



**Universidad  
Norbert Wiener**

**FACULTAD DE INGENIERÍA Y NEGOCIOS  
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE NEGOCIOS Y  
COMPETITIVIDAD**

**Tesis**

**Cartera de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Barranco 2016-2017**

**Para optar el grado académico de Bachiller en Contabilidad y  
Auditoría**

**AUTORA**

Canares Ramos, Lucero Stacey

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN DE LA UNIVERSIDAD**

Economía, Empresa y Salud

**LIMA - PERÚ**

**2018**

**“Cartera de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Barranco 2016-2017”**

## **Miembros del Jurado**

Presidente del Jurado

Dr. Leonidas Ricardo Zamalloa Vilchez

Secretario

Mg. Cynthia Polett Manrique Linares

Vocal

Mg. Fernando Alexis Nolazco Labajos

Asesor

Dra. Irma Milagros, Carhuancho Mendoza

### **Dedicatoria**

A mis padres por la gran ayuda que me brindan y porque están a mi lado en todo momento.

### **Agradecimiento**

A la Universidad Privada Norbert Wiener por la formación profesional y a mí asesora por su enseñanza y profesionalismo para la elaboración de la investigación.

## **DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD**

Yo, Canares Ramos, Lucero Stacey identificado con DNI Nro 44494377, domiciliado en Jr. Cajabamba 206 Dpto. 01 egresado de la carrera profesional de Contabilidad y Auditoría he realizado la Tesis titulada “Cartera de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Barranco 2016-2017” para optar el grado académico de Bachiller en Contabilidad y Auditoría, para lo cual Declaro bajo juramento que:

1. El título de la Tesis ha sido creado por mi persona y no existe otro trabajo de investigación con igual denominación.
2. En la redacción del trabajo se ha considerado las citas y referencias con los respectivos autores.
3. Después de la revisión de la Tesis con el software Turnitin se declara 9% de coincidencias.
4. Para la recopilación de datos se ha solicitado la autorización respectiva a la empresa u organización, evidenciándose que la información presentada es real.
5. La propuesta presentada es original y propia del investigador no existiendo copia alguna.
6. En el caso de omisión, copia, plagio u otro hecho que perjudique a uno o varios autores es responsabilidad única de mi persona como investigador eximiendo de todo a la Universidad Privada Norbert Wiener y me someto a los procesos pertinentes originados por mi persona.

Firmado en Lima el día 16 de noviembre del 2018

---

Canares Ramos Lucero Stacey

DNI 44494377

## **Presentación**

Señores miembros del jurado:

El presente trabajo de investigación titulado “Cartera de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Barranco 2016-2017”, tuvo como finalidad analizar la incidencia de las actividades vinculadas en la contabilidad, tributación, gestión y economía de la Cooperativa de ahorro y Crédito, en cumplimiento del reglamento de Grado y títulos de la Universidad Norbert Wiener, para optar el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad y Auditoría.

El trabajo de investigación se desarrolló en la Cooperativa de Ahorro y Crédito y se demostró que las operaciones vinculadas inciden en la gestión de empresa.

La investigación consta de VIII capítulos interrelacionados en forma secuencial de la siguiente manera el capítulo I, corresponde al problema de investigación, donde se desarrolla y formula la problemática de la investigación formulando el problema que existe en una cooperativa y consta de objetivos, justificación y limitación del problema. El capítulo II corresponde al marco teórico de manera detallada mostrando lo antecedentes, así como el marco conceptual y el marco legal; el capítulo III con el método mostrando sus categorías; el capítulo IV se detalla el contexto de estudio; el capítulo V presenta el trabajo de campo. El capítulo VI muestra la discusión en concordancia con lo indagado; el capítulo VII están las conclusiones y sugerencias del caso. Capítulo VIII corresponden a las referencias bibliográficas.

Br. Canares Ramos, Lucero Stacey

	Índice	Pág
Miembros del Jurado		iii
Dedicatoria		iv
Agradecimiento		v
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD		vi
Presentación		vii
Índice		viii
Índice de tablas		xiii
Resumen		xv
O resumen		xvi
CAPÍTULO I		15
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN		15
1.1 Problema de investigación		16
1.1.1 Identificación del problema ideal		16
1.1.2 Formulación del problema		17



1.2	Objetivos	18
1.2.1	Objetivo general	18
1.2.2	Objetivos específicos	18
1.3	Justificación	18
1.3.1	Justificación metodológica	18
1.3.2	Justificación práctica	19
1.4	Limitaciones	19
1.5	Factibilidad	19
	<b>CAPÍTULO II</b>	<b>20</b>
	<b>MARCO TEÓRICO</b>	<b>20</b>
2.1	Sustento teórico	21
2.2	Antecedentes	23
	Internacional	23
	Nacional	26
2.3	Marco conceptual	29
	Cartera de morosidad	29
2.4	Marco legal	32

CAPÍTULO III	34
MÉTODO	34
3.1 Categorías	35
Definición conceptual	35
Operacionalización de variables	35
3.2 Enfoque de investigación	35
3.3 Tipo de investigación	36
3.4 Diseño de la investigación	36
3.5 Población	36
3.5 Técnicas e instrumentos para la recopilación de datos	37
3.5.1 Técnica	37
Instrumentos	37
3.6 Procedimiento para recopilar datos	38
3.7 Análisis de datos	38
3.8 Guía de análisis	39
CAPÍTULO IV	41
CONTEXTO EN ESTUDIO	41

4.1 Descripción de la empresa	42
4.2 Marco legal de la empresa	45
4.3 Actividad económica de la empresa	46
4.4 Información tributaria de la empresa	46
4.5 Información económica y financiera de la empresa	47
4.6 Proyectos actuales	48
4.7 Perspectiva empresarial	49
<b>CAPÍTULO V</b>	<b>50</b>
<b>TRABAJO DE CAMPO</b>	<b>50</b>
5.1 Resultados de las comparaciones de las Carteras de Morosidades	51
5.2 Comparación de la cartera de morosidad	51
5.3 Comparación de la cartera pesada	52
5.4 Comparación de cartera de alto riesgo	53
<b>CAPÍTULO VI</b>	<b>55</b>
<b>DISCUSIÓN</b>	<b>55</b>
<b>CAPÍTULO VII</b>	<b>58</b>
<b>CONCLUSIONES Y SUGERENCIAS</b>	<b>58</b>

7.1 Conclusiones	59
7.2 Sugerencias	60
CAPÍTULO VIII	61
REFERENCIAS	61
Referencias	62
Anexo	65
Anexo 1: Matriz de categorización	66
Anexo 2: Instrumentos de datos	67
Anexo 3: Evidencia de la visita a la empresa	70
Anexo 4: Matriz de trabajo	71
Anexo 5: Artículo de investigación	81

**Índice de tablas**

Tabla 1. Operacionalización de la cartera temprana	35
Tabla 2. Índice de morosidad de la cartera temprana	37
Tabla 3. Índice de morosidad de la cartera pesada.	37
Tabla 4. Índice de morosidad de la cartera de alto riesgo	38
Tabla 5. Guía de análisis de la cartera de morosidad para el año 2017	39
Tabla 6. Guía de análisis de la cartera temprana en comparación con el año 2016 – 2017	39
Tabla 7. Guía de análisis de la cartera pesada en comparación con el año 2016 - 2017	40
Tabla 8. Guía de análisis de la cartera de alto riesgo en comparación con el año 2016 - 2017	40
Tabla 9. Saldo vencido proyectado para Lima y provincia.	48
Tabla 10. Saldos vencidos proyectados para oep's 2018 (provincias)	49
Tabla 11. Metas de productividad periodo 2018.	49
Tabla 12. Comparación de la cartera de morosidad de la cartera temprana 2016-2017	51
Tabla 13. Comparación de la cartera de morosidad de la cartera pesada 2016-2017	52
Tabla 14. Comparación de la cartera de morosidad de la cartera de alto riesgo 2016- 2017	53

**Índice de figuras**

Figura 1. Ley general de sociedades	32
Figura 2. Ley N 30822 de la S.B.S.	32
Figura 3. Norma Internacional de Contabilidad n° 39	33
Figura 4. SUNAT artículo 26 de la ley del impuesto a la renta.	33
Figura 5. Organigrama de la cooperativa de ahorro y crédito.	44
Figura 6. Ejes estratégicos de la cooperativa de ahorro y crédito.	45
Figura 7. Decreto supremo 074-90 T.R.	45
Figura 8. Estado se situación financiera de la cooperativa de ahorro y crédito.	47
Figura 9. Comparación de la cartera de morosidad de la cartera temprana 2016-2017	51
Figura 10. Comparación de la cartera de morosidad de la cartera pesada 2016-2017	52
Figura 11. Comparación de la cartera de morosidad de la cartera de alto riesgo 2016-2017	
	54

## Resumen

Actualmente las empresas no disponen de un solo ingreso, vale decir cada periodo presentan o proponen sus objetivos para el mejoramiento y desarrollo de los grupos económicos; por esta razón presenta sus estados financieros. Así mismo la investigación titulada “Cartera de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito”, la empresa tuvo como objetivo la evolución de las carteras de morosidades vinculadas en lo tributario, contable y económico de la cooperativa.

El estudio de investigación es de enfoque cuantitativo, el tipo de investigación es descriptivo porque también tuvo un diseño descriptivo simple, así mismo para la recopilación de datos se utilizó la guía de fichas de datos establecida por los colaboradores de la cooperativa.

Los resultados señalan que las gestiones de los créditos han tenido impacto y se ven reflejadas en las carteras de morosidades según el periodo de cobros y no cobros. Debido a las colocaciones que se habían realizado en este último periodo, amplía el movimiento financiero y esta evolución permitió mantenerse como una de las cooperativas con más afiliaciones de sus asociados y del mismo modo utilizar distintos beneficios para el asociado.

*Palabras claves:* Cartera temprana, Cartera de Alto riesgo, Cartera de morosidad.

## O resumo

Actualmente, as empresas não estão disponíveis de forma isolada, sendo todos os seus projectos proponentes e objectivos para o desenvolvimento e desenvolvimento dos grupos económicos; por esta razão apresenta sus estados financieros. As mismo la investigación titulada “A carreira de morosidade da Cooperativa de Crédito e Crédito”, a empresa como a evolução das carências de morosidade vinculadas ao tributario, contable e economico da cooperativa.

O estudo de investigação é de enfoque quantitativo, o tipo de investigação é descritivo porque também tem uma descrição descritiva simples, como o mesmo para a recopilación de dados usa-se a guia de fichas de dados estabelecida pelos colaboradores da cooperativa.

Os resultados indicam que a gestão de crédito teve impacto e se reflete nas carteiras de inadimplência de acordo com o período de cobranças e não cobranças. Debido às colocações efetuadas neste último período, amplia-se o movimento financeiro e essa evolução permitiu que se mantivesse como uma das cooperativas com mais afiliações de seus membros e, da mesma forma, utilizasse benefícios diferenciados para o associado.

*Palavras-chave:* Cartera temprana, Cartera de Alto riesgo, Cartera de morosid



**CAPÍTULO I**  
**PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

## **1.1 Problema de investigación**

### **1.1.1 Identificación del problema ideal**

El estado de la cartera de créditos, es el indicador más importante de la gestión de las instituciones financieras porque es consecuencia de un bajo crecimiento económico, los efectos de algunas políticas monetarias y programas de ajuste macroeconómico han afectado a la banca. Así lo señala la Federación Latinoamericana de Bancos, la cual informa que la cartera de créditos en América Latina registró un crecimiento de solo 5% anual durante la primera parte de 2017, como por ejemplo en Colombia por su parte, el crédito empresarial se ha contraído de manera importante, debido al bajo crecimiento de la economía, el aumento de impuestos al consumo y la baja demanda., el caso de Brasil también es preocupante, pues se registra una baja demanda de crédito y los bancos han tenido que realizar más renegociaciones para frenar el crecimiento de la mora y evitar pérdidas. Como muestra en las cooperativas de acuerdo con cifras reveladas por el Observatorio Económico de Actividad Financiera de Confecoop (Confederación de cooperativas de Colombia) con corte a junio de 2017, el sector cooperativo mantiene un crecimiento constante en el tiempo a pesar del ambiente económico en temas de cartera de créditos y de los efectos de la reforma tributaria en materia de impuesto al valor agregado -IVA- sobre el consumo.

En cuanto a la cartera de créditos se evidencia un crecimiento del 1.89% y 1.99% para el primero y segundo trimestre respectivamente, con una proyección de crecimiento en la colocación de crédito del 8% en términos nominales anuales. La cartera de consumo cierra el semestre con un saldo de \$10.06 billones, representa el 70% de la cartera total de las cooperativas y tiene una participación en los establecimientos de crédito del 8.48%. El informe concluye un comportamiento financiero estable con unos adecuados niveles de calidad en su cartera de créditos, balance entre sus activos y pasivos conforme su naturaleza

y un crecimiento constante en depósitos y aportes lo que refleja un adecuado manejo financiero (Garzón, 2017).

En nuestro país se puede apreciar que las cooperativas otorgan a sus socios principalmente para actividades comerciales, inmobiliarias y empresariales; lo informa la FENACREP (Federación nacional de cooperativas de ahorro y créditos del Perú); por consiguiente el índice de morosidad presenta una tendencia a la baja, luego se evidenció un ligero deterioro de la cartera producto de los incrementos moderados de la morosidad a pesar de tener un crecimiento constante de la economía en los últimos meses. El índice de morosidad reportado a marzo 2018 fue de 6.13%, presentando un ligero decrecimiento de -4.07 puntos porcentuales, respecto a marzo 2017 (6.39%). La S.B.S. (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP) es el organismo encargado de la regulación y supervisión del Sistema Financiero y también lo menciona las Normas internacionales de información financiera. (Mantilla, 2015).

La cooperativa tiene como rubro hacer préstamos, ahorro personal y a plazo fijo con una tasa exclusiva y lo principal hacen los préstamos porque cuentan con variaciones de cuotas acorde a la liquidez del titular de tal forma las tasas de interés son diferentes por cada préstamo y en mucho de ellos se requieren aval. Actualmente ha surgido algunos cambios se observa desafiliaciones de socios entre otros; pero lo más resaltante es la cartera de morosidad que se ha incrementado; porque no están retornando los envíos de descuentos que se realizan mes a mes, es decir en algunos casos no están cumpliendo con sus pagos; ello genera un aumento en las cuentas por cobrar, del mismo modo sigue aumentando los intereses moratorios.

### **1.1.2 Formulación del problema**

#### **Problema general**

¿Cómo ha evolucionado la cartera de morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito Barranco 2016-2017?

### **Problemas específicos**

¿Cómo ha evolucionado la cartera temprana en la cooperativa de ahorro y crédito?

¿Cómo ha evolucionado la cartera pesada en la cooperativa de ahorro y crédito?

¿Cómo ha evolucionado la cartera de Alto riesgo en la cooperativa de ahorro y crédito?

## **1.2 Objetivos**

### **1.2.1 Objetivo general**

Comparar la cartera de morosidad de una Cooperativa de ahorro y crédito en Barranco 2016-2017.

### **1.2.2 Objetivos específicos**

Comparar la cartera temprana de morosidad de la Cooperativa de ahorro y crédito en Barranco 2016-2017.

Comparar la cartera pesada de morosidad de la Cooperativa de ahorro y crédito en Barranco 2016-2017.

Comparar la cartera de morosidad de Alto riesgo de la Cooperativa de ahorro y crédito en Barranco 2016-2017.

## **1.3 Justificación**

### **1.3.1 Justificación metodológica**

La investigación fue aplicada descriptiva no experimental, por el cual se usó las herramientas necesarias como la cartera de morosidad. Permite en dar a conocer sobre las gestiones que se han realizados en el periodo anterior y sobre todo identificar los tipos de carteras que mediante los incumplimientos de los pagos de los socios no han sido cobrados.

### **1.3.2 Justificación práctica**

El presente trabajo en relación al tamaño de la cartera de morosidad, fue un gran aporte los cambios de las políticas de cobranza al cual ello permitió ver la evolución del índice de morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito que anteriores años no contaban con las medidas necesarias que demuestren los niveles de pagos por cada aportante.

### **1.4 Limitaciones**

La mayor importancia fue en encontrar las bases de datos en fuentes informáticas, cabe recalcar en referencia a las carteras de periodos muy atrasadas porque anteriormente contaban con otro sistema y el actual sistema no tenía las informaciones de periodos atrás, así mismo se hicieron presentes varias dificultades y a pesar de ello no fueron limitaciones suficientes para continuar con la investigación correspondiente.

### **1.5 Factibilidad**

El presente trabajo dado la información fue obtenida de la misma empresa, por lo tanto, son hechos o casos que actualmente la empresa se encuentra pasando. Vale decir algunas informaciones han sido obtenidas de manera práctica y sencilla como por ejemplo la base de datos de estos últimos periodos, como no muy lejano a lo indagado es más factible para la investigación porque también los datos de los socios están actualizados.

**CAPÍTULO II**  
**MARCO TEÓRICO**

## **2.1 Sustento teórico**

### **Evolución recientemente de la moderna Teoría Financiera**

Lo investigado nos indica que en aquel periodo mencionado no hacen muchas colocaciones a raíz del bajo crecimiento, el alcance de las finanzas empresariales ha surgido cambios de manera constante (Azofra& Fernández, 1992).

Existen procesos evolutivos porque los cambios han evolucionado, en consecuencia, se aplicará el planteamiento de un análisis externo para la empresa y una buena toma de decisiones.

### **La Teoría del orden del Picoteo**

La teoría trata de explicar el comportamiento de las empresas en cuanto a los endeudamientos (Forsyth, 2004).

Esta teoría me permite ver que tan dificultoso es la baja rentabilidad, por consiguiente, sería la razón por el cual se incrementa el nivel de endeudamiento y para ello se tendría que tomar medidas, muy severas.

### **Teoría Corporativa de finanzas**

En esta teoría el autor nos indica que la gran mayoría de evidencia con respecto a la eficiencia del mercado se ha referido a los rendimientos débiles; por ende debemos cuidar la salud financiera de la empresa y tratar de mantener el equilibrio (Vernimmen, 2014).

En cuanto a las informaciones que nos brinda el autor, me ayudará a ver qué tan importante es prevenirse, así mismo que los gastos no se excedan, es decir desde el momento que no están pagando su deuda, de todas formas, se generará más gastos para la empresa porque va tener que invertir para hacer las recuperaciones de la cartera de morosidad.

### **Teoría Económica para la empresa**

En esta teoría el autor nos explica que el enfoque microeconómico durante su desarrollo está ampliamente distinto y sus formas en cuanto al manejo de nuestra economía para saber de que manera las personas pueden endeudarse y más aún por tratarse por temas como por ejemplo de inversión para el capital de un negocio (García, 1994).

De cierta manera cada año existen nuevas actualizaciones como consecuencia en muchos casos es conveniente innovar es decir nuevas estrategias u objetivos para el mejoramiento de la empresa, ello será de gran aporte para mi investigación y sobre todo porque habla de realidades que se veían años atrás y también para el presente año.

### **Teoría financiera como base del sistema de información económico.**

Se entiende esta teoría económica en cómo se describe conforme a las informaciones que se maneja mediante los sistemas que cada temporada son más prácticas. Es muy importante llevar cada información, sobre todo para tener datos actualizados de clientes que requieren cada entidad financiera. Permite estar pendiente de cada cliente con el fin de generar préstamos y acorde a ello hacerles seguimiento para mantener vigilado su historial crediticio (Núñez,1994).

La teoría me permite conocer que si el cliente requiere de tener préstamos por las entidades bancarias estaría bien con el fin de aumentar el capital para aumentar las ganancias, pero tampoco no sobre endeudarse porque como consecuencia es donde estaría agrupándose a un cliente con problemas de pago. Acorde a las líneas mencionadas de la autora lo considero muy importante y aparte ello lo considero un aporte más para mi investigación.



## 2.2 Antecedentes

### Internacional

En la investigación de Cárdenas y Velasco (2016), presenta el trabajo titulado de *Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez*: estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud. Esta investigación refleja una disminución en las cuentas por cobrar del Hospital, al no contar con la disponibilidad de recursos para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Solicita obtener su fuerza financiera y acorde con la red de salud privada, pública además con empresas nacionales e internacionales proveedoras de bienes. Su metodología que aplicaron fue descriptiva, en donde se puede supervisar asu misma vez analizar las razones financieras con referencia al interés moratorio de cuentas por cobrar, garantías sobre todo fluidez. Finalmente debe consolidar sus fuerzas financieras mediante alianzas estratégicas, cabe recalcar la variable de fluidez tiene que haber bajado en estos últimos periodos. El hospital no cuenta con una liquidez accesible, en base a la empresa en donde actualmente laboro, tiene como semejanza por tomar malas decisiones su cartera de morosidad, hallándose con inconvenientes. Como conclusión esta investigación me permite observar que también existen políticas de cobranzas sin efecto justamente por no tomar buenas decisiones deberíamos hacer lineamientos internos, así como los procedimientos de cobros coactivos; igualmente con los acuerdos de pago, en otras palabras ver un mejoramiento en las políticas de recuperación de carteras.

En la investigación de Gonzales y Sanabria, (2016) presenta la tesis de nombre Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez en la facultad de una Universidad particular, Lima, período 2010-2015, tiene como objetivo determinar cuáles son los efectos de la

gestión de las cuentas por cobrar en la liquidez efectos de los procedimientos de cobranza con el ratio de liquidez corriente, razón ácida, razón de efectivo, capital de trabajo neto sobre total de activos. La metodología que utilizaron para la investigación es de enfoque cuantitativo con un alcance descriptivo explicativo; es decir cuantitativo porque mide las variables de estudio por lo tanto aplica el análisis estadístico, explicativo, porque mediante el análisis de regresión lineal se identificará, analizará los efectos y las posibles repercusiones, brindar información relevante.

Con respecto a los procedimientos de crédito, la evaluación del crédito, en el largo plazo, tiene una mayor participación o efecto en el capital de trabajo neto sobre el total de activos; es decir el nivel de activo circulante es adecuado a pesar de existir cuentas por cobrar originadas al inicio de las matrículas, por las tardanzas de los estudiantes en cancelar sus obligaciones financieras, a comparación de la cooperativa donde yo laboro suceden similar el caso en cuanto las demoras de pago, también en las formas de pago porque alguno de los socios se encuentran fuera de Lima por ende sus cancelaciones son por depósitos en cuenta, mientras demora el cobro a los morosos lo que es peor la cartera de morosidad sigue aumentando. A través de los resultados hallados muestran muchos inconvenientes justamente porque existe impuntualidad de pagos, a comparación de la cooperativa donde yo laboro suceden similar el caso en cuanto las demoras de pago, también en las formas de pago porque alguno de los socios se encuentra fuera de Lima por ende sus cancelaciones son por depósitos en cuenta, mientras demora el cobro a los morosos lo que es peor la cartera de morosidad sigue aumentando.

En la investigación de Pazmiño (2016), presenta la tesis llevando el nombre de *Análisis de la cartera micro financiera en el sector Cooperativista de la provincia del Guayas, periodo*

2013 – 2015. Esta investigación se realizó con la finalidad de potencializar y expandir sus servicios hacía la población rural y urbana, por lo tanto su calidad debe ser óptima para lograr la sostenibilidad a mediano y largo plazo, tiene como objetivo determinar el comportamiento que han tenido los diferentes componentes de la colocación de la cartera concedida a Microempresarios y las posibles causas que determinan el deterioro de la misma, debido a que el incumplimiento de pagos oportuno de los créditos concedidos así mismo la metodología que utilizaron a través del análisis descriptivo y bajo un enfoque metodológico cuantitativo; del mismo modo lo que respecta a la parte metodológica, se utilizó a la encuesta como instrumento para la recolección de datos, la misma que fue desarrollada en base a un cuestionario de preguntas simples y objetivas en la que participaron las personas que fueron seleccionadas como parte de la muestra. Como conclusión esta investigación me permite observar que tiene similar parentesco con la empresa que actualmente laboro porque cuenta con socios y para su préstamo se hacen evaluaciones correspondientes cabe recalcar que por desafiliaciones o créditos mal evaluados generan inconvenientes a la cartera de morosidad y a mis cuentas por cobrar; de la misma manera esto genera inconvenientes por las impuntualidades en cuanto a los pagos de los socios, vale decir en algunas situaciones sobre todo los socios que se encuentran en actividad y están derivados en distintas partes del Perú, no pueden realizar sus pagos porque se encuentran en zonas rurales en donde no existen, entidades financieras o medios de pagos como agentes para que puedan realizar sus saldos pendientes.

En la investigación de Acosta (2016), presenta la investigación llevando el nombre como título *Decisiones económicas que toman los clientes morosos del sistema financiero*, vale decir analiza la evolución de la cartera de crédito del sistema bancario privado ecuatoriano

mediante el desempeño mostrando el comportamiento de la morosidad durante el período 2010-2014 con la finalidad de determinar la calidad de la cartera de crédito; tiene como objetivo evaluar la administración del riesgo de crédito de los bancos privados, por otro lado en analizar los elementos que determinan el comportamiento de pago de los deudores del sistema financiero ecuatoriano por consiguiente en estudiar la efectividad que tienen los mecanismos de recuperación de cartera implementados para la recuperación de cartera morosa de las Instituciones Financieras. Así mismo se usa la metodología de desarrollo que se dará para poder medir a su misma vez evaluar las variables relevantes de la investigación descriptiva, sin embargo, se miden estas variables. Concluyendo en Ecuador miden sus evaluaciones de manera anticipadas es decir hacen un estudio, pero comparando hacia mi empresa el área de riesgos no toma muchas precauciones a pesar que el área indicada tiene medios para hacer la investigación correspondiente, pese a ello en posteriores meses se han encontrado inconvenientes en cuanto a sus descuentos por boleta de pago de los socios, terminando dicha comparación de la tesis e indicando de manera general la cartera de morosidad ha crecido en estos últimos periodos.

### **Nacional**

En la investigación de Moore (2017), presentó su tesis conllevando el nombre de los *Análisis de morosidad en representaciones de la cartera por control en el periodo 2014-2016*, la investigación fue realizada para lograr el título profesional, por consiguiente tiene como objetivo en profundizar los niveles de morosidad, por lo tanto la metodología que se ha utilizado para la investigación son cuantitativo específicamente los estadísticos descriptivos, para concluir sobre esta tesis ofrece estrategias para aminorar la morosidad con respecto al colosal de cartera; así mismo en la actualidad las aprobaciones de créditos en si

son un riesgo, porque no sabemos más adelante como serán sus comportamientos de pagos, en esa misma línea tenemos en mi empresa un sistema que nos permite ver sus categorías de cada cliente, desde categoría normal hasta categoría pérdida, en consecuencia nos ayuda a ver el historial crediticio del asociado, pese a ello existe la incertidumbre en su responsabilidades de descuentos porque la boleta de pago es el intermediario de descuento, es decir nosotros enviamos los descuentos por su planilla de pago y los retornos son mes a mes. En estos últimos periodos se está comprobando la realidad de cada socio en que no solo tiene descuentos por ley también tienen descuentos con distintas entidades bancarias, financieras o variedades empresas con convenios a ser descontados por la planilla, por esta razón las bonificaciones no están sujetas a descuentos.

En la investigación Calle (2017), presentó la tesis llevando el nombre *Circunstancias determinantes en los créditos en la entidad financiera, Piura- año 2017*, en cumplimiento para obtener el título profesional de Contador Público, tiene como objetivo describir la autoridad de morosidad, por consiguiente, la metodología que se ha utilizado un enfoque cuantitativo, con la técnica de recolección de datos, estas indagaciones no experimentales y con el tipo de investigación descriptiva.

Como conclusión la financiera cuenta con políticas de trabajo leves a sus consignas, conforme a las políticas de crédito que esta otorga a las prestatarias, del mismo modo por hacer las gestiones más elevadas que sus competencias, les brindaban préstamos sin considerar su reglamento, debido a ello la financiera en un futuro contaría con cuentas impagas y cuentas incobrables, así mismo al relacionar en la empresa donde laboro actualmente tienden a dar sus préstamos a sus socios conforme a la evaluación correspondiente pese a ello no todos califican, por este motivo con tal de hacer sus colocaciones las analistas hacen mal las evaluaciones por esta razón toman decisiones

apresuradas y como consecuencia al igual que Financiera Compartamos los usuarios tienen problemas para descontarles o inconvenientes en sus pagos, por esta razón la cartera de morosidad aumenta de manera ascendente y las cuentas por cobrar es evidente que también se observa afectada por esa misma razón.

En la investigación Morales y Vargas (2017), titulada en *Establecer las causas externas y su prestigio en la clasificación de morosidad en una empresa: Estudio de caso, 2016*, el trabajo en cumplimiento para conseguir el título profesional de Licenciado en Gestión empresarial, con el objetivo de calibrar la capacidad en mención al pago que influye en los índices de morosidad, haciendo un análisis a la empresa comercializadora que ofrecen productos de electricidad, por ende el método de investigación es descriptivo-explicativo, porque acorde a lo indagado detalla el desarrollo de las variables de manera parcial e imparcial, mediante los hechos que están en su rubro, giro del negocio o los consumidores. Como conclusión esta investigación desembrolla el comportamiento de los pagos o impagos, así mismo requiriendo una apreciación de los tipos de cobros y créditos. Actualmente o en su mayoría las entidades bancarias o financieras hacen uso de las 5C (colateral, capacidad, carácter, condiciones y capital), en tal sentido la empresa Comercializadora de productos de electricidad considera las “C” que ayudan diversificar los análisis de un crédito pese a ello igual encontraron inconvenientes, al igual que en la empresa donde laboro porque a pesar de la políticas de empresas que existen tienden a no cumplirlas por esa misma razón las cuentas por cobrar de toda maneras si inciden en la liquidez porque la misma situación se ve afectado mi actual empresa en donde se ve reflejado en la cartera de morosidad, de tal forma son situaciones que por temas de morosidades o atrasos que genera el aumento en la cartera de morosidad.

## **2.3 Marco conceptual**

### **Cartera de morosidad**

#### **Conceptos**

Se refiere saldos impagados mediante el incumplimiento de pagos por sus préstamos de la persona natural o jurídica que no cumple, por ello conlleva a tener mora o interés de acuerdo al monto prestado, dadas por las entidades prestadoras, mediante la obtención de resultados financieros, servirá de gran ayuda y parte de ello se podrá identificar las variedades de carteras, es decir acorde con el comportamiento de pago y tiempo se podrá definir cada situación en su debido momento, cuando se encuentran casos extremos se tendría que llegar a términos legales, por lo mismo que indica las normativas. (Moore, 2017)

La actividad económica es contraída de acuerdo a cada valor colateral, la comprobación de sus historiales crediticios es una ayuda para los otorgamientos de préstamos. La calidad de la cartera y el arrendamiento financiero vencido, se hallan en distintos niveles desde ascendentes hasta los descendientes (Vicente, 2016).

#### **Préstamos vencidos**

Es una deuda cuyo préstamo ya ha sido vencido, por lo tanto, pasaría hacer exigible, es decir acorde a las políticas de cada empresa, se actuaría a hacer los cobros correspondientes. Mediante lo establecido existen variedades de casos que hacen sus pagos de manera consecutiva u otros no entran en el grupo de cumplimiento, en muchas ocasiones los tipos de contratos o compromisos de pagos son obviados por el mismo prestatario al no percatarse en las cláusulas que describen en tener responsabilidades de pagos de lo contrario se generará interés moratorio y en algunas situaciones estarán castigados con cualquier entidad financiera y bancaria (Calle, 2017).

## **Tipos de cartera**

### ***Cartera temprana***

La impuntualidad de pagos por parte del deudor conlleva a resolver la imposibilidad económica de un pronto pago, por tales circunstancias tiende a un tiempo de dos meses como máximo de atraso para nombrarse este nombre de cartera temprana. De tal forma esta gestión trata de impedir que la demora se transforme en mora, cumple la finalidad que los medios de pagos se encuentren controlados y supervisados (Fernández, 2011).

Las estrategias que cada empresa utilizan para hacer el cobro según su cartera de morosidades mediante los reglamentos establecidos y con cada política de gestiones de cobranzas, pese a ello existen dificultades por los cumplimientos de cada cliente. Las variedades de deudas por sus necesidades económicas son algunos de los factores que influyen o en algunos casos como endeudarse por una inversión que a corto plazo no les genera ganancias ni beneficios es decir solo pérdidas (Buro2010).

### ***Cartera Pesada***

La impuntualidad de pagos de cada prestatario corresponde a todos créditos de manera directa e indirectamente con calificaciones crediticias con incumplimiento en sus pagos desde 60 días hasta más de 120 días por tal motivo desde la categoría deficiente, dudoso y pérdida (Brachfield, 2013).

Cartera de morosidad que tiene como máximo dos meses de haber vencido o de no generarse ningún pago por parte del prestatario, así mismo implica a pesar que no tenga muchos meses ya se encontraría reportado en la central de riesgo, por consiguiente, con una categoría de C.P.P.(con problemas potenciales). La S.B.S. actualmente obliga a cada entidad bancaria o financiera en reportar a las centrales de riesgo. En principios cada entidad tiene o está en la obligación de cumplir en cuanto a sus restricciones para el otorgamiento de sus préstamos, a



cada prestatario que se encuentre reportado desde la primera categoría y mucho más si se encuentran en alto riesgo, toda responsabilidad en caso se configure, con la finalidad de por ver historial crediticio y su comportamiento en cuanto a sus pagos (Morales y Vargas, 2017).

### ***Cartera de alto riesgo***

Son créditos reestructurados que no han sido pagados, ni si quiera el periodo de gracia, ni han sido cancelados por el titular y acorde a el tiempo de como se ha generado cada situación deberán estar sumadas más los intereses moratorios, de tal manera los que están en esta situación están reportados definitivamente en las centrales de riesgos tienen más de 04 meses de no ser pagados. A su vez analizada la rentabilidad y pago a un plazo determinado, así mismo cada evaluación conlleva a un riesgo en los posteriores periodos y casos extremos se realizan o llegan en términos legales (Cárdenas y Velasco, 2016).

### ***Créditos refinanciados***

Modifican las condiciones iniciales de un crédito que ya ha sido generado por meses atrás, vale decir las cuotas vuelven a cero y a partir de haber sido analizados luego procesados el prestatario debe cumplir con sus pagos acorde a lo evaluado y cotizado existentes y el de no poder encontrar nuevos refinanciamientos (Gonzales y Sanabria, 2016).

### **Créditos directos**

Este servicio financiero es dirigido a personas naturales o jurídicas, de acuerdo a sus necesidades es donde uno requiere el servicio, en muchos casos son para invertir en sus negocios, al cual este producto tiende a ser evaluado por los analistas financieros y una vez ejecutado el proceso de evaluación se da tramite a cobrar el efectivo, en si es rápido la valuación y primordialmente con el cumplimiento de los requisitos (Pazmiño, 2016).

### **Créditos en cobranza judicial**

Es un préstamo que a pesar que han pasado lo meses muy a menudo, no se logró hacer el cobro correspondiente mes a mes, dadas las circunstancias de no haberse solucionado a través de cada seguimiento que se realizó se llega a la conclusión de la legalidad, con los intermediarios legales, demanda ante los tribunales. Por consiguiente, existen operaciones que caen en mora y finalmente tienen que ser castigadas o tras el respectivo análisis se castigan debido a que se determina que son créditos irrecuperables a pesar de las medidas tomadas por las Instituciones (Acosta,2016).

## 2.4 Marco legal

---

Ley general de sociedades Decreto Legislativo N 85 , Decreto Supremo N 074-90 artículo 73

---

Ley de sociedades es para que cada socio aportante de las cooperativas

---

*Figura 1. Ley general de sociedades*

Lo que se planteó en esta Ley es para que cada socio que cumpla con sus aportaciones, de cierta manera las cooperativas de ahorro y créditos podrán captar y fijar las tasas activas en referencia a los otorgamientos de préstamos y las tasas pasivas en referencia a los tipos de ahorros como por ejemplo ahorro libre disponibilidad o el ahorro a plazo fijo que sus tasas sean a nivel del mercado y sobre todo sean legales.

---

Ley N 30822 de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP.

---

Las leyes que regulan a cada entidad son verificadas mediante artículos y leyes que cada empresa

---

*Figura 2. Ley N 30822 de la S.B.S.*

Se aplicó esta ley a las cooperativas que solo pueden dar sus servicios como prestamos, ahorros entre otros solo al socio aportante y no están autorizadas para captar depósitos al público. Ley N 30822, Las leyes que regulan a cada entidad sea bancaria, financieras, cooperativas o cajas son verificadas mediante artículos y leyes que cada empresa debe obedecer sin obviar ningún inciso. La superintendencia tiende hacer seguimientos de manera inesperada y sobre todo con los objetivos de no tener inconvenientes como por ejemplo los lavados de activos.

---

Norma Internacional de Contabilidad n° 39 (NIC 39)

---

Instrumentos financieros: Reconocimiento y valoración

---

*Figura 3.* Norma Internacional de Contabilidad n° 39

La norma indica sobre las bases de cada evaluación de créditos que existen un riesgo, porque también nos indica en que afecta el incumplimiento de cada deudor, como consecuencia de mide las capacidades, esto nos indica en el párrafo.

---

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria

---

SUNAT en el artículo 26 de la ley del impuesto a la renta.

---

*Figura 4.* SUNAT artículo 26 de la ley del impuesto a la renta.

Lo que se planteó en esta investigación es el tratamiento tributario de intereses, cabe recalcar se regula el tema de la presunción de interés moratorio, en referencia al préstamo que se hace a los trabajadores o colaboradores de las empresas no serán operadas los intereses porque se refiere a un concepto de adelanto de sueldo, es lo que precisa la Superintendencia.

**CAPÍTULO III**  
**MÉTODO**

### 3.1 Categorías

#### Definición conceptual

En este caso, es preciso discernir entre incumplimiento de pago y préstamos aprobados por malas evaluaciones; considero en las tasas de interés deberían aumentar acorde el tiempo de su incumplimiento. Desembrolla el comportamiento de los pagos o impagos, así mismo requiriendo una apreciación de los tipos de cobros y créditos. Actualmente o en su mayoría las entidades bancarias o financieras hacen uso de las distintas evaluaciones según sus sistemas en tal sentido ayudan a diversificar los análisis de un crédito pese a ello igual encontraron inconvenientes (Morales y Vargas, 2017)

#### Operacionalización de variables

*Tabla 1.* Operacionalización de la cartera temprana

<b>Dimensión</b>	<b>Indicadores</b>
Cartera temprana	Incumplimiento de pago máximo hasta 02 meses de atraso
Cartera pesada	Incumplimiento de pago máximo hasta 04 meses de atraso
Cartera de alto riesgo	Incumplimiento de pago más de 04 meses de atraso

### 3.2 Enfoque de investigación

Esta investigación tiene un enfoque cuantitativo porque presenta mediante sus cuadros información de cada cartera de morosidad en tal sentido indica en el tiempo que uno lo va a desarrollar, pese a las circunstancias de todas maneras es muy útil su cuantificación y nos indica que se requiere un procedimiento de concertar algunos ciertos alcances, al cual son dadas por la causa y efecto (Alonso, Volkens y Gómez. 2012).

### **3.3 Tipo de investigación**

El tipo de investigación fue descriptivo ya que buscó describir los comportamientos de pagos de cada asociado, porque cada indagación tiene que ser argumentada y sobre todo fundamentada, en distintos hallazgos se encontraran diversidades como por ejemplo categorías de acuerdo a lo indagado y mostrando cada resultado distinto.

### **3.4 Diseño de la investigación**

Conforme a lo indagado muestra un diseño descriptivo simple y los conceptos fundamentados, son descriptivos porque busca las características necesarias, sobre todo son relevantes para mi investigación, porque con ello obtendré un desarrollo fundamental en cuanto las situaciones encontradas.

Cada registro debe encontrarse de manera ordenada, con la finalidad de no tratar de corregir las observaciones necesarias (Fernández, Cordero y Córdoba. 2002).

### **3.5 Población**

Representadas por la base de datos donde indica la cantidad de socios y por medio del sistema ERP muestra su comportamiento crediticio desde la categoría normal hasta la categoría pérdida. Es decir, en base a los incumplimientos de pagos de los socios se selecciona por cartera según el tiempo atrasado o regulado; para ello se hacen los seguimientos correspondientes.

Las características que se obtiene debe ser exactamente según lo indagado para tener la población de manera común que representas por los elementos con similitudes precisas. (Balestrini,2006).

### 3.5 Técnicas e instrumentos para la recopilación de datos

#### 3.5.1 Técnica

La técnica que se utilizó es de análisis documentario del contenido y de acuerdo al concepto considero para la investigación que cada asunto debe ser especificado, para hacer el análisis correspondiente en cuanto a la cartera de morosidad en base a los hallazgos.

Estas operaciones representan cada volumen y contenido, con la finalidad de localizar un estudio superior (Laurence. 2002).

#### Instrumentos

*Tabla 2.* Índice de morosidad de la cartera temprana

	<b>2016</b>	<b>2017</b>
Índice de morosidad =	$\frac{\text{Saldo vencido del capital}}{\text{Saldo total de la cartera}}$	$\frac{\text{Saldo vencido del capital}}{\text{Saldo vencido del capital}}$

En el cuadro se observa la fórmula para hallar los resultados de la cartera temprana y en ello está considerado el interés moratorio.

*Tabla 3.* Índice de morosidad de la cartera pesada.

	<b>2016</b>	<b>2017</b>
Índice de morosidad =	$\frac{\text{Saldo vencido del capital}}{\text{Saldo total de la cartera}}$	$\frac{\text{Saldo vencido del capital}}{\text{Saldo vencido del capital}}$

En el cuadro se observa la fórmula para hallar los resultados de la cartera pesada, así mismo en ello está considerado el interés moratorio.

Tabla 4. Índice de morosidad de la cartera de alto riesgo

	<b>2016</b>	<b>2017</b>
Índice de morosidad =	$\frac{\text{Saldo vencido del capital}}{\text{Saldo total de la cartera}}$	$\frac{\text{Saldo vencido del capital}}{\text{Saldo vencido del capital}}$

En el cuadro se observa la fórmula para hallar los resultados de la cartera de Alto Riesgo, así mismo en ello se está considerando el interés moratorio

### 3.6 Procedimiento para recopilar datos

Las acciones de cobranza realizadas por la unidad de recuperaciones deberán ser registradas en el sistema ó en cualquier otra modalidad de registro, para este caso hoja de cálculo Excel y también deberá ser documentada en el expediente del socio deudor, para su seguimiento y control.

Se llevó un control de los compromisos de pago de cada socio deudor, las cuales se registrarán y se les efectuará un seguimiento en espera de las fechas acordadas.

El garante o fiador solidario es un intermediario óptimo para establecer una rápida comunicación con el socio deudor cuando, sea difícil de contactar, no tenga compromiso con la entidad.

### 3.7 Análisis de datos

Se aplicó de acuerdo al concepto como por ejemplo un cuadro estadístico donde consideraré las carteras de morosidades, al cual cada una de ellas estarán detalladas es decir por cada socio, el tipo de categoría, el tiempo, etc. En base a los resultados del periodo 2017 voy a diversificar cada situación.



En muchas instancias debe ser requerida como por ejemplo la frecuencia porque con ella se realizarán las tablas para cada valor encontrado (Salafranca, Solanas, Núñez, Jiménez, Miralles y Serra. 2000).

### 3.8 Guía de análisis

*Tabla 5.* Guía de análisis de la cartera de morosidad para el año 2017

<b>Reporte estadístico de cartera</b>					
<b>Morosidad</b>	<b>Saldo Mes</b>	<b>Saldo Total Vencido</b>	<b>tasa</b>	<b>Cartera Afecta &gt;1</b>	<b>Cartera Afecta &gt;60</b>

El cuadro muestra de manera detallada los montos vencidos y el total de préstamos que se otorgaron para el año 2017, por consiguiente, conforme han pasado los meses tuvieron algunos montos elevados porque no se cobraron en su debido momento.

#### **Guía de análisis de la Cartera de Morosidad en comparación del año 2016 y 2017.**

*Tabla 6.* Guía de análisis de la cartera temprana en comparación con el año 2016 – 2017

	<b>2016</b>	<b>2017</b>
<b>Indice de Morosidad</b>		<b>Indice de Morosidad</b>

El cuadro muestra de manera detallada los montos vencidos y el total de préstamos que se otorgaron para el año 2017, por consiguiente, conforme han pasado los meses tuvieron algunos montos elevados porque no se cobraron en su debido momento.

*Tabla 7.* Guía de análisis de la cartera pesada en comparación con el año 2016 - 2017

2016	2017
<b>Indice de Morosidad</b>	<b>Indice de Morosidad</b>

El cuadro muestra de manera detallada los montos vencidos y el total de préstamos que se otorgaron para el año 2017, por consiguiente, conforme han pasado los meses tuvieron algunos montos elevados porque no se cobraron en su debido momento.

*Tabla 8.* Guía de análisis de la cartera de alto riesgo en comparación con el año 2016 - 2017

2016	2017
<b>Indice de Morosidad</b>	<b>Indice de Morosidad</b>

El cuadro muestra de manera detallada los montos vencidos y el total de préstamos que se otorgaron para el año 2017, por consiguiente, conforme han pasado los meses tuvieron algunos montos elevados porque no se cobraron en su debido momento.

**CAPÍTULO IV**  
**CONTEXTO EN ESTUDIO**

#### **4.1 Descripción de la empresa**

La cooperativa de ahorro y crédito, ofrece servicios para la satisfacción de cada socio, apoyados en estándares mediante sus inscripciones o afiliaciones, dice el principio que rige a la cooperativa de ahorro y crédito situado en Barranco. En esa línea, la mencionada institución que nació hace 47 años, ha marcado un derrotero positivo, cuyo éxito se ha reflejado en su crecimiento institucional que impulsa el bienestar de sus asociados y el desarrollo del país. La cooperativa ha crecido de la mano de sus socios, convirtiéndose en soporte financiero oportuno para que sus integrantes puedan desarrollar diversos emprendimientos con la garantía que les ofrece una organización supervisada por la Superintendencia y la Fenacrep. Además, cuenta con la certificación de ACI Américas en Responsabilidad Social y Gobernabilidad, y tiene la certificación de ISO 9001 2008.

Cabe precisar que a través de las adversidades que encontraban en el camino, siguen surgiendo de manera constante, su tiempo en el mercado genera garantía. Los asociados son militares de las siguientes fuerzas Marina, Ejército y F.A..P pueden ser en actividad o retiro, así mismo también pueden afiliarse nombrados, contratados o beneficiarios que perciban sus boletas de pagos a nivel nacional. Siendo su principal actividad los servicios financieros, la cooperativa cuenta con una red de oficinas distribuidas en los departamentos de Lima, Piura, Arequipa, Iquitos y Ayacucho, donde en concordancia con los valores del cooperativismo ofrece diversos productos como: Ahorro Kids, Libre disponibilidad, Depósitos a plazo fijo. Así mismo ofrece créditos promocionales y a sola firma, prestamos ordinarios, prestamos estacionales, prestamos extraordinarios, ampliación de vivienda y crédito vehicular, entre otros.

También brinda a sus miembros un servicio de Previsión Social donde destaca el Autoseguro, que es un servicio integral funerario y de compensación económica para los deudos del titular. Además, sus socios pueden acceder a servicios no financieros, entre los que destacan: odontología, sicología, peluquería, gimnasio, asesoría legal y playa de estacionamiento. En resumen, el éxito de la cooperativa ha sido posible gracias al trabajo en equipo entre sus dirigentes, colaboradores y socios, quienes han forjado un institución sólida y preocupada por su gente, que tiene como pilares la doctrina e integración cooperativa a nivel nacional e internacional.

#### Misión

Una cooperativa de Ahorro y Crédito de las Fuerzas Armadas, que brinda servicios financieros y no financieros a nuestros socios acorde a los principios y valores cooperativos y con responsabilidad social, impulsando la competitividad de nuestros colaboradores y promoviendo la integración cooperativa a nivel nacional e internacional.

#### Visión.

Ser una cooperativa de clase mundial, ofreciendo los productos financieros a satisfacción de nuestros socios, apoyados en estándares de calidad y tecnología de información y comunicación.

#### Valores Institucionales.

Tolerancia, Justicia, Responsabilidad Solidaridad, Equidad, Competitividad Autenticidad, Lealtad, Honestidad

Principios Cooperativos.

Ser una cooperativa con grandes estándares, ofreciendo los productos financieros y servicios para la satisfacción de cada socio, apoyados en estándares de índole y de informaciones brindadas.

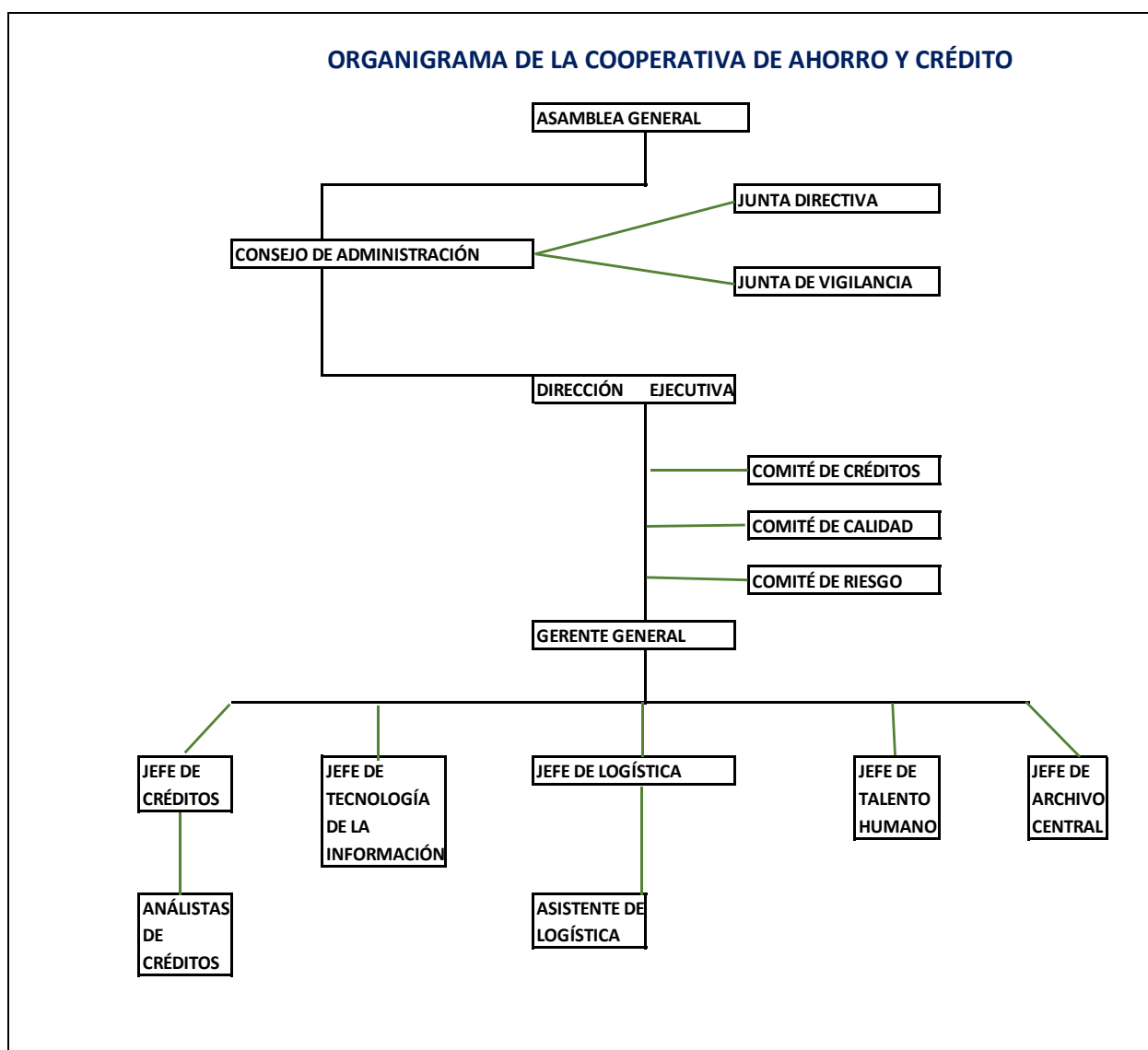


Figura 5. Organigrama de la cooperativa de ahorro y crédito.



*Figura 6.* Ejes estratégicos de la cooperativa de ahorro y crédito.

#### **4.2 Marco legal de la empresa**

---

Decreto Supremo 074-90 TR del texto Ordenado de la Ley General de Cooperativas

---

N 838-2008 y el Decreto de Urgencia N 061-2010 determinan los alcances de la Ley N 29571 del código de Protección y defensa del Consumidor la entidad que lo emite es el Poder Ejecutivo.

---

*Figura 7.* Decreto supremo 074-90 T.R.

La entidad que lo emite es el Congreso de la República, también la superintendencia nos habla sobre las normas complementarias para la prevención del Lavado de activos y financiamiento del terrorismo ello se basa en la Resolución se la S.B.S.

### **4.3 Actividad económica de la empresa**

Las cuotas normales se pagarán agregando a la amortización del principal, los intereses del financiamiento de acuerdo al plazo otorgado.

Los créditos otorgados por la Cooperativa, serán recuperados en cuotas mensuales de acuerdo a los cronogramas de pago generados al momento de la aprobación del crédito; de las siguientes formas:

1. Mediante descuento por planilla de remuneraciones a través de las unidades de descuento respectivas.
2. Mediante pago en efectivo en ventanillas de caja de la sede principal.
3. Mediante depósito en las cuentas corrientes de la cooperativa.

### **4.4 Información tributaria de la empresa**

La cooperativa es Limitada, tributa en el Régimen General así mismo está incorporado al Régimen de agentes de Retenciones de I.G.V. Se realizan los pagos por planilla a todos sus trabajadores incluidos los que están en las distintas sucursales.



#### 4.5 Información económica y financiera de la empresa

<b>Cooperativa de Ahorro y crédito</b>			
<b>Estado de Situación Financiera</b>			
<b>al 31 de diciembre del 2017</b>			
(Expresado en Nuevos Soles)			
ACTIVO	VALOR HISTORICO	PASIVO	VALOR HISTORICO
<b>FONDO DISPONIBLES</b>	<b>31,682,487.00</b>	<b>OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS</b>	<b>91,366,916.00</b>
En caja	523,224.00	Obligaciones a la vista	-
En Bancos	24,115,448.00	Obligaciones por cuenta de ahorros	3,222,601.00
Otras Disponibilidades	3,706,569.00	Obligaciones por cuenta a plazo	84,838,830.00
Rendimiento devengo del Disponible	3,337,246.00	Otras Obligaciones	102,146.00
		Gastos por pagar de Obligaciones	3,203,339.00
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>450,065.00</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>-</b>
		<b>CUENTAS POR PAGAR PROVISIONES</b>	<b>268,424.00</b>
<b>COLOCACIONES</b>	<b>69,121,230.00</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>1,584,823.00</b>
Prestamos vigentes	62,789,813.00		
Prestamos Refinanciados		<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>429,911.00</b>
Creditos Vencidos por liquidar, en cob. Judicial	2,885,726.00		
Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	7,485,179.00	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>93,650,074.00</b>
Menos: Prov. Riesgo Incoo. Insta y Come. No De	-4,039,488.00		
		<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>20,972,527.00</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>518,503.00</b>	Capital social	9,071,235.00
		Capital adicional	-
<b>BIENES ADJUDICACIONES OTROS REALIZABLES</b>	<b>-</b>	Reservas	8,307,799.00
		Excedente de revaluacion	1,654,531.00
<b>INMUEBLES MOB. Y EQUIPO NETO</b>	<b>12,608,408.00</b>	Resultados Acumulados	
		Remanente (Perdida) Neto del Periodo	1,938,962.00
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>241,908.00</b>		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>114,622,601.00</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>114,622,601.00</b>

Figura 8. Estado se situación financiera de la cooperativa de ahorro y crédito.

#### 4.6 Proyectos actuales

En la proyección del saldo de cartera de S/ 54,055,708 con un saldo vencido de S/ 1,283.500 y una tasa de morosidad del 2.89%

#### Saldo vencido proyectado para lima y provincias 2018

Se detalla la proyección de los saldos vencidos para la Oficina Principal y OEP'S con una participación del 75% y 25% respectivamente según cuadro adjunto:

<b>MES</b>	<b>LIMA</b>	<b>PROVINCIAS</b>
<b>%</b>	<b>75%</b>	<b>25%</b>
<b>ENERO</b>	975,000	325,000
<b>FEBRERO</b>	973,875	324,625
<b>MARZO</b>	972,750	324,250
<b>ABRIL</b>	971,625	323,875
<b>MAYO</b>	970,500	323,500
<b>JUNIO</b>	969,375	323,125
<b>JULIO</b>	968,250	322,750
<b>AGOSTO</b>	967,125	322,375
<b>SETIEMBRE</b>	966,000	322,000
<b>OCTUBRE</b>	964,875	321,625
<b>NOVIEMBRE</b>	963,750	321,250
<b>DICIEMBRE</b>	962,625	320,875
<b>TOTAL</b>	<b>11,625,750</b>	<b>3,875,250</b>

Tabla 9. Saldo vencido proyectado para Lima y provincia.

#### Saldos vencidos proyectados para oep's 2018 (provincias)

Se detalla la proyección de los saldos vencidos por mes para las Oficinas Especiales Permanentes - OEP'S de Piura, Arequipa, Iquitos, Ayacucho y Tarapoto; asimismo se integrada la nueva filial de Huancayo con la siguiente participación:

MES	PIURA	AREQUIPA	IQUITOS	TARAPOTO	AYACUCHO	HUANCAYO	TOTAL
%	4%	7%	9%	1%	3%	1%	25%
ENERO	13,000	22,750	29,250	3,250	9,750	3,250	78,000
FEBRERO	12,985	22,724	29,216	3,246	9,739	3,246	77,910
MARZO	12,970	22,698	29,183	3,243	9,728	3,243	77,820
ABRIL	12,955	22,671	29,149	3,239	9,716	3,239	77,730
MAYO	12,940	22,645	29,115	3,235	9,705	3,235	77,640
JUNIO	12,925	22,619	29,081	3,231	9,694	3,231	77,550
JULIO	12,910	22,593	29,048	3,228	9,683	3,228	77,460
AGOSTO	12,895	22,566	29,014	3,224	9,671	3,224	77,370
SETIEMBRE	12,880	22,540	28,980	3,220	9,660	3,220	77,280
OCTUBRE	12,865	22,514	28,946	3,216	9,649	3,216	77,190
NOVIEMBRE	12,850	22,488	28,913	3,213	9,638	3,213	77,100
DICIEMBRE	12,835	22,461	28,879	3,209	9,626	3,209	77,010
<b>TOTAL</b>	<b>155,010</b>	<b>271,268</b>	<b>348,773</b>	<b>38,753</b>	<b>116,258</b>	<b>38,753</b>	<b>930,060</b>

Tabla 10. Saldos vencidos proyectados para oep's 2018 (provincias)

La distribución se realizó de acuerdo al último reporte de índice de morosidad obtenido durante el ejercicio 2017.

#### 4.7 Perspectiva empresarial

##### Metas de productividad periodo 2018

Para reducir la morosidad se establece como meta el importe en efectivo de la cobranza mensual por cada responsable de acuerdo al POA de Recuperaciones 2018; para ello es necesario el trabajo en equipo y el compromiso de todos los colaboradores que integran la Cooperativa.

Calificación	Monto a recuperar por mes S/	Cantidad por mes	
		Créditos	Llamadas
Personal de Recuperaciones	55,000	40	880
Encargados de OEP'S	20,000	25	660
Puntos Campaña (Lima)	15,000	18	440
Analistas de créditos (Oficina principal)	7,000	10	220
<b>TOTAL</b>	<b>60,000</b>	<b>93</b>	<b>2200</b>

Tabla 11. Metas de productividad periodo 2018.

**CAPÍTULO V**  
**TRABAJO DE CAMPO**

## 5.1 Resultados de las comparaciones de las Carteras de Morosidades

Las identificaciones que se hallaron en la cartera de morosidad consiste de un proceso cuya evaluación nos permitirá diversificar los tipos de carteras, la Evolución recientemente de la moderna teoría financiera nos habla de los procedimientos y cambios que conllevan a las consecuencias en no tener una economía establecida y para sobresalir de tal situación se consideran estrategias que demandaran de compromiso, según el autor (Azofra& Fernández, 1992).

## 5.2 Comparación de la cartera de morosidad

Tabla 12. Comparación de la cartera de morosidad de la cartera temprana 2016-2017

Cartera Temprana	2016	2017	Diferencia	% Variación
<b>Saldo no cobrado</b>	809,504.00	988,663.00	179,159.00	22.13%
<b>Saldo cobrado</b>	1,360,590.00	1,700,250.00	339,660.00	24.96%
<b>TOTAL</b>	2,170,094.00	2,688,913.00	518,819.00	23.91%

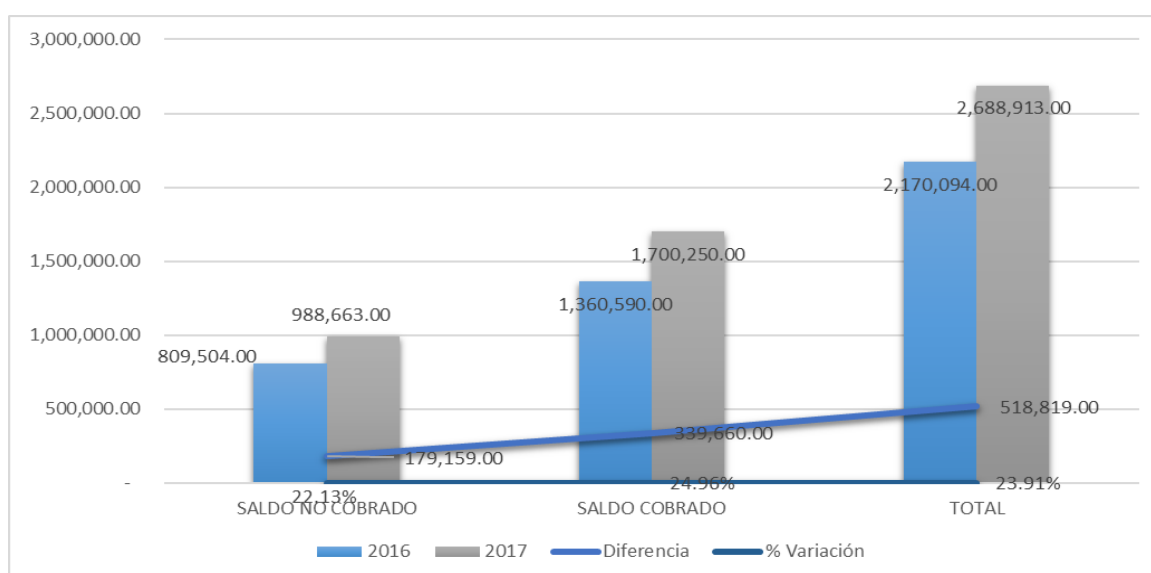


Figura 9. Comparación de la cartera de morosidad de la cartera temprana 2016-2017

La tabla 2 muestra la cartera temprana del periodo 2016 y 2017 nos indica que existe una diferencia de S/ 179,159.00 para el saldo no cobrado, quiere decir que cierto monto no fue pagado por los socios. En cuanto el saldo cobrado se encuentra como diferencia S/339,660.00 ello significa que dicho monto si fue descontado por boleta de los socios es decir fueron pagados.

Existe una variación de 23.91% ello favorable para la empresa por se encuentra el S/518,819.00 que es la diferencia entre ambos periodos y como resultado de ello a diferencia del año 2016 si tuvieron pagos de los socios para el año 2017 a pesar que tuvieron más colocaciones de préstamos.

### 5.3 Comparación de la cartera pesada

Tabla 13. Comparación de la cartera de morosidad de la cartera pesada 2016-2017

Cartera Pesada	2016	2017	Diferencia	% Variación
Saldo no cobrado	671,625	872,243	200,618	30%
Saldo cobrado	2,060,721	3,842,494	1,781,773	86%
<b>TOTAL</b>	<b>2,732,346</b>	<b>4,714,737</b>	<b>1,982,391</b>	<b>73%</b>

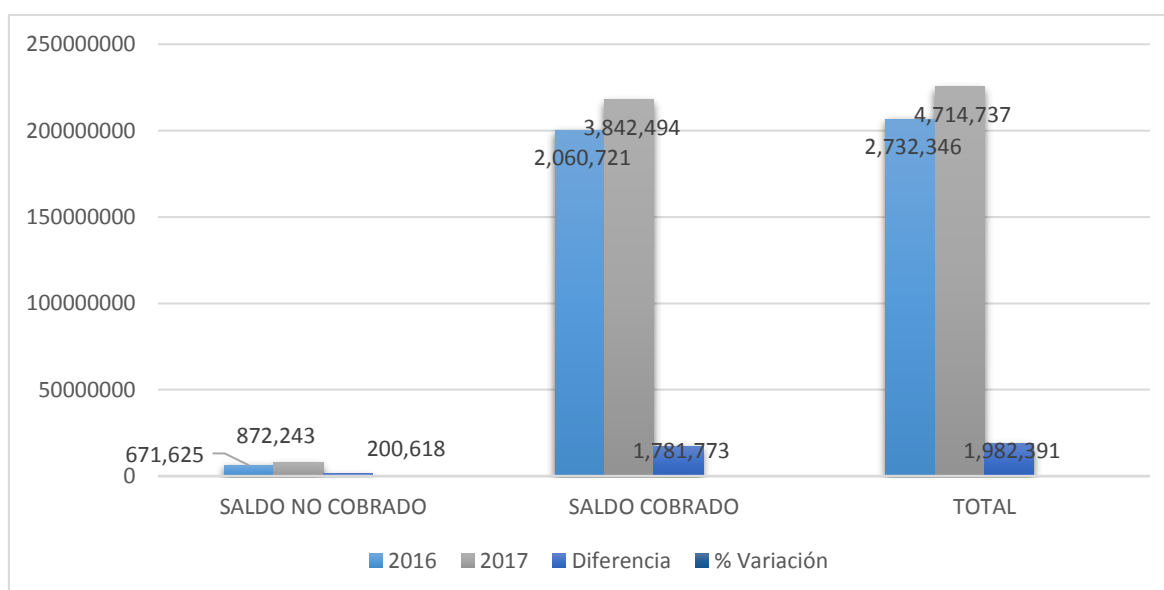


Figura 10. Comparación de la cartera de morosidad de la cartera pesada 2016-2017

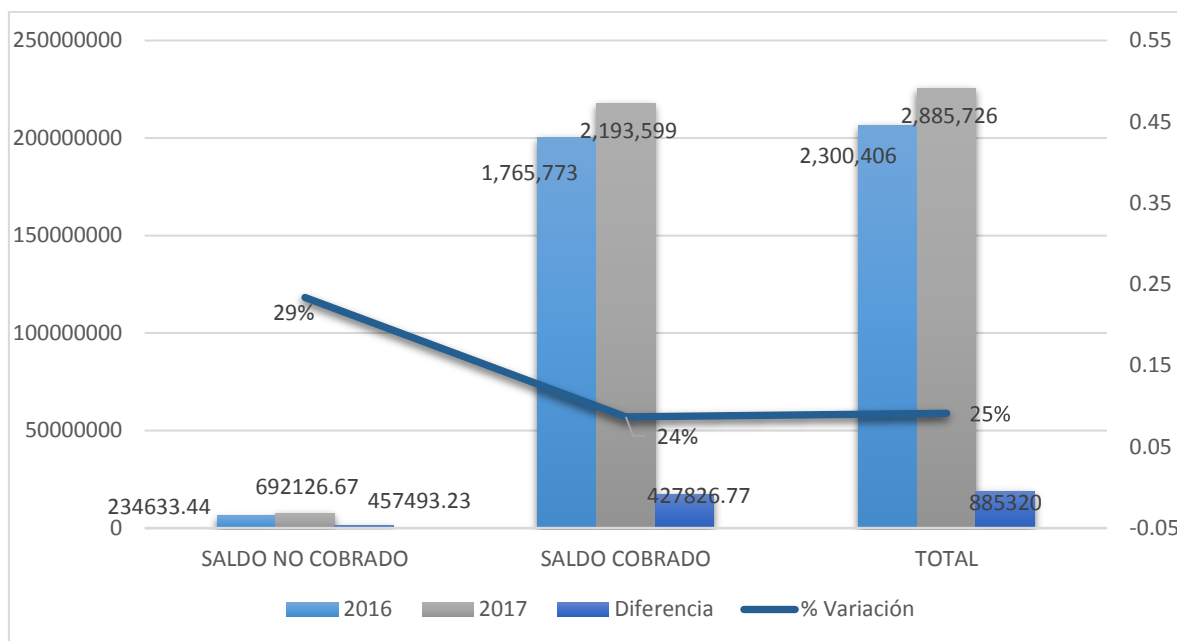
La tabla 13 muestra la cartera pesada del periodo 2016 y 2017 nos indica que existe una diferencia de S/200,618 para el saldo no cobrado, quiere decir que cierto monto no fue pagado por los socios es decir a pesar que en el mes 2017 las gestiones de préstamos en el año 2016 fueron los montos de S/ 2,732,346 mientras para el año 2017 fueron los montos de S/4,714,737 se observa que hay un incremento para este último año. En cuanto el saldo cobrado se encuentra como diferencia S/ 1,781,773 favorable para el 2017 ello significa que dicho monto si fue descontado por boleta de los socios es decir fueron pagados.

El gráfico de barras nos dice que para el periodo 2016 y el 2017 existe una variación de 73% ello refleja para la empresa porque se encuentra el monto de S/ 1,982,391 que es la diferencia entre ambos periodos y como resultado de ello a diferencia del año 2016 si tuvieron pagos de los socios para el año 2017 a pesar que tuvieron más colocaciones de préstamos y también por el transcurso del tiempo se puede visualizar tales montos.

#### 5.4 Comparación de cartera de alto riesgo

Tabla 14. Comparación de la cartera de morosidad de la cartera de alto riesgo 2016-2017

<b>Cartera de Alto Riesgo</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>Diferencia</b>	<b>% Variación</b>
<b>Saldo no cobrado</b>	534,633	692,127	157,493	29%
<b>Saldo cobrado</b>	1,765,773	2,193,599	427,827	24%
<b>TOTAL</b>	2,300,406	2,885,726	585,320	25%



*Figura 11.* Comparación de la cartera de morosidad de la cartera de alto riesgo 2016-2017

La tabla 14 muestra la Cartera de Alto Riesgo periodo 2016 y 2017 nos indica que existe una diferencia de S/ 157,493 para el saldo no cobrado, quiere decir que para el año 2017 a diferencia del periodo anterior tiene un 29% cierto monto no fue pagado por los socios, las gestiones de préstamos en el año 2016 fueron los montos de S/2,300,406 mientras para el año 2017 fueron los montos de S/2,885,726 se observa que hay un incremento para este último año. En cuanto el saldo cobrado se encuentra como diferencia S/427,827 favorable para el 2017 ello significa que dicho monto si fue descontado por boleta de los socios es decir fueron pagados.

El gráfico de barras nos dice que para el periodo 2016 y el 2017 existe una variación de 25% ello refleja para la empresa por se encuentra el monto de S/585,320 que es la diferencia entre ambos periodos y como resultado de ello a diferencia del año 2016 si tuvieron pagos de los socios para el año 2017 a pesar que tuvieron más colocaciones de préstamos y también por el transcurso del tiempo se puede visualizar tales montos.



**CAPÍTULO VI**  
**DISCUSIÓN**

El presente trabajo de investigación titulado Cartera de morosidad de la cooperativa de Ahorro y Crédito Barranco 2016-2017, se demostraron las comparaciones de las carteras de morosidades, en consecuencia a ello se hallaron distintos resultados por cada cartera que se habían encontrado, considero estar de acuerdo con la información de Cárdenas y Velasco (2016) porque indicaron que mediante los pronto pagos se debe consolidar las fuerzas financieras es decir mientras los cobros se hacen de manera anticipada los intereses serán menos para los clientes y así les genera más compromiso; vale decir ayudará a mantener un buen historial crediticio, en consecuencia a sus pronto pagos la cartera de morosidad tendrá disminución.

Dado lo investigado sobre los créditos a largo plazo en base a la investigación de Gonzales y Sanabria (2016) estoy de acuerdo para hallar sus cobros incluyendo los intereses, utilizan las razones financieras en caso no se hallase el cumplimiento de un pronto pago, por consiguiente es una manera de encontrar un resultado fijo a la fecha y sobre todo han ayudado según la investigación a no incrementarse inconvenientes.

Las carteras de morosidades son muestras de incumplimientos y ello lo menciona Pazmiño L. (2016) al cual estoy de acuerdo porque indica que las empresas hacen sus gestiones en base a sus políticas de cobranzas y a veces no son respetadas por los gestores, indicó tener servicio a zonas rurales porque no hay una buena atención para cada cliente, conforme a lo mencionado porque en la empresa donde laboro, tenemos clientes que se encuentran fuera de Lima y están en caseríos en donde no hay como comunicarse con ellos, en consecuencia es donde aumenta las carteras de morosidades y mientras más se demoran en pagar, van pasando a distintas carteras según el tiempo.

No obstante los resultados no considero estar de acuerdo con Acosta I.(2016) quien considera medir las evaluaciones de maneras anticipadas, pero no me parece porque nadie sabe que es lo que puede suceder más adelante y sobre todo cada evaluación y aprobación es un riesgo que no se puede prevenir.

El aporte que brindó mi tesis es en base a los resultados que encontré, considero verificar las políticas de cobranzas, para tratar de prevenir muchos incumplimientos que hasta ahora no se pueden solucionar.

Es importante utilizar los criterios en cuanto a los cobros de socios que anteriormente no han podido pagar por muchos motivos y ello se ha observado que les genera inconvenientes en su historial crediticia, no es una buena muestra ver un socio con impuntualidad en sus pagos.

**CAPÍTULO VII**  
**CONCLUSIONES Y SUGERENCIAS**

## 7.1 Conclusiones

- Primera: Se identificó acorde a las gestiones los tipos de carteras de morosidad que hallan de acuerdo al tiempo de atraso según los pagos, sin embargo existen variaciones de montos cobrados y no cobrados en base a cada periodo que se muestran como resultado donde se observa a detalles los resultados por casa año comparado.
- Segunda: Se identificó con respecto a las gestiones de cobranza sobre todo de la Cartera temprana tuvo pagos e impagos según dichos periodos, sin embargo las variaciones que presentan son de gran importancia porque es el comienzo de las impuntualidades que existen en los socios y ello se refleja por el tiempo determinado acorde a las políticas de cobranzas.
- Tercera: Se identificó con respecto a las gestiones de cobranza sobre todo de la Cartera pesada tuvo pagos e impagos según dichos periodos, sin embargo las variaciones que presentan reflejan el incumplimiento de pago del socio por ello está al grupo y dadas las circunstancias se tiene la potestad de reportarlo en las centrales de riesgos, conforme el tiempo de atraso.
- Cuarta: Se identificó con respecto a las gestiones de cobranza sobre todo de la Cartera de alto riesgo tuvo pagos e impagos según dichos periodos, sin embargo las variaciones que presentan reflejan el tiempo que el socio no está cumpliendo por ello está al grupo y acorde a ello se tiene la potestad de reportarlo en las centrales de riesgos, conforme el tiempo de atraso.

## 7.2 Sugerencias

- Primera: Se debe hacer un mejoramiento en las políticas de cobranzas para obtener una forma más pronta de los créditos que no fueron pagados, así mismo ello será para un mejoramiento para los cobros, porque el área correspondiente tendrá tendrá más tiempo para hacer los seguimientos y sobre todo se podrá evitar inconveniente o quejas de los socios que por circunstancias no han logrado hacer sus pagos en el debido momento.
- Segunda: Teniendo en cuenta los resultados de la cartera temprana, se debe hacer los cobros en el debido momento y con personas capacitadas en el área correspondiente, con la finalidad de que los intereses moratorios no sean de gran incremento para la empresa sobre todo para los socios, de tal forma en no generar inconvenientes con los socios; ello ayudará a reducir la morosidad porque con las modificaciones se obtendrán nuevos cambios.
- Tercera: Teniendo en cuenta los resultados de la cartera pesada, se debe hacer los cobros en el debido momento y con personas capacitadas en el área correspondiente, con la finalidad de que los intereses moratorios no sean de gran incremento para la empresa sobre todo para los socios, de tal forma en no generar inconvenientes con los socios; ello ayudará a reducir la morosidad y sobre todo en que no sean reportados en las centrales de riesgos porque con las modificaciones se generará los nuevos cambios.
- Cuarta: Teniendo en cuenta los resultados de la cartera de alto riesgo, se debe hacer los cobros en el debido momento y con personas capacitadas en el área correspondiente, con la finalidad de que los intereses moratorios no sean de gran incremento para que los socios, ello ayudará a reducir la morosidad y sobre todo en que no sean reportados en las centrales de riesgos.

## **CAPÍTULO VIII**

### **REFERENCIAS**

## Referencias

- Acosta , L. (2016).Decisiones económicas que toman los clientes morosos del sistema financiero (*tesis para obtener el título profesional de Contador Público*). Ecuador Pontificia Universidad Católica del Ecuador Facultad de Economía, Ecuador.
- Alonso, S., Volkens, A., & Gómez , B. (2012).El análisis de contenido por ordenador han experimentado grandes avances, todavía existen limitaciones en lo que podemos esperar de este tipo de codificación. Madrid.
- Azofra , P., & Fernandez , A. (1992).La teoría financiera apoyada en hechos y sostenida por estudios empíricos y a raíz del bajo crecimiento económico surgen los alcances financieros. titulada la *Evolución recientemente de la moderna teoría financiera*. España.
- Balestrini, A. (2006). Una muestra es una parte representativa de una población con características que deben producirse en ella para la obtención de los resultados. Buenos Aires.
- Brachfield, P. (2013). El estudio de la morosidad deja al desnudo al moroso mediante un estudio crítico que hace la desconstrucción de la psicología del deudor impentente, 143.
- Buero , E. (2010). Una cartera sana no es obra de la casualidad, sino del esfuerzo por cada políticas de créditos, ventas o que sean concretadas. Riesgos de cobranzas, 48.
- Burguet , F. (2016). *El mejor libro jamas escrito sobre entrevistas, técnicas, estrategias y poder de la entrevista*, 16.
- Calle, J. (2017). Factores determinantes de la morosidad en los créditos grupales(*tesis para obtener el título profesional de Contador Público*. Piura.
- Cárdenas , M., & Velasco , B. (2016).Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud. Colombia.
- Fernández, A. (2011).Para el conocimiento de una ciencia es estudiar y comprender perfectamente los conceptos básicos. Manual de morosidad bancaria, 24.
- Fernández, S., Cordero, J., & Córdoba , A. (2002). Cada registro debe encontrarse de manera ordenada..Madrid.
- García , M., Page, M., Manzano, P., & Cuesta, P. (2009).Se caracteriza, desde el punto de vista funcional y en cierto sentido el núcleo de la oración.*Conocimientos Básicos* . Madrid.
- García, S. (1994). Teoría económica de la empresa es relevante la estructura de propiedad de la empresa y el propietario ideal es aquel miembro del team que a mayor inversión específica realidad, siendo además relevante la separación propiedad y control. España:



- Garzon, M. (2017). La menor dinámica de la cartera, el bajo crecimiento económico, *Los efectos de algunas políticas monetarias y programas de ajuste macroeconómico* han afectado a la banca Análisis sectorial, 28.
- Gómez, M. (2006). El ideal de la investigación es correspondiente para evaluar y recolectar datos *Introducción a la metodología de la investigación científica*. Argentina.
- Gonzales, E., & Sanabria, S. (2016). *Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez (tesis para obtener el título profesional de Contador Público) en la facultad de una Universidad particular, período 2010-2015*. Lima.
- Huila, C. (2017). Económico de actividad financiera. *Confecoop presenta informe financiero del segundo trimestre, 34*.
- Laurence, B. (2002). Poco conocido por los profanos, es un asunto de los especialistas y con procedimientos del tratamiento de la información *Análisis documental del contenido*. Madrid.
- Lerner, J., & Marcela, L. (2006). Conduce por lo general a la validación mediante experimentos, la verificación de las hipótesis en situaciones controladas. Colombia.
- Lértora, J. (2013). *Guía para entrevistas ganadoras*, La primera pregunta que tienes que contestarte es a quienes te interesa dirigirte, cuál es el perfil de tu público y que características específicas tiene. Perú.
- Mantilla, S. (2015). *Estándares normas internacionales de información financiera (IFRS /NIIF)*. Bogotá..
- Moore, J. (2017). *Análisis de la morosidad con respecto al tamaño de cartera de Financiera Credinka en la ciudad de Chimbote. Período 2014 - 2016 (tesis para obtener el título profesional de Contador Público)* Universidad César Vallejo. Chimbote.
- Morales, M., & Vargas, N. (2017). Identificar los factores externos y su influencia en los índices de morosidad en una empresa comercializadora de productos de electricidad. Lima.
- Núñez, M. (1994). La teoría económica de la empresa busca por tanto una respuesta a la eficacia en la asignación de los recursos tanto como financiero. Organizativa así como eficacia humana, 136.
- Salafranca, L., Solanas, A., Núñez, I., Jiménez, M., Miralles, D., & Serra, G. (2000). *Salafranca, Solanas, Núñez, Jiménez, Miralles y Serra*. Barcelona : Universitat de Barcelona.
- Vernimmen, (2014). El mercado financiero muestra a través de sus adversidades distintas clases de evoluciones y con distintos niveles socio económico que miden los causales mediante el análisis externo. Madrid.
- Vicente, J. (2016). La relación entre las fluctuaciones macroeconómicas *Calidad de la cartera y ciclo económico*. 82.

Westley, G., & Branch , B. (2000). *Dinero seguro de desarrollo de las Cooperativas de ahorro y crédito eficaces en América Latina*. Washington: Banco Interamericano de desarrollo.

Zapata, O. (2005). *La aventura del pensamiento crítico herramientas para elaborar tesis e investigaciones socioeducativas*.46.

## **Anexo**

## Anexo 1: Matriz de categorización

### Cartera de morosidad en la Cooperativa de ahorro y Crédito Barranco 2016-2017

Problemas	Objetivos	Variable	Dimensión	Indicador	Método	
Problema general	Objetivo general				Enfoque	Cuantitativo
¿Cómo ha evolucionado la cartera de morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito Barranco 2016-2017?	Comparar la cartera de morosidad de una Cooperativa de ahorro y crédito en Barranco 2016-2017.		Cartera temprana	Incumplimiento de pago máximo hasta 02 meses de atraso	Tipo	Descriptivo
					Diseño	Descriptivo simple
Problemas específicos	Objetivos específicos				Población	Estado de situación financiera
¿Cómo ha evolucionado la cartera temprana en la cooperativa de ahorro y crédito?	Comparar la cartera temprana de morosidad de la Cooperativa de ahorro y crédito en Barranco 2016-2017.		Cartera pesada	Incumplimiento de pago máximo hasta 04 meses de atraso	T. de muestreo	
					Muestra	
¿Cómo ha evolucionado la cartera pesada en la cooperativa de ahorro y crédito?	Comparar la cartera pesada de morosidad de la Cooperativa de ahorro y crédito en Barranco 2016-2017.		Cartera de alto riesgo	Incumplimiento de pago más de 04 meses de atraso	Técnica	Análisis documental
					Instrumento	Cartera de morosidad
¿Cómo ha evolucionado la cartera de Alto riesgo en la cooperativa de ahorro y crédito?	¿Cómo ha evolucionado la cartera de Alto riesgo en la cooperativa de ahorro y crédito?				Método de análisis de datos	Guía de análisis

## Anexo 2: Instrumentos de datos

### *Guía de análisis de la cartera temprana*

<b>CARTERA TEMPRANA</b>			
<b>2016</b>		<b>2017</b>	
INDICE DE MOROSIDAD =	Saldo vencido del capital	INDICE DE MOROSIDAD=	Saldo vencido del capital
	Saldo total de la cartera		Saldo total de la cartera

En el cuadro se observa la fórmula para hallar los resultados de la cartera temprana y en ello está considerado el interés moratorio.

### *Guía de análisis de la cartera Pesada*

<b>CARTERA PESADA</b>			
<b>2016</b>		<b>2017</b>	
INDICE DE MOROSIDAD =	Saldo vencido del capital	INDICE DE MOROSIDAD=	Saldo vencido del capital
	Saldo total de la cartera		Saldo total de la cartera

En el cuadro se observa la fórmula para hallar los resultados de la cartera pesada, así mismo en ello está considerado el interés moratorio.

### *Guía de análisis de la cartera de Alto Riesgo*

<b>CARTERA ALTO RIESGO</b>			
<b>2016</b>		<b>2017</b>	
INDICE DE MOROSIDAD =	Saldo vencido del capital	INDICE DE MOROSIDAD=	Saldo vencido del capital
	Saldo total de la cartera		Saldo total de la cartera

En el cuadro se observa la fórmula para hallar los resultados de la cartera de alto riesgo, así mismo en ello está considerado el interés moratorio.

## Guía de análisis de la cartera de morosidad para el año 2017

REPORTE ESTADISTICO DE CARTERA AL 31.12. 2017						
		SALDO	SALDO	TASA	CARTERA	CARTERA
MOROSIDAD	MES	TOTAL	VENCIDO		AFECTA >1	AFECTA >60
2016	DICIEMBRE	45,337,147.00	760,991.00	1.68	4.31	2.79
2017	ENERO	43,230,649.00	795,145.00	1.84	5.05	2.94
2017	FEBRERO	42,248,658.00	559,079.00	1.32	6.69	2.41
2017	MARZO	42,072,459.00	834,439.00	1.98	6.89	2.74
2017	ABRIL	41,403,045.00	995,560.00	2.4	7.74	5.07
2017	MAYO	41,129,402.00	1,741,559.00	4.23	9.13	5.99
2017	JUNIO	40,594,352.00	1,840,453.00	4.53	9.61	6.47
2017	JULIO	39,987,938.00	1,694,671.00	4.24	8.6	5.72
2017	AGOSTO	40,930,079.46	1,644,353.23	4.02	7.41	5.37
2017	SETIEMBRE	43,905,526.59	1,397,697.02	3.18	7.41	4.31
2017	OCTUBRE	45,144,331.98	1,326,654.54	2.94	7.84	4.94
2017	NOVIEMBRE	46,599,401.63	1,613,455.05	3.46	7.64	5
2017	DICIEMBRE	48,877,490.59	1,709,966.83	3.5	7.06	4.89
	<b>TOTAL</b>	561,460,480.25	16914023.67			

En la tabla 5 el cuadro muestra de manera detallada los montos vencidos y el total de préstamos que se otorgaron para el año 2017, por consiguiente, conforme han pasado los meses tuvieron algunos montos elevados porque no se cobraron en su debido momento.

**Guía de análisis de la Cartera de Morosidad en comparación del año 2016 y 2017.**

*Guía de análisis de la cartera temprana en comparación con el año 2016 - 2017*

CARTERA TEMPRANA			
2016		2017	
INDICE DE MOROSIDAD =	1,989,504.00	INDICE DE MOROSIDAD=	2,188,663.00
	122,350,094.00		
Total= 120 360 590		Total=170700225	172,888,913.00

El cuadro muestra de manera detallada los montos vencidos y el total de préstamos que se otorgaron para el año 2017, por consiguiente, conforme han pasado los meses tuvieron algunos montos elevados porque no se cobraron en su debido momento.

## Guía de análisis de la cartera pesada en comparación con el año 2016 - 2017

<b>CARTERA PESADA</b>			
<b>2016</b>		<b>2017</b>	
INDICE DE MOROSIDAD =	$\frac{5,101,625.00}{115,462,346.00}$	INDICE DE MOROSIDAD=	$\frac{6,272,243.00}{163,114,737.00}$
Total=110 360 721		Total=156842494	

El cuadro muestra de manera detallada los montos vencidos y el total de préstamos que se otorgaron para el año 2017, por consiguiente, conforme han pasado los meses tuvieron algunos montos elevados porque no se cobraron en su debido momento.

## Guía de análisis de la cartera de alto riesgo en comparación con el año 2016 - 2017

<b>CARTERA ALTO RIESGO</b>			
<b>2016</b>		<b>2017</b>	
INDICE DE MOROSIDAD =	$\frac{6,234,633.44}{206,595,354.44}$	INDICE DE MOROSIDAD=	$\frac{7,692,126.67}{225,456,830.25}$
Total=200 360 721		Total=217764703.58	

El cuadro muestra de manera detallada los montos vencidos y el total de préstamos que se otorgaron para el año 2017, por consiguiente, conforme han pasado los meses tuvieron algunos montos elevados porque no se cobraron en su debido momento.

### Anexo 3: Evidencia de la visita a la empresa





## Anexo 4: Matriz de trabajo

### Matriz de teorías

Nro.	Teoría	Autor de la teoría	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parfraseo	¿Cómo la teoría se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
1	Evolución recientemente de la moderna Teoría Financiera	Azofra Palenzuela Valentín  Fernández Álvarez Ana	Azofra V., Fernández A. (1992) La teoría Financiera apoyada en hechos y sostenida por estudios empíricos, p. 113	Lo investigado nos indica que en aquel periodo mencionado no hacen muchas colocaciones a raíz del bajo crecimiento, el alcance de las finanzas empresariales ha surgido cambios de manera constante Azofra V., Fernández A. (1992)	De cierta manera existen procesos evolutivos, por ende los cambios han evolucionado, en consecuencia se aplicará el planteamiento de un análisis externo para la empresa y una buena toma de decisiones.	Azofra y Fernández (1992). La teoría financiera apoyada en hechos y sostenida por estudios empíricos y a raíz del bajo crecimiento económico surgen los alcances financieros. España.	<a href="https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/786119.pdf">https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/786119.pdf</a>
2	La Teoría del orden del Picoteo	Forsyth Alarco Juan Alberto	Forsyth, (2004). Se explica la razón por la que las empresas más endeudadas son las menos rentables, p 153	La teoría trata de explicar el comportamiento de las empresas en cuanto a los endeudamientos. Forsyth J., (2004).	Esta teoría me permite ver que tan dificultoso es la baja rentabilidad, por consiguientes ería la razón por el cual se incrementa el nivel de endeudamiento y para ello se tendría que tomar medidas, muy severas.	Forsyth, J. 2014. Rentabilidad y Valor. Perú. Primera edición. Hecho el depósito legal en la Biblioteca nacional del Perú.	
3	Teoría Corporativa de finanzas	Vernimmen Pierre	Vernimmen (2014). Las teorías de las finanzas corporativas examinadas hasta ahora pueden haber dado la	En esta teoría el autor nos indica que la gran mayoría de evidencia con respecto a la eficiencia del mercado se ha referido a los rendimientos débiles; por ende debemos cuidar la salud financiera de la empresa y tratar de mantener el equilibrio	En cuanto a las informaciones que nos brinda el autor, me ayudará a ver que tan importante es prevenirse, así mismo que los gastos no se excedan, es decir desde el momento que no están	Vernimmen, (2014). El mercado financiero muestra a través de sus adversidades distintas clases de evoluciones y con distintos niveles socio	<a href="http://www.bvri.gub.uy/local/File/JAE/2003/iees03j3250803.pdf">http://www.bvri.gub.uy/local/File/JAE/2003/iees03j3250803.pdf</a>

			impresión  que la única diferencia entre la deuda y el capital es la tasa de rendimiento, p 698	Vernimmen P. (2014).	pagando su deuda, de todas formas se generará más gastos para la empresa porque va tener que invertir para hacer las recuperaciones de la cartera de morosidad.	económico que miden los causales mediante el análisis externo. Madrid.	
4	Teoría Económica para la empresa	García Echevarría, Santiago	García, (1994). Esta configuración del cuerpo teórico de la economía de la empresa viene a coincidir con nuevos impulsos, p 12	En esta teoría el autor hace comparaciones con las décadas anteriores y con las actuales, indica que años atrás se basaban mucho a las ideas cerradas mientras que en la actualidad son ideas muy abiertas. García E., (1994).	De cierta manera cada año existen nuevas actualizaciones y en muchos casos es conveniente y eso de innovar para el mejoramiento de la empresa será de gran aporte para mi investigación.	García, (1994). Es relevante la estructura de propiedad de la empresa y el propietario ideal es aquel miembro del team que a mayor inversión específica realidad, siendo además relevante la separación propiedad y control. España.	<a href="https://books.google.com.pe/books?id=4Quf0YnWVfYC&amp;pg=PA332&amp;lpg=PA332&amp;dq=teoria+de+pagos+y+cobros&amp;source=bl&amp;ots=0_YZJhP_XK&amp;sig=t3OWbvQ-fVSOy7uEP5VDEO3yTc&amp;hl=es-419&amp;sa=X&amp;ved=2ahUKEwi-hcPRyJ3eAhXOqYMKHTqvB28Q6AEwDXoECAkQAQ#v=onepage&amp;q=teoria%20de%20pago">https://books.google.com.pe/books?id=4Quf0YnWVfYC&amp;pg=PA332&amp;lpg=PA332&amp;dq=teoria+de+pagos+y+cobros&amp;source=bl&amp;ots=0_YZJhP_XK&amp;sig=t3OWbvQ-fVSOy7uEP5VDEO3yTc&amp;hl=es-419&amp;sa=X&amp;ved=2ahUKEwi-hcPRyJ3eAhXOqYMKHTqvB28Q6AEwDXoECAkQAQ#v=onepage&amp;q=teoria%20de%20pago</a>
5	Teoría financiera como base del sistema de información económico	Teresa del Val Núñez	Núñez, (1994). Los elementos que definen la estructura económica de la institución empresarial, al cual busca el diseño en cómo debe construirse para el cálculo, p 87	Se entiende esta teoría económica en cómo se describe conforme a las informaciones que se maneja mediante los sistemas que cada temporada son más prácticas. Es muy importante llevar cada información, sobre todo para tener datos actualizados de clientes que requieren cada entidad financiera. Núñez T., (1994).	La teoría me permite ver que si se requiere de tener prestamos por las entidades bancarias estaría bien con el fin de aumentar el capital para aumentar las ganancias, pero tampoco no sobre endeudarse porque como consecuencia es donde estaría agrupándose a un cliente con problemas de pago.	Núñez (1994). La teoría económica de la empresa busca por tanto una respuesta a la eficacia en la asignación de los recursos tanto como financiero, organizativa, así como eficacia humana. España.	<a href="https://books.google.com.pe/books?id=4Quf0YnWVfYC&amp;pg=PA332&amp;dq=teoria+de+pagos+y+cobros&amp;source=bl&amp;ots=0_YZJhP_XK&amp;sig=t3OWbvQ-fVSOy7uEP5VDEO3yTc&amp;hl">https://books.google.com.pe/books?id=4Quf0YnWVfYC&amp;pg=PA332&amp;dq=teoria+de+pagos+y+cobros&amp;source=bl&amp;ots=0_YZJhP_XK&amp;sig=t3OWbvQ-fVSOy7uEP5VDEO3yTc&amp;hl</a>

### Antecedentes internacionales

Nro	Apellido del autor/es	Año	Título de la investigación	Link	Doi	Método	Resultados	Conclusiones
1	Cárdenas Maribel  Velasco Blanca	2016	Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud	<a href="https://aprendeenlinea.udea.edu.co/revistas/index.php/fnsp/article/view/15182/20779775">https://aprendeenlinea.udea.edu.co/revistas/index.php/fnsp/article/view/15182/20779775</a>	DOI: 10.17533/udea.rfnsp	Enfoque: Cuantitativo Diseño: Análisis descriptivo Método: Descriptivo simple Población: cuentas por cobrar (cartera) en la rentabilidad y liquidez de la ESE Hospital Técnica de muestreo: Muestra: Recolección de datos Técnica/s: técnicas de procesamiento y análisis de datos Instrumento/s: Digitación en Excel, análisis financiero y aplicación de coeficiente de determinación.	Una vez aplicadas las técnicas de procesamiento y análisis de los datos se procedieron a analizar las variables objeto de estudio tales como: rentabilidad, morosidad de las cuentas por cobrar y liquidez; así como la información extraída de los estados financieros del Hospital (2005 - 2009).	La atención obligatoria a los problemas de salud de mediana y alta complejidad del régimen subsidiado por parte de las Empresas Sociales del Estado, esta situación contrasta con el incremento de 0,5% que no es suficiente para financiar los costos de atención de los servicios de salud de mediana y alta complejidad; situación que afecta la rentabilidad y liquidez de los hospitales públicos, y ocasiona un problema de sostenibilidad financiera para las Empresas Sociales del Estado en Colombia.
<b>Redacción final</b>								
<p>Cárdenas M., Velasco B. (2016), presenta el trabajo titulado de <i>Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud</i>. Está información refleja una baja rotación en las cuentas por cobrar (promedio de 2 veces al año) por esta circunstancia una alta morosidad de más de 200 días en convertirse en efectivo, movimientos que han incidido en la falta de liquidez del Hospital, al no contar con la disponibilidad de recursos para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Tiene como objetivo consolidar su fuerza financiera mediante alianzas estratégicas con la red de salud privada, pública además con empresas nacionales e internacionales proveedoras de bienes así mismo los servicios. La metodología que aplicaron fue una investigación descriptiva con diseño documental, que permitiera determinar así misma vez analizar indicadores financieros referentes a la morosidad de cuentas por cobrar, rentabilidad sobre todo liquidez. Finalmente se debe consolidar sus fuerzas financieras mediante alianzas estratégicas, cabe recalcar la variable de liquidez se encuentra relacionada con la morosidad de cartera Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud, en base a la empresa en donde actualmente laboro, tiene como semejanza por tomar malas decisiones su cartera de morosidad, hallándose con inconvenientes. Como conclusión esta investigación me permite observar que también existen políticas de cobranzas sin efecto justamente por no tomar buenas decisiones, por ende deberíamos hacer lineamiento internos así como los procedimientos de cobros coactivos; igualmente con los acuerdos de pago, en otras palabras ver un mejoramiento en las políticas de recuperación de carteras.</p>								
<b>Referencia</b>								
Cárdenas M., Velasco B. (2013). <i>Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud</i> . Colombia Universidad de Antioquia.								

Nro	Apellido del autor/es	Año	Título de la investigación	Link	Método	Resultados	Conclusiones
2	Gonzales Pisco, Esmina Sanabria Bolaños, Sussan Wendy	2016	Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez en la facultad de una Universidad particular, Lima, período 2010-2015	<a href="http://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/530/Esmina_Tesis_bachiller_2016.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y">http://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/530/Esmina_Tesis_bachiller_2016.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y</a>	Enfoque: Cuantitativo Diseño: No experimental Método: Descriptivo explicativo Población: conformada por los datos del informe financiero contable de los estudiantes de una facultad. Técnica de muestreo: Muestra: conformada por los datos del informe financiero contable, cuya elección se realizó de manera no probabilística Técnica/s: Análisis descriptivo, análisis inferencial y análisis de correlación. Instrumento/s: - análisis de estadística descriptiva tabla de frecuencias. - estadística paramétrica como regresión lineal simple. - análisis de correlación para obtener el valor.	Los resultados que se obtuvieron en esta investigación, permitieron comprobar las hipótesis planteadas en el primer capítulo del presente proyecto investigativo; prueba de ello lo constituyen los procedimientos que se aplicaron para determinar la incidencia de la gestión de las cuentas por cobrar en la liquidez en la facultad de una universidad particular periodos 2010- 2015.	Respecto a la morosidad, en el nivel de morosidad, se observa que tiene un mayor efecto en el capital de trabajo neto sobre total de activo, en el largo plazo. Es decir, en el nivel de activo se encuentra las deudas totales (deudas inicio matricula y durante el ciclo académico) Sin una buena política de créditos no será posible que una empresa alcance niveles de cuentas por cobrar razonables que favorezcan la rotación de las cuentas por cobrar. Con respecto a la liquidez se resume diciendo que sin manejo de liquidez no hay empresa, porque si no hay dinero o clientes que deban, cómo se podrá cumplir con las obligaciones o deudas.
<b>Redacción final</b>							
Gonzales E., Sanabria S. (2016). La tesis conlleva el título de nombre <i>Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez en la facultad de una Universidad particular, Lima, período 2010-2015</i> , tiene como objetivo determinar cuáles son los efectos de la gestión de las cuentas por cobrar en la liquidez efectos de los procedimientos de cobranza con el ratio de liquidez corriente, razón ácida, razón de efectivo, capital de trabajo neto sobre total de activos. La metodología que utilizaron para la investigación El enfoque de esta investigación es cuantitativa con un alcance descriptivo explicativo; es decir cuantitativo porque mide las variables de estudio por lo tanto aplica el análisis estadístico explicativo, porque mediante el análisis de regresión lineal se identificará, analizará los efectos y las posibles repercusiones, brindar información relevante. En conclusión respecto a los procedimientos de crédito, la evaluación del crédito, en el largo plazo, tiene una mayor participación o efecto en el capital de trabajo neto sobre el total de activos; es decir el nivel de activo circulante es adecuado a pesar de existir cuentas por cobrar originadas al inicio de las matrículas, por las tardanzas de los estudiantes en cancelar sus obligaciones financieras, a comparación de la cooperativa donde yo laboro suceden similar el caso en cuanto las demoras de pago, también en las formas de pago porque alguno de los socios se encuentran fuera de Lima por ende sus cancelaciones son por depósitos en cuenta, mientras demora el cobro a los morosos lo que es peor la cartera de morosidad sigue aumentando.							
<b>Referencia</b>							
Gonzales E., Sanabria S. (2016). <i>Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez en la facultad de una Universidad particular, Lima, período 2010-2015</i> . Lima Universidad Peruana Unión.							

Nro	Apellido del autor/es	Año	Título de la investigación	Link	Doi	Método	Resultados	Conclusiones
3	Pazmiño Rivadeneira Luz Marina	2016	Análisis de la cartera micro financiera en el sector Cooperativista de la provincia del Guayas, periodo 2013 - 2015	<a href="http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/14122/1/ANALISIS%20DE%20LA%20CARTERA%20MICROFINANCIERA%20EN%20EL%20SECTOR%20COOPERATIVISTA%20DE%20LA%20PROVINCIA%20DEL%20GUAYAS%25252c%20PERIODO%202013%20-%202015.pdf">http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/14122/1/ANALISIS%20DE%20LA%20CARTERA%20MICROFINANCIERA%20EN%20EL%20SECTOR%20COOPERATIVISTA%20DE%20LA%20PROVINCIA%20DEL%20GUAYAS%25252c%20PERIODO%202013%20-%202015.pdf</a>	DOI org/10.5209/rev_REVE.2014.v16.46570	Enfoque: Metodológico Cuantitativo Diseño: No experimental Método: Análisis descriptivo Población: Técnica de muestreo: Recolección de datos Muestra: Muestreo Aleatorio Simple Técnica/s: recolección de datos Instrumento/s: Observación y encuesta	La morosidad crediticia es una de las más significativas alertas que avizoran las crisis financieras, puesto que al deteriorarse la calidad de la cartera que constituye el activo más importante y representativo de las Instituciones Financieras	Podemos concluir, que la hipótesis se cumple, ya que el manejo y el destino inadecuado que dan los microempresarios al crédito contribuyen al deterioro de la calidad de la cartera, reflejado esto en el incremento del índice de morosidad en la cartera micro financiera.
<b>Redacción final</b>								
<p>Pazmiño L. (2016). Llevando el nombre del título de la maestría, <i>Análisis de la cartera micro financiera en el sector Cooperativista de la provincia del Guayas, periodo 2013 – 2015</i>. Esta investigación se realizó con la finalidad de potencializar y expandir sus servicios hacia la población rural y urbana, por lo tanto su calidad debe ser óptima para lograr la sostenibilidad a mediano y largo plazo, tiene como objetivo determinar el comportamiento que han tenido los diferentes componentes de la colocación de la cartera concedida a Microempresarios y las posibles causas que determinan el deterioro de la misma, debido a que la falta de pago oportuno de los créditos concedidos por lo tanto la metodología que utilizaron a través del análisis descriptivo y bajo un enfoque metodológico cuantitativo; del mismo modo lo que respecta a la parte metodológica, se utilizó a la encuesta como instrumento para la recolección de datos, la misma que fue desarrollada en base a un cuestionario de preguntas simples y objetivas en la que participaron las personas que fueron seleccionadas como parte de la muestra. Como conclusión esta investigación me permite observar que tiene similar parentesco con la empresa que actualmente laboro porque cuenta con socios y para su préstamo se hacen evaluaciones correspondientes cabe recalcar que por desafilaciones o créditos mal evaluados generan inconvenientes a la cartera de morosidad y a mis cuentas por cobrar; de la misma manera esto genera inconvenientes por las impuntualidades en cuanto a los pagos de los socios, vale decir en algunas situaciones sobre todo los socios que se encuentran en actividad y están derivados en distintas partes del Perú, no pueden realizar sus pagos porque se encuentran en zonas rurales en donde no existen, entidades financieras o medios de pagos como agentes para que puedan realizar sus saldos pendientes.</p>								
<b>Referencia</b>								
Pazmiño L. (2016). <i>Análisis de la cartera micro financiera en el sector Cooperativista de la provincia del Guayas, periodo 2013 – 2015</i> . Ecuador Universidad de Guayaquil								

Nro	Apellido del autor/es	Año	Título de la investigación	Link	Doi	Método	Resultados	Conclusiones
5	Acosta de Rubira Irene Lucía	2016	Decisiones económicas que toman los clientes morosos del sistema financiero	<a href="http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/12601/Tesis%20Irene%20Acosta.pdf?sequence=1">http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/12601/Tesis%20Irene%20Acosta.pdf?sequence=1</a>	DOI: 10.1093 /ref:odn b/32323 . Chiriboga ...	Enfoque: Diseño: Documental no experimental Método: Descriptivo Población: Técnica de muestreo: análisis comparativo de una cartera financiera de acuerdo a su rango de mora Muestra: Recolectar la información financiera histórica de los bancos privados ecuatorianos. Técnica/s: cartera propia financiera Instrumento/s: Regresión lineal que arroja una ecuación para determinar la probabilidad de pago de cada uno de los clientes morosos	La clasificación de clientes entre bueno y malos se hizo de la siguiente manera. El histórico de datos de la base muestra un score de pagos de los clientes donde se puede observar si han pagado dentro de los últimos seis, doce, dieciocho o veinticuatro meses, y si son pagos consecutivos o no.	Existen operaciones que caen en mora y finalmente tienen que ser castigadas o tras el respectivo análisis se castigan debido a que se determina que son créditos irrecuperables a pesar de las medidas tomadas por las Instituciones Financieras para minimizar el riesgo en el otorgamiento de cualquier tipo de crédito
<b>Redacción final</b>								
<p>Acosta I.(2016). Esta investigación conlleva de nombre <i>Decisiones económicas que toman los clientes morosos del sistema financiero</i>. Vale decir analiza la evolución de la cartera de crédito del sistema bancario privado ecuatoriano mediante el desempeño mostrando el comportamiento de la morosidad durante el período 2010-2014 con la finalidad de determinar la calidad de la cartera de crédito; tiene como objetivo evaluar la administración del riesgo de crédito de los bancos privados en el período 2010-2014 por otro lado en analizar los elementos que determinan el comportamiento de pago de los deudores del sistema financiero ecuatoriano por consiguiente en estudiar la efectividad que tienen los mecanismos de recuperación de cartera implementamos para la recuperación de cartera morosa de las Instituciones Financieras. A sí mismo se usa la metodología de desarrollo que se dará para poder medir a su misma vez evaluar las variables relevantes de la investigación descriptiva, sin embargo se miden estas variables. Concluyendo en Ecuador miden sus evaluaciones de manera anticipadas es decir hacen un estudio, pero comparando hacia mi empresa el área de riesgos no toma muchas precauciones a pesar que el área indicada tiene medios para hacer la investigación correspondiente, pese a ello en posteriores meses se han encontrado inconvenientes en cuanto a sus descuentos por boleta de pago de los socios, terminando dicha comparación de la tesis e indicando de manera general la cartera de morosidad ha crecido en estos últimos periodos.</p>								
<b>Referencia</b>								
Acosta I..(2016). <i>Decisiones económicas que toman los clientes morosos del sistema financiero</i> . Ecuador Pontificia Universidad Católica del Ecuador Facultad de Economía								

## Matriz de antecedentes Nacionales

Nro	Apellido del autor/es	Año	Título de la investigación	Link	Método	Resultados	Conclusiones
6	Moore Torres, Juan David	2017	Análisis de la morosidad con respecto al tamaño de cartera de Financiera Credinka en la ciudad de Chimbote. Periodo 2014 – 2016	<a href="http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10206/moore_tj.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y">http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10206/moore_tj.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y</a>	Enfoque: Diseño: no experimental Método: Diseño de investigación Población: N de clientes morosos Técnica de muestreo: Muestra: Base de datos y clientes morosos Técnica/s: Análisis documental y encuesta Instrumento/s: Cuestionario y guía de análisis documental	Se puede observar de los registros de información financiera la Morosidad con respecto al tamaño de cartera por producto en Financiera Credinka en el periodo 2014-2016 que en el producto créditos MYPE es donde se reporta una mayor cantidad de mora.	Los resultados de los registros de información financiera de la Morosidad con respecto al tamaño de cartera por producto en Financiera Credinka en el periodo 2014-2016 que en el producto créditos MYPE es donde se reporta una mayor cantidad de mora, la cual va de 15.51% obtenido en el año 2014, hasta un 16.38% en el año 2016 ello debido a que no se cuenta con un análisis global que permita contrastar los resultados financieros de la cartera pesada de empresas microfinancieras respecto a la morosidad y la situación económica.
<b>Redacción final</b>							
Moore (2017), presenta el trabajo de <i>Análisis de la morosidad con respecto al tamaño de cartera de Financiera Credinka en la ciudad de Chimbote periodo 2014 - 2016</i> , la tesis que se realizó fue para obtener el título profesional de licenciado en Administración, por consiguiente tiene como objetivo en analizar la morosidad con respecto al tamaño de cartera de Financiera Credinka, en la ciudad de Chimbote en el periodo 2014 - 2016, por lo tanto la metodología que se ha utilizado para la investigación son cuantitativo específicamente los estadísticos descriptivos, para concluir sobre esta tesis finalmente se proponen estrategias para disminuir el índice de morosidad con respecto al tamaño de cartera de Financiera Credinka, en la ciudad de Chimbote en el año 2016; así mismo en la actualidad las aprobaciones de créditos en sí son un riesgo, porque no sabemos más adelante como serán sus comportamientos de pagos, en esa misma línea tenemos en mi empresa un sistema que nos permite ver sus categorías de cada cliente, desde categoría normal hasta categoría pérdida, en consecuencia nos ayuda a ver el historial crediticio del asociado, pese a ello existe la incertidumbre en su responsabilidades de descuentos porque la boleta de pago es el intermediario de descuento, es decir nosotros enviamos los descuentos por su planilla de pago y los retornos son mes a mes. En estos últimos periodos se está comprobando la realidad de cada socio en que no solo tiene descuentos por ley también tienen descuentos con distintas entidades bancarias, financieras o variedades empresas con convenios a ser descontados por la planilla, por esta razón las bonificaciones no están sujetas a descuentos, en otras palabras la cartera de morosidad ha aumentado en la cooperativa de ahorro y crédito en Barranco 2018.							
<b>Referencia</b>							
Moore J. (2017) <i>Análisis de la morosidad con respecto al tamaño de cartera de Financiera Credinka en la ciudad de Chimbote. Periodo 2014 – 2016</i> Chimbote Universidad César Vallejo							

Nro	Apellido del autor/es	Año	Título de la investigación	Link	Método	Resultados	Conclusiones
7	Jorge Luis Calle Vega	2017	Factores determinantes de la morosidad en los créditos grupales súper mujer, de la Financiera Compartamos, Piura- año 2017.	<a href="http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10789/calle_vj.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y">http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10789/calle_vj.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y</a>	Enfoque: Cuantitativa Diseño: No experimental Método: Descriptivo Población: La población de la presente investigación será el total de 350 clientes del distrito de Piura Técnica de muestreo: Muestra: método probabilístico no intencional Técnica/encuesta y entrevista Instrumento/s: Cuestionario y guía de entrevista	Los resultados son expuestos en cuatro partes, la primera va dirigida a las políticas crediticias que la financiera imparte en sus clientes, la segunda en la accesibilidad al crédito que tienen los clientes de esta financiera, la tercera el grado de liquidez con el que cuentan las personas pertenecientes a este grupo y la cuarta y última el monto y destino del crédito brindado por la financiera.	La financiera Compartamos cuenta con una estructura de trabajo acorde a ello por su mala decisión conllevan a asumir una gran cantidad de riesgos, por consiguiente debido a ello la financiera en un futuro contaría con cuentas impagas y cuentas incobrables que representarían una gran pérdida de dinero para la financiera.
<b>Redacción final</b>							
<p>Calle J. (2017), presenta <i>Factores determinantes de la morosidad en los créditos grupales súper mujer, de la Financiera Compartamos, Piura- año 2017</i>, la tesis se realizó con el fin de lograr obtener el título profesional de Contador Público, tiene como objetivo describir la influencia de los factores determinantes de morosidad en los créditos grupales Súper Mujer, de la Financiera Compartamos, Piura - año 2017, por consiguiente la metodología presenta un enfoque cuantitativo ya que para ello el análisis que se utilizó es la técnica de recolección de datos en consecuencia la población de la presente investigación será el total de 350 clientes del distrito de Piura, así mismo la investigación será no experimental ya que se realizará sin manipular la variable independiente por lo tanto el tipo de investigación es descriptiva.</p> <p>Como conclusión la financiera Compartamos cuenta con una estructura de trabajo muy flexible para el otorgamiento de créditos a las mujeres que conforman el grupo Súper Mujer, debido a las políticas de crédito que esta imparte a sus clientes, del mismo modo la mala decisión por abarcar una gran porción del mercado haciendo que sus políticas crediticias no sean tan complicadas ni complejas, la conllevan a asumir una gran cantidad de riesgos que podrían ponerle fin a la continuidad de la misma, debido a ello la financiera en un futuro contaría con cuentas impagas y cuentas incobrables, así mismo al relacionar en la empresa donde laboro actualmente tienden a dar sus préstamos a sus socios conforme a la evaluación correspondiente pese a ello no todos califican ,por este motivo con tal de hacer sus colocaciones las analistas hacen mal las evaluaciones por esta razón toman decisiones apresuradas y como consecuencia al igual que Financiera Compartamos los usuarios tienen problemas para descontarles o inconvenientes en sus pagos, por esta razón la cartera de morosidad aumenta de manera ascendente y las cuentas por cobrar es evidente que también se observa afectad por esa misma razón.</p>							
<b>Referencia</b>							
Calle J. (2017) <i>Factores determinantes de la morosidad en los créditos grupales súper mujer, de la Financiera Compartamos, Piura- año 2017</i> . Piura Universidad César Vallejo							



Nro	Apellido del autor/es	Año	Título de la investigación	Link	Método	Resultados	Conclusiones
8	Morales Meléndez, Marilyn  Vargas Meza, Nannie Ada	2017	Identificar los factores externos y su influencia en los índices de morosidad en una empresa Comercializadora de productos de electricidad: Estudio de caso, 2016	<a href="http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/10239/Morales%20Mel%C3%A9ndez_Vargas%20Meza_Identificar_factores_externos2.pdf?sequence=1">http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/10239/Morales%20Mel%C3%A9ndez_Vargas%20Meza_Identificar_factores_externos2.pdf?sequence=1</a>	Enfoque: Cuantitativo Diseño: No experimental Método: Descriptivo-explicativo Población: Técnica de muestreo: Muestra: Estudio de los clientes que se encuentran en la base de datos de la empresa Técnica/s: aleatoria sistemática Instrumento/s: base de datos estructurada cuya información es recogida de un ERP llamado SAP	Su particularidad se encuentra en que no existe otra técnica estadística que pueda proporcionar información para detectar las políticas de trabajo en que se desarrolla la empresa. Permite representar el conocimiento obtenido en el proceso de aprendizaje inductivo.	El nivel de morosidad de los clientes que compran los productos de electricidad se encuentran influenciados en primer nivel por la variable Capital (línea de crédito, pequeño: el 50.% de valor de crédito, mediano: el 60% del crédito, grande: 80% de crédito), luego por la variable Colateral (Condiciones de pago: pequeño: 30 días útiles, mediano: 45 días útiles, grande: 60-90 días útiles) y la variable Carácter (hábitos de pago: pequeño: 100%, mediano: 95%, grande: 90%) la cual afecta el nivel de morosidad de estos respectivamente.
<b>Redacción final</b>							
<p>Morales M., Vargas N. (2017), presenta el trabajo de investigación <i>Identificar los factores externos y su influencia en los índices de morosidad en una empresa Comercializadora de productos de electricidad: Estudio de caso, 2016</i>, este trabajo se realizó para la Tesis para obtener el título profesional de Licenciado en Gestión, con mención en Gestión Empresarial, con el objetivo determinar la capacidad de pago que influye en los índices de morosidad haciendo un análisis de forma colateral que influye en los índices de morosidad de una empresa comercializadora para productos de electricidad, por ende como metodología son muy variadas debido a que provienen de diferentes fuentes son considerados como fuentes confiables, así como el tipo de información del cual se tiene mayor disponibilidad, así mismo el método de investigación que se aplicará es descriptivo-explicativo, debido a que detalla el desarrollo normal de hechos e investiga la causalidad de la variable independiente sobre la dependiente. Además, se detalla principales características de la empresa, como sector, giro del negocio, clientes, entre otros, por esta razón considera a su vez las motivaciones tal como factores percibidos por las empresas acerca del índice de morosidad. En conclusión, la técnica permite explicar comportamientos muy importantes acerca de la tendencia del mercado, sin embargo, requiere una interpretación de créditos y cobranzas a manera de establecer políticas de crédito para las empresas, además que requiere de mucha información donde también se ajusta a empresas de mayor envergadura. Normalmente son las entidades financieras quienes más uso hacen de las 5C (colateral, capacidad, carácter, condiciones y capital) del crédito adaptándolo a su modelo de negocio de tal manera usando muchos sistemas de información que les permite tener mayor conocimiento respecto al crédito que están evaluando, en tal sentido la empresa Comercializadora de productos de electricidad considera las “C” que ayudan al análisis de un crédito pese a ello igual encontraron inconvenientes, al igual que en la empresa donde laboro porque a pesar de la políticas de empresas que existen tienden a no cumplirlas por esa misma razón las cuentas por cobrar de toda maneras si inciden en la liquidez porque la misma situación se ve afectado mi actual empresa en donde se ve reflejado en la cartera de morosidad, de tal forma son situaciones que por temas de morosidades o atrasos que genera el aumento en la cartera de morosidad.</p>							
<b>Referencia</b>							
Morales M., Vargas N. (2017) <i>Identificar los factores externos y su influencia en los índices de morosidad en una empresa Comercializadora de productos de electricidad</i> . Lima Pontificia Universidad Católica del Perú							

Nro	Apellido del autor/es	Año	Título de la investigación	Link	Doi	Método	Resultados	Conclusiones
9	Cárdenas Maribel Velasco Blanca	2013	Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud	<a href="https://aprendeenlinea.udea.edu.co/revistas/index.php/fnsp/article/view/15182/20779775">https://aprendeenlinea.udea.edu.co/revistas/index.php/fnsp/article/view/15182/20779775</a>	DOI: 10.17533/udea.rfnsp	Enfoque: Diseño: Análisis descriptivo Método: Cualitativo Población: cuentas por cobrar (cartera) en la rentabilidad y liquidez de la ESE Hospital Técnica de muestreo: Muestra: Recolección de datos Técnica/s: técnicas de procesamiento y análisis de datos Instrumento/s: Digitación en Excel, análisis financiero y aplicación de coeficiente de determinación.	Una vez aplicadas las técnicas de procesamiento y análisis de los datos se procedieron a analizar las variables objeto de estudio tales como: rentabilidad, morosidad de las cuentas por cobrar y liquidez; así como la información extraída de los estados financieros del Hospital (2005 - 2009).	La atención obligatoria a los problemas de salud de mediana y alta complejidad del régimen subsidiado por parte de las Empresas Sociales del Estado, esta situación contrasta con el incremento de 0,5% que no es suficiente para financiar los costos de atención de los servicios de salud de mediana y alta complejidad; situación que afecta la rentabilidad y liquidez de los hospitales públicos, y ocasiona un problema de sostenibilidad financiera para las Empresas Sociales del Estado en Colombia.
<b>Redacción final</b>								
<p>Cárdenas M., Velasco B. (2016), presenta el trabajo titulado de <i>Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud</i>. Esta información refleja una baja rotación en las cuentas por cobrar (promedio de 2 veces al año) por esta circunstancia una alta morosidad de más de 200 días en convertirse en efectivo, movimientos que han incidido en la falta de liquidez del Hospital, al no contar con la disponibilidad de recursos para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Tiene como objetivo consolidar su fuerza financiera mediante alianzas estratégicas con la red de salud privada, pública además con empresas nacionales e internacionales proveedoras de bienes así mismo los servicios. La metodología que aplicaron fue una investigación descriptiva con diseño documental, que permitiera determinar así misma vez analizar indicadores financieros referentes a la morosidad de cuentas por cobrar, rentabilidad sobre todo liquidez. Finalmente se debe consolidar sus fuerzas financieras mediante alianzas estratégicas, cabe recalcar la variable de liquidez se encuentra relacionada con la morosidad de cartera Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud, en base a la empresa en donde actualmente laboro, tiene como semejanza por tomar malas decisiones su cartera de morosidad, hallándose con inconvenientes. Como conclusión esta investigación me permite observar que también existen políticas de cobranzas sin efecto justamente por no tomar buenas decisiones, por ende deberíamos hacer lineamiento internos así como los procedimientos de cobros coactivos; igualmente con los acuerdos de pago, en otras palabras ver un mejoramiento en las políticas de recuperación de carteras.</p>								
<b>Referencia</b>								
Cárdenas M., Velasco B. (2013) <i>Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud</i> Colombia Universidad de Antioquia.								

**Anexo 5: Artículo de investigación**

**Universidad  
Norbert Wiener**

**FACULTAD DE INGENIERÍA Y NEGOCIOS  
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE INGENIERÍAS**

**Cartera de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Barranco 2016-2017**

**Para optar el grado académico de Bachiller Contabilidad y Auditoría**

**AUTORA**

Br. Canares Ramos, Lucero Stacey

Grado académico

luceroCanaresramos@gmail.com

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN DE LA UNIVERSIDAD**

Economía, empresa y salud

**LIMA - PERÚ**

**2018**

## I. Introducción

El siguiente artículo de investigación se elabora en base a la cartera de morosidad porque que es el indicador más importante de la gestión de las instituciones financieras cuyo objetivo es en comparar las carteras del periodo anterior con el fin de identificar los tipos de carteras y con ello la cooperativa pueda optimizar su actividad financiera y mejorías para la empresa, así mismo mejorar el Sistema laboral para los colaboradores porque se tiene que trabajar con responsabilidad, apoyo y compromiso para obtener mejores resultados.

En la investigación para el Desarrollo, debido al aumento de impuestos al consumo y la baja demanda., el caso de Brasil también es preocupante, pues se registra una baja demanda de crédito y los bancos han tenido que realizar más renegociaciones para frenar el crecimiento de la mora y evitar pérdidas.

En nuestro país existe varias cooperativas que ofrecen a sus socios servicios multiples y así mismo ahorros y créditos, lo indicó la FENACREP (Federación nacional de cooperativas de ahorro y créditos del Perú); por consiguiente el índice de morosidad

presenta una tendencia a la baja, luego se evidenció un ligero deterioro de la cartera producto de los incrementos.

La cooperativa muestra una cartera de morosidad que se ha incrementado; porque no están retornando los envíos de descuentos que se realizan mes a mes, es decir en algunos casos no están cumpliendo con sus pagos; ello genera un aumento en las cuentas por cobrar, del mismo modo sigue aumentando los intereses moratorios.

El informe refleja al comportamiento financiero estable en niveles o tipos de pasos en cuanto a sus carteras de pagos (Garzón, 2017).

Lo investigado nos indica que en aquel periodo mencionado no hacen muchas colocaciones a raíz del bajo crecimiento, el alcance de las finanzas empresariales ha surgido cambios de manera constante (Azofra & Fernández, 1992).

Existen procesos evolutivos porque los cambios han evolucionado, en consecuencia, se aplicará el planteamiento de un análisis externo para la empresa y una buena toma de decisiones.

En esta teoría el autor nos indica que la gran mayoría de evidencia con respecto a la eficiencia del mercado se ha referido a los rendimientos débiles; por ende debemos cuidar la salud financiera de la

empresa y tratar de mantener el equilibrio (Vernimmen, 2014).

En cuanto a las informaciones que nos brinda el autor, me ayudará a ver qué tan importante es prevenirse, así mismo que los gastos no se excedan, es decir desde el momento que no están pagando su deuda, de todas formas, se generará más gastos para la empresa porque va tener que invertir para hacer las recuperaciones de la cartera de morosidad.

En la investigación de Cárdenas y Velasco (2016), presenta el trabajo titulado de Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud. Está investigación refleja una disminución en las cuentas por cobrar del Hospital, al no contar con la disponibilidad de recursos para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Solicita obtener su fuerza financiera y acorde con la red de salud privada, pública además con empresas nacionales e internacionales proveedoras de bienes. Su a su misma vez analizar las razones financieras con referencia al interés moratorio de cuentas por cobrar, garantías sobre todo fluidez. Finalmente debe consolidar sus fuerzas financieras mediante alianzas estratégicas, cabe recalcar la variable de fluidez tiene

que haber bajado en estos últimos periodos.

En la investigación de Gonzales y Sanabria, (2016) presenta las cuentas por cobrar, por consiguiente, para ello se estarán utilizando razones financieras para determinar los resultados financieros. Por lo tanto su enfoque es cuantitativo, con un recuadro que figure los análisis con frecuencia estadística,

A través de los resultados hallados muestran muchos inconvenientes justamente porque existe impuntualidad de pagos, a comparación de la cooperativa donde yo laboro suceden similar el caso en cuanto las demoras de pago, también en las formas de pago porque alguno de los socios se encuentra fuera de Lima por ende sus cancelaciones son por depósitos en cuenta, mientras demora el cobro a los morosos lo que es peor la cartera de morosidad sigue aumentando.

En la investigación de Moore (2017), presentó los Análisis de morosidad en representaciones de la cartera por control en el periodo 2014-2016, la investigación fue realizada para lograr el título profesional, por consiguiente tiene como objetivo en profundizar los niveles de morosidad, por lo tanto la metodología que se ha utilizado para la investigación son cuantitativo específicamente los

estadísticos descriptivos, para concluir sobre esta tesis ofrece estrategias para aminorar la morosidad con respecto al colosal de cartera; así mismo en la actualidad las aprobaciones de créditos en si son un riesgo, porque no sabemos más adelante como serán sus comportamientos de pagos, en esa misma línea tenemos en mi empresa un sistema que nos permite ver sus categorías de cada cliente, desde categoría normal hasta categoría pérdida, en consecuencia nos ayuda a ver el historial crediticio del asociado, pese a ello existe la incertidumbre en su responsabilidades de descuentos porque la boleta de pago es el intermediario de descuento, es decir nosotros enviamos los descuentos por su planilla de pago y los retornos son mes a mes. En estos últimos periodos se está comprobando la realidad de cada socio en que no solo tiene descuentos por ley también tienen descuentos con distintas entidades bancarias, financieras o variedades empresas con convenios a ser descontados por la planilla, por esta razón las bonificaciones no están sujetas a descuentos, en otras palabras, la cartera de morosidad ha aumentado.

En la investigación Calle (2017), presentó la tesis llevando el nombre Circunstancias determinantes en los créditos en la entidad financiera, Piura— año 2017, en

cumplimiento para obtener el título profesional de Contador Público, tiene como objetivo describir la autoridad de morosidad, por consiguiente, la metodología que se ha utilizado un enfoque cuantitativo, con la técnica de recolección de datos, está indagaciones no experimentales y con el tipo de investigación descriptiva.

Como conclusión la financiera cuenta con políticas de trabajo leves a sus consignas, conforme a las políticas de crédito que esta otorga a las prestatarias, del mismo modo por hacer las gestiones más elevadas que sus competencias, les brindaban préstamos sin considerar su reglamento, debido a ello la financiera en un futuro contaría con cuentas impagas y cuentas incobrables, así mismo al relacionar en la empresa donde laboro actualmente tienden a dar sus préstamos a sus socios conforme a la evaluación correspondiente pese a ello no todos califican, por este motivo con tal de hacer sus colocaciones las analistas hacen mal las evaluaciones por esta razón toman decisiones apresuradas y como consecuencia al igual que Financiera Compartamos los usuarios tienen problemas para descontarles o inconvenientes en sus pagos, por esta razón la cartera de morosidad aumenta de manera ascendente y las cuentas por

cobrar es evidente que también se observa afectada por esa misma razón.

La Cartera de morosidad se refiere saldos impagados mediante el incumplimiento de pagos por sus préstamos de la persona natural o jurídica que no cumple, por ello conlleva a tener mora o interés de acuerdo al monto prestado, dadas por las entidades prestadoras, mediante la obtención de resultados financieros, cuando se encuentran casos extremos se tendría que llegar a términos legales, por lo mismo que indica las normativas. (Moore, 2017)

La impuntualidad de pagos por parte del deudor conlleva a resolver la imposibilidad económica de un pronto pago, por tales circunstancias tiende a un tiempo de dos meses como máximo de atraso para nombrarse este nombre de cartera temprana. De tal forma esta gestión trata de impedir que la demora se transforme en mora, cumple la finalidad que los medios de pagos se encuentren controlados y supervisados (Fernández, 2011).

En cuanto al Marco Legal una de las que consideré fue La ley de sociedades 26887 en donde indica cada socio debe cumplir con el pago de sus aportaciones, asimismo la Ley 26702 es de la S.B.S.y A.F.P. Consideré la NIIF 9 Instrumentos

financieros en donde nos habla de las cuentas por cobrar es un instrumento financiero

## **II Método**

El presente trabajo de investigación tiene un enfoque cuantitativo porque presenta mediante sus cuadros información de cada cartera de morosidad en tal sentido indica en el tiempo que uno lo va a desarrollar, pese a las circunstancias de todas maneras es muy útil su cuantificación y nos indica que se requiere un procedimiento de concertar algunos ciertos alcances, al cual son dadas por la causa y efecto (Alonso, Volkens y Gómez. 2012).

### **Tipo de investigación**

El tipo de investigación fue descriptivo ya que buscó describir los comportamientos de pagos de cada asociado, porque cada indagación tiene que ser argumentada y sobre todo fundamentada, en distintos hallazgos se encontraran diversidades como por ejemplo categorías de acuerdo a lo indagado y mostrando cada resultado distinto.

### **Diseño de la investigación**

Conforme a lo indagado muestra un diseño descriptivo simple y los conceptos fundamentados, son descriptivos porque busca las características necesarias, sobre todo son relevantes para mi investigación,

porque con ello obtendré un desarrollo fundamental en cuanto las situaciones encontradas. Cada registro debe encontrarse de manera ordenada, con la finalidad de no tratar de corregir las observaciones necesarias (Fernández, Cordero y Córdoba. 2002).

### **Técnica**

La técnica que se utilizó es de análisis documental del contenido y de acuerdo al concepto considero para la investigación que cada asunto debe ser especificado, para hacer el análisis correspondiente en cuanto a la cartera de morosidad en base a los hallazgos. Estas operaciones representan cada volumen y contenido, con la finalidad de localizar un estudio superior (Laurence. 2002).

### **III Resultados**

Las identificaciones que se hallaron en la cartera de morosidad consiste de un proceso cuya evaluación nos permitirá diversificar los tipos de carteras, la Evolución recientemente de la moderna teoría financiera nos habla de los procedimientos y cambios que conllevan a las consecuencias en no tener una economía establecida y para sobresalir de tal situación se consideran estrategias que demandaran de compromiso, según el autor (Azofra & Fernández, 1992).

### **IV Discusión**

El presente trabajo de investigación titulado Cartera de morosidad de la cooperativa de Ahorro y Crédito Barranco 2016-2017, se demostraron las comparaciones de las carteras de morosidades, en consecuencia a ello se hallaron distintos resultados por cada cartera que se habían encontrado, considero estar de acuerdo con la información de Cárdenas y Velasco (2016) porque indicaron que mediante los pronto pagos se debe consolidar las fuerzas financiera es decir mientras los cobros se hacen de manera anticipada los intereses serán menos para los clientes y así les genera más compromiso; vale decir ayudará a mantener un buen historial crediticio, en consecuencia a sus los pronto pagos la cartera de morosidad tendrá disminución.

Dado lo investigado sobre los créditos a largo plazo en base a la investigación de Gonzales y Sanabria (2016) estoy de acuerdo para hallar sus cobros incluyendo los intereses,

### **Procedimiento para recopilar datos**

Las acciones de cobranza realizadas por la unidad de recuperaciones deberán ser registradas en el sistema ó en cualquier otra modalidad de registro, para este caso hoja de cálculo Excel y también deberá



ser documentada en el expediente del socio deudor, para su seguimiento y control.

Se llevó un control de los compromisos de pago de cada socio deudor, las cuales se registrarán y se les efectuará un seguimiento en espera de las fechas acordadas.

El garante o fiador solidario es un intermediario óptimo para establecer una rápida comunicación con el socio deudor cuando, sea difícil de contactar, no tenga compromiso con la entidad.

#### Guía de análisis

En la tabla 5 el cuadro muestra de manera detallada los montos vencidos y el total de préstamos que se otorgaron para el año 2017, por consiguiente, conforme han pasado los meses tuvieron algunos montos elevados porque no se cobraron en su debido momento.

## V Referencias

- Alonso, S., Volkens, A., & Gómez, B. (2012). El análisis de contenido por ordenador han experimentado grandes avances, todavía existen limitaciones en lo que podemos esperar de este tipo de codificación. Madrid.
- Azofra, P., & Fernandez, A. (1992). La teoría financiera apoyada en hechos y sostenida por estudios empíricos y a raíz del bajo crecimiento económico surgen los alcances financieros. titulada la *Evolución recientemente de la moderna teoría financiera*. España.
- Calle, J. (2017). Factores determinantes de la morosidad en los créditos grupales (*tesis para obtener el título profesional de Contador Público*). Piura.
- Cárdenas, M., & Velasco, B. (2016). Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud. Colombia.
- Fernández, A. (2011). Para el conocimiento de una ciencia es estudiar y comprender perfectamente los conceptos básicos. *Manual de morosidad bancaria*, 24.
- Fernández, S., Cordero, J., & Córdoba, A. (2002). Cada registro debe encontrarse de manera ordenada. Madrid.
- Garzon, M. (2017). La menor dinámica de la cartera, el bajo crecimiento económico, *Los efectos de algunas políticas monetarias y programas de ajuste macroeconómico* han afectado a la banca Análisi sectorial, 28.
- Gómez, M. (2006). El ideal de la investigación es correspondiente para evaluar y recolectar datos *Introducción a la metodología de*

- la investigación científica* .  
Argentina.
- Garzon, M. (2017). La menor dinámica de la cartera, el bajo crecimiento económico, *Los efectos de algunas políticas monetarias y programas de ajuste macroeconómico* han afectado a la banca Análisi sectorial,28.
- Gonzales , E., & Sanabria , S. (2016). Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez (tesis para obtener el título profesional de Contador Público) en la facultad de una Universidad particular, período 2010-2015. Lima.
- Laurence, B. (2002). Poco conocido por los profanos, es un asunto de los especialistas y con procedimientos del tratamiento de la información *Análisis documental del contenido* . Madrid.
- Westley, G., & Branch , B. (2000). *Dinero seguro de desarrollo de las Cooperativas de ahorro y crédito eficaces en América Latina*. Washington: Banco Interamericano de desarrollo.
- Zapata, O. (2005). *La aventura del pensamiento crítico herramientas para elaborar tesis e investigaciones socioeducativas*. 46.
- Vernimmen, (2014). El mercado financiero muestra a través de sus adversidades distintas clases de evoluciones y con distintos niveles socio económico que miden los causales mediante el análisis externo. Madrid.

