

**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**TESIS**

**EI PERFIL SOCIOECONÓMICO Y SU INCIDENCIA EN LA  
MOROSIDAD EN LA COOPERATIVA DE AHORRO  
Y CRÉDITO TOCACHE LTDA – AÑO 2023**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**ELABORADO POR  
KATTERIN STEFANY TENORIO ALVARADO**

**TINGO MARÍA – PERÚ  
2025**



**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS N° 036/2025-FCC-UNAS**

En el auditorio de la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, siendo las 7:00 p.m. del día 12 de diciembre de 2025, se instaló el Jurado Evaluador designado con Resolución 085/2024-D-FCC de fecha 9 de abril de 2024, se designa jurado calificador al proyecto de tesis titulado: **“EL PERFIL DE LOS SOCIOS Y SU INCIDENCIA EN LA MOROSIDAD EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TOCACHE LTDA”**, de la siguiente manera: Dr. Royer Santelle Ferrer Tarazona – Presidente, Dr. Fidilberto Vargas Paita - Miembro, Mg. Teodoro Huamán Camacho - Miembro y Dra. Luz Violeta Infantas BendeZú – Asesor.

Que, con Resolución 136/2024-D-FCC de fecha 04 de julio de 2024, se aprueba el cambio del título y se aprueba el proyecto de tesis titulado:

**“EL PERFIL SOCIO ECONÓMICO Y SU INCIDENCIA EN LA MOROSIDAD EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TOCACHE LTDA – AÑO 2023”**

La misma que es sustentada por el bachiller:

**TENORIO ALVARADO, KATTERIN STEFANY.**

Culminada la sustentación y defensa de la tesis, se procede a la respectiva calificación de conformidad al Reglamento de Grados y Títulos de la UNAS, cuyo resultado se indica a continuación:

**APROBADO POR : UNANIMIDAD**

**CALIFICATIVO : BUENO**

Siendo las 8:30 p.m. se concluye el acto académico de sustentación de tesis, firmando a continuación los miembros del Honorable Jurado y su Asesor, en señal de conformidad.

  
**Dr. ROYER SANTELLE FERRER TARAZONA**  
Presidente



  
**Dr. FIDILBERTO VARGAS PAITA**  
Miembro

  
**Mg. TEODORO HUAMÁN CAMACHO**  
Secretario

  
**DRA. LUZ VIOLETA INFANTAS BENDEZU**  
Asesor



UNAS

VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN

INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN

UNIDAD DE SOPORTE CIENTÍFICO REPOSITORIO INSTITUCIONAL

"Decenio de la Igualdad de Oportunidades para Mujeres y Hombres"  
"Año de la recuperación y consolidación de la economía peruana"

## CERTIFICADO DE SIMILITUD T.I. N° 011 - 2026 - CS-RIDUNAS

El Jefe de la Unidad de Soporte Científico de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, quien suscribe,

### CERTIFICA QUE:

El Trabajo de Investigación; aprobó el proceso de revisión a través del software TURNITIN, evidenciándose en el informe de originalidad un índice de similitud no mayor del 25% y contenido generado por Inteligencia Artificial menor o igual al 20%. Según establece el Art. 29° y 30° del Acuerdo Nro.017-2025-CIUNAS-VRI-UNAS.

### Programa de Estudio:

Contabilidad

### Tipo de documento:

Tesis

X

Trabajo de Suficiencia Profesional

TÍTULO	AUTOR	PORCENTAJE	
		SIMILITUD	CONTENIDO GENERADO POR INTELIGENCIA ARTIFICIAL
EI PERFIL SOCIOECONÓMICO Y SU INCIDENCIA EN LA MOROSIDAD EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TOCACHE LTDA – AÑO 2023	KATTERIN STEFANY TENORIO ALVARADO	14 % Catorce	Menor a 20 %

Tingo María, 14 de enero de 2026.

 UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA  
UNIDAD DE SOPORTE CIENTÍFICO  
  
ING. EINSTEIN A. ORTIZ MORALES  
JEFE

C.C. Archivo



**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA**

Tingo María

**DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

**VICERRECTOR DE INVESTIGACIÓN**

“Promoviendo la Calidad de la Investigación”

---

**REGISTRO DEL PROYECTO DE TESIS PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO  
UNIVERSITARIO**

**Resolución N° 295-2023-R-UNAS y Resolución 461-2023-R- UNAS**

<b>Universidad</b>	: Universidad Nacional Agraria de la Selva.
<b>Facultad</b>	: Facultad de Ciencias Contables.
<b>Escuela Profesional</b>	: Escuela Profesional de Contabilidad.
<b>Título de Tesis</b>	: El perfil socioeconómico y su incidencia en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda – Año 2023.
<b>Objetivo general</b>	: Determinar si el perfil de los socios incide en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.
<b>Autor de la Tesis</b>	: Bach. Katterin Stefany Tenorio Alvarado.
<b>DNI</b>	: 73487471
<b>Correo Electrónico</b>	: katterinste@gmail.com.
<b>Asesor de Tesis</b>	: Dra. Luz violeta Infantas Bendezú.
<b>Área de Investigación</b>	: Finanzas.
<b>Grupo de Investigación</b>	: Finanzas.
<b>Línea de Investigación</b>	: Finanzas.
<b>Lugar de Ejecución</b>	: Tocache.
<b>Fecha de Inicio</b>	: 14-06-2024.
<b>Fecha de Término</b>	: 10-07-2025.
<b>Presupuesto</b>	: S/4,610.00.
<b>Financiamiento</b>	: Propio (X) FEDU ( ) Externo ( )

.....  
**Bach. Katterin Stefany Tenorio Alvarado  
Bendezú**

**Tesista**

.....  
**Dra. Luz violeta Infantas**

**Asesor**

## **DEDICATORIA**

A Dios por guiar mis pasos y brindarme la fortaleza todos estos años.

A mi mamá Amelia que trabajó incansablemente para poder sacarme adelante nunca te rendiste. Admiro lo valiente y fuerte que eres mamá. Esta tesis es para ti por tu amor incondicional y paciencia.

También quiero dedicar esta parte a mi esposo Cesar Aliaga, por el apoyo y comprensión, gracias por ser mi fortaleza y apoyo.

## **AGRADECIMIENTOS**

A Dios por la vida y salud sin el nada de esto sería posible.

A mi mamá y hermano por su comprensión en estos años.

A mi asesora la Dra. Luz Violeta Infantas Bendezu, por su orientación y apoyo en este proceso de tesis, gracias por ser una gran maestra y asesora, también a todos los docentes por haber compartido sus conocimientos a lo largo de mi vida universitaria.

A todos ellos, muchas gracias.

## INDICE

<b>DEDICATORIA</b> .....	<b>4</b>
<b>AGRADECIMIENTOS</b> .....	<b>5</b>
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	<b>9</b>
<b>RESUMEN</b> .....	<b>11</b>
<b>Abstract</b> .....	<b>12</b>
<b>CAPÍTULO I</b> .....	<b>13</b>
<b>PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO</b> .....	<b>13</b>
1.1.    Fundamentación del problema.....	13
1.1.1.    Selección general: “los microcréditos en el Perú” .....	13
1.1.2.    Selección específica: “El Perfil de los Socios y su Incidencia en la Morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.” .....	13
1.1.3.    Definición del problema. ....	13
1.2.    Formulación de las interrogantes.....	15
1.2.1.    Interrogante principal. ....	15
1.2.2.    Interrogantes específicas. ....	15
1.3.    Planteamiento de los objetivos.....	15
1.3.1.    Objetivo General. ....	15
1.3.2.    Objetivos Específicos.....	15
1.4.    Justificación.....	15
1.4.1.    Teórica.....	15
1.4.2.    Práctica.....	17
1.5.    Hipótesis de investigación.....	18
1.5.1.    General.....	18
1.5.2.    Específicos.....	18
1.5.3.    Sistema de variables, dimensiones e indicadores. ....	19
1.6.    Delimitaciones.....	19
1.6.1.    Teórica.....	19
1.6.2.    Espacial.....	19
1.6.3.    Temporal.....	20
1.7.    Metodología.....	20
1.7.1.    Tipo de investigación. ....	20
1.7.2.    Nivel de investigación. ....	20
1.7.3.    Diseño de investigación.....	20
1.7.4.    Población y muestra.....	20
1.7.5.    Técnicas e instrumentos de recolección de datos. ....	21
1.7.6.    Procesamiento y presentación de datos.....	21

<b>CAPÍTULO II</b> .....	<b>22</b>
<b>MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL</b> .....	<b>22</b>
2.1. Antecedentes.....	22
2.1.1. Internacionales.....	22
2.1.2. Nacionales. ....	24
2.1.3. Locales. ....	26
2.2. Bases teóricas.....	27
2.2.1. Teorías orientadas a explicar el comportamiento financiero .....	27
2.2.2. Perfil de los socios de las cooperativas. ....	28
2.2.3. La Morosidad en las en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. ....	30
2.3. Definición de términos básicos.....	35
<b>CAPÍTULO III</b> .....	<b>36</b>
<b>RESULTADOS</b> .....	<b>36</b>
3.1. Generalidades. ....	36
3.2. Perfil socioeconómico de los socios (V1). ....	36
3.2.1. Distribución de Edad. ....	36
3.2.2. Distribución de Ingresos. ....	37
3.2.3. Distribución por Género.....	38
3.2.4. Distribución por Nivel Educativo.....	39
3.3. Morosidad (V2).....	40
3.3.1. Monto del préstamo.....	40
3.3.2. Distribución del saldo vencido. ....	41
3.3.3. Distribución por riesgo actual. ....	42
3.4. Discusión de resultados.....	43
<b>CONCLUSIONES</b> .....	<b>45</b>
<b>RECOMENDACIONES</b> .....	<b>46</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA</b> .....	<b>47</b>
<b>ANEXOS</b> .....	<b>52</b>
Anexo 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA.....	60
Anexo 2: BASE DE DATOS .....	61

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1: Variables e indicadores. ....	19
--	----

## INDICE DE FIGURAS

Figura 1: Distribución de edad de los socios. ....	37
Figura 2: Nivel de ingresos de los socios. ....	38
Figura 3: Distribución por género de los socios. ....	39
Figura 4: Distribución por nivel educativo de los socios. ....	40
Figura 5: Distribución del monto del préstamo. ....	41
Figura 6: Distribución del saldo vencido. ....	42
Figura 7: Distribución del riesgo actual. ....	43

## INTRODUCCIÓN

La inclusión financiera es uno de los pilares fundamentales para el desarrollo económico y social de los países en vías de desarrollo, como el Perú. En este contexto, las cooperativas de ahorro y crédito han asumido un rol protagónico en la democratización del acceso al crédito, especialmente en zonas rurales y comunidades tradicionalmente excluidas del sistema bancario formal. Estas organizaciones, cimentadas en principios de solidaridad, cooperación y desarrollo comunitario, ofrecen una alternativa viable para atender las necesidades financieras de poblaciones con ingresos limitados, escasa educación financiera y baja capacidad de ahorro. Sin embargo, el crecimiento sostenido de estas entidades también ha traído consigo nuevos desafíos, siendo uno de los más críticos el incremento de la morosidad en sus carteras de crédito.

La morosidad representa un riesgo latente para la sostenibilidad financiera de las cooperativas, pues impacta directamente en su liquidez, en su capacidad para otorgar nuevos préstamos y en la confianza de sus socios. Diversos estudios han abordado esta problemática desde perspectivas estructurales, como las políticas de crédito, la coyuntura económica o la gestión del riesgo institucional. No obstante, en el presente estudio se propone un enfoque complementario que considera al perfil de los propios socios como un factor determinante en el comportamiento de pago. Se parte de la premisa de que variables como la edad, el género, el nivel educativo y el nivel de ingresos pueden influir significativamente en la responsabilidad crediticia y, por ende, en la probabilidad de incurrir en morosidad.

El caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda., ubicada en la región San Martín, constituye un escenario propicio para examinar esta relación. Esta institución, pese a su importante labor de financiamiento en la zona, ha venido reportando niveles de morosidad preocupantes, especialmente en su cartera de créditos de consumo y microempresa. Esta situación no solo compromete su estabilidad, sino que evidencia posibles deficiencias en los mecanismos de evaluación crediticia, los cuales podrían estar obviando elementos clave del perfil socioeconómico de los socios al momento de aprobar los préstamos.

Ante esta problemática, la presente investigación tiene como propósito principal determinar si el perfil de los socios incide en la morosidad registrada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda. durante el año 2023. Para tal efecto, se analizaron variables sociodemográficas obtenidas a través de la revisión documental de los expedientes crediticios de los socios morosos, considerando una población censal de 22 casos. El enfoque metodológico fue de tipo aplicativo, con un nivel descriptivo y un diseño no experimental, lo que permitió observar y analizar los datos tal como se encuentran registrados en los archivos institucionales, sin manipulación de las variables.

Los resultados muestran que existe una mayor concentración de socios morosos en los tramos de ingresos bajos (entre S/ 900 y S/ 2,000) y con nivel educativo secundario. Asimismo, se identificó que el género masculino predominó entre los casos analizados, representando el 64% de la muestra. Estas características sugieren que ciertos perfiles de socios presentan mayor propensión al incumplimiento de sus obligaciones financieras. Aunque no todas las variables mostraron una relación estadística significativa, la evidencia empírica respalda la necesidad de considerar el perfil del solicitante como un elemento clave en la evaluación del riesgo crediticio.

Esta investigación se justifica tanto teórica como prácticamente. Desde una perspectiva teórica, contribuye a fortalecer la comprensión del vínculo entre factores sociodemográficos y comportamiento financiero, aportando evidencia empírica a teorías como la economía conductual y el riesgo moral. En términos prácticos, ofrece a la cooperativa insumos valiosos para perfeccionar sus criterios de otorgamiento de crédito, desarrollar estrategias de segmentación de clientes y diseñar programas de educación financiera orientados a reducir la morosidad. Además, los hallazgos de este estudio pueden ser replicables o adaptables a otras cooperativas del país, constituyendo así un aporte significativo a la mejora del sistema microfinanciero cooperativo en el Perú.

Finalmente, esta tesis se estructura en cuatro capítulos: el primero aborda el planteamiento metodológico; el segundo desarrolla el marco teórico; el tercero presenta los resultados y su discusión; y el cuarto expone las conclusiones y recomendaciones derivadas del análisis efectuado.

## El perfil socioeconómico y su incidencia en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda – Año 2023

### RESUMEN

**Objetivo:** Determinar si el perfil de los socios incide en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda. Para ello, se analizaron variables sociodemográficas como la edad, el género, el nivel de ingresos y el nivel educativo de los socios, con el fin de identificar si estas características tienen relación significativa con el comportamiento de pago y el nivel de morosidad registrado en el año 2023. **Metodología:** La investigación fue de tipo aplicativo, con un nivel descriptivo y un diseño no experimental. Se trabajó con una población censal de 22 socios morosos registrados en la cooperativa durante el año 2023. La técnica utilizada fue la revisión documental y el instrumento empleado fue una ficha de recolección de datos, aplicada sobre registros administrativos de la entidad. El análisis se realizó mediante estadística descriptiva: tablas de frecuencia, medidas de tendencia central y gráficas explicativas. **Resultados:** Los hallazgos mostraron que existe una alta concentración de socios con ingresos bajos (entre S/ 900 y S/ 2,000) y nivel educativo secundario, siendo predominante el género masculino (64%). La mayoría de los préstamos fueron de montos bajos (entre S/ 500 y S/ 3,500), orientados principalmente al consumo. En cuanto a la morosidad, se identificó que una gran proporción de socios fue clasificada en estado de "pérdida", lo cual refleja deficiencias en la evaluación crediticia. Se encontró una relación entre la morosidad y variables como el género y el nivel educativo. El nivel de ingresos muestra una tendencia de mayor morosidad en los tramos de ingresos más bajos. **Conclusión:** El perfil de los socios incide en la morosidad de la cooperativa. El nivel educativo y el género mostraron ser factores relevantes en la capacidad de pago de los socios. Estos hallazgos permitirán a la cooperativa mejorar la gestión de su cartera crediticia y reducir los niveles de morosidad, fortaleciendo así su sostenibilidad financiera.

**Palabras clave:** Perfil socioeconómico, Morosidad, Cooperativa de Ahorro y Crédito, Evaluación crediticia, Microcréditos, Riesgo crediticio, Educación financiera, Toma de decisiones financieras

## **The Socioeconomic Profile and Its Impact on the Delinquency at the Tocache Ltda. Credit and Savings Cooperative During the Year 2023**

### **Abstract**

The objective was to determine if the profile of the partners impacted the delinquency within the Tocache Ltda. savings and credit cooperative. For this, the sociodemographic variables such as the age, gender, income level, and education level of the partners were analyzed with the goal of identifying if these characteristics had a significant relationship with the behavior for payments and the level of delinquency recorded during the year 2023. The methodology of the research was of an applied type with a descriptive level and a non-experimental design. A survey population of twenty two delinquent partners that were registered at the cooperative during the 2023 year was used. The technique that was used was document revision and the instrument that was used was a sheet for data collection, applied to administrative records from the entity. The analysis was done through descriptive statistics: frequency tables, central tendency measurements and explanatory graphs. For the results: the findings showed that a high concentration of partners with low incomes existed (between S/. 900 and S/. 2,000), as well as [with] high school educations, and the male gender predominated (64%). The majority of the loans were for small amounts (between S/. 500 and S/. 3500), mainly oriented towards consumption. With respect to the delinquency, it was identified that a large proportion of the partners were classified as being in a state of "loss," which reflected deficiencies in the loan evaluation. A relationship between the delinquency and the variables such as gender and the education level was found. The income level had a tendency to have greater delinquency for the sections with lower income. In conclusion, the profile of the partners impacted the delinquency at the cooperative. The education level and the gender proved to be relevant factors in the partners' ability to pay. These findings will allow the cooperative to improve the management of their loan portfolio and to reduce the levels of delinquency, thus, strengthening their financial sustainability.

**Keywords:** socioeconomic profile, delinquency, credit and savings cooperative, loan evaluation, micro loans, credit risk, financial education, financial decision making

## CAPÍTULO I

### PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO

#### 1.1. Fundamentación del problema.

##### 1.1.1. Selección general: “los microcréditos en el Perú”

En el panorama socioeconómico del Perú el microcrédito desempeña un papel importante ya que facilita la accesibilidad financiera en diversos segmentos de la población que históricamente se han enfrentado a la exclusión del sistema financiero formal, esta forma de financiamiento se ha convertido en una herramienta necesaria no solo para fomentar el emprendimiento de negocios, sino también para reducir sustancialmente las tasas de pobreza y mejorar la inclusión financiera en distintos grupos demográficos del país.

##### 1.1.2. Selección específica: “El Perfil de los Socios y su Incidencia en la Morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.”

Las cooperativas de ahorro y crédito en el Perú desempeñan un papel fundamental en el contexto financiero al proporcionar a sus socios una alternativa inclusiva por medio de acceso al crédito, debido a que muchos socios a menudo pertenecen a segmentos de la población con acceso limitado a servicios bancarios tradicionales. Sin embargo, a pesar de la importancia de brindar créditos con muchas facilidades, se presentan problemas de morosidad, como es el caso de la COOPAC TOCACHE Ltda. Esta problemática identificada se piensa abordar desde la perspectiva del perfil que tienen los socios con la intención de plantear mejoras al momento de otorgar un crédito.

##### 1.1.3. Definición del problema.

El microcrédito se ha convertido en un mecanismo innovador destinado a abordar la exclusión financiera que permite a las personas de bajos ingresos obtener pequeños préstamos sin los requisitos de garantía convencionales, esta iniciativa del microcrédito que fue promovida por Muhammad Yunus y el Banco Grameen revolucionó la forma de acceder a préstamos financieros al priorizar la independencia económica de las poblaciones marginadas (Yunus, 2007). En ese sentido el

microcrédito a lo largo del tiempo dejó de ser solo un instrumento financiero y se convirtió en un mecanismo de empoderamiento social que beneficia en particular a las mujeres y a las comunidades desfavorecidas, como se detallan en los informes del (Banco Mundial, 2020).

Actualmente los microcréditos continúan desempeñando un importante papel en la reducción de la pobreza y la promoción del emprendimiento que ahora están potenciados mecanismos tecnológicos financieros, en esa misma línea la digitalización ha permitido ampliar su alcance a zonas remotas, facilitando y agilizando los procesos crediticios (Naciones Unidas, 2022). Por consiguiente, la incorporación de una educación financiera integral se ha convertido en un elemento indispensable en el esfuerzo por garantizar el uso prudente de los recursos financieros y así mitigar los riesgos asociados con el endeudamiento excesivo, mejorando así los efectos beneficiosos que las iniciativas de microcrédito pueden tener en el progreso socioeconómico y la mejora de las comunidades marginadas y desatendidas.

No obstante, la morosidad es una preocupación importante para las instituciones de microfinanzas ya que afecta a su estabilidad financiera y eficiencia operativa. Entre las causas se encuentran los factores económicos donde la morosidad suele deberse a la incapacidad de los prestatarios para pagar debido a las recesiones económicas o a las crisis financieras personal (Alcívar-Moreira & Bravo-Santana, 2020). El sobreendeudamiento de los clientes es otras de las causas debido a que muchos socios pueden solicitar varios préstamos, lo que genera dificultades para realizar el pago y la evaluación crediticia deficiente del cliente durante la aprobación del préstamo puede resultar en préstamos a personas de alto riesgo (Lamichhane, 2022).

La misma problemática se observa en la cooperativa de ahorro y crédito Tocache. La cartera total de créditos, al término del ejercicio 2022, está conformada por el 50.43% en créditos de Consumo No-Revólvente, 26.28% Pequeñas Empresas, 15.93% Microempresas, 5.75% Medianas Empresas y 1.60% en Grandes Empresas. No obstante, el 7.63% están entre las categorías de C.P.P, deficiente, dudoso y pérdida (Coopac Tocache, 2022). De allí que nace nuestro interés de estudiar principalmente la morosidad, desde la perspectiva del perfil del socio, como la edad,

género, nivel de ingreso y nivel educativo, a partir del cual se pueda plantear algunas recomendaciones para la entidad.

## **1.2. Formulación de las interrogantes.**

### **1.2.1. Interrogante principal.**

¿De qué manera el perfil socioeconómico de los socios incide en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda. – año 2023?

### **1.2.2. Interrogantes específicas.**

- ⇒ ¿Cómo la edad y género de los socios incide en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.?
- ⇒ ¿De qué manera el nivel de ingresos de los socios incide en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.?
- ⇒ ¿De qué manera el nivel educativo de los socios incide en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.?

## **1.3. Planteamiento de los objetivos.**

### **1.3.1. Objetivo General.**

Determinar si el perfil de los socios incide en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.

### **1.3.2. Objetivos Específicos**

- ⇒ Determinar si la edad y género de los socios incide en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.
- ⇒ Determinar si el nivel de ingresos de los socios incide en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.
- ⇒ Determinar si el nivel educativo de los socios incide en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.

## **1.4. Justificación.**

### **1.4.1. Teórica.**

La morosidad en el contexto de las cooperativas de ahorro y crédito representa un desafío significativo con implicancias de gran alcance para su sostenibilidad

financiera, su capacidad para asignar nuevos préstamos y como consecuencia directa, el progreso económico general de sus socios. Históricamente las estrategias empleadas para mitigar este apremiante problema se han centrado predominantemente en las condiciones económicas externas o en las políticas internas relacionadas con el cobro de deudas. Sin embargo, cuando se mira desde una perspectiva teórica más amplia, es imperativo contemplar también el perfil de los propios miembros. En otras palabras, los factores personales, económicos, sociales y culturales de los miembros individuales pueden tener una correlación directa con sus comportamientos crediticios y sus tendencias de reembolso.

En el ámbito de la teoría del comportamiento del consumidor financiero se postula que las decisiones que toman las personas con respecto a la utilización del crédito, la acumulación de ahorros y el cumplimiento de las obligaciones financieras están significativamente influenciadas por una multitud de factores que incluyen, entre otros, su nivel de educación financiera, nivel de ingresos, compromisos profesionales, su edad, sus experiencias pasadas con instrumentos financieros e incluso el entorno social más amplio en el que existen. Este marco teórico fue inicialmente articulado por académicos como (Katona, 1975) y desarrollado posteriormente a través de varios estudios sobre microfinanzas, subraya la idea de que la conducta financiera de una persona no puede entenderse suficientemente de forma aislada; sino por el contrario, debe examinarse dentro del contexto integral que constituye su identidad socioeconómica.

En este sentido, el paradigma de la banca relacional pertinente a las microfinanzas resulta particularmente destacado, ya que afirma que una comprensión profunda del perfil del cliente (en este caso, el miembro de la cooperativa) facilita una evaluación más precisa de sus niveles de riesgo crediticio, como señalaron (Berger & Udell, 2002). En ese sentido la cooperativa de ahorro y crédito que tenga conocimiento a detalle de sus socios no solo en las métricas financieras sino también a dimensiones demográficas y actitudinales estará en una firme posición para abordar de forma preventiva los problemas de morosidad.

Por otra parte, según la teoría del riesgo moral, definida por (Stiglitz & Weiss, 1981), es fundamental para poder comprender las razones por las que ciertos socios pueden mostrar una tendencia al incumplimiento de pago de los créditos. La teoría

sugiere que cuando los socios con préstamo no comprenden las repercusiones de sus decisiones relacionadas con el crédito, pueden adoptar comportamientos más riesgosos o ser negligentes con respecto a sus obligaciones financieras. Estas tendencias pueden prevalecer sobre todo entre las personas con una educación financiera limitada, que obtienen ingresos por canales informales o las que mantienen vínculo escaso con la cooperativa de ahorro y crédito.

En definitiva, la investigación busca brindar evidencia empírica que no solo pueda complementar, sino que también contraste las teorías establecidas dentro de un contexto específico: la Cooperativa de Ahorros y Crédito Tocache Ltda. Analizar los perfiles de sus socios y explorar las posibles relaciones entre los perfiles y las tasas de morosidad, este estudio tiene como objetivo generar conocimiento contextualizado y al mismo tiempo, dotar a las partes interesadas con las herramientas necesarias para mejorar las metodologías de evaluación crediticia y las estrategias de gestión de riesgos en las cooperativas que tienen similitudes con la que se está investigando.

#### **1.4.2. Práctica.**

El problema de la morosidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito se destaca como uno de los obstáculos más importantes que amenazan la viabilidad financiera y la sostenibilidad operativa lo que plantea un desafío que exige atención inmediata e intervención estratégica. En este caso particular respecto a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda., se ha observado que muchos de sus socios no cumplen con sus obligaciones crediticias de manera oportuna, por lo tanto, estas acciones tienen un impacto directo y perjudicial en la liquidez de la institución y esto limita la capacidad de la cooperativa para conceder nuevos préstamos o mejorar la calidad de los servicios.

En ese contexto esta investigación tiene relevancia significativa, porque está diseñada para identificar y analizar el perfil demográfico y socioeconómico de los socios de la cooperativa centrándose en varios aspectos que incluyen, edad, nivel educativo, ocupación, nivel de ingresos, historial crediticio y el grado de compromiso con la cooperativa, los cuales están estrechamente relacionados con su comportamiento de pago, por lo tanto al recopilar y analizar una información completa, la cooperativa tendrá una base sólida para informar sobre la mejora de sus políticas

de evaluación crediticia, facilitar la segmentación de sus socios en función de los perfiles de riesgo y permitir el desarrollo de estrategias destinadas a mitigar la morosidad existente. Asimismo, los resultados obtenidos de esta investigación permitirán a los directivos y analistas de créditos, diseñar herramientas de evaluación que tengan en cuenta no solo las dimensiones económicas de la solvencia crediticia sino también los aspectos sociales y de comportamiento de los socios de la cooperativa, por lo tanto este enfoque permitirá que las cooperativas puedan establecer perfiles de riesgo que se ajusten con mayor precisión a la realidad y los contextos socioeconómicos de la región y el país, contribuyendo de manera significativa a una gestión efectiva de la cartera crediticia y la exposición al riesgo.

Finalmente, los resultados de esta investigación pueden ser replicada en otras cooperativas de ahorro y crédito de naturaleza similar lo que garantiza que sus contribuciones trasciendan como un recurso valioso para la toma de decisiones informadas dentro del sistema financiero de las cooperativas de ahorro y crédito peruanas. En efecto, se espera que esta investigación no solo sirva para aumentar el conocimiento académico sino que también produzca impactos significativos en la mejora de las prácticas de gestión del riesgo crediticio en el sector financiero fomentando un entorno de estabilidad financieras.

## **1.5. Hipótesis de investigación.**

### **1.5.1. General.**

El perfil socioeconómico de los socios incide significativamente en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.

### **1.5.2. Específicos.**

- a. La edad y género de los socios incide significativamente en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.
- b. El nivel de ingresos de los socios incide significativamente en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.
- c. El nivel educativo de los socios incide significativamente en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.

### 1.5.3. Sistema de variables, dimensiones e indicadores.

Se compone de dos variables; perfil de los socios y morosidad. Los detalles de cada variable mostramos en la tabla siguiente.

**Tabla 1:** Variables e indicadores.

<b>Variable 1: Perfil de los socios</b>		
<b>Indicadores</b>	<b>Fuente de Información</b>	<b>Instrumento</b>
Edad		
Género	Registro de deudores y socios	Ficha de recojo de datos
Nivel de ingresos		
Nivel educativo		
<b>Variable 2: Morosidad</b>		
Monto del préstamo		
Saldo vencido	Reporte de registro de créditos	Ficha de recojo de datos
Riesgo actual		

### 1.6. Delimitaciones.

#### 1.6.1. Teórica.

Para la revisión del estado de arte, así como para la elaboración del marco teórico, se revisó artículos científicos, libros, revistas, entre otros medios de divulgación que están en las bases de datos como Alicia, Redalyc, Dialnet, Scielo, entre otros.

#### 1.6.2. Espacial.

La tesis se desarrolló en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda. Que se encuentra ubicado en la localidad de Tocache, región San Martín.

### **1.6.3. Temporal.**

La investigación se desarrolló en el periodo de un año y los datos corresponden al ejercicio 2023.

## **1.7. Metodología.**

### **1.7.1. Tipo de investigación.**

Es de tipo aplicativo porque se utilizó teorías, enfoques y doctrinas ya conocidos. Como indica Baena (2014) los estudios de tipo aplicada tienen como intención encontrar soluciones que puedan aplicarse o replicarse a situaciones similares, no desarrollan teorías.

### **1.7.2. Nivel de investigación.**

El nivel de investigación es de carácter descriptivo porque recabará información acerca de las dos variables que son: perfil del socio y morosidad.

### **1.7.3. Diseño de investigación.**

Es de corte no experimental, es decir no se manipuló variable alguna, sino que la medición fue tal cual está en los documentos administrativos establecidos.

### **1.7.4. Población y muestra.**

La población de estudio estuvo conformada por los reportes de los clientes morosos que al periodo 2023 fueron de 22 socios. Como la población es pequeña no fue necesario determinar muestreo alguno.

#### **1.7.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.**

Se aplicó la técnica de revisión documental, con su instrumento ficha de recojo de datos. Está técnica la revisión de los reportes de la base de datos de la entidad, con la finalidad de cuantificar a los clientes morosos.

#### **1.7.6. Procesamiento y presentación de datos.**

Para la interpretación y el análisis de los resultados se elaboró tablas de frecuencia y sus respectivas figuras con su interpretación. En todos los casos se aplicará la estadística descriptiva, como la media, los porcentajes y la desviación estándar.

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL

#### 2.1. Antecedentes.

##### 2.1.1. Internacionales.

En el ámbito internacional Cevallos-Mendoza y Campos-Vera (2023) examinaron el impacto de la administración del riesgo crediticio en la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Profesores, Empleados y Trabajadores de la Universidad Técnica de Manabí el período comprendido entre 2019 y 2020.

Los resultados destacan que la Cooperativa ha implementado una estrategia efectiva de recuperación de cartera, lo que ha permitido mantener un nivel de morosidad relativamente bajo y una cartera vencida tolerable al cierre de cada período. Esta situación se convierte en una fortaleza para la gestión de su cartera de crédito, el buen funcionamiento general y la planificación de nuevos objetivos basados en los resultados obtenidos.

Es importante mencionar que el trabajo en equipo entre las distintas áreas de la Cooperativa y el liderazgo ejercido por la máxima autoridad son fundamentales para llevar a cabo un proceso de cobranza efectiva y coordinada. Además, se identificó una correlación significativa entre las variables analizadas, al presentar un coeficiente de correlación de Pearson ( $r$ ) de 0,770. Esto sugiere una conexión alta entre la gestión del riesgo crediticio y los niveles de morosidad, lo que resalta aún más la importancia de una gestión efectiva del riesgo para mantener la salud financiera de la Cooperativa.

Golman y Bekerman (2018) desarrollaron una investigación para identificar las variables que influyen el nivel de morosidad en el pago de los prestatarios de microfinanzas en un estudio de caso realizado en la Asociación Civil Avanzar.

Las conclusiones obtenidas indican que los prestatarios de Paraguay y Perú tienen una mejor puntualidad en los pagos, respaldados por análisis

econométricos y la advertencia de los oficiales de crédito. En cuanto a la edad, se descarta que los prestatarios de edad media tengan un mejor comportamiento que los jóvenes, ya que son incluso peores. Sin embargo, se observa una mejora en los prestatarios mayores, lo que podría deberse a que reciben asignaciones estatales o de familiares, lo que aseguraría un ingreso más estable para ellos.

En lo que respecta al género no se pudo demostrar que las mujeres sean más puntuales en los pagos en comparación con los hombres, ya que en el análisis econométrico, el género no mostró significancia. Sin embargo, se reconoce la importancia de empoderar a las mujeres a través de las microfinanzas para mejorar su autonomía económica. Además, se concluye que un mayor nivel educativo formal no necesariamente indica una mayor cultura crediticia, ya que la experiencia crediticia y el vínculo con la institución tienen un impacto significativo en la puntualidad de los pagos. Por otro lado, se destaca la importancia de la educación crediticia o financiera derivada de la práctica en microfinanzas, en lugar de la educación formal.

Arciniegas y Pantoja (2020) efectuaron una investigación para examinar la condición crediticia de las cooperativas de ahorro y crédito en la región de Imbabura, teniendo en cuenta indicadores financieros y la legislación que rige este sector.

Arribando a la conclusión que, en el año 2019, los microcréditos y créditos de consumo representaron el 88,95% del total de préstamos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito. Esta alta proporción se vincula directamente con la crisis económica que afecta al país y las limitadas oportunidades de acceso al empleo, lo que dificulta obtener ingresos estables o incrementarlos de manera significativa. Ante esta situación, la opción para alcanzar un futuro más prometedor es apostar por nuevos emprendimientos y actividades económicas.

Así mismo, los préstamos de pago representan el riesgo que las instituciones financieras deben enfrentar al proporcionar créditos a sus socios, especialmente cuando no se realizan seguimientos adecuados para garantizar su recuperación en los plazos establecidos. En el año 2019, las cuotas acumuladas por vencer se distribuyeron de la siguiente manera: vivienda representó el 43,8%, comerciales y/o productivos el 36%, microcréditos el

21,2%, y créditos de consumo el 19%. Sin embargo, la cantidad más significativa otorgada se atribuyó a los créditos de consumo, llegando a 88,47 millones de dólares.

### **2.1.2. Nacionales.**

En el entorno nacional Mamani et al., (2021) describieron los factores socioeconómicos que tienen un impacto en la morosidad de una cooperativa de ahorro y crédito cuyo enfoque se centra en la captación de ingresos a través de ahorros, depósitos a plazo fijo y otorgamiento de créditos individuales. Estos factores son aquellos elementos de la naturaleza económica y social que influyen en la capacidad de los miembros para cumplir con sus obligaciones financieras, ya sea en el pago de préstamos otorgados por la cooperativa o en el mantenimiento de cuentas de ahorro.

En sus resultados resaltaron que los miembros de la cooperativa de ahorro y crédito han estado involucrados en actividades económicas rentables. Sin embargo, debido a la crisis económica a nivel nacional e internacional causada por la pandemia COVID-19, se enfrentaron a dificultades para cumplir con sus compromisos de pago. La escasez de productos, el aumento de los precios, la reducción de las ventas y la disminución de la demanda debido al temor al contagio, afectaron su capacidad para honrar sus obligaciones financieras.

La cooperativa de ahorro y crédito a evaluado a sus socios en función de su historial crediticio, que incluye aspectos como educación, empleo y confianza, informados por las centrales de riesgo de la Superintendencia de Banca y Seguros. Esta evaluación es crucial para calificar su elegibilidad para obtener créditos y para evitar incumplimientos a corto, mediano y largo plazo. Pues los socios valoran los principios y valores cooperativos, como la responsabilidad y la confianza, lo que les permite identificarse con los símbolos y valores de la cooperativa. Al mantener una buena reputación crediticia, eviten ser considerados como morosos en las centrales de riesgo, como Infocorp, y no son reportados negativamente a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP's. Esto les proporciona la capacidad de seguir siendo sujetos de crédito y mantener su acceso a servicios financieros.

Albornoz y Huamán (2019) desarrollaron un estudio para exponer los factores determinantes que impactan en el nivel de morosidad de las UNICA (Unidades de Crédito y Ahorro) en el departamento de Ica durante el período comprendido entre 2016 y 2017.

Y concluyen que la relación con los factores sociales que pueden influir en la morosidad, se identifican varias variables que pueden desempeñar un papel significativo. Entre estas variables se encuentran el nivel educativo, la ocupación, la edad, el género, el cargo en las UNICA (Unidades de Crédito y Ahorro) y la familiaridad. Se sugiere que existe una mayor probabilidad de morosidad en individuos con nivel educativo secundario y superior, aquellos que se desempeñan en ocupaciones como albañilería, operario, técnico y artesano, aquellos que tienen algún cargo en las UNICA y una mayor probabilidad en mujeres.

Por otro lado, también se observa una tendencia que indica que, a mayor edad, la probabilidad de morosidad tiende a disminuir. Es importante tener en cuenta estos factores sociales al evaluar el riesgo crediticio y diseñar estrategias para mitigar la morosidad en la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán Rioja - San Martín durante el periodo 2014-2017.

Tinoco (2022) ejecuto una investigación con el propósito de analizar la conexión entre las estrategias financieras y la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. durante el año 2019.

En sus resultados constató una relación significativa entre las políticas de crédito y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota. Esto demuestra que una evaluación y control incorrectos en la entrega de créditos resulta en un alto nivel de morosidad entre los socios que acceden a estos productos crediticios.

Asimismo, garantiza la existencia de una interconexión significativa entre la organización de créditos y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota. La capacidad limitada para recuperar créditos y la aprobación de préstamos sin un análisis adecuado de los socios se relaciona con la alta morosidad presente en la institución.

Por último, encontró una relación significativa entre la gestión de riesgo y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota. Esto indica que no se está considerando de manera adecuada los factores favorables o desfavorables al otorgar créditos a los socios, lo que repercute en el nivel de morosidad que actualmente enfrenta la institución crediticia.

### **2.1.3. Locales.**

A nivel local Salvatierra (2021) desarrollo una investigación con la finalidad de examinar la conexión entre la gestión del riesgo de crédito y la incidencia de morosidad en los créditos a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda., agencia Tingo María durante el año 2020.

Concluyendo que, en el año 2020, se pudo establecer una clara conexión entre la gestión del riesgo de crédito y la incidencia de morosidad en los créditos a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda., agencia Tingo María. Los resultados revelaron una conexión directa (positiva) entre ambos factores, con un grado significativamente alto de relación ( $r_s = 0,878$ ) y una significancia bilateral con un nivel de confianza de  $p \leq 0,002$ .

Barrera (2021) efectuaron una investigación para determinar si la morosidad crediticia en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda., ubicada en Tingo María en el año 2018, fue influenciada principalmente por la evaluación crediticia o por la cultura de pago de los socios.

Sus resultados revelan la hipótesis general y el objetivo del estudio, donde se evidencia claramente una consecuencia positiva directa de grado moderado, esto indica que a pesar de llevar a cabo una evaluación exhaustiva y enfatizar a los socios sobre la importancia de pagar en las fechas acordadas, es probable que persista la morosidad en los créditos que fueron objeto de estudio, por consiguiente sugiere que la falta de objetividad en la evaluación crediticia y una cultura de pago deficiente no son indicadores determinantes de la morosidad crediticia. Este hallazgo se confirma mediante un nivel de confirmación positiva muy moderado de 0,169, con una significancia mayor a ( $p = 0,05$ ).

Zubiate (2020) desarrollo un estudio cuyo objetivo fue determinar qué factor de evaluación crediticia tiene un impacto en la morosidad de créditos en la

Cooperativa Santo Cristo de Bagazán Rioja - San Martín durante el período comprendido entre 2014 y 2017.

En sus conclusiones determinó que en la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán Rioja-San Martín, durante los años 2014 al 2017, los principales factores que influyen en la morosidad crediticia son la evaluación crediticia cuantitativa y cualitativa. Es importante señalar que la evaluación cualitativa tiene un peso mayor en la determinación de la morosidad y resulta más difícil de controlar, ya que arroja un valor significativo de 0.042 y una correlación de Pearson de -958. Esto indica que a menor control en la evaluación cualitativa, mayor será la morosidad.

Por otro lado, el factor de evaluación cuantitativa no resulta significativo en relación con la morosidad. La explicación radica en que esta variable es más controlable, ya que se basa en la información proporcionada por el cliente y puede ser medida a través del score crediticio. En contraste, la evaluación cualitativa carece de un puntaje para medir los puntajes al otorgar los créditos, lo que la hace más difícil de cuantificar y controlar.

## **2.2. Bases teóricas.**

### **2.2.1. Teorías orientadas a explicar el comportamiento financiero**

Existen algunas teorías orientadas a explicar el comportamiento financiero de los consumidores financieros respecto a créditos y morosidad. Entre estas tenemos:

#### **1. La teoría del comportamiento financiero del consumidor.**

También conocida como economía conductual, es una rama de la economía que se enfoca en estudiar cómo los factores psicológicos, sociales y cognitivos; además de factores económicos influyen en las decisiones financieras de las personas el momento de adquirir un crédito, además esta teoría sugiere que los consumidores pueden no siempre tomar decisiones financieras óptimas debido a sesgos cognitivos, emocionales y sociales que afectan su comportamiento financiero. En el contexto de créditos y morosidad, la teoría podría explicar por qué algunos consumidores realizan préstamos que exceden su capacidad de pago o por qué otros pueden caer en morosidad

debido a factores psicológicos como el exceso de confianza o el miedo (Thaler & Sunstein, 2008).

## 2. La Teoría del Riesgo Crediticio y los Modelos de Scoring.

Esta teoría se enfoca en la evaluación y predicción del riesgo de crédito, es decir, la probabilidad de que un deudor incumpla sus obligaciones de pago en el futuro, además postula que, mediante el análisis de ciertas variables financieras y no financieras de los prestatarios es posible desarrollar modelos matemáticos y estadísticos que ayuden a las instituciones financieras a determinar el nivel de riesgo de un solicitante de crédito.

Uno de los principales conceptos en esta teoría es el "scoring crediticio" o "puntuación crediticia", que es un número que representa la probabilidad de que un individuo o empresa sea moroso en el futuro, asimismo, el scoring crediticio se basa en información relevante del historial crediticio del prestatario como su historial de pagos, el monto de deudas, la duración del historial crediticio, entre otros factores. Cuanto mayor sea la puntuación, menor será el riesgo percibido por el prestamista y más favorable será la oferta de crédito; cabe indicar que es en la década de los 50, que Bill Fair y Earl Isaac fundaron la primera compañía que desarrolló un Credit Scoring en San Francisco y sus principales clientes fueron empresas de ventas por correo y entidades financieras conocidas como "casas de finanzas.

La Teoría del Riesgo Crediticio y los Modelos de Scoring son fundamentales en el ámbito financiero para evaluar el riesgo asociado a otorgar créditos a individuos, empresas u otras entidades. Estos modelos se utilizan para predecir la probabilidad de incumplimiento en los pagos de deudas y permiten a las instituciones financieras tomar decisiones informadas sobre la concesión de créditos (Esteve, 2005).

### **2.2.2. Perfil de los socios de las cooperativas.**

La edad, el género, el nivel educativo y el nivel de ingresos de los socios pueden tener incidencia en la morosidad de los socios en las Cooperativas de Ahorro y Crédito, estos factores socioeconómicos pueden influir en la capacidad de los socios para cumplir con sus obligaciones financieras y afectar el comportamiento de pago de los préstamos, en ese sentido a continuación, se

detallan algunos puntos clave sobre cómo cada uno de estos factores puede estar relacionado con la morosidad:

1. **Edad:** La edad puede ser un factor relevante, ya que personas en diferentes etapas de la vida pueden enfrentar diferentes situaciones financieras. Por ejemplo, los jóvenes pueden tener ingresos inestables o estar aún en proceso de establecer su carrera profesional, lo que podría aumentar el riesgo de morosidad, y en otro contexto, los socios mayores pueden tener ingresos fijos, pero pueden enfrentar dificultades debido a gastos médicos o pensiones limitadas, en ese sentido, la planificación financiera y la estabilidad laboral suelen ser más sólidas con la edad, lo que podría reducir el riesgo de morosidad. Golman y Bekerman (2018) señalan que han observado una mejora en la situación financiera de los prestatarios de edad avanzada, lo cual podría estar relacionado con el hecho de que reciben asignaciones del Estado o de sus familiares, lo que les asegura un ingreso más estable.
2. **Género:** Aunque no debería haber una diferencia inherente en la capacidad de pago basada en el género, las disparidades de género en el acceso a oportunidades económicas y educativas podrían tener un impacto en la morosidad. Por ejemplo, en algunas sociedades, las mujeres pueden tener un acceso limitado a empleos bien remunerados o a la educación, lo que podría influir en su capacidad para pagar sus préstamos a tiempo. Sin embargo, el papel significativo de las microfinanzas en empoderar a las mujeres en términos de su autonomía económica es promovido para facilitar su participación en actividades productivas, que todavía se encuentran en desventaja en comparación con los hombres en la actualidad (Golman & Bekerman, 2018).
3. **Nivel de ingresos:** Dentro del sistema financiero, el proceso de clasificación de los deudores está estrechamente relacionado con el riesgo crediticio, en este sistema, la clasificación de un deudor se basa en un factor esencial conocido como "liquidez de pago", que se determina a través de la circulación de fondos y el nivel de cumplimiento de sus responsabilidades financieras (Zevallos, 2022). Pues el nivel de ingresos es un factor crítico

que influye en la capacidad de un socio para pagar sus préstamos, además los socios con ingresos más altos generalmente tienen una mayor capacidad para hacer frente a sus obligaciones financieras y, por lo tanto, podrían tener una menor incidencia de morosidad sin embargo, también es importante considerar la relación entre la capacidad de pago y el monto del préstamo solicitado.

4. Nivel educativo: El nivel educativo puede estar relacionado con la comprensión financiera y la capacidad de planificar y administrar adecuadamente las finanzas personales. Los socios con un mayor nivel educativo podrían tener una mayor conciencia sobre cómo manejar sus deudas y, por lo tanto, ser menos propensos a caer en morosidad.

### **2.2.3. La Morosidad en las en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.**

A lo largo de la historia, este problema financiero ha sido una de las principales causas de crisis bancarias que han llevado a la quiebra de muchas instituciones, esta situación surge porque la morosidad afecta tanto la solvencia como la rentabilidad de las entidades financieras. En otras palabras, cuando los préstamos no son reembolsados junto con sus intereses, estas instituciones se ven en la necesidad de utilizar sus utilidades para compensar la incapacidad de devolver los depósitos pertenecientes a otros clientes (Caceres, 2020).

Las microfinanzas desempeñan un papel esencial en el progreso de las pequeñas economías, ya que proporcionan financiamiento que difícilmente obtendrían de las instituciones bancarias convencionales. Es evidente que las microempresas enfrentan un mayor nivel de riesgo debido a las particularidades de sus negocios, lo que conlleva a niveles de incumplimiento o morosidad que se reportan a las centrales de riesgo (Bueno & Arias, 2022).

En este caso estudiaremos una Cooperativa de ahorro y crédito, que es una entidad con propósitos económicos y se considera una empresa en ese sentido. A diferencia de los bancos, cuyo principal objetivo es obtener ganancias para sus accionistas, las cooperativas de ahorro y crédito están diseñadas para proporcionar servicios financieros a sus miembros. Aunque las cooperativas de ahorro y crédito tienen una finalidad y principios distintos a los de los bancos, comparten similitudes en su administración empresarial. Utilizan métodos de

gestión similares a los de otras empresas comerciales, especialmente en lo que respecta a sus órganos ejecutivos. Esto implica que, si bien su propósito fundamental es diferente, la forma en que se administran y toman decisiones en la cooperativa se asemeja a la de otras empresas (López, 2018).

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) es la entidad encargada de supervisar y regular el sistema financiero en el Perú, incluida la monitorización de la morosidad en las entidades financieras. Cabe indicar que, el análisis de la calidad de la cartera en una entidad financiera requiere el uso de un indicador apropiado para este propósito, sin embargo, no existe un consenso absoluto sobre cuál es el "indicador adecuado" para medir los niveles de morosidad en la cartera de créditos (Aguilar & Camargo, 2004).

La morosidad en el sistema financiero se refiere al porcentaje de préstamos y créditos que se encuentran en situación de incumplimiento por parte de los deudores. En otras palabras, son aquellos préstamos que no están siendo pagados a tiempo o de acuerdo con los términos del contrato.

La morosidad es un aspecto importante para tener en cuenta en cualquier institución financiera, incluidas las cooperativas de ahorro y crédito, asimismo la morosidad se refiere al incumplimiento de los socios en el pago de sus préstamos, lo que puede afectar negativamente la estabilidad financiera de la cooperativa. Pues, si la evaluación crediticia al conceder un préstamo es inadecuada, se aumenta la posibilidad de otorgar créditos de mala calidad, si el crédito no es sometido a una adecuada evaluación antes de su aprobación, existe una mayor probabilidad de que se incluya en el porcentaje de créditos mal otorgados, lo cual ocasionaría incrementos de morosidad (Medina, 2015). Y, para mitigar la morosidad, las instituciones financieras implementaran diversas estrategias, como una evaluación más rigurosa de los solicitantes de crédito, el establecimiento de reservas para pérdidas crediticias y la promoción de la educación financiera entre sus clientes.

Es importante destacar que la morosidad es un indicador crítico de la salud del sistema financiero y puede tener implicaciones para la estabilidad económica del país, por lo tanto, su monitoreo y gestión adecuada son esenciales para mantener un sistema financiero sólido y estable en el Perú, por

consiguiente, una cartera morosa considerable representa una seria preocupación que afecta la sostenibilidad a largo plazo de la institución financiera, así como la integridad del sistema en su conjunto, esta situación genera una fragilidad en la institución debido a los altos niveles de morosidad en sus préstamos, lo que inicialmente resulta en un problema de liquidez. Si esta situación se repite de manera frecuente y la institución no cuenta con líneas de crédito de contingencia, a largo plazo puede derivar en un problema de solvencia, que podría llevar a la liquidación de la institución (Freixas & Rochet, 1997).

La incidencia de la morosidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito es un fenómeno complejo y multifactorial. A menudo, los aspectos pueden interactuar entre sí y pueden variar según el contexto económico y social de cada región. Por esta razón, es fundamental que las cooperativas de ahorro y crédito realicen un análisis exhaustivo y personalizado de los riesgos crediticios para identificar y reducir posibles problemas de morosidad entre sus socios.

Las causas de la morosidad pueden ser diversas y pueden estar relacionadas con factores económicos, sociales y personales, por lo que mencionaremos algunas de ella:

1. Ciclos económicos: Las condiciones económicas adversas, como una desaceleración económica o una recesión, pueden afectar la capacidad de los deudores para cumplir con sus pagos.
2. Desempleo: La pérdida de empleo o la disminución de ingresos pueden llevar a que los deudores no puedan hacer frente a sus compromisos financieros.
3. Dificultades financieras personales: Problemas de salud, emergencias familiares o gastos inesperados pueden afectar la capacidad de pago de los deudores.
4. Acceso limitado a servicios financieros formales: En algunas regiones o grupos socioeconómicos, el acceso a servicios financieros puede ser limitado, lo que puede dificultar el acceso a préstamos adecuados y asequibles.
5. Políticas de crédito y prácticas de préstamo: Las políticas de crédito laxas o la falta de análisis de riesgo adecuado pueden llevar a un aumento en los

préstamos de alto riesgo y, por lo tanto, a una mayor morosidad. Pues, la correcta elección de los créditos y la implementación de un sistema de supervisión y recuperación efectivo son factores clave que influyen significativamente en la tasa de recuperación. Una institución financiera que realice estas actividades de manera eficiente tendrá una menor morosidad en su cartera de créditos (Aguilar, Camargo, & Morales, 2004).

#### **2.2.3.1 Tipo del producto.**

El tipo del producto respecto a las deudas con microfinancieras se refiere al tipo de préstamo o servicio financiero que el cliente ha adquirido de la institución microfinanciera. Estos productos financieros pueden variar según las necesidades del cliente y las políticas de la microfinanciera, en este caso para las Coopac, pueden incluir:

1. Créditos directos, con o sin garantía a sus socios (nivel 1, 2 o 3), según criterios de evaluación establecidas en el Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor.
2. Avales y fianzas a sus socios, a plazo y monto determinados, no válidos para procesos de contratación con el Estado.
3. Operaciones de arrendamiento financiero y capitalización inmobiliaria con sus socios.
4. Servicios de cuenta corriente a sus socios.
5. Emisión de Títulos de Crédito Hipotecario Negociables a sus socios, conforme con el régimen establecido en el artículo 245.4 de la Ley 27287, Ley de Títulos Valores, y sus modificatorias.
6. Seguros: Algunas microfinancieras también ofrecen productos de seguros para brindar protección financiera a sus clientes ante eventos imprevistos.
7. Y otros tipos de crédito que establezca la Superintendencia para cualquier empresa del sistema financiero (Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones, 2019).

### **2.2.3.2 Monto del préstamo.**

El monto del préstamo respecto a las deudas con microfinancieras hace referencia a la cantidad de dinero que un cliente ha solicitado y recibido como préstamo de una institución microfinanciera. Este monto representa la deuda adquirida por el cliente con la entidad y deberá ser devuelto en el plazo acordado, generalmente con el pago de cuotas periódicas que incluyen el capital prestado más los intereses y comisiones correspondientes.

Es importante destacar que el monto del préstamo puede variar según las políticas de cada microfinanciera y las necesidades financieras del cliente. Es fundamental para el cliente asegurarse de comprender claramente los términos y condiciones del préstamo antes de aceptar y utilizar los fondos, ya que esto garantizará una gestión adecuada de la deuda y evitará problemas de morosidad.

### **2.2.3.3 Saldo vencido.**

Los saldos vencidos hacen referencia a las deudas impagas o no honradas en el tiempo acordado por parte de los clientes con relación a las microfinancieras. En otras palabras, son los montos pendientes de pago que se han acumulado y que ya han superado su fecha de vencimiento establecida en los acuerdos crediticios con las instituciones microfinancieras. Estos saldos vencidos representan una preocupación para las microfinancieras, ya que pueden impactar negativamente en su liquidez y en la calidad de su cartera de créditos. Zevallos (2022) señala que este está conformado por créditos que todavía no han sido pagados y amortizados por los clientes morosos al tiempo de terminación y que contablemente son apuntados como créditos pasados de tiempo.

### **2.2.3.3 Riesgo actual.**

Todo crédito implica un riesgo, por lo tanto, es fundamental tomar las precauciones adecuadas para lograr en cierta medida resultados favorables que permitan reducir los indicadores desfavorables que podrían conducir al fracaso en la recuperación del crédito, tal como se acordó entre ambas partes (Cedeño-Palacios & Palma, 2020).

Las cooperativas de ahorro y crédito suelen tener procedimientos y políticas de gestión de riesgos para evaluar y reducir los riesgos asociados con la morosidad. El riesgo de crédito se refiere a la potencial amenaza que enfrenta una institución financiera debido a la posibilidad de que sus deudores no cumplan con los pagos acordados. Uno de los indicadores clave para una gestión efectiva de este riesgo es el índice de Cartera en Mora, el cual indica si la institución está o no enfrentando dificultades en la recuperación de sus préstamos (León-Bermeo & Murillo-Párraga, 2021).

Así mismo según la Real Academia Española (2022) el riesgo es la contingencia o proximidad de un daño. Siendo La contingencia la cercanía o posibilidad de un evento perjudicial. Es la situación en la que existe la probabilidad de que algo ocurra o no ocurra.

### 2.3. Definición de términos básicos.

- ✓ **Cartera por vencer:** Corresponde a todas las operaciones de crédito que se encuentran al día en sus obligaciones con la Cooperativa (Zuñiga, 1985).
- ✓ **Cartera vencida:** Corresponde a los créditos que no han sido cancelados dentro de los plazos establecidos, por parte de los clientes de la Cooperativa (Zuñiga, 1985)
- ✓ **Crédito:** Cantidad de dinero u otro medio de pago que una persona o entidad, especialmente bancaria, presta a otro bajo determinadas condiciones de devolución (Real Academia Española, 2022).
- ✓ **Créditos normales:** El análisis del flujo de fondos revela que el deudor tiene la capacidad de manejar cómodamente todos sus compromisos financieros. Esto implica que posee una situación financiera líquida, con un bajo nivel de deuda y una estructura adecuada en relación con su capacidad para generar utilidades. Además, cumple puntualmente con el pago de sus obligaciones.
- ✓ **Morosidad crediticia:** Se refieren a los montos o cuotas que han excedido la fecha de vencimiento y se clasifican como impagos, pero existe la posibilidad de que el deudor los regularice en el futuro.
- ✓ **Tasa de interés efectiva:** se expresa teniendo en cuenta la frecuencia con la que se realizan los pagos de intereses. Su valor refleja la capitalización de intereses en función de esta periodicidad (Banco Central de Reserva, 2011).

## **CAPÍTULO III**

### **RESULTADOS**

#### **3.1. Generalidades.**

El presente capítulo tiene como finalidad exponer y analizar los resultados obtenidos a partir del procesamiento de la base de datos correspondiente a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda. – año 2023. En esta sección se presentan los hallazgos derivados del análisis estadístico descriptivo, orientados a evaluar la relación entre el perfil socioeconómico de los socios y la morosidad crediticia. Asimismo, se incluyen interpretaciones apoyadas en representaciones gráficas, medidas de tendencia central y dispersión, así como la comprobación de hipótesis formuladas en la investigación, en coherencia con los antecedentes teóricos y el marco conceptual desarrollado previamente.

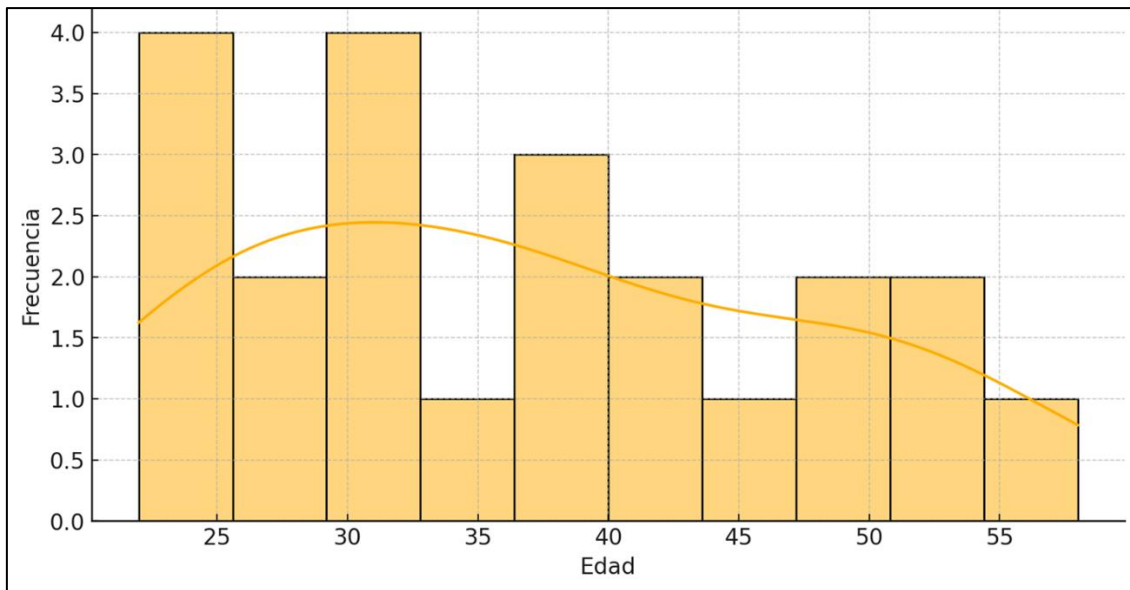
#### **3.2. Perfil socioeconómico de los socios (V1).**

##### **3.2.1. Distribución de Edad.**

El histograma muestra una distribución relativamente normal, con una concentración entre los 30 y 50 años. Se observan algunos socios jóvenes, menores de 25 años y también un grupo considerable de adultos mayores, más de 55 años (Figura 1).

La edad media de los socios se sitúa en torno a los 36 años. Esto sugiere que la cooperativa atiende principalmente a adultos económicamente activos, lo cual es importante al evaluar riesgos crediticios según etapa de vida. Socios muy jóvenes o mayores podrían representar perfiles con diferente comportamiento de pago (Figura 1).

**Figura 1:** Distribución de edad de los socios.



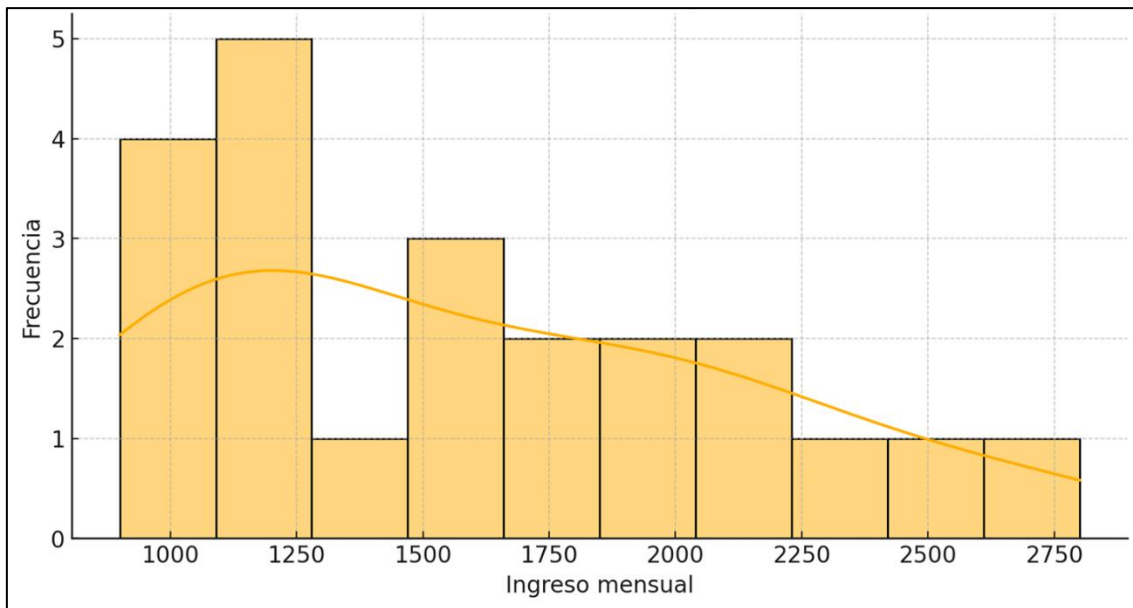
*Nota.* En base a la data obtenida de la revisión documental.

### **3.2.2. Distribución de Ingresos.**

La figura 2 muestra el nivel de ingresos de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito Tocache L.T.D.A. Se observa que la mayor concentración de ingresos está entre los S/. 900 y S/. 2,000. Asimismo, la curva muestra asimetría positiva. Es decir, existen pocos socios con ingresos superiores a S/. 2,500

La mayoría de los socios pertenecen a sectores de ingresos bajos y medios. Este dato es clave al evaluar la capacidad de pago, ya que ingresos limitados pueden asociarse con mayor riesgo de morosidad. La baja dispersión también sugiere un perfil socioeconómico homogéneo (Figura 2).

**Figura 2:** Nivel de ingresos de los socios.

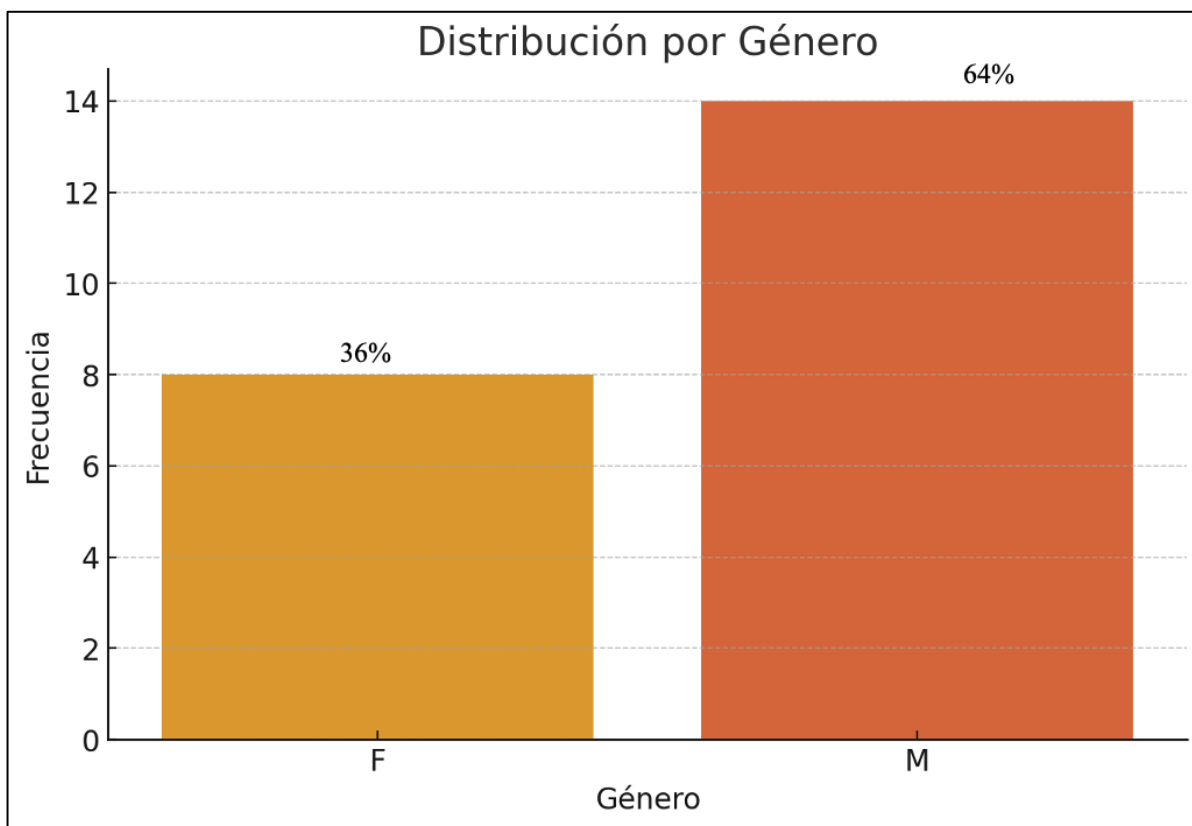


*Nota.* En base a la data obtenida de la revisión documental.

### **3.2.3. Distribución por Género.**

En la figura 3 se observa la distribución por género de los socios. El cual vemos que predomina el género masculino (64%) frente al femenino (36%). En ese sentido, la cartera de socios está dominada por hombres, lo cual influye en el diseño de productos crediticios, estrategias de cobranza o políticas de inclusión financiera. Este indicador mostró asociación estadísticamente significativa con la morosidad, por lo que su interpretación debe considerarse en el diseño de estrategias de gestión del riesgo.

**Figura 3:** Distribución por género de los socios.



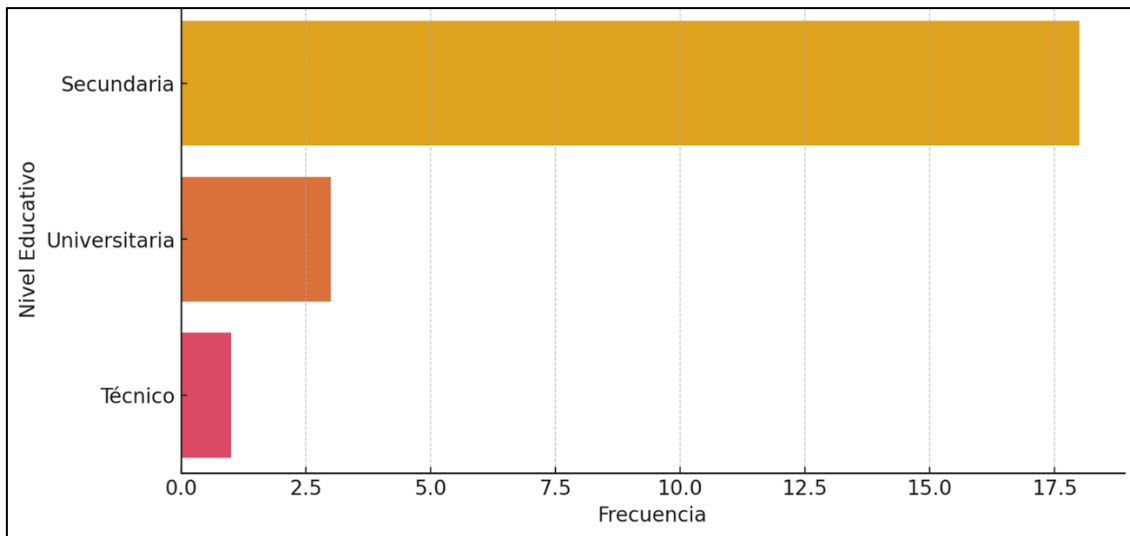
*Nota.* En base a la data obtenida de la revisión documental.

#### **3.2.4. Distribución por Nivel Educativo.**

La figura 4 muestra que la mayoría de los socios tienen estudios secundarios y en menor medida estudios técnicos o superiores.

Un nivel educativo más bajo puede asociarse con menor comprensión de productos financieros y dificultades para gestionar el endeudamiento. Dado que este indicador mostró una relación significativa con la morosidad, su consideración es clave para definir estrategias de capacitación financiera o segmentación del crédito (Figura 4).

**Figura 4:** Distribución por nivel educativo de los socios.



*Nota.* En base a la data obtenida de la revisión documental.

### 3.3. Morosidad (V2).

#### 3.3.1. Monto del préstamo.

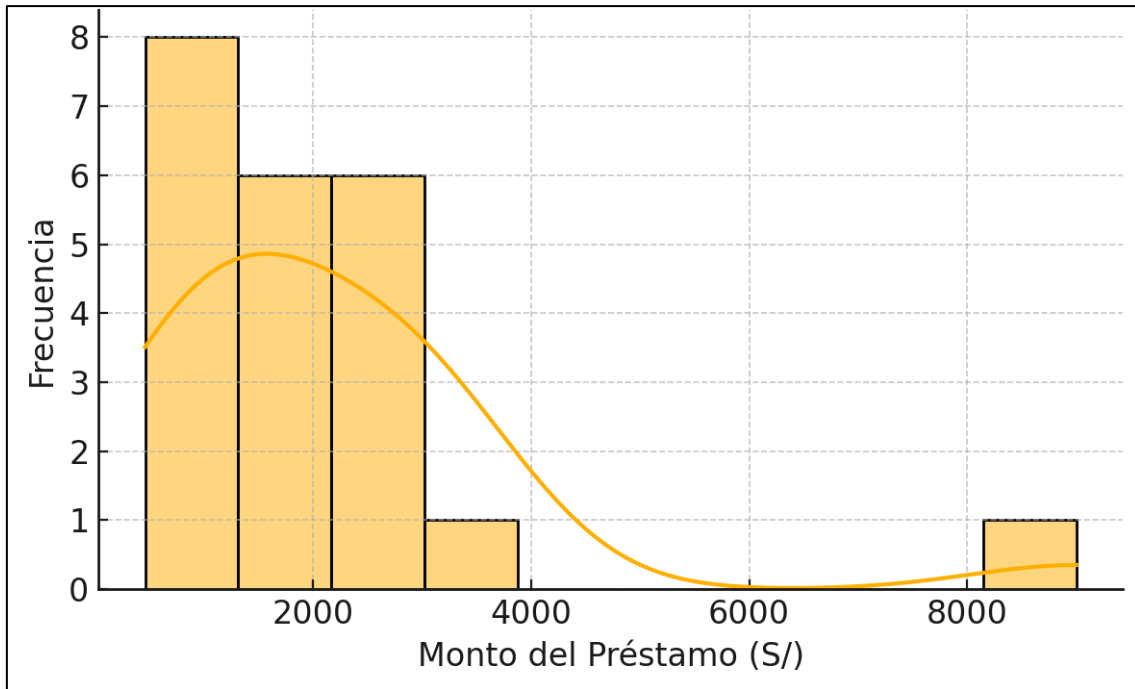
Se considera moroso a todo cliente que no paga sus cuotas dentro del plazo establecido en el contrato. Su cálculo es a partir de la fórmula siguiente.

$$\text{Índice de Morosidad} = \frac{\text{Cartera Morosa}}{\text{Cartera Total}} \times 100$$

En ese contexto, la figura 5 Muestra que la mayoría de los préstamos otorgados están entre los S/ 500 y S/ 3500. Se observa una concentración en préstamos de bajo monto, con pocos casos de préstamos superiores a S/ 5000. (Ver figura 5)

En otras palabras, la cooperativa se especializa principalmente en microcréditos o préstamos de consumo no elevados. Esto podría indicar un enfoque hacia socios con necesidades financieras inmediatas o de menor capacidad de endeudamiento.

**Figura 5:** Distribución del monto del préstamo.



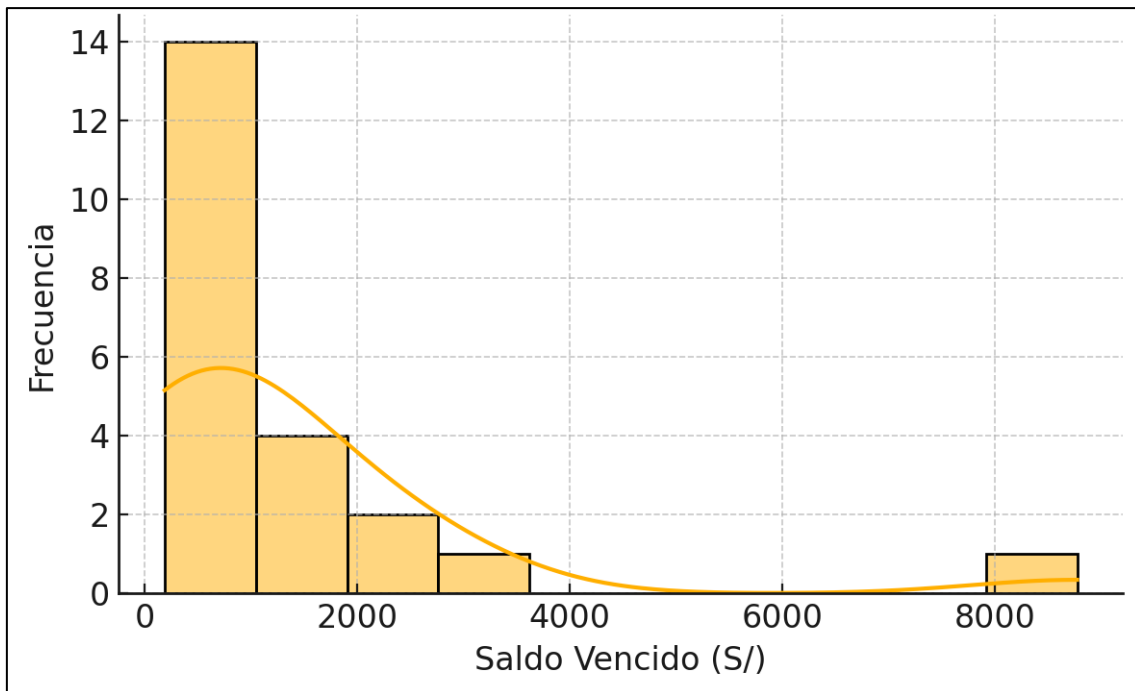
*Nota.* En base a la data obtenida de la revisión documental.

### **3.3.2. Distribución del saldo vencido.**

La figura 6 evidencia que el saldo vencido varía significativamente, con algunos socios que presentan montos vencidos elevados. La mayoría de los casos se agrupan en montos vencidos por debajo de S/ 1,000, pero existen valores extremos que superan los S/ 3,000.

Aunque muchos socios tienen montos vencidos bajos, existe un grupo de alto riesgo con vencimientos significativos. Esto evidencia la falta de gestión de cobranza temprana o de evaluación crediticia deficiente en algunos casos.

**Figura 6:** Distribución del saldo vencido.



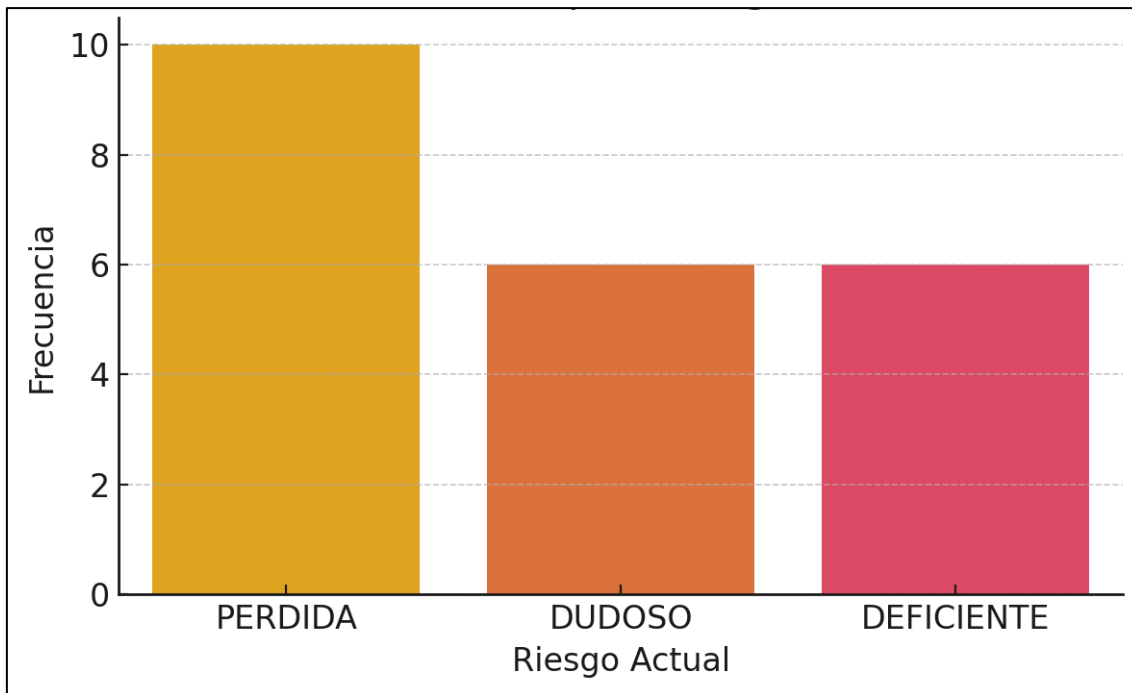
*Nota.* En base a la data obtenida de la revisión documental.

### **3.3.3. Distribución por riesgo actual.**

En la figura 7 muestra que la mayoría de los socios están categorizados como PÉRDIDA, seguido de DUDOSO y DEFICIENTE.

Una alta proporción de socios en estado de PÉRDIDA implica serias deficiencias en la recuperación de créditos. Este indicador debe alertar a la cooperativa sobre la necesidad de mejorar su sistema de evaluación crediticia y políticas de cobranza.

**Figura 7:** Distribución del riesgo actual.



*Nota.* En base a la data obtenida de la revisión documental.

### **3.4. Discusión de resultados.**

Los resultados obtenidos en la presente investigación evidencian que el perfil socioeconómico de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda. influye significativamente en su nivel de morosidad, lo cual se encuentra en consonancia con lo señalado por Mamani et al. (2021), quienes afirman que los factores sociales y económicos afectan directamente la capacidad de los socios para cumplir con sus obligaciones crediticias.

En cuanto a la edad, se observó una mayor concentración de socios entre los 30 y 50 años, rango asociado a una etapa económicamente activa. Sin embargo, se identificaron también casos de morosidad entre jóvenes y adultos mayores. Este hallazgo se alinea con lo reportado por Golman y Bekerman (2018), quienes encontraron que los adultos mayores tienden a presentar mejor comportamiento de pago, posiblemente por contar con ingresos más estables (pensiones o apoyo familiar), a diferencia de los jóvenes que enfrentan mayor inestabilidad laboral.

Respecto al nivel de ingresos, la mayoría de los socios se concentra en rangos bajos y medios (S/ 900 – S/ 2000), lo que refleja una limitada capacidad de pago. Este

resultado respalda la teoría del scoring crediticio, donde la "liquidez de pago" es un factor determinante del riesgo (Zevallos, 2022). A pesar de que la prueba estadística no encontró una relación significativa entre ingreso y morosidad, la concentración de morosos en niveles bajos sugiere una tendencia que debería explorarse con muestras más amplias o segmentadas.

En cuanto al nivel educativo, se confirmó que la mayoría de los socios tiene estudios secundarios, y que este factor mostró una relación significativa con la morosidad. Este resultado coincide con los hallazgos de Albornoz y Huamán (2019), quienes encontraron mayor incidencia de morosidad en personas con nivel secundario y técnico. Además, la literatura sostiene que un menor nivel educativo puede limitar la comprensión de las condiciones de los productos financieros y, por ende, la planificación del pago (Golman & Bekerman, 2018).

La variable género también mostró una diferencia significativa, siendo predominante el género masculino (64%) en la muestra. A diferencia de otros estudios donde el género no resultó estadísticamente significativo (Golman & Bekerman, 2018), en este caso se evidenció una mayor morosidad asociada al género masculino, lo cual podría estar vinculado a patrones conductuales o tipo de actividad económica predominante en este grupo.

En relación con las variables de morosidad, se encontró que los montos de préstamo más frecuentes oscilan entre S/ 500 y S/ 3500, lo que sugiere una cartera orientada al microcrédito. Este patrón es consistente con lo señalado por Arcniegas y Pantoja (2020), quienes identifican que los microcréditos representan la mayoría de las operaciones en cooperativas de ahorro y crédito. No obstante, se advierte que la mayoría de los socios están clasificados con riesgo "**PÉRDIDA**", lo que evidencia debilidades en la evaluación y seguimiento crediticio, tal como lo indica Tinoco (2022), quien enfatiza la importancia de la gestión de riesgo como factor clave para reducir la morosidad.

En conjunto, los hallazgos de este estudio coinciden con la literatura nacional e internacional revisada, resaltando la necesidad de fortalecer los sistemas de evaluación crediticia, implementar programas de educación financiera y segmentar adecuadamente a los socios según su perfil de riesgo.

## CONCLUSIONES

1. Se concluye que el perfil socioeconómico de los socios incide significativamente en los niveles de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda. Los factores como el nivel educativo, el género y, en menor medida, la edad, muestran asociaciones claras con el comportamiento de pago, lo cual indica que una adecuada segmentación y conocimiento de los socios permitiría mejorar los procesos de evaluación crediticia y reducir el riesgo crediticio.
2. Se evidenció que tanto la edad como el género inciden de manera significativa en la morosidad. La mayor proporción de socios se encuentra entre los 30 y 50 años, lo que representa un grupo económicamente activo; sin embargo, se identificó morosidad tanto en jóvenes como en adultos mayores, sugiriendo que la estabilidad laboral y el ingreso regular son variables clave para comprender estos patrones. Asimismo, el género masculino, que constituye el 64% de la muestra, presentó mayor tendencia a la morosidad, lo que podría estar relacionado con las actividades económicas predominantes de este grupo. Estos resultados destacan la necesidad de considerar el perfil demográfico para la gestión del riesgo crediticio.
3. El análisis descriptivo mostró que los socios con ingresos bajos y medios (entre S/ 900 y S/ 2,000) concentran la mayor parte de los casos de morosidad. Esto sugiere una relación potencial entre capacidad de pago limitada y mayor riesgo de incumplimiento, en línea con los planteamientos de la teoría del scoring crediticio. Se recomienda ampliar la muestra para estudios futuros a fin de confirmar esta posible relación con mayor solidez estadística.
4. El nivel educativo mostró una relación estadísticamente significativa con la morosidad. La mayoría de los socios presentan estudios secundarios, lo cual puede reflejar una menor cultura financiera y escasa comprensión de los productos crediticios, factores que pueden dificultar la planificación del pago de deudas. Esta conclusión coincide con estudios previos que vinculan menor nivel educativo con mayor riesgo crediticio. Se destaca la importancia de implementar programas de educación financiera para mejorar el comportamiento de pago y fortalecer la sostenibilidad de la cooperativa.

## RECOMENDACIONES

1. Se recomienda que la Cooperativa implemente un sistema de análisis de riesgo crediticio que no solo contemple indicadores económicos (como nivel de ingresos), sino también aspectos demográficos como edad, género y especialmente el nivel educativo de los socios. Esta evaluación diferenciada permitirá predecir con mayor precisión el riesgo de morosidad y tomar decisiones más acertadas al momento de otorgar créditos.
2. Dado que se identificó una relación entre nivel educativo y morosidad, se sugiere implementar talleres y capacitaciones periódicas en temas como manejo del crédito, planificación financiera personal, uso responsable del endeudamiento y consecuencias del incumplimiento. Estos programas deben estar dirigidos especialmente a socios con menor nivel de instrucción formal.
3. La cooperativa debe construir matrices de riesgo específicas que consideren las características de cada grupo poblacional, como los adultos jóvenes, adultos mayores y la diferencia por género, ya que se ha evidenciado que ciertos segmentos muestran mayor propensión a la morosidad. Esta segmentación permitirá adaptar las condiciones crediticias, las estrategias de seguimiento y los mecanismos de cobranza.
4. Se recomienda establecer protocolos de seguimiento más rigurosos durante el periodo de amortización de los créditos, especialmente en aquellos socios catalogados con perfil de alto riesgo. El monitoreo proactivo y la implementación de alertas tempranas ante señales de incumplimiento pueden reducir significativamente el índice de morosidad.

## BIBLIOGRAFÍA

- Aguilar, G., & Camargo, G. (2004). *Análisis de la morosidad de las instituciones microfinancieras (IMF) en el Perú*. Documento de trabajo N° 133, IEP - Instituto de Estudios Peruanos, Lima. <http://biblioteca.clacso.edu.ar/Peru/iep/20190802040639/aguilar.pdf>
- Aguilar, G., Camargo, G., & Morales, R. (2004). *Análisis de la Morosidad en el Sistema Bancario Peruano*. Informe final de investigación, Instituto de Estudios Peruanos. <https://cies.org.pe/wp-content/uploads/2016/07/analisis-de-la-morosidad-en-el-sistema-bancario-peruano.pdf>
- Albornoz, P., & Huamán, L. (2019). *Determinantes del nivel de morosidad de las Única, departamento de Ica*. Trabajo de Investigación presentado para optar al Grado Académico de Magíster en Gestión de la Inversión Social, Universidad del Pacifico, Escuela de Postgrado. [https://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/2515/Paola\\_Tesis\\_maestria\\_2019.pdf?sequence=1](https://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/2515/Paola_Tesis_maestria_2019.pdf?sequence=1)
- Alcívar-Moreira, X., & Bravo-Santana, V. (2020). Índice del riesgo de morosidad en los microcréditos simples; caso cooperativa de ahorro y crédito chone ltda. *Revista científica multidisciplinaria arbitrada YACHASUN*, 4(7), 182–198. <https://doi.org/10.46296/YC.V4I7EDESCP.0080>
- Arciniegas, O., & Pantoja, M. (2020). Análisis de la situación crediticia en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Imbabura (Ecuador). *Revista Espacios*, 41, 30-39. <http://w.revistaespacios.com/a20v41n27/a20v41n27p04.pdf>
- Banco Central de Reserva. (2011). *Glosario de terminos económicos*. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Glosario/Glosario-BCRP.pdf>
- Banco Mundial. (2020). *Microcredit: A Pathway to Financial Inclusion and Empowerment*.
- Barrera, V. (2021). *Factores que determinan la morosidad crediticia en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda. – Tingo María: 2018*. Tesis para optar el

título de contador público, Universidad Nacional Agraria de la Selva, Facultad de Ciencias Contables, Tingo María.  
[https://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14292/1914/TS\\_VFB\\_O\\_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14292/1914/TS_VFB_O_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Berger, A., & Udell, G. (2002). Small Business Credit Availability and Relationship Lending: The Importance of Bank Organisational Structure. *Economic Journal*, 112(477), F32–F53.

Bueno, W., & Arias, G. (2022). La morosidad de las Cajas Municipales del Perú en la era pre y post covid. Análisis del sector microempresarial. *Revista Economía & Negocios*, 4(1), 77-89. <https://doi.org/10.33326/27086062.2022.1.1352>

Caceres, M. (2020). *La morosidad, un problema en aumento en el sistema financiero peruano*. Tesis para optar el título de licenciada en administración, Universidad Nacional del Altiplano, Escuela Profesional de Administración, Puno. [http://tesis.unap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14082/15099/Caceres\\_Ramos\\_Maribel.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://tesis.unap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14082/15099/Caceres_Ramos_Maribel.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Cedeño-Palacios, C., & Palma, G. (2020). Gestión de riesgo de crédito, para mejorar la calidad de la cartera de microcrédito, en la cooperativa comercio Ltda. *Revista Polo del Conocimiento*, 5(3), 225-254. DOI: 10.23857/pc.v5i3.1334

Cevallos-Mendoza, A., & Campos-Vera, J. (2023). Gestión del riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Profesores, Empleados y Trabajadores de la Universidad Técnica de Manabí, Ecuador 2019 – 2020. *Revista Digital Publisher CEIT*, 8(3), 877-891. [doi.org/10.33386/593dp.2023.3.1774](https://doi.org/10.33386/593dp.2023.3.1774)

Coopac Tocache. (2022). *Memoria anual*. Cooperativatocache.com : <https://cooperativatocache.com/wp-content/uploads/2023/04/MEMORIA-COOPACT-2022-ok-3.pdf>

Esteve, E. (2005). *Modelo mixto de credit scoring construido por análisis discriminante y el algoritmo de Kohonen. Valoración de las componnetes de riesgo según Basilea II*. Memoria para alcanzar el grado de doctor, Universidad de Sevilla.

[https://idus.us.es/bitstream/handle/11441/24067/Original\\_M\\_TD-0541.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://idus.us.es/bitstream/handle/11441/24067/Original_M_TD-0541.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Freixas, X., & Rochet, J. (1997). *Microeconomía de la Banca*.

Golman, M., & Bekerman, M. (2018). ¿Qué determina la morosidad en las microfinanzas? El caso de la Asociación Civil Avanzar. *Revista Problemas del Desarrollo*, 49(195), 127-152. <https://www.probdes.iiec.unam.mx/index.php/pde/article/view/62527/61774>

Katona, G. (1975). *Psychological Economics*. New York: Elsevier Scientific Pub. Co.

Lamichhane, B. (2022). Loan Delinquency in Microfinance Institutions (MFIs): Ways to Overcome the Problem. *Nepalese journal of management research*, 2(1), 37–43. <https://doi.org/10.3126/njmgtr.v2i1.48264>

León-Bermeo, S., & Murillo-Párraga, D. (2021). Análisis Financiero: Gestionar los riesgos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento 1. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 6(12), 241-262. DOI: <https://doi.org/10.35381/r.k.v6i12.1289>

López, N. (2018). *Las cooperativas de ahorro y crédito en la región San Martín. 2018*. Trabajo Monográfico para optar el título profesional de Economista, Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto, Escuela Profesional de Economía, Tarapoto-Perú. <https://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/11458/3101/1/ECONOMIA%20-%20Nelson%20Miguel%20L%C3%B3pez%20ventura.pdf>

Mamani, L., Quilla, Y., Portillo, H., Sánchez, J., Lupaca, Y., & Cusilayme, H. (2021). Factores socioeconómicos que influyen en la morosidad en una pequeña cooperativa de ahorro y crédito durante la pandemia del COVID -19. *Gestionar: Revista de empresa y gobierno*, 1(1), 46-63. DOI: <https://doi.org/10.35622/j.rg.2021.01.004>

Medina, M. (2015). *El proceso de otorgamiento de créditos y su relación con el índice de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Merced del Cantón Ambato*. Trabajo de investigación previo la obtención del título de ingeniero en

contabilidad y auditoria C.P.A., Universidad Técnica de Ambapato, Ambapato - Ecuador. de  
<https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/16765/1/T2873i.pdf>

Naciones Unidas. (2022). *Digital Financial Inclusion for Sustainable Development*.

Real Academia Española. (2022). *Diccionario de la lengua española*.  
<https://dle.rae.es/contingencia?m=form>

Salvatierra, E. (2021). *La administración de riesgo de crédito y la morosidad de créditos de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache LTDA – Tingo María 2020*. Tesis para optar el título de contador público, Universidad de Huánuco, Programa Académico de Contabilidad y Finanzas, Huánuco.  
<http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3344/Salvatierra%20Quinto%2C%20Emerson.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Stiglitz, J., & Weiss, A. (1981). Credit Rationing in Markets with Imperfect Information. *The American Economic Review*, 71, 393-410.

Superintendenta de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones. (6 de Febrero de 2019). Resolución SBS N° 480-2019. Lima, Perú.  
[https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/SUPER\\_COOPAC/0480-2019%20R.%20v5%20REGLAMENTO%20GENERAL%20COOPAC.PDF](https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/SUPER_COOPAC/0480-2019%20R.%20v5%20REGLAMENTO%20GENERAL%20COOPAC.PDF)

Thaler, R., & Sunstein, C. (2008). *Nudge: Improving Decisions about Health, Wealth, and Happiness*.

Tinoco, A. (2022). *Estrategias financieras y su relación con la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560-2019*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Nacional Autónoma de Chota, Escuela Profesional de Contabilidad, Chota.  
<https://repositorio.unach.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14142/312/Estrategias%20financieras%20y%20su%20relaci%C3%B3n%20con%20la%20morosidad%20en%20la%20Coopac%20Todos%20los%20Santos%20de%20Chota%20Ltda.%20560%20%E2%80%93%202019..pdf?sequence=1&isAllowed=>

Yunus, M. (2007). *Creating a World Without Poverty: Social Business and the Future of Capitalism*. PublicAffairs.

Zevallos, J. (2022). *Gestión de riesgo crediticio y el nivel de morosidad en las cajas municipales de la provincia de Chupaca - 2020*. Tesis para optar el grado académico de Maestro en Administración de Negocios, Universidad Continental, Escuela de Posgrado, Huancayo. [https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/11733/2/IV\\_PG\\_MBA\\_TE\\_Zevallos\\_Toribio\\_2022.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/11733/2/IV_PG_MBA_TE_Zevallos_Toribio_2022.pdf)

Zubiate, J. (2020). *Factores determinantes de la morosidad crediticia en la Cooperativa Santo Cristo de Bagazan- Rioja San Martín 2014-2017*. Tesis para optar el título de contador público, Universidad Nacional Agraria de la Selva, Facultad de Ciencias Contables, Tingo María. [https://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14292/1871/TS\\_ZPJ\\_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14292/1871/TS_ZPJ_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Zuñiga, L. (1985). *Crédito Cooperativo*.

# **ANEXOS**

## Anexo 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: “EI PERFIL SOCIOECONÓMICO DE LOS SOCIOS Y SU INCIDENCIA EN LA MOROSIDAD EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TOCACHE LTDA. – AÑO 2023”

INTERROGANTES	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES Y DIMENSIONES				
<p><b>INTERROGANTE PRINCIPAL:</b></p> <p>¿De qué manera el perfil socioeconómico de los socios incide en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda. – año 2023?</p> <p><b>INTERROGANTES ESPECIFICAS:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ ¿Cómo la edad y género de los socios incide en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.?</li> <li>❖ ¿De qué manera el nivel de ingresos de los socios incide en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.?</li> <li>❖ ¿De qué manera el nivel educativo de los socios incide en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.?</li> </ul>	<p><b>OBJETIVO GENERAL:</b></p> <p>Determinar si el perfil socioeconómico de los socios incide en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda. – año 2023.</p> <p><b>OBJETIVOS ESPECIFICOS:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Determinar si la edad y género de los socios incide en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.</li> <li>❖ Determinar si el nivel de ingresos de los socios incide en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.</li> <li>❖ Determinar si el nivel educativo de los socios incide en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.</li> </ul>	<p><b>HIPÓTESIS GENERAL:</b></p> <p>El perfil socioeconómico de los socios incide significativamente en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda. – año 2023.</p> <p><b>HIPÓTESIS ESPECIFICAS:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ La edad y género de los socios incide significativamente en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.</li> <li>❖ El nivel de ingresos de los socios incide significativamente en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.</li> <li>❖ El nivel educativo de los socios incide significativamente en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.</li> </ul>	<b>Variable 1: Perfil socioeconómico de los socios</b>				
			<b>Indicadores</b>	<b>Fuente de Información</b>	<b>Instrumento</b>		
			Edad Género Nivel de ingresos Nivel educativo	Registro de deudores y socios	Ficha de recojo de datos Cuestionario de encuesta Boletas de pago		
			<b>Variable 2: Morosidad</b>				
			Monto del préstamo Saldo vencido Riesgo actual	Reporte de registro de créditos	Ficha de recojo de datos Guía de entrevista		

## Anexo 2: BASE DE DATOS

TIPO CREDITO	PRODUCTO	SEXO	MONTO DEL PRESTAMO	TEA	MONEDA	Saldo Si. (pendiente)	SALDO VENCIDO (morosidad)	PROV REQUERIDA	INTER_X COBRAR	EDAD	RIESGO ACTUAL	NUM CUOTAS	CUOTAS PAGADAS	ESTADO CIVIL	GRADO ACADÉMICO	INGRESO	ATRASO MÁXIMO
CONSUMO NO REVOLVENTE	PREFACIL	F	460,00	42,58	SOLES	300,76	300,76	180,46	0,00	39	DUDOSO	08	03	Casado (a)	Secundaria	900,00	93
CONSUMO NO REVOLVENTE	MI CHAMBA	M	3.400,00	37,67	SOLES	3.159,68	501,60	789,92	0,00	25	DEFICIENTE	12	01	Soltero (a)	Técnico	1.800,00	45
CONSUMO NO REVOLVENTE	PERSONAL	F	3.000,00	36,07	SOLES	2.796,47	448,33	699,12	0,00	27	DEFICIENTE	12	01	Soltero (a)	Secundaria	1.500,00	50
CONSUMO NO REVOLVENTE	PERSONAL	M	2.000,00	42,58	SOLES	1.742,57	304,90	435,64	0,00	23	DEFICIENTE	12	02	Soltero (a)	Secundaria	1.300,00	34
CONSUMO NO REVOLVENTE	COOPERATIVO	M	700,00	51,11	SOLES	392,03	185,45	235,22	0,00	50	DUDOSO	12	06	Casado (a)	Secundaria	900,00	82
CONSUMO NO REVOLVENTE	MI CHAMBA	F	3.000,00	42,58	SOLES	1.366,95	427,40	341,74	0,00	51	DEFICIENTE	15	09	Casado (a)	Universitaria	1.800,00	40
CONSUMO NO REVOLVENTE	PERSONAL	M	1.000,00	60,10	SOLES	533,65	533,65	320,19	0,00	22	DUDOSO	06	03	Soltero (a)	Secundaria	1.200,00	106
CONSUMO NO REVOLVENTE	COOPERATIVO	F	888,00	14,03	SOLES	191,62	191,62	114,97	0,00	58	DUDOSO	06	04	Conviviente	Secundaria	1.000,00	75
CONSUMO NO REVOLVENTE	PERSONAL	M	3.000,00	40,92	SOLES	1.786,02	385,49	446,51	0,00	53	DEFICIENTE	12	05	Separado (a)	Secundaria	2.200,00	39
CONSUMO NO REVOLVENTE	COOPERATIVO	M	600,00	15,00	SOLES	600,00	600,00	360,00	0,00	43	DUDOSO	02	00	Separado (a)	Secundaria	1.100,00	81
CONSUMO NO REVOLVENTE	PERSONAL	M	1.500,00	40,92	SOLES	940,29	248,69	235,07	0,00	47	DEFICIENTE	12	05	Conviviente	Secundaria	2.000,00	44
CONSUMO NO REVOLVENTE	PERSONAL	M	1.000,00	60,10	SOLES	1.000,00	1.000,00	600,00	0,00	26	DUDOSO	06	00	Soltero (a)	Secundaria	1.200,00	66
CONSUMO NO REVOLVENTE	PERSONAL	M	3.000,00	39,29	SOLES	2.549,39	2.549,39	2.549,39	0,00	30	PERDIDA	12	02	Conviviente	Universitaria	2.600,00	133
CONSUMO NO REVOLVENTE	PERSONAL	M	1.500,00	51,11	SOLES	1.272,64	1.272,64	1.272,64	0,00	50	PERDIDA	12	02	Soltero (a)	Secundaria	1.000,00	140
CONSUMO NO REVOLVENTE	PERSONAL	M	1.000,00	60,10	SOLES	904,69	904,69	904,69	0,00	36	PERDIDA	12	01	Soltero (a)	Secundaria	2.300,00	121
CONSUMO NO REVOLVENTE	PERSONAL	F	2.000,00	51,11	SOLES	1.874,64	1.874,64	1.874,64	0,00	32	PERDIDA	12	01	Soltero (a)	Secundaria	1.900,00	153
CONSUMO NO REVOLVENTE	PERSONAL	M	3.000,00	56,45	SOLES	2.378,24	2.378,24	2.378,24	0,00	37	PERDIDA	12	03	Separado (a)	Secundaria	2.100,00	130
CONSUMO NO REVOLVENTE	MI CHAMBA	M	3.000,00	42,58	SOLES	2.826,09	2.826,09	2.826,09	0,00	24	PERDIDA	12	01	Soltero (a)	Secundaria	1.600,00	161
CONSUMO NO REVOLVENTE	PERSONAL	F	1.500,00	42,58	SOLES	1.268,36	1.268,36	1.268,36	0,00	32	PERDIDA	06	01	Soltero (a)	Secundaria	1.500,00	123
CONSUMO NO REVOLVENTE	MI CHAMBA	F	9.000,00	26,82	SOLES	8.775,01	8.775,01	8.775,01	0,00	37	PERDIDA	24	01	Casado (a)	Universitaria	2.800,00	126
CONSUMO NO REVOLVENTE	PERSONAL	F	1.035,00	60,10	SOLES	567,64	567,64	567,64	0,00	40	PERDIDA	06	02	Viudo (a)	Secundaria	1.100,00	139
CONSUMO NO REVOLVENTE	PERSONAL	M	2.035,00	51,11	SOLES	1.639,04	1.639,04	1.639,04	0,00	31	PERDIDA	09	02	Soltero (a)	Secundaria	1.200,00	168