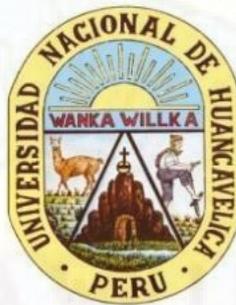


UNIVERSIDAD NACIONAL DE HUANCVELICA

(Creada por Ley N° 25265)

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS

**“POLITICAS CREDITICIAS Y MOROSIDAD BANCARIA DE LOS SOCIOS
DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUANCVELICA
LTDA N° 582 DE LA LOCALIDAD DE HUANCVELICA, 2019”**

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

ADMINISTRACIÓN, TICs, COSTOS Y FINANZAS

PRESENTADO POR:

Bach. Fanny BECERRA CCORA

Bach. Renata CCENTE ASTO

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

HUANCVELICA, PERÚ

2021

UNIVERSIDAD NACIONAL DE HUANCAMELICA

(Creado por Ley N° 25265)

Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

MODALIDAD VIRTUAL

En la plataforma virtual de Google Meet meet.google.com/agy-mprg-xdo a los 30 días del mes de diciembre del 2021, a horas 1:00 pm, reunidos los miembros del jurado evaluador conformado por:

PRESIDENTE: Dr. Emiliano REYMUNDO SOTO
SECRETARIO: Dra. Kenia AGUIRRE VILCHEZ
VOCAL: Dr. Luis Julio PALACIOS AGUILAR

Designados inicialmente mediante **Resolución N° 430-2021-FCE-R-UNH del 02.12.2021**; para evaluar la tesis denominada: "POLÍTICAS CREDITICIAS Y MOROSIDAD BANCARIA DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUANCAMELICA LTDA N° 582 DE LA LOCALIDAD DE HUANCAMELICA, 2019".

Cuyos autores son:

BACHILLER (S): BECERRA CCORA Fanny y CCENTE ASTO, Renata

A fin de proceder con la sustentación de la tesis indicada y siendo programada la fecha y hora según la **Resolución N° 481-2021-FCE-R-UNH del 24.12.2021** (modalidad virtual*). Se le otorga el tiempo de 30 minutos para la exposición de la tesis.

Finalizado la sustentación y evaluación; se invita al público presente y al (los) sustentante (s) abandonar la plataforma virtual (Google Meet) de la Universidad Nacional de Huancavelica; para la deliberación por parte del jurado.

luego del debate se llegó al siguiente resultado:

BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES: BECERRA CCORA Fanny

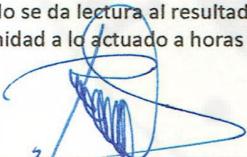
PRESIDENTE: APROBADO
SECRETARIO: APROBADO
VOCAL: APROBADO
RESULTADO FINAL: APROBADO POR UNANIMIDAD

BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES: CCENTE ASTO, Renata

PRESIDENTE: APROBADO
SECRETARIO: APROBADO
VOCAL: APROBADO
RESULTADO FINAL: APROBADO POR UNANIMIDAD

Acto seguido se da lectura al resultado final.

De conformidad a lo actuado a horas 2:40 horas del mismo día. Se levanta el acta firmando en señal de conformidad.



Dr. Emiliano REYMUNDO SOTO
Presidente



Dra. Kenia AGUIRRE VILCHEZ
Secretario



Dr. Luis Julio PALACIOS AGUILAR
Vocal



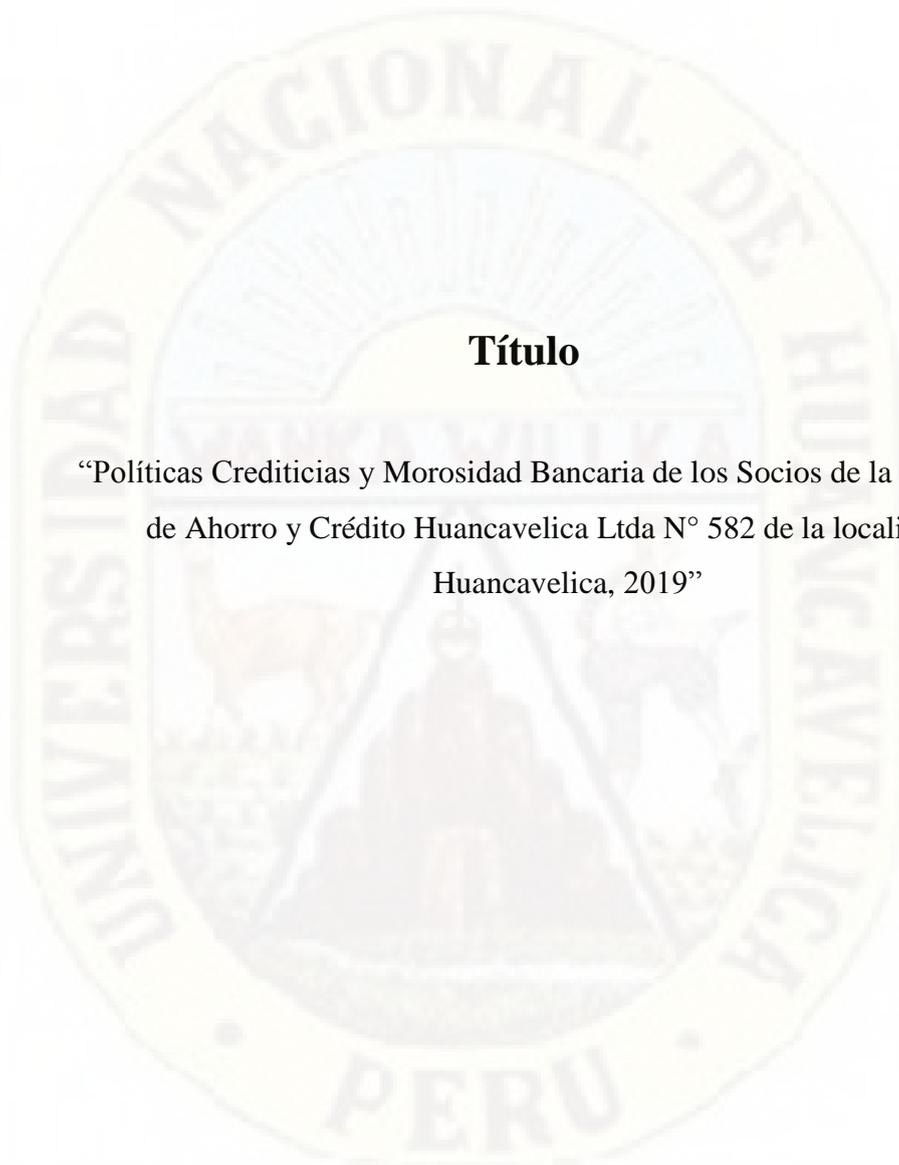
BECERRA CCORA Fanny
Tesisista



CCENTE ASTO, Renata
Tesisista

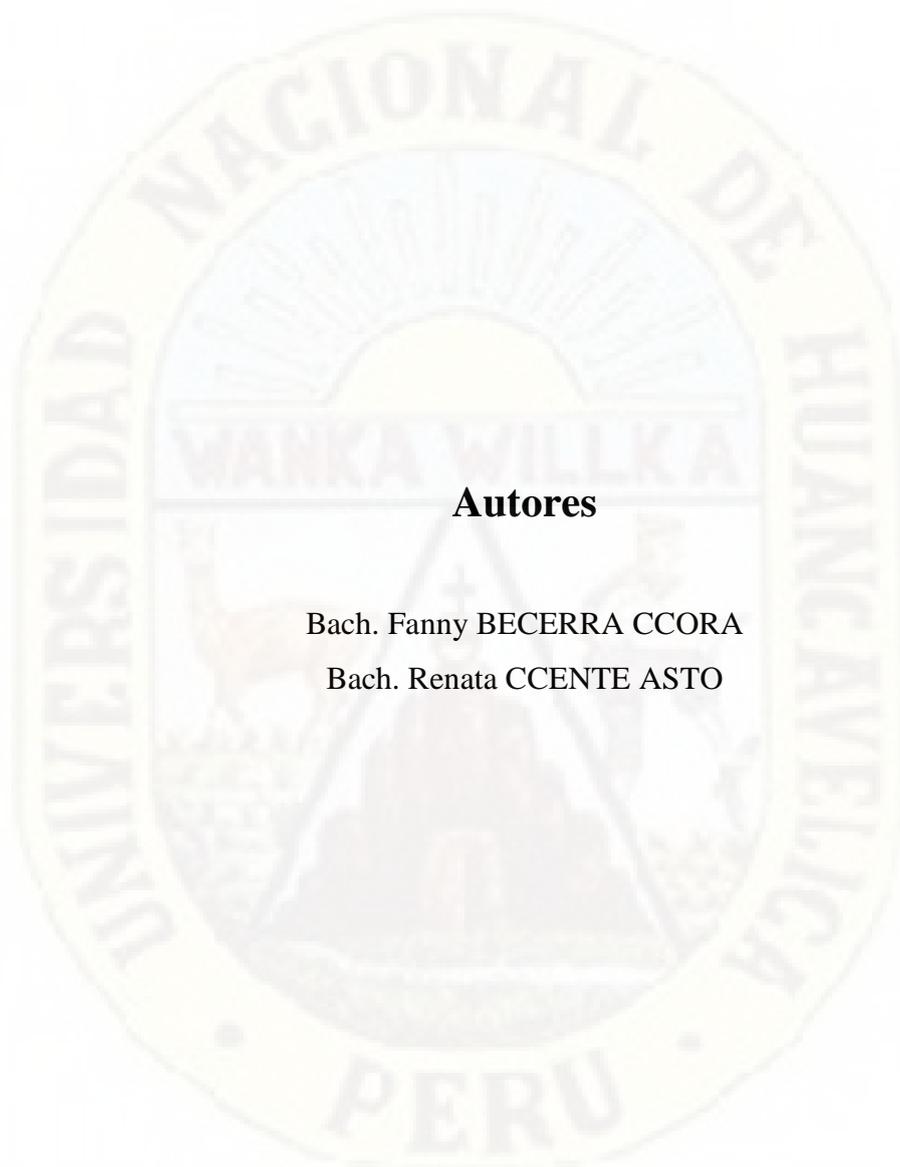
(*) Resolución N° 0355-2020-CU-UNH

Nota: Se otorgó el tiempo reglamentario para la exposición de la Tesis a las Tesisistas



Título

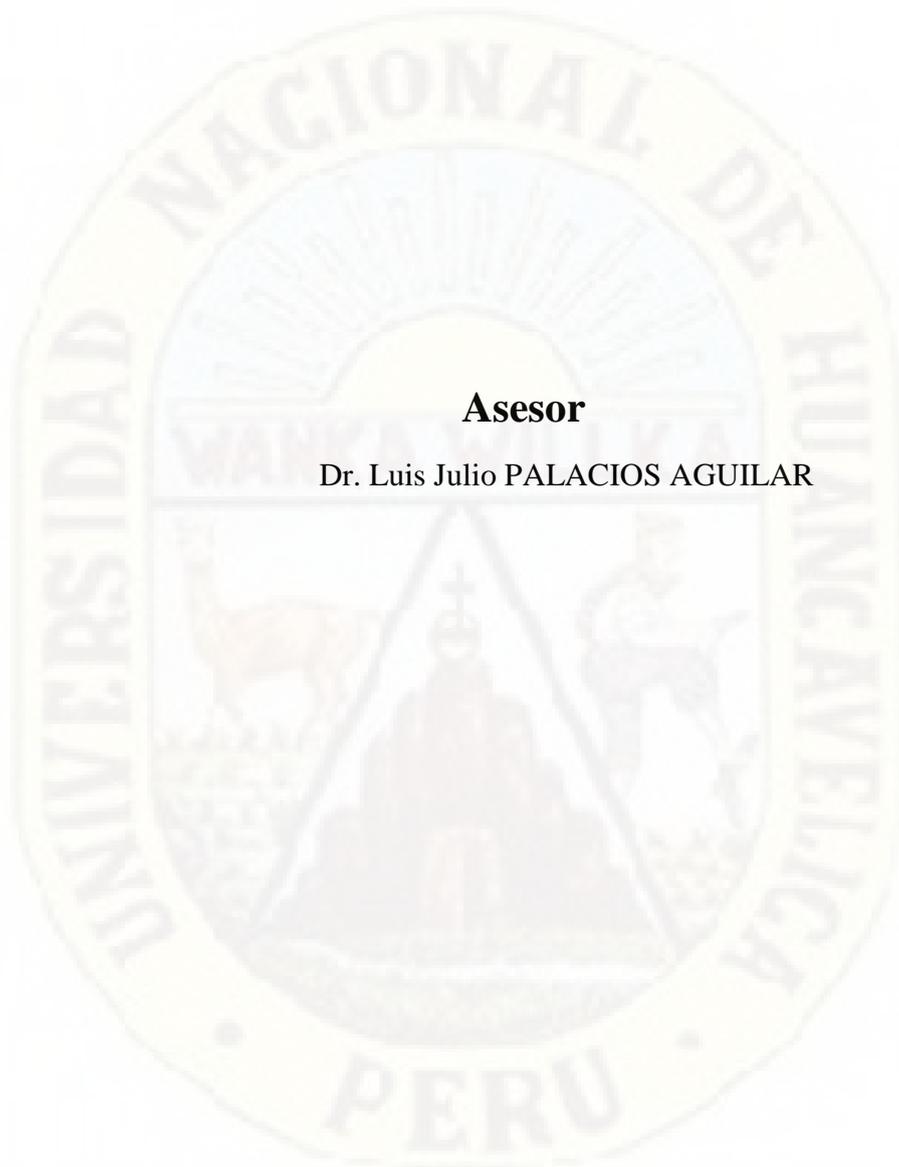
“Políticas Crediticias y Morosidad Bancaria de los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019”



Autores

Bach. Fanny BECERRA CCORA

Bach. Renata CCENTE ASTO



Asesor

Dr. Luis Julio PALACIOS AGUILAR

Dedicatoria

A Dios por la fortaleza y firmeza en el apoyo celestial que me ha brindado durante mi vida académica, personal y profesional. A mis padres y familiares por el soporte emocional y fraterno que me han brindado a cada momento. A los docentes de la EP. Contabilidad por los aportes que he recibido durante los 5 años de estudio en las aulas universitarias.

Fanny

A Dios darme fortaleza espiritual en los procesos de mi vida personal, A mis padres de familia por brindarme esa fortaleza con ahincó y amor en todo lo que me he propuesto, A mis maestros de las aulas universitarias de la Escuela profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional de Huancavelica.

Renata

Agradecimiento

Primeramente, agradecer a nuestros docentes universitarios quienes han compartido sus experiencias y sapiencias durante los 5 años de estudio cursados en la Escuela Profesional de Contabilidad, igual manera a nuestros familiares, amigos, colegas de trabajo, por siempre estar presente en cada momento de nuestro aprendizaje personal, académico y profesional.

De igual manera queremos ser agradecidos y darle nuestra entera gratitud a nuestro asesor el **Dr. Luis Julio PALACIOS AGUILAR** por el apoyo incondicional que hemos tenido en cuanto al desarrollo y guía de nuestra tesis en aplicación a sus sapiencias y diversas experiencias que nos ha inculcado.

A su vez agradecemos a **Mg. Héctor SEDANO QUISPE, CPC. Erick Zenon GUTIERREZ QUISPE** y al **Mg. Yuri QUISPE CUSI**, quienes muy atentos y siempre con amabilidad nos ha podido brindar la ayuda de la verificación y validación de nuestro instrumento de investigación en merito a su amplia experiencia en el campo laboral, académico y de investigación.

A todo el personal de trabajadores y socios de la *“Cooperativa de la Cooperativa de ahorro y crédito Huancavelica Ltda N° 582 de la localidad de Huancavelica”*, que con su asistencia hemos realizado el trabajo de investigación, por ello es que tenemos mucha consideración por tan infinita colaboración.

Las tesistas

Tabla de contenido

Acta de sustentación.....	ii
Título.....	iii
Autores.....	iv
Asesor.....	v
Dedicatoria.....	vi
Agradecimiento.....	vii
Tabla de contenido.....	viii
Tabla de contenido de las tablas.....	xi
Tabla de contenidos de figuras.....	xii
Resumen.....	xiii
Abstract.....	xiv
Introducción.....	xv
CAPITULO I.....	17
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	17
1.1. Descripción del problema.....	17
1.2. Formulación del problema.....	19
1.2.1. Problema general.....	19
1.2.2. Problemas específicos.....	19
1.3. Objetivos.....	19
1.3.1. Objetivo general.....	19
1.3.2. Objetivos específicos.....	19
1.4. Justificación.....	20
1.4.1. Justificación teórica.....	20
1.4.2. Justificación practica.....	21
1.4.3. Justificación metodológica.....	21
1.4.4. Justificación social.....	21
1.5. Delimitación.....	22
CAPITULO II.....	23
MARCO TEÓRICO.....	23
2.1. Antecedentes.....	23

2.1.1. Antecedente internacional.....	23
2.1.2. Antecedente nacional.....	26
2.1.3. Antecedente local.....	30
2.2. Bases Teóricas sobre el tema de investigación	32
2.3. Bases conceptuales.....	33
2.3.1. Políticas crediticias	34
2.3.2. Morosidad bancaria.....	38
2.4. Definición de términos.....	42
2.5. Hipótesis.....	43
2.5.1. Hipótesis general.....	43
2.5.2. Hipótesis específico	43
2.6. Variables	44
2.7. Operacionalización de variables.....	45
CAPITULO III.....	47
MATERIALES Y MÉTODOS	47
3.1. Ámbito temporal y espacial.....	47
3.1.1. Ámbito temporal	47
3.1.2. Ámbito espacial	47
3.2. Tipo de investigación	47
3.3. Nivel de investigación.....	48
3.4. Diseño de investigación	49
3.5. Método de investigación	50
3.5.1. Método general	50
3.5.2. Método específico.....	50
3.5.2.1. <i>Descriptivo</i>	50
3.5.2.2. <i>Deductivo</i>	50
3.5.2.3. <i>Inductivo</i>	51
3.6. Población, muestra y muestreo.....	51
3.6.1. Población	51
3.6.2. Muestra	51
3.6.3. Muestreo	52
3.7. Instrumento y técnica para la recolección de datos	53

3.7.1. Validez del cuestionario de encuesta	55
3.8. Técnicas y procesamiento de análisis de datos	56
CAPÍTULO IV	57
DISCUSIÓN DE RESULTADOS	57
4.1. Análisis de información	58
4.1.1. Resultados descriptivos de las políticas crediticias.....	58
4.1.1.1. <i>Resultados de la variable Políticas crediticias</i>	58
4.1.1.2 <i>Resultados de las dimensiones de la variable “Políticas crediticias”</i>	59
4.1.2. Resultados descriptivos de la Morosidad bancaria	63
4.1.2.1. <i>Resultados de la variable morosidad bancaria</i>	63
4.1.2.2. <i>Resultados de las dimensiones de la variable Morosidad bancaria</i>	64
4.2. Resultados a nivel inferencial	69
4.2.1. Prueba de bondad de ajuste para las puntuaciones de las políticas crediticias y morosidad bancaria.....	70
4.2.2. Estimación de la relación entre las variables	72
4.2.3. Relación categórica de las variables	73
4.3. Prueba de la significancia de la hipótesis general	74
4.4. Prueba de la significancia de las hipótesis específicas.....	76
Conclusiones	82
Recomendaciones.....	84
Referencias bibliográficas	85
Apéndice	89
Apéndice N° 01: Matriz de consistencia.....	90
Apéndice N.º 2: Base de datos	92
Apéndice N.º 3: Instrumentos	102
Apéndice N.º 4: Validación del instrumento por los jueces expertos	104
Apéndice N.º 5: Evidencia fotográfica.....	109

Tabla de contenido de las tablas

Tabla 1. “Resultados de las Políticas crediticias”	58
Tabla 2 “Resultados de la evaluación crediticia”	59
Tabla 3 Resultados de la evaluación de riesgo crediticio.....	60
Tabla 4. Resultados del otorgamiento del crédito	61
Tabla 5. Resultados del perfil de las Políticas crediticias	62
Tabla 6. Resultados de la morosidad bancaria	63
Tabla 7. Resultados del incumplimiento de la obligación de pago	64
Tabla 8. Resultados del cumplimiento de la obligación de pago	65
Tabla 9. Resultados del nivel de endeudamiento	66
Tabla 10. Resultados del perfil de la morosidad bancaria.....	67
Tabla 11. Resultados de la relación categórica de las Políticas crediticias y morosidad bancaria.....	73
Tabla 12. Estadísticas para la prueba de las hipótesis específicas.	76
Tabla 13. “Tabla de valores para el grado de correlación de Rho Spearman”	79

Tabla de contenidos de figuras

Figura 1. Diagrama de las Políticas crediticias	58
Figura 2. Diagrama de la evaluación crediticia.....	59
Figura 3. Diagrama de la evaluación de riesgo crediticio	60
Figura 4 Diagrama del otorgamiento del crédito	61
Figura 5. Diagrama del perfil de las Políticas crediticias	62
Figura 6. Diagrama de la morosidad bancaria	64
Figura 7. Diagrama del incumplimiento de la obligación de pago	65
Figura 8. Diagrama del cumplimiento de la obligación de pago	66
Figura 9 Diagrama del nivel de endeudamiento	67
Figura 10. “Diagrama del perfil de la Morosidad bancaria”	68
Figura 11. Histograma de las puntuaciones de las políticas crediticias	69
Figura 12. “Histograma de las puntuaciones de la morosidad bancaria”	69
Figura 13. Normalidad de los datos para las políticas crediticias y morosidad bancaria	70
Figura 14. Diagrama de dispersión de la correlación de las variables en estudio.....	73
Figura 15. Diagrama de densidad de la distribución t de Student.....	75
Figura 16. Diagrama de dispersión para la relación entre las dimensiones.	76

Resumen

En la actual investigación, tiene como objetivo *“determinar la relación entre políticas crediticias y morosidad bancaria de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019”*, donde se realizó la investigación siendo aplicada con un nivel correlacional y un diseño no experimental, así mismo se hizo uso la encuesta como técnica de nuestras variables de estudio respecto a los “socios de la cooperativa” con una muestra de 246 personas (socios), por otra parte en lo que respecta al proceso estadístico este se usó Rho de Spearman para poder medir la correlación entre las variables, de igual forma se aplicó para la relación entre sus dimensiones (según la normalidad de los datos).

Los resultados para nuestro objetivo principal de nuestro trabajo de investigación mostraron una correlación de $r_s = 0,475^{**}$ concluyendo que, “si existe una relación positiva moderada y significativa entre las políticas crediticias y la morosidad bancaria”, así mismo los resultados hallados para nuestro primer objetivo específico se encontraron que $r_s = 0,351^{**}$ interpretando que existe una relación positiva baja y significativa entre la variable políticas crediticias y la dimensión el incumplimiento de la obligación de pago.

Para el segundo objetivo específico el valor $r_s = 0,464^{**}$, donde se interpreta que “existe una correlación positiva moderada y significativa entre las variables políticas crediticias y la dimensión nivel de endeudamiento”. Y finalmente para el tercer objetivo específico el valor de $r_s = 0,372$, donde se determina que “existe una correlación positiva baja y significativa entre la variable morosidad bancaria y la dimensión evaluación crediticia”.

Palabras clave: Políticas crediticias, morosidad, socios, endeudamiento, obligación de pago

Abstract

In this research (thesis), the objective of this research (thesis) is to determine the relationship between credit policies and bank delinquencies of the members of the Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N ° 582 of the town of Huancavelica, 2019 ”, where the research was carried out being applied type with a correlational level and a non-experimental design, likewise the survey was used as a technique of our study variables regarding the members of the cooperative with a sample of 246 people (members), on the other hand in what Regarding the statistical process, Spearman's Rho was used to measure the correlation between the variables, in the same way it was applied for the relationship between their dimensions (according to the normality of the data).

The results for our main objective of our research work showed a correlation of $r_s = 0.475^{**}$ concluding that, if there is a moderate and significant positive relationship between credit policies and bank delinquency, likewise the results found for our first specific objective It was found that $r_s = 0.351^{**}$ interpreting that there is a low and significant positive relationship between the variable credit policies and the dimension of non-compliance with the payment obligation.

For the second specific objective, I specify the value $r_s = 0.464^{**}$, where it is interpreted that there is a moderate and significant positive correlation between the credit political variables and the level of indebtedness dimension. And finally, for the third specific objective, the value of $r_s = 0.372$, where it is determined that there is a low and significant positive correlation between the bank delinquency variable and the credit evaluation dimension.

Keywords: Credit policies, delinquency, partners, indebtedness, payment obligation

Introducción

La presente tesis denominada *“Políticas Crediticias y Morosidad Bancaria de los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019”*, busco la mejora en cuanto a las políticas aplicadas al momento de realizar la evaluación de la misma, que se realiza ante sus socios adscritos a la cooperativa en mención, de igual modo este trabajo propone estrategias para mejorar la recuperación de las deudas en cartera, a fin de reducir la morosidad existente, para ello es que se realizó un análisis de la gestión de evaluación crediticia y de la misma manera las acciones que se toman para su cobranza y la recuperación del mismo.

Por otra parte, también se esboza el planteamiento de mejorar y/o fortalecer los pasos procesos por los cuales pasa el otorgamiento de los créditos, a fin de que esta permita dentro de la entidad a tener un porcentaje mínimo y/o reducido de créditos que se hallan incobrables.

En ese marco las políticas de crédito, consisten tener el control de las diferentes carteras que dispone de cada socio, ya que se vincula respecto a los créditos ofrecidos desde su evaluación hasta su recuperación, pero agregar que en el camino y en el tiempo estos procesos crediticios asumen diversos riesgos cayendo a un fenómeno denominado morosidad, que dicho de paso pasa en muchas de las demás entidades financieras de la localidad de Huancavelica.

Es así que el presente estudio tuvo como objeto en mejorar las políticas crediticias de la “Cooperativa de Ahorro y Créditos Huancavelica LTDA N° 582” y sirve en el marco eficiente reducir la morosidad existente por los créditos otorgados a los diferentes socios de la misma.

Finalmente, la estructura de la tesis se halla en cuatro capítulos, **“CAPITULO I** se trata respecto al planteamiento del problema, la formulación, objetivos y justificación. **EL CAPITULO II** abarca los antecedentes de estudio, marco teórico, bases teóricas, definición de términos y la operacionalización de variables. **EL CAPITULO III** contiene los materiales y métodos que se utilizó en la investigación. **EL CAPITULO**

IV esboza la discusión de resultados, análisis de la información y la prueba de hipótesis y como parte final de la tesis se agregan conclusiones, recomendaciones referencias bibliográficas, como también los anexos”.

Las Investigadoras



CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción del problema

Entidades del rubro financiero presentan diversas dificultades siendo uno de los principales la morosidad crediticia, esta a consecuencia de tener una deficiencia en sus políticas crediticias al momento de otorgar algún crédito, esta misma situación alcanza a las diversas “Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Perú”.

Ante un escenario como este debemos comprender que las expansiones significativas con respecto a las colocaciones de créditos que presentan los entes del rubro financiero incluyendo a las “Cooperativas de Ahorro y Crédito para el presente estudio”, resulta cada vez más difícil la obtención de datos referente a la capacidad de pago de socios y prestatarios.

Ante ello, cuando los “ciclos económicos” tienden a ser adecuados y el nivel de determinaciones de créditos incrementa significativamente, el peligro de la cartera de créditos entregado a los socios y/o clientes, genera un incremento ya que “los créditos otorgados a deudores con dudosa capacidad de pago se incrementan bajo estos escenarios”, y sumado a ello la baja aplicación respecto a sus políticas de otorgamiento de créditos.

Así mismo este deterioro de créditos resulta ser muy riesgoso ya que afecta de manera significativa la rentabilidad de la cartera crediticia para el presente caso la cooperativa en estudio. Por otra parte, mencionar que indudablemente el problema fundamental que tienen las instituciones financieras incluyendo a la

“Cooperativa de Ahorro y Créditos de Huancavelica LTDA N° 582”, es el rescate de los créditos una vez prestados puesto que hay el temor de que los deudores en un tiempo sea corto, mediano o largo plazo puedan no responder adecuadamente a sus pagos.

Es así que consideramos que se presentan riesgos crediticios debido a la deficiente evaluación crediticia que se realiza por el incumplimiento de las políticas crediticias, “falta de capacidad de pago”, destino incorrecto del crédito, sobreendeudamiento de los socios”, trayendo este hecho y/o suceso consigo el acto moratorio. En ese marco se realizó la verificación en cuanto a la aplicación de las políticas crediticias, donde este nos permitió establecer estrategias a fin de reducir la morosidad y salvaguardar las rentabilidades de la unidad de estudio.

De igual forma estos sucesos y/o fenómenos que ocurren en el campo financiero, se complementa con lo ocurrido en los últimos 19 años en “sector financiero de América Latina donde se ha establecido un segmento y rápido crecimiento en los mercados financieros”, conllevando a tener un mayor control sobre el otorgamiento de los créditos a los diferentes usuarios del mismo, de no contemplar ello se caerá indudablemente en los aspectos de la morosidad bancaria y/o crediticia.

A propósito de ello indicar que el “inicio de las micro finanzas en el Perú se puede ubicar en la década de los sesenta, cuando una organización internacional de voluntarios estableció un programa de créditos pequeños, diseñados para la población de escasos recursos y con limitado acceso al crédito de banca tradicional”.

Pero la dificultad encontrada en la “Cooperativa de Ahorro y Crédito objeto de estudio de investigación fue la administración de riesgos crediticios”, puesto que existe una incertidumbre a la devolución por lo flexible de sus políticas crediticias. Otro hecho importante es que repercute es el sobreendeudamiento, ya que este fenómeno genera discapacidad incapacidad de cancelación y por secuela el incremento de la “morosidad” en los diferentes usuarios (socios) de las diferentes entidades del “sector financiero en la localidad de Huancavelica y las demás regiones del Perú”

Finalmente entonces es que se esboza fortalecer las áreas de crédito y

riesgos a fin de evitar el aumento de la cartera de morosidad en el sector financiero de la localidad de Huancavelica, no siendo únicamente “en la Cooperativa de Ahorro y Credito LTDA N° 582”, sino también en financieras ubicadas dentro de nuestra región que han experimentado este suceso de tener “altos niveles de endeudamiento, en muchos de ellos debido a la sobreoferta de recursos financieros, las cuales hace que se trasgreda las políticas de crédito”.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general

“¿Qué relación existe entre políticas crediticias y morosidad bancaria de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019?”

1.2.2. Problemas específicos

- **PE1:** ¿Qué relación existe entre políticas crediticias y el incumplimiento de la obligación de pago de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019?
- **PE2:** ¿Qué relación existe entre políticas crediticias y el nivel de endeudamiento de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019?
- **PE3:** ¿Qué relación existe entre la morosidad bancaria y la evaluación crediticia de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019?

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Determinar la relación entre políticas crediticias y morosidad bancaria de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019

1.3.2. Objetivos específicos

- **OE1:** Determinar la relación entre políticas crediticias y el incumplimiento de la obligación de pago de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019.
- **OE2:** Determinar la relación entre políticas crediticias y el nivel de endeudamiento de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019
- **OE3:** Determinar la relación entre la morosidad bancaria y la evaluación crediticia de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019

1.4. Justificación

El presente estudio de investigación se justifica en la medida que todo el contenido aporta básicamente conocimientos teóricos respecto a las políticas crediticias y la morosidad bancaria que indudablemente en una primera instancia será de mucha utilidad a la misma Cooperativa de Ahorro y Créditos LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, como también para los socios, trabajadores, y demás usuarios relacionados al campo financiero.

De ese modo es que cuando las políticas de crédito son flexibles y hasta cierto punto débiles en la aplicación del otorgamiento de los créditos a los usuarios (socios), es ahí cuando se incurre en un proceso inicial de caer al endeudamiento financiero, que sin dudar estas mismas se contraen con las entidades del rubro financiero.

Ante ello de acuerdo a **Tafur & Izaguirre (2016)** afirma que es posible clasificar las justificaciones de una forma teórica, práctica, metodológica, y social como se detalla a continuación:

1.4.1. Justificación teórica

La investigación presente se fundamenta dentro de una perspectiva teórica, ya que esta misma aporta conocimientos respecto a las políticas crediticias y la morosidad bancaria, donde estas variables básicamente fortalecen la aplicación de estrategias dentro del marco financiero.

De otra parte, el presente estudio también genera actitudes de reflexión y sobre todo la apertura de una discusión sobre las temáticas halladas en el presente estudio.

1.4.2. Justificación práctica

En mérito a los objetivos tanto el general como los específicos desarrollados en el presente estudio investigativo, se demostró una relación entre nuestras variables de estudio (políticas crediticias y morosidad bancaria), hallando que este estudio beneficia en cuanto a su uso para la construcción de un sistema gerencial para tomar las decisiones correctas y apropiadas en el marco financiero.

En igual línea esté presente estudio es una disposición que ayuda a los interesados como los trabajadores, socios, funcionarios y demás personas que se hallan involucrados en el campo de las finanzas con el cual se relaciona “en el marco de las líneas de investigación el presente estudio de investigación”.

1.4.3. Justificación metodológica

En este segmento de la justificación en relación a la metodología, dentro del presente desarrollo investigativo fue aplicada, por encontrarse informaciones previas al nuestro estudio que se pusieron en ejecución a raíz de una realidad insatisfecha que hemos identificado primeramente en la “Cooperativa de Ahorro y Créditos LTDA N° 582”, y segundo organizaciones del rubro financiero que se hallan ubicadas en la localidad de Huancavelica.

Además, se desarrolló bajo el nivel “descriptivo correlacional”, de tal manera que el presente trabajo estableció una relación sobre las políticas crediticias y la morosidad bancaria de los socios de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito de Huancavelica LTDA N° 582”.

1.4.4. Justificación social

Las políticas crediticias y la morosidad bancaria de los socios de la Cooperativade Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582, localidad de Huancavelica,2019. Debe a raíz de lo indicado establecer accesos de mejora y

fortalecer las políticas crediticias para este caso la Cooperativa de Ahorro y Crédito en mención.

1.5. Delimitación

De acuerdo a **Hernández (2014)**, indica que el hecho de realizar una delimitación dentro de un trabajo investigativo, básicamente determina la viabilidad para la ejecución de la misma, pero a su vez se debe tomar en cuenta los pasos previos al reconocimiento de la realidad, y que se debe incluir cuales son los objetivos del investigador y los objetivos de la investigación necesariamente.

En ese sentido es que los personajes académicos, profesionales de la especialidad utilizados en el “planteamiento del problema”, y del “marco teórico” permite delimitar el presente estudio de investigación que es realizado en la “Cooperativa de Ahorro y Creditos LTDA N° 582” de la localidad de Huancavelica, de acuerdo al reporte de socios deudores registrados en la cartera de créditos que tienen retrasos en la responsabilidad de sus créditos, proporcionado por la oficina

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes

En el marco de los trabajos de antesala, este hace referencia sobre estudios o investigaciones que se hallan desarrollado respecto a nuestras variables y dimensiones de estudio, en donde accedimos a revistas, tesis de pregrado y posgrado, artículos y el uso de informaciones halladas en la red de internet, desarrollados por diversos investigadores.

En la misma línea Ander (2011) sostiene que los antecedentes son trabajos que investigación que antecede al nuestro.

2.1.1. Antecedente internacional

Tumbaco (2015) en su trabajo de investigación *“Análisis del proceso crediticio para el control de riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de agosto Pilacoto Provincia de Cotopaxo, Canton Latagunga barrio Pilacoto, año 2012”* a fin de obtener el título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría CPA, en la Universidad Técnica de Cotopaxi, en Ecuador. **Establecido como objetivo** dar a conocer de una manera sencilla y práctica, en que consiste el riesgo crediticio ya que históricamente lo consideraban como una principal pérdida de las entidades financieras.

Con respecto a la metodología, se utilizó el instrumento de la “recolección de datos como la entrevista y la encuesta para la obtención de los datos de manera que sean más reales”, inmerso de la investigación “aplicada”, con un “diseño no experimental”, sobre una unidad de estudio que era 1200 socios de la Cooperativa materia de estudio.

Respecto a los resultados se halló que es fundamental que se evidencie la evaluación en el departamento de control de créditos este con la finalidad de que se pueda constatar su eficiencia y que de igual forma se logre identificar si se cumple o no los procesos de otorgar algún crédito y si las políticas con las que se entregó son las que se plantearon correctamente. A raíz de ello el estudio concluye que:

- **Primera conclusión,** “El análisis del proceso crediticio permite obtener una breve información del riesgo crediticio y de igual forma facilita la determinación de ciertas falencias para la toma de medidas preventivas y correctivas, permitiendo se disminuya los índices de morosidad”.
- **Segunda conclusión,** “la evaluación de control interno a las actividades financieras que ejecuta la cooperativa se han observado que no realizan suficiente control administrativo y operativo al aplicar una herramienta de evaluación crediticia”.
- **Tercera conclusión,** “se determina que no contar con un plan crediticio en una entidad financiera acarrea tener estas dificultades de retraso e incumplimiento de las deudas bancarias”.

Dávila (2010) en trabajo de investigación titulada “*Diagnóstico y Evaluación del proceso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio Mora como propuesta para mejorar la gestión*” para obtener el grado de Magister en Administración de Empresas, en la Universidad Andina Simón Bolívar del país de Ecuador, donde se **planteó como objetivo** diagnosticar y evaluar el proceso crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora, como propuesta para mejorar la gestión que permita el mejor control del portafolio

de crédito y que disminuya la morosidad del mismo y evitar fraudes.

La metodología empleada, fue “aplicada” con un “diseño no experimental”, aplicados sobre bajo la recopilación de fuentes como la gerencia, el departamento de crédito y el área financiera, los clientes, a quienes se aplicó la guía de entrevista que básicamente permitió realizar el diagnóstico y evaluar las condiciones financieras de la institución.

Por otra parte, el resultado de la investigación proporciona un panorama sobre la importancia de los indicadores PERLAS con fines de control y planificación necesarios para los directivos y socios de la cooperativa en estudio es así que el estudio concluye que:

- **Primero conclusión**, “después de realizar un diagnóstico y evaluación respecto a la gestión crediticia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito en estudio se halló que la estructura organizacional no posee una unidad de riesgo crediticio, lo que se considera es MALO para el crecimiento sostenido de la entidad”.
- **Segunda conclusión**, “se halló que la situación respecto a la administración de bienes y la gestión de crédito de la Cooperativa Juan Pío de Mora, se ve que es insuficiente ya que el ROA en promedio al del mercado es de 0.51% en comparación al 0.80% considerando una situación MALA. Así mismo la cooperativa a pesar de esa experiencia no identifica las políticas provisionales de cuenta por cobrar”.

Ávila (2005) en su tesis *“Medición y Control de riesgos financieros en empresas del Sector Real”* que ha servido para la obtención del título profesional de Contador Público en la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables de la Pontificia Universidad Javeriana de Bogotá, Colombia, planteo como objetivo que medir y controlar el riesgo financiero del estado financiero de la empresa materia de estudio.

En el marco metodológico es de “carácter descriptivo – explicativo”, ya que se halla inmerso sobre los conceptos de “medición”, “control y gestión de los riesgos financieros”.

Por otra parte, como resultado básicamente se identificó que la mayoría

de las empresas en su mayoría siempre van a hacer uso o hasta incluso van a necesitar acceder a algún tipo de crédito en el mercado financiero, ya sea este con fines de crecimiento o también de recuperar alguna inversión, pero en ambos casos se necesita siempre evaluar y determinar la exposición del riesgo. En ese sentido es que el presente estudio concluye en:

- **Primera conclusión**, “sostiene que la medición y el control de riesgos comienzan a raíz de que en toda actividad existen riesgos, que pueden ser controlados, diversificados entre otros siguiendo una secuencia lógica de procesos”.
- **Segunda conclusión**, “las empresas del sector comprendieron sobre la importancia de identificar, medir y gestionar el riesgo financiero, donde estos pueden reducir considerablemente los riesgos a las que toda entidad se encuentra expuesta”.
- **Tercera conclusión**, “la diversificación de los portafolios resulta necesario al momento de gestionar los riesgos financieros, aquí es donde se debe asignar la proporción correcta de recursos en distintas posiciones que puedan presentarse”.

2.1.2. Antecedente nacional

Menacho (2018) en su trabajo de investigación denominado “*La política crediticia y su influencia en la morosidad entidad Financiera Efectiva S.A –Huaraz 2017*” a fin de obtener el título profesional de Contadora Publica en la Escuela profesional de Contabilidad de la Universidad San Pedro, tuvo como objetivo determinar la influencia de la política crediticia en la morosidad en la entidad financiera EFECTIVA S.A.

Dentro del aspecto metodológico fue de tipo aplicada, con un diseño descriptivo correlacional aplicada a una población de 3 entidades financieras y como muestra se tomó a la entidad EFECTIVA S.A, de igual modo se utilizó como técnica el análisis documento y como instrumento la ficha de análisis documental.

Como resultado de la investigación se confirma la hipótesis planteada,

en el sentido que el 90% de los trabajadores entrevistados identifican que las etapas del proceso de la evaluación crediticia es la recepción de solicitudes, la verificación y la inspección mientras el 80% considera que los funcionarios deben participar en el establecimiento y se deban brindar capacitaciones constantes. A raíz de ello se llegó a las siguientes conclusiones:

- **Primera conclusión,** “el sistema de créditos de la Financiera Efectiva S.A resulto positiva con un porcentaje del 90% donde los trabajadores dieron respuesta que el proceso de evaluación de créditos como las políticas, acciones y proceso adjuntos se relacionan”.
- **Segunda conclusión,** se debe acreditar la participación de todo personal en la gestión de la mejora, suministrándose capacitaciones a todos “los empleados para el cumplimiento de las obligaciones crediticias” y de igual forma monitorear con mucho cuidado tomando medidas adecuadas teniendo un proceso claramente definido respecto a los créditos y su recuperación.
- **Tercera conclusión,** existen causas para que se sea la morosidad cuando se “evidencian una incorrecta evaluación crediticia, el incumplimiento de las obligaciones pactadas y la no recuperación de cartera en la fecha pactada”.

Huerta (2018) en su estudio de investigación “*Impacto de la política crediticia en las ventas y Morosidad en tiendas en Pucallpa – Empresa Credivargas S.A. 2015 – 2016*” para optar el título profesional en Economía con especialidad en negocios internacionales en la Escuela Profesional de Economía y Negocios Internacionales de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad Nacional de Ucayali.

Tuvo como objetivo “determinar en qué medida la morosidad en las tiendas de Pucallpa de la empresa CREDIVARGAS S.A. con el modelo de Políticas de Crédito Restrictiva del año 2016 es menor o mayor que con el modelo de crédito flexible del año 2015”. De igual forma en el tema metodológico el método empleado fue el descriptivo, sobre una población de 384, haciendo uso para la recopilación de datos a través del software

institucional.

Como resultado cabe recalcar que este tipo de estudio tuvo importancia para todas las empresas y/o instituciones cuyas relaciones se encuentran con operaciones al crédito donde “la tasa de morosidad es un indicador relevante, a ello se ha formulado una metodología para evaluar justamente la morosidad en base a cuatro indicadores”, “monto de cuotas atrasadas”, “monto total del atraso”, “tiempo de atraso en meses” y “numero de cuotas atrasadas”, en base a ello concluye que

- **Primera conclusión**, “como resultado de la aplicación de una política de ventas mediante estrategias, los saldos que estaban en promedio mensual al año 2015 por 54.8 millones de soles se incrementaron en 17.7 % llegando a 64.5 millones de soles”.
- **Segunda conclusión**, los comportamientos de la morosidad han presentado la condición de aceptable y considerable en 25% pero al considerar los montos y las cuotas los niveles de morosidad fueron muy altas.
- **Tercera conclusión**, “el número de créditos involucrados han disminuido, aunque de manera significativa en el ejercicio 2016 frente al ejercicio 2015”, de igual forma la “proporción de la morosidad ha aumentado en 3.0% llegando al 54.5% de total de los créditos que se han atrasado al año 2016”.

Baltazar (2014) en su trabajo de investigación denominado *“Mejoramiento de las políticas de crédito y cobranza como medida para reducir los porcentajes de morosidad en la empresa Nicoll Perú S.A”*, a fin de obtener el título de Contador Público en la Facultad de Contabilidad de la Universidad Nacional del Centro de Perú. “El presente estudio tuvo como objetivo” mejorar los procedimientos de evaluación crediticia en los clientes y de igual forma “proponer mejores prácticas para la recuperación de las cuentas por cobrar de manera que reduzca los porcentajes de morosidad de la empresa estudiada”.

La “metodología” empleada fue de “tipo descriptivo” correlacional y explicativo, con un “diseño descriptivo”, el mismo que fue aplicado a una población que estuvo conformada por clientes en general de la empresa en la zona centro de Junín, quedando como muestra los clientes de la localidad de Huancayo, este mismo utilizando como “instrumento al cuestionario de encuesta, la entrevista y el análisis de documentos que permite la recopilación de los datos”.

Por otra parte, como resultados del presente estudio se “pretendió reducir los porcentajes de morosidad en la empresa Nicoll Perú S.A”, en la oficina Huancavelica o zona centro, de la misma manera se buscó mejorar las políticas al momento de realizar la evaluación de los clientes que solicitan algún medio de crédito, justamente bajo los estándares de plantear buenas prácticas para la recuperación de la misma a fin de que se puedan reducir la morosidad. Ante ello se llegó a la siguiente:

- **Primera conclusión**, se ha mostrado un decrecimiento sobre los índices de morosidad en los meses de “mayo”, “junio” y “julio” por un mejora en la política de créditos aplicados.
- **Segunda conclusión**, el mejoramiento de las políticas de créditos debe ajustarse a disponer la categoría de los clientes, técnicas de cobro para la recuperación, y evaluar las estrategias para disminuir los estándares de morosidad.
- **Tercera conclusión**, la mejora en las políticas de créditos contribuyeron a la disminución del porcentaje de morosidad en diversos meses, así mismo el mejoramiento en las políticas se considera como una condición normal a eficiente, incluyendo menores montos incobrables y menores deudas vencidas, poniendo el seguimiento al cliente.

Coronel & Quintana (2019) en su tesis de investigación titulada *“Políticas crediticias para reducir la morosidad en las droguerías de la provincia de Huancayo”*, para optar el título profesional de Contador Público

en la Facultad de Contabilidad de la Universidad Nacional del Centro del Perú, tuvo como objetivo general analizar como las prácticas crediticias reducen la morosidad en las droguerías de la provincia de Huancayo.

La metodología utilizada para el presente estudio fue aplicada en la medida que resuelve un problema práctico que satisface la necesidad de una determinada sociedad, el nivel es descriptivo bajo un diseño descriptivo correlacional, este mismo aplicado a una muestra de “46 droguerías de la provincia de Huancayo”. Para la recolección de datos se usó el cuestionario de encuesta.

Así mismo como resultado del estudio se reconoció que en su mayoría estas “droguerías se dedican a la elaboración y también a la comercialización de medicina genéricas y comerciales”, es por ello que se considera que las políticas reducen la morosidad en la misma, para ello se llegó a la siguiente conclusión:

- **Primera conclusión**, las prácticas crediticias reducen significativamente la morosidad y agilizan la cobranza esto se refleja con un resultado de 42.86 % a los gerentes encuestados, “así mismo reduce el porcentaje de morosidad en las droguerías de la provincia de Huancayo”.
- **Segunda conclusión**, “la evaluación del crédito reduce el porcentaje de la morosidad en la medida que el 46.86% tiene el límite de crédito, y la capacidad de pago del cliente y plazos de pago evitaría que se aumente la morosidad en los clientes”.
- **Tercera conclusión**, las “políticas de cobranza mejoran y detectan de manera más factible las problemáticas que se puedan presentar con el cliente”, dado que también ayuda a la disminución de la morosidad cuando se implementa un área específica que realiza la cobranza.

2.1.3. Antecedente local

Izarra (2016) en su tesis de investigación denominada “*Riesgo Crediticio y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N°582 – Huancavelica, periodo 2014*”, para obtener el

título de Contador Público en la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Nacional de Huancavelica. “Tuvo como objetivo determinar la relación entre la evaluación de riesgo crediticio y la morosidad”.

El estudio fue de “tipo aplicada”, con un nivel de investigación “descriptivo correlacional y un diseño no experimental sobre una población representada de 7 funcionarios encargados de la evaluación del riesgo crediticio de la CAyC Huancavelica N° 582”, y como instrumento de recolección de datos fue empleada el cuestionario de encuesta.

Así mismo respecto al resultado se entiende que el riesgo crediticio es un aspecto muy relevante que se debe tomar siempre prioridad en una entidad financiera, más aun cuando el nivel de morosidad se halle en la proporción del manejo de la cartera financiera en referencia al aspecto de incumplimiento. En ese sentido se llegó a la siguiente conclusión:

- **Primera conclusión**, se halló evidencia respecto a la “relación negativa entre la evaluación de riesgos crediticios y la morosidad, obteniendo una relación de -88.07% ”, así mismo entre la evaluación de riesgos y morosidad obtuvo una intensidad de -55.14% .
- **Segunda conclusión**, hay evidencia que entre la evaluación de riesgos y su dimensión recuperación se “relacionan negativamente con una intensidad de relación hallada de -55.14% ”.

Díaz & Rojas (2012) en su estudio de investigación denominado “*La evaluación en el otorgamiento de créditos y la morosidad en los créditos MYPE de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Pisco S.A. Agencia Huancavelica – 2010*”, a fin de obtener el título de Contador Público en la Escuela Académica Profesional de Contabilidad de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Nacional de Huancavelica. Tuvo como objetivo principal “determinar la influencia de la evaluación de créditos en la morosidad de los créditos MYPE en la caja Municipal de Ahorro y Crédito de Pisco S.A agencia Huancavelica – 2010”.

Al respecto se utilizó el fichaje de fichas, guía de entrevistas, fichas de observación todo en el marco de una “investigación aplicada” bajo un “nivel correlacional y un diseño no experimental”, enmarcado dentro de una

población de estudio que estuvo conformado por “452 clientes morosos que tienen créditos MYPE, y una muestra de 208 clientes”.

Como resultado del estudio sobre el crédito “se basa en la rentabilidad de las instituciones financieras”, y como bien se sabe, por los servicios de intermediación que se realizan, por lo que se percibe que cuando haya una sana cartera de créditos la organización como tal “se beneficia de los procesos que se desarrollan en el marco del otorgamiento de un crédito”, es por ello que el presente estudio concluye en:

- **Primera conclusión**, “el nivel de calidad y confiabilidad de la información respecto a la evaluación de créditos es deficiente e influye de manera negativa en el cumplimiento de los pagos de los clientes que obtuvieron algún tipo de crédito MYPE”.
- **Segunda conclusión**, “la capacidad de pago es deficiente e influye en la morosidad de los clientes que obtuvieron créditos MYPE”.
- **Tercera conclusión**, “la capacidad moral del deudor es deficiente e influye en la morosidad de los clientes que obtuvieron créditos MYPE”.

2.2. Bases Teóricas sobre el tema de investigación

Respecto a este punto debemos entender que una de las debilidades de la política crediticia es el “riesgo de crédito” ya que “para la estabilidad de un sistema financiero está fuera de toda duda”. Es así que para **Kuritzkes (2003)** señala que diversos estudios apuntan a que el riesgo de créditos representa en torno al 50% del riesgo total que asume una entidad bancaria típica.

Entonces es decir que tradicionalmente el indicador de la política de créditos que es el riesgo crediticio tiene “relación directa con el comportamiento de determinadas variables macroeconómicas”. En igual relación **Crockett (2000)** fundamenta que es interesante pensar que el riesgo de crédito se incrementa durante la fase de expansión económica al llevarse a cabo en este periodo, por parte de las entidades financieras, una política crediticia excesivamente expansiva. “A su vez el aumento de la morosidad durante la recesión reflejara la materialización de los riesgos sumidos en la fase

de bonanza económica previa”.

De otra **parte, Irving (1911)** en su **teoría de la deuda**, sostiene que **“la deuda debe haber tenido orígenes por diversas causas”**, en ese sentido las más comunes se presentan como las oportunidades de inversión con la expectativa de obtener utilidades enormes en comparación de las utilidades de los intereses que normalmente se consiguen mediante la apertura de nuevas tierras o nuevos mercados, donde el dinero fácil es el gran causante del préstamo.

Hick (1955) en su teoría **Neo – cuantitativa**, sostiene que “el dinero como un problema de selección de cartera, en donde es un activo como cualquier otro cuya característica fundamental es que rinde un flujo de servicios que lo hacen deseable”, esto genera básicamente la “teoría cuantitativa no es una teoría de la producción, tampoco del ingreso, ni de los precios sino únicamente una teoría de capital”.

Respecto a todas estas teorías claramente menciona que el dinero es un activo deseable y esta misma situación pasa en la localidad de Huancavelica ya sea en las “Cooperativas de Ahorro y Crédito y/o cajas municipales”, donde los usuarios del crédito solicitan estos créditos por que son deseables en satisfacer necesidades rápidas, reflejando la liquidez que maneja de acuerdo a sus niveles de ingreso.

2.3. Bases conceptuales

Básicamente las políticas crediticias se configuran como un tema de mucha preocupación, ya sea para los Gerentes Generales como para los responsables de las entidades del sector financiero, incluyendo a las “Cooperativas de Ahorros y Crédito del Perú” y la localidad de Huancavelica.

Las políticas básicamente son lineamientos meramente técnicos que dispone las “Cooperativa de Ahorro y Crédito” y demás organizaciones del ámbito financiero que otorguen “facilidades de pago a un determinado socio y/o cliente”, entonces dicha política “implica la determinación de la selección de crédito, las normas de crédito y las condiciones de crédito”.

En esa medida “las políticas de crédito dan la pauta para determinar si se debe conceder crédito a un socio y/o cliente”. Por ello las organizaciones financieras y “cooperativas de Ahorro y Crédito”, no deberían ocuparse únicamente de los estándares propiamente dicho, sino también del uso adecuado de los estándares en mención, ya que ello permite que las decisiones se tomen eficientemente. En Huancavelica esta situación no es ajeno, ya que la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582”, muestran tal situación.

2.3.1. Políticas crediticias

Las políticas crediticias, fijan su propósito en lograr el cumplimiento de sus objetivos, en esa misma línea conduce la actuación de los procesos de “otorgamiento de créditos”, este concepto de “políticas crediticias”, es también considerado como guía y/o criterios que sirven para tomar decisiones internas sobre el proceso financiero de la organización.

Bajo ese criterio las políticas se configuran como “criterios generales de ejecución que auxilian el logro de objetivos y facilitan la implementación de estrategias, habiendo sido establecidas en función de estas”, y se clasifican en, “a) Políticas de las Empresas b). políticas divisionales; c). políticas departamentales, d). políticas de actividad o función”.

En apoyo a la opinión de **Gómez (2012)** las políticas de crédito y cobranza se aplican a las actividades de su propio departamento en la ejecución de sus funciones, las cuales vienen a establecer su marco de trabajo y una guía para la toma de decisiones, en forma consistente y encaminada.

Agrega también que es importante las “políticas” porque se configuran por ser impredecibles que se logre lo planeado, tomando en cuenta los siguientes aspectos:

- Faciliten la delegación de autoridad
- Motivan y estimulan al personal, al dejar a su libre arbitrio ciertas decisiones.
- Evitan pérdida de tiempo a los superiores, al minimizar las consultas innecesarias.
- Otorgan un margen de libertad para tomar decisiones en determinadas

actividades

- Contribuyen a lograr los objetivos de la empresa
- Proporcionan uniformidad y estabilidad de decisiones
- Indican al personal como debe actuar en sus operaciones
- Facilitan la inducción al nuevo personal.

Proceso crediticio

Básicamente el “proceso crediticio”, agrupa diferentes momentos donde se evidencia consensos, siendo desarrollada en las actividades de “otorgamiento, y evaluación de créditos”,

En esta etapa básicamente comienza con el “**origen comercial**”, que agrupa una relación comercial, partiendo del estudio al cliente y la operación materia de “otorgamiento de crédito”, esto demuestra que sin la ubicación de una estrategia y/o política el proceso vendría a ser desordenado.

En esa línea del curso se sigue con la “**fase de aprobación**”, el cual es la entrega o la aprobación, donde básicamente ingresa a un proceso de evaluación de los posibles riesgos por intermedio de un comité donde revisan principalmente los aspectos de “capacidad y voluntad de pago del deudor”, como también los aspectos de garantía.

En esta parte se logra comprender que esencialmente si existe la capacidad de comprender que el usuario si tenga los ingresos necesarios que permitan cubrir con el préstamo, pero en muchas ocasiones se debe tener cuidado con el aspecto de su “voluntad”, siendo este el mas importante, ya que el quien solicita el préstamo en muchas ocasiones halla las maneras de no hacerlo a pesar de que tenga liquidez, pues este usa diferentes trucos o artificios lo que se le denominada “mecidas” o “perro muerto”. Este termino tan conocido en las organizaciones del rubro financiero.

Entonces esencialmente no solo es fijarse en la capacidad de pago, sino también en la conducta y antecedentes del quien solicita el préstamo, ya que tomar únicamente en cuenta la capacidad de pago, puede traer consigo graves errores, perjudicando a ambas partes de un vínculo financiero.

Este hecho se observa cada vez mas en el campo del trabajo financiero,

lo que se configura una afectación muy seria en los préstamos, y sobre ello es que se está aplicando el otorgamiento de créditos con muchas precauciones, para asegurar su cumplimiento a un tiempo razonable.

Respecto a la “**fase de admisión**”, reitera el otorgamiento del crédito, pero bajo las condiciones fijadas y evaluadas en su evaluación previa, pero sería una equivocación otorgar el mismo sin que cumplan las condiciones mínimas para su entrega.

Sobre la fase de “**seguimiento del riesgo**”, representa acciones de control y monitoreo sobre la evolución del crédito en vinculación con el riesgo que representa, sean estas evidenciado por medio de sistemas de alerta y de cartera.

“Si existe una debilidad en la evaluación del riesgo, necesariamente ello amerita darle un monitoreo especial, desarrollando estrategias para su cobro y recuperación, sean estas representadas por hacer uso de la garantía, castigar el crédito o venderlo si la condición es grave”.

Entonces bajo lo mencionado es que las instituciones financieras y/o cooperativas de ahorro y créditos siempre deben estar sujetas a políticas al momento de entregar los créditos, en sus diferentes presentaciones, dado que si se realiza una buena aplicación de las políticas, la evaluación de las condiciones mínimas, y monitoreas adecuadamente el aprovechamiento del préstamo es razonable.

Capacidad de pago

De acuerdo a **Finanzas ABC (s.f)** define a la “capacidad de pago” como un *“indicador que permite conocer las probabilidades que hay de cumplir con las obligaciones financieras”* mismo indicador que es utilizado por las organizaciones del sector financiero, “dentro de sus procesos de evaluación de créditos”.

De igual forma **SaberMas (s.f)** agrega que, respecto al “análisis por parte de las entidades Financieras, la capacidad de pago es fundamental a la hora de adjudicar un crédito por parte de una entidad financiera”, y son los beneficios de la capacidad de pago las siguientes:

- Pedir créditos ajustados a su presupuesto y evitar poner en riesgo su tranquilidad financiera.
- Proyectar el tiempo en que podrá adquirir una nueva obligación para seguir cumpliendo metas y evitar incurrir en atrasos en el pago de las cuotas de un crédito, y en consecuencia no entra en mora o se ve obligado a solicitar refinanciamientos.

Historial crediticio

Básicamente si uno está por pedir un préstamo persona o empresarial, son las entidades quienes revisan el historial crediticio de uno. Ante ello se busca conocer el comportamiento financiero, es decir si tiene deudas pendientes o como es el usuario al momento de hacer sus pagos.

Y la forma en que hace la consulta es “ingresando a la página de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS)”, con los documentos siguientes:

- Documento Nacional de Identidad (DNI)
- Primer Apellido
- Segundo Apellido
- Pre Nombres
- Nacimiento (dd/mm/yyyy)
- Nacimiento
- Fecha de Emisión del DNI (dd/mm/yyyy)

Así mismo el historial crediticio de una persona “refleja la información que detalla si las obligaciones financieras de un cliente tales como tarjeta de créditos, créditos hipotecarios entre otros fueron cancelados al tiempo”. De esta manera, es importantísimo el cumplimiento del pago en la fecha programada, y así no tener relación con el “central de riesgos” y reflejaría la condición de buen pagador.

Respecto a ello el diario **Gestión (2019)**, sostiene que contar con una buena reputación financiera permite conocer la capacidad de pago para determinar cuánto se podrá pagar mensualmente al contraer una obligación con una entidad bancaria o financiera. Teniendo como ventajas financieras como

las siguientes:

Tabla 1

Ventajas del historial crediticio

Ventajas	Concepto
Acceso a préstamos	Muchas personas desean realizar compras importantes, invertir o emprender un negocio En ese sentido, hoy en día todas entidades financieras revisan el historial crediticio uno de los primeros filtros para determinar si es o no apto para el préstamo
Nuevas ofertas en entidades bancarias y mejores tasas de interés	Se debe tener en cuenta que el historial crediticio de una persona incluye información de todas las instituciones bancarias por ello, el estar al día con los pagos es una buena carta de presentación para cuando llegue el momento de empezar a tener vínculos con otra entidad bancaria, ya que esto además permitirá contar con mejores tasas de interés en las nuevas ofertas que reciba el usuario.
Ampliación de línea de crédito	Si lo que se busca es contar con un crédito más alto para realizar compras de mayores presupuestos, tener un buen comportamiento financiero es importante para que el crédito que se le brinde aumente.

Nota. Elaboración Propia

2.3.2. Morosidad bancaria

En este contexto la “morosidad” se refiere “al incumplimiento de pago”, pero también se configura este concepto cuando se evidencia retrasos en el cumplimiento de pago, con tiempo fuera del calendario o la programación es así que se distingue en cuatro tipos:

Tabla 2

Tipo de riesgos de acuerdo a la morosidad

Tipo de riesgos	Concepto
Riesgo Normal	aquellas operaciones para las que se disponga de evidencia objetiva y verificable que haga altamente probable la recuperación de todos los importes debidos
Riesgo Subestándar	aquellas operaciones que si bien no pueden ser consideradas como dudosas o fallidas, sí presentan ciertas debilidades que pueden suponer la asunción de pérdidas por parte de la entidad financiera mayores que las coberturas genéricas dotadas
Riesgo dudoso	son aquellas que presenten un retraso en el pago Superior a 90 días (3 meses).
Riesgo fallido	son aquellas operaciones cuya recuperación se considera remota, por lo que procede darlas de baja del activo

Nota. Elaboración Propia

El crédito bancario y/o financiero se comporta bajo una secuencia “pro cíclico”, esto se presenta en la “fase expansiva del ciclo económico”, ya que el concepto de entregar un crédito financiero, genera su aceleración de forma rápida, afectando la “expansión de la economía”.

En esa medida, su contrario a ello se observa en la situación de darse una desaceleración de la economía, provocando un aspecto agudo en el ciclo económico. Y sobre el particular **Allen (2002)** sostiene que “la evolución de la morosidad bancaria también presenta un comportamiento cíclico, acompañando el ciclo económico en general”.

Por otra parte, cuando se presenta un aumento de uso en las familias y entidades, donde se evidencia ingresos y operación de venta muy altos, los usuarios tienen mínimas dificultades para su cumplimiento y por ende el aspecto de la “morosidad”, genera poca atención, pero cuando es al contrario esas variables se comportan de forma diferente generando que la “morosidad se agrande”

Para **Bachfield (2013)** agrega que la morosidad tiene varias acepciones y con frecuencia se utiliza en las empresas tanto para designar a aquellos créditos que no se han cobrado después de su vencimiento como para denominar aquellos créditos definitivamente incobrables y que se cargaran directamente a pérdidas

Factores de la morosidad

Para Pascual (2012) La mora provoca en los acreedores un primer efecto perjudicial, al experimentar una falta de cobros que le puede llevar a situaciones de incapacidad de afrontar sus compromisos de pagos.

Cruz (2002) comenta que la morosidad es una lacra que se propaga rápidamente mediante la conexión financiera de empresas ligadas comercial o financieramente los primeros insolventes no pagan llegando a provocar la insolvencia de los segundos y así sucesivamente.

Tipos de deudores

Tabla 3

Tipo de deudores

Tipos de deudores	concepto
Morosos intencionales	Tienen la capacidad de pagar, pero no quieren hacerlo, este tipo de clientes tiene mala fe y a pesar de tener la posibilidad de cancelar las deudas, se niegan a hacerlo y esperan ganar más dinero aprovechándose de las compañías que permitieron postergar sus pagos
morosos negligente	Estos deudores no se preocupan por saber lo que deben pagar dejan de lado la voluntad de una gestión adecuada acerca de la cancelación de sus deudas, más allá de ser conscientes de la situación
morosos circunstanciales	Tiene la capacidad para cancelar las deudas, pero los propios deudores bloquean el pago de manera voluntaria al producirse un error o falla en los productos, estos morosos son de buena fe y pagarán la deuda una vez resuelta el inconveniente

Nota. Elaboración propia

Niveles de morosidad

En el campo de las finanzas, se hallan 3 tipos de “morosidad”, siendo en primer lugar el “nivel alto”, prosiguiendo con el “nivel medio” y el final es el “nivel bajo”, reflejados mayormente en las empresas del sector comercio, este concepto muy tratado es analizado desde dos contextos, la primera en comparación al “dinero que se tiene y el segundo el tiempo en que se recuperara.”

En esa medida la aplicación adecuada de las políticas en el ámbito crediticio, permitirá reducir los niveles de “morosidad” que se puedan presentar, la correcta identificación se ajusta a lo que realmente sucede en las organizaciones o personas que lo solicita.

2.4. Definición de términos

- **Política Crediticia.** – se configura como el grupo de criterios, reglas o pautas que se utilizan básicamente por las autoridades de una organización a fin de poder determinar el destino de los recursos financieros destinados en relación a los agentes económicos en forma de créditos.
- **Morosidad.** – Es la existencia de una impuntualidad en el cumplimiento de un pago o el retraso del mismo, y que dentro del marco legal también se denomina mora.
- **Evaluación.** – Es una acción que tiene como objetivo determinar los objetivos preestablecidos dentro de una organización.
- **Evaluación crediticia.** – Es el acto y/o procedimiento que realiza para la atención y/o el otorgamiento de un crédito financiero en donde se determinan dos aspectos el primero la capacidad de pago y segundo sus antecedentes crediticios.
- **Riesgo crediticio.** – “Se configura como la posible pérdida económica, que aparece en la medida que se hallen incumplimiento de obligaciones es la posibilidad de pérdida económica derivada del incumplimiento de asumidas por las contrapartes de un contrato”.
- **Crédito.** – Se identifica como la operación bancaria en la que inicialmente un individuo realiza el otorgamiento de un “préstamo”, endonde a razón de un compromiso contractual se evidencia en compromiso a devolverlo.
- **Incumplimiento de pago.** – Se refiere a circunstancias donde el deudor no ha cumplido con las obligaciones de pago frente a su acreedor en la prestación obligatoria, en otras palabras, es que no se evidencia la acción de pago.
- **Endeudamiento.** – Se halla como la deuda que se tiene con una tercera persona con otra ya sea una persona, empresa, o institución diversa.
- **Cooperativa.** – En el marco normativo es representada como “una asociación autónoma de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y/o culturales”.
- **Ahorro.** – Es el acto o la acción de administrar adecuadamente el ingreso que una persona y/o individuo obtiene con la finalidad de guardarlo para su

uso futuro.

- **Historial crediticio.** – Se configura como el reporte de la historia que tiene un deudor con las diversas entidades financieras existente dentro del sistema financiero.
- **Intereses moratorios.** – Son costos adicionales al capital a consecuencia de la demora en cuanto a su cumplimiento de pago sobre un préstamo y/o crédito.
- **Socio.** – Es la persona o individuo que se organiza con otro para realizar algo en común o realizara una actividad afín.
- **Monto.** – “Cantidad de dinero que se tiene que pagar o que se recibe al finalizar el plazo pactado”.

2.5. Hipótesis

2.5.1. Hipótesis general

Existe una relación significativa entre políticas crediticias y morosidad bancaria de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019

2.5.2. Hipótesis específico

- **HE1:** Existe un relación positiva y significativa entre políticas crediticias y el incumplimiento de la obligación de pago de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019
- **HE2:** Existe una relación positiva y significativa entre políticas crediticias y el nivel de endeudamiento de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019
- **HE3:** Existe una relación positiva y significativa entre la morosidad bancaria y la evaluación crediticia de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019

2.6. Variables

- **Variable 1: Políticas Crediticias**

- **X1** : Evaluación Crediticia
- **X2** : Evaluación de Riesgo Crediticio
- **X3** : Otorgamiento de Crédito

- **Variable 2 : Morosidad Bancaria**

- **Y1** : Incumplimiento de la obligación de pago
- **Y2** : Cumplimiento tardío de la obligación de pago
- **Y3** : Nivel de endeudamiento

2.7. Operacionalización de variables

Tabla 4

“Operacionalización de Variables de estudio de la variable Políticas Crediticias”.

Variable	Definición Conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Técnica/ Instrumento	Escala
POLITICAS CREDITICIAS	Las políticas crediticias se sustentan en establecer criterios para evaluar al cliente y determinar el nivel de riesgo al que estará expuesto con cada crédito. Conexión ESAN (s.f)	Las políticas crediticias permiten entonces a las entidades financieras de Ahorros y créditos, ya sean cooperativas, bancos, cajas entre otros entregar estrategias que permiten y asegurar el retorno de los créditos otorgados a los socios o terceras personas.	Evaluación Crediticia	<ul style="list-style-type: none"> • Capacidad de Pago • Deficiencias en la evaluación de créditos • Análisis de los Estados Financieros 	Encuesta / Cuestionario de encuesta	Likert 1. Muy de acuerdo 2. Algo de acuerdo 3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo 4. Algo en desacuerdo Muy en desacuerdo
	De acuerdo a la SBS (2017) , refiere que son los gerentes financieros los que constituyen los lineamientos aprobados por el directorio. Con la finalidad de asegurar la recuperación de los créditos a través de las capacidades de pago.	Del mismo modo contribuye con el control y la evaluación de riesgos para el presente caso en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Huancavelica LTDA N° 582	Evaluación de Riesgo crediticio	<ul style="list-style-type: none"> • Accesibilidad al crédito • Recuperación de créditos 		
			Otorgamiento de Crédito	<ul style="list-style-type: none"> • Garantía y aval • Capacidad de Pago • Solicitud de crédito 		

Nota: Elaboración Propia

Tabla 5

“Operacionalización de Variables de estudio de la variable Morosidad Bancaria”

Variable	Definición Conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Técnica/ Instrumento	Escala
MOROSIDAD BANCARIA	Según La morosidad es el retraso en el cumplimiento de una obligación que se denomina jurídicamente mora, y por consiguiente se considera moroso al deudor que se demora en su obligación de pago. Conexión ESAN (s.f)	Básicamente este término se refiere al incumplimiento de las obligaciones crediticias que tiene en su cartera los socios y terceros que soliciten algún tipo de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Huancavelica LTDA N° 582.	Incumplimiento de la obligación de pago	<ul style="list-style-type: none"> • Deudas vencidas • Utilización incorrecta del crédito • Visita de inspección 	Encuesta / Cuestionario de encuesta	Likert
	Así mismo se considera que el cliente se halla en mora cuando su obligación esta vencida	De igual forma refleja el nivel de morosidad y por ende endeudamiento que acoge el socio por la demora del crédito	Cumplimiento tardío de la obligación de pago	<ul style="list-style-type: none"> • Intereses moratorios • Destinos del crédito • Trabajo de Campo • Montos de crédito • Criterios de control 		
			Nivel de endeudamiento	<ul style="list-style-type: none"> • Grado de liquidez 		6. Algo de acuerdo
						7. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
						8. Algo en desacuerdo Muy en desacuerdo

Nota: Elaboración Propia

CAPITULO III

MATERIALES Y MÉTODOS

3.1. Ámbito temporal y espacial

3.1.1. Ámbito temporal

En la investigación realizada es importante de manera imperativa mencionar al ámbito temporal ya que consistió en el estudio de un hecho o fenómeno de investigación dentro de un rango de tiempo, ante ello en el presente estudio se desarrolló de acuerdo al cronograma de actividades durante el año 2019.

3.1.2. Ámbito espacial

Respecto al ámbito espacial nos permitió conocer y exponer claramente el límite que se fijó con respecto al tema de investigación, es decir consiste en ubicar a la investigación en una determinada región o área geográfica, es por ello se indicó expresamente el lugar donde se realizó la investigación.

En tal sentido el presente estudio se desarrolló en la “Cooperativa de Ahorro y Créditos Huancavelica LTDA N° 582, con agencia en la localidad de Huancavelica2.

3.2. Tipo de investigación

Existen distintas calificaciones, pero sin embargo para una comprensión clara se cita a tres autores que presentan las siguientes opiniones que a su vez

se evidencia una relación

Para **Sullcaray (2012)** la investigación se clasifica en dos la primera es la investigación básica y la segunda es la aplicada. La primera busca nuevos conocimientos y la segunda se enfoca en la aplicación de los conocimientos previos, dado que esta “busca conocer para hacer, para actuar, para construir, para modificar”.

Es decir, a este tipo de investigación aplicada le preocupa “la aplicación inmediata sobre una realidad circunstancial antes que el desarrollo del conocimiento de valor universal”

En una opinión similar **Carrasco (2006)** considera que “la investigación aplicada busca el conocimiento para hacer, actuar y elaborar cuestiones prácticas y viables para alcanzar un fin específico”.

A lo que **Bunge (2004)** refuerza esta opinión refiriendo que la investigación aplicada también llamada utilitaria tiene un propósito esencial que es dar solución a determinadas situaciones y/o hechos, a partir de la teoría, el conocimiento ya desarrollado.

Es así que en base a estas opiniones el presente estudio, se desarrollo en un escenario de una “investigación aplicada”, dado que los alcances de este estudio son más prácticos, porque con los conocimientos y teorías que están establecidos respecto a las variables de estudio pretendemos solucionar un problema alcanzando fines específicos.

3.3. Nivel de investigación

Respecto al Nivel de investigación **Hernández & Baptista (2014)** manifiestan que el propósito de la investigación correlacional es de conocer la relación o el grado de asociación que existe entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto particular.

Es decir el “nivel correlacional”, permite evaluar y determinar el grado de asociación “entre dos o más variables”, de acuerdo con **Sierra (2000)**, opina que el “nivel de investigación es correlacional, ya que se determinara y explicara las causas de las relaciones entre dos variables de estudio”.

Y en ese contexto **Sánchez & Reyes (2011)** indican que los estudios descriptivos consisten fundamentalmente en describir un fenómeno o una situación mediante el estudio del mismo en una circunstancia temporal-espacial determinada

Valderrama (2007) agrega que los estudios correlacionales pretenden responder a preguntas de investigación tales como: ¿conforme, transcurre una psicoterapia orientada hacia el paciente, aumenta su autoestima?, ¿los niños que dedicaban más tiempo a ver la televisión, tienen un vocabulario más amplio que los que ven menos televisión?, es decir este tipo de estudios tienen como propósito medir el grado de relación que existen entre dos o más conceptos o variables.

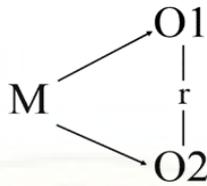
En ese sentido y reforzando lo opinado en el primer párrafo, “el nivel de investigación que se usó es correlacional” porque permitió medir “la relación que existe entre ambas variables” y de igual manera el nivel también será descriptivo porque “permitió estudiar las variables identificando sus características y como se presentan en la realidad”.

3.4. Diseño de investigación

De acuerdo a **Carrasco (2006)**, menciona que “un diseño de investigación es un grupo de estrategias procedimentales y metodológicas elaboradas para el mejor cumplimiento de la investigación”.

Así mismo se argumenta que el diseño es un plan o estrategia definida de la mejor manera para obtener la información que se requiere, es decir es el plan de acción a seguir en el trabajo de investigación. (**Gómez, 2006. p. 85**).

En ese sentido “el diseño que se utilizó en la presente investigación fue el diseño no experimental – transaccional correlacional”, porque nos permitió evaluar la relación que existe entre la política crediticia y la morosidad bancaria sin que sean manipuladas. El diagrama del diseño que es descriptivo – correlacional fue de la siguiente forma:



Donde:

M : Muestra

O1 : Observación de la variable 1 (Políticas crediticias) **O2** : Observación de la variable 2 (Morosidad bancaria) **r** : relación existente

3.5. Método de investigación

3.5.1. Método general

Ferrari (2009), menciona que el método dialectico se utiliza para el estudio de diversos hechos o fenómenos de la naturaleza, la sociedad y el pensamiento, por lo que concluimos que estos de pasos o procesos bien establecidas posibilitan guiar el avance de la investigación de forma óptima para alcanzar el objetivo deseado, si no se sigue adecuadamente el proceso afecta la investigación

3.5.2. Método específico

3.5.2.1. *Descriptivo*

Consiste en describir, analizar y observar los hechos de la realidad que los representa tal como es, por ello no se puede controlar sus variables (**Sullcaray, 2088. p. 74**).

3.5.2.2. *Deductivo*

Según **Baena (2017)**, cuando se usa este método “se empieza por las ideas generales y pasa a los casos particulares, y por tanto no plantea un problema, la deducción significa certidumbre y exactitud”.

De igual modo **Pimienta & Hoz (2012)** indican que es la derivación ordenada de enunciados generales siguiendo un conjunto de principios lógicos de

inferencia o reglas validas de deducción.

3.5.2.3. *Inductivo*

Para Pimienta & Hoz (2012) menciona que cuando utilizas este método se realiza una observación profunda y como resultado de ellos salen enunciado particulares y verdaderas a partir de ello se formular enunciados universales, de este método se obtiene conclusiones generales.

Baena (2017), menciona que “consiste en un razonamiento que pasa de la observación de los fenómenos a una ley general para todos los fenómenos de un mismo género”, es decir que inicia de las cosas particulares hacia lo general, la inducción significa probabilidad.

3.6. Población, muestra y muestreo

3.6.1. Población

Sullcaray (2012) sostiene que es el universo, Por otra parte, **Vara (2010)**, sostiene que las variables siempre están ubicadas o contenidas en algún elemento, sea persona (Ej., edad, sexo, inteligencia, categoría laboral, desempeño, ect.) o situaciones. Por ello “cada uno de estos elementos es una unidad de análisis y, a todo conjunto se le conoce como población”.

En muy parecida apreciación **Carrasco (2006)** sostiene que la población se refiere “al conjunto de todos los elementos llamados unidades de análisis que pertenecen al ámbito espacial donde se desarrolla el trabajo de investigación”.

Por todo ello el trabajo se constituyó por “680 participantes en calidad de socios titulares de la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582, en la localidad de Huancavelica”, que cuentan con algún tipo de crédito, con montos de mayor proporcionalidad.

3.6.2. Muestra

De igual forma **Carrasco (2006)** indica que “es una parte o fragmento representativo de la población”

De acuerdo a **Vara (2010)** opina que la muestra es el conjunto de casos extraídos de la población, seleccionados por algún método de muestreo. “La muestra siempre es una parte de la población, es decir si una investigación tiene varias poblaciones tendrá varias muestras”.

De igual modo Kerlinger, F. (2008) en igual opinión a los demás autores considera que “la muestra”, en esencia es el sub conjunto de la población estudiada.

Por lo tanto, la muestra resulta de aplicar la siguiente formula:

$$n = \frac{z^2 \times p \times q \times N}{e^2 \times (N - 1) + z^2 \times p \times q}$$

Donde:

Z: Valor estándar de la distribución [1.96]

P: Probabilidad de ser seleccionado [50%]

Q: probabilidad de no ser seleccionado [50%]

E: Error muestral [05%]

N: Tamaño de la población [680]

Reemplazando en la formula y desarrollando se tiene.

$$n = \frac{1,96^2 \times 0.5 \times 0.5 \times 608}{0.05^2 \times (680 - 1) + 1,96^2 \times 0.5 \times 0.5} = 246$$

Como resultado “la muestra es 246 participantes en calidad de socios que tenga algún tipo de crédito”.

3.6.3. Muestreo

Según Vara (2010) sostiene que “el muestreo es un proceso de extraer una muestra a partir de una población”, ayudando al estudio a tener mayor

profundidad y exactitud de resultados.

De igual forma agrega que en las “muestras probabilísticas”, los unidades de estudio, tienen la misma probabilidad de conformar la muestra, bajo las precisiones de la “estadística”

En similar opinión Meléndez (2011) agrega que el muestreo viene a ser la técnica para elegir los sujetos de la muestra. “Ante ello se utilizó de acuerdo a la estructura poblacional un tipo de muestreo **aleatorio y probabilístico**”, ya que esto consistió en un “conjunto de reglas”, “procedimientos y criterios” por los cuales se seleccionarán unos elementos de una población que representarán a toda la población.

Esta opinión al igual que los demás autores concuerdan que el estudio utilizó “**el muestreo probabilístico**”, dado que se seleccionó al “azar”.

3.7. Instrumento y técnica para la recolección de datos

De acuerdo a Bunge (2004) menciona que las técnicas dependerán de la naturaleza del conocimiento disponible, de los requisitos o exigencias de precisión, así como de la inteligencia y la habilidad del investigador de aplicarla técnica. “Es así que de esta manera se entiende a la técnica de investigación como al conjunto de procedimientos coherentes con el hecho estudiado y con los recursos disponibles, conducentes a la generación de información pertinente del trabajo de investigación”.

De la misma forma opina Carrasco (2006) manifestando que “lastécnicas constituyen el conjunto de reglas y pautas que guían las actividades que realizan los investigadores en cada una de las etapas de la investigación científica”.

Por ello básicamente respecto a la “técnica de recolección de datos para el presente estudio se aplicaron la encuesta y aspecto documental”.

- a. **Encuesta.** - para la recopilación de la información directamente de las variables de estudio. Se aplicó a los socios titulares de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582.
- b. **Documental.** - Se utilizaron libros de metodología de investigación científica y medios bibliográficos para las variables.

Por otra parte, “los instrumentos” principales que se usarón en el estudio en la recopilación de datos, son los siguientes tal como se muestra a continuación:

Tabla 6

“Técnicas e Instrumentos que se utilizara en la investigación”.

Técnica	Instrumento
a. Investigación Documental	<ul style="list-style-type: none"> ● Libro de metodología de investigación científica ● Medios bibliográficos de las variables
b. Entrevista	<ul style="list-style-type: none"> ● Guía de entrevista
c. Encuesta	<ul style="list-style-type: none"> ● Cuestionario de encuestas de la colocación de créditos y el bienestar económicos de los socios

Nota: Elaboración Propia

Además, al instrumento “cuestionario de encuesta” fue diseñado bajo la “escala de cinco puntos de Likert”.

Tabla 7

Escala de Likert.

Muy de acuerdo	Algo de acuerdo	Ni acuerdo ni en desacuerdo	Algo en desacuerdo	Muy en desacuerdo
1	2	3	4	5

Nota: Elaboración propia

Ante ello para la elaboración del cuestionario como instrumento se tuvo pasos que a continuación se detalla:

- a) Preparación de Ítems iniciales; se elaboró una serie de enunciados afirmativos sobre las políticas crediticias y la morosidad bancaria de los socios de la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582.

- b) Respecto a la evaluación de la confiabilidad del instrumento se aplicó los ítems a la muestra seleccionada, al cual le consideramos como prueba piloto.
- c) Se corrigieron los ítems planteados si es que hubiese que corregirlas y finalmente se asignaran puntajes a cada ítem, con el fin de clasificarlo con relación a sus perfiles.
- d) Se utilizó un índice para la determinación de la confiabilidad mediante el coeficiente de alfa de Cronbach, de igual modo se analizó el aporte de cada ítem en el instrumento.

3.7.1. Validez del cuestionario de encuesta

Vara (2010) indica que la fiabilidad se relaciona con la precisión y congruencia. “Así mismo la fiabilidad es el grado en que la aplicación repetida de un instrumento al mismo sujeto, objeto u situación, produce iguales resultados”.

Bajo esa situación el “instrumento de medición” fue elaborado mediante la colaboración por sus conocimientos y experiencias en el campo de estudio y de la investigación denominados “jueces expertos” cuyo resultado se detalla en la tabla siguiente:

Tabla 8

Jueces expertos

N°	Apellidos y Nombres	Condición	Puntaje
1	Mg. Yuri Quispe Cusi	Juez experto	0.86
2	Mg. Héctor Sedano Quispe	Juez experto	0.92
3	CPC. Erick Zenon Gutierrez Quispe	Juez experto	0.88

Nota. Elaboración propia

Tabal 9

Análisis de informe de expertos para el instrumento de medición

INDICADOR	Calificación del juez			Indicador	Decisión del indicador
	1	2	3		
Claridad	5	4	4	0.76	Aprobado
Objetividad	4	5	4	0.76	Aprobado
Actualidad	4	4	4	0.83	Aprobado
Organización	5	5	4	0.71	Aprobado
Suficiencia	4	5	4	0.76	Aprobado
Pertinencia	4	5	4	0.76	Aprobado
Consistencia	4	4	5	0.76	Aprobado
Coherencia	5	4	5	0.71	Aprobado
Metodología	4	5	5	0.71	Aprobado
Aplicación	4	5	5	0.81	Aprobado

Nota: *Elaboración propia*

3.8. Técnicas y procesamiento de análisis de datos

Sobre el “procesamiento de investigación y su respectivo análisis de los datos”, se siguió mediante los procedimientos siguientes:

- Clasificación de datos; en las cuales los datos que fueron recogidos del respectivo instrumento serán clasificados.
- Codificación de datos; consistió en codificar la información recogida con el respectivo instrumento en la muestra del estudio de investigación.
- Calificación; consistió en darle puntuaciones que corresponde según el instrumento que se aplicó.
- Tabulación estadística; en este procedimiento se elaboró una data con todos los códigos de los sujetos muestrales y sus respectivas calificaciones dadas, el cual permitió conocer cuáles son las características de la distribución de datos, como la media aritmética, medias de dispersión, varianza y la desviación estándar.
- Interpretación; en este proceso todos los datos serán presentados en tablas y figuras, las cuales serán interpretados en función a las variables de estudio.

CAPÍTULO IV

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Tomando en consideración toda la información recabada a través del instrumento aplicado a 246 participantes en calidad de socios titulares de la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582, en la localidad de Huancavelica, asimismo se tuvo en cuenta el diseño de la investigación; a continuación, se procedió a la elaboración una matriz de datos, que nos permitirá realizar el análisis estadístico, normalidad de datos mediante el Test de Kolmogórov Smirnov (K-S) y la contrastación de las hipótesis mediante las estadísticas de correlación de Spearman y el modelo de distribución t para la verificación de las hipótesis de investigación.

Posteriormente mostraremos los resultados descriptivos, (frecuencia y porcentaje), respecto a las dos variables que son: Políticas crediticias conjuntamente con sus dimensiones evaluación crediticia, evaluación de riesgo crediticio, otorgamiento de crédito, y la variable morosidad bancaria cuyas dimensiones son: incumplimiento de la obligación de pago, cumplimiento de la obligación de pago y el nivel de endeudamiento. Finalmente es importante precisar que, para tener fiabilidad en los cálculos de los resultados, se procesó con la herramienta de apoyo el programa IBM SPSS Versión 26. Con lo cual se contrasto la veracidad de los resultados, además la redacción estuvo orientada por las normas del estilo APA sexta edición.

4.1. Análisis de información

4.1.1. Resultados descriptivos de las políticas crediticias

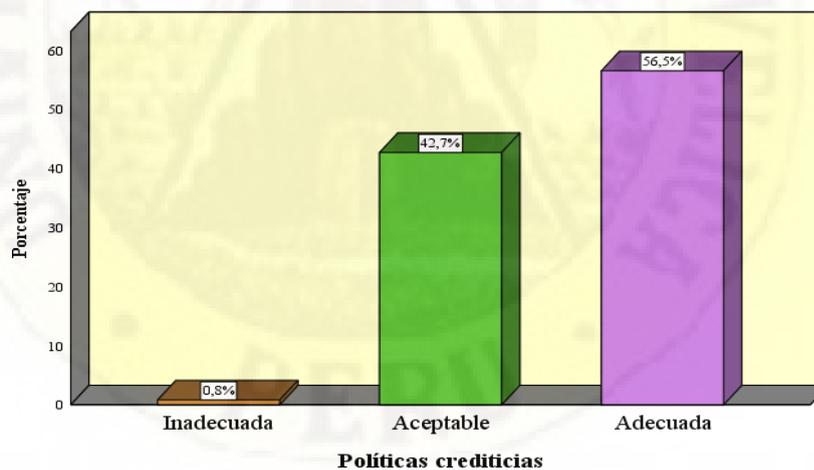
4.1.1.1. Resultados de la variable Políticas crediticias

Tabla 1. “Resultados de las Políticas crediticias”

Niveles	Frecuencia	Porcentaje
Inadecuada	2	,8
Aceptable	105	42,7
Adecuada	139	56,5
Total	246	100,0

Nota. Cuestionario aplicado a los “socios de la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582”.

Figura 1. Diagrama de las Políticas crediticias



Nota. Tabla 1.

Al observar la tabla 1 y figura 1, apreciamos las respuestas de los socios encuestados sobre las Políticas crediticias en la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582, en la localidad de Huancavelica; resultando lo siguiente: Inadecuada, que viene a ser el 0,8 % de los encuestados (2 socios), Aceptable respondieron el 42,7% de los encuestados (105 socios) y Adecuada que viene a ser el 56,5% de los encuestados (139 socios).

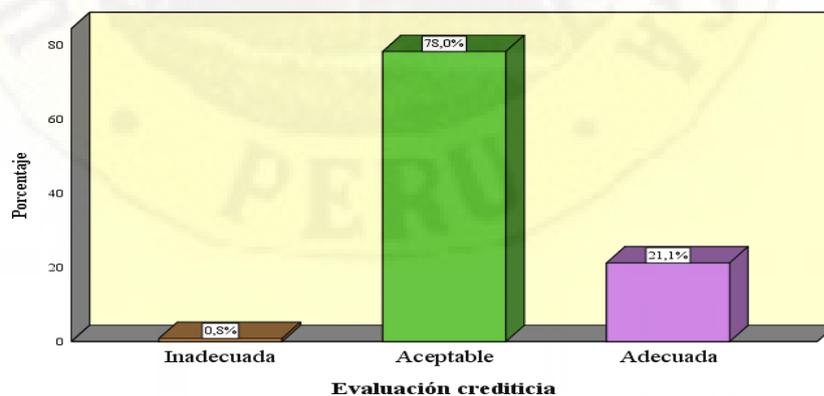
4.1.1.2. Resultados de las dimensiones de la variable “Políticas crediticias”

Tabla 2 “Resultados de la evaluación crediticia”

Niveles	Frecuencia	Porcentaje
Inadecuada	2	,8
Aceptable	192	78,0
Adecuada	52	21,1
Total	246	100,0

Nota. Cuestionario aplicado a los “socios de la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582”.

Figura 2 Diagrama de la evaluación crediticia



Nota. Tabla 2.

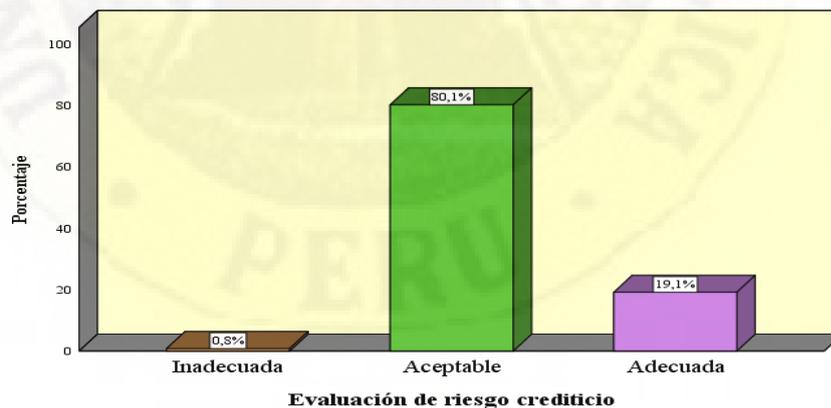
Al observar la tabla 2 y figura 2, apreciamos las respuestas de los socios encuestados sobre la evaluación crediticia en la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582, en la localidad de Huancavelica; resultando lo siguiente: Inadecuada, que viene a ser el 0,8 % de los encuestados (2 socios), Aceptable respondieron el 78,0% de los encuestados (192 socios) y Adecuada que viene a ser el 21,1% de los encuestados (52 socios).

Tabla 3 Resultados de la evaluación de riesgo crediticio

Niveles	Frecuencia	Porcentaje
Inadecuada	2	,8
Aceptable	197	80,1
Adecuada	47	19,1
Total	246	100,0

Nota. Cuestionario aplicado a los “socios de la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582”.

Figura 3. Diagrama de la evaluación de riesgo crediticio



Nota. Tabla 3.

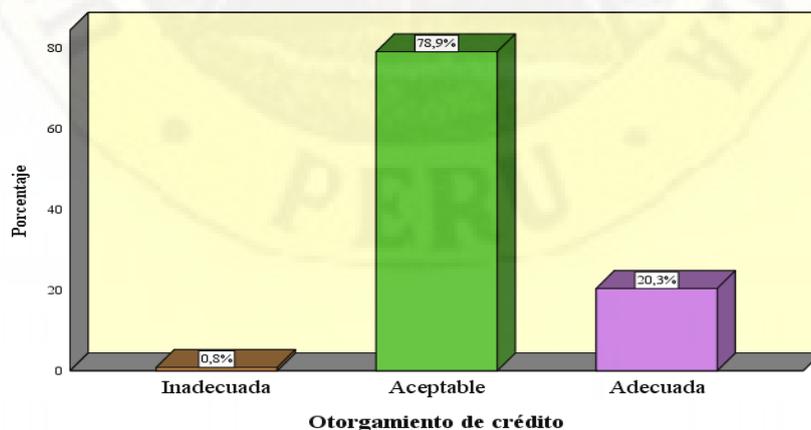
Al observar la tabla 3 y figura 3, apreciamos las respuestas de los socios encuestados sobre la evaluación de riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582, en la localidad de Huancavelica; resultando lo siguiente: Inadecuada, que viene a ser el 0,8 % de los encuestados (2 socios), Aceptable respondieron el 80,1% de los encuestados (197 socios) y Adecuada que viene a ser el 19,1% de los encuestados (47 socios).

Tabla 4. Resultados del otorgamiento del crédito

Niveles	Frecuencia	Porcentaje
Inadecuada	2	,8
Aceptable	194	78,9
Adecuada	50	20,3
Total	246	100,0

Nota. Cuestionario aplicado a los “socios de la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582”.

Figura 4 Diagrama del otorgamiento del crédito



Nota. Tabla 4.

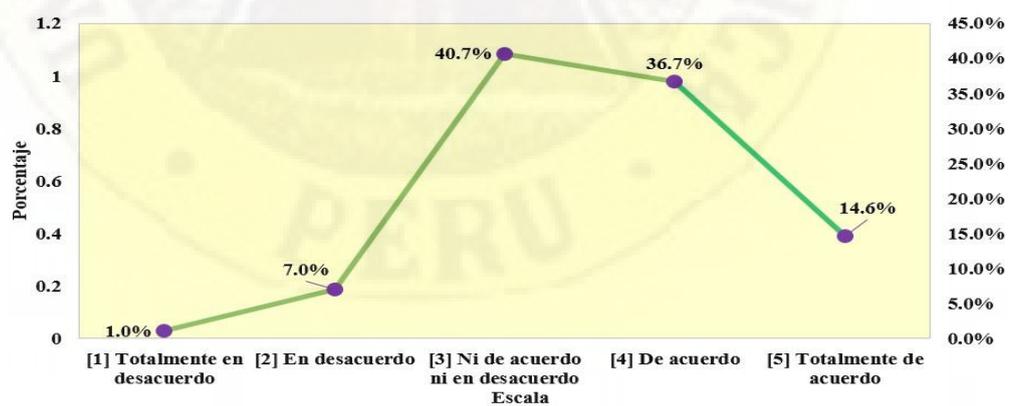
Al observar la tabla 4 y figura 4, apreciamos las respuestas de los socios encuestados sobre las Políticas crediticias en la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582, en la localidad de Huancavelica; resultando lo siguiente: Inadecuada, que viene a ser el 0,8 % de los encuestados (2 socios), Aceptable respondieron el 78,9% de los encuestados (194 socios) y Adecuada que viene a ser el 20,3% de los encuestados (50 socios).

Tabla 5. Resultados del perfil de las Políticas crediticias

Categorías	Frecuencias	Porcentaje
[1] Totalmente en desacuerdo	23	1,0
[2] En desacuerdo	156	7,0
[3] Ni de acuerdo ni en desacuerdo	902	40,7
[4] De acuerdo	813	36,7
[5] Totalmente de acuerdo	320	14,6
Total	2214	100,0

Nota. Cuestionario aplicado a los “socios de la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582”.

Figura 5 Diagrama del perfil de las Políticas crediticias



Perfil de las Políticas Crediticias

Nota. “Tabla 5”.

La tabla 5 muestra los resultados del perfil de las percepciones sobre las Políticas crediticias; el 1,0% de los socios encuestados en la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582, en la localidad de Huancavelica, están totalmente endesacuerdo con los ítems del instrumento, el 7,0% de los socios encuestados sobre las Políticas crediticias en la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582, en la localidad de Huancavelica, manifiestan estar en desacuerdo con los ítems del instrumento, el 40,7% de los socios encuestados sobre las Políticas crediticias en la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582, en la localidad de Huancavelica, consideran ni de acuerdo y ni en desacuerdo con los ítems del instrumento, el 36,7% de los socios encuestados sobre las Políticas crediticias en la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582, en la localidad de Huancavelica, están de acuerdo con los ítems del instrumento y finalmente el 16,7% de los socios encuestados sobre las Políticas crediticias en la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582, en la localidad de Huancavelica están totalmente de acuerdo con los ítems del instrumento.

4.1.2. Resultados descriptivos de la Morosidad bancaria

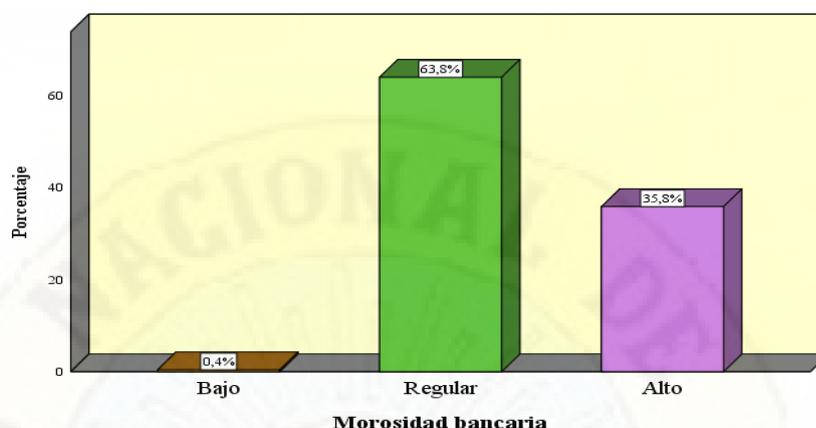
4.1.2.1. Resultados de la variable morosidad bancaria

Tabla 6 Resultados de la morosidad bancaria

Niveles	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	1	,4
Regular	157	63,8
Alto	88	35,8
Total	246	100,0

Nota. Cuestionario aplicado a los “socios de la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582”.

Figura 6 .Diagrama de la morosidad bancaria



Nota. Tabla 6.

Al observar la tabla 6 y figura 6, apreciamos las respuestas de los socios encuestados sobre la morosidad bancaria en la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582, en la localidad de Huancavelica; resultando lo siguiente: Bajo, que viene a ser el 0,4 % de los encuestados (1 socio), Regular respondieron el 63,8% de los encuestados (157 socios) y Alto que viene a ser el 35,8% de los encuestados (88 socios).

4.1.2.2. Resultados de las dimensiones de la variable Morosidad bancaria

Tabla 7 Resultados del incumplimiento de la obligación de pago

Niveles	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	7	2,8
Regular	159	64,6
Alto	80	32,5
Total	246	100,0

Nota. Cuestionario aplicado a los “socios de la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582”.

Figura 7. Diagrama del incumplimiento de la obligación de pago



Nota. Tabla 7.

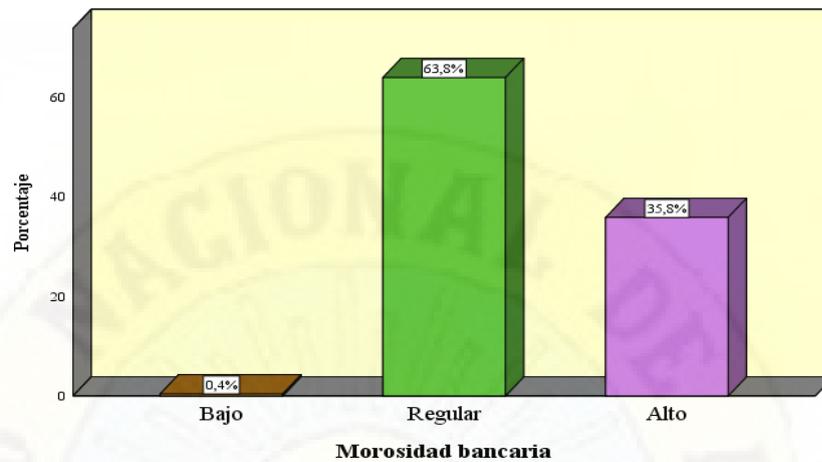
Al observar la tabla 7 y figura 7, apreciamos las respuestas de los socios encuestados sobre el incumplimiento de la obligación de pago en la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582, en la localidad de Huancavelica; resultando lo siguiente: Bajo, que viene a ser el 2,8 % de los encuestados (7 socios), Regular respondieron el 64,6% de los encuestados (159 socios) y Alto que viene a ser el 32,5% de los encuestados (80 socios)

Tabla 8 Resultados del cumplimiento de la obligación de pago

Niveles	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	5	2,0
Regular	171	69,5
Alto	70	28,5
Total	246	100,0

Nota. Cuestionario aplicado a los “socios de la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582”.

Figura 8. Diagrama del cumplimiento de la obligación de pago



Nota. Tabla 8.

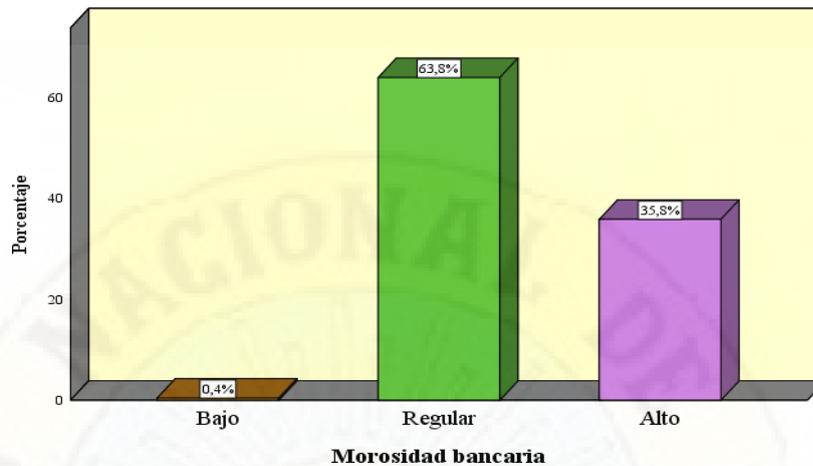
Al observar la tabla 8 y figura 8, apreciamos las respuestas de los socios encuestados sobre del cumplimiento de la obligación de pago en la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582, en la localidad de Huancavelica; resultando lo siguiente: Bajo, que viene a ser el 2,0 % de los encuestados (5 socios), Regular respondieron el 69,5% de los encuestados (171 socios) y Alto que viene a ser el 28,5% de los encuestados (70 socios).

Tabla 9 Resultados del nivel de endeudamiento

Niveles	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	1	,4
Regular	163	66,3
Alto	82	33,3
Total	246	100,0

Nota. Cuestionario aplicado a los “socios de la Cooperativa de Ahorros y CréditosHuancavelica LTDA N° 582”.

Figura 9 Diagrama del nivel de endeudamiento



Nota. Tabla 9.

Al observar la tabla 9 y figura 9, apreciamos las respuestas de los socios encuestados sobre la morosidad bancaria en la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582, en la localidad de Huancavelica; resultando lo siguiente: Bajo, que viene a ser el 0,4

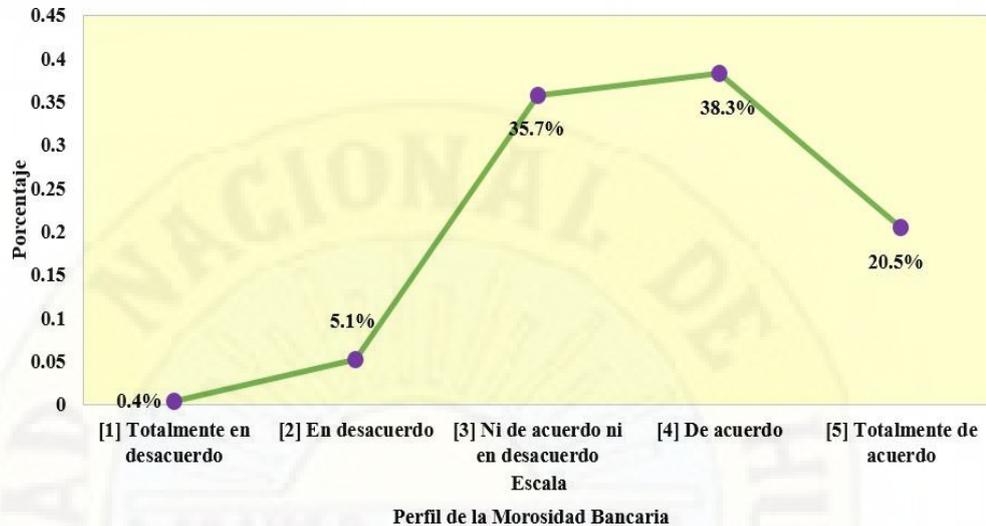
% de los encuestados (1 socio), Regular respondieron el 63,8% de los encuestados (157 socios) y Alto que viene a ser el 35,8% de los encuestados (88 socios).

Tabla 10 Resultados del perfil de la morosidad bancaria

Categorías	Frecuencias	Porcentaje
[1] Totalmente en desacuerdo	7	0,4
[2] En desacuerdo	114	5,1
[3] Ni de acuerdo ni en desacuerdo	790	35,7
[4] De acuerdo	849	38,3
[5] Totalmente de acuerdo	454	20,5
Total	2214	100,0

Nota. Cuestionario aplicado a los “socios de la Cooperativa de Ahorros y CréditosHuancavelica LTDA N° 582”.

Figura 10 “Diagrama del perfil de la Morosidad bancaria”

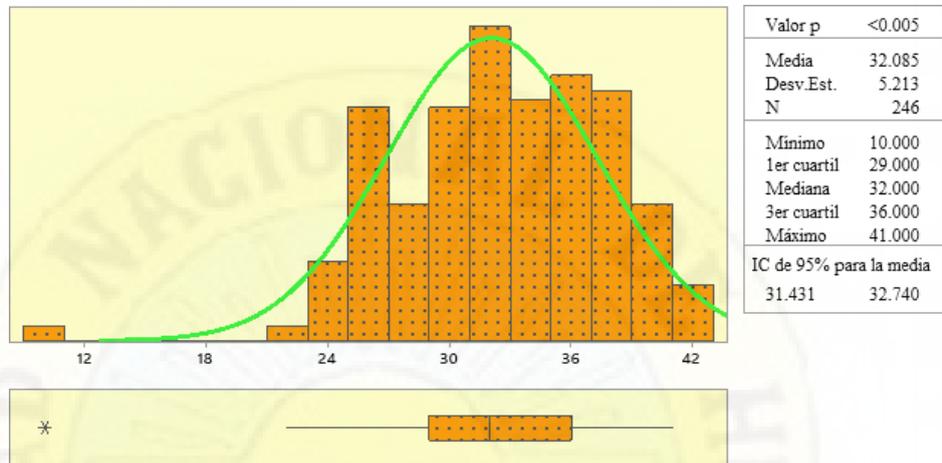


Nota. Tabla 10.

La tabla 10 muestra los resultados del perfil de las percepciones sobre la Morosidad bancaria; el 0,3% de los socios encuestados sobre la morosidad bancaria en la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582, en la localidad de Huancavelica, están totalmente en desacuerdo con los ítems del instrumento, el 5,1% de los socios encuestados sobre la morosidad bancaria en la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582, en la localidad de Huancavelica, manifiestan estar en desacuerdo con los ítems del instrumento, el 35,7% de los socios encuestados sobre la morosidad bancaria en la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582, en la localidad de Huancavelica, consideran ni de acuerdo y ni en desacuerdo con los ítems del instrumento, el 38,3% de los socios encuestados sobre la morosidad bancaria en la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582, en la localidad de Huancavelica, están de acuerdo con los ítems del instrumento y finalmente el 20,5% de los socios encuestados sobre la morosidad bancaria en la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582, en la localidad de Huancavelica están totalmente de acuerdo con los ítems del instrumento.

4.2. Resultados a nivel inferencial

Figura 11 Histograma de las puntuaciones de las políticas crediticias



Nota. Software estadístico.

En la figura 11 se observa las estadísticas de las puntuaciones para las Políticas crediticias; observamos que la media cuyo valor es 32,085 que se tipifica como aceptable y cuya desviación estándar es 5,213 que representa el grado de dispersión de los datos. El diagrama de caja nos muestra que en general existe la presencia de datos atípicos. Además, el intervalo de confianza al 95% muestra que la media poblacional se ubica entre los límites de [31,431-32,740]. además, por la forma del histograma de las puntuaciones no tienen una distribución normal.

Figura 12. "Histograma de las puntuaciones de la morosidad bancaria"

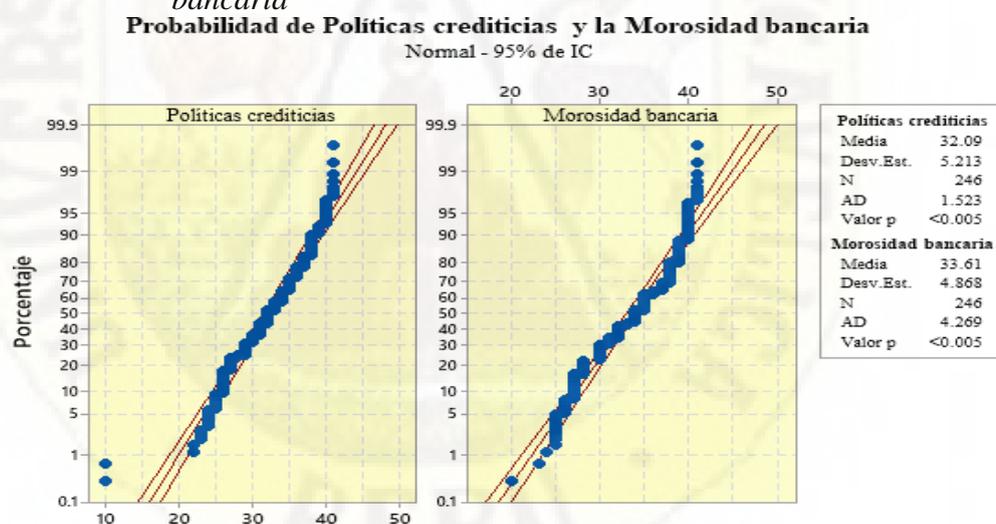


Nota. Software estadístico.

En la figura 12, nuevamente observamos las estadísticas de las puntuaciones para las variables del Morosidad bancaria; observamos que la media cuyo valor es 33,614 que se tipifica como regular y cuya desviación estándar es 4,868 que representa el grado de dispersión de los datos. El diagrama de caja nos muestra que en general no existe la presencia de datos atípicos. Además, el intervalo de confianza al 95% muestra que la media poblacional se ubica entre los límites de [33,002- 34,225], además, por la forma del histograma tenemos el hecho que las puntuaciones poseen una distribución normal.

4.2.1. Prueba de bondad de ajuste para las puntuaciones de las políticas crediticias y morosidad bancaria

Figura 13. Normalidad de los datos para las políticas crediticias y morosidad bancaria



Nota. Software estadístico.

De la figura 13 se procede a realizar la prueba de bondad de ajuste, para ello utilizamos la estadística KS de Kolmogórov - Smirnov. Además, precisar la prueba KS; se emplea para variables cuantitativas y cuando el tamaño muestral es mayor de 50.

Para determinar la normalidad de las puntuaciones de forma analítica planteamos las hipótesis:

Hipótesis nula:

La distribución de datos muestrales de las Políticas crediticias sigue una distribución normal.

$$F(x) = F_T(x)$$

Hipótesis alterna:

La distribución de datos muestrales de las Políticas crediticias no sigue una distribución normal.

$$F(x) \neq F_T(x)$$

La estadística de Kolmogorov – Smirnov busca las máximas desviaciones de las diferencias de las frecuencias observadas y esperadas (teóricas) cuyo valor es:

$$D = \text{Max}|F(x) - F_T(x)| = 1,523$$

Para una muestra $n=246$ y nivel de significancia $\alpha=0,05$ determinamos la probabilidad de contraste con el software estadístico, cuyo valor es p es:

$$p = 0,000 < 0,05$$

Por lo tanto, procedemos a rechazar H_0 y aceptar H_1 . Concluimos en aceptar que la distribución muestral no es normal.

Nuevamente procedemos a realizar la prueba de bondad, para la variable morosidad bancaria para lo cual planteamos las hipótesis:

Hipótesis nula:

La distribución de datos muestrales de la morosidad bancaria sigue una distribución normal.

$$F(x) = F_T(x)$$

Hipótesis alterna:

La distribución de datos muestrales de la morosidad bancaria no sigue una distribución normal.

$$F(x) \neq F_T(x)$$

La estadística de Kolmogorov – Smirnov busca las máximas desviaciones de las diferencias de las frecuencias observadas y esperadas (teóricas) cuyo valor es:

$$D = \text{Max}|F(x) - F_T(x)| = 4,269$$

Para una muestra $n=246$ y nivel de significancia $\alpha=0,05$ determinamos la probabilidad de contraste con el software estadístico, cuyo valor p es:

$$p = 0,000 < 0,05$$

Por lo tanto, procedemos a rechazar H_0 y aceptar H_1 . Concluimos en aceptar que la distribución muestral no es normal.

4.2.2. Estimación de la relación entre las variables

Para determinar la relación entre las variables, procedemos a tipificar las dos variables en estudio, para tal efecto se tiene en cuenta a (Hernandez, 2014).

- Políticas crediticias : Tipo ordinal
- Morosidad bancaria : Tipo ordinal Considerando que la distribución muestral para las variables no sigue una distribución normal optaremos la estadística de correlación de Spearman.

$$r_s = 1 - \frac{\sum_{i=1}^n d_i^2}{n(n^2 - 1)} \text{ además } -1 \leq r_s \leq 1$$

Siendo:

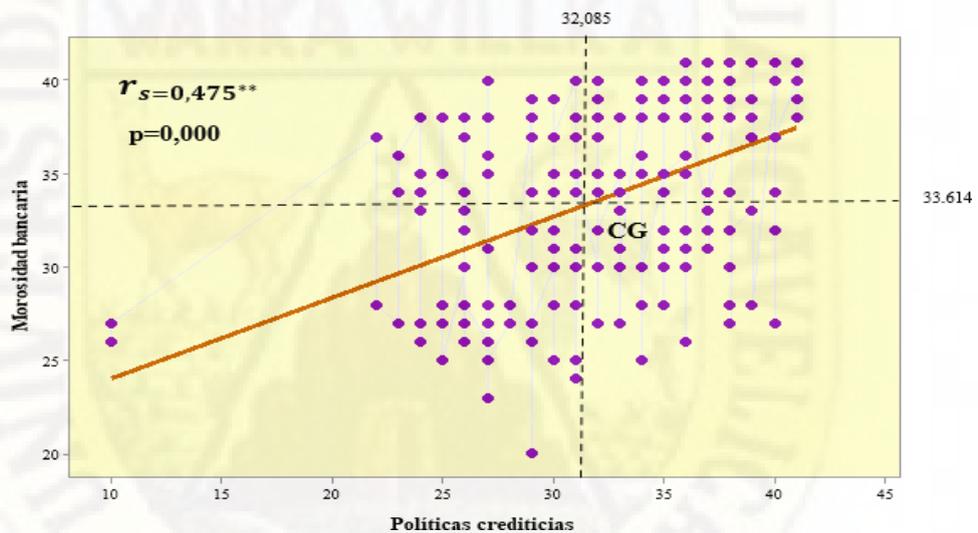
r_s : Coeficiente de correlación de rangos de Spearman.

d : Diferencia entre los rangos de las dos variables ordinales.
 n : Tamaño de la muestra.

Así pues, luego de aplicar la fórmula sobre las puntuaciones de ambas variables:

$$r_s = 0,475^{**} = 47,5\% (**)$$

Figura 14 Diagrama de dispersión de la correlación de las variables en estudio



Nota. Software estadístico.

4.2.3. Relación categórica de las variables

Tabla 11 Resultados de la relación categórica de las Políticas crediticias y morosidad bancaria

		Políticas crediticias						Total	
		Inadecuada		Aceptable		Adecuada			
		f	%	f	%	f	%	f	%
Morosidad bancaria	Bajo	0	0,0	1	0,4	0	0,0	1	0,4
	Regular	2	0,8	80	32,5	75	30,5	157	63,8
	Alto	0	0,0	24	9,8	64	26,0	88	35,8
Total		2	0,8	105	42,7	139	56,5	246	100,0

Nota. Cuestionario aplicado a los socios de la Cooperativa de

Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582.

En la tabla 11 podemos observar que el 0,4% (1) de casos tienen la percepción que las Políticas crediticias es aceptable y la Morosidad bancaria es bajo; el 0,8% (2) de casos tienen la percepción que las Políticas crediticias es inadecuada y la Morosidad bancaria es regular; el 32,5% (80) de casos tienen percepción que las Políticas crediticias es aceptable y la Morosidad bancaria es regular; el 30,5% (75) de casos tienen la percepción que las Políticas crediticias es adecuada y la Morosidad bancaria es regular; el 9,8% (24) de casos tienen la percepción que las Políticas crediticias es aceptable y la Morosidad bancaria es alto, el 26,0% (64) de casos tienen la percepción que las Políticas crediticias es adecuada y la Morosidad bancaria es alto.

4.3. Prueba de la significancia de la hipótesis general

a) Sistema de hipótesis

- Nula (H_0)

No existe una relación significativa entre políticas crediticias y morosidad bancaria de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N°582 de la localidad de Huancavelica, 2019

$$\rho_s = 0$$

Siendo:

ρ_s : Correlación poblacional de rangos

- Alterna (H_1)

Existe una relación significativa entre políticas crediticias y morosidad bancaria de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N°582 de la localidad de Huancavelica, 2019

$$\rho_s > 0$$

b) Nivel de significancia (α)

$$\alpha = 0,05 = 5\%$$

c) Estadística de prueba

$$t = \frac{r_s}{\sqrt{(1 - r_s^2)/(n - 2)}} \sim t(244)$$

d) Cálculo de la estadística

Reemplazando en la ecuación se tiene el valor calculado (V_c) de la “ t ”:

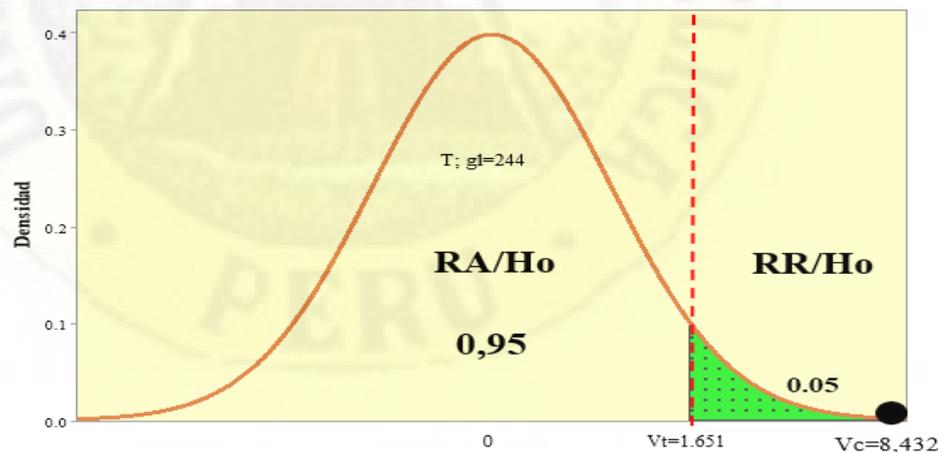
$$t = V_c = \frac{0,475}{\sqrt{(1 - 0,475^2)/(246 - 2)}} = 8,432$$

Toma de decisión

El valor calculado lo tabulamos en la figura, de la cual podemos deducir que el valor calculado se ubica en la región crítica ($8,432 > 1,651$) por lo que diremos que se ha encontrado evidencia empírica para rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, es decir:

Existe una relación significativa entre políticas crediticias y morosidad bancaria de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N°582 de la localidad de Huancavelica, 2019

Figura 15 Diagrama de densidad de la distribución t de Student



Nota. Software estadístico.

Además, se deduce que la probabilidad asociada al modelo es:

$$P(t > 8,432) = 0,00 < 5\%$$

La bondad de ajuste del modelo es $R^2 = (0,475^2)=0,230$

Que nos representa el porcentaje que la variable política crediticias explica las variaciones de la morosidad bancaria de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019.

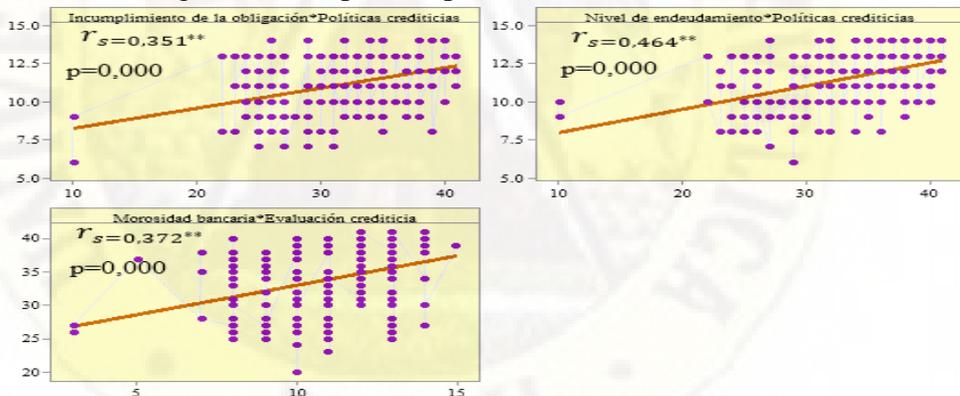
4.4. Prueba de la significancia de las hipótesis específicas

Tabla 12. Estadísticas para la prueba de las hipótesis específicas.

Dimensiones y Variables	Estadísticas de la relación				Decisión
	r_s	$V_C = t$	$V_{t.cri}$	$V_C > V_{t.cri}$	
V1 vs D1V2	0,351**	5,860	1,651	TRUE	Rechazo Ho
V1 vs D3V2	0,464**	8,182	1,651	TRUE	Rechazo Ho
V2 vs D1V1	0,372**	6,260	1,651	TRUE	Rechazo Ho

Nota. Software estadístico.

Figura 16 Diagrama de dispersión para la relación entre las dimensiones.



Nota. Software estadístico.

Verificación de la primera hipótesis específica

- **Hipótesis nula (Ho):**

No existe un relación positiva y significativa entre políticas crediticias y el incumplimiento de la obligación de pago de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019

- **Hipótesis alterna (H1):**

Existe una relación positiva y significativa entre políticas crediticias y el incumplimiento de la obligación de pago de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019

Discusión

De la Tabla 12 observamos que el valor calculado de la correlación es $r_s=0,351^{**}$ la misma que tiene asociado un valor calculado de $t(244)= 5,860$ y el valor crítico de 1,651 (obtenido de las tablas estadísticas) de tal manera que se cumple la relación ($5,860 > 1,651$) por lo tanto procedemos a rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna con un 95% de confianza.

Verificación de la segunda hipótesis específica

- **Hipótesis nula (H0):**

No existe una relación positiva y significativa entre políticas crediticias y el nivel de endeudamiento de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019

Hipótesis alterna (H1):

Existe una relación positiva y significativa entre políticas crediticias y el nivel de endeudamiento de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019

Discusión

De la Tabla 12 observamos que el valor calculado de la correlación es $r_s=0,464^{**}$ la misma que tiene asociado un valor calculado de $t(244)= 8,182$ y el valor crítico de 1,651 (obtenido de las tablas estadísticas) de tal manera que se cumple la relación ($8,182 > 1,651$) por lo tanto procedemos a rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna con un 95% de confianza.

Verificación de la tercera hipótesis específica

- **Hipótesis nula (H₀):**

No existe una relación positiva y significativa entre la morosidad bancaria y la evaluación crediticia de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019

Hipótesis alterna (H₁):

Existe una relación positiva y significativa entre la morosidad bancaria y la evaluación crediticia de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019

Discusión

De la Tabla 12 observamos que el valor calculado de la correlación es $r_s=0,372^{**}$ la misma que tiene asociado un valor calculado de $t(244)= 6,260$ y el valor crítico de 1,651 (obtenido de las tablas estadísticas) de tal manera que se cumple la relación ($6,260 > 1,651$) por lo tanto procedemos a rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna con un 95% de confianza.

Es así, en este nivel de la investigación se desarrolló la discusión de los resultados, obtenidos por la investigación buscando de esa forma validar los resultados que esta tesis consiguió mediante el contraste de resultados de similar desarrollo, para lo cual se desarrolló primero la discusión del resultado que responde al objetivo general y finalmente se desarrolló la discusión con respecto a los objetivos específicos de la investigación.

De los resultados se evidencio de acuerdo al objetivo planteado, determinar la relación entre políticas crediticias y morosidad bancaria de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019. Mediante el cálculo de la estadística de correlación de rangos de rho de Spearman cuyo valor obtenido es de $r_s= 0,475^{**}$ tipificado de acuerdo a la tabla 13 correlación positiva moderada que es la evidencia para el cumplimiento del objetivo general de la investigación. Asimismo, el diagrama de dispersión nos muestra que los puntos se agrupan

alrededor de la línea oblicua lo cual nos confirma la presencia de una relación significativa entre las variables estudiadas.

Tabla 13 “Tabla de valores para el grado de correlación de Rho Spearman”

Valor de Rho	Significado
-0.9 a -0.99	Correlación negativa grande y perfecta
-0.7 a -0.89	Correlación negativa muy alta
-0.4 a -0.69	Correlación negativa alta
-0.2 a -0.39	Correlación negativa baja
-0.01 a -0.19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0.01 a 0.19	Correlación positiva muy baja
0.2 a 0.39	Correlación positiva baja
0.4 a 0.69	Correlación positiva moderada
0.7 a 0.89	Correlación positiva alta
0.9 a 0.99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta

Nota. Sampieri et. al. (2014, p.305).

Asimismo, apreciamos las respuestas de los socios encuestados sobre las Políticas crediticias en la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582, en la localidad de Huancavelica; resultando lo siguiente: Inadecuada, que viene a ser el 0,8 % de los encuestados (2 socios), Aceptable respondieron el 42,7% de los encuestados (105 socios) y Adecuada que viene a ser el 56,5% de los encuestados (139 socios).

Además, apreciamos las respuestas de los socios encuestados sobre la morosidad bancaria en la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582, en la localidad de Huancavelica; resultando lo siguiente: Bajo, que viene a ser el 0,4 % de los encuestados (1 socio), Regular respondieron el 63,8% de los encuestados (157 socios) y Alto que viene a ser el 35,8% de los encuestados (88 socios).

Para el cumplimiento del primer objetivo específico, de la tabla 12 muestra los respectivos resultados. La correlación obtenida entre la variable políticas crediticias con la dimensión incumplimiento de la obligación de pago es de $rs=0,351^{**}$ tipificada como positiva baja y su prueba de hipótesis nos muestra que

dicha relación es muy significativa.

Para el cumplimiento del segundo objetivo específico, de la tabla 12 muestra los respectivos resultados. La correlación obtenida entre la variable políticas crediticias con la dimensión nivel de endeudamiento es de $rs= 0,464^{**}$ tipificada como positiva moderada y su prueba de hipótesis nos muestra que dicha relación es significativa.

Para el cumplimiento del tercer objetivo específico, de la tabla 12 muestra los respectivos resultados. La correlación obtenida entre la dimensión evaluación crediticia con la variable morosidad bancaria es de $rs= 0,371^{**}$ tipificada como positiva baja y su prueba de hipótesis nos muestra que dicha relación es significativa.

Con respecto al objetivo general el cual fue, determinar la relación entre políticas crediticias y morosidad bancaria de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019. Se tiene que Menacho(2018), en su investigación denominado “La Política Crediticia y su influencia en la morosidad Entidad Financiera Efectiva S.A – Huaraz 2017” donde concluye que: el sistema de créditos de la Financiera Efectiva S.A resultado positiva con un porcentaje del 90% donde los trabajadores dieron respuesta que el proceso de evaluación de créditos como las políticas, acciones y proceso adjuntos se relacionan. Por lo que podemos señalar que se mantiene la teórica ya que en ambas investigaciones llegamos a coincidir en algunos temimos es así que existe una relación significativa entre políticas crediticias y morosidad bancaria de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019.

Con respecto al objetivo específico 1 el cual fue, determinar la relación entre políticas crediticias y el incumplimiento de la obligación de pago de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019. Se tiene que Coronel y Quintana (2019), en su investigación denominado “Políticas Crediticias para reducir la morosidad en las droguerías de la Provincia de Huancayo” en donde se analizar como las prácticas crediticias reducen lamorosidad en las droguerías de la provincia de Huancayo, para ello utilizo los siguientes instrumentos de investigación el

cuestionario de encuestas lo que permitió llegar a la siguiente conclusión: que las prácticas crediticias reducen significativamente la morosidad y agilizan la cobranza esto se refleja con un resultado de 42.86 % a los gerentes encuestados, así mismo reduce el porcentaje de morosidad en las droguerías de la provincia de Huancayo. Con respecto al objetivo específico 2 el cual fue, determinar la relación entre políticas crediticias y el nivel de endeudamiento de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019. Se tiene que Izarra (2016), en su investigación denominada “Riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda N° 582 – Huancavelica Periodo 2014.” obtuvo se halló evidencia respecto a la relación negativa entre la evaluación de riesgos crediticios y la morosidad, obteniendo una relación de -88.07% , así mismo entre la evaluación de riesgos y morosidad obtuvo una intensidad de -55.14% . Con respecto al objetivo específico 3 el cual fue, determinar la relación entre la morosidad bancaria y la evaluación crediticia de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019. Se tiene que Díaz y Rojas (2012), en su investigación denominada “La evaluación en el otorgamiento de créditos y la morosidad en los Créditos Mype de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Pisco

S.A. Agencia Huancavelica – 2010..” permitió llegar a las siguientes conclusiones: el nivel de calidad y confiabilidad de la información respecto a la evaluación de créditos es deficiente e influye de manera negativa en el cumplimiento de los pagos de los clientes que obtuvieron algún tipo de crédito MYPE. así mismo la capacidad de pagos deficiente e influye en la morosidad de los clientes que obtuvieron créditos MYPE. Mientras que en este trabajo de investigación se obtuvo un Rho Spearman de 0.475 el cual también nos indicó que existe una relación significativa positiva moderada entre las variables estudiadas corroborando que se tiene que incluir más antecedentes que nos puedan realizar una contrastación con nuestra investigación.

Conclusiones

1. Se ha determinado la relación entre políticas crediticias y morosidad bancaria de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019, es positiva y significativa. La intensidad de la relación de Spearman $r_s = 0,475^{**}$ que se tipifica como positiva moderada y significativa. Los resultados para la variable Políticas crediticias son los siguientes: Inadecuada, que viene a ser el 0,8 % de los encuestados (2 socios), Aceptable respondieron el 42,7% de los encuestados (105 socios) y Adecuada que viene a ser el 56,5% de los encuestados (139 socios). Además, apreciamos las respuestas sobre la morosidad bancaria; resultando lo siguiente: Bajo, que viene a ser el 0,4 % de los encuestados (1 socio), Regular respondieron el 63,8% de los encuestados (157 socios) y Alto que viene a ser el 35,8% de los encuestados (88 socios).
2. Se ha determinado la relación entre políticas crediticias y el incumplimiento de la obligación de pago de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019, es positiva y significativa. La intensidad de la relación obtenida de “rho” de Spearman $r_s = 0,351^{**}$ que se tipifica como positiva baja y significativa. Los resultados para la variable Políticas crediticias son los siguientes: Inadecuada, que viene a ser el 0,8 % de los encuestados (2 socios), Aceptable respondieron el 42,7% de los encuestados (105 socios) y Adecuada que viene a ser el 56,5% de los encuestados (139 socios). Además, apreciamos las respuestas sobre la incumplimiento de la obligación de pago; resultando lo siguiente: Bajo, que viene a ser el 2,8 % de los encuestados (7 socios), Regular respondieron el 64,6% de los encuestados (159 socios) y Alto que viene a ser el 32,5% de los encuestados (80 socios).
3. Se ha determinado la relación entre políticas crediticias y el nivel de endeudamiento de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019. La intensidad de la relación

obtenida de “rho” de Spearman $r_s = 0,464^{**}$ que se tipifica como positiva moderada y significativa. Los resultados para la variable Políticas crediticias son los siguientes: Inadecuada, que viene a ser el 0,8 % de los encuestados (2 socios), Aceptable

4. respondieron el 42,7% de los encuestados (105 socios) y Adecuada que viene a ser el 56,5% de los encuestados (139 socios). Además, apreciamos las respuestas sobre el nivel de endeudamiento; resultando lo siguiente: Bajo, que viene a ser el 0,4 % de los encuestados (1 socio), Regular respondieron el 66,3% de los encuestados (163 socios) y Alto que viene a ser el 33,3% de los encuestados (82 socios).
5. Se ha determinado la relación entre la morosidad bancaria y la evaluación crediticia de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N°582 de la localidad de Huancavelica, 2019. La intensidad de la relación obtenida de “rho” de Spearman $r_s = 0,372^{**}$ que se tipifica como positiva baja y significativa. Los resultados para la variable Morosidad bancaria son los siguientes: Bajo, que viene a ser el 0,4 % de los encuestados (1 socios), Regular respondieron el 63,8% de los encuestados (157 socios) y Alto que viene a ser el 35,8% de los encuestados (88 socios). Además, apreciamos las respuestas sobre la evaluación crediticia; resultando lo siguiente: Inadecuada, que viene a ser el 0,8 % de los encuestados (2 socio), Aceptable respondieron el 78,0% de los encuestados (192 socios) y Adecuada que viene a ser el 21,1% de los encuestados (52 socios).

Recomendaciones

Se hacen las siguientes recomendaciones a los funcionarios de alta dirección de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda. N°582 – Huancavelica

1. Brindar mayor importancia a la evaluación del riesgo crediticio, en consecuencia, implementar un programa de fortalecimiento de capacidades orientadas a la evaluación del riesgo crediticio con la finalidad de reducir los índices de morosidad.
2. A las demás entidades financieras a implementar políticas, instrumentos y mecanismos orientadas a mejorar la evaluación del riesgo de incumplimiento con la finalidad de reducir los índices de morosidad.
3. A las demás las entidades financieras a realizar un análisis del proceso de evaluación del riesgo de recuperación con la finalidad de encontrar deficiencias o debilidades, en razón que ésta se encuentra relacionada con la morosidad.

Referencias bibliográficas

- ABC, F. (s.f.). *ABC FINANZAS.COM*. Obtenido de <https://www.abcfianzas.com/finanzas-personales/conceptos-basicos-financieros/capacidad-de-pago>
- Allen, M. (2002). A balance sheet approach to financial crisis. IMF Working paper N°02/10.
- Ander, E. (2011). Aprender a Investigar. Buenos Aires, Argentina.
- Avila Bustos, J. C. (2005). MEDICIÓN Y CONTROL DE RIESGOS FINANCIEROS EN EMPRESAS DEL SECTOR REAL. Bogota, Colombia: Tesis para optar al título de Contador Público.
- Bachfield, P. (2013). Crédito Comercial. EE.UU: EAE Business School.
- Baltazar Miranda, R. V. (2014). MEJORAMIENTO DE LA POLÍTICA DE CRÉDITOS Y COBRANZAS COMO MEDIDA PARA REDUCIR LOS PORCENTAJES DE MOROSIDAD EN LA EMPRESA NICOLL PERU S.A. Huancayo, Junin, Perú: Tesis para optar el título profesional de contador.
- Bunge, M. (2004). La investigación Científica: su estrategia y su filosofía. Cerro de Agua, Coyoacan, Mexico D.F: Editorial Siglo XXI S.A de CV.
- Carrasco, S. (2006). Metodología de la Investigación Científica. Lima, Lima, Perú: Editorial San Marcos.
- Coronel Quispe, L. M., & Quintana Escurra, M. M. (2019). POLÍTICAS CREDITICIAS PARA REDUCIR LA MOROSIDAD EN LAS DROGUERIAS DE LA PROVINCIA DE HUANCAYO. Huancayo, Junin, Perú: Tesis para optar el título de Contador Público.
- Crockett, A. (2000). Marrying the micro - and macro - prudential dimensions of financial stability. International conference of banking supervisors, Basel, September.
- Cruz, J. (2002). Estrategias y técnicas para optimizar el crédito y la cobranza.

Guayaquil, Ecuador: recopilado de Diario Contable . (04 de Diciembre de 2016). Obtenido de <http://diariocontable.com/pautas-para-fijar>.

Davila Vasconez, L. A. (2010). DIAGNOSTICO Y EVALUACIÓN DEL PROCESOCREDITICIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA, COMO PROPUESTA PARA MEJORAR LA GESTIÓN.

Quito, Ecuador: Tesis para obtención del titulo de Magister en Administraciónde Empresas.

Diaz Fernandez, G. L., & Rojas Poma, M. (2012). LA EVALUACION EN EL OTORGAMIENTO DE CREDITOS Y LA MOROSIDAD EN LOS CREDITOS MYPE DE LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITODE PISCO S.A AGENCIA HUANCVELICA - 2010. Huancavelica,

Huancavelica, Huancavelica: Tesis para optar el titulo de Contador Publico.

Gestión, D. (2019). ¿porque es importante tener buen historial crediticio y que beneficios trae? págs. <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/tarjetas-de-credito-por-que-es-importante-tener-buen-historial-crediticio-y-que-beneficios-trae-fotos-noticia/>.

Gomez Alvaro, M. L. (2012). Políticas de Credito y Tasa de morosidad en las entidades microfinancieras de la provincia de tarma periodod, 2012. Tarma, Junin, Perú: Tesis para optar el titulo profesional de Administración de Empresas.

Hernández, R. &. (2010). *Metodologia de la Investigación*. Mexico: Interamerican Editores S.A.

Hernandez, S. R. (2014). Metodologia de la Investigación. Mexico, Mexico, Mexico D.F: Editoriales Mc Graw Hill.

Huerta Murrieta, F. C. (2018). IMPACTO DE LA POLITICA CREDITICIA EN LASVENTAS Y MOROSIDAD DE TIENDAS EN PUCALLPA - EMPRESA

CREDIVARGAS S.A 2015 - 2016. Pucallpa, Perú: Tesis para optar el

titulode Economista.

Izarra Casavilca, M. L. (2016). RIESGO CREDITICIO Y LA MOROSIDAD EN LACOOOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUANCAVELICA LTDA N°

582 - HUANCAVELICA PERIODO 2014. Huancavelica, Huancavelica, Huancavelica: Tesis para optar el titulo profesional de Contador Publico.

Kerlinger, F. N. (2008). Investigación del Comportamiento. Buenos Aires: EditorialMcGRAW - Hill.

Kuritzkes, A. S. (2003). Risk Measurement, Risk Management and Capital Adequacyof Financial Conglomerates". Finalcial Servis pp 141-194.

Menacho Chiriboga, J. A. (2018). LA POLITICA CREDITICIA Y SU INFLUENCIAEN LA MOROSIDAD ENTIDAD FINANCIERA EFECTIVA S.A -

HUARAZ 2017. Huaraz, Perú: Tesis para optar el titulo de Contador Público.Pascual, J. (2012). La morosidad, un problema colateral de la crisis

economica. Perú.Sabermas.com. (s.f). *Que es la capacidad de pago o limite de endeudamiento*.Obtenido de <https://www.sabermassermas.com/razones-por-las-que-hay-que-fijarse-en-el-limite-de-endeudamiento/>

Sanchez Carlessi, H. &. (2011). Metodologia y Diseño en la Investigación Cientifica.

Lima, Lima, Perú: Editorial Aneth.

Sierra, R. (2000). Tecnicas de Investigación Social. Madrid, Madrid, España: EditorialParaninfo.

Sullcaray Bizarro, S. C. (2012). Manual Autoformativo de Metodología de la Investigación. Miraflores, Lima, Perú: Editorial Universidad Continental.

Superintendencia de Banca, S. y. (2017).

Tumbaco Sango, E. J. (2015). "ANALISIS DEL PROCESO CREDITICIO PARA ELCONTROL DE RIESGOS, EN LA COOPERATIVA DE

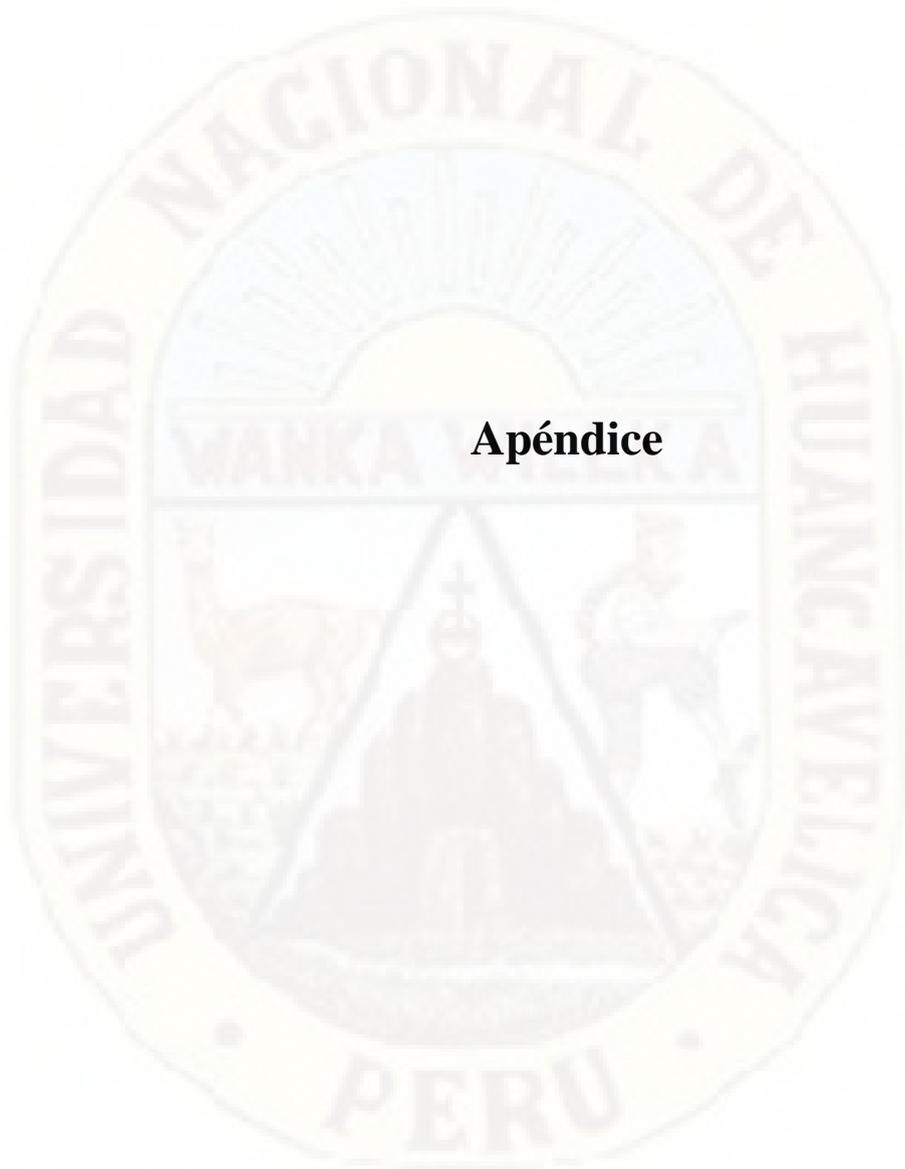
AHORRO Y CREDITO 15 DE AGOSTO PILACOTO LTDA,
PROVINCIA DE COTOPAXI CANTÓN LATACUNGA, BARRIO
PILACOTO, AÑO 2012".

Latacunga, Latacunga, Ecuador: Tesis presentada para el título en
ingeniería en Contabilidad y Auditoría CPA de la Universidad Técnica
de Cotopaxi.

Valderrama, S. (2007). Metodología de la Investigación Científica. Lima, Lima,
Perú: Editorial San Marcos.

Vara Horna, A. A. (2010). ¿Cómo hacer una tesis en Ciencias Empresariales,
manual breve para los tesisistas de Administración, Negocios
Internacionales, Recursos Humanos y Marketing, Facultad de Ciencias
Administrativas y Recursos Humanos de la Universidad San Martín de
Porres. Lima, Lima, Perú: Segunda edición Instituto de Investigación.

Wikipedia, P. (. (s.f.). recuperado el 23 de enero de 2020 de .
<https://es.wikipedia.org/wiki/Presupuesto>.



Apéndice

Apéndice N° 01: Matriz de consistencia

TÍTULO: “POLÍTICAS CREDITICIAS Y MOROSIDAD BANCARIA DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUANCAMELICA LTDA N° 582 DE LA LOCALIDAD DE HUANCAMELICA, 2019”

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
<p>General: “¿Qué relación existe entre políticas crediticias y morosidad bancaria de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019?”</p> <p>Específicos: ¿Qué relación existe entre políticas crediticias y el incumplimiento de la obligación de pago de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019? ¿Qué relación existe entre políticas crediticias y el nivel de endeudamiento de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019? ¿Qué relación existe entre la morosidad bancaria y la evaluación crediticia de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019?”</p>	<p>General: Determinar la relación entre políticas crediticias y morosidad bancaria de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019</p> <p>Específicos: Determinar la relación entre políticas crediticias y el incumplimiento de la obligación de pago de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019 Determinar la relación entre políticas crediticias y el nivel de endeudamiento de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019 Determinar la relación entre la morosidad bancaria y la evaluación crediticia de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019</p>	<p>General: Existe una relación significativa entre políticas crediticias y morosidad bancaria de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019</p> <p>Específicas: Existe un relación positiva y significativa entre políticas crediticias y el incumplimiento de la obligación de pago de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019 Existe una relación positiva y significativa entre políticas crediticias y el nivel de endeudamiento de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019 Existe una relación positiva y significativa entre la morosidad bancaria y la evaluación crediticia de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019</p>	<p>Variable 1 Políticas Crediticias</p> <p>Variable 2 Morosidad Bancaria</p>	<p>X1 Evaluación Crediticia</p> <p>X2 Evaluación del Riesgo Crediticio</p> <p>X3 Otorgamiento de Créditos</p> <p>Y1 Incumplimiento de la obligación de pago</p> <p>Y2 Cumplimiento tardío de la obligación de pago</p> <p>Y3 Nivel de endeudamiento</p>	<ul style="list-style-type: none"> Capacidad de pago Deficiencia en la evaluación de créditos Análisis de los EE. FF Historial Crediticio Accesibilidad al crédito Recuperación de créditos Garantía y aval Capacidad de pago Solicitud de crédito Deudas Vencidas Utilización incorrecta del crédito Visita de inspección intereses moratorios Destinos del crédito Trabajo de Campo Montos de crédito Criterios de control Grado de liquidez 	<p>Tipo: Aplicada. Nivel: Correlacional-Descriptivo. Diseño: No experimental (el diseño transeccional descriptivo –Correlacional.</p> <div style="text-align: center;"> <pre> graph TD M --> O1 M --> O2 O1 --- r --- O2 </pre> </div> <p>Donde:</p> <ul style="list-style-type: none"> M: Se refiere a la muestra en estudio. O1: Medición de la aplicación de las políticas crediticias O2: Morosidad bancaria de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 de la localidad de Huancavelica, 2019 r: Relación <p>POBLACIÓN: estará conformado por los 680 socios de la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582, en la localidad de Huancavelica, que cuentan con algún tipo de crédito, con montos de mayor proporcionalidad.</p> <p>MUESTRA: 246 socios de la Cooperativa de Ahorros y Créditos Huancavelica LTDA N° 582, en la localidad de Huancavelica</p> <p>TÉCNICAS DE INVESTIGACION: Encuesta INSTRUMENTO: Cuestionario</p> <p>TÉCNICAS ESTADÍSTICAS DE ANÁLISIS DE DATOS. Para la prueba de hipótesis y el manejo de la base de datos, se utilizará el software SPSS versión 24; asimismo se aplicará la prueba de normalidad de Shapiro – Wilk y Kolmogorov – Smirnov, a fin de conocer la prueba estadística a aplicar SPSS.</p>

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	ITEMS	Escala	Instrumento
POLÍTICAS CREDITICIAS	Las políticas crediticias, viene a ser la regla que norma la actuación, acción otorgando los lineamientos generales al momento del otorgamiento del crédito y/o la toma de decisiones financieras dentro de una organización. (Gómez, 2012.pp 45)	La política crediticia generalmente se presenta en la medida que se crea un conjunto de criterios, lineamientos y directrices que serán utilizados por las autoridades monetarias de las distintas entidades financieras y/o bancarias para que en base a ello determinen el destino de los recursos financieros que poseen que son dirigidos a los agentes económicos en forma de crédito.	Evaluación Crediticia	Capacidad de pago	1. Considera usted que los documentos personales, así como la capacidad de pago de los socios, deben ser evaluados previamente al momento de otorgar un crédito bancario	Likert 1. Totalmente en desacuerdo 2. En desacuerdo 3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo 4. De acuerdo 5. Totalmente de acuerdo	CUESTIONARIO DE ENCUESTA
				Deficiencia en la evaluación de créditos	2. Considera usted que se deba identificar y/o evaluar el tiempo de experiencia que tienen el cliente (socio) respecto al uso de los créditos bancarios.		
				Análisis de los EEFF	3. Considera usted que para otorgar un crédito se deba evaluar la situación financiera y económica del cliente (socio), al momento que este solicite el préstamo bancario.		
			Evaluación del Riesgo Crediticio	Historial Crediticio	4. Considera usted que conocer el historial crediticio del cliente (socio) permite salvaguardar a futuro el retorno del monto motivo de préstamo		
				Accesibilidad al crédito	5. Considera usted que se debe verificar que el cliente (socio) al solicitar un crédito, no esté solicitando simultáneamente otros préstamos en diversas entidades financieras		
				Recuperación de créditos	6. Considera usted que las visitas personalizadas, llamadas telefónicas, envió de mensajes o notificaciones permiten a la entidad la recuperación de los créditos vencidos o por vencer		
			Otorgamiento de Créditos	Garantía y aval	7. Considera usted que contar con una garantía o aval en el proceso de solicitud de crédito, permite asegurar el cumplimiento del pago de la deuda		
				Capacidad de pago	8. Considera usted que controlar los flujos de efectivo (entrada – salida) permite asegurar la capacidad de liquidez frente a los pagos previstos según cronograma.		
				Solicitud de crédito	9. Usted considera que la evaluación previa por más que sea simple o rápida debe ser obligatoria para evaluar cualquier solicitud de crédito.		
MOROSIDAD BANCARIA	De acuerdo a Allen (2012), sostiene que la morosidad refiere al incumplimiento de las obligaciones de pago, como también este acto se produce cuando se evidencia retraso de las cuotas mayores a tres meses correspondientes a las operaciones financieras que se emanan entre un deudor y la entidad financiera.	Básicamente este término se refiere que durante una operación financiera y/o de crédito se evidencia el incumplimiento tardío y/o vencido de las cuotas hacia una entidad bancaria, este hecho es debido a la falta de puntualidad o retraso, con el cumplimiento de una obligación que se denomina jurídicamente mora.	Incumplimiento de la obligación de pago	Deudas vencidas	10. Considera usted que la demora o mostrar una conducta de no pagar su deuda y caer en morosidad es a consecuencia de la disminución de ingresos, falta de liquidez en sus actividades u operaciones que realiza	Likert 1. Totalmente en desacuerdo 2. En desacuerdo 3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo 4. De acuerdo 5. Totalmente de acuerdo	CUESTIONARIO DE ENCUESTA
				Utilización incorrecta del crédito	11. Considera usted que hacer un mal uso del efectivo obtenido producto de un préstamo, afecta sus finanzas personales.		
				Visita de Inspección	12. Considera usted que tener una orientación o estar bien informado sobre las cláusulas del préstamo bancario que obtuvo, le permita no retrasarse en su obligación de pago ante la entidad financiera.		
			Cumplimiento de la obligación de pago	Intereses moratorios	13. Considera usted que tener un crédito a largo plazo, genere mayor riesgo ya que se hará difícil poder determinar que pasara en futuro con su crédito en cartera.		
				Destino del crédito	14. Considera usted que realizar una adecuada inversión de su crédito, permita en un mediano o largo plazo tener sostenibilidad y capacidad financiera.		
				Trabajo de campo	15. Considera usted que cuando sus ingresos tiendan a disminuir y sus gastos aumenten considerablemente, ocasionara incumplimiento de pago hacia entidad financiera.		
			Nivel de endeudamiento	Montos de crédito	16. Considera usted que el monto del crédito que ha recibido justifica su plan de actividades o proyecto por el que lo solicito.		
				Criterios de control	17. Considera usted que tener en sus finanzas un presupuesto financiero le permita tener el control y criterio de riesgos de su deuda para así poder enfrentar situaciones adversar.		
				Grado de liquidez	18. Considera usted que caer en un sobreendeudamiento es consecuencia de una mala administración de su dinero y que este afectara a un corto o mediano plazo la liquidez de su actividad o proyecto.		

Apéndice N.º 2: Base de datos

MATRIZ DE PROCESO ESTADISTICO (BASE DE DATOS)																		
Nº	POLÍTICAS CREDITICIAS (X)									MOROSIDAD BANCARIA (Y)								
	D1			D2			D3			D1			D2			D3		
	X1	X2	X3	X4	X5	X6	X7	X8	X9	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	Y9
1	1	3	2	2	4	2	4	4	5	3	4	3	2	4	3	4	4	4
2	5	4	4	5	5	3	4	4	4	4	5	2	4	5	3	4	5	5
3	2	4	2	4	3	4	5	4	4	5	4	4	4	5	5	4	3	3
4	4	5	4	5	4	3	5	4	3	4	4	5	3	4	3	4	4	3
5	5	5	4	4	4	4	4	5	4	3	4	4	5	4	5	4	5	4
6	4	4	4	5	5	5	4	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4	4
7	4	5	4	4	4	5	5	3	2	3	4	4	4	5	5	5	4	5
8	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
9	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
10	4	5	4	4	4	5	5	3	2	3	4	4	4	5	5	5	4	5
11	3	4	3	5	4	2	4	3	5	5	4	3	4	3	5	5	4	4
12	4	3	4	5	4	2	4	4	5	5	4	3	2	4	3	4	4	4
13	4	5	4	4	4	5	5	3	2	3	4	4	4	5	5	5	4	5
14	2	2	4	3	1	2	4	5	4	4	5	5	4	4	4	5	5	5
15	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
16	4	5	4	4	4	5	5	3	2	3	4	4	4	5	5	5	4	5
17	2	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5
18	4	4	4	5	5	5	4	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4	4
19	4	5	4	5	4	3	5	4	3	4	4	5	3	4	3	4	4	3
20	5	5	4	4	4	4	4	5	4	3	4	4	5	4	5	4	5	4

21	2	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5
22	4	4	4	5	5	5	4	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4	4
23	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
24	2	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5
25	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
26	2	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5
27	4	4	4	5	5	5	4	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4	4
28	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
29	2	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5
30	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
31	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
32	2	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5
33	2	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5
34	4	3	4	5	4	3	4	4	3	3	5	3	5	1	4	5	4	4
35	5	4	4	5	5	3	4	4	4	4	5	2	4	5	3	4	5	5
36	2	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5
37	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
38	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
39	5	4	4	5	5	3	4	4	4	4	5	2	4	5	3	4	5	5
40	4	4	4	5	5	5	4	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4	4
41	2	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5
42	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
43	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
44	2	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5
45	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
46	4	5	4	4	4	5	5	3	2	3	4	4	4	5	5	5	4	5

47	5	4	4	5	5	3	4	4	4	4	5	2	4	5	3	4	5	5
48	4	4	4	5	5	5	4	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4	4
49	4	5	4	4	4	5	5	3	2	3	4	4	4	5	5	5	4	5
50	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
51	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
52	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
53	4	5	4	4	4	5	5	3	2	3	4	4	4	5	5	5	4	5
54	5	4	4	5	5	3	4	4	4	4	5	2	4	5	3	4	5	5
55	4	5	4	4	4	5	5	3	2	3	4	4	4	5	5	5	4	5
56	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
57	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
58	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
59	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
60	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
61	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
62	5	4	4	5	5	3	4	4	4	4	5	2	4	5	3	4	5	5
63	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
64	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
65	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
66	4	4	4	3	2	4	2	4	2	4	3	4	3	3	3	3	1	1
67	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
68	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
69	3	1	1	2	2	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	5	5	5
70	4	5	4	4	4	5	5	3	2	3	4	4	4	5	5	5	4	5
71	4	4	1	4	3	3	3	3	3	2	5	4	4	3	4	4	4	4
72	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4

73	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
74	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
75	2	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5
76	4	4	4	5	5	5	4	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4	4
77	2	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5
78	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
79	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
80	1	4	2	1	2	4	5	4	1	4	4	3	4	4	4	5	4	4
81	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
82	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
83	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
84	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
85	4	4	5	5	4	4	3	4	4	5	1	2	3	3	4	4	3	4
86	5	4	1	2	4	4	3	3	4	5	4	4	3	4	5	4	4	3
87	2	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5
88	4	5	4	4	4	5	5	3	2	3	4	4	4	5	5	5	4	5
89	4	4	3	3	3	2	2	3	3	4	3	4	3	4	4	3	4	3
90	5	4	4	5	5	3	4	4	4	4	5	2	4	5	3	4	5	5
91	2	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5
92	4	4	5	5	4	4	3	4	4	5	1	2	3	3	4	4	3	4
93	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
94	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
95	4	5	3	3	4	4	1	5	3	4	3	3	3	3	3	3	5	5
96	4	4	4	5	5	5	4	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4	4
97	1	2	3	4	5	5	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
98	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4

99	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
100	2	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5
101	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
102	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
103	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
104	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
105	4	4	1	4	3	3	3	3	3	2	5	4	4	3	4	4	4	4
106	4	4	4	5	5	5	4	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4	4
107	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
108	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
109	4	4	1	4	3	3	3	3	3	2	5	4	4	3	4	4	4	4
110	5	4	4	5	5	3	4	4	4	4	5	2	4	5	3	4	5	5
111	4	4	1	4	3	3	3	3	3	2	5	4	4	3	4	4	4	4
112	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
113	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
114	4	4	1	4	3	3	3	3	3	2	5	4	4	3	4	4	4	4
115	4	4	5	5	4	4	3	4	4	5	1	2	3	3	4	4	3	4
116	4	4	1	4	3	3	3	3	3	2	5	4	4	3	4	4	4	4
117	4	4	4	5	5	5	4	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4	4
118	3	3	2	3	1	5	4	3	4	5	4	5	4	4	4	3	5	3
119	4	5	4	4	4	5	5	3	2	3	4	4	4	5	5	5	4	5
120	4	4	1	4	3	3	3	3	3	2	5	4	4	3	4	4	4	4
121	3	3	3	2	4	5	3	4	5	4	5	5	4	4	4	4	5	4
122	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
123	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
124	5	4	5	4	4	1	2	2	3	4	4	2	4	4	4	5	4	5

125	2	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5
126	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
127	4	4	4	5	5	5	4	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4	4
128	1	2	4	3	3	3	4	4	3	4	3	4	3	4	4	5	4	5
129	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
130	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
131	4	4	1	4	3	3	3	3	3	2	5	4	4	3	4	4	4	4
132	4	4	5	5	4	4	3	4	4	5	1	2	3	3	4	4	3	4
133	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
134	1	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
135	1	1	1	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
136	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
137	4	5	4	4	4	5	5	3	2	3	4	4	4	5	5	5	4	5
138	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
139	2	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5
140	4	4	5	5	4	4	3	4	4	5	1	2	3	3	4	4	3	4
141	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
142	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
143	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
144	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
145	4	5	4	4	4	5	5	3	2	3	4	4	4	5	5	5	4	5
146	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
147	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
148	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
149	1	2	4	3	4	2	4	5	4	3	4	4	2	2	2	4	5	5
150	3	2	3	4	3	4	5	5	4	3	4	4	2	4	4	5	5	5

151	4	4	5	5	4	4	3	4	4	5	1	2	3	3	4	4	3	4
152	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
153	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
154	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
155	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
156	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
157	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
158	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
159	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
160	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
161	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
162	4	4	5	5	4	4	3	4	4	5	1	2	3	3	4	4	3	4
163	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
164	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
165	2	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5
166	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
167	4	5	4	4	4	5	5	3	2	3	4	4	4	5	5	5	4	5
168	2	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5
169	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
170	4	4	5	5	4	4	3	4	4	5	1	2	3	3	4	4	3	4
171	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
172	4	5	4	4	4	5	5	3	2	3	4	4	4	5	5	5	4	5
173	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
174	4	4	5	5	4	4	3	4	4	5	1	2	3	3	4	4	3	4
175	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
176	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4

177	4	4	5	5	4	4	3	4	4	5	1	2	3	3	4	4	3	4
178	3	3	3	3	4	4	4	3	4	3	4	1	1	3	4	1	4	5
179	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
180	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
181	4	5	4	4	4	5	5	3	2	3	4	4	4	5	5	5	4	5
182	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	1	4	3	4	2	1	3
183	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
184	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
185	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
186	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
187	4	5	4	4	4	5	5	3	2	3	4	4	4	5	5	5	4	5
188	2	2	4	2	2	3	4	1	4	4	4	4	4	4	4	4	3	5
189	2	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5
190	4	4	4	5	5	5	4	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4	4
191	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
192	4	4	5	5	4	4	3	4	4	5	1	2	3	3	4	4	3	4
193	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
194	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
195	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
196	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
197	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
198	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
199	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
200	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
201	4	4	5	5	4	4	3	4	4	5	1	2	3	3	4	4	3	4
202	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4

203	4	5	4	4	4	5	5	3	2	3	4	4	4	5	5	5	4	5
204	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
205	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
206	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
207	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
208	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
209	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
210	4	4	4	5	5	5	4	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4	4
211	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
212	4	5	4	4	4	5	5	3	2	3	4	4	4	5	5	5	4	5
213	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
214	2	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5
215	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
216	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
217	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
218	3	2	3	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	2	3	4	4	4
219	4	4	5	5	4	4	3	4	4	5	1	2	3	3	4	4	3	4
220	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
221	4	5	4	4	4	5	5	3	2	3	4	4	4	5	5	5	4	5
222	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
223	2	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5
224	2	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5
225	4	4	4	5	5	5	4	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4	4
226	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
227	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
228	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4

229	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
230	4	4	5	5	4	4	3	4	4	5	1	2	3	3	4	4	3	4
231	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
232	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
233	4	5	4	4	4	5	5	3	2	3	4	4	4	5	5	5	4	5
234	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
235	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
236	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
237	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
238	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
239	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
240	2	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5
241	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
242	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
243	2	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5
244	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4
245	4	5	4	4	4	5	5	3	2	3	4	4	4	5	5	5	4	5
246	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2	3	4	4	2	5	1	3	4

Apéndice N.º 3: Instrumentos



UNIVERSIDAD NACIONAL DE HUANCVELICA

(CREADA POR LEY N° 25265)

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad

CUESTIONARIO DE ENCUESTA

ESTIMADO ENCUESTADO:

Me complace presentar la investigación titulada: POLÍTICAS CREDITICIAS Y MOROSIDAD BANCARIA DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUANCVELICA LTDA N° 582 DE LA LOCALIDAD DE HUANCVELICA, 2019". La confidencialidad de sus respuestas será respetada y no serán utilizados para ningún propósito distinto a la investigación, no escriba su nombre en ningún lugar del cuestionario, así mismo la información es anónima y con fines estrictamente estadísticos.

INSTRUCCIONES:

Lee cada una de las frases y selecciona una de las cinco alternativas, la que sea más apropiada a tu opinión, seleccionando el número (del 1 al 5) que corresponde a la respuesta que escogiste según tu convicción. Marca con aspa el número, no existe respuestas buenas ni malas, asegúrate a responder a todas las opciones

ESCALA DE VALORACIÓN

1. totalmente en desacuerdo	2. en desacuerdo	3. ni de acuerdo y ni en desacuerdo	4. de acuerdo	5. totalmente de acuerdo
-----------------------------	------------------	-------------------------------------	---------------	--------------------------

VARIABLE INDEPENDIENTE (X): POLÍTICAS CREDITICIAS

N°	EVALUACIÓN CREDITICIA	PUNTUACIÓN				
		1	2	3	4	5
1	Considera usted que los documentos personales, así como la capacidad de pago de los socios, deben ser evaluados previamente al momento de otorgar un crédito bancario					
2	Considera usted que se deba identificar y/o evaluar el tiempo de experiencia que tienen el cliente (socio) respecto al uso de los créditos bancarios.					
3	Considera usted que para otorgar un crédito se deba evaluar la situación financiera y económica del cliente (socio), al momento que este solicite el préstamo bancario.					

N°	EVALUACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO	PUNTUACIÓN				
		1	2	3	4	5
4	Considera usted que conocer el historial crediticio del cliente (socio) permite salvaguardar a futuro el retorno del monto motivo de préstamo					
5	Considera usted que se debe verificar que el cliente (socio) al solicitar un crédito, no esté solicitando simultáneamente otros prestamos en diversas entidades financieras					
6	Considera usted que las visitas personalizadas, llamadas telefónicas, envió de mensajes o notificaciones permiten a la entidad la recuperación de los créditos vencidos o por vencer					

Nº	OTORGAMIENTO DE CREDITOS	PUNTUACIÓN				
		1	2	3	4	5
7	Considera usted que contar con una garantía o aval en el proceso de solicitud de crédito, permite asegurar el cumplimiento del pago de la deuda					
8	Considera usted que controlar los flujos de efectivo (entrada – salida) permite asegurar la capacidad de liquidez frente a los pagos previstos según cronograma.					
9	Usted considera que la evaluación previa por más que sea simple o rápida debe ser obligatoria para evaluar cualquier solicitud de crédito.					

VARIABLE DEPENDIENTE (Y): MOROSIDAD BANCARIA

Nº	INCUMPLIMIENTO DE LA OBLIGACIÓN DE PAGO	PUNTUACIÓN				
		1	2	3	4	5
10	Considera usted que la demora o mostrar una conducta de no pagar su deuda y caer en morosidad es a consecuencia de la disminución de ingresos, falta de liquidez en sus actividades u operaciones que realiza					
11	Considera usted que hacer un mal uso del efectivo obtenido producto de un préstamo, afecta sus finanzas personales.					
12	Considera usted que tener una orientación o estar bien informado sobre las cláusulas del préstamo bancario que obtuvo, le permita no retrasarse en su obligación de pago ante la entidad financiera.					

Nº	CUMPLIMIENTO DE LA OBLIGACIÓN DE PAGO	PUNTUACIÓN				
		1	2	3	4	5
13	Considera usted que tener un crédito a largo plazo, genere mayor riesgo ya que se hará difícil poder determinar que pasara en futuro con su crédito en cartera.					
14	Considera usted que realizar una adecuada inversión de su crédito, permita en un mediano o largo plazo tener sostenibilidad y capacidad financiera.					
15	Considera usted que cuando sus ingresos tiendan a disminuir y sus gastos aumenten considerablemente, ocasionara incumplimiento de pago hacia entidad financiera.					

Nº	NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	PUNTUACIÓN				
		1	2	3	4	5
16	Considera usted que el monto del crédito que ha recibido justifica su plan de actividades o proyecto por el que lo solicito.					
17	Considera usted que tener en sus finanzas un presupuesto financiero le permita tener el control y criterio de riesgos de su deuda para así poder enfrentar situaciones adversar.					
18	Considera usted que caer en un sobreendeudamiento es consecuencia de una mala administración de su dinero y que este afectara a un corto o mediano plazo la liquidez de su actividad o proyecto.					

¡Gracias por su colaboración!

Apéndice N.º 4: Validación del instrumento por los jueces expertos



UNIVERSIDAD NACIONAL DE HUANCVELICA

(CREADA POR LEY N° 25265)

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN POR CRITERIO DE JUECES

I. Datos Generales

- a. Nombres y Apellidos : YURI QUISPE CUSI
 b. Grado Académico /Mención : MAESTRO EN GESTIÓN PÚBLICA
 c. Documento de Identidad (DNI) : 45514981
 d. Celular : 980088577
 e. Institución donde labora : UNIVERSIDAD NACIONAL DE HUANCVELICA
 f. Cargo que ocupa : DOCENTE UNIVERSITARIO

ASPECTOS DE LA EVALUACIÓN

N°	INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE	BAJO	REGULAR	BUENO	MUY BUENO
			1	2	3	4	5
1	Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado y comprensible					X
2	Objetividad	Permite medir hechos observados				X	
3	Actualidad	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología				X	
4	Organización	Presentación ordenada					X
5	Suficiencia	Comprende aspectos de las variables en cantidad y calidad suficiente				X	
6	Pertinencia	Permite conseguir datos de acuerdo a los objetivos planteados				X	
7	Consistencia	Pretende conseguir datos basados en teorías y modelos teóricos				X	
8	Coherencia	Entre variables, dimensiones, indicadores e ítems					X
9	Metodología	La estrategia responde al propósito de la investigación				X	
10	Aplicación	Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente				X	

CONTEO TOTAL DE MARCAS	A	B	C	D	E
(Realice el conteo de cada una de las categorías de la escala)	0	0	0	7	3

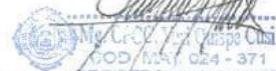
CALIFICACIÓN GLOBAL: Coeficiente De validez = $(1 \times A) + (2 \times B) + (3 \times C) + (4 \times D) + (5 \times E) = \dots 0,86$

50

OPINIÓN DE LA APLICABILIDAD (Ubique el coeficiente de validez obtenido en el intervalo respectivo y sombree el círculo asociado).

CATEGORIA		INTERVALO
No valido - reformular	<input type="radio"/>	[0,20 - 0,40]
No valido - modificar	<input type="radio"/>	< 0,41 - 0,60]
Valido - mejorar	<input type="radio"/>	< 0,61 - 0,80]
Valido - aplicar	<input checked="" type="radio"/>	< 0,81 - 1,00]

Huancavelica, 19 de Junio de 2021



N y A: CPC YURI QUISPE CUSI
 DNI: 45514981



UNIVERSIDAD NACIONAL DE HUANCAVELICA

(CREADA POR LEY N° 25265)

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Escuela Profesional de Contabilidad

Huancavelica, 14 de junio de 2021

Carta N° 02-2021-FBC&RCA-UNH/HVCA

Señor:

CPC. Hector SEDANO QUISPE

Presente. -

ASUNTO

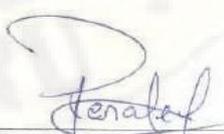
: Solicito colaboración en emitir su juicio en calidad de EXPERTO.

Por la presente, reciba usted el saludo cordial y fraterno a nombre de la Universidad Nacional de Huancavelica, el presente es para manifestarle los suscritos estamos desarrollando un trabajo de investigación titulada **“POLÍTICAS CREDITICIAS Y MOROSIDAD BANCARIA DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUANCAVELICA LTDA N° 582 DE LA LOCALIDAD DE HUANCAVELICA, 2019”**, por lo que conocedores de su trayectoria profesional y estrecha vinculación en el campo de la investigación, le solicitamos su colaboración en emitir su **JUICIO DE EXPERTO**, para la validación del instrumento el **“CUESTIONARIO DE LA POLÍTICAS CREDITICIAS Y MOROSIDAD BANCARIA DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUANCAVELICA LTDA N° 582 DE LA LOCALIDAD DE HUANCAVELICA, 2019”**, de la presente investigación.

Agradecemos por anticipado su gentil colaboración como experto, nos suscribimos de Usted.

Atentamente,


BACH CONT. FANNY BECERRA CCORA
DNI: 71207428


BACH. CONT. RENATA CCENTE ASTO
DNI: 76958895.

C.c.
Arch. (01)

Adjunto:

1. Matriz de Consistencia.
2. Operacionalización de Variables.
3. Instrumento de investigación.
4. Fichas de juicio de experto


Levski Conforme
14-06-2021
MSQ.



UNIVERSIDAD NACIONAL DE HUANCAMELICA

(CREADA POR LEY N° 25265)

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN POR CRITERIO DE JUECES

I. Datos Generales

- a. Nombres y Apellidos : HECTOR SEDANO QUISEPÉ
- b. Grado Académico /Mención : MAESTRO EN LICENCIAS EMPRESARIALES - GESTIÓN PÚBLICA
- c. Documento de Identidad (DNI) : 40416813
- d. Celular : 967-668-759
- e. Institución donde labora : UNIVERSIDAD NACIONAL DE HUANCAMELICA
- f. Cargo que ocupa : DOCENTE UNIVERSITARIO / CONTADOR PÚBLICO

ASPECTOS DE LA EVALUACIÓN

N°	INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE	BAJO	REGULAR	BUENO	MUY BUENO
			1	2	3	4	5
1	Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado y comprensible	-	-	-	X	
2	Objetividad	Permite medir hechos observados	-	-	-		X
3	Actualidad	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología	-	-	-	X	
4	Organización	Presentación ordenada	-	-	-		X
5	Suficiencia	Comprende aspectos de las variables en cantidad y calidad suficiente	-	-	-	-	X
6	Pertinencia	Permite conseguir datos de acuerdo a los objetivos planteados	-	-	-	-	X
7	Consistencia	Pretende conseguir datos basados en teorías y modelos teóricos	-	-	-	X	
8	Coherencia	SIentre variables, dimensiones, indicadores e ítems	-	-	-	X	
9	Metodología	La estrategia responde al propósito de la investigación	-	-	-	-	X
10	Aplicación	Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente	-	-	-	-	X

CONTEO TOTAL DE MARCAS	A	B	C	D	E
(Realice el conteo de cada una de las categorías de la escala)	-	-	-	4	6

CALIFICACIÓN GLOBAL: Coeficiente De validez = $(1 \times A) + (2 \times B) + (3 \times C) + (4 \times D) + (5 \times E) = \dots 0.93 \dots$
50

OPINIÓN DE LA APLICABILIDAD (Ubique el coeficiente de validez obtenido en el intervalo respectivo y sombree el círculo asociado).

CATEGORIA	INTERVALO
No valido - reformular	<input type="radio"/> [0,20 - 0,40]
No valido - modificar	<input type="radio"/> < 0,41 - 0,60]
Valido - mejorar	<input type="radio"/> < 0,61 - 0,80]
Valido - aplicar	<input checked="" type="radio"/> < 0,81 - 1,00]

Huancavelica, 14 de JUNIO de 2021

NyA: HECTOR SEDANO QUISEPÉ
DNI: 40416813



UNIVERSIDAD NACIONAL DE HUANCAVELICA

(CREADA POR LEY N° 25265)

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad

Huancavelica, 14 de junio de 2021

Carta N° 01-2021-FBC&RCA-UNH/HVCA

Señor:

CPC. Erick Zenon Gutierrez Quispe

Presente. -

ASUNTO : Solicito colaboración en emitir su juicio en calidad de EXPERTO.

Por la presente, reciba usted el saludo cordial y fraterno a nombre de la Universidad Nacional de Huancavelica, el presente es para manifestarle los suscritos estamos desarrollando un trabajo de investigación titulada **“POLÍTICAS CREDITICIAS Y MOROSIDAD BANCARIA DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUANCAVELICA LTDA N° 582 DE LA LOCALIDAD DE HUANCAVELICA, 2019”**, por lo que conocedores de su trayectoria profesional y estrecha vinculación en el campo de la investigación, le solicitamos su colaboración en emitir su **JUICIO DE EXPERTO**, para la validación del instrumento el **“CUESTIONARIO DE LA POLÍTICAS CREDITICIAS Y MOROSIDAD BANCARIA DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUANCAVELICA LTDA N° 582 DE LA LOCALIDAD DE HUANCAVELICA, 2019”**, de la presente investigación.

Agradecemos por anticipado su gentil colaboración como experto, nos suscribimos de Usted.

Atentamente,

BACH CONT. FANNY BECERRA CCORA
DNI: 71207428

BACH. CONT. RENATA CCENTE ASTO
DNI: 46958895

C.c.
Arch. (01)

Adjunto:

1. Matriz de Consistencia.
2. Operacionalización de Variables.
3. Instrumento de investigación.
4. Fichas de juicio de experto

RECIBI CONFORME
15.06.2021.



UNIVERSIDAD NACIONAL DE HUANCAMELICA

(CREADA POR LEY N° 25963)

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN POR CRITERIO DE JUECES

I. Datos Generales

- a. Nombres y Apellidos : Erick Zenon Gutierrez Quispe
 b. Grado Académico /Mención : Bachiller en Ciencias Contables.
 c. Documento de Identidad (DNI) : 47377193
 d. Celular : 978292068
 e. Institución donde labora : Universidad Nacional de Huancavelica.
 f. Cargo que ocupa : Docente Universitario

ASPECTOS DE LA EVALUACIÓN

N°	INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE	BAJO	REGULAR	BUENO	MUY BUENO
			1	2	3	4	5
1	Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado y comprensible				X	
2	Objetividad	Permite medir hechos observados				X	
3	Actualidad	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología				X	
4	Organización	Presentación ordenada				X	
5	Suficiencia	Comprende aspectos de las variables en cantidad y calidad suficiente				X	
6	Pertinencia	Permite conseguir datos de acuerdo a los objetivos planteados				X	
7	Consistencia	Pretende conseguir datos basados en teorías y modelos teóricos					X
8	Coherencia	Entre variables, dimensiones, indicadores e ítems					X
9	Metodología	La estrategia responde al propósito de la investigación					X
10	Aplicación	Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente					X

CONTEO TOTAL DE MARCAS		A	B	C	D	E
(Realice el conteo de cada una de las categorías de la escala)		0	0	0	6	4

CALIFICACIÓN GLOBAL: Coeficiente De validez = $(1 \times A) + (2 \times B) + (3 \times C) + (4 \times D) + (5 \times E) = \dots 0.88 \dots$
50

OPINIÓN DE LA APLICABILIDAD (Ubique el coeficiente de validez obtenido en el intervalo respectivo y sombree el círculo asociado).

CATEGORIA		INTERVALO
No valido - reformular	<input type="radio"/>	[0,20 - 0,40]
No valido - modificar	<input type="radio"/>	< 0,41 - 0,60]
Valido - mejorar	<input type="radio"/>	< 0,61 - 0,80]
Valido - aplicar	<input checked="" type="radio"/>	< 0,81 - 1,00]

Huancavelica, 15 de JUNIO de 2021

N y A: Erick Zenon GUTIERREZ QUISPE
 DNI: 47377193

Apéndice N.º 5: Evidencia fotográfica



