UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE AGRONOMÍA

RELACIÓN DE LA EVALUACIÓN CREDITICIA Y LA MOROSIDAD EN LA COOPERATIVA AGRARIA CAFETALERA CORDILLERA AZUL, PROVINCIA DE PADRE ABAD, UCAYALI, 2022

Tesis para optar el título profesional de
INGENIERO AGRÓNOMO

CARLOS VÍCTOR GÓMEZ CÁRDENAS

Pucallpa, Perú

2022

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS
ESCUELA PROFESIONAL DE AGRONOMÍA
CARRERA PROFESIONAL DE AGRONOMÍA

ANEXO 4

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN O TESIS

Los Miembros del Jurado que suscriben, reunidos para estudiar y escuchar la sustentación de tesis, presentado por **CARLOS VICTOR GÓMEZ CÁRDENAS** denominada **"RELACIÓN DE LA EVALUACIÓN CREDITICIA Y LA MOROSIDAD EN LA COOPERATIVA AGRARIA CAFETALERA CORDILLERA AZUL, PROVINCIA DE PADRE ABAD, UCAYALI 2022"**, para cumplir con el requisito (académico o título profesional) de **TÍTULO PROFESIONAL.**

Teniendo en consideración los méritos del referido trabajo así como los conocimientos demostrados por el sustentante lo declaramos: **APROBADO POR UNANIMIDAD** con el calificativo **DIECISIETE (17).**

En consecuencia, queda en condición de ser considerado Apto por el Consejo Universitario y recibir el Título de **INGENIERO AGRÓNOMO,** de conformidad con lo estipulado en los Art. 3 y 6 del Reglamento para el otorgamiento del Título Profesional de la Universidad Nacional de Ucayali.

Pucallpa, 30 de diciembre del 2022.

.....	.....
Ing. Isaías González Ramírez Presidente	Ing. Edwin Poquioma Yuimachi, M.Sc. Secretario
.....	.....
Ing. Luis Alberto Díaz Sandoval, M.Sc. Miembro	Ing. Roger Brayan Braga Sandoval, Dr. Asesor

(*) De acuerdo con el Art. 21 del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Nacional de Ucayali, éstas deberán ser calificadas con términos de Sobresaliente, Aprobado por Unanimidad, Aprobado por Mayoría y Desaprobado.

Esta tesis fue aprobada por el Jurado Evaluador de la Facultad de Ciencias Agropecuarias de la Universidad Nacional de Ucayali, como requisito parcial para optar el Título Profesional de Ingeniero Agrónomo.

Ing. Isaías González Ramírez ……..
Presidente

Ing. Edwin Poquioma Yuimachi, M.Sc. ……..
Secretario

Ing. Luis Alberto Díaz Sandoval, M.Sc. ……..
Miembro

Ing. Roger Brayan Braga Sandoval, Dr. ……..
Asesor

Bach. Carlos Victor Gómez Cárdenas ……..
Tesista

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
VICERRECTORADO DE INVESTIGACION
DIRECCIÓN DE PRODUCCIÓN INTELECTUAL

CONSTANCIA

ORIGINALIDAD DE TRABAJO DE INVESTIGACION

SISTEMA ANTIPLAGIO URKUND

Nº V/0795-2022

La **Dirección de Producción Intelectual**, hace constar por la presente, que el Informe final de tesis**, titulado:**

"RELACIÓN DE LA EVALUACIÓN CREDITICIA Y LA MOROSIDAD EN LA COOPERATIVA AGRARIA CAFETALERA CORDILLERA AZUL, PROVINCIA DE PADRE ABAD, UCAYALI, 2022".

Autor(es)	:	**GÓMEZ CÁRDENAS, CARLOS VICTOR**
Facultad	:	CIENCIAS AGROPECUARIAS
Escuela Profesional	:	AGRONOMÍA
Asesor(a)	:	Dr. BRAGA SANDOVAL, ROGER BRAYAN

Después de realizado el análisis correspondiente en el Sistema Antiplagio URKUND, dicho documento presenta un **porcentaje de similitud de 10%.**

En tal sentido, de acuerdo a los criterios de porcentaje establecidos en el artículo 9 de la DIRECTIVA DE USO DEL SISTEMA ANTIPLAGIO URKUND, el cual indica que no se debe superar el 10%. Se declara, que el trabajo de investigación: SI Contiene un porcentaje aceptable de similitud, por lo que SI se aprueba su originalidad.

En señal de conformidad y verificación se firma y se sella la presente constancia.

FECHA 16/12/2022

Mg. JOSÉ MANUEL CÁRDENAS BERNAOLA
Director de Producción Intelectual

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

UByP - REPOSITORIO INSTITUCIONAL

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE TESIS

REPOSITORIO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

Yo, CARLOS VICTOR GOMEZ CARDENAS

Autor(a) de la TESIS de pregrado titulada:

RELACIÓN DE LA EVALUACIÓN CREDITICIA Y LA MOROSIDAD EN LA COOPERATIVA AGRARIA CAFETALERA, CORDILLERA AZUL, PROVINCIA DE PADRE ABAD, UCAYALI 2022

Sustentada el año: 2022

Con la asesoría de: Dr. ROGER BRAYAN BRAGA SANDOVAL

En la Facultad de: CIENCIAS AGROPECUARIAS

Escuela Profesional de: AGRONOMIA

Autorizo la publicación:

PARCIAL [ ] Significa que se publicará en el repositorio institucional solo La caratula, la dedicatoria y el resumen de la tesis. Esta opción solo es válida marcar **si su tesis o documento presenta material patentable**, para ello deberá presentar el trámite de CATI y/o INDECOPI cuando se lo solicite la DGPI UNU.

TOTAL [X] Significa que todo el contenido de la tesis y/o documento será publicada en el repositorio institucional.

De mi trabajo de investigación en el Repositorio Institucional de la Universidad Nacional de Ucayali (www.repositorio.unu.edu.pe), bajo los siguientes términos:

Primero: Otorgo a la Universidad Nacional de Ucayali **licencia no exclusiva** para reproducir, distribuir, comunicar, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público en general mi tesis (incluido el resumen) a través del Repositorio Institucional de la UNU, en formato digital sin modificar su contenido, en el Perú y en el extranjero; por el tiempoy las veces que considere necesario y libre de remuneraciones.

Segundo: Declaro que la **tesis es una creación de mi autoría** y exclusiva titularidad, por tanto me encuentro facultado a conceder la presente autorización, garantizando que la tesis no infringe derechos de autor de terceras personas, caso contrario, me hago único(a) responsable de investigaciones y observaciones futuras, de acuerdo a lo establecido en el estatuto de la Universidad Nacional de Ucayali, la Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria y el Ministerio de Educación.

En señal de conformidad firmo la presente autorización.

Fecha: 30 / 12 / 2022

Email: carlosgomezcardenas43@gmail.com

Teléfono: 966176935

Firma:

DNI: 41414694

www.repositorio.unu.edu.pe

repositorio@unu.edu.pe

DEDICATORIA.

La presente tesis está dedicada al gran Dios Supremo, por la vida, por la protección y orientación.

A mi padre José Elmer que fue parte de mi vida hasta el inicio de mi juventud.

Con todo mi amor y cariño a Adita Milca, la mujer que estuvo en todo momento a mi lado, siempre brindándome su amor incondicional, y a la que con mucho orgullo pude llamar Mamá, siempre estás y estarás en mi mente y mi corazón hasta el último momento de mi vida, aunque no estés físicamente con nosotros, sé que desde el cielo aún me proteges y guías mis pasos para el logro de este objetivo profesional, que fue parte de mis sueños y el tuyo, este logro madre, es nuestro.

AGRADECIMIENTO.

Al decano de la Facultad de Ciencias Agropecuarias, Dr. Roger Fernando Panduro Bartra, por su apoyo y asesoría en la parte administrativa para el trámite de mi formación profesional.

A todos los docentes de la Facultad de Ciencias Agropecuarias, por impartir su conocimiento en bien de mi formación profesional.

A mi asesor, Dr. Roger Brayan Braga Sandoval, por su dedicación y empeño para el cumplimiento de la presente tesis.

A las personas que son parte importante en mi vida, como es mi gran amor Telma y a mis hijos Benjhamin, Tayra y Zoe, que son el motor a seguir adelante cada día de mi vida, y que los amo con todo mi ser.

A mis hermanas Jocelin y Karina, por ser mi apoyo en grandes momentos de mi vida, las quiero mucho.

Sinceramente muchas gracias a todas las personas que de una u otra forma me apoyaron en la realización de este trabajo de investigación.

ÍNDICE.

Pág.

RESUMEN xiii

ABSTRACT xiv

LISTA DE CUADROS xv

LISTA DE FIGURAS xvii

I. INTRODUCCIÓN 1

1.1. Formulación del Problema 3

1.1.1. Problema General 3

1.1.2. Problemas Específicos 3

1.2. Objetivos de la Investigación 4

1.2.1. Objetivo General 4

1.2.2. Objetivos Específicos 4

1.3. Hipótesis de la Investigación 5

1.3.1. Hipótesis General 5

1.3.2. Hipótesis Específicas 5

1.4. Finalidad de la Investigación 6

1.5. Viabilidad o Factibilidad de la Investigación 7

II. REVISIÓN DE LITERATURA 8

2.1. Antecedentes de la Investigación 8

2.1.1. A Nivel Internacional. 8

2.1.2. A Nivel Nacional. 13

2.2. Bases Teóricas 19

2.2.1. Teoría de la Morosidad 19

2.2.2. Teoría del Crédito 19

2.3. Definición de Términos Básicos 21

2.3.1. Sistema Financiero Nacional 21
2.3.2. Clasificación del Sistema Financiero 22
2.3.2.1. Sistema Financiero Bancario 22
2.3.2.2. Sistema Financiero no Bancario - Financieras 22
2.3.4. Condiciones de Accesibilidad al Crédito 22
2.3.4.1. Cliente Nuevo No Bancarizado 23
2.3.4.2. Cliente Nuevo Bancarizado 23
2.3.4.3. Cliente Recurrente 23
2.3.4.4. Cliente Ampliado 24
2.3.4.5. Cliente Paralelo 24
2.3.4.6. Cliente Reingresante 24
2.3.4.7. Cliente Preferente 24
2.3.5. Tipos de Créditos 24
2.3.5.1. Créditos Corporativos 25
2.3.5.2. Créditos a Grandes Empresas 25
2.3.5.3. Créditos a Medianas Empresas 25
2.3.5.4. Créditos a Pequeñas Empresas 25
2.3.5.5. Créditos a Microempresas 26
2.3.5.6. Créditos de Consumo Revolvente 26
2.3.5.7. Créditos de Consumo no Revolvente 26
2.3.5.8. Créditos Hipotecarios para Vivienda 26
2.3.6. Tipos de Deudores 27
2.3.6.1. Deudor No Minorista 27
2.3.6.2. Deudor Minorista 27
2.3.7. Evaluación Crediticia 27
2.3.7.1. Capacidad de Pago 27

2.3.7.2. Voluntad de Pago 28
2.3.7.3. Recuperación de Créditos 29
2.3.7.4. Riesgo Crediticio 30
2.3.8. Efectos de la Morosidad 30
2.3.8.1. Determinantes de la Morosidad 31
III. MATERIALES Y MÉTODOS 33
3.1. Materiales, Insumos y Equipos 33
3.1.1. Materiales. 33
3.1.2. Insumos 33
3.1.3. Equipos 33
3.2. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos 33
3.2.1. Técnica 33
3.2.2. Instrumento 34
3.2.3. Validez 34
3.2.4. Confiabilidad 34
3.3. Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos 34
3.3.1. Técnicas de Procesamiento 34
3.3.2. Análisis de Datos 35
3.4. Diseño y Esquema de la Investigación 35
3.5. Tipo y Nivel de la Investigación 36
3.6. Población y Muestra 36
3.6.1. Población 36
3.6.2. Muestra 37
3.6.3. Muestreo 37

IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN 38
4.1. Estadística Descriptiva 38
4.2. Prueba de Normalidad 43
4.3. Contrastación de Hipótesis. 44
4.4. Discusión 50
V. CONCLUSIONES 55
VI. RECOMENDACIONES 57
VII. LITERATURA CITADA 59
VIII. ANEXO 61

RESUMEN.

El sistema financiero bancario se encuentra integrado por una serie de instituciones, quienes brindan el otorgamiento de créditos, el cual es una operación económica en la que existe una promesa con acceso al endeudamiento de pago con algún bien, servicio o dinero a futuro, para ello es sometido a la evaluación crediticia a fin de evaluar si el solicitante forma parte de la cartera de alto riesgo o presenta morosidad por créditos vencidos. La presente investigación tuvo como objetivo determinar el grado de relación entre el ciclo económico y la evaluación Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022; la metodología aplicada fue de tipo descriptivo, correlacional, con un enfoque cuantitativo, la población estuvo constituida por el total de los socios, el cual se encuentra conformada según su padrón por 40 miembros, debidamente identificados, con una muestra de 36 socios, como parte de sus resultados se muestra la prueba de Pearson, se obtuvo un coeficiente de correlación r = 0,751, la correlación es calificada como positiva alta; en tanto podemos determinar que la evaluación Crediticia presenta relación con la Morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.

Palabras Claves: Evaluación crediticia, endeudamiento, morosidad.

ABSTRACT.

The banking financial system is made up of a series of institutions, who provide the granting of credit, which is an economic operation in which there is a promise with access to payment indebtedness with some good, service or money in the future, for this is subjected to credit evaluation in order to assess whether the applicant is part of the high-risk portfolio or has delinquency due to overdue credits; The objective of this investigation was to determine the degree of relationship between the economic cycle and the Credit evaluation in the Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, province of Padre Abad, Ucayali, 2022. The methodology applied was descriptive, correlational, with a quantitative approach, the population was made up of all the members, which is made up according to their register of 40 members, duly identified, with a sample of 36 members, as part from its results the Pearson test is shown, a correlation coefficient r = 0.751 was obtained, the correlation is qualified as High Positive; while we can determine that the Credit evaluation is related to Delinquency in the Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, province of Padre Abad, Ucayali, 2022.

Keywords: Credit evaluation, indebtedness, delinquency.

LISTA DE CUADROS.

Pág.

Cuadro 1. Diferenciación de porcentajes entre dimensiones de la variable Evaluación Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022…….. 38

Cuadro 2. Diferenciación de los porcentajes entre dimensiones de la variable Morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022…….. 40

Cuadro 3. Diferenciación de los porcentajes entre las variables Evaluación Crediticia y Morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022…… 42

Cuadro 4. Prueba de Shapiro-Wilk de los puntajes sobre la variable Evaluación Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022…… 43

Cuadro 5. Prueba de Shapiro-Wilk de los puntajes sobre la variable Morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022…… 44

Cuadro 6. Prueba de Pearson entre las variables Evaluación Crediticia y la Morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022……. 45

Cuadro 7. Prueba de Pearson entre la variable Evaluación Crediticia y la dimensión Ciclo Económico en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022…….. 46

Cuadro 8. Prueba de Pearson entre la variable Evaluación Crediticia y la dimensión Actividad Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022…….. 47

Cuadro 9. Prueba de Pearson entre la variable Morosidad y la dimensión Capacidad de Pago en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022…… 48

Cuadro 10. Prueba de Pearson entre la variable Morosidad y la dimensión Voluntad de Pago en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022…….. 49

LISTA DE FIGURAS.

En el texto: **Pág.**

Figura 1. Diferenciación de porcentajes entre dimensiones de la variable Evaluación Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022…….. 39

Figura 2. Diferenciación de los porcentajes entre dimensiones de la variable Morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022…… 40

Figura 3. Diferenciación de los porcentajes entre las variables Evaluación Crediticia y Morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022…… 42

En el anexo:

Figura 4A. Aplicación del Instrumento…… 72

Figura 5A. Visita del jurado a la aplicación del instrumento en la Cooperativa Cafetalera Cordillera Azul…… 72

I. INTRODUCCIÓN.

Durante la última década a nivel mundial la condición de morosidad Crediticia viene afectando el crecimiento de la economía de los diferentes países, generado principalmente por el atraso de pago de los clientes, estas condiciones negativas vienen generando problemas que van desde la disponibilidad de liquidez, hasta declarar en muchos casos estas deudas como perdidas.

En el Perú en estos últimos años ha ido viviendo una dura crisis respecto al sector financiero agropecuario, especialmente referido a las acciones de la banca privada; lo que ha dado origen a un alto grado de pobreza y desocupación dentro de las principales zonas cafetaleras a falta de capital de trabajo. Siendo este uno de los factores principales respecto al desequilibrio económico – financiero del país, por ser el café uno de los principales cultivos de exportación participes de la población económicamente activa. Una de las principales condiciones de morosidad en la zona cafetalera de la provincia de Padre Abad, se enmarcan por condiciones coyunturales externas de índole económico, principalmente a causa de la quiebra total del negocio a causa de una mala producción cafetalera, conllevando principalmente al incumplimiento de cuotas, la reestructuración o el refinanciamiento del crédito otorgado.

EDUFINET (2017), describe a la morosidad como una de las variables más sensibles en el sistema financiero, por cuanto su inadecuado control y su posterior recuperación influyen en la rentabilidad. Se entiende por morosidad al incumplimiento de las obligaciones de pago y se expresa como cociente entre el importe de los créditos morosos y el total de préstamos concedidos. La morosidad guarda una relación directa con el riesgo crediticio. Es decir, si la entidad financiera no gestiona

adecuadamente el riesgo entonces es muy probable que el préstamo a cobrar sea impago y por tanto la mora crece.

Al respecto, Martínez (2013) indica que el riesgo de crédito es la posibilidad de incurrir en pérdidas o impagos por parte del cliente deudor o prestatario, debido al incumplimiento de las obligaciones crediticias contraídas con una institución financiera, mediante una operación de intermediación crediticia. El riesgo de crédito se complementa con el riesgo de insolvencia.

Según Aguilar y Camargo (2004), otro de los factores que influyen en las condiciones de morosidad crediticia está relacionado con el conocimiento del cliente respecto a la sanción o castigo referente al sistema bancario, estipulado de que no existe cárcel efectiva por deuda económica. Así mismo el no definir con claridad el destino del préstamo, las condiciones domiciliarias del solicitante y el tipo de documentación empírica recabada por parte del personal del ente financiero evaluador.

Esto explica por qué la mayoría de los caficultores tiene serias dificultades para acceder a diversos bienes y servicios agrarios, mostrando una escasa capacidad para hacer frente a desafíos de distinta índole como el ataque de plagas, presencia de nuevos competidores en un mercado global más interconectado entre otros.

Respecto a las características presentes entre los socios de la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, se ha podido identificar que a los socios se les otorgan créditos sin un buen análisis respecto al expediente crediticio en el que muchas veces no reúnen las condiciones necesarias y aun así se les concede la aprobación del crédito, sumado a otra condición muy importante para la inversión, el cual es el posterior asesoramiento y seguimiento respecto a la finalidad del crédito; debido a esta mala práctica los socios en muchas ocasiones pasan a la central de

riesgo del sistema de castigos bancarios.

Cuando los socios incurren en retrasos respecto al pago de sus cuotas por la falta de capacidad de pago ya incurren en hacerle frente a sus deudas crediticias, lo que genera que un crédito sea irrecuperable, por ello con el presente proyecto de investigación se pretende determinar los factores que provocan tal fenómeno, además se pretende aportar lineamentos que ayuden a mejorar la calificación en el sistema financiero respecto a la condición de cada socio.

1.1. Formulación del Problema.

1.1.1. Problema General.

- ¿Cuál es la relación entre la evaluación Crediticia y la morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022?

1.1.2. Problemas Específicos.

- ¿Cuál es la relación entre el ciclo económico y la evaluación Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022?
- ¿Cuál es la relación entre la actividad productiva y la evaluación Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022?
- ¿Cuál es la relación entre la capacidad de pago y la morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022?

- ¿Cuál es la relación entre la voluntad de pago y la morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022?

1.2. Objetivos de la Investigación.

1.2.1. Objetivos General.

- Determinar el grado de relación entre la evaluación crediticia y la morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.

1.2.2. Objetivos Específicos.

- Determinar el grado de relación entre el ciclo económico con la evaluación Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.
- Determinar el grado de relación entre la actividad productiva y la evaluación Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.
- Determinar el grado de relación entre la capacidad de pago y la morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.
- Determinar el grado de relación entre la Voluntad de pago y la morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.

1.3. Hipótesis de la Investigación.

1.3.1. Hipótesis General.

- La evaluación Crediticia se relaciona con la morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.

1.3.2. Hipótesis Específicas.

- El ciclo económico se relaciona con la evaluación Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.
- La actividad productiva se relaciona con la evaluación Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.
- La capacidad de pago se relaciona con la morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.
- La voluntad de pago se relaciona con la morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.

1.4. Finalidad de la Investigación.

- **Nivel Práctico:** La presente investigación permitirá conocer los factores relacionados con la morosidad respecto al acceso a crédito de los socios

de la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, el cual contribuirá a mejorar los resultados como organización respecto a la disponibilidad de recursos y capital; así mismo permitirá mejorar la calidad de vida de los productores al cambiar su capacidad de endeudamiento y poder contar con capital económico para invertir en mejorar su sistema de producción cafetalera y por ende, de otros cultivos que desarrolla.

- **A Nivel Social:** La presente investigación permitirá hacer más eficiente el trabajo a los principales líderes de la organización, logrando encaminar adecuadamente la gestión de créditos que favorecerán las condiciones de los socios de la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, al contar con mejores oportunidades a aquellos socios que necesitan capital y/o recursos extras para desarrollarse, siendo un vehículo para este propósito una adecuada evaluación.

- **A Nivel Teórico:** El presente trabajo permitirá demostrar la importancia respecto al estudio de la morosidad de los socios de la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, por lo que constituye un elemento fundamental para la consecución de las metas y objetivos propuestos por los caficultores, en tal sentido se pretende sentar precedentes para impulsar nuevos estudios relacionados con el tema, teniendo en cuenta que el mundo de las finanzas es amplio y por tanto persiste la necesidad de realizar estudios especializados.

- **A Nivel Metodológico:** La aplicación de los resultados de la presente investigación, permitirá a los socios de la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, mejorar las condiciones crediticias. Respecto a

condiciones adversas de morosidad; el cual podrá constituirse para ellos en un elemento formativo, el cual luego de un estudio y análisis adecuado al tener mayor conocimiento para administrar sus recursos y convertirse en un potencial cliente Crediticio.

1.5. Viabilidad o Factibilidad de la investigación.

Con el presente estudio se busca que los miembros de la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, tomen decisiones acertadas que los ayude a disminuir el ratio de morosidad y el sobreendeudamiento, orientándolos y capacitándolos para que hagan uso de los créditos de manera responsable, y que sea de ayuda en el crecimiento de sus negocio y mejorar su calidad de vida, este trabajo de investigación servirá de material de consulta para aquellos interesados en seguir investigando el mismo tema o temas relacionadas en otros grupos de interés.

II. REVISIÓN DE LITERATURA.

2.1. Antecedentes de la Investigación.

2.1.1. A Nivel Internacional.

Canto (2017), en su investigación titulada "*Ensayos sobre el crédito comercial",* tesis para optar el grado de doctor en el programa de doctorado en economía de la empresa, ante el departamento de economía financiera y dirección de operaciones de la universidad de Sevilla, España; cuyo objetivo fue evaluar la relación del crédito comercial con la situación económica, el ciclo de vida financiero de las empresas y el crédito bancario, la metodología empleada en el presente estudio, fue analizar tres artículos, estudio empírico definido a partir de datos de los balances y cuentas de los resultados proporcionado por la empresas, disponibles a través de diversas bases de datos nacionales e internacionales; la muestra asciende a 4 650 Pymes, que forman un panel no balanceado, con un total de 32 530 observaciones durante el periodo 2004 – 2011; las ecuaciones definidas para el estudio del crédito comercial son estimadas mediante un modelo de efectos fijos, contrastado por el test de Hausman, y se utiliza el método de variables instrumentales de mínimos cuadrados en dos etapas (MC2E) para solventar posibles problemas de endogeneidad; respecto a sus resultados describe que el crédito comercial y bancario son recursos financieros que se determinan simultáneamente y están relacionados negativamente, lo cual afecta significativamente el acceso al crédito. Por un lado, se observa un menor desarrollo del sector financiero y una mayor crisis afectan negativamente al uso de ambos recursos y viceversa; es decir, en países con sistema financieros que facilitan el acceso al crédito, las

empresas trasladan estos préstamos en forma de crédito comercial. Lo que además se potencia si la situación económica es buena; así mismo el sistema evidencia un mayor uso de estos recursos a corto plazo en entornos legales más débiles, debido a que estos recursos y contratos son más fáciles de interpretar, y por consiguiente, presentan menos problemas legales tanto para los bancos como para los proveedores; dentro de sus principales conclusiones describe que al tener en cuenta la heterogeneidad de las empresas en los diferentes cuantiles de la distribución del crédito comercial, muestran diferencias entre el crédito, y el crédito bancario y la autofinanciación, que dependen de los diferentes grados de crédito comercial, de tal forma que siguiendo el paradigma del ciclo de crecimiento financiero, la interconexión de los recursos financieros de las Pymes varia con el tamaño y la edad de una empresa, siendo las más jóvenes y pequeñas, es decir, las más opacas, las que más se financian con sus proveedores, debido a su difícil acceso a otros recursos como el crédito bancario y su posibilidad más limitada de generar sus propios recursos.

Por otro lado, según Quispe y Tello (2018), en su investigación titulada "*Análisis comparativo de los créditos privados vs. públicos en Ecuador 2012–2016. Beneficios y rentabilidad*", tesis para optar por el título de Ingeniería en Tributación y Finanzas ante la Facultad de Ciencias Administrativas Ingeniería en Tributación y Finanzas de la Universidad de Guayaquil, Ecuador, cuyo objetivo fue comparar los créditos privados respecto a los créditos públicos en Ecuador 2012 – 2016, planteándose la siguiente hipótesis: los créditos bancarios del sector público y del sector privado, no se diferencian respecto a los beneficios y la rentabilidad que han obtenido los prestamistas, en el período 2012 – 2016, para el desarrollo del presente proyecto se empleó los enfoques

cualitativos y cuantitativos, utilizo una fase cualitativa dado que se recolecto y analizó información bibliográfica para la formulación del marco teórico, también se tomó en consideración las opiniones de profesionales expertos, este tipo de investigación descriptiva ayuda a medir de modo sistemático de las cualidades o características de una población, al proceso de los datos estadísticos, su enfoque es recolectar este tipo de información y medir los resultados, de tal forma se podrá entender claramente las necesidades de los prestamistas, así como las intenciones de las instituciones prestadoras tanto públicas como privadas, dentro sus resultados se aprecia que mediante la recolección de información se logró recabar información para cumplir con el objetivo, se pudo conocer la situación en la que se encuentra la cartera de los bancos; presentan una tendencia cíclica y no muestran valores ecuánimes, siendo más representativas las de crédito comercial y de consumo para las cuales se debe mantener en reserva valores por cuentas incobrables que disminuyen el rendimiento de los bancos; llegando a la conclusión de que los créditos del sector público y del sector privado, no se diferencian respecto a los beneficios y la rentabilidad que han obtenido los prestamistas, en el período 2012-2016” no se cumple debido a que en el caso del sector público no se presenta una relación significativa entre la cartera de crédito y los rendimientos de los prestamistas de tal sector a causa de que el valor que comprende la variable en RELACIÓN no es completamente representativa en los activos de los bancos públicos y este monto no presenta un comportamiento estacionario a través del tiempo, situación que contrasta a la del sector privado en donde la cantidad de dinero comprendida en la cartera de créditos se diferencia ampliamente por los públicos; para que se den las condiciones necesarias para el desarrollo de los

bancos privados y públicos se pudo proponer estrategias que contrarresten las debilidades y amenazas presentes a nivel nacional con relación al otorgamiento de créditos, con lo que se asegura una redistribución de los créditos y se reduce la incertidumbre de emprendedores con lo que es posible fomentar la demanda de créditos.

Finalmente, según Aránguiz (2017), en su investigación titulada "*análisis de riesgo Crediticio, propuesta del modelo Credit Scoring",* tesis para la obtención de grado para el programa de Magister en Negocios/MBA de la Facultad de Ciencias Económicas, ante la Universidad Católica de la Santísima Concepción, Chile; cuyo objetivo es de disponer de información financiera oportuna y relevante que permita evaluar el riesgo de crédito de una cartera de clientes actuales y potenciales en una organización, el modelo de Credit Scoring considera la definición y posterior ponderación de variables cuantitativas y cualitativas que permitan enriquecerse de información para evaluar la calidad Crediticia del cliente. Para esto, el método Delphi comienza con la convocatoria de los expertos para explicarles la metodología que se seguirá. En principio, el grupo de expertos o informantes claves está compuesto por gerentes de administración y ventas, gerentes comerciales y gerentes financieros; los resultados de la aplicación práctica del modelo Credit Scoring propuesto para Fantasía S.A. Para esto, se muestra en detalle la aplicación del modelo de Credit Scoring a dos clientes de Fantasía S.A., y así, evaluar la calidad Crediticia de cada uno de ellos y de esta forma, asegurar que la asignación de créditos actual está ajustada a los niveles de riesgos propuestos por la empresa; dentro sus principales conclusiones describe que la propuesta e implementación de un sistema de Credit Scoring para Fantasía S.A. implicó revisar y evaluar la calidad

y objetividad de sus procesos de gestión de créditos. Producto de lo anterior, Fantasía concluyó que el sistema actual de gestión de créditos no se ajusta a los desafíos y crecimiento de la organización. Es por ello, que concluye que un modelo de Credit Scoring les permite una mayor flexibilidad y objetividad en el proceso de gestión de créditos permitiendo clasificar aquellos clientes sujetos de créditos y aquellos que simplemente no califican. El desarrollo de un sistema de Credit Scoring implicó para Fantasía S.A. definir variables claves de evaluación Crediticia las cuales fueron propuestas por un grupo de expertos a través de una metodología consultiva, Delphi. Lo anterior, permitió a la empresa disponer de variables cualitativas y cuantitativas para el proceso de evaluación de la calidad de los clientes. Entre las ventajas de este sistema está la simplicidad y capacidad de actualización por parte de la organización redefiniendo o reasignado el peso relativo a las variables claves. Entre las variables cualitativas claves destacan la antigüedad de la empresa, el tamaño y/o participación en la industria, temas legales y comerciales, calidad de la cartera de clientes, referencias, entre las más importantes. Como se indicó, la propuesta de Scoring incorpora un análisis cuantitativo que complementa la evaluación del cliente, y entre los indicadores se considera una batería de indicadores financieros que buscan concluir sobre la liquidez, solvencia, rotación y eficiencia de los clientes actuales y potenciales. Como una forma de evaluar la calidad y objetividad del sistema de crédito propuesto la empresa evaluó la calidad de su cartera de clientes según los estándares definidos en el sistema de Credit Scoring. Los resultados indican que un 81,82% de los clientes actuales satisfacen los requisitos mínimos exigidos para ser sujetos de crédito. Por lo tanto, el 18,18% de los clientes evaluados no alcanzaron a cumplir este nivel

mínimo que se estableció en 500 puntos. Este resultado, permitirá a Fantasía S.A. reducir su nivel de incobrabilidad y las necesidades de financiamiento de largo plazo en capital de trabajo. Finalmente, se deja como desafío futuro que Fantasía S.A. sistematizar el modelo de Credit Scoring, e incrementar y/o mejorar la calidad de las variables claves de evaluación Crediticia. Esto permitirá a Fantasía realizar y evaluar tendencias por cliente, entre tipos de clientes y por industria.

2.1.2. A Nivel Nacional.

Chipana (2018), en su investigación titulada "*Evaluación de la gestión crediticia en el otorgamiento de créditos en la financiera Credinka agencia Yunguyo periodo 2015 – 2016",* tesis desarrollada para optar el título profesional de contador público desarrollado ante la escuela profesional de ciencias contables de la Facultad de Ciencias Contables y Administrativas de la Universidad Nacional del Altiplano, Puno; cuyo objetivo fue analizar la incidencia en la gestión crediticia durante el proceso de otorgamiento de créditos y su impacto en la formación de cartera de la financiera CREDINKA agencia Yunguyo. Con lo que se pretende asegurar el plan de inversión, satisfacción del cliente y el retorno del préstamo de acuerdo a lo programado, sin que en el periodo del préstamo ocurran alteraciones que sean producto de una incorrecta aplicación de la gestión crediticia. Para la evaluación y desarrollo de los objetivos se utilizaron los métodos: analítico y deductivo; la muestra utilizada es de 11 funcionarios que realizan gestión directa e indirecta en la agencia y de 356 prestatarios de los periodos 2015 y 2016. Los resultados obtenidos son: Que los colaboradores de la Financiera Credinka, incumplen con el manual de

procedimientos y políticas de crédito para otorgar los créditos, la evaluación crediticia lo realizan de manera regular, en su mayoría otorgan créditos sin hacer la visita ín situ que es la verificación del domicilio y/o negocio del cliente antes otorgársele el crédito. De los prestatarios se obtuvo que del 100% de los clientes el 67.42% cumplieron con cancelar sus cuotas y el 32.58% se encontraron en estado de morosidad, esto debido a muchos factores como: la incapacidad de pago, fracaso empresarial o el inadecuado uso del crédito, todo ello producto de una deficiente evaluación crediticia al cliente. Se propone verificar si los asesores de negocios otorgan créditos de acuerdo a los parámetros establecidos en el manual de procedimientos y políticas de crédito.

Así mismo según Pérez y Pérez (2019), en su investigación titulada "*Evaluación crediticia y morosidad en clientes de Mi Banco, oficina principal cusco 2019",* tesis para optar al título Profesional de Licenciado en Administración presentado ante la Escuela Profesional de Administración, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Universidad Andina del Cusco; cuyo objetivo fue determinar el grado de relación de la evaluación crediticia con la morosidad de los clientes de Mi Banco, oficina principal Cusco 2019, el presente trabajo fue una investigación de tipo básico, en el cual no se tiene control sobre la variable independiente evaluación crediticia y lo que se busca es registrar el grado de relación con la morosidad, la presente investigación tuvo un enfoque Cuantitativo puesto que en este caso el investigador analizará los datos de manera numérica utilizando SPSS, del cual se deben obtener cifras exactas y confiables para poder llevar a cabo mediciones que tengan un valor cuantitativo, numérico y exacto. Al utilizar el diseño de investigación correccional, buscamos obtener el grado de influencia

que la evaluación crediticia, que es uno de los procesos de mayor importancia dentro del Banco, tiene en la morosidad. La presente investigación corresponde al diseño no experimental. La población de RELACIÓN estuvo conformada por los analistas de Mi Banco Oficina principal del Cusco, cuyo número actual es de 30 analistas. Las técnicas e instrumentos que se utilizaron para la recolección y tratamiento de la información fue la encuesta; el instrumento que se utilizo fue el cuestionario; debido a que el presente RELACIÓN es de tipo descriptivo y correlacional, se procederá a recolectar información y datos para luego procesarlos e interpretarlos utilizando técnicas lógicas y estadísticas, con el apoyo de un programa Microsoft Office 2007 Excel, necesario para aplicar, modificar, rediseñar lo estilos y contenido mismo del documento, la evaluación de los documentos personales del titular y del conyugue arroja que, para el 96.7% de los encuestados es adecuada y solo para el 3.3% es inadecuado, esto se debe a que muchos clientes no presentan los documentos del conyugue por que aducen que no son casados o no viven juntos; la evaluación de la copia del Registro Único del Contribuyente o la Licencia de Funcionamiento, da como resultado que para el 50% de los encuestados es regular, para el 40% es adecuado y solo para el 10% es inadecuado, esto se debe a que algunos clientes no tiene el RUC, o la Licencia de Funcionamiento, en algunos casos tienen el RUC pero está inactivo o suspendido; la evaluación de los documentos que sustenten la condición del domicilio, arroja que para el 60% es regular y para el 40% es adecuado, esto se debe a que en algunos casos son inquilinos y no tienen el contrato de alquiler o no adjunta el certificado domiciliario; la evaluación de los comprobantes de compra y ventas, arroja que para el 60% es regular y para el 40% es adecuado, esto sucede porque al momento de adjuntar los

documentos del cliente, no todas sus compras son hechas con factura y también no todas sus ventas están registradas con la respectiva boleta de venta; la evaluación de los comprobantes de pago de impuestos mensuales, arroja para el 63.3% es regular, para el 33.3% es adecuado y solo para el 3.3% es inadecuado, esto se debe a que en algunos casos les han suspendido su RUC; por lo tanto, no tiene obligación de pagar y en algunos casos no han pagado el impuesto es decir son omiso al pago del impuesto; finalmente, la evaluación cuando tienen presentar sus boletas pago si son trabajadores dependientes, arroja que para el 66.7% es adecuado, para el 30% es regular y solo para el 3.3% es inadecuado, esto se debe a que algunos clientes no presentan sus boletas de pago por que trabajan informalmente o trabajan con recibo de honorarios profesionales y son trabajos temporales y no tienen ninguna relación laboral con la empresa, en cuanto a la evaluación crediticia y la morosidad de los clientes de Mi Banco oficina principal Cusco, se tiene que para el 50% de los analistas la evaluación crediticia es adecuada, de ello resultado una morosidad media; y para el 20% la evaluación crediticia, regular, de ello resultado una morosidad media; por lo tanto, se afirma según la prueba Chi cuadrado, que existe relación entre la evaluación crediticia y la morosidad, donde el grado de relación mediante la correlación de Spearman es negativa al 45%; es decir que a mayor o mejor evaluación crediticia se tendrá menor morosidad con los clientes de Mi Banco, en cuanto a la evaluación de documentos personales y de negocio y la morosidad de los clientes de Mi Banco oficina principal Cusco se tiene que para un 23.3% la evaluación documental es regular, resultando con una morosidad media, y para un 46.7% la evaluación documental es adecuada resultando también con una morosidad media, por lo tanto, se afirma según la

prueba Chi Cuadrado que existe una relación entre la evaluación de documentos personales con la morosidad, donde el grado de relación mediante la correlación de Spearman es negativa con 45.1%; es decir, a mayor o mejor evaluación de documentos personales y del negocio se tendrá menor morosidad con los clientes de Mi Banco.

Finalmente, según Carrillo (2017), en su investigación titulada "*Incidencia de la evaluación crediticia en la morosidad de los créditos microempresa en una caja municipal de ahorro y crédito de Tingo María",* en su tesis para optar el título profesional de contador público ante del departamento académico de ciencias contables de la facultad de ciencias contables de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, Tingo María; cuyo objetivo fue estudiar las deficiencia en la evaluación crediticia incide en la morosidad en los créditos microempresa en la CMAC objeto de relación; de otra parte, es de nivel descriptivo, porque se orientó a analizar la incidencia de la evaluación crediticia en la morosidad en la CMAC objeto de relación; el presente trabajo de investigación es de tipo aplicativo, por cuanto se utilizaron teorías y enfoques que sustentan la morosidad y sus determinantes, se ha considerado como población de Relación a los analistas de crédito de la CMAC objeto de relación que llegan a 15 analistas. Como la población es finita entonces no se determinó muestra alguna. En ese sentido, se aplicó el cuestionario de encuesta a los 15 analistas de crédito a fin de conocer sus opiniones sobre los procesos de evaluación de crédito y su incidencia en la morosidad, para el proceso de recolección de los datos se utilizaron de acuerdo a la naturaleza del problema planteado las siguientes técnicas e instrumentos: Entrevista: Se aplicó una guía de entrevista estructurada a 15 analistas de crédito de la CMAC objeto de relación, el cual

sirvió para recabar información respecto a los procesos de evaluación de crédito y morosidad. Técnica de fichaje. Permitió recopilar información teórica indispensable para el marco teórico para la interpretación de datos y resultados se utilizaron el software MS EXCELTM. Se utilizó la estadística descriptiva tales como las proporciones y porcentajes, a fin de interpretar cada una de las variables y sus indicadores, así como matematizar y presentar los cuadros y gráficos estadísticos; los resultados arribados indican que la morosidad crediticia no sólo se ve afectada por factores macro- económicos sino también por microeconómicos. Vale decir que, las instituciones financieras más grandes dependen más de determinantes externos que internos. En cambio, las instituciones medianas y pequeños dependen de factores internos, tales como los relacionados a la política de otorgamiento de créditos, eficiencia productiva y la conducta tomadora de riesgos. En ese sentido, esta connotación nos acerca más a la realidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, dado que la política de créditos y el desempeño de los evaluadores, tienen un grado importante de influencia en la morosidad; dentro de sus conclusiones describen que la morosidad crediticia no sólo se ve afectada por factores macroeconómicos, sino también por microeconómicos. Así la sensibilidad de la morosidad depende del tamaño de la institución, vale decir que las instituciones financieras más grandes dependen más de determinantes externos que internos, debido probablemente al mejor aprovechamiento de economías a escala en recursos e información destinados a la evaluación y manejo del riesgo crediticio. En cambio, las instituciones medianas y pequeños dependen de factores internos, tales como los relacionados a la política de otorgamiento de créditos, eficiencia productiva y la conducta tomadora de riesgos. En ese

sentido, esta connotación nos acerca más a la realidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, dado que la política de créditos y la eficiencia productiva, tienen un grado importante de influencia en la morosidad.

2.2. Bases Teóricas.

2.2.1. Teoría de la Morosidad.

Los sectores financieros tienen como actividad principal la capacitación y colocación del dinero, de tal manera que debe asumir una serie de riesgos. Según Freixas citado en Carrillo (2017), la actividad financiera envuelve tres tipos de riesgos:

- El riesgo del impago de los créditos que otorga.
- El riesgo de liquidez que enfrenta la institución cuando no es capaz de hacer frente a sus obligaciones con sus depositantes.
- El riesgo de mercado que afecta a su cartera de activos (y pasivos).

El primer tipo de riesgo es llamado también riesgo de crédito o riesgo crediticio, y está relacionados con los factores que afectan el incumplimiento de los pagos de un crédito (capital e intereses). Por esta razón las entidades financieras destacan el tratamiento del tema en los modelos sobre manejo del crédito y especialmente en los modelos que cuantifican la probabilidad de entrar en mora de los créditos individuales a partir de las características individuales de los prestatarios y de su historia crediticia. Estos modelos evalúan el comportamiento de la probabilidad de retraso de los créditos a partir de información de carácter estrictamente económica obtenida principalmente de las bases de datos de las entidades financieras, sin considerarse otros factores que

puedan afectar el cumplimiento de los pagos y que son distintos a las características individuales de los prestatarios.

Entre los determinantes de la morosidad en las entidades financieras el RELACIÓN de Saurina citado en Carrillo (2017), demuestra empíricamente la importancia conjunta de los factores agregados como la evolución de la economía, la demanda agregada la tasa de empleo, los salarios, etc., y de los factores específicos a la política crediticia de cada entidad, como por ejemplo, la cuota de mercado, la tasa de crecimiento de las colocaciones, las políticas de incentivos de la firma, los niveles de eficiencia y solvencia; además de estos factores determinantes la teoría consensuada establece como factores de morosidad a los aspectos macroeconómicos y microeconómicos.

2.2.2. Teoría del Crédito.

Se define como crédito al monto de dinero que se obtiene generalmente por medio de las instituciones financieras o bancarias, es decir, mediante préstamos y líneas de crédito. Al crédito se lo define como una operación financiera en a que el acreedor realiza un préstamo por una cantidad determinada de dinero, es decir se usa capital ajeno por un tiempo definido a cambio del pago del capital más cierta cantidad de interés (Banca Colombia, 2017, citado en Quispe y Tello, 2018).

Varios autores definen al crédito según su criterio, como Henry Thornton (2017) citado en Quispe y Tello (2018), define al crédito como la confianza que subsiste entre el comerciante respecto a los asuntos comerciales, así mismo señala que esta confianza opera de diversas maneras, por ejemplo, los dispone a prestar dinero o a pedir dinero dependiendo del ritmo de la actividad

económica-comercial. Así mismo Muldrew (2016) citado en Quispe y Tello (2018), afirma que casi toda actividad de compra y venta involucra de una u otra manera al crédito y considera que antes del siglo XVIII el crédito se definía básicamente por la prestación de dinero; pero que en la actualidad este se realiza de diversas formas. Por otro lado, Golin (2013) citado en Quispe y Tello (2018), contemplan al crédito en el ámbito bancario con una cercana relación al riesgo, y que este se ve afectado principalmente por la capacidad y voluntad del prestatario a efectuar con su obligación, además de otros factores externos como el riesgo país, entorno de los negocios y del mercado, entre otros.

2.3. Definición de Términos Básicos.

2.3.1. Sistema Financiero Nacional.

El sistema financiero está conformado por el conjunto de Instituciones bancarias, financieras y demás empresas e instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizadas por la Superintendencia de Banca y Seguro, que operan en la intermediación financiera (actividad habitual desarrollada por empresas e instituciones autorizadas a captar fondos del público y colocarlos en forma de créditos e inversiones. Es el conjunto de instituciones encargadas de la circulación del flujo monetario y cuya tarea principal es canalizar el dinero de los ahorristas hacia quienes desean hacer inversiones productivas.

Las instituciones que cumplen con este papel se llaman "Intermediarios Financieros" o "Mercados Financieros". El sistema financiero peruano incluye a diferentes tipos de instituciones que captan depósitos: bancos, empresas financieras, cajas municipales de ahorro y crédito, cajas rurales y el banco de la

nación que es una entidad del estado que fundamentalmente lleva a cabo operaciones del sector público, Nueva Ley General de Banca Ley N° 26702.

2.3.2. Clasificación del Sistema Financiero.

2.3.2.1. Sistema Financiero Bancario.

Este sistema está constituido por el conjunto de instituciones bancarias del país. En la actualidad el sistema financiero Bancario está integrado por el Banco Central de Reserva, el Banco de la Nación y la Banca Comercial y de Ahorros. A continuación, examinaremos cada una de estas instituciones.

2.3.2.2. Sistema Financiero no Bancario – Financieras.

Lo conforman las instituciones que capta recursos del público y cuya especialidad consiste en facilitar las colocaciones de primeras emisiones de valores, operar con valores mobiliarios y brindar asesoría de carácter financiero (Apaza; citado en Quispe y Tello, 2018).

2.3.4. Condiciones de Accesibilidad al Crédito.

La accesibilidad al crédito se considera como endeudamiento total en el sistema financiero a la suma de los créditos directos más los créditos indirectos que posee el deudor, sin incluir los créditos castigados. El crédito, según algunos economistas, es una especie de cambio que actúa en el tiempo en vez de actuar en el espacio.

En la vida económica y financiera se entiende por crédito a la confianza que tenemos en la capacidad de cumplir en la posibilidad, voluntad y solvencia de un individuo, por lo que se refiere al cumplimiento de una obligación contraída, considerándose para esto, el endeudamiento del titular, cónyuge y personas jurídicas vinculadas, clasificándose a los clientes a razón de lo siguiente:

2.3.4.1. Cliente Nuevo No Bancarizado.

Es considerado nuevo no bancarizado, cuando el cliente es atendido por primera vez en el sistema financiero, y por tanto se requiere de una evaluación integral a la unidad familiar y a la unidad económica.

2.3.4.2. Cliente Nuevo Bancarizado.

Son considerados nuevo bancarizados, aquellos que ya fueron atendidos en el sistema financiero, pero contraerán por primera vez endeudamiento en una entidad diferente a la anterior, requiriendo una evaluación integral de la unidad familiar y económica.

2.3.4.3. Cliente Recurrente.

Se considera crédito recurrente, a todos aquellos que ya cuentan con un crédito cancelado con alguna institución financiera. La información del cliente necesariamente deberá actualizarse al tomar otros financiamientos teniendo en cuenta el plan de inversión.

2.3.4.4. Cliente Ampliado.

Se considera al otorgamiento de un monto adicional al saldo capital vigente.

2.3.4.5. Cliente Paralelo.

Clientes que tengan calificación 100% normal en el sistema financiero y que cuente con un crédito vigente, y solicite uno adicional en el mismo producto o en otro.

2.3.4.6. Cliente Reingresante.

Son considerados re ingresantes, todos aquellos que reciben un crédito después de 12 meses de la cancelación de su último crédito.

2.3.4.7. Cliente Preferente.

Son considerados como preferentes, aquellos que han demostrado un buen historial crediticio en el sistema financiero, cumpliendo con los criterios establecidos para la calificación de un cliente Preferente.

2.3.5. Tipos de Créditos.

De acuerdo a la definición dada por la SBS, la cartera de créditos se divide en 8 tipos:

2.3.5.1. Créditos Corporativos.

Son aquellos créditos otorgados a personas jurídicas que han registrado un nivel de ventas anuales mayor a S/. 200 millones en los últimos 2 años.

2.3.5.2. Créditos a Grandes Empresas.

Son aquellos créditos otorgados a personas jurídicas que han registrado un nivel de ventas anuales mayor a S/. 20 millones.

2.3.5.3. Créditos a Medianas Empresas.

Son aquellos créditos otorgados a personas jurídicas que tienen un endeudamiento total en el sistema financiero superior a S/. 300,000 en los últimos seis (6) meses, y que no cumplan con las características para ser clasificados como créditos corporativos o a grandes empresas.

2.3.5.4. Créditos a Pequeñas Empresas.

Son aquellos créditos destinados a financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento total en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) es superior a S/. 20,000 pero no mayor a S/. 300,000 en los últimos seis (6) meses.

2.3.5.5. Créditos a Microempresas.

Son aquellos créditos destinados a financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento total en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) es no mayor a S/. 20,000 en los últimos seis (6) meses.

2.3.5.6. Créditos de Consumo Revolvente.

Son aquellos créditos revolventes otorgados a personas naturales, con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con la actividad empresarial.

2.3.5.7. Créditos de Consumo No Revolvente.

Son aquellos créditos no revolventes otorgados a personas naturales, con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con la actividad empresarial.

2.3.5.8. Créditos Hipotecarios para Vivienda.

Son aquellos créditos otorgados a personas naturales para la adquisición, construcción, refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento y subdivisión de vivienda propia, siempre que tales créditos se otorguen amparados con hipotecas debidamente inscritas; sea que estos créditos se otorguen por el sistema convencional de préstamo hipotecario, de letras

hipotecarias o por cualquier otro sistema de similares características.

2.3.6. Tipos de Deudores.

De acuerdo a los ocho tipos de créditos, se agrupará al deudor en dos categorías, por el tipo de crédito:

2.3.6.1. Deudor no Minorista.

Aquellos clientes que cuenten con créditos:

- Corporativo.
- Grandes y Medianas Empresas.

2.3.6.2. Deudor Minorista.

Aquellos clientes, que cuenten con créditos:

- Pequeñas Empresas.
- Consumo Revolvente.
- No Revolvente.

2.3.7. Evaluación Crediticia.

2.3.7.1. Capacidad de Pago.

Es la medida práctica para establecer la factibilidad del financiamiento. Para conocer la capacidad de pago se debe determinar el excedente de recursos y la capacidad máxima de endeudamiento que tiene la

unidad económica (empresa, empresa-familia, persona). El objetivo es determinar si el cliente mantiene un nivel de ingresos y gastos que le permita afrontar los compromisos que haya asumido incluyendo el financiamiento a otorgar, el análisis como persona natural comprende:

- Independiente: Cuando el cliente se dedica al ejercicio libre de oficio.
- Información de ingresos y egresos: Determinar la renta neta o el excedente de recursos mensual que tenga la unidad a evaluar.
- Otros ingresos: Están referidos a aquellos ingresos que son sustentados y evaluados con documentación y que provengan del titular o cónyuge como dependientes.
- Estabilidad de los ingresos: Referidos al análisis de la estabilidad de los ingresos en el tiempo, ayudará a determinar la frecuencia de los pagos.
- Nivel de endeudamiento u otras obligaciones: Deudas familiares, del negocio, a instituciones financieras, a prestamistas, etc.
- Carga Familiar: Número de miembros, obligaciones escolares, enfermedades, entre otros.

2.3.7.2. Voluntad de Pago.

El analista de crédito debe investigar el grado de responsabilidad y compromiso del cliente o solicitante en el pago de sus obligaciones; para ello se busca información de referencias que evidencie un adecuado comportamiento crediticio. Esta evaluación es más rigurosa y exhaustiva para los clientes nuevos con y sobre todo para las personas que no mantienen deudas en el Sistema Financiero; el análisis comprende:

- Centrales de riesgos: Análisis de la información del cliente en las diferentes centrales de riesgos, que permite analizar la evolución y el record crediticio del deudor.
- Referencias: Se considera las referencias de personas allegadas al cliente.
  - ✓ Instituciones financieras.
  - ✓ Proveedores.
  - ✓ Clientes.
  - ✓ Entorno familiar.
  - ✓ Información documentaria: Comprobantes de pago de servicios (debidamente cancelados y no encontrándose con el servicio en corte), que demuestren cumplimiento de responsabilidades.

2.3.7.3. Recuperación de Créditos.

La recuperación créditos es una actividad que tiene por objeto conseguir el pago de un crédito cuando el deudor no llega a saldarlo o se rechaza a cumplirlo. Antes de iniciar el camino judicial de hecho los bancos y las financieras que conceden préstamos personales intentan primero conseguir un pago parcial del crédito. El segundo paso es intentar una causa contra el deudor y seguir el camino jurídico hasta llegar al pago.

La fase de recuperación créditos se denomina fase extrajudicial y, aun si acorta el tiempo de recuperación, prevé el consentimiento del deudor. El banco o la financiera intenta comprender, con cartas y llamadas telefónicas, por qué la falta o el rechazo de pago o, luego vende su crédito a una sociedad encargada de la recuperación de deudas no pagadas.

2.3.7.4. Riesgo Crediticio.

Es el grado de incertidumbre o riesgo de no tener la capacidad suficiente para no poder cubrir los gastos financieros de la empresa, la tentación a que una posible falta de liquidez pueda originar una gran presión de los acreedores cuyas deudas están impagas.

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

2.3.8. Efectos de la morosidad.

Los efectos de la morosidad en una entidad financiera incluyen:

- Reducción de la rentabilidad por el incremento de las provisiones.
- Afecta la confianza del sistema financiero.
- Genera inestabilidad financiera.
- Hasta generan crisis financiera si es generalizado.

2.3.8.1. Determinantes de la Morosidad.

Para Vallcorba y Delgado (2007), las variables macroeconómicas que en general se incluyen como factores explicativos suelen estar entre las siguientes: tasa de variación real del PIB, de los precios de las materias primas, de los salarios y de la renta disponible, tasa inflación, depreciación de la moneda, tipos de interés (nominales o reales), ratio de endeudamiento o del servicio de la deuda, oferta monetaria y, en ciertos casos, también alguna medida de expectativas. Siguiendo el análisis Vallcorba y Delgado (2007), agrupa a estos factores en tres grandes grupos, los mismos que detallamos a continuación:

- En primer lugar, estarían las variables relacionadas con el ciclo económico, entre las que podría situarse la variación del PIB que cabría esperar que presenten una relación negativa con la morosidad, es decir cuando la situación económica mejora, entonces las empresas y las familias deberían presentar menores dificultades para hacer frente a sus obligaciones financieras.
- En segundo lugar, se ubicarían las variables que afectan la liquidez de los agentes, sea por el lado de sus ingresos o de los costos del servicio de la deuda o de las actividades productivas que desarrollan. Dentro de este grupo podrían encontrarse los tipos de interés (con una relación esperada positiva con la morosidad), los salarios reales (con una relación positiva en el caso de las empresas y negativa en el caso de las familias) y los precios de las materias primas en el caso de las empresas y la tasa de paro o la renta disponible en el de las familias (con una relación esperada positiva en los dos primeros casos y negativa en el último).

- Por último, en el tercer grupo se encontrarían las variables relacionadas con el nivel de endeudamiento o la carga del servicio de la deuda. Si bien a priori podría esperarse que estas variables presentaran una relación positiva con la morosidad, los estudios empíricos no son concluyentes al respecto, dependiendo en ciertos.

En efecto, para el caso peruano, Guillén (2002), observó que la sensibilidad de la morosidad depende del tamaño de la institución. Explica que los bancos más grandes dependen más de determinantes externos que internos, debido probablemente al mejor aprovechamiento de economías a escala en recursos e información destinados a la evaluación y manejo del riesgo crediticio. Por otro lado, los bancos medianos y pequeños dependen de factores externos e internos. Entre los últimos destacan los relacionados a la política de otorgamiento de créditos y eficiencia productiva en el caso de los bancos medianos y la conducta tomadora de riesgos en el caso de los bancos pequeños. Este último nos acerca más a la realidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, dado que la política de créditos y la eficiencia productiva, tienen más influencia en la morosidad.

III. MATERIALES Y MÉTODOS.

3.1. Materiales, Insumos y Equipos.

3.1.1. Materiales.

Los materiales empleados en la investigación fueron: Borrador, calculadora, engrapador, libreta de apuntes, lapicero, lápiz, tajador, regla, papel Bond A4, capota impermeable, pillas AA, botas de jebe, archivador de palanca, resaltador, folder de manila, sobre de manila, mascarillas, guantes quirúrgicos, mascaretas faciales y gigantografías.

3.1.2. Insumos.

Los insumos que se utilizó en la investigación fueron: Agua, tinta para impresión, Alcohol 90 °C, alcohol gel y pañitos húmedos.

3.1.3. Equipos.

Los equipos utilizados fueron: Cámara fotográfica, laptop, termómetro digital, GPS y escáner.

3.2. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos.

3.2.1. Técnica.

Teniendo en cuenta lo que se investiga, por qué, para qué y cómo se investiga. En la presente investigación se utilizó la encuesta.

3.2.2. Instrumento.

Los instrumentos son medios auxiliares para recoger y registrar los datos obtenidos a través de las técnicas; en la presente investigación se utilizó un cuestionario elaborado por el investigador y validado por profesionales relacionados con esta problemática.

3.2.3. Validez.

Los instrumentos empleados fueron validados a través de “Fichas de validación”, por 3 profesionales conocedores de la problemática de la evaluación crediticia relacionada a la actividad cafetalera de la zona de producción y área de influencia de la Cooperativa Cordillera Azul.

3.2.4. Confiabilidad.

Se utilizó el índice “Alfa de Cronbach”, para medir el grado de confiabilidad; asimismo se utilizó el software SPSS versión 25.

3.3. Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos.

3.3.1. Técnicas de Procesamiento.

La escala “Evaluación Crediticia” y “Morosidad”, fue diseñada y elaborada por el tesista como parte de la investigación para la obtención del título profesional de Ingeniero Agrónomo. Se trató de un instrumento diseñado con la escala cualitativa comprendiendo 3 opciones de respuestas o escala de

percepción, en su versión final un total de 10 ítems para cada variable, haciendo un total de 20 preguntas según las dos variables en estudio.

Para la elaboración del diagnóstico respecto a la presente investigación, se realizó la visita in situ a la parcela de cada socio de la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, a fin de evaluar las condiciones establecidas como parte de las dimensiones de investigación, realizando una evaluación crediticia personalizada, analizando los riesgos futuros que pudiesen generar morosidad, con la cual se desarrolló el diagnóstico en relación a la problemática planteada.

Respecto a la dimensión Voluntad de Pago, correspondiente a la variable Accesibilidad crediticia, este análisis combinó la evaluación in situ (ítem 19) y la evaluación de gabinete – sistema informático (ítem 16, 17, 18 y 20).

3.3.2. Análisis de Datos.

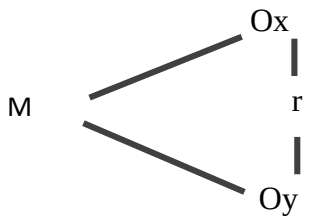
Para el tratamiento estadístico de los datos se empleó la estadística descriptiva, considerando las dimensiones e indicadores para cada variable. Se determinó las medidas de tendencia central y las medidas de dispersión, así como se realizó la prueba de hipótesis empleando el coeficiente de correlación de Pearson. Para la discusión establecimos comparaciones con los resultados obtenidos y resultados de investigaciones anteriores.

3.4. Diseño y Esquema de la Investigación.

El diseño fue correlacional - descriptivo, en ellos se observó los fenómenos tal y como ocurren naturalmente, sin intervenir en su desarrollo, en

su variante correlacional porque describe las relaciones entre dos o más categorías, conceptos o variables.

El esquema empleado fue el siguiente:



Dónde:

M = Muestra.

Ox = Evaluación crediticia.

Oy = Morosidad.

r = Relación entre variables.

3.5. Tipo y Nivel de Investigación.

En la presente investigación se aplicó el tipo investigación descriptiva, correlacional, con un enfoque cuantitativo porque nos permitió medir el nivel de relación existente entre las dos variables de estudio: Evaluación Crediticia y Morosidad, es decir, se determinó el grado de relación entre las variables en un tiempo específico.

3.6. Población y Muestra.

3.6.1. Población.

Estuvo constituida por el total de los socios de la Cooperativa Agraria Cordillera Azul, el cual se encuentra conformada según su padrón de socios, por 40 miembros, debidamente identificados.

3.6.2. Muestra.

Se determinó mediante la técnica del muestro No probabilístico, aleatorio simple con una distribución proporcional al número de socios de la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul.

Fórmula:

$$n = \frac{Z^2 pqN}{E^2(N-1) + Z^2 pq}$$

Dónde:

p = Proporción de Aciertos (0,5).

q = Proporción de Errores (0,5).

E = Nivel de Precisión (0,05).

Z = Límite de Confianza (1,96).

N = Población (Total de Socios).

n = Muestra.

3.6.3. Muestreo.

Para la RELACIÓN se aplicó la técnica del muestreo aleatorio simple, es decir todos los especialistas de la muestra han tenido las mismas posibilidades de ser seleccionados.

$$n = \frac{(1.96)^2 * (0.5) * (0.5)\ (40)}{(0.05)^2(40-1) + (1.96)^2 * (0.5) * (0.5)}$$

$$n = 36.$$

IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN.

4.1. Estadística Descriptiva.

En esta sección presentamos los resultados de la investigación, según la aplicación de la muestra, las mismas que fueron recogidas mediante la aplicación del instrumento de estudio, estos guardan relación con el enfoque de investigación y el diseño planteado.

La presentación de resultados se expresa haciendo uso del Excel y el programa estadístico SPSS v25, la prueba de normalidad según el número de la muestra aplica la prueba de Shapiro Wilk, demostrando datos con normalidad, para lo cual indica la aplicación de la correlación de Pearson para el análisis de variables y sus respectivas dimensiones.

La presentación de los cuadro de resultados, se manifiestan según el orden correspondiente a los objetivos propuestos en la presente investigación, las cuales se muestran a continuación:

Cuadro 1. Diferenciación de porcentajes entre dimensiones de la variable Evaluación Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022.

NIVEL	CAPACIDAD DE PAGO		VOLUNTAD DE PAGO	
	f	%	f	%
BAJO	0	0	0	0
MEDIO	20	56	20	56
ALTO	16	44	16	44
TOTAL	**36**	**100**	**36**	**100**

NOTA: Instrumentos aplicados en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022.

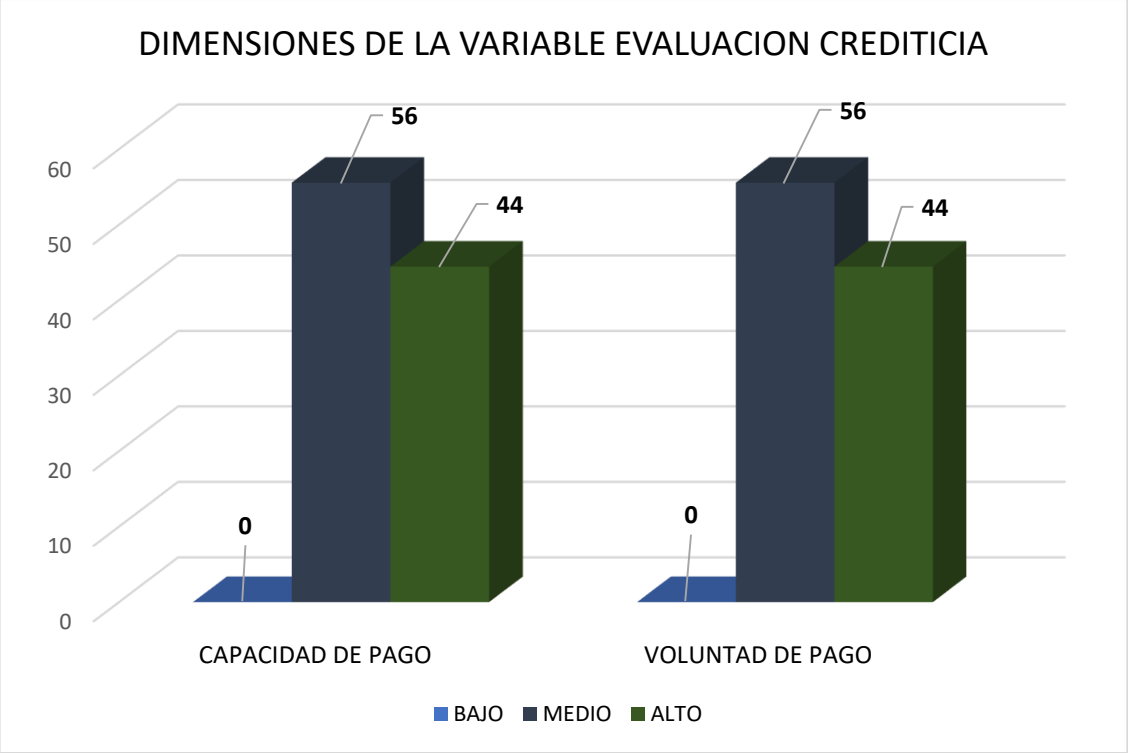


Figura 1. Diferenciación de porcentajes entre dimensiones de la variable Evaluación Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022.

Interpretación:

El cuadro y figura, muestran el análisis de cada una de las dimensiones planteadas como estudio respecto a la variable Evaluación Crediticia entre los socios de la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, 2022, según la muestra encuestada. Respecto a la dimensión Capacidad de Pago la escala predominante le corresponde al nivel Medio con un 56%, seguido de la escala Alto con un 44%, siendo la escala Bajo sin influencia alguna con un 0% respectivamente; en cuanto a la dimensión Voluntad de Pago la escala predominante le corresponde al nivel Medio con un 56%, seguido de la escala Alto con un 44%, siendo la escala Bajo sin influencia alguna con un 0% respectivamente.

Cuadro 2. Diferenciación de los porcentajes entre dimensiones de la variable Morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022.

NIVEL	CICLO ECONÓMICO		ACTIVIDAD PRODUCTIVA	
	f	%	f	%
BAJO	0	0	0	0
MEDIO	24	67	26	72
ALTO	12	33	10	28
TOTAL	36	100	36	100

NOTA: Instrumentos aplicados en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022.

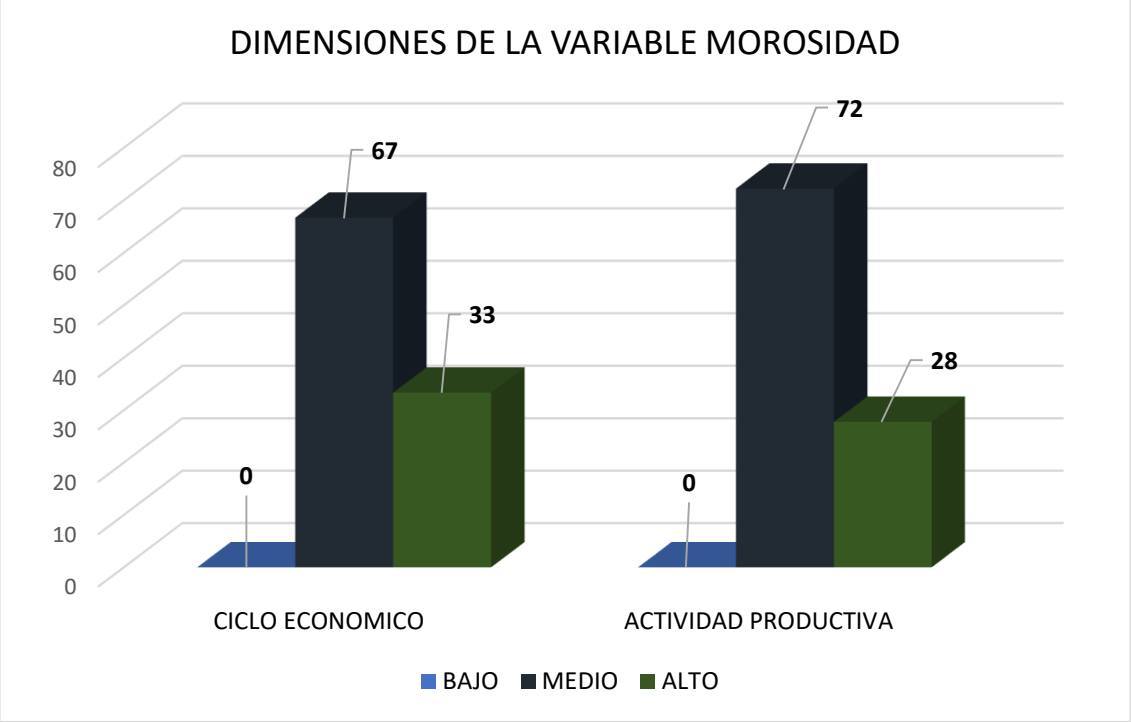


Figura 2. Diferenciación de los porcentajes entre dimensiones de la variable Morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022.

Interpretación:

El cuadro y figura, muestran el análisis de cada una de las dimensiones planteadas como estudio respecto a la variable Morosidad entre los socios de la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, 2022, según la muestra encuestada. Respecto a la dimensión Ciclo Económico, la escala predominante le corresponde al nivel Medio con un 67%, seguido de la escala Alto con un 33%, siendo la escala Bajo sin influencia alguna con un 0% respectivamente; en cuanto a la dimensión Actividad Productiva la escala predominante le corresponde al nivel Medio con un 72%, seguido de la escala Alto con un 28%, siendo la escala Bajo sin influencia alguna con un 0% respectivamente.

Cuadro 3. Diferenciación de los porcentajes entre las variables Evaluación Crediticia y Morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022.

NIVEL	EVALUACIÓN CREDITICIA		MOROSIDAD	
	f	%	f	%
BAJO	0	0	0	0
MEDIO	10	28	13	36
ALTO	26	72	23	64
TOTAL	36	100	36	100

NOTA: Instrumentos aplicados en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022.

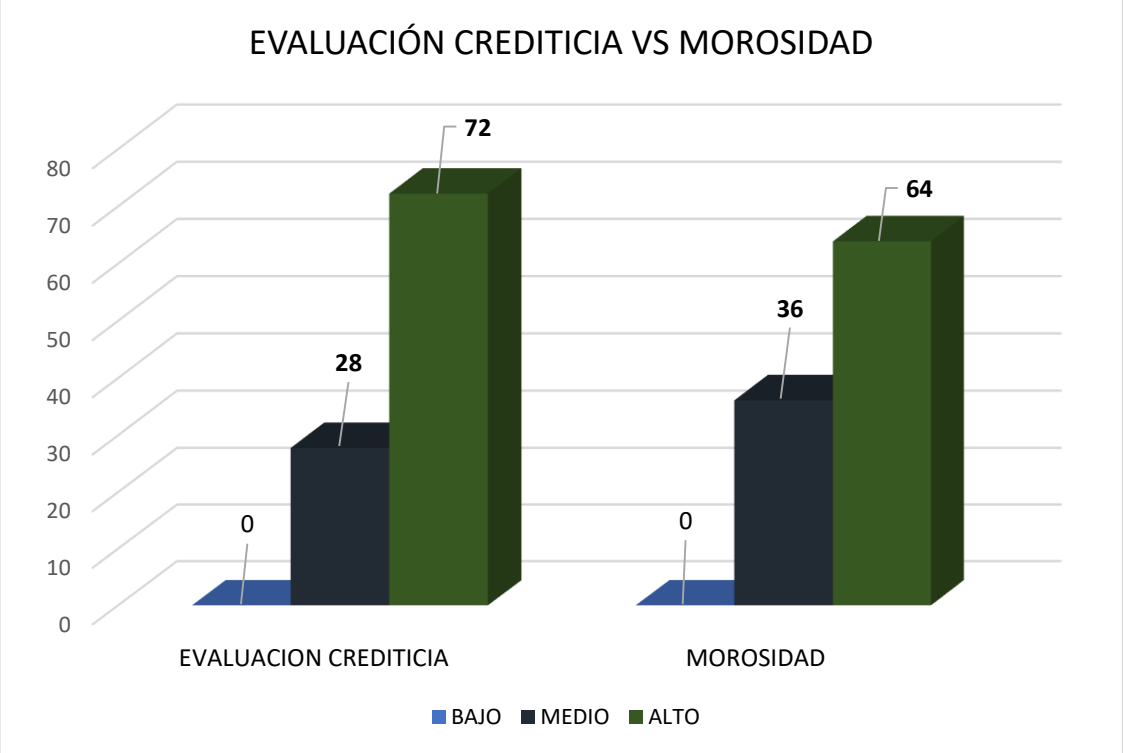


Figura 3. Diferenciación de los porcentajes entre las variables Evaluación Crediticia y Morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022.

Interpretación:

El cuadro y figura, muestran el análisis de cada una de las variables planteadas en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, regio Ucayali - 2022, según la muestra encuestada. Respecto a la variable Evaluación crediticia, la escala predominante le corresponde al nivel Bueno con un 72%, seguido de la escala Medio con un 28%; en cuanto a la variable Morosidad, la escala predominante le corresponde al nivel Alto con un 64%, seguido de la escala Medio con un 36%.

4.2. Prueba de Normalidad.

Cuadro 4. Prueba de Shapiro-Wilk de los puntajes sobre la variable Evaluación Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022.

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
CAPACIDAD DE PAGO	,911	36	,007
VOLUNTAD DE PAGO	,902	36	,004
EVALUACION CREDITICIA	,946	36	,076

Interpretación:

En el Cuadro 4, se aprecia la prueba de Shapiro - Wilk para muestras superiores a 25 ($n > 25$) la misma que prueba la normalidad de los datos de variables en estudio, en la cual se observa que los niveles de significancia para la variable Evaluación Crediticia y sus dimensiones son superiores al 5% ($p < 0.05$), demostrándose que los datos se distribuyen de forma normal; por ello es preciso utilizar la prueba de correlación Pearson.

Cuadro 5. Prueba de Shapiro-Wilk de los puntajes sobre la variable Morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022.

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
CICLO ECONÓMICO	,890	36	,002
ACTIVIDAD PRODUCTIVA	,903	36	,004
MOROSIDAD	,917	36	,010

Interpretación:

En el Cuadro 5, se aprecia la prueba de Shapiro - Wilk para muestras superiores a 25 (n > 25) la misma que prueba la normalidad de los datos de variables en estudio, en la cual se observa que los niveles de significancia para la variable Morosidad y sus dimensiones son superiores al 5% (p < 0.05), demostrándose que los datos se distribuyen de forma normal; por ello es preciso utilizar la prueba de correlación Pearson.

4.3. Contrastación de Hipótesis.

A continuación, se muestra el nivel de significancia respecto al análisis de la Variable Evaluación Crediticia y cada una de las dimensiones de la variable Morosidad:

- Nivel de Significancia: Para todo valor de probabilidad igual o menor que 0,05 se acepta la H_i, y se rechaza la H_o.

- Zona de rechazo: Para todo valor de probabilidad mayor que 0,05 se acepta la H_o y se rechaza la H_i.

Hipótesis General.

- **Hi:** La evaluación Crediticia se relaciona con la morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.

Cuadro 6. Prueba de Pearson entre las variables Evaluación Crediticia y la Morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022.

		MOROSIDAD	EVALUACIÓN CREDITICIA
MOROSIDAD	Correlación de Pearson	1	,751**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	36	36
EVALUACIÓN CREDITICIA	Correlación de Pearson	,751**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	36	36

**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Interpretación:

En el Cuadro 6, se evidencia que, al realizar la prueba de Pearson, se obtuvo un coeficiente de correlación r = 0,751, la correlación es calificada como Positiva Alta. En tanto se acepta la hipótesis alterna [α=0.01> sig. (Bilateral)=0.000]; y rechazar la hipótesis nula.

Hipótesis Específica 1.

- El Ciclo Económico se relaciona con la Evaluación Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.

Cuadro 7. Prueba de Pearson entre la variable Evaluación Crediticia y la dimensión Ciclo Económico en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022.

		EVALUACIÓN CREDITICIA	CICLO ECONÓMICO
EVALUACIÓN CREDITICIA	Correlación de Pearson	1	,661**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	36	36
CICLO ECONÓMICO	Correlación de Pearson	,661**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	36	36

**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Interpretación:

En el Cuadro 7, se evidencia que, al realizar la prueba de Pearson, se obtuvo un coeficiente de correlación r = 0,661, la correlación es calificada como Positiva Moderada. En tanto se acepta la hipótesis alterna [α=0.01> sig. (Bilateral)=0.000]; y rechazar la hipótesis nula.

Hipótesis Específica 2.

- La Actividad Productiva se relaciona con la Evaluación Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.

Cuadro 8. Prueba de Pearson entre la variable Evaluación Crediticia y la dimensión Actividad Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022.

		EVALUACIÓN CREDITICIA	ACTIVIDAD PRODUCTIVA
EVALUACIÓN CREDITICIA	Correlación de Pearson	1	,712**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	36	36
ACTIVIDAD PRODUCTIVA	Correlación de Pearson	,712**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	36	36

**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Interpretación:

En el Cuadro 8, se evidencia que, al realizar la prueba de Pearson, se obtuvo un coeficiente de correlación r = 0,712, la correlación es calificada como Positiva Alta. En tanto se acepta la hipótesis alterna [α=0.01> sig. (Bilateral)=0.000]; y rechazar la hipótesis nula.

Hipótesis Específica 3.

- La Capacidad de Pago se relacionan con la Morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.

Cuadro 9. Prueba de Pearson entre la variable Morosidad y la dimensión Capacidad de Pago en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022.

		CAPACIDAD DE PAGO	MOROSIDAD
CAPACIDAD DE PAGO	Correlación de Pearson	1	,686**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	36	36
MOROSIDAD	Correlación de Pearson	,686**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	36	36

**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Interpretación:

En el Cuadro 9, se evidencia que, al realizar la prueba de Pearson, se obtuvo un coeficiente de correlación r = 0,686, la correlación es calificada como Positiva Moderada. En tanto se acepta la hipótesis alterna [α=0.01> sig. (Bilateral)=0.000]; y rechazar la hipótesis nula.

Hipótesis Específica 4.

- La voluntad de Pago se relacionan con la morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.

Cuadro 10. Prueba de Pearson entre la variable Morosidad y la dimensión Voluntad de Pago en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022.

		MOROSIDAD	VOLUNTAD DE PAGO
MOROSIDAD	Correlación de Pearson	1	,715**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	36	36
VOLUNTAD DE PAGO	Correlación de Pearson	,715**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	36	36

**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Interpretación:

En el Cuadro 10, se evidencia que, al realizar la prueba de Pearson, se obtuvo un coeficiente de correlación r = 0,751, la correlación es calificada como Positiva Alta. En tanto se acepta la hipótesis alterna [α=0.01> sig. (Bilateral)=0.000]; y rechazar la hipótesis nula.

4.4. Discusión.

El sistema financiero bancario está constituido por una serie de instituciones bancarias a nivel nacional; en la actualidad este sistema se encuentra integrado al banco central de reserva, banco de la nación y la banca comercial y de ahorros; en tal sentido, estas instituciones financieras cuyo negocio principal consiste en recibir dinero del público en depósito o bajo cualquier otra modalidad contractual, y en utilizar ese dinero, su propio capital y el que obtenga de otras cuentas de financiación, en conceder créditos en las diversas modalidades.

El crédito es considerado como la operación económica en la que existe una promesa de pago con algún bien, servicio o dinero en el futuro. La creación del crédito entraña la entrega de recursos de una unidad institucional a otra entidad. La unidad acreedora adquiere un derecho financiero y la unidad deudora incurre en la obligación de devolver los recursos (Carrillo, 2017).

Se considera parte de la evaluación crediticia, al proceso por el cual toda persona tiene acceso al endeudamiento ante el sistema financiero respecto al crédito directo o indirectos, el cual es una especie de cambio que actúa en el tiempo en vez de actuar en el espacio. Así mismo puede ser definido como el cambio de una riqueza presente por una riqueza futura, por otro lado, la vida económica y financiera se entiende por crédito, por consiguiente, la confianza que tenemos en la capacidad de cumplir con la posibilidad, voluntad y solvencia de un individuo, por lo que refiere al cumplimiento de una obligación contraída.

Los créditos a microempresas, son aquellos créditos destinados a financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento total en el

sistema financiero no es superior a los S/. 20,000 en los últimos seis (6) meses; para este tipo de caso, una vez otorgado el crédito, se debe validar si el cliente efectivamente lo usó para los fines propuestos inicialmente, caso contrario se tomarán las acciones necesarias a efectos de prevenir situaciones de mora y se incluirá al cliente en la base negativa de créditos.

En la mayoría de cooperativas, se aplica el otorgamiento de los créditos como capital de trabajo; el cual se refiere al capital necesario o líquido que deben disponer los productores, para operar el negocio para un ciclo productivo y asegurar su comercialización.

Respecto a nuestra investigación, el análisis de la variable Evaluación Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, región Ucayali - 2022, se podido determinar que en la dimensión Capacidad de Pago la escala predominante le corresponde al nivel Medio con un 56%, y la escala Alto con un 44%; en cuanto a la dimensión Voluntad de Pago la escala predominante le corresponde al nivel Medio con un 56%, y la escala Alto con un 44%, respectivamente.

Los sectores financieros tienen como actividad principal la captación y colocación del dinero, de tal manera que debe asumir una serie de riesgos, en tal sentido la actividad financiera envuelve tres tipos de riesgos: i) el riesgo del impago de los créditos que otorga, ii) el riesgo de liquidez que enfrentan las entidades con sus depositantes, iii) el riesgo de mercado que afecta su cartera de activos; por esta razón las entidades financieras destacan el tratamiento del tema en los modelos sobre el manejo del crédito, y especialmente en los modelos que cuantifican la probabilidad de entrar en mora de los créditos individuales de los prestatarios y de su historia crediticia (Carillo, 2017).

La cartera de alto riesgo está compuesta por los créditos vencidos y en cobranza judicial, así como por los créditos refinanciados y reestructurados. Todos estos préstamos han tenido atrasos en sus pagos de mayor o menor plazo, mientas otros han requerido que sus condiciones de amortización se hayan flexibilizado para poder cumplir con el servicio de la deuda. En tal sentido la morosidad crediticia se da cuando una persona solicita un crédito a una entidad financiera, se compromete a una modalidad y fecha de pago; sin embargo, no cumple con el acuerdo previsto; históricamente este problema financiero ha sido uno de los factores principales dentro de la crisis bancaria, que han terminado en quiebra (Bobadilla, 2019).

Como resultado de la morosidad, el cliente pasa a la INFOCORP, que es la entidad que cuenta con la información de las deudas registradas de una persona, muestra información de créditos del mercado, consolidando la información de endeudamiento en el sistema financiero y entidades no supervisadas, cartera morosa de las empresas, letras protestadas, entre otras categorías, si las deudas se pagan oportunamente, entonces el reporte es favorable para el análisis de crédito y representa una buena señal para obtener mejores condiciones de crédito y realizar negocios más seguros (Carrillo, 2017).

Respecto a nuestra investigación, el análisis de la variable Morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, Provincia de Padre Abad, región Ucayali - 2022, respecto a la dimensión Ciclo Económico, la escala predominante le corresponde al nivel Medio con un 67%, seguido de la escala Alto con un 33%; en cuanto a la dimensión Actividad Productiva la escala predominante le corresponde al nivel Medio con un 72%, seguido de la escala Alto con un 28% respectivamente.

En cuanto a la contrastación de hipótesis general, se ha podido determinar que, al realizar la prueba de Pearson, se obtuvo un coeficiente de correlación r = 0,751, la correlación es calificada como Positiva Alta. En tanto se acepta la hipótesis alterna [α=0.01> sig. (Bilateral)=0.000]; y rechazar la hipótesis nula; en tal sentido, podemos confirmar que la evaluación Crediticia se relaciona con la morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.

Nuestra investigación guarda relación con lo determinado por Carrillo (2017), en su investigación titulada "*Incidencia de la evaluación crediticia en la morosidad de los créditos microempresa en una caja municipal de ahorro y crédito de Tingo María",* en su tesis para optar el título profesional de contador público ante del departamento académico de ciencias contables de la facultad de ciencias contables de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, Tingo María; quien determino en sus resultados que la morosidad crediticia no sólo se ve afectada por factores macro- económicos sino también por microeconómicos. Vale decir que, las instituciones financieras más grandes dependen más de determinantes externos que internos. En cambio, las instituciones medianas y pequeños dependen de factores internos, tales como los relacionados a la política de otorgamiento de créditos, eficiencia productiva y la conducta tomadora de riesgos. En ese sentido, esta connotación nos acerca más a la realidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, dado que la política de créditos y el desempeño de los evaluadores, tienen un grado importante de influencia en la morosidad; dentro de sus conclusiones describen que la morosidad crediticia no sólo se ve afectada por factores macroeconómicos, sino también por microeconómicos. Así la sensibilidad de la morosidad depende del

tamaño de la institución, vale decir que las instituciones financieras más grandes dependen más de determinantes externos que internos, debido probablemente al mejor aprovechamiento de economías a escala en recursos e información destinados a la evaluación y manejo del riesgo crediticio. En cambio, las instituciones medianas y pequeños dependen de factores internos, tales como los relacionados a la política de otorgamiento de créditos, eficiencia productiva y la conducta tomadora de riesgos. En ese sentido, esta connotación nos acerca más a la realidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, dado que la política de créditos y la eficiencia productiva, tienen un grado importante de influencia en la morosidad.

Bajo este contexto, a la luz de las evidencias de dicho estudio se confirma nuestra hipótesis general y específicas, en el cual denota que la Evaluación Crediticia y el análisis cuantitativo si influye en la morosidad crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali – 2022.

V. CONCLUSIONES.

- Al realizar la prueba de Pearson, se obtuvo un coeficiente de correlación r = 0,751, la correlación es calificada como Positiva Alta; en tanto podemos determinar que la evaluación Crediticia se relaciona con la Morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.

- Al realizar la prueba de Pearson, se obtuvo un coeficiente de correlación r = 0,661, la correlación es calificada como Positiva Moderada. en tanto podemos determinar que la evaluación Crediticia se relaciona con el Ciclo Económico en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.

- Al realizar la prueba de Pearson, se obtuvo un coeficiente de correlación r = 0,712, la correlación es calificada como Positiva Alta. En tanto podemos determinar que la evaluación Crediticia se relaciona con la Actividad Productiva y la Evaluación Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.

- Al realizar la prueba de Pearson, se obtuvo un coeficiente de correlación r = 0,686, la correlación es calificada como Positiva Moderada. En tanto podemos determinar que la Morosidad se relaciona con la Capacidad de Pago en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.

- Al realizar la prueba de Pearson, se obtuvo un coeficiente de correlación r = 0,751, la correlación es calificada como Positiva Alta. En tanto podemos determinar que la Morosidad se relaciona con la Voluntad de Pago en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.

VI. RECOMENDACIONES.

- Al presidente de la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, desarrollar una mejor organización administrativa de carácter documentaria respecto a la carpeta de socios, ayudando a mejorar los medios de verificación para futuras evaluaciones crediticias.

- Al presidente de la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, desarrollar acciones de fortalecimiento organizacional respecto a las acciones de capacitación en créditos personales, refinanciamiento crediticio y derechos legales relacionados a los préstamos hipotecarios.

- A los socios de la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, desarrollar la inversión de los préstamos adquiridos para los fines solicitados, por lo que refiere al cumplimiento de una obligación contraída para la promoción de su actividad productiva.

- A los socios de la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, considerar que, si las deudas se pagan oportunamente, entonces el reporte es favorable para el análisis de crédito, con el cual representarán una buena señal para obtener mejores condiciones de crédito y realizar negocios más seguros posteriormente.

- A las diferentes organizaciones productivas de la región Ucayali, tomar conciencia que el proceso de acceso al crédito, es considerado como el proceso en el que una persona adquiere un derecho financiero y la unidad deudora

incurre en la obligación de devolver los recursos estando considerado actos de carácter legal por su incumplimiento.

VII. LITERATURA CITADA.

Aguilar Andia, G.; Camargo Cárdenas, G. 2004. Análisis de la morosidad de las instituciones microfinancieras (IMF) en el Perú. Documento de Trabajo 133, Serie Economía. Recuperado de: https://biblioteca.clacso.edu.ar/Peru/iep/20190802040639/aguilar.pdf

Aránguiz Casanova, M. A. 2017. "*Análisis de riesgo Crediticio, propuesta del modelo Credit Scoring".* Tesis para la obtención de grado para el programa de Magister en Negocios/MBA de la Facultad de Ciencias Económicas. Universidad Católica de la Santísima Concepción, Chile.

Bobadilla, E. 2019. En el 2018 Aumentó la Morosidad Crediticia en el Perú. Diario Gestión del 25 de marzo del 2019. https://gestion.pe/publirreportaje/2018-aumento-morosidad-crediticia-peru-255634-noticia/

Canto Cuevas, F. J. 2017. "*Ensayos sobre el crédito comercial",* departamento de economía financiera y dirección de operaciones de la Universidad de Sevilla, España.

Carrillo García, J. M. 2017. "*Incidencia de la evaluación crediticia en la morosidad de los créditos microempresa en una caja municipal de ahorro y crédito de Tingo María".* Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, Tingo María.

Chipana Huanca, Y. E. 2018. "*Evaluación de la gestión crediticia en el otorgamiento de créditos en la financiera Credinka agencia Yunguyo periodo 2015 – 2016".* Universidad Nacional del Altiplano, Puno.

EDUFINET - Educación Financiera para Empresarios y Emprendedores. 2017. ¿Qué es la morosidad? Recuperado el 21 de octubre de 2020, de http://www.edufinet.com

Guillén, J. 2002. Morosidad crediticia y tamaño: Un análisis de la crisis bancaria peruana. Concurso de investigación para jóvenes economistas, Banco Central de Reserva del Perú, Lima. Recuperado de: https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Documentos-de-Trabajo/2001/Documento-Trabajo-05-2001.pdf

Martínez, M. 2013. Gestión de riesgos en las entidades financieras: El riesgo de crédito y morosidad. Tesis de grado, Universidad de Valladolid, Departamento Académico de Ciencias Empresariales.

Pérez, N.; Pérez, M. 2019. "*Evaluación crediticia y morosidad en clientes de Mi Banco, oficina principal cusco 2019"*. Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Universidad Andina del Cusco.

Quispe Barragán, E. I.; Tello Grijalva, L. D. 2018. "*Análisis comparativo de los créditos privados vs. públicos en Ecuador 2012–2016. Beneficios y rentabilidad*", Facultad de Ciencias Administrativas Ingeniería en Tributación y Finanzas de la Universidad de Guayaquil, Ecuador.

Vallcorba, M.; Delgado, J. 2007. Determinantes de la morosidad bancaria en una economía dolarizada. El Caso Uruguayo. Documentos de Trabajo. Recuperado de: https://www.bde.es/f/webbde/SES/Secciones/Publicaciones/PublicacionesSeriadas/DocumentosTrabajo/07/Fic/dt0722.pdf

VIII. ANEXO.

ANEXO 1.

OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES.

Variables	Definición Conceptual	Dimensiones	Indicadores	Tipo de Variable	Nivel de Medición	Valor Final
Evaluación Crediticia	La evaluación crediticia es el análisis de la capacidad de endeudamiento total en el sistema financiero de una persona que busca el cambio de una riqueza presente por una riqueza futura.	Capacidad de Pago	Otras Actividades	Variable Independiente	Ordinal	La investigación contribuye a entender la barrera crediticia a causa de la morosidad ante la evaluación y gestión del crédito
			Otros Ingresos			
			Estabilidad Económica			
			Otras Obligaciones			
			Carga Familiar			
		Voluntad de Pago	Información Documentaria			
			Análisis de Riesgos			
			Referencias Crediticias			
			Evaluación de Garantías			
			Periodo de Endeudamiento			
Morosidad	La morosidad es el incumplimiento de las obligaciones de pago y se expresa como cociente entre el importe de los créditos morosos y el total de préstamos concedidos, EDUFINET (2017).	Ciclo Económico	Estado del Cultivo	Variable Dependiente		
			Frontera Agrícola			
			Ataque de Plagas			
			Ataque de Enfermedades			
			Paquete Tecnológico			
		Actividad Productiva	Valor Agregado			
			Rentabilidad Total			
			Gastos Totales			
			Evidencia de Compras			
			Variedad Genética			

ANEXO 2.

MATRIZ DE CONSISTENCIA.

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
Problema General ¿Cuál es la relación entre la morosidad se relaciona con la evaluación Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022?	**Objetivo General** Determinar el grado de relación de la morosidad con la evaluación Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.	**Hipótesis General** La morosidad se relaciona con la evaluación Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022	**Evaluación Crediticia**	**CAPACIDAD DE PAGO**	Otras Actividades	**Tipo:** No experimental, transaccional, correlacional **Población:** Conformada por todos los Socios de la cooperativa cafetalera cordillera azul **Muestra** Probabilística Aleatoria por conveniencia. **Técnicas de muestreo** Estadística **Técnicas de recolección de datos** Encuesta por entrevista **Instrumento** Cuestionario
					Otros Ingresos	
					Estabilidad Económica	
					Otras Obligaciones	
					Carga Familiar	
PE_1: ¿Cuál es la relación entre el ciclo económico se relaciona con la evaluación Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022?	**OE_1:** Determinar el grado de relación del ciclo económico con la evaluación Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.	**HE_1:** El ciclo económico se relaciona con la evaluación Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.		**VOLUNTAD DE PAGO**	Información Documentaria	
					Análisis de Riesgos	
					Referencias Crediticias	
PE_2: ¿Cuál es la relación entre la actividad productiva se relaciona con la evaluación Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022?	**OE_2:** Determinar el grado de relación de la actividad productiva con la evaluación Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.	**HE_2:** La actividad productiva se relación de la actividad productiva con la evaluación Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.			Evaluación de Garantías	
					Periodo de Endeudamiento	
PE_3: ¿Cuál es la relación entre la capacidad de pago se relaciona con morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022?	**OE_3:** Determinar el grado de relación de la capacidad de pago con la morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022	**HE_3:** La capacidad de pago se relación con la morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.	**Morosidad**	**CICLO ECONOMICO**	Estadio del Cultivo	
					Frontera Agrícola	
					Ataque de Plagas	
					Ataque de Enfermedades	
					Paquete Tecnológico	
PE_4: ¿Cuál es la relación entre la voluntad de pago se relaciona con morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022?	**OE_4:** Determinar el grado de relación de la voluntad de pago con la morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.	**HE_4:** La voluntad de pago se relación con la morosidad en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022.		**ACTIVIDAD PRODUCTIVA**	Valor Agregado	
					Rentabilidad Total	
					Gastos Totales	
					Evidencia de Compras	
					Variedad Genética	

ANEXO 3.

INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS.

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS

Solicitamos su colaboración respondiendo cada pregunta con sinceridad que es de carácter confidencial, para la investigación titulada “Relación de la morosidad y la evaluación Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022”.

Instrucciones: Lea cuidadosamente cada pregunta y marque con un aspa (x) solo una alternativa en cada recuadro según creas conveniente.

ENCUESTA DE OPINIÓN

Variable 1: Evaluación Crediticia

a) Dimensión – Capacidad de Pago.

1. ¿Realiza Ud. otros Actividades personales paralelas a su producción?

Nunca	
Casi Siempre	
Siempre	

2. ¿Ud. cuenta con Otros Ingresos adicionales a su producción?

No cuenta	
Pocas veces	
Siempre	

3. ¿Cómo considera Ud. sus ganancias en relación a su parcela?

Malo	
Poco	
Bueno	

4. ¿Ud. recibió capacitación antes de la aprobación de su crédito?

Nunca	
Casi Siempre	
Siempre	

5. ¿Cómo considera Ud. sus ingresos económicos para atender a su familia?

Malo	
Regular	
Suficiente	

b) Dimensión – Voluntad de Pago (campo/gabinete)

6. ¿El socio cuenta con Información de su historial crediticio?

Ninguna Evidencia	
Poca Evidencia	
Buena Evidencia	

7. ¿Cuál es la condición del socio en el sistema crediticio?

Poco Confiable	
Confiable	
Muy Confiable	

8. ¿Cuál es el nivel de referencia del socio en el sistema crediticio?

Poca Referencia	
Buena Referencia	
Muy Buena Referencia	

9. ¿Cuál es el nivel de solvencia del socio en el sistema crediticio?

Poco Solvente	
Solvente	
Muy Solvente	

10. ¿Cuál es el Periodo de Endeudamiento más accesible para el socio?

Corto Plazo	
Mediano Plazo	
Largo Plazo	

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS

Solicitamos su colaboración respondiendo cada pregunta con sinceridad que es de carácter confidencial, para la investigación titulada “Relación de la morosidad y la evaluación Crediticia en la Cooperativa Agraria Cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali, 2022”.

Instrucciones: Lea cuidadosamente cada pregunta y marque con un aspa (x) solo una alternativa en cada recuadro según creas conveniente.

ENCUESTA DE OPINIÓN

Variable 2: Morosidad

c) Dimensión - Ciclo Económico

11. ¿Cuál es la fase de instalación de su parcela al momento de la visita?

En Instalación	
En Crecimiento	
En Producción	

12. ¿Cuál es la escala de expansión de la Frontera Agrícola de su parcela?

Expansión moderada (1 a 2 ha)	
Expansión regular (3 a 4 ha)	
Expansión Alta (5 a + ha)	

13. ¿Cómo considera Ud. el Ataque de Plagas en su cultivo?

Ataque considerable	
Ataque regular	
Ataque mínimo	

14. ¿Cómo considera Ud. el Ataque de Enfermedades en su parcela?

Ataque considerable	
Ataque regular	
Ataque mínimo	

15. ¿Aplica Ud. alguna técnica de manejo a su parcela?

Aplicación mínima	
Aplicación regular	
Aplicación considerable	

d) Dimensión - Actividad Productiva

16. ¿Realiza Ud. algún tipo de transformación de la producción de su cosecha?

Nunca	
A veces	
Siempre	

17. ¿Cómo considera Ud. las ganancias de su cultivo por Hectárea?

Bajos	
Medios	
Altos	

18. ¿Cómo considera Ud. los Gastos realizados para la producción de su parcela?

Altos	
Medios	
Bajos	

19. ¿Cuenta con Evidencia de Compras destinadas a mejorar su parcela?

Ninguna Evidencia	
Poca Evidencia	
Buena Evidencia	

20. ¿Cómo considera Ud. la producción de su parcela de café instalada?

Bajos	
Medios	
Altos	

ANEXO 4.

BASE DE DATOS.

N°	EVALUACION CREDITICIA										MOROSIDAD									
	CAPACIDAD DE PAGO					VOLUNTAD DE PAGO					CICLO ECONOMICO					ACTIVIDAD PRODUCTIVA				
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	3	3
2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3
3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2
4	2	2	3	3	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2
5	2	1	3	3	3	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	2	2	2
6	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2
7	2	3	2	3	2	2	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2	3	2	3	2
8	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2
9	3	3	3	2	3	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	2
10	2	3	2	2	2	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2
11	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3
12	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2
13	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
14	3	3	3	3	3	3	3	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3
15	3	3	2	2	2	3	2	2	2	2	3	2	3	3	3	2	2	3	3	2
16	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	2	3	2	2	3	3	3
17	2	2	3	2	3	2	2	2	3	2	2	3	2	2	2	3	2	2	2	2
18	3	2	2	3	3	2	3	2	2	3	2	2	2	3	2	2	1	2	3	3
19	2	3	2	3	3	2	2	2	3	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	2
20	3	2	3	3	2	2	2	3	2	3	2	3	3	3	2	2	2	3	2	2
21	3	3	2	3	3	2	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3
22	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2	3	3	2	2
23	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	1	2	2	2	3	3	3	3
24	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2
25	2	3	2	3	2	2	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2	3	2	3	2
26	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
27	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	2	3	2	3	3	2	3
28	2	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	2	2	2
29	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
30	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3
31	3	2	2	2	2	3	2	3	2	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	2
32	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
33	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3
34	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2
35	3	3	3	2	3	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	1	2
36	3	3	3	2	3	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	2

ANEXO 5.

FICHA RUC: COOPERATIVA AGRARIA CAFETELERA CORDILLERA AZUL DE UCAYALI LTDA.

Consulta RUC

Resultado de la Búsqueda

Número de RUC:
20393786044 - COOPERATIVA AGRARIA CAFETALERA COORDILLERA AZUL DE UCAYALI LTDA

Tipo Contribuyente:
COOPERATIVAS, SAIS, CAPS

Nombre Comercial:
-

Fecha de Inscripción:
04/04/2012
Fecha de Inicio de Actividades:
03/09/2012

Estado del Contribuyente:
ACTIVO

Condición del Contribuyente:
HABIDO

Domicilio Fiscal:
CAR.FEDERICO BASADRE MZA. 8 LOTE. 11 (POR LA MUNICIPALDAD CP DIVISORIA) UCAYALI - PADRE ABAD - PADRE ABAD

Sistema Emisión de Comprobante:
MANUAL
Actividad Comercio Exterior:
SIN ACTIVIDAD

Sistema Contabilidad:
MANUAL

Actividad(es) Económica(s):
Principal - 0127 - CULTIVO DE PLANTAS CON LAS QUE SE PREPARAN BEBIDAS

Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):
FACTURA
BOLETA DE VENTA

LIQUIDACION DE COMPRA

GUIA DE REMISION - REMITENTE

Sistema de Emisión Electrónica:

FACTURA PORTAL DESDE 16/05/2021

Emisor electrónico desde:

13/05/2021

Comprobantes Electrónicos:

GUIA (desde 13/05/2021),FACTURA (desde 16/05/2021)

Afiliado al PLE desde:

-

Padrones:

NINGUNO

Fecha consulta: 06/10/2022 17:09

© 1997 - 2022 SUNAT Derechos Reservados

ANEXO 6.

ACTA DE SUPERVISIÓN DE INSTALACIÓN DE PROYECTO DE TESIS.

"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
FACULTAD DE CIENCIAS AGROPECUARIAS

Comisión de Grados y Títulos

ACTA DE SUPERVISIÓN DE INSTALACIÓN DE PROYECTO DE TESIS

Siendo las 10:25 horas del día 05 de AGOSTO del 2022.

Los miembros del jurado calificador del proyecto de tesis, cuyo título es: **"Relación de la evaluación crediticia y la morosidad en la Cooperativa Agraria cafetalera Cordillera Azul, provincia de Padre Abad, Ucayali"** se apersonaron al lugar de instalación:

CENTRO POBLADO LA DIVISORIA - PADRE ABAD.

para verificar la instalación y el avance del proyecto ejecutado por **CARLOS VÍCTOR GÓMEZ CÁRDENAS.**

Luego de la inspección el Jurado Evaluador hizo las siguientes observaciones:

1. SE HA PODIDO CORROBORAR LA APLICACION DE LOS INSTRUMENTOS DE LA INVESTIGACION REALIZADA.
2. SE HA PODIDO COMPROBAR EL DIAGNOSTICO CORRESPONDIENTES DE LAS VARIABLES.
3. SE HA PODIDO CORROBORAR LA SOCIALIZACION Y DIAGNOSTICOS DE LA PROBLEMATICA PLANTEADA EN LA INVESTIGACION.
4. SE HA PODIDO COMPROBAR LA SATISFACCION DE GRAN PARTE DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA FRENTE A LA SOLUCION
5. DE LA PROBLEMATICA PLANTEADA.

Los cuales deben ser corregidos en ..... días después de la inspección.

Siendo las 12:35 pm horas del mismo día concluyó la visita, para constancia firmaron:

Ing. Isaías Gonzales Ramírez.
PRESIDENTE

Ing. Edwin Poquioma Yurmachi, M.Sc.
SECRETARIO

Ing. Luis Alberto Díaz Sandoval, M.Sc
MIEMBRO

ANEXO 7.

EVIDENCIAS FOTOGRÁFICAS.



Figura 4A. Aplicación del Instrumento.



Figura 5A. Visita del jurado a la aplicación del instrumento en la Cooperativa Cafetalera Cordillera Azul.