



UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y
ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES



**LA CARTERA DE MOROSIDAD CREDITICIA Y SU INFLUENCIA
EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO WIÑAY MACUSANI, 2022-2023**

TESIS

PRESENTADA POR:

VIDAL ANGEL LEQQE QUISPE

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

PUNO – PERÚ

2024



VIDAL ANGEL LEQUE QUISPE

LA CARTERA DE MOROSIDAD CREDITICIA Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y

My Files

My Files

Universidad Nacional del Altiplano

Detalles del documento

Identificador de la entrega
trn:oid::8254:417067960

102 Páginas

Fecha de entrega
17 dic 2024, 7:29 p.m. GMT-5

18,141 Palabras

Fecha de descarga
17 dic 2024, 7:33 p.m. GMT-5

104,656 Caracteres

Nombre de archivo
LA CARTERA DE MOROSIDAD CREDITICIA Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPER....docx

Tamaño de archivo
2.0 MB



Dr. Edgar Darío Gallohuasi Avelos
Director de la Unidad de Investigación de la FCCA





16% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Texto citado
- ▶ Texto mencionado
- ▶ Coincidencias menores (menos de 12 palabras)

Fuentes principales

- 14% Fuentes de Internet
- 2% Publicaciones
- 11% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.



Dra. Mercedes
DIRECTORA



Dr. Edgar
DIRECTOR





DEDICATORIA

A Dios, quien ha sido el sólido pilar que me ha sostenido a lo largo de mi vida, guiándome y protegiéndome en cada paso que he dado. Además, quiero dedicar un reconocimiento especial a mis amados padres Demetrio y Margarita, a quienes admiro enormemente por su incansable lucha y dedicación, A mi amada familia y los motores que me impulsan seguir adelante Marleny, Sami y Damaris. Ellos son mis guías, que me enseñan valiosos principios y valores que han moldeado mi carácter y me han impulsado a ser una persona de bien. Asimismo, agradezco de corazón a todos mis familiares cuyo apoyo constante ha sido fundamental durante mis años de estudio, brindándome aliento y respaldo en todo momento. Sin su amor y aliento, este logro no habría sido posible.

Vidal Angel Leque Quispe



AGRADECIMIENTOS

Quiero expresar mi sincero agradecimiento, en primer lugar, a mi asesora, la Dra. Magly Zelmira Rosario Calizaya Luque, cuya invaluable orientación y amplio conocimiento fueron fundamentales para despejar mis dudas y guiarme hacia el éxito en esta investigación. Asimismo, deseo reconocer el apoyo brindado por la Cooperativa de Ahorros y Crédito Wiñay Macusani, así como a su gerencia y a todos los colaboradores de esta institución. También quiero extender mi gratitud a la Universidad Nacional Del Altiplano y, en particular, a la Escuela Profesional de Ciencias Contables, por haberme brindado la oportunidad de formarme y adquirir una amplia gama de conocimientos. Agradezco a todos los docentes, cuyo compromiso y dedicación contribuyeron significativamente a mi desarrollo profesional y personal, preparándome para servir a la sociedad de manera eficaz.

Vidal Angel Leqqe Quispe



ÍNDICE DE GENERAL

Pág.

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTOS

ÍNDICE DE GENERAL

ÍNDICE DE TABLAS

ÍNDICE DE ANEXOS

ACRÓNIMOS

RESUMEN 13

ABSTRACT 14

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA 17

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA..... 19

1.2.1. Problema general 19

1.2.2. Problemas específicos..... 19

1.3. HIPOTESIS DE LA INVESTIGACIÓN..... 20

1.3.1. Hipótesis general 20

1.3.2. Hipótesis específicas..... 20

1.4. JUSTIFICACION DE LA INVESTIGACIÓN..... 20

1.5. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN 21

1.5.1. Objetivo general 21

1.5.2. Objetivos específicos 21

CAPÍTULO II

REVISIÓN DE LITERATURA



2.1	ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN	22
2.1.1.	A nivel internacional	22
2.1.2.	A nivel nacional.....	24
2.1.3.	A nivel regional	26
2.1.4.	A nivel local	28
2.2	MARCO TEÓRICO	29
2.2.1.	Cartera de morosidad crediticia.....	29
2.2.2.	Dimensiones de morosidad crediticia.....	31
2.2.3.	Rentabilidad.....	32
2.2.4.	Dimensiones de la rentabilidad	35
2.2.5.	Cooperativas de ahorros y créditos.....	36
2.3	MARCO CONCEPTUAL	37
2.3.1.	Morosidad crediticia	37
2.3.2.	Rentabilidad.....	39
2.3.3.	Retorno sobre activos ROA.....	41
2.3.4.	Rentabilidad financiera ROE.....	41
CAPÍTULO III		
MATERIALES Y MÉTODOS		
3.1.	UBICACIÓN GEOGRÁFICA DEL ESTUDIO	42
3.2.	PERIODO DE DURACIÓN DEL ESTUDIO	42
3.3.	POBLACIÓN Y MUESTRA DE LA INVESTIGACIÓN	43
3.4.	METODOLOGÍA DE ESTUDIO	46
3.5.	PROCEDIMIENTO	49
3.6.	ANÁLISIS DE DATOS	52

CAPÍTULO IV



RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS	54
4.1.1. Resultados para el objetivo general	54
4.1.2. Resultados para el objetivo específico 1.....	59
4.1.3. Resultados para el objetivo específico 2.....	61
4.1.4. Resultados para el objetivo específico 3.....	65
4.1.5. Resultados para el objetivo específico 4.....	66
4.1.6. Contrastación de hipótesis	70
4.2. DISCUSIÓN	76
V. CONCLUSIONES	78
VI. RECOMENDACIONES.....	80
VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	81
ANEXOS.....	89

ÁREA: Análisis económico y financiero

TEMA: La cartera de morosidad crediticia y su influencia en la rentabilidad de la cooperativa

FECHA DE SUSTENTACIÓN: 20 de diciembre del 2024



ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1 Estadístico de fiabilidad de la cartera de morosidad crediticia.....	51
Tabla 2 Estadístico de fiabilidad de la rentabilidad	52
Tabla 3 Influencia entre la cartera de morosidad crediticia y la rentabilidad.	54
Tabla 4 Cartera de morosidad crediticia de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani.	55
Tabla 5 Cartera pesada de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani.	55
Tabla 6 Evaluación de créditos de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani.	56
Tabla 7 Cartera atrasada de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani. ...	57
Tabla 8 Rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani.	57
Tabla 9 Utilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani.....	58
Tabla 10 Activos de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani.	59
Tabla 11 Influencia entre la cartera pesada y rentabilidad.....	60
Tabla 12 Influencia entre de la cartera pesada y la utilidad.....	60
Tabla 13 Influencia entre evaluación de créditos y rentabilidad.....	61
Tabla 14 Rentabilidad Económica.	62
Tabla 15 Rentabilidad Financiera.	63
Tabla 16 Utilidad neta (-).....	64
Tabla 17 Inversión (+).....	65
Tabla 18 Relación entre la cartera atrasada y rentabilidad.	66
Tabla 19 Prueba de Chi-Cuadrado	71
Tabla 20 Prueba de Chi-Cuadrado	73
Tabla 21 Prueba de Chi-Cuadrado	74



Tabla 22 Prueba de Chi-Cuadrado 75



ÍNDICE DE ANEXOS

	Pág.
ANEXO 1 Matriz de consistencia	89
ANEXO 2 Operacionalización de variables	90
ANEXO 3 Instrumentos de recolección de datos	91
ANEXO 4 Validación del instrumento.....	96
ANEXO 5 Estado de la situación financiera de la “Cooperativa de ahorros y crédito Wiñay Macusani”	99
ANEXO 6 Declaración jurada de autenticidad de tesis.....	101
ANEXO 7 Autorización para el depósito de tesis en el Repositorio Institucional....	102



ACRÓNIMOS

MYPES:	Micro y Pequeñas Empresas
ROE:	Rentabilidad financiera
ROA:	Retorno sobre activos



RESUMEN

El objetivo de la presente investigación fue determinar en qué medida influye la cartera de morosidad crediticia en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno. La investigación es de tipo básica, con diseño no experimental, nivel descriptivo, enfoque cuantitativo. La población estuvo conformada por 60 trabajadores, que se encuentran reportados en la base de datos de la cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani y la muestra estuvo constituida por la misma población. Se utilizó la técnica de encuesta; y como instrumento se empleó el cuestionario. Los resultados revelaron una asociación significativa entre la cartera de morosidad crediticia y la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani en Puno, con un valor de Chi-Cuadrado de 154,804 ($p < 0,000$). De los 60 casos analizados, el 93.3% corresponden a una cartera de morosidad considerada aceptable, y dentro de este grupo, el 75.0% presenta una rentabilidad aceptable. Por otro lado, solo el 6.7% tiene una cartera totalmente aceptable, y todos estos casos muestran una rentabilidad aceptable. Estos resultados sugieren que la cartera de morosidad crediticia tiene un impacto negativo en la rentabilidad de la cooperativa.

Palabras clave: Créditos, Morosidad, Rentabilidad, Cumplimiento de pagos.



ABSTRACT

The objective of this research was to determine to what extent the credit delinquency portfolio influences the profitability of the Wiñay Macusani Savings and Loan Cooperative, Puno. The research is basic, with a non-experimental design, descriptive level, quantitative approach. The population consisted of 60 workers, who are reported in the database of the Wiñay Macusani savings and credit cooperative and the sample consisted of the same population. The survey technique was used; and the questionnaire was used as an instrument. The results revealed a significant association between the delinquent loan portfolio and the profitability of the Wiñay Macusani Savings and Loan Cooperative in Puno, with a Chi-Square value of 154.804 ($p < 0.000$). Of the 60 cases analyzed, 93.3% correspond to a delinquent portfolio considered acceptable, and within this group, 75.0% present acceptable profitability. On the other hand, only 6.7% have a totally acceptable portfolio, and all of these cases show acceptable profitability. These results suggest that the delinquent loan portfolio has a negative impact on the credit union's profitability.

Keywords: Credit, Delinquency, Profitability, Payment compliance.



CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

La importancia de la variable la cartera de morosidad crediticia y la rentabilidad en el contexto financiero es fundamental, ya que estas dos variables están estrechamente interrelacionadas y tienen un impacto significativo en el aspecto financiero de las instituciones crediticias. La cartera de morosidad crediticia refleja el grado de incumplimiento de los deudores en el pago de sus obligaciones financieras, lo que puede afectar negativamente la rentabilidad de una institución financiera. Al respecto Aguilar et al., (2006) señala que la cartera de morosidad crediticia es de vital importancia para las entidades financieras, ya que representa el nivel de riesgo al que están expuestas debido a los préstamos otorgados que no han sido pagados en tiempo y forma. Esta cartera no solo impacta en la rentabilidad de la institución, sino que también puede afectar su solvencia y estabilidad financiera. Por lo tanto, la gestión adecuada de la morosidad crediticia es fundamental para garantizar la solidez financiera de la entidad y su capacidad para seguir otorgando préstamos de manera sostenible en un entorno económico desafiante. . Por otro lado, la rentabilidad es una medida clave de la eficiencia y viabilidad económica de una organización, y está directamente relacionada con su capacidad para generar ingresos y maximizar el retorno sobre los activos invertidos. Asimismo Zambrano (2021) indica que la rentabilidad es un indicador fundamental en la gestión empresarial, ya que refleja la capacidad de una empresa para generar beneficios a partir de sus activos y recursos. Es un factor clave que permite evaluar la eficiencia y la efectividad de las operaciones de una organización, así como su capacidad para generar valor a sus accionistas y asegurar su sostenibilidad a largo plazo. La constante búsqueda de rentabilidad impulsa a las empresas a optimizar sus procesos, tomar decisiones



estratégicas acertadas y mantener un equilibrio financiero adecuado, lo que contribuye a su crecimiento y competitividad en un entorno empresarial cada vez más exigente y dinámico.

En este contexto, el problema de investigación se centra en la influencia de la cartera de morosidad crediticia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Wiñay Macusani, ubicada en la región de Puno, Perú. Esta investigación es de vital importancia debido a las implicaciones que tiene para la gestión financiera de la cooperativa y su capacidad para brindar servicios financieros efectivos a la comunidad local. El área de investigación se enmarca dentro de la gestión financiera en el sector de las instituciones de microfinanzas, específicamente en el análisis de riesgos crediticios y la rentabilidad de estas entidades. El propósito de esta investigación es determinar en qué medida la cartera de morosidad crediticia influye en la rentabilidad de la Cooperativa Wiñay Macusani, así como identificar los principales factores que contribuyen a los niveles de morosidad en la institución. Para lograr este objetivo, se utilizarán métodos cuantitativos, incluyendo la recopilación de datos a través de cuestionarios y el análisis estadístico de los mismos.

En cuanto a la estructura del informe de investigación, este se organiza de la siguiente manera:

El Capítulo I, que corresponde a la introducción, está conformado por los siguientes aspectos: el planteamiento del problema, la formulación del problema tanto general como específico, las hipótesis de la investigación, la justificación de la investigación y los objetivos de la misma. El Capítulo II, que comprende la revisión de literatura, se enfocará en los antecedentes de la investigación a nivel internacional, nacional, regional y local, así como en el marco teórico y conceptual relacionado con la



cartera de morosidad crediticia, la rentabilidad y otros conceptos relevantes del ámbito financiero. El Capítulo III, dedicado a los materiales y métodos, detalla la ubicación geográfica del estudio, el período de duración, la población y muestra de la investigación, la metodología de estudio, el procedimiento utilizado para la recolección y análisis de datos, así como la técnica e instrumentos empleados. El Capítulo IV, centrado en los resultados y discusión, presenta los hallazgos obtenidos y se analizan en detalle, con la presentación de tablas y gráficos que faciliten su comprensión. Finalmente, los capítulos V, VI y VII estarán dedicados a las conclusiones, recomendaciones y referencias bibliográficas, respectivamente. Además, se incluye anexos que complementen y respalden el contenido del informe de investigación.

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El sistema financiero desempeña una función esencial en el desarrollo económico al facilitar el flujo eficiente de recursos financieros entre aquellos que tienen excedentes y aquellos que tienen déficits. Las instituciones financieras sólidas y solventes son fundamentales para asegurar este flujo, lo que a su vez permite la explotación de oportunidades comerciales y de consumo. Este intercambio fluido de recursos contribuye de manera significativa al crecimiento económico y al desarrollo general del país.

A nivel global, El Informe de Estabilidad Financiera del Banco de España (2023) resalta que las condiciones financieras en la banca europea han vuelto a la normalidad, aunque persisten ciertos riesgos, como el incremento de las tasas de interés que ejercen presión sobre la carga financiera de los hogares endeudados. Se anticipa que habrá una mayor transmisión del aumento de las tasas de interés al costo de la deuda pendiente de los hogares, lo que podría ocasionar un aumento en el número de hogares con altos niveles de endeudamiento y carga financiera. Al respecto, el Fondo Monetario Internacional



(2020), indica que la morosidad en los créditos puede generar un impacto considerable en la economía en su conjunto, dado que puede disminuir el acceso al crédito y tener repercusiones adversas en la inversión y el crecimiento económico. El informe resalta la relevancia de una gestión eficaz de la morosidad en los créditos con el fin de prevenir su propagación y mitigar su efecto en la economía. Según el informe del Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (2021), para ese año existían aproximadamente 86,451 cooperativas de ahorro y crédito distribuidas en 118 países alrededor del mundo CON 375 millones de miembros. Estas cooperativas, presentes en diversos continentes, generaron alrededor de 2.6 millones de dólares. La continuidad de estas entidades se atribuye a la clientela que las respalda, ya que los intereses generados por los préstamos otorgados representan una fuente de ingresos para dichas cooperativas, lo que resalta la importancia de un control adecuado sobre estos préstamos.

A nivel nacional, de acuerdo con lo señalado por Huaytalla (2020), la presencia considerable de micro, pequeñas y medianas empresas en el mercado también conlleva una gran presencia de las cooperativas de ahorro y crédito, las cuales identifican al sector de las Mypes como su principal mercado. Si bien muchas de estas cooperativas han logrado mantenerse en el mercado, otras han enfrentado la quiebra debido a una variedad de factores. Asimismo, según la información proporcionada por el Diario Gestión (2018) citado en Roca (2020), cerca de 1.5 millones de individuos están asociados a cooperativas. No obstante, muchas de las cooperativas enfrentan dificultades para mantenerse en el mercado debido a la frecuente escasez de fondos que les impide facilitar préstamos de manera activa.

En el ámbito local, particularmente en la región de Puno, donde opera la Cooperativa Wiñay Macusani, diversos factores pueden incidir en los niveles de morosidad crediticia. Esta región, caracterizada por la presencia de numerosas Micro y



Pequeñas Empresas (Mypes), es atendida por entidades financieras como la Cooperativa Wiñay Macusani, que brinda servicios crediticios a una amplia gama de negocios locales. Sin embargo, a pesar de su importancia en el apoyo financiero a estas empresas, la cooperativa ha enfrentado desafíos en la gestión de su cartera de créditos, lo que ha resultado en un aumento en los índices de morosidad. Este aumento en los niveles de morosidad se atribuye a deficiencias en el proceso de evaluación de créditos, así como a la presencia de una cartera pesada y atrasada. La falta de un análisis exhaustivo de estos aspectos ha obstaculizado el crecimiento y la estabilidad financiera de la cooperativa. Por lo tanto, se plantea la presente investigación con el objetivo de identificar y abordar los determinantes subyacentes de la morosidad crediticia.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. Problema general

¿Cómo influye la cartera de morosidad crediticia en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno?

1.2.2. Problemas específicos

- ¿Cómo influye la cartera pesada en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno?
- ¿Cómo influye la evaluación de créditos en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno?
- ¿Cómo influye la cartera atrasada en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno?



1.3. HIPOTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1. Hipótesis general

La cartera de morosidad crediticia influye negativamente en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno

1.3.2. Hipótesis específicas

- La cartera pesada influye significativamente en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno.
- La evaluación de crediticia influye significativamente en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno.
- La cartera atrasada influye significativamente en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno.

1.4. JUSTIFICACION DE LA INVESTIGACIÓN

La justificación de esta investigación se basa en la importancia de comprender y analizar la relación entre la cartera de morosidad en la mencionada agencia de créditos, específicamente en el caso de la cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani Puno. Las instituciones financieras desempeñan un papel fundamental en las organizaciones crediticias, brindando servicios financieros a comunidades y sectores que, en muchos casos, tienen dificultades para acceder a crédito a través de instituciones financieras convencionales.

En este contexto, la cartera de morosidad crediticia representa un desafío significativo para las cooperativas de ahorro y crédito, ya que el incumplimiento de los pagos puede afectar su rentabilidad, su capacidad para otorgar nuevos préstamos y su estabilidad financiera en general.



La investigación en este tema permitirá obtener una visión más clara de las causas que influyen en los niveles de morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani Puno, así como comprender cómo esta morosidad afecta directamente la rentabilidad de la institución.

1.5. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.5.1. Objetivo general

Determinar en qué medida influye la cartera de morosidad crediticia en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno.

1.5.2. Objetivos específicos

- Establecer en qué medida influye la cartera pesada en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno.
- Establecer en qué medida influye la evaluación de créditos en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno.
- Establecer en qué medida influye la cartera atrasada en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno.
- Proponer políticas de crédito que optimice la evaluación crediticia y la gestión de la cartera de morosidad, basado en los parámetros de la Cooperativa Wiñay Macusani, Puno.



CAPÍTULO II

REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

2.1.1. A nivel internacional

Chiluisa (2022), desarrolló una investigación con el propósito de desarrollar un modelo de gestión de riesgo crediticio para la recuperación de la cartera vencida, a través del análisis de la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina Ltda., con el objetivo de mejorar su rentabilidad. El enfoque teórico respaldó esta investigación, y para llevarla a cabo, se empleó una metodología basada en investigación de campo, así como la utilización de encuestas y entrevistas dirigidas al gerente general y los socios de la cooperativa. Se llevó a cabo un análisis exhaustivo de la situación actual de la empresa utilizando herramientas como la matriz del macro y microentorno y el análisis FODA. El análisis técnico-financiero reveló errores en la gestión de créditos, lo que ha contribuido al aumento de la morosidad, que pasó del 8,1% al 10,8% en 2020 debido a la pandemia de COVID-19. Esta tasa de morosidad supera el límite establecido en la normativa legal de la entidad, que es del 7,5%. A partir de estos resultados, habrá estrategias, políticas y procedimientos para una concesión de créditos más efectivos, destinados a recuperar la cartera vencida ya capacitar al personal administrativo en la identificación de riesgos crediticios.

Daquilema (2020), presento una investigación con el propósito central de implementar cambios en los procedimientos de concesión, recuperación y seguimiento de préstamos vencidos en la cooperativa, con el objetivo de mejorar



sus operaciones internas y alcanzar los objetivos planteados. El modelo de gestión propuesto se basa en un análisis financiero y de indicadores que permiten evaluar la situación actual de la institución. Uno de los hallazgos clave es la alta tasa de morosidad en la cartera de microcréditos. Para abordar este desafío, se propone la creación de un manual de procesos que abarca tres etapas fundamentales: negociación, concesión de créditos y seguimiento y cobranzas. La aplicación de estas etapas busca lograr una reducción efectiva de la morosidad, fomentando un desempeño eficiente en todas las relacionadas con los créditos. Los resultados de la investigación han permitido el desarrollo de estrategias específicas para mejorar la gestión crediticia.

Tierra (2015), elaboró el trabajo con el propósito de establecer la incidencia. El estudio fue teórico de acuerdo con el paradigma mixto, alcance explicativo y diseño transaccional. En el estudio se detalla los procedimientos para solicitar préstamos, las políticas de la institución, el rol de los funcionarios, el nivel de eficacia y eficiencia de los servicios. Se concluyó que las tasas de morosidad presentan problemas respecto de su disminución.

Cabezas (2017), presentó un trabajo con el objetivo de analizar la gestión crediticia de las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador. El estudio fue básico con alcance explicativo y diseño correlacional, transversal. Se hizo el análisis sobre los niveles de rentabilidad y rendimiento en esta institución utilizando el indicador ROE. Se verificó que el crecimiento de la cartera crediticia es preocupante y deficiente por lo que se ha tenido que contar con mayores provisiones con el fin de cubrir el riesgo de crédito. Se concluyó que en el período mencionado hubo una deficiente rentabilidad en esta institución.



Ulloa (2020), realizó la investigación sobre los factores que inciden en la morosidad de la cartera vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fasayñan Ltda., con el objetivo de determinar cuáles son los factores que influyen en el nivel de cartera vencida en esta institución crediticia. La investigación fue fundamental, con paradigma cuantitativo y diseño transaccional, correlacional. Con respecto a la población, conformada por los socios y directivos de esta institución y la técnica utilizada fue la encuesta. Se concluyó que hay un alto nivel de morosidad en las carteras crediticias de esta Cooperativa

Lewis (2004), elaboró una investigación con el fin de determinar los niveles de morosidad que se presentan en el Banco Nacional de Costa Rica específicamente en su cartera de crédito, se analizó las actividades agrícolas, de vivienda y consumo que se relacionan estrechamente con los índices de morosidad. La investigación fue fundamental, enfoque cualitativo y diseño transaccional, se llegó a la conclusión que las causas relativas a la morosidad son externas.

2.1.2. A nivel nacional

Campos et al., (2017), presentaron un trabajo de investigación con el propósito de determinar los índices de los préstamos no cancelados y su impacto en la utilidad de esta institución. La investigación fue fundamental de alcance explicativo, cualitativa y diseño transaccional no experimental. Se utilizaron los métodos analítico, explicativo y descriptivo. Las técnicas aplicadas fueron el análisis documental y la encuesta. Se concluyó que hay una relación directa entre las variables mencionadas en esta investigación.

Roca (2020), desarrolló un estudio con el fin de establecer el tipo de



relación que existe entre los indicativos de la morosidad crediticia y la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Señor de Quinuapata, Huamanga 2017-2018. La investigación fue teórica, de alcance explicativo, transaccional, correlacional. Se trabajó con una muestra de 16 trabajadores. El instrumento correspondiente estuvo conformado por preguntas relativas a las variables. Se concluyó que la relación entre las variables es inversa.

Bravo (2021), desarrolló un estudio comparativo entre la morosidad y la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito en la Provincia de Andahuaylas en el año 2020. La investigación fue teórica de nivel descriptivo, enfoque cuantitativo, diseño no experimental, correlacional y transaccional. Se estimó una muestra de 21 colaboradores de estas instituciones crediticias. Se llegó a la conclusión que hay una influencia directa entre las variables de esta investigación.

Fernández y Requiz (2021), elaboraron una investigación con el propósito de determinar la relación que existe entre el índice de morosidad y la rentabilidad de las cajas municipales del Perú. La investigación teórica, cualitativa, explicativa y diseño transaccional. La técnica empleada fue el análisis documental y de acuerdo con los resultaditos se llegó a la conclusión que las variables de la investigación presentan una relación significativa.

García (2019), desarrolló un estudio con el objetivo de establecer el nivel de relación que existe entre las variables gestión de riesgos de créditos y la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito. El estudio fue fundamental, descriptivo, con diseño transversal, correlacional. Para la muestra se seleccionaron 24 cooperativas. Se concluyó que las variables mencionadas en esta



investigación tienen relación directa y significativa.

Céspedes (2018), presentó un trabajo con la finalidad de conocer la influencia de la cartera crediticia en el nivel de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Norandino LTDA, de la ciudad de Jaén. La investigación fue fundamental, alcance descriptivo, diseño transaccional, no experimental y enfoque cuantitativo. Los resultados indican que la cooperativa presenta una gestión aceptable.

2.1.3. A nivel regional

Yapo (2021), presentó un trabajo con el objetivo de evaluar cómo la gestión de la cartera morosa afecta la rentabilidad de la Caja Municipal Cusco en dicha agencia durante los años 2017 y 2018. El estudio se basó en un análisis de documentos y la realización de encuestas. La metodología aplicada agregó métodos deductivos, descriptivos, analíticos y comparativos. Para evaluar la confiabilidad de las encuestas, se redujo el coeficiente alfa de Cronbach, que arrojó un resultado de 0.85, lo cual indica una confiabilidad excelente. La población de interés consistió en un total de 5,926 clientes y 19 analistas de la Agencia Puno Bellavista. La muestra se seleccionó de manera probabilística y consistió en 365 clientes y 19 analistas. Las conclusiones derivadas de la investigación destacan que el 47% de los analistas no lograron recuperar créditos en la cartera tanto en vías extrajudiciales como judiciales, lo que resultó en un incremento de 220,399 unidades monetarias en la cartera extrajudicial y 126,399 unidades monetarias en la cartera judicial entre los años 2017 y 2018. A pesar de un aumento en el saldo de capital en la cartera de microempresas en un 2,21% y en créditos de consumo en un 0,91%, hubo un aumento en el saldo de capital en



mora en ambos segmentos. Esto resultó en un aumento del índice de cartera de alto riesgo en un 0,06% en comparación con el año anterior. Este impacto negativo en la gestión de la cartera tuvo un reflejo en la rentabilidad de la Caja Cusco, manifestándose como una tendencia decreciente del índice de rentabilidad sobre ventas en un 0.52%.

Quiñones (2022), realizó un estudio con el propósito de identificar los elementos que influyen en los niveles de cartera morosa en la entidad financiera mencionada. La hipótesis general planteada sugirió una asociación significativa entre estos factores y los niveles de deuda incumplida. La investigación fue de naturaleza descriptiva y correlacional, utilizando un diseño no experimental y un enfoque hipotético-deductivo con un nivel de investigación explicativa. La población bajo estudio consistió en 439 clientes clasificados como morosos, de los cuales se seleccionaron al azar 190 mediante un sondeo probabilístico simple. A estos clientes se les administró un cuestionario estructurado de 12 elementos como herramienta de recolección de datos. Los datos fueron analizados utilizando el software estadístico SPSS V26 y los resultados se presentaron en tablas de contingencia. Los resultados indicaron que varios factores sociales y económicos se correlacionaron con los niveles de deuda incumplida. Los factores sociales predominantes incluyen el género masculino 52,1%, el oficio de comerciante 54,2%, educación secundaria 42,1%, y problemas de salud 45,8%. Entre los factores económicos, se presentó una situación económica regular con ingresos mensuales de 500 a 1000 soles, así como una capacidad de endeudamiento muy baja 30,5%. Además, se encontró que los préstamos mayoritariamente se destinaban a actividades de compra y venta de productos andinos. El contraste de hipótesis mediante el coeficiente de conversión de Spearman reveló que ciertos



factores se asociaron significativamente (con un nivel de significancia $p < 0.05$) con los niveles de deuda incumplida. Los factores identificados incluyen problemas de salud (0.754), situación económica (-0.405), capacidad de endeudamiento (-0.666), número de créditos al cliente (-0.233), número de créditos puntuales pagados (-0.382), y número de créditos en mora (0.441) en la entidad financiera Caja los Andes - Ilave durante el año 2021.

2.1.4. A nivel local

Vilca y Torres (2021), desarrollaron un estudio con el propósito de conocer la relación que existe entre la gestión del riesgo crediticio y el índice de morosidad en la financiera Mi Banco. La investigación fue fundamental o pura, de nivel descriptivo, paradigma cuantitativo, transaccional, correlacional. Se estimó una muestra de 122 trabajadores, el muestreo fue no probabilístico. Se concluyó que hay relación directa entre ambas variables.

Mamani (2015), elaboró el trabajo de investigación con el objetivo de analizar y determinar los principales factores de morosidad de los créditos otorgados y su incidencia en la rentabilidad de las cajas rurales de ahorro y crédito. El estudio fue teórico con alcance explicativo, diseño no experimental, transversal, correlacional, transaccional. La muestra estuvo conformada por 6 cajas rurales de ahorro y crédito. Los resultados indican que con una gestión correcta de los créditos permitirán mejorar la rentabilidad de estas instituciones crediticias. Se concluyó que el análisis cuidadoso en el proceso de otorgamiento de créditos es un factor determinante para evitar el riesgo de crédito.

Puma (2016) , desarrolló la investigación con el objetivo de hacer un análisis para determinar el nivel de morosidad en el periodo comprendido entre el



2014 – 2015 y su incidencia en la rentabilidad. La muestra estuvo conformada por los colaboradores del área de morosidad. La investigación fue fundamental, con metodología analítica. Se hizo uso del análisis documental, se concluyó que hay un alto nivel de morosidad que afecta la rentabilidad de la empresa.

Limache (2016), desarrollo una investigación con el objetivo de analizar la cartera de morosidad, la recuperación de créditos y los procedimientos aplicados en el área de cobranzas. La muestra estuvo conformada por el Banco Azteca. El estudio fue básico, de metodología cuantitativa y diseño transaccional. La técnica empleada fue el análisis documentario además de encuestas y entrevistas. Se aplicó el método deductivo y descriptivo. Se llegó a la conclusión que hay una incidencia directa de la morosidad y la rentabilidad de esta institución.

Quispe (2021), desarrolló la investigación con el objetivo de determinar el nivel de morosidad y su incidencia en los resultados financieros de la mencionada cooperativa de ahorro. El tipo de estudio fue aplicado con diseño experimental, transaccional. De acuerdo con los resultados se concluyó que hay un resultado decreciente que alcanza aproximadamente S/ 570,619.00 y por el contrario la cartera trazada tuvo un crecimiento de S/ 516,253 por lo que el factor determinante del incremento de morosidad es la inadecuada gestión de políticas de evaluación.

2.2 MARCO TEÓRICO

2.2.1. Cartera de morosidad crediticia

La morosidad, que consiste en la falta de cumplimiento de los plazos establecidos en contratos o normativas legales para efectuar pagos, representa un evento imprevisto en la trayectoria de una empresa. Esta situación altera las previsiones de ingresos y reduce la disponibilidad de efectivo, lo que dificulta la



capacidad de cumplir con las obligaciones de pago y puede llevar a la insolvencia de la empresa acreedora (Puma, 2016).

Según Campos et al., (2017), la cartera de morosidad crediticia se refiere a aquellos préstamos o créditos que no han sido saldados por los clientes, lo que la convierte en lo que se conoce comúnmente como "cartera pesada". Esta morosidad surge como resultado de una evaluación deficiente del crédito, la cual puede estar relacionada con la falta de información adecuada, garantías insuficientes y una gestión deficiente por parte de la entidad crediticia.

Es por esto que resulta importante considerar las categorías del deudor o la cartera de créditos, ya que permite identificar y gestionar de manera más efectiva los riesgos asociados a la concesión de créditos.

Categorías de clasificación crediticia según la Superintendencia de Banca y Seguros (2008), basadas en días de morosidad:

- **Categoría normal:** Esta categoría incluye a los deudores que están cumpliendo con los pagos de sus créditos de acuerdo con los términos acordados, o que presentan un retraso de hasta ocho (8) días calendario.
- **Categoría con problemas potenciales:** Aquí se encuentran los deudores que muestran un retraso en el pago de sus créditos que va desde nueve (9) hasta treinta (30) días calendario.
- **Categoría deficiente:** Esta clasificación comprende a los deudores que presentan demoras en el pago de sus créditos que oscilan entre treinta y uno (31) y sesenta (60) días calendario.



- **Categoría dudoso:** En esta categoría se incluyen los deudores que muestran retrasos en el pago de sus créditos que abarcan desde sesenta y uno (61) hasta ciento veinte (120) días calendario.
- **Categoría pérdida:** Aquí se encuentran los deudores que tienen demoras en el pago de sus créditos de más de ciento veinte (120) días calendario.

2.2.2. Dimensiones de morosidad crediticia

a) Cartera pesada

El término abarca aquellos créditos que se consideran incobrables o de recuperación complicada, es decir, aquellos préstamos que no han sido reembolsados o amortizados de acuerdo con los términos inicialmente establecidos. Esta categoría de créditos puede englobar una variedad de situaciones, como deudores insolventes, disputas legales, o dificultades para localizar al deudor. La presencia de una cartera pesada puede representar un desafío significativo para la empresa acreedora, ya que puede tener un impacto negativo en su liquidez y solvencia, así como en su capacidad para cumplir con sus propias obligaciones financieras y operativas (Puma, 2016).

b) Evaluación de créditos

La evaluación de créditos es un proceso fundamental en la gestión financiera de cualquier institución crediticia, ya que permite analizar la viabilidad y el riesgo asociado a la concesión de préstamos. A través de esta evaluación, se examinan diversos factores como la capacidad de pago del solicitante, su historial crediticio, la finalidad del crédito y las garantías ofrecidas. Este análisis minucioso contribuye a tomar decisiones informadas y a mitigar posibles riesgos crediticios, asegurando la sostenibilidad y rentabilidad de la cartera de créditos de la



institución (Caguana y Ordoñez, 2023).

c) Cartera atrasada

La cartera atrasada se refiere a aquellos créditos directos que no han sido pagados o amortizados en la fecha de vencimiento establecida, y que actualmente se encuentran en situación de atraso o están sujetos a procesos de cobranza judicial. Esta categoría de créditos representa una preocupación para las instituciones financieras, ya que implica la falta de cumplimiento por parte de los deudores y puede afectar negativamente a la financiera de la entidad. La gestión adecuada de la cartera atrasada es fundamental para minimizar las pérdidas y mantener la estabilidad financiera de la institución crediticia (Aguilar y Camargo, 2003).

2.2.3. Rentabilidad

La rentabilidad se refiere a la relación entre el beneficio económico y los recursos empleados para obtenerlo. En el caso de las Cooperativas de ahorro y crédito, este indicador muestra el rendimiento para sus socios, quienes son los únicos financiadores a través de sus contribuciones periódicas. Una empresa se considera rentable cuando logra generar una utilidad o beneficio suficiente, es decir, cuando sus ingresos superan sus costos. Este concepto se suele medir mediante porcentajes e indicadores financieros (García, 2019).

La rentabilidad se refiere a la evaluación del rendimiento que los capitales generan durante un período específico. Esta evaluación implica comparar los ingresos generados con los recursos utilizados para obtenerlos, lo que permite tomar decisiones entre diferentes alternativas o evaluar la eficacia de las acciones realizadas. Dependiendo de si el análisis se realiza antes o después de llevar a cabo



las acciones, se puede determinar si se trata de una evaluación prospectiva o retrospectiva, respectivamente (Santiesteban et al., 2011).

2.2.3.1. Importancia de la rentabilidad

Puma (2016), indica que en las últimas dos o tres décadas, el mundo ha experimentado una serie de transformaciones significativas, mayormente atribuibles al fenómeno de la globalización. Este proceso ha impactado prácticamente a todos los países, mercados, sectores y actores, ejerciendo una influencia notable en el comportamiento de los mercados financieros. La globalización, junto con los avances en tecnología e innovación, ha facilitado la movilidad de capitales de un lugar a otro con mínimas restricciones y demoras. Además de otros factores que pueden atraer flujos de capital a corto plazo, la rentabilidad se destaca como uno de los elementos más evidentes para atraer inversiones a largo plazo.

Asimismo, Aguirre (2020), la rentabilidad es un indicador financiero fundamental que mide la eficiencia y el éxito de una empresa en la generación de beneficios a partir de sus operaciones e inversiones. Es fundamental en la toma de decisiones empresariales, ya que proporciona información valiosa sobre la capacidad de la empresa para generar ganancias y financiar sus actividades. La rentabilidad no solo refleja el rendimiento financiero de la empresa, sino que también ayuda a evaluar la eficiencia en la asignación de recursos, la competitividad en el mercado, la sostenibilidad a largo plazo y la atracción de inversiones. Además, la rentabilidad sirve como un indicador clave para comparar el desempeño de la empresa con sus competidores, identificar áreas de mejora y



establecer metas financieras realistas.

2.2.3.2. Tipos de rentabilidad

Según Eslava (2003) en términos contables, el análisis de la rentabilidad se lleva a cabo en dos niveles distintos:

- **Rentabilidad económica o de la inversión (ROA):** Es una métrica que evalúa el desempeño de los activos de una compañía sin tener en cuenta su financiamiento durante un período determinado. Esta medida se considera fundamental para evaluar la eficiencia empresarial, ya que al no tomar en cuenta las implicaciones financieras, permite determinar qué tan efectiva o viable ha sido la actividad económica o la gestión productiva de la empresa.

Este indicador evalúa la eficiencia de la estructura económica, es decir, de los activos. Para ello, vincula el beneficio neto de operaciones con las inversiones totales realizadas en el activo. De esta manera, revela la eficacia o productividad en la utilización de los activos de la empresa sin tener en cuenta los efectos del financiamiento.

$$ROA = \frac{\textit{Utilidad neta}}{\textit{Activo total}}$$

- **Rentabilidad financiera (ROE):** Es una métrica que evalúa el rendimiento obtenido por el capital propio en un periodo específico, por lo general sin tener en cuenta la distribución de utilidades. Se puede entender como una medida de rentabilidad que está más relacionada con los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica. Por lo tanto, teóricamente y según la opinión generalizada, es el indicador de



rentabilidad que los directivos buscan maximizar en beneficio de los propietarios.

Expresa la rentabilidad percibida por los dueños de la compañía, ya que les proporciona información sobre la remuneración que recibirán por su inversión de capital.

$$ROE = \frac{\textit{Utilidad neta}}{\textit{Patrimonio}}$$

2.2.4. Dimensiones de la rentabilidad

a) Utilidad

Según La utilidad se conceptualiza como el resultado obtenido por una empresa después de deducir todos los costos y gastos asociados con sus operaciones comerciales. Este concepto es fundamental en la evaluación del desempeño financiero de una organización, ya que refleja su capacidad para generar beneficios a partir de sus actividades comerciales. La utilidad se clasifica en diferentes categorías, como utilidad bruta, utilidad operativa y utilidad neta, cada una proporcionando una perspectiva específica sobre la rentabilidad y eficiencia de la empresa. Además de ser un indicador clave para los accionistas y otros interesados, la utilidad también es fundamental para la toma de decisiones gerenciales, ya que proporciona información sobre la viabilidad y sostenibilidad de las operaciones empresariales (Gonzalez, 2021).

b) Inversión

La inversión es un aspecto fundamental en la gestión financiera de las cooperativas de ahorro y crédito, ya que les permite utilizar sus recursos de manera



estratégica para generar rendimientos y fortalecer su posición financiera. Al analizar e implementar decisiones de inversión, las cooperativas deben considerar factores como el nivel de liquidez, el horizonte temporal, el riesgo y la rentabilidad esperada. Una adecuada gestión de las inversiones contribuye a maximizar los excedentes, diversificar el portafolio de activos y garantizar la sostenibilidad a largo plazo de la institución financiera cooperativa (Rengel y Vásquez, 2022).

Al respecto, Amling (2017), señala que la inversión se refiere a la adquisición de cualquier tipo de activo, ya sea tangible o financiero, con la expectativa de obtener algún beneficio futuro, como aumento de capital, ganancias, intereses o dividendos. De manera adicional, la inversión implica el compromiso de una cantidad de dinero en el presente con el fin de obtener rendimientos mayores en el futuro. Este proceso de inversión implica dos componentes fundamentales: tiempo y riesgo. La inversión requiere un sacrificio financiero en el presente, que es tangible y real, mientras que la obtención de beneficios se pospone al futuro y, en muchos casos, es incierta debido a los riesgos inherentes al mercado.

2.2.5. Cooperativas de ahorros y créditos

Moreno y Paredes (2020), señala que la cooperativa es un grupo independiente de individuos que se unen voluntariamente para cumplir sus metas económicas, sociales y culturales, mediante una estructura de propiedad compartida y administración democrática, sin perseguir fines lucrativos.

Para Ávila y Cuadrado (2022), una cooperativa de ahorro y crédito es una institución financiera que opera de manera cooperativa, es decir, es propiedad de sus socios (clientes) y opera en beneficio de estos, no con el objetivo de obtener



beneficios para accionistas externos. Estas cooperativas ofrecen servicios financieros como cuentas de ahorro, préstamos y otros productos financieros a sus socios, quienes participan en la toma de decisiones y en la distribución de excedentes. Las cooperativas de ahorro y crédito se rigen por principios cooperativos, como la adhesión voluntaria y abierta, la participación democrática, la autonomía e independencia, la educación y formación, la cooperación entre cooperativas y el interés por la comunidad. Su objetivo principal es promover el ahorro, facilitar el acceso al crédito y fomentar el bienestar económico de sus socios y de la comunidad en general.

Asimismo, García (2019), refiere que una cooperativa de ahorro y crédito (COOPAC) representa una forma de entidad en la que, por un lado, se persiguen metas compartidas por todos sus miembros, y por otro lado, no se establecen diferencias entre los socios. Esto implica que los miembros colaboran solidariamente para alcanzar los objetivos en condiciones equitativas, teniendo los mismos derechos y responsabilidades.

2.3 MARCO CONCEPTUAL

2.3.1. Morosidad crediticia

La morosidad crediticia es un fenómeno financiero que se refiere al incumplimiento por parte de los prestatarios en el pago oportuno de sus obligaciones crediticias. Existen varios factores que pueden explicar la morosidad crediticia (Puma, 2016).

- **Ciclo económico:** Sostiene que la morosidad crediticia está estrechamente relacionada con el ciclo económico. Durante periodos de recesión económica,



es más probable que los prestatarios enfrenten dificultades financieras, lo que aumenta la probabilidad de incumplimiento de pago de sus préstamos.

- **Riesgo moral:** La morosidad crediticia puede estar relacionada con el riesgo moral. Los prestatarios pueden ser más propensos a comportarse de manera irresponsable o tomar decisiones de alto riesgo, como tomar préstamos excesivos, si creen que no enfrentarán las consecuencias negativas de sus acciones.
- **Selección adversa:** La morosidad crediticia puede estar influenciada por la asimetría de información entre prestamistas y prestatarios. Los prestatarios con un mayor riesgo de incumplimiento pueden tener más probabilidades de buscar préstamos, mientras que los prestatarios menos riesgosos pueden ser excluidos del acceso al crédito. Esto puede conducir a una mayor tasa de morosidad en la población de prestatarios.
- **Eventos inesperados:** Sugiere que la morosidad crediticia puede ser resultado de eventos imprevistos, como desastres naturales, crisis económicas repentinas o eventos personales significativos (pérdida de empleo, enfermedad, divorcio), que afectan la capacidad de los prestatarios para cumplir con sus obligaciones crediticias.
- **Entorno legal y regulatorio:** Enfatiza el papel de las regulaciones y el marco legal en la morosidad crediticia. Un entorno legal y regulatorio débil puede llevar a prácticas crediticias inadecuadas, falta de supervisión y control, lo que aumenta el riesgo de morosidad.
- La morosidad crediticia puede categorizarse en diferentes niveles o categorías según el grado de incumplimiento de los pagos. Estas categorías pueden variar



según el sistema crediticio, las regulaciones financieras y las políticas de las instituciones crediticias.

- **Morosidad temprana:** Esta categoría se refiere a los pagos que están ligeramente atrasados, pero aún dentro de un período considerado razonable o aceptable. Por lo general, se refiere a pagos que se encuentran entre 30 y 90 días de atraso.
- **Morosidad tardía:** Esta categoría se refiere a los pagos que han excedido el período razonable y se encuentran significativamente atrasados. Por lo general, se refiere a pagos que tienen más de 90 días de atraso.
- **Incobrable o morosidad severa:** Esta categoría se refiere a los pagos que se consideran difíciles o imposibles de recuperar. Por lo general, se refiere a préstamos o créditos que han estado en mora durante un período prolongado y es poco probable que se recuperen. (Puma, 2016).

2.3.2. Rentabilidad

Indica la capacidad que tiene una organización para sus inversiones proyecto o negocio para generar ganancias o beneficios en relación con el capital o los recursos invertidos. Existen varios enfoques que buscan explicar los determinantes y factores que influyen en la rentabilidad (Puma, 2016).

- **mercado eficiente:** Sostiene que los empresarios que invierten pueden ampliar su mercado permanentemente lo que les permitirá incrementar su rentabilidad.
- **Riesgo y retorno:** Existe una relación directa entre el riesgo y la rentabilidad esperada. En general, se espera que las inversiones más arriesgadas ofrezcan



rendimientos potenciales más altos, mientras que las inversiones menos arriesgadas tienen rendimientos más moderados.

- **Capital humano:** Se aplica a nivel empresarial y sostiene que la rentabilidad está relacionada con la calidad y la productividad de los recursos humanos, las empresas que invierten en el desarrollo y la capacitación de su capital humano tienen más probabilidades de lograr una mayor rentabilidad a largo plazo.
- **Ciclo de vida de la empresa:** La rentabilidad puede variar en diferentes etapas del ciclo de vida de una empresa. En las primeras etapas, se espera que las empresas inviertan en crecimiento y expansión, lo que puede resultar en una rentabilidad más baja. Sin embargo, a medida que la empresa madura y optimiza sus operaciones, se espera que logre una mayor rentabilidad.
- **Ventaja competitiva:** Argumenta que la rentabilidad sostenible a largo plazo está vinculada a la capacidad de una empresa para mantener una ventaja competitiva sobre sus competidores. Esto puede estar relacionado con factores como la innovación, la calidad del producto, la eficiencia operativa o el posicionamiento en el mercado.
- **Ratios:** Se define como una relación expresada mediante un cociente, ya sea en términos unitarios o en porcentaje, entre el valor de dos cuentas o agregados de cuentas presentes en cualquier estado financiero o contable de síntesis. En el ámbito empresarial, los ratios más comúnmente utilizados abarcan áreas como la estructura financiera, solvencia, liquidez, rotación de activos, rentabilidad, productividad y aquellos relacionados con el mercado bursátil. La evaluación de la situación económico-financiera de una empresa suele basarse



en el análisis exhaustivo de estos ratios, los cuales proporcionan una visión integral y fundamentada de su desempeño y salud financiera (Puma, 2016).

2.3.3. Retorno sobre activos ROA

El indicador de rendimiento sobre activos, comúnmente conocido como ROA (Return on assets), o Retorno de Activos, es una medida que evalúa la capacidad de una empresa para generar beneficios. Este indicador es de particular interés para los inversionistas, ya que les proporciona información sobre la eficiencia con la que la empresa utiliza sus activos para generar ganancias. En esencia, el ROA permite a los inversionistas evaluar el rendimiento de sus inversiones en términos de la rentabilidad que pueden esperar de los activos que respaldan la operación de la empresa (Massons, 2014).

2.3.4. Rentabilidad financiera ROE

Es un indicador de rentabilidad que reviste especial importancia en el análisis financiero de empresas orientadas al lucro. Este índice evalúa cómo se utiliza el capital proporcionado por los inversionistas para generar ganancias. El ROE es una herramienta esencial para medir la eficacia con la que la empresa emplea los recursos financieros de los accionistas para obtener beneficios. Un ROE elevado suele ser indicativo de una gestión eficiente y de la capacidad de generar retornos favorables para los inversores (Penner, 2004).



CAPÍTULO III

MATERIALES Y MÉTODOS

3.1. UBICACIÓN GEOGRÁFICA DEL ESTUDIO

La investigación se llevó a cabo en distintas localidades de la región de Puno, Perú, donde la Cooperativa de Ahorro y Crédito Wiñay Macusani tiene presencia. Estas localidades incluyen Macusani, Crucero, Ayapata, Juliaca, Coasa, Ollachea, Antauta, Phara, San Gaban, Ayaviri, Azángaro y Patambuco. La elección de estas ubicaciones se basó en la distribución de las sedes de la cooperativa en la región. La diversidad de localidades permite una representación amplia de contextos económicos y sociales dentro de la región de Puno, lo que contribuye a la validez y relevancia de los hallazgos obtenidos en la investigación sobre la influencia de la cartera de morosidad crediticia en la rentabilidad de la cooperativa.

3.2. PERIODO DE DURACIÓN DEL ESTUDIO

El periodo de duración de la presente investigación abarcó un total de 16 meses, desde su inicio hasta la culminación del análisis de datos y la redacción de los hallazgos. Esta extensión temporal permitió obtener un panorama completo y detallado de la influencia de la cartera de morosidad crediticia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Wiñay Macusani en el periodo comprendido en 2023. Durante este tiempo, se realizaron diversas etapas, incluyendo la recopilación de datos, la aplicación de instrumentos de investigación, el procesamiento y análisis de la información obtenida, así como la interpretación de los resultados y la redacción de las conclusiones. El periodo de 16 meses proporcionó el tiempo necesario para llevar a cabo cada una de estas fases de manera rigurosa, asegurando la validez y la fiabilidad de los hallazgos obtenidos.



3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA DE LA INVESTIGACIÓN

3.3.1. Población

De acuerdo con Tamayo (2021), la población, ya sea finita o infinita, desempeña un papel esencial en la investigación al establecer el contexto y proporcionar la base para la selección de una muestra representativa. Es importante entender que la población se refiere al conjunto total de elementos o individuos que son objeto de estudio en una investigación específica. Esta población puede variar en tamaño y características, dependiendo de la naturaleza y el alcance del estudio.

La población objeto de estudio estuvo conformada por todos los trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Wiñay Macusani que hacen un total de 60. Estos trabajadores están registrados en la base de datos de la institución financiera y representan un grupo fundamental para comprender la dinámica interna y el funcionamiento de la cooperativa en relación con la cartera de morosidad crediticia y su impacto en la rentabilidad. Al incluir a todos los trabajadores en la población de interés, se garantiza una representación completa de los distintos roles y responsabilidades dentro de la cooperativa, desde el personal administrativo hasta el personal de atención al cliente y gestión de créditos.

3.3.2. Muestra

La muestra utilizada en este estudio estuvo conformada por una selección de la misma población de trabajadores de la Cooperativa Wiñay Macusani. Debido a la accesibilidad y disponibilidad de la población, se optó por un muestreo no probabilístico por conveniencia. Esto significa que los participantes fueron



seleccionados debido a su disponibilidad y disposición para participar en el estudio, en lugar de ser seleccionados al azar. En total, la muestra consistió en 60 trabajadores de la cooperativa.

A continuación, se presenta una tabla que detalla la distribución de la muestra según las diferentes sedes de la cooperativa:

N°	CORRESPONDENCIA	CARGO
15	ADMINISTRATIVA	Gerente General
		Auditor Interno
		Chofer
		Asistente de Logística y Patrimonio
		Asistente de Logística y Patrimonio
		Asistente de Auditoría Interna
		Asesor Legal
		Responsable de Recursos Humanos
		Asistente de Recursos Humanos
		Analista de Riesgos
		Asistente de Contabilidad y tesorería
		Vigilancia y Seguridad Interna
		Analista de Sistemas
		Contador
Coordinador de Sistemas		
10	AGENCIA MACUSANI	Jefe de Negocios
		Coordinador de Recuperaciones
		Asesor de Negocios
		Promotor de Finanzas Verdes



		Responsable de operaciones
		Asistente de operaciones
		Recibidor/Pagador
		Coordinador de Agencia
		Asesor de Negocios
		Gestor de Cobranzas
6	AGENCIA CRUCERO	Asistente de Operaciones
		Asesor de Negocios
		Asesor de Negocios
		Gestor de recuperaciones
		Coordinador de Agencia
		Cajera
5	AGENCIA AYAPATA	Asesor de Negocios
		Coordinador de Agencia
		Cajera
		Gestor de Cobranzas
		Asistente de Operaciones
4	AGENCIA JULIACA	Cajera
		Coordinador de Agencia
		gestor de cobranzas
		Asesor de Negocios
3	OFICINA COASA	Promotor de Negocios
		Asesor de Negocios
		Cajera
3	OFICINA OLLACHEA	Asesor de Negocios
		Cajera



		Asesor de Negocios
2	OFICINA ANTAUTA	Cajera
		Asesor de Negocios
2	OFICINA PHARA	Asesor de Negocios
		Cajera
2	OFICINA SAN GABAN	Asesor de Negocios
		Cajera
2	OFICINA AYAVIRI	Asesor de Negocios
		Cajera
4	OFICINA AZÁNGARO	Asesor de Negocios
		Asesor de Negocios
		Cajero Volante
		Cajera
2	OFICINA PATAMBUCO	Cajera
		Asesor de Negocios
TOTAL		60

Esta distribución se realizó con el objetivo de garantizar una representación adecuada de las diferentes sedes de la cooperativa en la muestra, lo que permitió obtener una perspectiva amplia.

3.4. METODOLOGÍA DE ESTUDIO

3.4.1. Enfoque de investigación

El enfoque de investigación adoptado para este estudio fue de naturaleza cuantitativa que según Supo y Cavero (2014), la investigación cuantitativa implica el análisis de datos mediante cantidades o medidas de naturaleza numérica. En



este enfoque, las hipótesis formuladas suelen ser cuantificadas y sometidas a análisis estadístico, lo que se traduce en un método objetivo y preciso. Este método permite la caracterización de los datos en términos numéricos, lo que facilita un entendimiento específico y verificable del fenómeno estudiado. La utilización de valores numéricos en la investigación cuantitativa contribuye a la objetividad y la precisión de los resultados, lo que a su vez fortalece la validez y la fiabilidad de las conclusiones obtenidas.

3.4.2. Tipo de investigación

El estudio realizado en esta investigación es del tipo de investigación básica. De acuerdo con lo expresado por Charaja (2018), la investigación básica, se caracteriza por su falta de intenciones inmediatas de aplicación práctica. Su principal objetivo se centra en ampliar y profundizar el cuerpo de conocimientos científicos existentes, concentrándose en el desarrollo de teorías científicas.

Asimismo Carrasco (2016) indica que la investigación de tipo básico carece de propósitos prácticos inmediatos, ya que su principal objetivo es la ampliación y profundización del conocimiento científico existente sobre la realidad. Se centra en el estudio de las teorías científicas, las cuales son analizadas con el fin de mejorar y perfeccionar sus contenidos.

3.4.3. Diseño de investigación

En este estudio, se adoptó un enfoque de diseño de investigación no experimental de corte transversal. Según lo explicado por Charaja (2018), este diseño implica la recopilación de datos en un único punto temporal, permitiendo una captura instantánea de la información relevante. Este tipo de diseño es adecuado para describir características de una población o fenómeno en un



momento dado, sin la necesidad de manipular variables o realizar seguimientos a lo largo del tiempo.

3.4.4. Nivel de investigación

El nivel de investigación adoptado en este estudio fue descriptivo correlacional. En esta investigación sobre la influencia de la cartera de morosidad crediticia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Wiñay Macusani, el enfoque descriptivo permitió obtener una comprensión detallada de cómo se comporta la cartera de morosidad y cómo afecta directamente la rentabilidad de la cooperativa, sin profundizar en las razones subyacentes de esta influencia. Este tipo de investigación se enfoca en describir detalladamente las características, propiedades o fenómenos de un determinado tema o situación (Carrasco, 2016).

3.4.5. Método de investigación

El método de investigación utilizado en este estudio fue el método Hipotético-Deductivo, el cual, según la explicación proporcionada por Hernández y Mendoza (2018), desempeña un papel fundamental en la investigación científica. Este método se fundamenta en la formulación de hipótesis como punto de partida, las cuales son suposiciones provisionales que establecen relaciones entre las variables o fenómenos analizados. A partir de estas hipótesis, se derivan predicciones específicas que pueden ser sometidas a pruebas empíricas. Una vez establecidas las hipótesis y deducciones, se procede a recopilar datos utilizando técnicas y métodos apropiados, llevando a cabo la recolección de manera meticulosa y sistemática. Posteriormente, se analizan los datos utilizando herramientas estadísticas u otros enfoques pertinentes para verificar si las



predicciones derivadas de las hipótesis están respaldadas por la realidad observada. La relevancia del método Hipotético-Deductivo radica en su capacidad para establecer una conexión lógica entre la teoría y la evidencia empírica, con el fin de validar y mejorar las teorías científicas, lo que contribuye al avance del conocimiento en diversas áreas de estudio.

3.5. PROCEDIMIENTO

3.5.1. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica

Para la recolección de datos en este estudio, se empleó la técnica de la encuesta. Esta técnica es ampliamente reconocida en la investigación social como un método efectivo para recopilar información de una muestra representativa de individuos sobre un tema específico. De acuerdo con Hernández y Mendoza (2018), la encuesta constituye un instrumento de investigación diseñado para recopilar información a través de preguntas predefinidas dirigidas a una muestra representativa de individuos. Su objetivo primordial es obtener datos, ya sea cuantitativos o cualitativos, sobre un tema específico, lo que facilita el análisis de aspectos relevantes relacionados con la investigación en cuestión. Los resultados obtenidos a partir de la encuesta son valiosos para la toma de decisiones y la comprensión de la opinión pública, siempre y cuando se haya llevado a cabo un proceso riguroso que incluya el diseño, la recolección y el análisis de los datos.

La encuesta se diseñó cuidadosamente para abordar aspectos clave relacionados al estudio. Las preguntas se formularon de manera clara y precisa para obtener información fidedigna y relevante. El proceso de diseño, aplicación y análisis de la encuesta se llevó a cabo siguiendo protocolos rigurosos para



garantizar la validez y confiabilidad de los datos recopilados. Los resultados obtenidos de la encuesta proporcionaron información valiosa, lo que facilitó la toma de decisiones informadas y la formulación de recomendaciones pertinentes para mejorar la gestión financiera de la institución.

Instrumento

Para la recolección de datos en este estudio, se optó por el uso de un cuestionario como principal instrumento. De acuerdo con Tamayo (2021), se describe un cuestionario como un conjunto estructurado de preguntas, ya sea en forma escrita o verbal, destinadas a recopilar información objetiva y precisa sobre una variedad de temas, que abarcan desde opiniones y actitudes hasta comportamientos y características demográficas. El propósito principal de estos instrumentos es realizar inferencias sobre una muestra representativa de la población. Para lograr este objetivo, es esencial desarrollar y validar minuciosamente el cuestionario, así como administrarlo de manera uniforme y precisa, lo que garantiza la fiabilidad y la validez de los datos recopilados.

El diseño del cuestionario se llevó a cabo de manera cuidadosa, asegurándonos de incluir preguntas claras y pertinentes que abordan las dimensiones del estudio para cada una de las variables del estudio. Se procuró redactar las preguntas de forma que fueran comprensibles y neutrales, evitando así sesgos en las respuestas de los encuestados.

Para garantizar la fiabilidad y validez del instrumento, se realizó una validación del cuestionario mediante la revisión de expertos en el tema y la aplicación de pruebas piloto. Esto permitió identificar posibles problemas en el diseño del cuestionario y realizar las correcciones necesarias antes de su



aplicación definitiva.

Durante la administración del cuestionario, se siguieron protocolos rigurosos para asegurar la consistencia y precisión en la recopilación de datos. Se proporcionaron instrucciones claras a los encuestados y se garantizó la confidencialidad de sus respuestas para promover la sinceridad y objetividad en sus respuestas.

3.5.2. Confiabilidad del instrumento

Según Valderrama (2014), la validez se refiere al grado en que una prueba efectivamente mide lo que se pretende medir. En otras palabras, la validez se relaciona con la precisión y la exactitud con la que un instrumento o método evalúa la variable de interés. Por lo tanto, es importante que los instrumentos de medición consideren estas características para asegurar su validez.

Fiabilidad

Se utilizó el software SPSS V.25 para llevar a cabo el análisis de los datos, y los hallazgos se presentan detalladamente en las tablas siguientes.

V1: Cartera de morosidad crediticia.

Se empleó el software SPSS V.25 para llevar a cabo el análisis de los datos, los resultados se presentan en las tablas siguientes.

Tabla 1

Estadístico de fiabilidad de la cartera de morosidad crediticia

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,867	14

Nota: Elaborado en Software SPSS V.25.

Según el resultado se obtiene un coeficiente de 0.867 de Alfa de Cronbach, esto nos indica que el instrumento tiene un alto grado de confiabilidad, este valor supera el mínimo aceptable para el coeficiente de Alfa de Cronbach que es de 0.7.

V2: Rentabilidad

Se utilizó el software SPSS V.25 para comprobar el grado de fiabilidad de la variable rentabilidad. Los resultados del análisis de muestra en la siguiente tabla.

Tabla 2

Estadístico de fiabilidad de la rentabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,821	11

Nota: Elaborado en Software SPSS V.25.

El análisis de los datos de la variable rentabilidad, se obtuvo un Alfa de Cronbach de 0.821 que supera claramente el valor mínimo aceptable de 0.7, esto indica una confiabilidad del instrumento.

3.6. ANÁLISIS DE DATOS

El análisis de datos se llevó a cabo utilizando herramientas estadísticas como Excel y SPSS versión 25. Inicialmente, se procedió con la limpieza y codificación de los datos recopilados a través del cuestionario. Posteriormente, se realizó un análisis descriptivo para resumir las características de la muestra y las variables de interés, presentando los resultados en tablas y gráficos para una mejor comprensión. Luego, se realizó un análisis inferencial mediante el chi cuadrado para examinar la influencia de la cartera de morosidad crediticia en la rentabilidad de la cooperativa. Las interpretaciones se realizaron cuidadosamente, destacando las relaciones significativas encontradas y su



relevancia para el estudio. Además, se llevó a cabo una discusión de los resultados, resaltando las principales conclusiones y sus implicaciones prácticas y teóricas. Se destacaron los hallazgos más relevantes y se compararon con la literatura existente en el área.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

4.1.1. Resultados para el objetivo general

Determinar en qué medida influye la cartera de morosidad crediticia en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno.

Tabla 3

Influencia entre la cartera de morosidad crediticia y la rentabilidad.

			Rentabilidad			Total
			Regular	Aceptable	Totalmente	
Cartera de morosidad crediticia	Aceptable	N	10	45	1	56
		%	16.7%	75.0%	1.7%	93.3%
Cartera de morosidad crediticia	Totalmente	N	0	4	0	4
		%	0.0%	6.7%	0.0%	6.7%
Total		N	10	49	1	60
		%	16.7%	81.7%	1.7%	100.0%

Nota: Elaborado en Software SPSS V.25. Información de la base de datos del cuestionario realizado.

En la Tabla N° 3, se observa que el 16.7% de los analistas tienen un conocimiento de la cartera en un nivel regular, el 75.0% como aceptable y el 1.7% como totalmente cuando se evalúa la rentabilidad. Además, se destaca que no hay casos de cartera con morosidad crediticia y rentabilidad en un nivel totalmente, además de la categoría regular. A nivel general, el 16.7% se considera un nivel regular, el 81.7% como está aceptable y el 1.7% como totalmente.

Variable 1: Cartera de morosidad

Tabla 4

Cartera de morosidad crediticia de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani.

Cartera de morosidad crediticia				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Aceptable	56	93.3%	93.3%	93.3%
Totalmente	4	6.7%	6.7%	100%
Total	60	100%	100%	

Nota: Elaborado en Software SPSS V.25. Información de la base de datos del cuestionario realizado.

De acuerdo con los resultados obtenidos en la Tabla N°4, sobre la cartera de morosidad crediticia de la Cooperativa de Ahorro y crédito Wiñay Macusani, evidencia que el 93.3% de los trabajadores consideran aceptables, el 6.7% indicaron que totalmente conocen totalmente. Por ende, este resultado muestra que la cooperativa tiene un control eficaz sobre sus préstamos y que la mayoría de sus miembros están cumpliendo con sus obligaciones de pago, manteniendo así la salud financiera de la cooperativa.

Dimensión 1: Cartera Pesada

Tabla 5

Cartera pesada de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani.

Cartera pesada				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Regular	2	3.33%	3.33%	3.33%
Aceptable	43	71.67%	71.67%	75%
Totalmente	15	25%	25%	100%
Total	60	100%	100%	

Nota: Elaborado en Software SPSS V.25 información de la base de datos del cuestionario realizado.

De acuerdo con los resultados obtenidos en la Tabla N°5, sobre la cartera pesada de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, donde el 71.67% de encuestados respondió con una valoración de aceptable, y el 3.33% obtuvieron una valoración de regular del resultado se puede deducir que los la cartera pesada y los préstamos otorgados están siendo manejados dentro de los parámetros esperados.

Dimensión 2: Evaluación de Créditos

Tabla 6

Evaluación de créditos de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani.

Evaluación de créditos				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Aceptable	45	75%	75%	75%
Totalmente	15	25%	25%	100%
Total	60	100%	100%	

Nota: Elaborado en Software SPSS V.25. Información de la base de datos del cuestionario realizado.

De la Tabla N°6, ilustra la distribución de la evaluación de créditos en la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani. La evaluación se divide en dos categorías principales: aceptable y totalmente. Según los resultados, se observa que el 75% de los créditos fueron calificados como aceptable, mientras que el restante 25% obtuvo la clasificación de totalmente.

Dimensión 3: Cartera Atrasada

Tabla 7

Cartera atrasada de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani.

Cartera atrasada				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Regular	7	12%	12%	12%
Aceptable	37	62%	62%	73%
Totalmente	16	27%	27%	100%
Total	60	100%	100%	

Nota. Elaborado en Software SPSS V.25. Información de la base de datos del cuestionario realizado.

La Tabla N°7 , presenta la distribución de frecuencias de la cartera atrasada en la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani. Por lo tanto, el 12% de la cartera se encuentra en un nivel regular, indicando una influencia de atraso menor. Donde, una mayoría, representado por el 62%, están en un nivel aceptable de la cartera atrasada, señalando un nivel de atraso manejable, mientras que el 27% restante está marcado como totalmente.

Variable 2: Rentabilidad

Tabla 8

Rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani.

Rentabilidad				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Regular	10	16.7%	16.7%	16.7%
Aceptable	49	81.7%	81.7%	98.3%
Totalmente	1	1.7%	1.7%	100%
Total	60	100%	100%	

Nota: Elaborado en Software SPSS V.25. Información de la base de datos del cuestionario realizado.

En la Tabla N°8. se evidencia la rentabilidad crediticia de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani muestra que un 81.7% de los encuestados consideran un conocimiento aceptable, por otro lado, el 1.7%, de los encuestados sobre la rentabilidad indican como totalmente y el 16.7% de trabajadores lo califican como regular. Es así que, los resultados indican que, aunque la cooperativa está gestionando adecuadamente sus créditos y los trabajadores conocen la rentabilidad en un nivel aceptable, los espacios para mejorar. Es necesario implementar estrategias que permitan aumentar la cantidad de créditos para lograr una rentabilidad óptima, lo que contribuirá a fortalecer la salud financiera general de la cooperativa.

Dimensión 1: Utilidad

Tabla 9

Utilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani.

Utilidad				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Regular	16	27%	27%	27%
Aceptable	44	73%	73%	100%
Total	60	100%	100%	

Nota: Elaborado en Software SPSS V.25. Información de la base de datos del cuestionario realizado.

En la Tabla N°9, revela una evaluación positiva. Se muestran que el 27% de las instancias presentan una utilidad considerada es regular, mientras que un notable 73% exhibe una utilidad clasificada como aceptable. Esta información indica que la mayoría de las evaluaciones de utilidad son favorables,

contribuyendo a una situación financiera sólida para la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani.

Dimensión 2: Activos

Tabla 10

Activos de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani.

Activos				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Regular	20	33%	33%	33%
Aceptable	37	62%	62%	95%
Totalmente	3	5%	5%	100%
Total	60	100%	100%	

Nota: Elaborado en Software SPSS V.25. Información de la base de datos del cuestionario realizado.

La Tabla N°10, proporciona una visión detallada de la situación financiera. Estos valores muestran que el 33% de los analistas encuestados se encuentran en un nivel regular, indicando una proporción significativa. Es así que la mayoría, representado por un 62%, se encuentra en un nivel aceptable, señalando una situación financiera sólida para la cooperativa. Solo un 5% se encuentra en la categoría totalmente.

4.1.2. Resultados para el objetivo específico 1

Establecer en qué medida influye la cartera pesada en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno.

Tabla 11

Influencia entre la cartera pesada y rentabilidad.

		Rentabilidad			Total
		Regular	Aceptable	Totalmente	
Regular	N	0	2	0	2
	%	0.0%	3.3%	0.0%	3.3%
Cartera pesada	N	9	34	0	43
	%	15.0%	56.7%	0.0%	71.7%
Totalmente	N	1	13	1	15
	%	1.7%	21.7%	1.7%	25.0%
Total	N	10	49	1	60
	%	16.7%	81.7%	1.7%	100.0%

Nota: Elaborado en Software SPSS V.25. Información de la base de datos del cuestionario realizado.

En la Tabla N°11, se destaca que no hay casos de cartera pesada con rentabilidad a un nivel regular, pero el 3.3% se clasifica como un nivel aceptable. La mayoría, representando el 56.7%, se encuentra en un nivel aceptable, mientras que el 21.7% se clasifica como totalmente. A nivel global, el 16.7% de la cartera pesada se considera a un nivel regular, el 81.7% como aceptable y el 1.7% además de estar totalmente.

Tabla 12

Influencia entre de la cartera pesada y la utilidad

Ingresos financiero y costos de créditos vencidos.	2023	2022
Ingresos financieros	876,5510	7,766,689
Provisión para créditos directos	357,893	2,054,933
Margen financiero neto	6,289,311	3,970,987

Nota: Información obtenida de los estados financieros de la entidad anexo.

En la tabla N° 12, se observa el estado de resultados de la entidad del años 2022 y 2023, en el cual se aprecia una disminución significativa en la provisión de la cartera vencida de 2,054,933 soles en el año 2022 a 357,893 soles en el año 2023, indicando una disminución en los costos financieros en 1,697,040.00 soles, el cual representa el 82.58% a comparación del año anterior, esto debido al castigo de créditos que se realizó en el periodo 2023, de igual manera se aprecia un incremento inverso en el margen bruto de 3,970,987 mil soles en el año 2022 a 6,289,311 en el periodo 2023 donde se aprecia un incremento en el margen bruto en 2,318,324.00 soles el cual representa el 36.86% en comparación al año anterior, esto indica una influencia directa entre la cartera pesada con la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani en los periodos 2022 y 2023.

4.1.3. Resultados para el objetivo específico 2

Establecer en qué medida influye la evaluación de créditos en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno.

Tabla 13

Influencia entre evaluación de créditos y rentabilidad.

			Rentabilidad			Total
			Regular	Aceptable	Totalmente	
Evaluación de créditos	Aceptable	N	8	36	1	45
		%	13.3%	60.0%	1.7%	75.0%
	Totalmente	N	2	13	0	15
		%	3.3%	21.7%	0.0%	25.0%
Total		N	10	49	1	60
		%	16.7%	81.7%	1.7%	100.0%

Nota: Elaborado en Software SPSS V.25. Información de la base de datos del cuestionario realizado.

En la Tabla N° 13, los resultados obtenidos en la evaluación de créditos encuesta realizado a los analistas de la cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani. Donde el 13.3% de la evaluación de créditos se considera a un nivel regular, el 60.0% como aceptable y el 1.7% como totalmente cuando se evalúa la rentabilidad. Asimismo, se destaca que el 3.3% de la evaluación de créditos con rentabilidad de un nivel regular como presente, además que un 21.7% se clasifica como a un nivel aceptable. Por último, conjuntamente, el 16.7% de la evaluación de créditos se considera encontrarse en un nivel regular, el 81.7% como un nivel aceptable y el 1.7% totalmente.

Desarrollo de ratios de rentabilidad

Tabla 14

Rentabilidad Económica.

Rentabilidad Económica – ROA	2023	2022
Utilidad neta	335,619.00	-104,695.00
Activo total	38,571,330.00	35,650,128.00
Resultado	0.087 (8.7%)	-0.003 (- 0.3%)

Nota: Información obtenida de los estados financieros de la Cooperativa Wiñay Macusani anexo.

En la tabla N° 14, se aprecia que en el 2023 el ROA de la entidad fue de 8.7% el cual determina que proporcionó una ganancia neta de 8 a 9 céntimos por cada sol invertido, lo cual nos indica un escenario de mayor rentabilidad sobre los activos debido también a la disminución de los costos financieros de la cooperativa, el cual fue por el castigo de créditos incobrables en el periodo anterior y en el 2022 se obtuvo un valor negativo de -0.3% esto explica que surgió perdidas de un aproximado de un céntimo por cada sol invertido, esto debido también a la

alta provisión de la cartera morosa y pesada los cuales constituyen un mayor costo para la entidad.

Tabla 15

Rentabilidad Financiera.

Rentabilidad Financiera - ROE	2023	2022
Utilidad neta	335,6190.00	-104,695.00
Patrimonio	12,186,584.00	11,533,167.00
Resultado	0.275 (27.5%)	-0.009 (-0.9%)

Nota: Información obtenida de los estados financieros Cooperativa Wiñay Macusani anexo.

En la tabla N° 15, se muestran a rentabilidad financiera (ROE) en lo que respecta en los años 2022 y 2023 refleja un incremento de la capacidad de la empresa para generar beneficios a partir de los fondos propios. En 2023, el ROE fue de 27.5%, lo que significa que la empresa generó un 27.5% de utilidad sobre el capital invertido por los socios, lo cual es un indicador positivo de rentabilidad. A comparación de año anterior, en 2022, el ROE cayó drásticamente a -0.9%, indicando que la empresa no generó rendimientos para los socios y valor el capital propio, los estados financieros indican que los costos financieros del periodo 2022 fueron mayores a los ingresos, también explica que la empresa experimento problemas en la gestión de su capital debido también a altas provisiones de la cartera morosa los cuales fueron castigadas para el periodo 2023, como consecuencia se afianza la confianza de los inversores y la sostenibilidad financiera a largo plazo.

Desarrollo utilidad

Tabla 16

Utilidad neta (-).

Utilidad neta	2023	2022
Resultado de operaciones	1,430,688	119,514
Ingresos y egresos	1,095,069	14,819
Resultado	335,619	104,695

Nota: Información obtenida de los estados financieros de Cooperativa Wiñay Macusani anexo.

En la tabla N° 16, se muestra de la utilidad neta de 2023 frente a 2022 de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, se observa un notable incremento en el resultado de operaciones, que pasó de 119,514 soles a 1,430,688 soles, reflejando un desempeño operativo significativamente mejorado, posiblemente debido a un aumento en ingresos operativos o mayor eficiencia. Asimismo, los ingresos y egresos experimentaron un crecimiento extraordinario, pasando de 14,819 soles en 2022 a 1,095,069 soles en 2023, lo que sugiere la presencia de ingresos no operativos importantes o ajustes extraordinarios. Como resultado, la utilidad neta aumentó de 104,695 soles en 2022 a 335,619 soles en 2023, más que triplicándose. Este crecimiento destaca una mejora general en la situación financiera, impulsada tanto por operaciones principales como por factores externos. Sin embargo, sería clave analizar la sostenibilidad de estos resultados, especialmente el impacto de los ingresos extraordinarios en el desempeño futuro.

Desarrollo inversión

Tabla 17

Inversión (+).

Inversión	2023	2022
Pasivo	26,384,746	23,352,708
Patrimonio	12,186,584	11,533,167
Resultado (Activo)	38,571,330	34,885,875

Nota: Información obtenida de los estados financieros de la entidad anexo

En la tabla N° 17, se aprecia el análisis de la estructura financiera de 2023 y 2022, se evidencia un incremento en el pasivo, que pasó de 23,352,708 soles en 2022 a 26,384,746 soles en 2023, indicando un aumento en las obligaciones de la entidad, ya sea por nuevas deudas o ampliación de financiamientos. Paralelamente, el patrimonio creció de 11,533,167 soles a 12,186,584 soles, reflejando un fortalecimiento del capital propio, posiblemente derivado de la reinversión de utilidades o nuevas aportaciones de los socios. Como resultado, el activo total (que incluye pasivos y patrimonio) ascendió de 34,885,875 soles en 2022 a 38,571,330 soles en 2023, mostrando un crecimiento global del 10.6% en los recursos de la entidad. Este crecimiento en el activo sugiere una mayor capacidad para generar ingresos y operar, aunque el incremento en el pasivo indica una dependencia más alta de financiamiento externo, lo que debería ser monitoreado para mantener un equilibrio financiero saludable.

4.1.4. Resultados para el objetivo específico 3

Establecer en qué medida influye la cartera atrasada en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno.

Tabla 18

Relación entre la cartera atrasada y rentabilidad.

			Rentabilidad			Total
			Regular	Aceptable	Totalmente	
Cartera atrasada	Regular	fi	0	7	0	7
		%	0.0%	11.7%	0.0%	11.7%
	Aceptable	fi	8	28	1	37
		%	13.3%	46.7%	1.7%	61.7%
	Totalmente	fi	2	14	0	16
		%	3.3%	23.3%	0.0%	26.7%
Total	fi	10	49	1	60	
	%	16.7%	81.7%	1.7%	100.0%	

Nota: Elaborado en Software SPSS V.25. Información de la base de datos del cuestionario realizado.

En la tabla N° 18, se aprecia la relación entre la cartera atrasada y la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorros muestra que la mayoría de los casos con cartera atrasada se consideran aceptables en términos de rentabilidad, representando el 61.7% del total, hay un 26.7% de casos donde la cartera atrasada es totalmente aceptable, lo que indica una mejor rentabilidad. Un 11.7% se encuentra en el nivel regular. Por ende, estos resultados evidencian que aunque existen de cartera atrasada, la mayoría aún logra mantener una rentabilidad aceptable, y una parte significativa logra una rentabilidad totalmente satisfactoria.

4.1.5. Resultados para el objetivo específico 4

Proponer una política de evaluación crediticia y la gestión de la cartera de morosidad, basado en los parámetros de la Cooperativa Wiñay Macusani, Puno.



Propuesta para la buena gestión para la evaluación de créditos y seguimiento post desembolso.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Wiñay Macusani desempeña un papel importante en la economía local, promoviendo el acceso al crédito y fomentando la inclusión financiera en la región. Sin embargo, en los últimos años, se ha observado un incremento preocupante en los niveles de morosidad, alcanzando el 7.13 % en marzo de 2020. Este índice pone en riesgo la sostenibilidad financiera y la rentabilidad de la institución.

Por ello, se hace necesario la implementación de políticas que permita optimizar los procesos de evaluación crediticia, reducir el riesgo de incumplimiento y fortalecer la confianza de los socios en la cooperativa.

Análisis situacional.

La problemática principal radica en que el análisis crediticio tradicional utilizado por la cooperativa no contempla plenamente las particularidades de los socios, especialmente aquellos dedicados a actividades informales o micro emprendimientos, quienes muchas veces carecen de estados financieros formales.

Por otro lado, los procedimientos de seguimiento y cobranza presentan debilidades que dificultan la detección temprana de riesgos. Además, la falta de programas de educación financiera genera que muchos socios desconozcan las implicancias de sus obligaciones crediticias.

Estos factores combinados han llevado a un aumento de la cartera en riesgo, afectando tanto la liquidez como la rentabilidad de la cooperativa.

Propuestas de políticas estratégicas para la buena gestión.



1. Evaluación cualitativa del socio.

El análisis cualitativo complementará al tradicional enfoque financiero, considerando elementos que no se reflejan directamente en cifras, pero que son determinantes para evaluar el riesgo crediticio.

- Perfil del socio, se analizarán aspectos como la estabilidad laboral o económica, la experiencia en su actividad, y su capacidad de adaptarse a cambios en el mercado.
- Entorno familiar y social, se realizarán visitas al hogar o negocio para observar las condiciones del entorno que podrían influir en el cumplimiento de sus obligaciones.
- Historial crediticio, se recopilará información sobre el comportamiento del socio en otras instituciones financieras para identificar posibles patrones de riesgo.

2. Evaluación cuantitativa del socio.

La evaluación financiera será adaptada para responder mejor a las necesidades de los socios, especialmente aquellos microempresarios sin estados financieros formales.

- Capacidad de pago, se calculará con base en flujos de ingresos y egresos, incluyendo tanto aspectos personales como empresariales.
- Control de inventarios, para los microempresarios, se analizará la rotación de sus productos y se identificarán posibles problemas de sobreendeudamiento o manejo inadecuado del capital de trabajo.



- Clasificación por riesgo, se establecerán categorías de riesgo (bajo, medio y alto) que permitan asignar condiciones específicas de crédito, como plazos, tasas de interés y montos máximos.

3. Educación financiera y fortalecimiento de la comunicación.

Un componente clave para mejorar la relación con los socios es la promoción de una cultura financiera basada en la confianza, la transparencia y la responsabilidad.

- Capacitaciones periódicas, se realizarán talleres dirigidos a los socios sobre gestión financiera personal, uso adecuado del crédito y planificación de pagos.
- Transparencia en la información, los términos y condiciones de los créditos serán explicados de manera sencilla, asegurando que los socios comprendan sus derechos y obligaciones.
- Canales de comunicación efectivos, se implementarán líneas de comunicación directa, como números de atención personalizada, mensajes de recordatorio para pagos y aplicaciones móviles que permitan a los socios gestionar sus créditos fácilmente.

4. Seguimiento post desembolso.

La detección temprana de posibles problemas de incumplimiento es esencial para reducir la morosidad.

- Alertas tempranas: Se establecerán indicadores clave que permitan identificar posibles riesgos antes de que se conviertan en problemas mayores, como retrasos en pagos o cambios en la actividad económica del socio.



- Asesoramiento personalizado: Los socios que presenten dificultades para cumplir con sus pagos recibirán orientación para reestructurar sus deudas o ajustar los plazos.
- Cobranzas escalonadas: Se implementará un protocolo de cobranza que combine recordatorios iniciales amistosos con medidas más formales en caso de persistir el incumplimiento.

5. Cronograma de implementación

Será implementado en tres fases, distribuidas a lo largo de 12 meses:

Fase de diagnóstico (Mes 1 a 3):

- Evaluación de los procesos actuales.
- Capacitación del personal en los nuevos procedimientos.
- Diseño de herramientas de análisis cualitativo.

Fase de implementación (Mes 4 a 9):

- Puesta en marcha de los nuevos procedimientos de evaluación.
- Inicio de talleres de educación financiera para los socios.
- Instalación de sistemas de alerta temprana.

Fase de evaluación (Mes 10 a 12):

- Medición de resultados.
- Ajustes a los procedimientos según los aprendizajes.
- Informe final para la dirección de la cooperativa.

4.1.6. Contrastación de hipótesis

Hipótesis general

Hipótesis nula (H_0):



- La cartera de morosidad crediticia no influye negativamente en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno.

Hipótesis alternativa (H_1):

- La cartera de morosidad crediticia influye negativamente en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno.

Establecer el nivel de significancia α

$\alpha = 0.05$

Valor de prueba

Cálculo del valor de Chi Cuadrada

Tabla 19

Prueba de Chi-Cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	154,804 ^a	2	0.000
Razón de verosimilitud	154.600	2	0.000
Asociación lineal por lineal	151.080	1	0.000
N de casos válidos	60		

Nota: Elaborado en Software SPSS V.25. Información de la base de datos del cuestionario realizado.

Como se puede observar en las Tabla N°19, el resultado de la Prueba Chi-Cuadrado, se obtuvo como resultado un valor de 154,804a, con una significancia



asintótica es 0,000 siendo menor al 5% de significancia, por lo que se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, es decir un mayor conocimiento de la cartera de morosidad crediticia por parte de los analistas influye directamente en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno.

Primera hipótesis específica:

Hipótesis nula (H_0):

- La cartera pesada no influye significativamente en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno.

Hipótesis alternativa (H_1):

- La cartera pesada influye significativamente en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno.

Establecer el nivel de significancia α

$$\alpha = 0.05$$

Valor de prueba

Cálculo del valor de Chi Cuadrada

Tabla 20

Prueba de Chi-Cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	68,158 ^a	2	0.000
Razón de verosimilitud	72.048	2	0.000
Asociación lineal por lineal	70.432	1	0.000
N de casos válidos	60		

Nota: Elaborado en Software SPSS V.25. Información de la base de datos del cuestionario realizado.

Al aplicar la Prueba de Chi-Cuadrado, se visualiza en la Tabla N° 20, cuyo valor obtenido fue de 68,158a, con una significación asintótica de 0,000 que es menor al 5% de significancia, de esta manera, se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, es decir a un mayor conocimiento de evaluación de créditos por parte de los analistas influye directa y significativa en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno.

Segunda hipótesis específica:

Hipótesis nula (H_0):

- La evaluación de crediticia no influye significativamente en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno.

Hipótesis alternativa (H_1):

- La evaluación de crediticia influye significativamente en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno.



Establecer el nivel de significancia α

$$\alpha = 0.05$$

Valor de prueba

Cálculo del valor de Chi Cuadrada

Tabla 21

Prueba de Chi-Cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	106,076 ^a	2	0.000
Razón de verosimilitud	106.936	2	0.000
Asociación lineal por lineal	103.922	1	0.000
N de casos válidos	60		

Nota: Elaborado en Software SPSS V.25. Información de la base de datos del cuestionario realizado.

En la Tabla N° 21, se puede observar los resultados de la Prueba de Chi-Cuadrado, en donde el valor de Chi-Cuadrado obtenido fue de 106,076a, con una significancia asintótica es 0,000 siendo menor al 5% de significancia, con lo cual se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, es decir la cartera pesada influye directamente en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno.

Tercera hipótesis específica:

Hipótesis nula (H_0):

- La cartera atrasada no influye significativamente en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno.



Hipótesis alternativa (H_1):

- La cartera atrasada influye significativamente en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno.

Establecer el nivel de significancia α

$\alpha = 0.05$

Valor de prueba

Cálculo del valor de Chi Cuadrada

Tabla 22

Prueba de Chi-Cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	3,017 ^a	4	0.000
Razón de verosimilitud	4.481	4	0.000
Asociación lineal por lineal	0.119	1	0.000
N de casos válidos	60		

Nota: Elaborado en Software SPSS V.25. Información de la base de datos del cuestionario realizado.

En la Tabla N° 22, se puede observar los resultados de la Prueba de Chi-cuadrado de Pearson con un valor de 3.017 y un nivel de significación de 0.000 indica una relación significativa entre la cartera pasada y la rentabilidad crediticia de la Cooperativa de Ahorros. Esto sugiere que la morosidad en la cartera de créditos influye de manera importante en la rentabilidad crediticia. En otras palabras, la gestión de la cartera atrasada tiene un impacto directo y estadísticamente significativo en la rentabilidad, lo que destaca la importancia de



controlar y reducir la morosidad para mantener una buena salud financiera y mejorar la rentabilidad de la cooperativa.

4.2. DISCUSIÓN

La investigación sobre el impacto de la cartera de morosidad crediticia en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno, proporciona una comprensión profunda de la dinámica financiera y operativa de la cooperativa. Los resultados obtenidos revelan una relación significativa entre la morosidad crediticia y la rentabilidad. Al profundizar en los resultados específicos, se observa que la cartera pesada, caracterizada por préstamos de alto riesgo, ejerce una presión negativa sobre la rentabilidad, lo cual se alinea con la literatura existente que indica que una cartera desequilibrada puede representar un riesgo financiero significativo para las instituciones financieras (Chiluisa, 2022). Asimismo, la evaluación de créditos se revela como un proceso crítico, ya que una evaluación deficiente puede aumentar la probabilidad de incumplimiento de los deudores y, por lo tanto, afectar negativamente la rentabilidad de la cooperativa. Este hallazgo coincide con estudios anteriores que resaltan la importancia de una evaluación rigurosa de riesgos para minimizar el riesgo de morosidad (Quiñones, 2022). Además, la presencia de una cartera atrasada se asocia claramente con una disminución en la rentabilidad, lo que subraya la necesidad de estrategias efectivas de recuperación de créditos para mitigar este riesgo. La comparación con investigaciones previas a nivel internacional, nacional y regional confirma la consistencia de estos hallazgos y resalta la universalidad de los desafíos enfrentados por las instituciones financieras en la gestión de su cartera de créditos. Por ejemplo, los estudios de Campos et al. (2017) y Roca (2020) evidencian la asociación entre los préstamos no cancelados y la rentabilidad, mientras que Quiñones (2022) identifica factores sociales y económicos relacionados con los niveles de deuda incumplida en una entidad financiera regional.



Estos resultados apuntan hacia la necesidad de políticas y prácticas de gestión de riesgos más sofisticadas, así como sistemas de evaluación de créditos más robustos, adaptados a las condiciones específicas de la cooperativa y su entorno operativo. En términos de implicaciones prácticas, se destaca la importancia de que la cooperativa adopte medidas proactivas para abordar los desafíos identificados, como la revisión de sus políticas de concesión de créditos, la implementación de procesos mejorados de evaluación de riesgos y la adopción de estrategias efectivas de recuperación de créditos. Estas medidas no solo pueden ayudar a mejorar la rentabilidad de la cooperativa, sino que también contribuyen a su sostenibilidad a largo plazo. Sin embargo, es esencial reconocer las limitaciones de la investigación, como posibles sesgos en la selección de la muestra y la disponibilidad limitada de datos, lo que sugiere la necesidad de futuras investigaciones que aborden estas limitaciones y profundicen en aspectos específicos del problema de investigación. En resumen, la investigación proporciona una base sólida para la toma de decisiones en la gestión de la cartera de créditos de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani.



V. CONCLUSIONES

PRIMERA: La Cartera de morosidad crediticia tiene una asociación significativa de la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani en Puno, un valor del Chi-Cuadrado de valor de 154,804 menor al 5% de significancia, indican que un mayor conocimiento de la cartera de morosidad crediticia por parte de los analistas incide en mejorar la rentabilidad de la Cooperativa.

SEGUNDA: La cartera pesada tiene una asociación significativa de la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani en Puno, con un valor de Chi-Cuadrado de 154,804 ($p < 0,000$). Es así que, muestran que un mayor conocimiento de la cartera de morosidad crediticia por parte de los analistas tiene un impacto positivo en la rentabilidad de la cooperativa, así mismo se observa el estado de resultados de la entidad, en el cual se aprecia una disminución significativa en la provisión de la cartera vencida en 1,697,040.00 el cual representa el 82.58%, en comparación al año anterior lo cual disminuyó los costos y aumento en el margen bruto de 2,318,324.00 el cual representa el 36.86% en comparación al año anterior afianzando así la conclusión de una influencia directa de la cartera pesada con la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani.

TERCERA: La evaluación de créditos tiene una asociación estadísticamente significativa con la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani en Puno. Por tanto, el valor de la prueba Chi-Cuadrado de 68,158 ($p < 0,000$), indica que el conocimiento de la evaluación de



créditos por parte de los analistas presenta un impacto positivo en la rentabilidad de la cooperativa.

CUARTA: La cartera atrasada tiene una asociación estadísticamente significativa la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani en Puno, esto en respecto a la prueba Chi-Cuadrado el cual es un valor significativo de 106,076 ($p < 0,000$). Por ende, el conocimiento de la cartera pesada por los analistas muestra tener un impacto directo en la rentabilidad de la cooperativa.

QUINTA: La propuesta de la implementación de políticas de crédito y cobranza para las áreas de créditos y recuperaciones de la cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, el cual estará centrada en cuatro ejes principales como son, evaluación cualitativa, evaluación cuantitativa, educación financiera, seguimiento post desembolso.



VI. RECOMENDACIONES

- PRIMERA:** Informar a los socios sobre la importancia de mantener un historial crediticio sólido, lo que incluye cumplir con los pagos de manera oportuna. Se pueden ofrecer programas de educación financiera para ayudar a los socios a comprender mejor sus responsabilidades financieras y los beneficios de mantener un buen historial crediticio.
- SEGUNDA:** Se sugiere revisar y actualizar las políticas de otorgamiento de crédito para reducir el riesgo de cartera pesada. Esto puede implicar establecer límites más estrictos en la aprobación de préstamos y mejorar los procedimientos de seguimiento para identificar y abordar rápidamente los préstamos en riesgo.
- TERCERA:** Se recomienda proporcionar capacitación regular al personal en técnicas de evaluación crediticia actualizadas y el uso de herramientas tecnológicas avanzadas para el análisis de riesgos. Además, se debe fomentar una cultura de atención a la cliente centrada en comprender las necesidades financieras de los socios y ofrecer soluciones adecuadas.
- CUARTA:** Al director de la cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, realizar un análisis de desarrollo de la cartera, segmentar la cartera de crédito por niveles de riesgo, tipo de clientes y sectores económicos y evaluar el impacto financiero de los créditos en mora en la rentabilidad general de la cooperativa.



VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilar, G., Camargo, G., y Morales, R. (2006). Análisis de la morosidad en el sistema bancario peruano. *Economía y sociedad*(62), 74-81. https://cies.org.pe/wp-content/uploads/2016/07/10_aguilar.pdf
- Aguirre, C. A., Barona, C. M., y Dávila, G. (2020). La rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones: análisis empírico en una empresa industrial . *Revista Valor Contable*, 7(1), 50-64. <https://doi.org/https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8226524.pdf>
- Amling. (2017). *Generalidades de la inversión*. Economipedia.
- Ávila, Y. F., y Cuadrado, G. P. (2022). La responsabilidad social en las cooperativas de ahorros y créditos del Ecuador. *Revista Compendium: Cuadernos de Economía y Administración* , 9(3), 274-283. <https://doi.org/10.46677/compendium.v9i3.1086>
- Bravo, E. Y. (2021). *La morosidad y su influencia en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la Ciudad de Andahuaylas, 2020, [Tesis de Posgrado, Universidad Alas Peruanas]*. Universidad Nacional Alas Peruanas. https://doi.org/https://repositorio.uap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12990/5866/La%20morosidad_Influencia%20en%20la%20rentabilidad_Cooperativas%20de%20ahorro%20y%20cr%20a9dito.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cabezas, G. P. (2017). *Análisis de la morosidad de la cartera de crédito y su impacto en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador: Casi cooperativas Segmento 1. Quinquenio 2010 - 2015 [Tesis de Pregrado, Escuela Politécnica Nacional]*. Escuela Politécnica Nacional.



<https://doi.org/https://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/17933/1/CD-8109.pdf>

Caguana, E. D., y Ordoñez, A. L. (2023). Evaluación de la cartera de crédito de una cooperativa de ahorro y crédito, Ecuador. *Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*, 9(2), 71-86.
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9261037.pdf>

Campos Laurencio, L., Castañeda Espinoza, C., y Inga Naupay, M. (2017). *La morosidad crediticia y su influencia en la rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo S.A. - Periodo 2016 - Provincia Huanuco*. Universidad Nacional Hermilio Valdizan Huanuco.
<https://doi.org/https://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13080/2791/TCO%2001001%20C24.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Carrasco, S. (2016). *Metodología de la investigación científica*. Editorial San Marcos EIRL.

Céspedes, C. V. (2018). *La cartera crediticia y su influencia en el nivel de morosidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Norandino Ltda, de Jaén 2016 [Tesis Pregrado, Universidad Señor de Sipán]*. Universidad Señor de Sipán.
<https://doi.org/https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/4533/C%C3%A9spedes%20Guillermo%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Charaja, F. (2018). *El MAPIC en la metodología de investigación*. Corporación SIRIO.

Chiluisa, P. D. (2022). *Modelo de riesgo crediticio de recuperación de la cartera vencida para mejorar la rentabilidad en la cooperativa de ahorro y crédito Andina Ltda, provincia de Cotapaxi para el periodo 2020-2021*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.



<https://doi.org/https://repositorioslatinoamericanos.uchile.cl/handle/2250/458759>

4

Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito. (2021). *La red mundial de cooperativas de ahorros y crédito y entidades cooperativas financieras*. Consejo Mundial WOCCU.

Daquilema, A. A. (2020). *Modelo de gestión crediticia para reducir la morosidad de la cartera de microcrédito en el departamentos de créditos de la cooperativa de ahorros y credito Guamote Ltda, Matriz del Cantón Guamote provincia de Chimborazo, en el periodo 2019*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.
<https://doi.org/http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/14320>

Eslava, J. (2003). *Análisis económico-financiero de las decisiones de gestión empresarial*. Editorial ESIC.
<https://books.google.com.pe/books?id=G782j28CNo8Cyprintsec=frontcoveryh1=es#v=onepageyqyf=false>

Fernandez, L. M., y Requiz, E. M. (2021). *Relación entre el índice de morosidad y la rentabilida de las cajas municipales del Perú [Tesis de Pregrado, Universidad Continental]*. Universidad Continental.
https://doi.org/https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/10074/1/IV_FCE_316_TE_Fernandez_Requiz_2021.pdf

Fondo Monetario Internacional. (2020). Evaluación del impacto de la pandemia de COVID-19 en los sectores empresarial y bancario de América Latina. *Perspectivas económicas: Las Américas*.

García, K. P. (2019). *Gestión de riesgos de la cartera de créditos y la rentabilidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Región, [Tesis de Postgrado, Universidad*



Nacional del Centro del Perú. Universidad Nacional del Centro del Perú.

https://doi.org/https://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12894/6562/T010_46172819_M.pdf?sequence=1

Gonzalez, N. L. (2021). *Morosidad y utilidad contable en la agencia Huancayo de una cooperativa de ahorro y crédito periodo 2019*. [Tesis de pregrado, Universidad Continental].

https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/8769/4/IV_FCE_310_TI_Gonzalez_Guere_2021.pdf

Hernández, R., y Mendoza, C. P. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mc Graw Hill Education.

<https://doi.org/10.22201/fesc.20072236e.2019.10.18.6>

Huaytalla Roca, M. (2020). *Determinantes de la morosidad crediticia y rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Señor de Quinuapata, Huamanga 2017 - 2018*.

Universidad Peruana Los Andes.

https://doi.org/https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/2090/T001_43898920_Determinantes%20de%20la%20morosidad%20crediticia%20y%20rentabilidad%20de%20la%20Cooperativa%20de%20ahorro%20y%20cr%C3%A9dito%20Se%C3%B1or%20de%20Quinuapata%20C%20Huamanga%2020

Informe de estabilidad financiera del Banco de España. (2023). *Informe de estabilidad financiera Otoño 2023*. Eurosistema.

Lewis, J. E. (2004). *Determinación de las causas de morosidad en la cartera de crédito del banco Nacional de Costa Rica, Sucursal Paraíso de Cartago, [Informe de Práctica de Especialidad, Instituto Tecnológico de Costa Rica]*. Instituto



Tecnológico de Costa Rica.

<https://doi.org/https://repositoriotec.tec.ac.cr/bitstream/handle/2238/168/Determinaci%C3%B3n%20de%20las%20causas%20de%20morosidad%20BNCR%20Para%20adso.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Limachi, D. A. (2016). *La cartera de morosidad y su incidencia en la rentabilidad del Banco Azteca del Peru s.a. agencia puno periodos 2013 – 2014*, [Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Altiplano]. Repositorio Insitucional UNAP. https://doi.org/http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14082/12280/Limachi_Mamani_Dilcia_Amelia.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Mamani , B. V. (2015). *Análisis de los Índices de Morosidad e Incidencia en los Resultados Económicos de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito de la Ciudad de Puno, Periodo 2012*, [Tesis de Pregado, Univsersida Nacional del Altiplano]. Puno: Repositorio Insitucional UNAP. https://doi.org/http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14082/17907/Mamani_Laura_Bertha_Violeta.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Massons, J. (2014). *Finanzas Analisis y Estrategia Financiera*. Editorial Hispano.

Moreno, K., y Paredes, C. (2020). *Cooperativismo y su impacto en el rendimiento agropecuario local*. Congreso de la República del Perú. https://www.congreso.gob.pe/Docs/comisiones2020/Produccion/files/agenda_sesiones/agenda_sesiones_extraordinarias/informe_opini%C3%B3n_institucional/cooperativismo_y_su_impacto_en_el_rendimiento_agropecuario_local.pdf

Penner, S. (2004). *Introduction to health care economics y financial Management*. Donnelly.



- Puma, S. B. (2016). *Análisis del nivel de morosidad de los clientes y su incidencia en la rentabilidad de la empresa regional de servicio público de electricidad de Puno S.A.A. Electropuno - Sede Juliaca periodos 2014-2015. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Altip].* Repositorio Insitucional UNAP.
https://doi.org/http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14082/3276/Puma_Ccajma_Silvia_Benilda.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Quiñones, T. V. (2022). *Determinantes asociados con el nivel de cartera morosa de la financiera caja los Andes - Ilave, 2021.* Universidad Privada "San Carlos" Puno.
<https://doi.org/http://repositorio.upsc.edu.pe/handle/UPSC/426>
- Quispe, R. (2021). *Nivel de morosidad y su incidencia en los resultados financieros de la cooperativa de ahorro y crédito Cabanillas Mañazo Ltda., en los periodos 2017-2018, [Tesis de Pregrado, Universidad Nacional del Altiplano].* Repositorio Institucional UNAP.
https://doi.org/http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14082/15451/Quispe_Mamani_Rusmery.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rengel, M. P., y Vásquez, L. G. (2022). Gestión financiera para las cooperativas de ahorro y crédito en tiempos de incertidumbre. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, 7(1), 430-460.
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8552203.pdf>
- Roca, M. (2020). *Determinantes de la morosidad crediticia y rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Señor de Quinuapata, Huamanga 2017 - 2018.* [Tesis de pregrado, Universidad Peruana Los Andes].
https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/2090/T001_43898920_Determinantes%20de%20la%20morosidad%20crediticia%20y%20rentabili



dad%20de%20la%20Cooperativa%20de%20ahorro%20y%20cr%C3%A9dito%
20Se%C3%B1or%20de%20Quinuapata%2C%20Huamanga%2020

Santiesteban, E., Fuentes, V., Leyva, E., Lozada, D., y Cantero, H. (2011). *Análisis de la Rentabilidad Económica. Tecnología propuesta para incrementar la eficiencia empresarial*. La Habana: Editorial Universitaria.

Superintendencia de Banca y Seguros. (19 de noviembre de 2008). *sbs.gob.pe*.
https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pfrpv_normatividad/20160719_Res-11356-2008.pdf

Supo, F., y Cavero, H. (2014). *Fundamentos teóricos y procedimentales de la investigación científica en ciencias sociales: Cómo diseñar y formular una tesis de Maestría y Doctorado*. El universitario. <https://www.felipesupo.com/wp-content/uploads/2020/02/Fundamentos-de-la-Investigaci%C3%B3n-Cient%C3%ADfica.pdf>

Tamayo, M. (2021). *El proceso de la investigación científica*. Limusa.

Tierra, J. P. (2015). *El riesgo de crédito y la morosidad de la cooperativa de ahorro y crédito Coorambato Cía. Ltda. del Cantón Ambato [Tesis de Pregrado, Universidad Técnica de Ambato]*. Universidad Técnica de Ambato.
<https://doi.org/https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17398/1/T3252ig.pdf>

Ulloa, G. F. (2020). *Análisis el nivel de morosidad de la cartera que mantiene la cooperativa de ahorro y crédito Fasayñan [Tesis de pregrado, Universidad Politécnica Salesiana Sede Cuenca]*. Universidad Politécnica Salesiana.
<https://doi.org/https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/19427/1/UPS-CT008873.pdf>



- Valderrama, S. (2014). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica cualitativa, cuantitativa y mixta*. San Marcos EIRL.
- Vilca, C. R., y Torres, J. S. (2021). Gestión del riesgo crediticio y el índice de morosidad en colaborares de una entidad financiera del Departamento de Puno. *Valor agregado*, 8(1), 16. <https://doi.org/Texto%20del%20artículo-2869-2-10-20220105.pdf>
- Yapo, M. Y. (2021). *Análisis de la gestión de la cartera morosa en la rentabilidad en la caja municipal Cuzco, agencia Puno- Bellavista, 2017 - 2018*. Universidad Nacional del Altiplano Puno. https://doi.org/https://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14082/14995/Yapo_Mendoza_Yony_Mardoqueo.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Zambrano, F. J., Rivera, C. I., Quimi, D. I., y Flores, E. J. (2021). Factores explicativos de la rentabilidad de las microempresas: Un estudio aplicado al sector comercio. *INNOVA Research Journal*, 6(3), 63-78. <https://doi.org/10.33890/innova.v6.n3.2.2021.1974>

ANEXOS

ANEXO 1. Matriz de consistencia

LA CARTERA DE MOROSIDAD CREDITICIA Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WIÑAY MACUSANI PUNO, 2022-2023.

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	MÉTODOLOGIA
<p>Pregunta General ¿Cómo influye la cartera de morosidad crediticia en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno?</p>	<p>Objetivo general Determinar en qué medida influye la cartera de morosidad crediticia en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno</p>	<p>Hipótesis general La cartera de morosidad crediticia influye negativamente en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno.</p>	<p>Variable independiente Cartera de morosidad crediticia.</p>	<p>Tipo de investigación El estudio es de tipo básico teórico</p> <p>Diseño de investigación Corresponde al no experimental.</p> <p>Nivel de investigación Es descriptivo correlacional</p> <p>Enfoque de la investigación El enfoque es cuantitativo.</p> <p>Población La población estuvo conformada por 60 trabajadores</p> <p>Muestra La muestra es de la misma población</p> <p>Técnica encuesta</p> <p>Instrumento Cuestionario</p>
<p>Preguntas Específicas ¿Cómo influye la cartera pesada en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno? ¿Cómo influye la evaluación de créditos en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno? ¿Cómo influye la cartera atrasada en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno?</p>	<p>Objetivos específicos Establecer en qué medida influye la cartera pesada en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno. Establecer en qué medida influye la evaluación de créditos en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno. Establecer en qué medida influye la cartera atrasada en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno Proponer un políticas de crédito que optimice la evaluación crediticia y la gestión de la cartera de morosidad, basado en los parámetros de la Cooperativa Wiñay Macusani, Puno,</p>	<p>Hipótesis específicas La cartera pesada influye significativamente en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno. La evaluación crediticia influye significativamente en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno. La cartera atrasada influye significativamente en la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani, Puno.</p>	<p>Variable dependiente Rentabilidad</p>	

ANEXO 2. Operacionalización de variables

Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición
Variable independiente Cartera de morosidad crediticia.	Cartera pesada	- Cociente - Colocaciones - Créditos contingentes - Dudosos Perdidas	1,2,3,4,5,6 y 7	1=Nada 2=Poco 3=Regular 4=Aceptablemente 5=Totalmente
	Evaluación de créditos	- Aprobación de préstamo - Negación de préstamo - Aspectos cuantitativos - Aspectos cualitativos	8,9,10 y 11	
	Cartera atrasada	- Créditos directos - Situación de vencidos - Cobranza judicial	12,13 y 14	
Variable dependiente Rentabilidad	Utilidad	- Créditos directos - Satisfacción - Procedimiento de elecciones - Riesgos	1,2,3,4 y 5	
	Inversión	- Compra de activos real - Compra de activos financieros - Capital - Ganancial	6,7,8,9,10 y 11	



ANEXO 3. Instrumentos de recolección de datos

CUESTIONARIO SOBRE LA CARTERA DE MOROSIDAD CREDITICIA

ESTIMADO SR(A):

“El objetivo de este formulario es recabar datos destinados a respaldar la elaboración de mi proyecto de investigación. La variable objeto de estudio se centra en la evaluación de la determinación de la cartera de morosidad crediticia. Su aporte de información será de gran utilidad, permitiéndole formular sugerencias de mejora relacionadas con este aspecto específico”.

I. INFORMACIÓN GENERAL

Antes de proporcionar sus respuestas, es esencial tener en cuenta las siguientes indicaciones:

- El cuestionario se llevará a cabo de manera anónima y confidencial.
- Se enfatiza la importancia de responder con sinceridad y honestidad.
- Se solicita dirigir la atención hacia lo que suele ocurrir en situaciones habituales.
- Se requiere completar el cuestionario utilizando un bolígrafo.
- Tenga presente que cada pregunta cuenta con una única opción para marcar.
- Asegúrese de responder a todas las preguntas presentadas.

Al responder, utilice una marca de equis (X) en la opción que refleje su percepción del tema planteado.

Nada	Poco	Regular	aceptablemente	Totalmente
1	2	3	4	5

Nº	VARIABLE – CARTERA DE MOROSIDAD CREDITICITA	1	2	3	4	5
DIMENSION 1: CARTERA PESADA						
Indicador: Cociente						
1	¿Tiene conocimiento de qué significa la morosidad crediticia?					
2	¿Está al tanto de cuáles son las implicaciones de la morosidad crediticia?					
Indicador: Colocaciones						
3	¿Se comprueba, establece y/o administra garantías según el monto y la naturaleza del préstamo?					



Indicador: créditos contingentes					
4	¿Está informado acerca de si se supervisa el cumplimiento de las obligaciones por parte de los clientes?				
Indicador: dudosos					
5	¿Considera usted que la rentabilidad sobre el patrimonio de la Cooperativa se ve afectada por los préstamos en situación dudosa?				
6	¿Se da preferencia a saldos en mora según la cantidad de cuotas pendientes y la cantidad de días de retraso?				
Indicador: Perdidas					
7	¿Se revisa el sobreendeudamiento de los clientes vigentes y potenciales?				
DIMENSIÓN 2: EVALUACION DE CREDITOS					
Indicador: Aprobación de prestamos					
8	¿Se examina la situación de endeudamiento de los clientes actuales y futuros para evitar un endeudamiento excesivo?				
Indicador: Negación de prestamos					
9	¿Cree usted que los análisis de riesgo en la Cooperativa se ven afectados por los préstamos personales?				
Indicador: Aspectos cuantitativos					
10	¿Cree usted que se examinan los elementos numéricos relacionados con los clientes?				
Indicador: Aspectos cualitativos					
11	¿Está de acuerdo en que las tarifas bancarias proporcionadas por las instituciones financieras impactan la tasa de interés de la Cooperativa?				
DIMENSIÓN 3: CARTERA ATRASADA					
Indicador: Créditos directos					



12	¿Está al tanto de si se examinan los pagos realizados por el deudor antes de informar sobre créditos vencidos que superen los 15 días?					
Indicador: Situación de vencidos						
13	¿Cree usted que se adhieren a las políticas crediticias?					
Indicador: Cobranza judicial						
14	¿Considera usted que la cartera vencida guarda relación con la rentabilidad en relación al margen de ventas de la Cooperativa?					



CUESTIONARIO SOBRE RENTABILIDAD ESTIMADO SR(A):

“El objetivo de este formulario es recabar datos destinados a respaldar la elaboración de mi proyecto de investigación. La variable objeto de estudio se centra en la evaluación de la determinación de la rentabilidad. Su aporte de información será de gran utilidad, permitiéndole formular sugerencias de mejora relacionadas con este aspecto específico”.

I. INFORMACIÓN GENERAL

Antes de proporcionar sus respuestas, es esencial tener en cuenta las siguientes indicaciones:

- El cuestionario se llevará a cabo de manera anónima y confidencial.
- Se enfatiza la importancia de responder con sinceridad y honestidad.
- Se solicita dirigir la atención hacia lo que suele ocurrir en situaciones habituales.
- Se requiere completar el cuestionario utilizando un bolígrafo.
- Tenga presente que cada pregunta cuenta con una única opción para marcar.
- Asegúrese de responder a todas las preguntas presentadas.

Al responder, utilice una marca de equis (X) en la opción que refleje su percepción del tema planteado.

Nada	Poco	Regular	Aceptable	Totalmente
1	2	3	4	5

N°	VARIABLE – RENTABILIDAD	1	2	3	4	5
DIMENSION 1: UTILIDAD						
Indicador: Elección de riesgos						
1	¿Está al tanto de cuáles son las implicaciones de la utilidad dentro de la Cooperativa?					
Indicador: Satisfacción						
2	¿Tiene conocimiento de cuáles son las implicaciones de la rentabilidad en una Cooperativa?					
3	Sabe Ud. ¿Que los créditos dudosos tienen influencia en la rentabilidad sobre el patrimonio de la Cooperativa?					
Indicador: Procedimientos de elecciones						
4	¿Usted tiene conocimiento que la rentabilidad del tipo de actividad comercial afecta los resultados de la Cooperativa?					
Indicador: Riesgos						
5	¿Tiene conocimiento que el riesgo crediticio influye en el cumplimiento de objetivos de la cooperativa Wiñay Macusani?					
DIMENSIÓN 2: INVERSIÓN						



Indicador: Compra de activos real					
6	¿Considera usted que la Cooperativa lleva a cabo adquisiciones de bienes activos reales?				
Indicador: Compra de activos financieros					
7	¿Cree usted que la Cooperativa efectúa adquisiciones de instrumentos financieros?				
Indicador: Capital					
8	¿Considera usted que la Cooperativa demuestra eficacia en su administración financiera para alcanzar sus objetivos y metas?				
Indicador: Ganancia					
10	¿Cree usted que los gerentes poseen conocimiento acerca de los intereses incurridos en la prestación de servicios?				
11	¿Cree usted que la rentabilidad financiera de la inversión es adecuada para fundamentar decisiones?				

ANEXO 4. Validación del instrumento

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

INVESTIGACIÓN SOBRE: "LA CARTERA DE MOROSIDAD CREDITICIA Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WIÑAY MACUSANI PUNO, 2023"

I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y nombres del Experto : Magly Zelmira Rosario Calizaya Luque.
 1.2. Grado Académico : Doctoris Scientiae En Contabilidad Y Administración.
 1.3. Profesión : Contador público.
 1.4. Institución donde labora : Universidad nacional del altiplano.
 1.5. Cargo de desempeño : Docente universitario
 1.6. Denominación del Instrumento : Encuesta.
 1.7. Instrumento adaptado por : Vidal Angel Leqqe Quispe.

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy malo	Malo	Regular	Bueno	Muy bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formuladas con lenguaje apropiado que facilita su comprensión.					X
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables y medibles.				X	
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría.				X	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable.					X
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados.					X
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento.					X
7. ACTUALIDAD	El tema de investigación es de interés actual.				X	
8. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de la estrategia de recolección.				X	
SUMATORIA PARCIAL					16	20
SUMATORIA TOTAL						

III. RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa:36..... Significa: ...FAVORABLE.....

3.2. Opinión:

FAVORABLE BEDE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:

Dra. Magly Z. R. Calizaya Luque
CONTADOR PÚBLICO
DDCCRE-UNAPUNO



INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

INVESTITGACION SOBRE: "LA CARTERA DE MOROSIDAD CREDITICIA Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WIÑAY MACUSANI PUNO, 2023"

I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y nombres del Experto : Edith Pamela Jimenez Carrasco.
 1.2. Grado Académico : Doctor en contabilidad y administración magister scientiae en administración y finanzas.
 1.3. Profesión : Contador publico colegiado.
 1.4. Institución donde labora : Universidad nacional del altiplano.
 1.5. Cargo de desempeño : Docente universitario.
 1.6. Denominación del Instrumento : Encuesta.
 1.7. Instrumento adaptado por : Vidal Angel Leque Quispe.

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy malo	Malo	Regular	Bueno	Muy bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formuladas con lenguaje apropiado que facilita su comprensión.				X	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables y medibles.					X
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría.					X
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable.					X
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados.				X	
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento.					X
7. ACTUALIDAD	El tema de investigación es de interés actual.					X
8. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de la estrategia de recolección.					X
SUMATORIA PARCIAL						
SUMATORIA TOTAL						

III. RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 3.8 Significa: *Muy Buenos*

3.2. Opinión:

FAVORABLE BEDE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:

D.Sc. Edith Pamela Jimenez Carrasco
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 Nº MAT. 1835



INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

INVESTIGACIÓN SOBRE: "LA CARTERA DE MOROSIDAD CREDITICIA Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WIÑAY MACUSANI PUNO, 2023"

I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y nombres del Experto : Aleman Palomino Victor Martin.
 1.2. Grado Académico : M. Sc. En Contabilidad Y Administración;
 Con Mención En Administración Y Finanzas.
 1.3. Profesión : Contador Público Colegiado.
 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional del Altiplano - Puno.
 1.5. Cargo de desempeño : Docente universitario.
 1.6. Denominación del Instrumento : Encuesta.
 1.7. Instrumento adaptado por : Vidal Angel Leqqe Quispe.

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy malo	Malo	Regular	Bueno	Muy bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formuladas con lenguaje apropiado que facilita su comprensión.				X	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables y medibles.					X
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría.				X	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable.				X	
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados.				X	
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento.					X
7. ACTUALIDAD	El tema de investigación es de interés actual.					X
8. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de la estrategia de recolección.				X	
SUMATORIA PARCIAL					20	15
SUMATORIA TOTAL		35				

III. RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa:35..... Significa:

3.2. Opinión:

FAVORABLE BEDE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:

C.P.C. Víctor Martín Aleman Palomino
 COL. MAT. 854

ANEXO 5. Estado de la situación financiera de la “Cooperativa de ahorros y crédito
Wiñay Macusani”

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022		
(En Soles)		
ACTIVO		
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>S/</u>	<u>S/</u>
Activos corrientes:		
Disponible	1,630,832	945,098
Cartera de Créditos	33,835,131	31,131,641
Cuentas por Cobrar	1,136,200	1,512,204
Bienes Realizables recibidos en pago	2,427	16,158
Inversiones en Subsidiarias y Asociados	62,188	34,018
Total de Activos Corrientes	36,666,779	33,639,118
Activos no corrientes:		
Inmuebles, Mobiliario y equipo	1,642,925	1,715,168
Activo Intangible	236,695	267,907
Impuesto Corrientes	853	-
Otros Activos	24,079	27,935
Total de Activos no corrientes	1,904,551	2,011,010
TOTAL ACTIVO	38,571,330	35,650,128
PASIVO Y PATRIMONIO		
Pasivos Corrientes:		
Obligaciones con los socios	22,563,130	21,336,437
Depositos de Coopac	153,798	231,133
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plaz	620,319	-
Cuentas por pagar	626,881	375,985
Provisiones	1,860,094	1,409,153
Total de Pasivos Corrientes	25,824,221	23,352,708
Pasivos no Corrientes		
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plaz	560,524	764,254
Total Pasivo no Corriente	560,524	764,254
TOTAL PASIVO	26,384,746	24,116,962
Patrimonio:		
Capital Social	4,387,604	4,071,015
Reservas	7,463,362	7,566,846
Resultado Acumulado	-	-
Resultado del Ejercicio	335,619	-104,695
Total Patrimonio	12,186,584	11,533,167
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	38,571,330	35,650,128

ESTADO DE RESULTADOS		
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>S/</u>	<u>S/</u>
Ingresos Financieros	8,765,510	7,766,689
Gastos Financieros	<u>-2,118,306</u>	<u>-1,740,769</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>6,647,204</u>	<u>6,025,921</u>
(-) Provisión para Créditos Directos	<u>-357,893</u>	<u>-2,054,933</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	<u>6,289,311</u>	<u>3,970,987</u>
Ingresos por Servicios Financieros	17,699	24,531
Gastos por Servicios Financieros	<u>-264</u>	<u>-24,556</u>
MARGEN OPERACIONAL	<u>6,306,746</u>	<u>3,970,963</u>
Resultados por Operaciones Financieras	-7	-508
Gastos de Administración	<u>-4,279,241</u>	<u>-3,890,727</u>
Depreciación y Amortización	<u>-208,075</u>	<u>-199,243</u>
MARGEN OPERACIONAL NETO	<u>1,819,422</u>	<u>-119,514</u>
Valuación de Activos y provisiones	<u>-388,734</u>	<u>-</u>
RESULTADOS DE OPERACIONES	<u>1,430,688</u>	<u>-119,514</u>
OTROS INGRESOS Y EGRESOS		
Otros Ingresos y Gastos	<u>-1,095,069</u>	<u>14,819</u>
Resultado Antes de Participaciones	<u>335,619</u>	<u>-104,695</u>
Impuesto a las ganancias	<u>-</u>	<u>-</u>
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	<u>335,619</u>	<u>-104,695</u>

Nota: Memorial anual 2023 – COOPAC WIÑAY MACUSANI LTDA



ANEXO 6. Declaración jurada de autenticidad de tesis



Universidad Nacional
del Altiplano Puno



VRI
Vicerrectorado
de Investigación



Repositorio
Institucional

DECLARACIÓN JURADA DE AUTENTICIDAD DE TESIS

Por el presente documento, Yo VIDAL ANGEL LEODUE QUISPE
identificado con DNI 70495428 en mi condición de egresado de:

Escuela Profesional, Programa de Segunda Especialidad, Programa de Maestría o Doctorado

CIENCIAS CONTABLES

informo que he elaborado el/la Tesis o Trabajo de Investigación para la obtención de Grado
 Título Profesional denominado:

" LA CARTERA DE MOROSIDAD CREDITICIA Y SU INFLUENCIA EN LA
RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WINAY MARCUSUI 2022-2023 "

" Es un tema original.

Declaro que el presente trabajo de tesis es elaborado por mi persona y **no existe plagio/copia** de ninguna naturaleza, en especial de otro documento de investigación (tesis, revista, texto, congreso, o similar) presentado por persona natural o jurídica alguna ante instituciones académicas, profesionales, de investigación o similares, en el país o en el extranjero.

Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

Asimismo, ratifico que soy plenamente consciente de todo el contenido de la tesis y asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento, así como de las connotaciones éticas y legales involucradas.

En caso de incumplimiento de esta declaración, me someto a las disposiciones legales vigentes y a las sanciones correspondientes de igual forma me someto a las sanciones establecidas en las Directivas y otras normas internas, así como las que me alcancen del Código Civil y Normas Legales conexas por el incumplimiento del presente compromiso

Puno 17 de Diciembre del 2024



FIRMA (obligatoria)



Huella



ANEXO 7. Autorización para el depósito de tesis en el Repositorio Institucional



Universidad Nacional
del Altiplano Puno



Vicerrectorado
de Investigación



Repositorio
Institucional

AUTORIZACIÓN PARA EL DEPÓSITO DE TESIS O TRABAJO DE INVESTIGACIÓN EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL

Por el presente documento, Yo VIDAL ANGEL LEQUE QUISPE
, identificado con DNI 70495428 en mi condición de egresado de:

Escuela Profesional, Programa de Segunda Especialidad, Programa de Maestría o Doctorado
CIENCIAS CONTABLES

, informo que he elaborado el/la Tesis o Trabajo de Investigación para la obtención de Grado
 Título Profesional denominado:

“LA CARTERA DE HORSIDAD CREDITICIA Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE
LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO WIRAY HACUSANI, 2022-2023”

” Por medio del presente documento, afirmo y garantizo ser el legítimo, único y exclusivo titular de todos los derechos de propiedad intelectual sobre los documentos arriba mencionados, las obras, los contenidos, los productos y/o las creaciones en general (en adelante, los “Contenidos”) que serán incluidos en el repositorio institucional de la Universidad Nacional del Altiplano de Puno.

También, doy seguridad de que los contenidos entregados se encuentran libres de toda contraseña, restricción o medida tecnológica de protección, con la finalidad de permitir que se puedan leer, descargar, reproducir, distribuir, imprimir, buscar y enlazar los textos completos, sin limitación alguna.

Autorizo a la Universidad Nacional del Altiplano de Puno a publicar los Contenidos en el Repositorio Institucional y, en consecuencia, en el Repositorio Nacional Digital de Ciencia, Tecnología e Innovación de Acceso Abierto, sobre la base de lo establecido en la Ley N° 30035, sus normas reglamentarias, modificatorias, sustitutorias y conexas, y de acuerdo con las políticas de acceso abierto que la Universidad aplique en relación con sus Repositorios Institucionales. Autorizo expresamente toda consulta y uso de los Contenidos, por parte de cualquier persona, por el tiempo de duración de los derechos patrimoniales de autor y derechos conexos, a título gratuito y a nivel mundial.

En consecuencia, la Universidad tendrá la posibilidad de divulgar y difundir los Contenidos, de manera total o parcial, sin limitación alguna y sin derecho a pago de contraprestación, remuneración ni regalía alguna a favor mío; en los medios, canales y plataformas que la Universidad y/o el Estado de la República del Perú determinen, a nivel mundial, sin restricción geográfica alguna y de manera indefinida, pudiendo crear y/o extraer los metadatos sobre los Contenidos, e incluir los Contenidos en los índices y buscadores que estimen necesarios para promover su difusión.

Autorizo que los Contenidos sean puestos a disposición del público a través de la siguiente licencia:

Creative Commons Reconocimiento-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional. Para ver una copia de esta licencia, visita: <https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>

En señal de conformidad, suscribo el presente documento.

Puno 17 de Diciembre del 2024

FIRMA (obligatoria)



Huella