



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

**ESCUELA ACADÉMICA PROFESIONAL DE
CONTABILIDAD**

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

**ANÁLISIS DE LA MOROSIDAD EN LA COOPAC
NUESTRA SEÑORA DEL ROSARIO – AGENCIA
CAJABAMBA 2018**

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO PROFESIONAL
DE BACHILLER EN CONTABILIDAD**

Autor:

Córdova López Luis Jhonatan

Asesora:

Dra. Calvanapón Alva, Flor Alicia

Línea de Investigación:

Gestión empresarial y emprendimiento

Pimentel – Perú

2020

Resumen

El presente trabajo de investigación ha tenido como objetivo : Analizar la Morosidad de la agencia de la COOPAC Nuestra Señora del Rosario de la ciudad de Cajabamba 2018; el diseño de la investigación es No Experimental; porque a la variable de morosidad no se les realizado ninguna modificación y es transversal porque los datos de la morosidad ha sido medidos en un periodo determinado; y el tipo de investigación es de tipo descriptivo porque se ha descrito la variable de morosidad; está constituida por todos los documentos como el balance general, estado de resultados, reporte de los créditos vigentes y morosos; para el análisis de datos se utilizó el Excel para hacer las tablas de los créditos morosos. Se ha concluido que el efecto de la Morosidad de la agencia de la cooperativa ha sido que los créditos morosos disminuyen los ingresos financieros repercutiendo en la baja liquidez del disponible para los depósitos y la baja liquidez del disponible en relación del total activo.

Palabras clave: Morosidad, índice de morosidad

Abstract

The present research work has had as a general objective: Analyze the delinquency of the agency of the COOPAC Our Lady of the Rosary of the city of Cajabamba 2018; the research design is Non-Experimental; because the delinquency variable has not undergone any modification and is transversal because the delinquency data have been measured in a given period; and the type of research is descriptive because it has described the delinquency variable; it is made up of all the documents, such as the balance sheet, income statement, current and delinquent credit report; for the analysis of data, Excel was used to make the tables of the delinquent credits. It has been concluded that the effect of the delinquency of the cooperative's agency has been that delinquent loans decrease financial income having an impact on the low liquidity of the available for deposits and the low liquidity of the available in relation to the total assets.

Keywords: Default, delinquency rate

Índice

Resumen.....	2
Astrab.....	3
I. INTRODUCCION.....	5
Realidad Problemática.....	5
A Nivel Internacional:.....	5
A Nivel Nacional.....	5
A Nivel Local.....	6
Trabajos Previos.....	6
A nivel Internacional.....	6
A Nivel Nacional.....	6
A nivel local.....	7
Teorías Relacionadas al Tema.....	7
La Morosidad.....	7
Formulación del problema.....	10
Justificación del Estudio.....	10
Hipótesis.....	10
Objetivos.....	10
II: MATERIAL Y METODO.....	11
Tipo y Diseño de Investigación.....	11
Tipo de investigación.....	11
Diseño de investigación.....	11
Población y Muestra.....	11
Variables Operacionalizacion.....	11
Técnicas e instrumentos.....	12
Procedimiento de análisis de datos.....	12
Criterios éticos.....	13
Criterios de rigor científico.....	13
III: RESULTADOS.....	15
Nivel de Morosidad.....	15
IV: DISCUSION DE RESULTADOS.....	19

CONCLUSIONES	20
V: RECOMENDACIONES.....	21
REFERENCIAS.....	21

INTRODUCCIÓN

1.1 Realidad problemática

1.1.1 Internacional.

En América Latina, según el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) publicó: Un Reporte de Estabilidad Financiera del 2017 en el que establece la comparación de los indicadores de morosidad en América Latina. Teniendo en cuenta que los reguladores del sistema financiero de los diversos países utilizan diferentes metodologías para calcular el grado de morosidad, se utilizó como único criterio la cartera con atrasos mayores a 90 días y el acceso a información en los portales de internet de sus respectivos entes supervisores. Al establecer esta comparación entre países como Argentina, Colombia, Chile, Brasil, Guatemala, Panamá y Perú; se determinó que el promedio de morosidad entre estos países en el 2017 fue del 2.5 %. Al contrastar este promedio con el obtenido al presente año hasta el mes de octubre con 3.14 % de morosidad, se observa que existe un excedente considerable. (Diario de Gestión, marzo2019)

1.1.2 Nacional.

En la entrevista, a la Revista Panorama Cooperativo; al gerente de Fenacrep Rabines (2016) afirma “La gente tiene más limitaciones en la disponibilidad de su dinero y los ingresos no ha crecido”. Entonces, en determinado momento, comienza a parecer la mora. Si bien es cierto que el incremento es mínimo, el ejecutivo admitió que el contexto actual obliga a tomar medidas preventivas. Si las cosas se ponen difíciles hay que tomar medidas adecuadas. Es preferible perder un socio a tener que provisionar el 100% de un crédito”. Previo a un desembolso de crédito, las instituciones financieras realizan una evaluación crediticia que dependerá de cada institución, pero todas siempre revisan que el solicitante no tenga deudas morosas en el sistema financiero, esto es parte de la evaluación que cualquier entidad hace sin importar el tipo de préstamo al que se está solicitando, no es malo que se tenga más de un préstamo siempre que demuestre un buen comportamiento de pago y un flujo de ingresos que demuestren que puede pagarlos. (El Comercio 2016)

1.1.3 Local.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora del Rosario de la ciudad de Cajabamba se dedica al ahorro y al crédito de sus asociados. El problema fundamental que viene enfrentando es la alta morosidad y así manifiesto que al mes de diciembre 2018 la morosidad es alta teniendo un índice de mora de 7.15%, trayendo como consecuencia que los ingresos financieros por intereses disminuyan y por consiguiente la rentabilidad ha sido negativa en ese periodo. Del análisis de los créditos que han incurrido en morosidad ha sido por diferentes factores y entre ellas tenemos: que los tipos de crédito de microempresas e hipotecario no tienen hipoteca inscrita y no tienen garantía real; no cuenta comités de créditos para tener más filtros de control al otorgamiento de los créditos; no cuenta con comités de mora en la oficina principal para determinar las causas de incumplimiento de pago de nuestros asociados; el personal de créditos no se encuentran capacitados, no existe seguimiento personalizado por parte de su jefatura inmediata a los asesores de negocios que cuenten con mayor morosidad, no existe planes de contingencia para el tratamiento de eventos externos como el caso del niño costero y la afectación a la minería, no existe una coordinación real entre las jefaturas y asesores de negocios en el otorgamiento de créditos; existe desconocimiento de las políticas de créditos de algunos asesores de negocios, en muchos de los créditos no se ha medido el sobreendeudamiento en las centrales de Riesgos.

1.2 Trabajos previos

1.2.1 Internacional.

Vallejo (2017) en la investigación “Plan de Acción de Recuperación de Cartera Vencida para Disminuir el Índice de Morosidad”, para la Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 de Noviembre, ciudad Riobamba, Provincia de Chimborazo (Ecuador), Cantón Riobamba, año 2016.; concluye: mediante el diagnóstico del problema de la morosidad ha permitido a diseñar el Plan de acción correctivo, plantear nuevas estrategias para disminuir la morosidad mediante indicadores financieros el mismo que permite plantear estrategias que disminuye los índices de morosidad de cartera vencida, la reducción de esta depende de cada uno de los procesos y políticas de recuperación que mantiene la empresa mediante objetivo estratégicos para capacitar al personal que está directamente relacionado con la

notificación y cobranza de estos valores ya que de esto depende disminuir al máximo de las deudas con terceros.

1.2.2 Nacional.

Céspedes (2018) en la investigación “La Cartera crediticia y su Influencia en el Nivel de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Norandino Ltda., de la ciudad de Jaén 2016”; concluye: Al analizar las causas de incapacidad de pago y el endeudamiento de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Norandino LTDA influyen significativamente en un 79.17 % en el nivel de morosidad de la Cooperativa de la ciudad de Jaén, 2016.

En razón que la investigación que manifiesta que causas de incapacidad de pago y el endeudamiento descansa sobre sus objetivos fundamentales. Si se logra identificar perfectamente cada una de estas causas ello implicara que se puede afirmar que se conoce con certeza el nivel de morosidad. En otras palabras, toda acción, medida, plan o sistema que emprenda la cooperativa y que tienda a cumplir cualquiera de estos análisis de causas de incapacidad de pago y endeudamiento será su fortaleza respecto al nivel de morosidad. Ya ello le permitirá disminuir eficiente y eficazmente el nivel de morosidad.

1.2.3 Local.

Herrera y Katia (2014) en el Programa de Riesgo Crediticio dirigido a los Asesores de créditos de la Financiera Edyficar de Atahualpa Cajamarca, actualmente es llamado “MIBANCO” SA. Tuvo como finalidad de mejorar las políticas de resguardo financiero que permitan minimizar o impedir la posible morosidad en el pago de créditos de sus clientes. Concluyo que al realizar un análisis de los procesos de evaluación de riesgos de la empresa, permite establecer el programa adecuado y provechoso a las necesidades de la misma; para este fin se utilizó métodos y técnicas que pusieron al descubierto las falencias tanto operativas como financieras, las cuales nos permiten cumplir con los objetivos esperados, provocando menor eficiencia y efectividad en los procesos de adjudicación o recuperación de los créditos.

1.3. Teorías relacionadas al tema

1.3.1. Morosidad.

“La morosidad se define, típicamente, como un pago tanto de la deuda principal como de los intereses (Chiriboga, 2005). La palabra moroso se designa a aquellos clientes que se retrasan en pagar la factura (después del vencimiento contractual) así como para designar a los deudores definitivamente incobrables y cuyos créditos se cargarán en la contabilidad directamente a pérdidas a través de las cuentas correspondientes”.

Castañeda y Tamayo (2013) “consideran a la morosidad en el sistema microfinanciero como el incumplimiento o retraso de los pagos de los créditos otorgados en el momento de su vencimiento, destinadas para su crecimiento y desarrollo empresarial de los pequeños y microempresarios”. (p. 22)

1.3.2. Índices de morosidad.

Los índices de morosidad, “miden el porcentaje de la cartera improductiva frente al total de la cartera. Las ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de negocio” (Chiriboga citado por Arias, 2013). 33

Índice de morosidad = Créditos vencidos / Total crédito

Arias (2013) “considera tener en cuenta los siguientes conceptos: Cartera de crédito bruta; referida al total de la cartera de crédito de una institución financiera (comercial, consumo, vivienda y microempresa) sin deducirla provisión para créditos incobrables. Cartera de crédito neta; se refiere al total de la cartera de crédito de una institución financiera (comercial, consumo, vivienda y microempresa) deduciendo la provisión para créditos incobrables. Cartera de crédito improductiva, comprende aquellos que no generan renta financiera a la institución está conformada por la cartera vencida, y la cartera que no genera intereses e ingresos”.

1.3.1.1. Factores que determinan la morosidad:

1.3.1.1.1 Factores macroeconómicos:

“Son modelos determinantes macroeconómicos que generan la quiebra de una empresa (Saurina citado por según Castañeda y Tamayo, 2013). Así mismo clasifica a los determinantes macroeconómicos de la morosidad, en tres grandes grupos: variables que miden el ciclo económico, las que afectan el grado de liquidez de los agentes, y las variables que miden el nivel de endeudamiento”.

1.3.1.1.2. Factores microeconómicos: “Los factores microeconómicos que determinan la tasa de morosidad en una entidad crediticia son: la expansión crediticia, el tipo de diversificación sectorial, los incentivos y nivel de eficiencia de la empresa, la presencia de garantías, el poder de mercado y la solvencia de las entidades”.

“Respecto a los determinantes microeconómicos, establece que existe una relación positiva entre expansión del crédito y la morosidad futura; que las entidades ineficientes tienen mayores niveles de morosidad debido, probablemente, a un seguimiento deficiente de los prestatarios. Asimismo, confirma que los créditos sin garantía son mucho más arriesgados que los créditos con garantía hipotecaria; y que un mayor poder de mercado se traduce en una mayor propensión de las entidades a financiar proyectos que a priori se estiman de menor calidad”.

1.3.1.1.3. Determinantes de la morosidad .

Murillo y Huamán (2012) “afirman que la morosidad se puede generar en las etapas o circunstancias siguientes: mora causada por errores en la organización, mora causada en el proceso de evaluación, y mora causada en el proceso de recuperación del crédito”.

1.3.1.1.4. Mora causada por errores en la organización. - “Alguna de las características organizacionales más frecuentes que pueden estar ocultando las verdaderas causas de una mora elevada: Inexistencia y poca claridad de objetivos, políticas y normas crediticias. Tentación de incrementar la cartera en el corto plazo, con la idea de obtener mejores resultados inmediatos, obligando al personal de créditos a incrementar sus metas de colocaciones. Deficiencias organizacionales especialmente en la definición de funciones y responsabilidades, lo que conlleva a cometer errores en el proceso crediticio”.

1.3.1.1.5. Mora causada en el proceso de evaluación. - “La deficiente evaluación y aprobación de créditos se debe a: Considerar solo aspectos cualitativos, sin medir la capacidad de pago del microempresario. Baja calidad de garantía. Factores de amistad o parentesco. Créditos aprobados en función al optimismo del empresario. Poca habilidad o experiencia del analista para recopilar y analizar la información. Timidez en el trato del evaluador, con empresarios de carácter dominante. Información incompleta o falsa al cliente. Falta ética del personal”.

1.3.1.1.6. Mora causada en proceso de recuperación del crédito. “Falta de información oportuna, sobre el estado de los créditos. Deficiente control sobre aplicación de acciones de cobranza.

1.4. Formulación del problema

¿Cuál es el diagnóstico de la Morosidad de la COOPAC Nuestra Señora del Rosario – Agencia Cajabamba 2018?

1.5. Justificación del Estudio

El presente trabajo es conveniente para la cooperativa porque va permitir a tener mejor control e los créditos morosos

En lo social; la investigación se justifica porque con ello va permitir que socios de la cooperativa tengan un mejor servicio, y porque contribuir mejorar los ingresos financieros que beneficiara a los directivos, empleados y socios en general.

El presente trabajo ayudara a identificar los errores que se vienen cometiendo en la evaluación de los créditos y el seguimiento de los créditos afín de corregirlos y que servirá para mejorar los ingresos financieros de la cooperativa que van repercutir en el aumento de la liquidez y la rentabilidad.

1.6. Hipótesis.

Se analiza la morosidad de la agencia de la Coopac Nuestra Señora del Rosario de Cajabamba 2018.

1.5. Objetivo

1.7.1 Objetivo general.

Analizar la Morosidad de la COOPAC Nuestra Señora del Rosario –Agencia Cajabamba 2018

1.7.2. Objetivos específicos.

* Analizar el nivel de morosidad de la agencia de la Coopac Nuestra Señora del Rosario de la agencia de Cajabamba 2018.

* Identificar el riesgo de crédito de la agencia de la Coopac Nuestra Señora del Rosario de la agencia de Cajabamba 2018.

II. MATERIAL Y MÉTODOS

2.1. Tipo y diseño de investigación

2.1.1. Tipo de investigación.

La investigación es Descriptiva porque se describió la situación actual de la variable de morosidad afín de tener un panorama completo y presentar los resultados.

2.1.2. Diseño de investigación.

La investigación tiene un diseño No Experimental; porque a la variable de morosidad no se le realizó ninguna modificación; se estudiaron tal como se encontraron.

2.2. Población y Muestra

2.2.1. Población.

La población está constituida por los socios que tienen crédito clasificado en la categoría con problema potencial, deficiente, dudoso, perdida que están relacionados con los créditos de la Agencia de la COOPAC Nuestra Señora del Rosario de la agencia de Cajabamba.

Así mismo va estar constituida por todos los documentos como el balance general, estado de resultados, reporte de los créditos vigentes y morosos.

2.2.2. Muestra.

La muestra va estar constituida por todos los documentos como el balance general, estado de resultados, reporte de los créditos vigentes y morosos.

2.3. Variables operacionalización

2.3.1. Variable: Morosidad.

Recarte, (2009), dice que es la demora de una obligación económica el cual no es cancelado en la fecha, establecido por ambas partes, (p.120).

2.3.2 Operacionalización de variables.

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Indicadores
Variable independiente Morosidad	La morosidad no es un anómalo incitado por un único origen, sino se tiene que estimar la existencia de varios condicionantes que interaccionando entre sí generan el grado de morosidad existente en un periodo dado en la economía de un país o en un sector determinado. (Brachfield, 2006,p124).	La variable fue medida mediante Análisis documentario	Índice de morosidad de crédito a pequeñas empresas
			Índice de morosidad de crédito microempresas
			Índice de morosidad de crédito, de consumo no revolvente libre disponibilidad
			Índice de morosidad de crédito, hipotecarios para vivienda con hipoteca inscrita
			Índice de morosidad de crédito hipotecario para vivienda sin hipoteca inscrita.

2.4. Técnicas e instrumentos

2.4.1. Técnicas.

Análisis Documental.

Se ha seleccionado información relevante de los estados financieros relacionada a la morosidad de la agencia en Cajabamba de la cooperativa Nuestra Señora del Rosario.

2.4.2. Instrumentos de recolección de datos.

Ficha de análisis documental.

Se aplicó para recopilar y clasificar los datos de importancia ha afín de analizar los documentos relacionado con la morosidad.

2.5. Procedimiento de análisis de datos

Los datos de la investigación se analizaron a través del programa de Excel el mismo que ha permitido graficar y tabular los cuadros en cantidades y porcentajes a fin de interpretarlos.

La recopilación de información fue a través del siguiente procedimiento que se detalla:

- a) Se seleccionaron el instrumento que en este caso es la guía de observación y la ficha de análisis de documentos como los reportes de morosidad, así como los datos del balance general y estado de resultados de la cooperativa.

2.6 Criterios éticos

Aspectos éticos de la investigación.

Criterios	Características éticas del criterio
Consentimiento informado	“Los colaboradores estarán de acuerdo con ser informantes”.
Confidencialidad	“Se informará la seguridad y protección de su identidad”.
Observación participante	“El investigador actuara con prudencia durante el desarrollo de recopilación de información”.

Fuente: Elaborado en base a: Noreña, .; Alcaraz-Moreno, .; Rojas, .; y Rebolledo-Malpica, .

2.7 Criterios de rigor científico

Criterios	Características del criterio	Procedimientos
Credibilidad a través del valor de la verdad y autenticidad	Resultados de las variables observadas y estudiadas	<ol style="list-style-type: none"> 1. Los resultados conseguidos serán registrados como verdaderos por los colaboradores. 2. Se realizará la observación de las variables en su propio espacio. 3. Se procederá a pormenorizar la discusión a través del proceso de la triangulación.
Transferibilidad y aplicabilidad	Resultados para la generación del bienestar organizacional será a través de la transferibilidad	<ol style="list-style-type: none"> 1. Se realizará la descripción pormenorizada del contenido y de los colaboradores en la investigación. 2. La recopilación de información se determinará a través del muestreo teórico, ya que se codificarán y analizarán de manera inmediata los datos proporcionados. 3. Se procederá a la reunión íntegra de información a través la recopilación de datos, relevantes y apropiada a través del cuestionario, la observación y la documentación.
Consistencia para la replicabilidad	Resultados obtenidos a través de la investigación mixta	<ol style="list-style-type: none"> 1. La triangulación de datos, investigadores y teorías, permitirá el fortalecimiento de la información de la discusión. 2. El cuestionario aplicado para la recopilación de datos será certificado por evaluadores externos para certificar la conveniencia e importancia de la

		<p>investigación por ser información de fuentes primarias.</p> <p>3. Se detallará con conexión el desarrollo de la recopilación de información, el análisis e interpretación de los mismos haciendo uso de los enfoques de la ciencia: (a) empírico, (b) crítico y, (c) vivencial.</p>
Confortabilidad y neutralidad	Los resultados de la investigación será veraz en la descripción	<p>1. Los resultados serán verificados con la literatura existente.</p> <p>2. Las averiguaciones de la investigación serán comprobados con investigaciones de los contextos internacional, nacional y regional que hubiera semejanzas con las variables estudiadas de los últimos cinco años de antigüedad.</p> <p>3. Declarará la identificación y descripción de las limitaciones y alcance hallados por el investigador.</p>
Relevancia	Permitirá el alcance de los objetivos trazados logrando un alto estudio de las variables	<p>1. Llegará al conocimiento amplio de las variables estudiadas.</p> <p>2. Los resultados logrados tendrá relación con la justificación.</p>

Fuente: Elaborado en base a: Noreña, .; Alcaraz-Moreno, .; Rojas, .; y Rebolledo-Malpica,

III.

RESULTADOS

3.1. Analiza el nivel de morosidad de la agencia de la Coopac Nuestra Señora del Rosario de la agencia de Cajabamba 2018.

Tabla 1

Nivel de morosidad de la COOPAC Nuestra Señora del Rosario de la agencia de Cajabamba 2018

CREDITOS / MESES	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBR E	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
VIGENTE												
Créditos a pequeñas empresas	5,188,868.23	5,662,398.45	6,158,665.00	6,145,893.00	6,080,421.00	6,397,358.00	6,492,423.00	6,550,433.00	6,970,313.00	7,069,858.00	7,251,827.00	7,325,638.00
Créditos a microempresas	8,118,215.25	8,548,642.41	8,466,235.00	8,528,325.00	8,953,520.00	9,577,555.00	9,617,707.00	9,732,371.00	9,450,752.00	9,231,849.00	8,055,035.00	8,207,585.00
Créditos de consumo no-revolvente libre disponibilidad	9,511,164.02	9,872,976.96	10,282,506.00	10,571,924.00	10,898,773.00	11,285,068.00	11,339,736.00	11,518,361.00	11,563,240.00	11,596,762.00	11,863,248.00	11,864,886.00
Créditos Hipotecarios para Vivienda con hipoteca inscrita	5,353,627.75	4,378,937.28	4,390,684.00	3,746,171.00	3,626,015.00	3,240,013.00	2,993,371.00	2,935,630.00	2,793,644.00	2,720,483.00	2,682,970.00	2,629,063.00
Créditos Hipotecarios para Vivienda sin hipoteca inscrita	1,926,205.81	2,393,479.01	2,465,773.00	3,179,282.00	4,319,714.00	4,070,573.00	4,373,754.00	4,252,366.00	4,507,269.00	4,981,791.00	4,927,580.00	4,990,031.00
TOTAL VIGENTE	30,098,081.06	30,856,434.11	31,763,863.00	32,171,595.00	33,878,443.00	34,570,567.00	34,816,991.00	34,989,161.00	35,285,218.00	35,600,743.00	34,780,660.00	35,017,203.00
VENCIDO												
Créditos a pequeñas empresas	452,148.29	383,007.51	416,160.00	840,397.00	995,486.00	769,225.00	894,141.00	871,674.00	840,027.00	774,885.00	803,831.00	693,119.00
Créditos a microempresas	708,274.23	729,049.49	735,118.00	797,065.00	889,226.00	801,226.00	789,158.00	750,838.00	881,521.00	1,003,960.00	1,063,729.00	892,832.00
Créditos de consumo no-revolvente libre disponibilidad	158,019.73	202,565.56	211,850.00	214,294.00	231,296.00	234,107.00	239,324.00	229,969.00	235,616.00	267,875.00	207,281.00	181,794.00
Créditos Hipotecarios para Vivienda con hipoteca inscrita	1,015,637.42	848,703.07	556,297.00	549,404.00	565,237.00	558,193.00	554,733.00	554,217.00	551,624.00	579,673.00	579,514.00	577,951.00
Créditos Hipotecarios para Vivienda sin hipoteca inscrita	415,198.18	415,252.47	415,684.00	418,844.00	415,356.00	416,444.00	413,260.00	411,761.00	415,614.00	415,676.00	349,658.00	350,145.00
TOTAL VENCIDO	2,749,277.85	2,578,578.10	2,335,109.00	2,820,004.00	3,096,601.00	2,779,195.00	2,890,616.00	2,818,459.00	2,924,402.00	3,042,069.00	3,004,013.00	2,695,841.00
TOTAL CREDITOS	32,847,358.91	33,435,012.21	34,098,972.00	34,991,599.00	36,975,044.00	37,349,762.00	37,707,607.00	37,807,620.00	38,209,620.00	38,642,812.00	37,784,673.00	37,713,044.00
INDICE DE MOROSIDAD	8.37%	7.71%	6.85%	8.06%	8.37%	7.44%	7.67%	7.45%	7.65%	7.87%	7.95%	7.15%

Nota: Elaborado, considerando como fuente la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora del Rosario agencia Cajabamba 2018

Conclusión: De la tabla 1 se puede observar que durante el año 2018 los créditos morosos ascienden un total de S/. 2, 695,841.00; que están divididos en la morosidad: Créditos a pequeñas empresas S/ 693,119.00; Créditos a micro empresas S/. 892,832.00; Créditos de consumo no-revolvente libre disponibilidad 181,794.00; Créditos Hipotecarios para Vivienda con hipoteca inscrita S/ 577,951 Créditos Hipotecarios para Vivienda sin hipoteca inscrita S/. 350,145.00

Tabla 2

Nivel de morosidad de la COOPAC Nuestra señora del Rosario Cajabamba

	Créditos a pequeñas empresas	Créditos a microempresas	Créditos de consumo no-revolvente libre disponibilidad	Créditos Hipotecarios para Vivienda con hipoteca inscrita	Créditos Hipotecarios para Vivienda sin hipoteca inscrita	TOTAL
Enero 2018**	8.02%	8.02%	1.63%	15.95%	17.73%	8.37%
Febrero 2018**	6.34%	7.86%	2.01%	16.23%	14.78%	7.71%
Marzo 2018**	6.33%	7.99%	2.02%	11.25%	14.43%	6.85%
Abril 2018**	12.03%	8.55%	1.99%	12.79%	11.64%	8.06%
Mayo 2018**	14.07%	9.03%	2.08%	13.49%	8.77%	8.37%
Junio 2018**	10.73%	7.72%	2.03%	14.70%	9.28%	7.44%
Julio 2018**	12.10%	7.58%	2.07%	15.63%	8.63%	7.67%
Agosto 2018**	11.74%	7.16%	1.96%	15.88%	8.83%	7.45%
Setiembre 2018**	10.76%	8.53%	2.00%	16.49%	8.44%	7.65%
Octubre 2018**	9.88%	9.81%	2.26%	17.57%	7.70%	7.87%
Noviembre 2018**	10.87%	13.76%	2.22%	17.76%	7.78%	8.99%
Diciembre 2018**	8.64%	9.81%	1.51%	18.02%	6.56%	7.15%

Conclusión: De la tabla 2 se puede observar que durante el año 2018 el índice de morosidad es la siguiente: créditos morosos en Créditos a pequeñas empresas es 8.64% ; Créditos a micro empresas S/. 9.81%; Créditos de consumo no-revolvente libre disponibilidad 1,51%; Créditos Hipotecarios para Vivienda con hipoteca inscrita 18.02% Créditos Hipotecarios para Vivienda sin hipoteca inscrita 6.56%; y en promedio anual de todos los créditos morosos, el índice de morosidad es de 7.15%.

3.2. Identificar el riesgo de crédito de la agencia de la Coopac Nuestra Señora del Rosario de la agencia de Cajabamba 2018.

Tabla 3

Riesgo de Crédito

Morosidad	Créditos vencidos / total créditos	2,695,841	7.15%
		<u>37,713,044</u>	
Protección	Provisión / créditos vencidos	538,790	19.99%
		<u>2,695,841</u>	
Provisión	Provisión / total crédito	538,790	1.43%
		<u>37,713,044</u>	

Interpretación:

El índice de morosidad es 7.15% y es alto porque el límite es el 5%.

El índice de protección es 19.99% y es bajo porque el límite es mayor a 130%.

IV. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

El Efecto de la Morosidad en los ingresos financieros ha sido en la liquidez del disponible para los depósitos es 7.90 % es bajo porque el limite esta entre 15 % a 25%.; la liquidez del disponible en relación de los activos es 5.70 % es bajo porque el limite esta entre 10 % a 15%.

El índice de morosidad es 7.15% y es alto porque el límite el 5%.; el índice de protección es 19.99% y es bajo porque el límite es mayor a 130%..

En el nivel de morosidad en la agencia de la cooperativa de ahorro y crédito Nuestra Señora del Rosario durante el periodo 2018 se ha encontrado que el índice de morosidad en enero fue 8.31%; febrero 7.71%; marzo 6.85%; abril 8.06%; 8.37%; mayo 8.37%, junio 7.44%; julio 7.67%; agosto 7.45%; septiembre 7.65%; octubre 7.87%; noviembre 7.95%; diciembre 7.15%. En términos de soles se ha determinado que en diciembre 2018 los créditos morosos ascienden un total de S/. 2,695,841.00; que están divididos en la morosidad: Créditos a pequeñas empresas S/ 693,119.00; Créditos a micro empresas S/. 892,832.00; Créditos de consumo no-revolvente libre disponibilidad 181,794.00; Créditos Hipotecarios para Vivienda con hipoteca inscrita S/ 577,951 Créditos Hipotecarios para Vivienda sin hipoteca inscrita S/. 350,145.00.

El Riesgo de crédito es alto en la agencia de Cajabamba de la cooperativa de ahorro y crédito Nuestra Señora del Rosario durante el periodo 2018 El índice de morosidad es 7.15% y es alto porque el límite el 5% y el índice de protección es 19.99% y es bajo porque el límite es mayor a 130%.

Esta investigación se relaciona con la tesis de **Masapanta (2016)**, “La morosidad de la cartera de microcrédito y su incidencia en los ingresos financieros de la cooperativa de ahorro y crédito cacpeco cia. ltda.”; concluye: El índice de morosidad consolidado al 30 de Noviembre de 2015 subió a 6,93%, en relación con el sistema cooperativista de 8,15% se encuentra por debajo del sistema, sin embargo, la Cooperativa Cacpeco se ha caracterizado por manejar buenos indicadores financieros, estableciendo en sus políticas internas límites máximos de morosidad, razón por la cual es motivo de análisis al no cumplir con lo establecido por el Manual de Administración Integral de Riesgos,

especialmente en la Agencia Latacunga en donde la mayor concentración de cartera improductiva se encuentra en dicha Agencia, representando el 8,80% de morosidad.

V.

CONCLUSIONES

Al analizar el nivel de morosidad de la agencia de la Coopac Nuestra Señora del Rosario de la agencia de Cajabamba, se ha encontrado que la morosidad es alta porque se encuentra que los créditos morosos a diciembre 2018 ascienden a S/. 2, 695,841.00 que equivale a un índice de morosidad de 7.15%. Se observa que los Créditos Hipotecarios para Vivienda con hipoteca inscrita son los que tienen mayor índice de morosidad del 18.02% y los créditos, Créditos a micro empresas S/. 9.81%, Créditos a pequeñas empresas es 8.64% y Créditos Hipotecarios para Vivienda sin hipoteca inscrita 6.56%

En el análisis del Riesgo de crédito en la agencia de Cajabamba de la cooperativa de ahorro y crédito Nuestra Señora del Rosario se ha encontrado que el Riesgo es alto porque el índice de morosidad es 7.15% mayor al límite del 5% y el índice de protección es 19.99% menor al límite establecido que debe ser mayor al 130%.

VI.

RECOMENDACIONES

La cooperativa debe analizar diariamente el control de los créditos vencidos y realizar un análisis de causas que provocaron el incremento del índice de morosidad para proponer soluciones utilizando mecanismos de prevención de control para Créditos Hipotecarios para Vivienda con hipoteca inscrita que tienen mayor índice de morosidad y sucesivamente a los créditos, Créditos a micro empresas, Créditos a pequeñas empresas y Créditos Hipotecarios para Vivienda sin hipoteca inscrita. También se recomienda que los analistas de créditos evalúen los préstamos en función a la capacidad de pago, al grado de endeudamiento con otras instituciones financieras, garantías sólidas, estabilidad en domicilio estabilidad laboral o del negocio a fin que se obtenga un riesgo mínimo. Actualizar el Reglamento de Prestamos y cobranzas, el manual de Riesgo de Crédito de acorde al riesgo de mercado.

Para disminuir el Riesgo de crédito se debe implementar un plan de acción que contenga las etapas de evaluación, aprobación y desembolso de los préstamos y cobranza de los créditos a fin de evitar que exista una alta morosidad. El Plan de acción debe ser distribuido a todo el personal de la cooperativa que realizan operaciones de créditos y cobranzas como al gerente, administrador, analistas de créditos, personal de cobranzas y asesor legal a fin que se socialicen con los procedimientos propuestos que nos lleve al control de los créditos vencidos.

VII.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Cabezas, J.** (2017). Análisis de la Morosidad de la cartera de créditos y su impacto en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador: caso cooperativas segmento 1. Quinquenio 2010-2015 (Tesis de pregrado). Universidad Politecnica Nacional, Quito, Ecuador.
- Colunche** (2017). El proceso de evaluación de crédito y su incidencia en la cartera morosa de “Mi Banco” S.A. Chota – 2016 (Tesis de pregrado). Universidad Cesar Vallejo, Chota, Perú.
- Cruz (2016).** Análisis Económico y Financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora del Rosario para Mejorar la rentabilidad (Tesis de Pregrado). Universidad Cesar Vallejo, Cajabamba, Perú.
- Gamboa** (2016). La administración del riesgo de crédito y la morosidad en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 5, del cantón Ambato, en el año 2015 (Tesis de Pregrado). Universidad Técnica de Ambato, Ambato, Ecuador.
- Gómez** (2017). La Evaluación crediticia y la morosidad de créditos comerciales en la financiera confianza S.A.A. Huánuco – 2017 (Tesis de pregrado). Universidad de Huánuco, Huánuco, Perú.
- Herrera & Katia (2014).** El Programa de Riesgo Crediticio dirigido a los Asesores de créditos de la Financiera Edyficar de Atahualpa Cajamarca, actualmente es llamado “MIBANCO” S.A (Tesis de pregrado). Universidad de Cajamarca, Cajamarca, Perú.
- Martínez** (2013). Gestión de Riesgos en las Entidades Financieras: El Riesgo de Crédito y Morosidad (Tesis de Pregrado). Universidad de Valladolid, Valladolid, España.
- Masapanta** (2016). La morosidad de la cartera de microcrédito y su incidencia en los ingresos de la cooperativa de ahorro y crédito CACPECO CIA. Ltda (Tesis de Postgrado). Universidad Tecnica de Ambato, Ambato, Ecuador.
- Pereda** (2015). La evaluación Crediticia y su incidencia en la morosidad de los socios de la Cooperativa de Ahorros y Crédito San Lorenzo Ltda. 104 Del distrito de Trujillo, 2015 (Tesis de pregrado), Trujillo, Perú.

Polo (2016). La morosidad y su incidencia en la Rentabilidad de Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A Ag. Cajabamba- 2017(Tesis de pregrado).Universidad Cesar Vallejo, Cajabamba, Perú.

Ticse (2015). Administración del riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad de financiera edyficar oficina especial-el Tambo (Tesis de pregrado). Universidad Nacional del Centro del Peru, Huancayo, Perú.

Zevallos, Merino & Zevallos (2015). Nivel de endeudamiento y morosidad del cliente en el Scotiabank Perú S.A. agencia Huánuco – 2015 (tesis de pregrado). Universidad Nacional Ermilio Valdizan, Huánuco, Perú.