

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“EL SOBREENDEUDAMIENTO Y LA MOROSIDAD  
DE LOS SOCIOS EN LA COOPERATIVA DE  
AHORRO Y CRÉDITO SAN PIO X LTDA.,  
CAJAMARCA, AÑO 2020 - 2021”

Tesis para optar el título profesional de:

**CONTADOR PÚBLICO**

**Autores:**

Jose Elmer Benavides Vasquez  
Jenny Marisol Idrogo Fernandez

**Asesor:**

MCs.CPC Joberth Vargas Figueroa  
<https://orcid.org/0000-0001-5282-6769>

Cajamarca - Perú

**JURADO EVALUADOR**

Jurado 1 Presidente(a)	<b>DIAZ ANGULO SINDULFO JAVIER</b>	<b>43920437</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	<b>OBLITAS JAEGER LUIS EDUARDO</b>	<b>40246103</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	<b>MENDOZA SANCHEZ JUAN ROMELIO</b>	<b>43679106</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

## **DEDICATORIA**

A Dios por darme la salud, fortaleza y su bondad de guiarme en este camino para poder superarme día a día y cumplir con los sueños anhelados.

A mis padres por haber forjado ser una persona de bien y por contribuir con mis estudios, a mi hermano por brindarme su apoyo, amor, paciencia y por entender mis fracasos, darme el soporte y ánimos para lograr las metas propuestas.

**JOSÉ ELMER BENAVIDES VÁSQUEZ**

A Dios, por guiarme por el camino del bien y darme la oportunidad de seguir viviendo para seguir cumpliendo mis metas.

A mi madre por haberme forjado como la persona que soy, mucho de mis logros se lo debo a ella porque me brindo comprensión, amor, paciencia y los recursos necesarios para cumplir con mis metas.

**JENNY MARISOL IGROGO FERNÁNDEZ**

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por bendecir y alumbrar mi vida y no dejarme caer en las dificultades que he tenido a lo largo de este camino.

A mis padres y hermano por brindarme su amor, apoyo moral y económico de forma incondicional.

**JOSÉ ELMER BENAVIDES VÁSQUEZ**

A Dios, por siempre darme fortaleza y guiar mis pasos en todo momento.

A mi madre y a mi hermana por brindarme su apoyo incondicional, por ser mi motivación para salir adelante y cumplir mis sueños.

**JENNY MARISOL IDROGO FERNÁNDE**

**Tabla de contenido**

JURADO CALIFICADOR	2
DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
TABLA DE CONTENIDO	5
ÍNDICE DE TABLAS	7
ÍNDICE DE FIGURAS	8
RESUMEN	9
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	10
<b>1.1. Realidad problemática</b>	<b>10</b>
<b>1.2. Formulación del problema</b>	<b>24</b>
<b>1.3. Objetivos</b>	<b>24</b>
1.3.1. Objetivo general	24
1.3.2. Objetivos específicos	24
<b>1.4. Hipótesis</b>	<b>25</b>
1.4.1. Hipótesis general	25
1.4.2. Hipótesis específicas	25
<b>1.5. Justificación</b>	<b>25</b>
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	27
CAPÍTULO III: RESULTADOS	32
<b>3.1 Análisis descriptivo</b>	<b>32</b>

<b>3.2</b>	<b>Análisis Inferencial</b>	<b>37</b>
	Prueba de normalidad y validación de hipótesis	37
	<b>CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES</b>	<b>43</b>
	<b>REFERENCIAS</b>	<b>49</b>
	<b>ANEXOS</b>	<b>54</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Escala de medición de la encuesta .....	31
<b>Tabla 2</b> Pruebas de normalidad para la variable sobreendeudamiento y sus dimensiones y la variable morosidad .....	37
<b>Tabla 3</b> Escala del coeficiente de correlación de Spearman.....	37
<b>Tabla 4</b> Sobreendeudamiento y morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda., Año 2020-2021 .....	38
<b>Tabla 5</b> Factores económicos del sobreendeudamiento y morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda., Año 2020-2021 .....	40
<b>Tabla 6</b> Los créditos y morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda., Año 2020-2021 .....	41
<b>Tabla 7</b> Riesgos de sobreendeudamiento y morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda., Año 2020-2021 .....	42

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> Sobreendeudamiento.....	32
<b>Figura 2</b> Dimensión -Factores económicos.....	33
<b>Figura 3</b> Dimensión -Crédito .....	34
<b>Figura 4</b> Dimensión - Riesgos.....	35
<b>Figura 5</b> Dimensión - Morosidad .....	36



## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo general determinar de qué manera el sobreendeudamiento de los socios se relaciona con la morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito San Pio X Ltda. Cajamarca, año 2020-2021. El estudio se enmarca en un enfoque cuantitativo, correlacional, de investigación básica, retrospectiva y de diseño no experimental - longitudinal. La muestra estuvo conformada por 60 socios de la cartera vencida, elegidos por método no probabilístico por conveniencia, utilizando la técnica de la encuesta para recolección de datos con el instrumento del cuestionario que fueron evaluados por expertos. Los resultados de la investigación demuestran que el sobreendeudamiento de los socios presenta un nivel alto del 15.00% y de un nivel medio del 80%, lo que significa que se encuentran sobre endeudándose por no contar con una solvencia económica suficiente para hacer frente a sus obligaciones financieras y la morosidad con un nivel alto del 38.33%, determinando una relación positiva baja débil entre el sobreendeudamiento y morosidad. Finalmente, el sobreendeudamiento es generado por no llevar un control adecuado de los ingresos y gastos, también se da por la adquisición de créditos en diferentes entidades financieras lo que conlleva al socio al incumplimiento del pago de las obligaciones financieras y al pago de intereses moratorios.

**PALABRAS CLAVES:** Sobreendeudamiento, créditos, riesgos y morosidad.

## CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

### 1.1. Realidad problemática

De acuerdo con Ramos (2021), “el sobreendeudamiento es una condición en la que se encuentra el consumidor individual ante la falta de recursos financieros suficientes para el pago de sus obligaciones financiera”.

En el ámbito mundial el fenómeno del sobreendeudamiento se ha transformado de un problema de carácter individual a un problema de carácter social. Es así Bozzo (2020), indicó que “el sobreendeudamiento viene a ser la acumulación de deuda dada por la adquisición de bienes financieros que no pueden ser pagados por la falta de ingresos del consumidor”. Por ello, en Europa el legislador arbitra medidas para prevenir el sobreendeudamiento y a su vez fomenta una tolerancia razonable a la hora de reclamar el pago, por ejemplo, que los intereses moratorios no sean muy elevados o que frente a un incumplimiento de pago no se tomen medidas drásticas sin antes haber intentado una negociación con el deudor. De este modo la política de crédito responsable lleva consigo la implementación de medidas que ayudan a una mejora en la educación financiera de los consumidores.

Sobre endeudarse conlleva a que el deudor incurra en la morosidad por no pagar la deuda a tiempo, por ello la morosidad se vuelve una práctica donde el deudor no cumple con sus obligaciones de pago y este afecta al pago de intereses moratorios. El diario País economía (2020), manifestó que:

En el ámbito mundial según los datos provisionales que ha publicado el Banco de España, la morosidad de la banca española se elevó en agosto por segundo mes consecutivo, hasta el 4,75%, desde el 4,72% del mes anterior, debido a la caída del crédito concedido por las entidades, que se notó más en el indicador que el leve repunte de los impagos. La morosidad de la banca, que incluye a los grupos

creados por antiguas cajas de ahorros y las cooperativas de crédito, en su mayoría cajas rurales, se elevó también en tres centésimas en agosto, hasta el 4,67%.

Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, en el ámbito nacional se evidencia que el sobreendeudamiento:

Es un desafío muy complicado que la sociedad tiene que afrontar, los datos estadísticos indican que los créditos totales por departamento en el mes de diciembre del año 2021 aumentaron Notablemente a 403, 309, 624 (miles de soles) a comparación del año anterior donde los créditos llegaron hasta 376, 900, 815 (miles de soles). (SBS, 2021)

La sociedad moderna depende del crédito, debido a que, en situación de vulnerabilidad económica, es esencial para la subsistencia del individuo. Por ello, Ramos (2021), mencionó que “la sociedad tiende a vivir en una cultura de endeudamiento, que se ve agravada por el otorgamiento excesivo de créditos por parte de las entidades financieras”. En Perú, tales tácticas desencadenan el sobreendeudamiento, lo que genera serios problemas sociales, ya que el otorgamiento de crédito sin considerar la verdadera capacidad crediticia del solicitante puede tener como consecuencia la quiebra del consumidor.

Por ello, con el objetivo de evitar prácticas que promuevan el sobreendeudamiento de los usuarios, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, ha publicado la Resolución N° 5570-2019, que modifica el Reglamento de Tarjetas de Crédito y Débito (Resolución SBS N° 6523-2013), “con el fin de asegurar una oferta responsable de las entidades financieras y se evite influir en el comportamiento de los usuarios y promover decisiones de compra impulsivas y/o su sobreendeudamiento” SBS (2019).

Sin embargo, mientras el sobreendeudamiento siga siendo un problema difícil de erradicar en nuestro país, la morosidad es otro problema a tratar, según la

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, de los datos estadísticos que obtuvo en noviembre del 2020:

El número de deudores de acuerdo al tipo de crédito (consumo) en las entidades financieras llegó a un total de 1, 534, 858 y frente al mismo mes del año 2021 disminuye en 256, 093- Asimismo, Lima en el mes de noviembre de 2020 incrementó su nivel de morosidad a 9.6% y para el año 2021 del mismo mes, disminuyó a 6.2%. Mientras tanto, para el año 2020 del mismo mes, Lambayeque, Madre de Dios, Ica y Ancash, son unos de los departamentos en donde se evidencia más el incremento del nivel de morosidad con 10.3%, 9.8%, 9.4% y 9.2% respectivamente. Sin embargo, para el siguiente año dichos departamentos mostraron una gran disminución en su nivel de morosidad ocasionada por diversos factores de los consumidores. (SBS, 2020)

Por otro lado, en el ámbito local en la ciudad de Cajamarca el sobreendeudamiento sigue siendo un problema difícil de erradicar, el consumidor carece de una educación financiera y por tanto desconoce qué porcentaje de sus ingresos debe ser destinado para pagar sus deudas. De acuerdo con la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP:

En muchas entidades financieras aún existen clientes sobreendeudados que no hacen frente al pago de sus obligaciones financieras por distintas razones y por ende están afectos a pagar los intereses moratorios correspondientes. Es así que la morosidad se ha convertido en un tema preocupante para las familias cajamarquinas, según datos estadísticos arrojados por la SBS, Cajamarca aumento a 18.7% su índice de morosidad al 31 de agosto del 2020, mostrando un aumento del 3.7% respecto al mes anterior. (SBS, 2020)

No obstante, el sobreendeudamiento es una acumulación de deudas que no pueden ser pagadas en los plazos establecidos, por ello en la cooperativa de ahorro y créditos San

Pio X Ltda., el sobreendeudamiento de los socios fue muy notable durante los años 2020 y 2021, dicha situación conllevó a que los socios incurran en un nivel de morosidad, por lo que la investigación busca identificar los factores del sobreendeudamiento y como se relacionan con la morosidad.

Por esta razón, las entidades financieras ponen más énfasis en las evaluaciones crediticias que realizan a los clientes para así poder dar créditos a aquellos que cuenten con una capacidad de pago suficiente. Sin embargo, es inevitable que la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. no cuente con una cartera de socios morosos por más que haya tomado las medidas necesarias; por ello, a través del presente trabajo de investigación se busca determinar los factores del sobreendeudamiento que contraen los socios y cómo se relaciona con la morosidad, para de esta manera ayudar a la Cooperativa a identificar dichos factores y pueda prevenirlos y mejore así las evaluaciones crediticias realizadas a los socios.

Para la viabilidad del presente trabajo de investigación se procedió a realizar la indagación bibliográfica de estudios previos. En el ámbito internacional se citó a Iñiguez (2019), en su tesis titulada “*Análisis del sobreendeudamiento de los microempresarios del área urbana del cantón ventanas, provincia de los ríos*”, teniendo como objetivo la determinación de factores que generan el sobreendeudamiento de los microempresarios, consideró que el sobreendeudamiento es un excesivo endeudamiento en comparación a la capacidad de ingresos que obtienen los clientes, lo cual conlleva a un estado de riesgo, por otro lado, con relación al sobreendeudamiento, se determina que la mayoría de la sociedad tiene dificultades al no pagar a tiempo sus obligaciones económicas ya sea a entidades financieras o a terceras personas, esto genera que los intereses sean más elevados y se incrementen moras en sus obligaciones, en consecuencia una de las causas más relevantes es la disminución de ingresos por pérdida de trabajo lo que conlleva a

poner en riesgo su historial crediticio al realizar préstamos con tarjetas de crédito generando un tipo de interés más alto, siendo esta un arma silenciosa para el consumidor.

Según, Goldenberg (2017), en su artículo titulado *“El necesario ajuste de la asignación del riesgo de sobreendeudamiento en la regulación de las tarjetas de crédito: desde un sistema basado en los deberes de información a un modelo de corresponsabilidad”*, pretendió explorar las probabilidades de como adquirir préstamos responsables, asimismo, menciona que el consumidor puede proyectar de manera adecuada sus ingresos y gastos para efectos en su economía personal, pero no han podido ponderar el riesgo de incumplimiento de sus obligaciones financieras en situaciones trágicas afectando sus posibilidades de pago, por otro lado, considera que los efectos de las comisiones e intereses tienen una eficacia relativa respecto a la decisión de endeudamiento y al riesgo que genera el sobreendeudamiento. En conclusión, se termina asumiendo que el riesgo de insolvencia siempre terminará agravando al deudor y tampoco podrá desatender a lo que se encuentra obligado ni a las consecuencias de su incumplimiento.

Así también, Mosso y López (2020), en su artículo titulado *“Causas económicas de morosidad en la cartera hipotecaria titulizada en México”*, tuvo como finalidad determinar los factores de riesgo que afectan a la morosidad, además con su investigación lograron analizar la morosidad y demás características del comportamiento de créditos de una manera extensa, las evidencias muestran que las condiciones del mercado monetario son factores fundamentales con alto riesgo y esto puede afectar directamente a la morosidad. Este tema está relacionado directamente con el estudio y de manera más amplia de acuerdo a los resultados de los autores. Por último, explican que un incremento del nivel de morosidad puede realizarse por las tasas de intereses relativamente altas y por un contexto inflacionario con la depreciación de la moneda nacional.

En el ámbito nacional, se citó a Ramos (2021), en su artículo titulado “*El sobreendeudamiento como problema legal y social. Propuesta de reforma del Código de Protección y Defensa del Consumidor*” teniendo como finalidad prevenir el sobreendeudamiento de buena fe de los clientes, los factores (económicos y financieros) que conllevan al sobreendeudamiento se encuentran relacionados con el comportamiento del consumidor, puesto que la situación económica es desfavorable por el incremento de deudas en diferentes entidades financieros trayendo consigo consecuencias que influyen con el sustento personal y familiar. De esta manera se plantea una solución para prevenir el sobreendeudamiento con el único objetivo de proteger al cliente financiero donde se tiene que tomar en cuenta una modificación en el código de protección del consumidor.

Para Holguín (2018), en su tesis titulada “*Factores que influyen en el sobreendeudamiento de los clientes de una entidad microfinanciera de Arequipa, 2017*”, tuvo como objetivo la determinación de los factores que influyen en el sobreendeudamiento de los clientes, encontrando así que los factores económicos influyen significativamente en el sobreendeudamiento de los socios al no tener en cuenta el nivel de ingresos y gastos, por consiguiente, esto puede hacer que las deudas sean inmanejables; en los factores financieros toma en cuenta que la mayoría de los socios cuentan con una calificación crediticia distinta a lo normal, ocasionados por el incumplimiento del pago e insolvencia económica. Por consiguiente, indicó que los analistas de créditos consideran que el exceso de confianza y la impulsividad del consumo también juegan un papel importante en el sobreendeudamiento de los clientes.

Según Alejo et al. (2018), en su trabajo de investigación “*El sobreendeudamiento y su impacto en la situación económica de los consumidores de créditos en la Caja Huancayo S.A. Agencia Huánuco*”, tuvo como objetivo identificar de qué manera el sobreendeudamiento afecta la situación económica de los consumidores de servicios

crediticios en la Caja de Ahorro y Créditos Huancayo S.A. Agencia Huánuco, asimismo, menciona que el sobreendeudamiento se produce cuando el patrimonio y los ingresos no cubren en pago de las necesidades básicas de las familias y por ende incurren al incumplimiento de las obligaciones financieras. En conclusión, determina que el sobreendeudamiento afecta significativamente a la situación económica de los consumidores de servicios crediticios, también demuestra que los préstamos múltiples inciden en la inestabilidad de los pagos de cuotas de los préstamos obtenidos.

Por otro lado, Villegas y Pariona (2016), en su tesis titulada *“sobreendeudamiento de los clientes con créditos MYPE y su influencia en la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán Ltda. en el distrito de Abancay, 2014”*, tuvo como objetivo analizar el sobreendeudamiento de los clientes con créditos MYPE y su influencia en la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán Ltda. Además, menciona que el incumplimiento de las obligaciones financieras de los clientes ha generado problemas económicos a la institución. Finalmente se concluye que, el sobreendeudamiento en un 81% de los clientes han sobrepasado su capacidad de pago acarreado por aspectos de una inadecuada planificación de los gastos, la activa competencia entre las instituciones financieras y la por alta de cultura financiera del cliente, ha logrado incrementar el nivel de morosidad.

Finalmente, en el contexto local, se citó a Palomino y Pérez (2021), en su tesis titulada *“Gestión de la cartera de créditos y la morosidad en el banco Falabella - agencia Cajamarca 2019”*, tuvo como objetivo determinar la relación de la gestión de la cartera de créditos con la morosidad, indicando que existe vulnerabilidad al momento de realizar las evaluaciones y en qué términos se encuentran los clientes en la calificación del historial crediticio. Además, menciona que el incumplimiento de los pagos se da por falta de control en las fechas de pago de los clientes, por lo que sugiere que antes del



vencimiento del pago de las cuotas, los analistas tengan mayor seguimiento de sus clientes. Finalmente, esto se relaciona con la morosidad puesto que el cliente no realiza dichos pagos de manera oportuna afectando la liquidez de la entidad.

En el trabajo de investigación también se procedió a la elaboración de bases teóricas la cual comprende las definiciones de las variables con sus dimensiones e indicadores respectivos mostrados a continuación:

Con respecto a la variable el sobreendeudamiento carece de una definición unitaria por parte de la doctrina nacional y comparada. de acuerdo con Bozzo (2020), “estaremos frente al fenómeno del sobreendeudamiento cada vez que exista imposibilidad manifiesta por parte del consumidor de hacer frente a un conjunto de obligaciones exigibles y a plazo”. Por ello, el sobreendeudamiento se identifica como un estado financiero complejo que puede conducir a un estado de insolvencia. Para Ramos (2021), el sobreendeudamiento es:

El resultado de varios factores como casos fortuitos y el consumo desenfrenado de bienes o servicios, este fenómeno se caracteriza por la falta de recursos económicos que imposibilita al deudor poder pagar sus obligaciones financieras, lo que conlleva a que sus ingresos sean inferiores a sus deudas contraídas poniendo en riesgo la calidad de vida del deudor y la de sus familiares.

El sobreendeudamiento se clasifica, de acuerdo con Ramos (2021), en activo y pasivo:

El sobreendeudamiento activo, es el resultado de una acumulación desmesurada de deudas, este es causado por el deudor ya que contrae deudas mayores a su solvencia económica.

El sobreendeudamiento pasivo, es la incapacidad para hacer

frente a las obligaciones financieras ocasionado por eventos imprevistos (muerte, enfermedad, divorcios, pérdida de empleo u otros) que generan disminuciones de ingresos propios.

Por ello, es importante que el consumidor no excede su capacidad de endeudamiento más del 30% de su nivel de ingresos, para así mantener un nivel de endeudamiento sano. La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, indicó que:

El sobreendeudamiento tiene como ventaja para el deudor contar con dinero de forma inmediata ya que accede a la adquisición de varios créditos. Y como desventaja, puede empezar a reducir demasiado su consumo, sufrir estrés, preocupación, angustia por no poder cumplir con los pagos y su historial crediticio se ve afectado por su incumplimiento. (SBS, 2014)

Según la Resolución N° 6941 SBS (2008), en el artículo 5° ha sugerido medidas prudenciales de administración del riesgo de sobreendeudamiento a las empresas a fin de que cumplan con los siguientes criterios:

- a) Tener en cuenta el endeudamiento total del deudor (y su cónyuge, cuando los ingresos de éste sean incluidos en el análisis) con la entidad y con las otras empresas del sistema financiero en el cálculo de la deuda total a fin de determinar su capacidad de endeudamiento y su carácter de sobreendeudado.
- b) Considerar entre las variables diferenciadoras del riesgo el número de instituciones con las que los deudores minoristas hayan contraído obligaciones, así como las relaciones deuda total/ingreso anual neto o deuda total/ingreso mensual neto como factor de selección y/o de

alerta, aplicando un criterio acorde con el perfil de riesgo de la clientela, segmentado por nivel de ingresos.

- c) Para los créditos de consumo revolvente y no revolvente, considerar niveles apropiados de cuota/ingreso para determinar la capacidad de endeudamiento, adecuadamente diferenciados por productos y rango de ingresos, utilizando supuestos realistas al convertir saldos de créditos en equivalente de cuotas.

No obstante, la Ley que regula el régimen especial de alivio al sobre endeudamiento financiero y disciplina la conducta financiera (Ley 3267, 2018), indica que:

El sobreendeudamiento de las personas se da porque las deudas que contraen logran superar sus ingresos disponibles para poder cubrirlos, o por situaciones imprevistas como pérdida de trabajo, estado de salud u otros y esto a futuro se convierte en una trampa de endeudamiento.

En este sentido, para la variable de sobreendeudamiento se toma en consideración las siguientes dimensiones:

En primer lugar, la dimensión de Factores Económicos según Espinoza y Oré (2017), “son aquellas variables que participan del bienestar económico de los individuos”. Por tanto, dicha dimensión cuenta con indicadores como:

Nivel de Ingresos, para la cual según el Marco Conceptual de la preparación y elaboración de los EE.FF, señala que un ingreso es toda incremento en los beneficios económicos futuros ya sea en forma de entradas o en incremento del valor de los activos que dan como resultado aumentos en el valor del patrimonio; y Nivel de Gastos, para la cual según el Marco Conceptual de la preparación y elaboración de los EE.FF, los

gastos son los decrementos en los beneficios económicos futuros ya sea en forma de salidas o en disminución del valor de los activos que dan como resultado decrementos en el valor del patrimonio, por lo que, el nivel de gastos está determinado por los cargos monetarios en los que una persona incurre en el desarrollo de su vida cotidiana o actividad económica, es decir son todas aquellas salidas de dinero que realiza una persona para satisfacer sus necesidades. Con este indicador identificamos si el socio de la cooperativa lleva un adecuado control de sus gastos y si estos son menores que sus ingresos percibidos. (Oré, 2017)

En segundo lugar, se habla de la dimensión Créditos, para la cual la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, “representa los financiamientos que, bajo cualquier modalidad, las empresas del sistema financiero otorguen a sus clientes, originando a cargo de éstos la obligación de entregar un monto de dinero determinado” (SBS, 2015). Por tanto, dicha dimensión cuenta con:

Indicadores como: Número de créditos, el cual hace referencia al total de créditos que puede solicitar una persona en distintas entidades financieras, este indicador ayuda a identificar si el socio solicita más de un crédito; y Tasa de Interés, es el precio que se abona por el uso del dinero prestado, los factores que la determinan son el monto del préstamo y el plazo de pago y dependerá de la entidad financiera. BBVA (2022).

Con este indicador identificamos si el socio de la cooperativa conoce la tasa de interés aplicada a sus créditos y si considera estas como justas.

Y, por último, Firth (2014) mencionó que “la dimensión Riesgos de sobreendeudamiento, cual conlleva a que el deudor no logre cumplir puntualmente con el pago de sus obligaciones financieras”. Por tanto, dicha

dimensión cuenta con indicadores como: Solvencia Económica, según Caballero (2015):

Es la capacidad que tiene una persona para poder hacer frente a sus obligaciones financieras, este indicador permite conocer si el socio de la cooperativa es solvente o insolvente cuando tiene que pagar; e Incumplimiento de pago, el cual hace referencia a la falta de compromiso del deudor de pagar la deuda en la fecha determinada por el acreedor, este indicador permite identificar la razón por la cual el deudor no hace frente a su obligación financiera.

Por otro lado, para la segunda variable morosidad, Pedrosa (2016), “la morosidad es aquella práctica en la que un deudor, persona física o jurídica, no cumple con el pago al vencimiento de una obligación”. Es así que el deudor se convierte en una persona morosa por no afrontar el pago de su obligación a la fecha de su vencimiento por lo que se le devengan intereses moratorios hasta el momento en que la deuda sea cancelada. La morosidad está ligada a la solvencia económica, es decir, cuanto mayor sea la solvencia económica del deudor menor será su nivel de morosidad.

Por otra parte, el Decreto Legislativo N° 295 del Código civil (2015, pág.438), menciona que “todo deudor incurre en mora desde aquel momento que el acreedor les exija judicial o extrajudicialmente el cumplimiento de su obligación”.

No será necesaria la intimación del acreedor para que la mora exista:

1. Cuando la obligación o la ley lo declaren expresamente.

2. Cuando de la naturaleza y circunstancias resulte que la designación del tiempo en el que había que entregarse el bien o el servicio, fue motivo determinante para establecer la obligación.
3. Cuando el deudor expone por escrito su negativa de no querer cumplir con la obligación.
4. Cuando la intimación no fuese posible por causa del deudor.

En deudor que incurre en mora es responsable de responder por los daños y perjuicios que generó su retraso en el incumplimiento de su obligación.

La SBS (2020), en virtud del INFORME N° 030-2020-SABM / N°089-2020-SAAJ numeral 25, mencionó que, “según el tipo de crédito, los niveles de promedio de morosidad se encuentran dentro de los rangos aceptados internacionalmente, cercanas o menores al 5% de las carteras”.

En este sentido, para la variable morosidad se toma en consideración las siguientes dimensiones:

Inicialmente, se tiene a la dimensión Grado de Morosidad, se encarga de medir el volumen de créditos que han sido considerados como morosos, calculado sobre el total de créditos concedidos en la entidad financiera. Por tanto, dicha dimensión cuenta con el indicador Índice de Morosidad (IMOR), el cual, según la SBS (2015) “permite medir la morosidad conociendo la cartera de crédito vencida /Cartera de Crédito total. Este indicador ayuda a identificar el nivel de morosidad de los deudores en la cooperativa”.

Y finalmente, la dimensión Clasificación del Deudor, para la cual la SBS (2015):

Se clasifican en 5 tipos (Normal, Problemas potenciales, Deficiente, Dudoso y Pérdida). Por tanto, dicha dimensión cuenta con indicadores

como: Normal (Pago puntual o atraso máximo de 8 días calendario); Con problemas potenciales (Atrasos en el pago, de 9 a 30 días calendario); Deficiente (Atrasos en el pago, de 31 a 60 días calendario); Dudoso (Atrasos en el pago, de 61 a 120 días calendario); y Pérdida (Atrasos en el pago de más de 120 días calendario). Estos indicadores ayudan a identificar al tipo de deudor.

También es importante mencionar la definición de las Cooperativas de ahorro y crédito, Según la SBS (2022):

Las cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a captar recursos del público (Coopac) es uno de los vehículos de cooperación social más antiguos del Perú, ayudan al desarrollo económico y la inclusión financiera del país, llegando a aquellos más lejanos y vulnerables del Perú.

La SBS, en virtud de la Ley N° 30822 (vigencia 01/01/2019), ha recibido el cargo de supervisar a las Coopac en función a un esquema modular bajo las leyes que las respaldan (ley y reglamento Coopac), respetando su naturaleza y principios cooperativos.

Por otro lado, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de seguros y orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros (ley 30882, 2018), las cooperativas según sea el total de sus activos, están asignadas a los siguientes niveles del esquema modular:

Nivel 1: Total de activos (hasta 600 UIT)

Nivel 2: Total de activos (menor a 65,000 UIT)

Nivel 3: Total de activos (mayor a 65,000 UIT)

La Resolución N° 480 SBS (2019), indicó que “el reglamento general de las Coopac hace establece los límites y prohibiciones asignados a cada nivel”:

Dentro de los límites aplicables a las Coopac de nivel 1, se tiene que el monto total de los financiamientos que se otorgue a un socio o grupo de socios que no constituyan Coopac, directa e indirectamente, o trabajador, no excedan el diez por ciento (10%) del patrimonio efectivo de la Coopac. Asimismo, los límites aplicables para las Coopac de nivel 2, se tiene que el monto total de los financiamientos que se otorgue a un socio o grupo de socios que no constituyan Coopac, directa e indirectamente, o trabajador, no excedan el diez por ciento (10%) del patrimonio efectivo de la Coopac. Finalmente, dentro de los límites aplicables a las Coopac de nivel 3, se tiene que las operaciones con productos financieros derivados no pueden exceder del cinco por ciento (5%) del patrimonio efectivo.

## **1.2. Formulación del problema**

¿Cuál es la relación que existe entre el sobreendeudamiento y la morosidad de los socios en la cooperativa de ahorro y crédito San Pio X Ltda. Cajamarca, año 2020-2021?

## **1.3. Objetivos**

### **1.3.1. Objetivo general**

Determinar de qué manera el sobreendeudamiento de los socios se relaciona con la morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito San Pio X Ltda. Cajamarca, año 2020-2021.

### **1.3.2. Objetivos específicos**

- Determinar la relación que tienen los factores económicos del sobreendeudamiento con la morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pío X Ltda.



- Determinar de qué manera el número de créditos financieros inciden con la morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda.
- Determinar de qué manera el riesgo de sobreendeudamiento se relaciona con el nivel de morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorros y Crédito San Pio X Ltda.

## 1.4. Hipótesis

### 1.4.1. Hipótesis general

El sobreendeudamiento de los socios se relaciona significativamente con la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. año 2020-2021.

### 1.4.2. Hipótesis específicas

- Los factores económicos del sobreendeudamiento se relacionan significativamente con la morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda.
- El número de créditos se relacionan significativamente con la morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda.
- Los riesgos de sobreendeudamiento se relacionan significativamente con el nivel de morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorros y Crédito San Pio X Ltda.

## 1.5. Justificación

**Justificación práctica:** La investigación se basa en la necesidad de mejorar la prevención del sobreendeudamiento y morosidad del deudor en la cooperativa de ahorro y crédito San Pio X Ltda. Cajamarca. El resultado de la investigación permitirá identificar

los factores por los cuales los socios tienen un endeudamiento excesivo (sobreendeudamiento) y como estos se implican con la morosidad.

**Justificación metodológica:** Para lograr los objetivos propuestos, se acude al empleo de técnicas de investigación como la encuesta, cuya recolección de datos fue procesada en el programa informático Microsoft Office 365 (Excel) y el SPSS, los cuales permiten cuantificar y medir las variables de estudio. Con ello, se pretende conocer el sobreendeudamiento y la morosidad de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito San Pio X Ltda. Así, los resultados de la investigación se apoyan en técnicas de investigación validas en el medio.

**Justificación social:** La investigación se justifica en la gran importancia que tiene el tema del sobreendeudamiento y su impacto en la morosidad en las cooperativas de ahorro y crédito. Por lo que, los beneficiados con los resultados de dicha investigación es la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. ya que podrán observar y analizar que conlleva al sobreendeudamiento de sus clientes y como pueden prevenirlo.

**Justificación teórica:** La investigación se realiza con el propósito de aportar al conocimiento existente sobre los riesgos de sobreendeudamiento y su impacto en la morosidad. Así mismo servirá de ayuda como referencia o discusión para futuros trabajos de investigación que se relacionen con las variables de estudio.

## CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

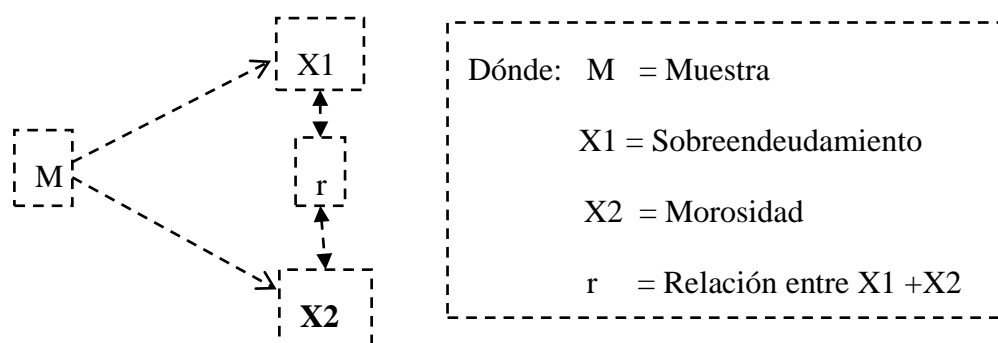
“La metodología es el conjunto de técnicas y métodos e instrumentos que se utilizaran en la elaboración de la investigación. En otras palabras, es aquella estructura sistemática para realizar la recolección de datos” (Hernández y Mendoza,2018).

La presente investigación se basó en el enfoque de estudio según Hernández y Mendoza (2018), donde indica que “en una investigación cuantitativa se utiliza la recolección de datos con el fin de poner a prueba las hipótesis planteadas con el análisis estadístico y variables cuantitativas para de esta manera probar las teorías”. Por lo que, de acuerdo al problema de investigación, dicho enfoque cuantitativo confronta la teoría con la realidad, de modo que, este enfoque es el mejor que se adapta a las características y necesidades de la investigación, ya que brinda resultados idóneos a la solución de la problemática.

El diseño de la investigación es no experimental, puesto que según Hernández y Mendoza (2018), menciona que “las variables se realizan sin la manipulación deliberada y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos”. Las variables independientes ocurren y no es posible manipularlas, no se tiene control directo sobre dichas variables ni se puede influir en ellas, porque ya se realizaron, al igual que sus efectos. Por lo tanto, en esta investigación no se ha manipulado ninguna variable estudiada, sino se muestra tal y como se encuentra en su contexto natural de la información proporcionada por la empresa.

Según el número de mediciones en un determinado tiempo de acuerdo a Hernández y Mendoza (2018), la investigación longitudinal es aquella que “recolecta datos en diferentes periodos, para así realizar inferencias con respecto a la evolución del problema de investigación, así como, sus causas y sus efectos”. Se eligió este tipo de corte longitudinal porque los datos recolectados para la investigación fueron tomados en diferentes periodos, específicamente de los años 2020 y 2021.

Asimismo, se utilizó un estudio correlacional, el cual tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra o contexto en particular, esto significa que, un aumento o disminución en una variable coincide con un aumento o disminución en la otra variable, y de acuerdo con el fin que se persigue se aplicó una investigación correlacional ya que la primera variable el sobreendeudamiento, se correlaciona positivamente con la segunda variable morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito San Pio X Ltda.



Según la investigación es básica de tipo descriptiva porque el objetivo es determinar el sobreendeudamiento y su relación en la morosidad bajo un previo conocimiento con bases teóricas sin llevarlo a ningún estudio práctico. Según Hernández y Mendoza (2018), la investigación es retrospectiva ya que está alineada a información u hecho que ya han ocurrido en un determinado tiempo.

También se procedió a definir la población donde según Hernández y Mendoza (2018), señala que “está compuesta por todos los elementos que participan en el desarrollo del problema de investigación”. En la investigación se consideró una población finita, puesto que, se conoce el número exacto, la cual está conformada por 124 socios que pertenecen a la cartera vencida de la cooperativa de ahorro y crédito San Pio X Ltda., año 2020- 2021.

Una vez encontrada la población se pasó a elegir la muestra, donde Hernández y Mendoza (2018), la define como un subconjunto de la población determinada y debe definirse

con delimitación y precisión, ya que sobre ella se recolectarán datos para el desarrollo de los resultados de la investigación.

Para calcular la muestra se utilizó el muestreo no probabilístico, según Hernández y Mendoza (2018), “donde la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino del propósito que el investigador busca realizar”. Para ello la investigación estableció el muestreo no probabilístico por conveniencia, de acuerdo con Otzen y Manterola (2017), consiste en “seleccionar una muestra de la población por el hecho de ser más accesibles y acepten ser incluidos, este muestreo es utilizado por que es sencillo y rápido de realizar”. Dicha muestra está compuesta por 60 socios que pertenecen a la cartera vencida de la cooperativa de ahorro y crédito San Pio X Ltda., año 2020- 2021.

Para determinar la muestra se establecieron los siguientes criterios de inclusión y exclusión:

- a. Criterio de inclusión:** Para realizar el estudio, se ha tomado en cuenta a los socios morosos que han tenido préstamos en el año 2020 y 2021 de la cartera vencida.
- b. Criterio de exclusión:** Se creyó conveniente dejar de lado a los socios que no cuentan con una dirección ubicable, socios que viven en campo, socios que no cuentan con número de teléfono y por el nivel de préstamo que tienen en la cooperativa de ahorro y crédito San Pio X Ltda.

Por otro lado, se procedió a identificar las técnicas e instrumentos para la elaboración de los resultados, Según Arias (2020), refirió que “las técnicas de recolección de datos permiten el desarrollo científico y metodológico de la investigación, las técnicas no es el fin de la investigación sino son los medios que se utilizara para la obtención de datos”.

Por ello, se utilizó la técnica de la encuesta para recolectar datos y obtener información de un grupo de personas permitiendo alcanzar el objetivo de estudio. Mediante esta técnica se

permitió conocer las opiniones, actitudes, expectativas y las decisiones que han tenido los socios de la cooperativa de ahorro y Crédito san pio X Ltda. Asimismo, se utilizó la técnica de análisis documental la cual permitió analizar documentos necesarios para lograr los objetivos de la investigación.

Los instrumentos utilizados para la recolección de datos fueron el cuestionario, el cual está conformado por un conjunto de preguntas respecto a las variables, dimensiones e indicadores y se aplicó a los socios de la cartera vencida de la cooperativa de Ahorros y Crédito San Pío X Ltda. Finalmente, se utilizó las guías de análisis documental donde se revisará los expedientes de los socios de la cartera vencida para recopilar información relevante que permita obtener resultados fiables.

También, se realizó los procedimientos para el desarrollo de la presente investigación fueron: Se estableció un cronograma de visitas a la cooperativa de ahorro y crédito san Pio X Ltda.; Se solicitó la entrega de información de la cartera vencida de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito san Pio X Ltda., cuya información fue entregada de manera presencial; Se revisó la información y se aplicó los instrumentos de recojo de información; también de elaboró la encuesta con 19 preguntas las mismas que se aplicaron a los socios de la cartera vencida, con la finalidad de recoger información acerca del sobreendeudamiento y la morosidad. El cuestionario fue dividido en dos partes. La primera consta 12 preguntas que evalúan el sobreendeudamiento en tres dimensiones: factores económicos, créditos y riesgo. La segunda parte consta de 7 preguntas que evalúan la morosidad en dos dimensiones: grado de morosidad y la clasificación del deudor. Las respuestas de las preguntas están organizadas en una escala del uno al cinco.

**Tabla 1***Escala de medición de la encuesta*

<b>Escala</b>	<b>Respuesta</b>
<b>1</b>	Nunca
<b>2</b>	Casi nunca
<b>3</b>	A veces
<b>4</b>	Casi siempre
<b>5</b>	Siempre

Para determinar la validez y confiabilidad de los instrumentos, se utilizó la opinión de expertos en el tema de la carrera profesional de contabilidad y finanzas de nuestra casa superior de estudios sede Cajamarca.

Después de haber aplicado los instrumentos, se procedió a organizar la información en Excel y se utilizó programa SPSS en su versión IBM 25, lo cual permitió elaborar las tablas que describen los resultados finales de las variables y dimensiones y para la redacción del informe se utilizó el paquete office 2019.

En el trabajo de investigación se desarrolló una búsqueda de información impecable respetando los derechos de los autores, citando de manera adecuada según la normativa APA séptima edición. Asimismo, la información obtenida de la cooperativa de ahorro y crédito San Pio X Ltda., no ha sufrido ningún tipo de alteración, sino se muestra de manera verdadera mostrando que la investigación es confiable y real, respetando la discreción ya que solo se utilizaran para fines académicos.

### CAPÍTULO III: RESULTADOS

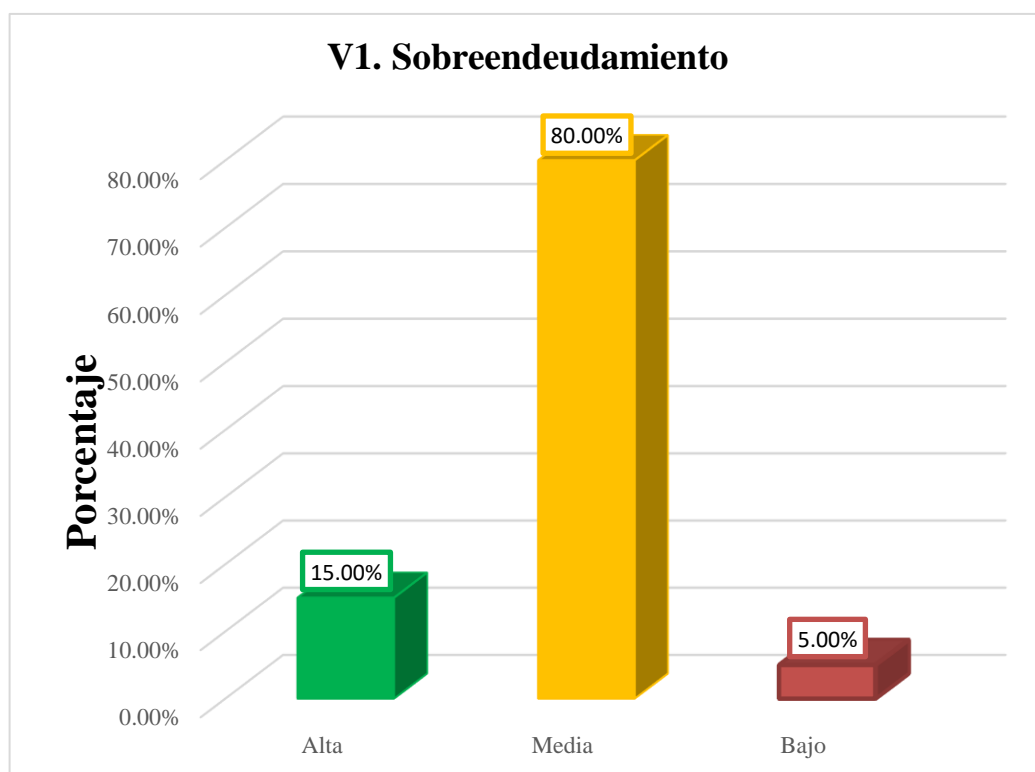
A continuación, se describen los resultados a los que llegó la investigación sobre el sobreendeudamiento y la morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio x Ltda, Cajamarca, año 2020 – 2021, en relación a sus objetivos e hipótesis planteados, cuyos datos fueron procesados en el programa estadístico informático SPSS en su versión IBM 25.

#### 3.1 Análisis descriptivo

Nivel de percepción de la variable sobreendeudamiento

**Figura 1**

*Sobreendeudamiento*



**Nota.** Cuestionario aplicado a los trabajadores de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito San Pio X LTDA

En la figura 1, se observa que, respecto al sobreendeudamiento de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda., Año 2020-2021,

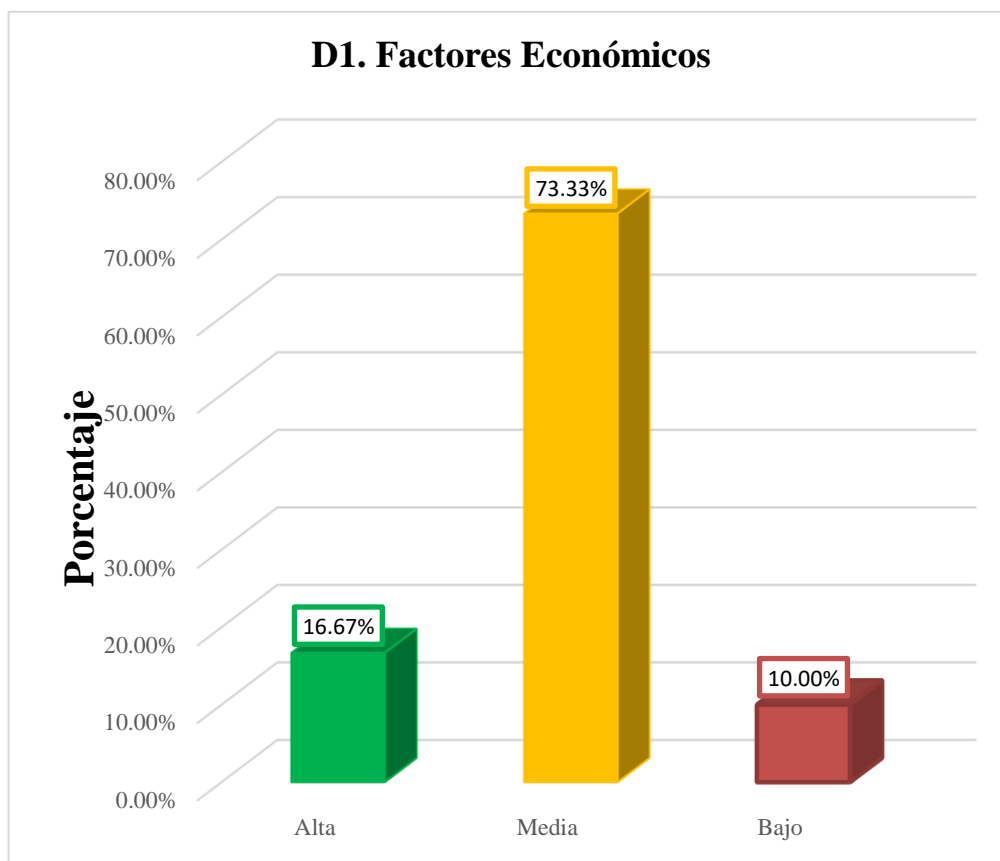


el 15.00% presenta un nivel alto, el 80.00% presenta un nivel medio, lo que significa que los socios se encuentran sobreendeudados porque su solvencia económica es insuficiente y adquieren más de un préstamo financiero, y finalmente el 5.00% presenta un nivel bajo lo que significa que los socios no están sobreendeudados.

Nivel de percepción de las dimensiones de la variable de sobreendeudamiento

**Figura 2**

*Dimensión -Factores económicos*



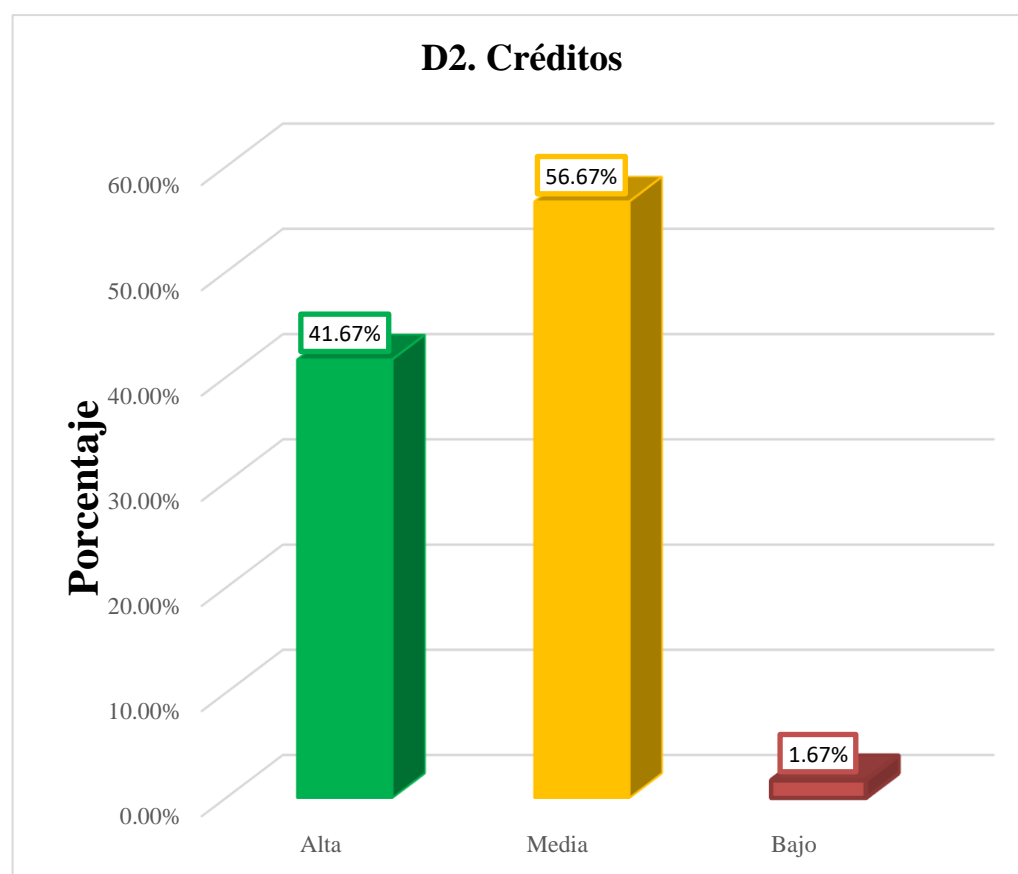
**Nota.** Cuestionario aplicado a los trabajadores de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito San Pio X LTDA

En la figura 2 se observa que, respecto a los factores económicos del sobreendeudamiento de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda., Año 2020-2021, el 16.67% presenta un nivel alto y el 73.33%

presenta un nivel medio, lo que significa que los clientes no están teniendo un control adecuado en sus ingresos y gastos, y el 10.00% presenta un nivel bajo lo que significa que los clientes están tomando un adecuado manejo de sus finanzas personales.

**Figura 3**

*Dimensión -Crédito*



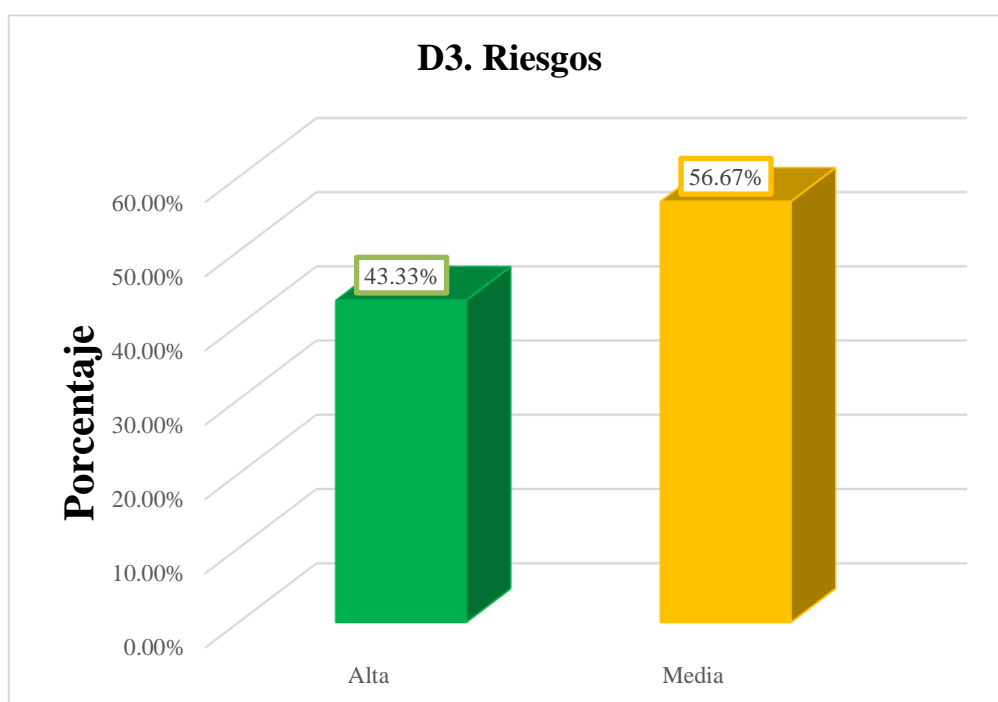
**Nota.** Cuestionario aplicado a los trabajadores de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito San Pio X LTDA

En la figura 3 se observa que, respecto a los números de créditos de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda., Año 2020-2021, el 41.67% presenta un nivel alto, el 26.50% presenta un nivel medio, lo que implica que los socios están solicitando más de un crédito en diferentes entidades financieras sin una responsabilidad crediticia debido a que las tasas de interés

que presentan las mismas son atractivas, sin embargo, no cumplen con el compromiso de pago a tiempo e incurrir en la morosidad y el 1.67% presenta un nivel bajo, lo que significa que algunos socios solamente tienen un crédito financiero porque su capacidad de pago no le permite la obtención de más créditos.

**Figura 4**

*Dimensión - Riesgos*

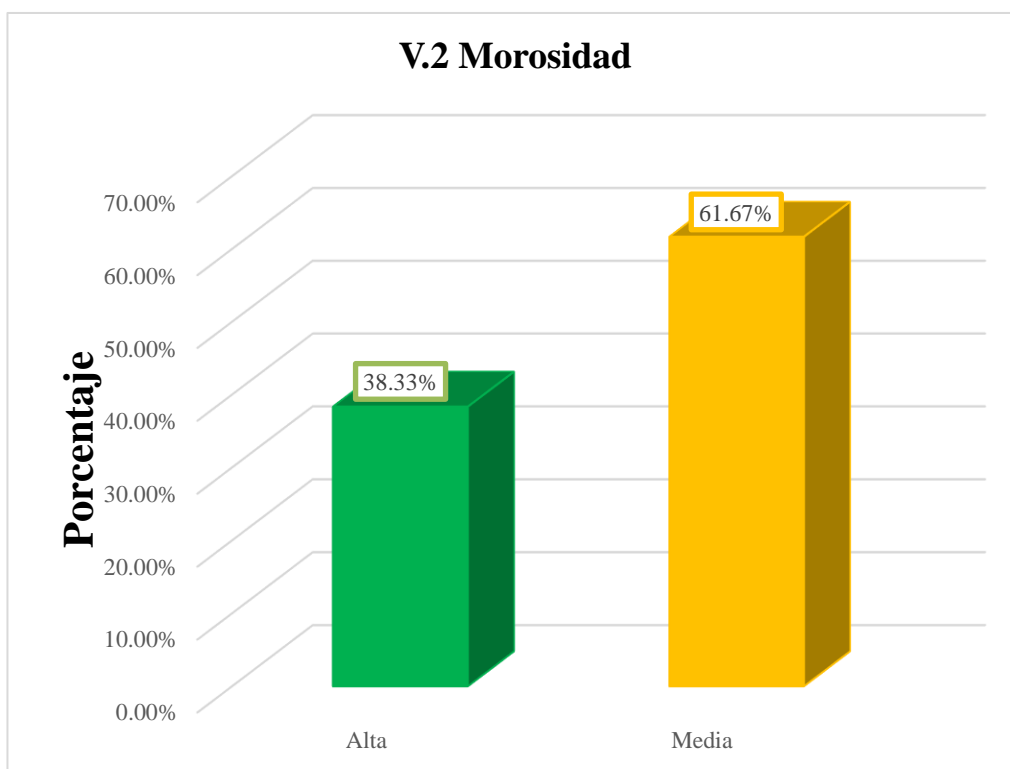


**Nota.** Cuestionario aplicado a los trabajadores de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito San Pio X LTDA

En la figura 4 se observa que, respecto a los riesgos de sobreendeudamiento de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda., Año 2020-2021, el 43.33% presenta un nivel alto, y el 56.67% presenta un nivel medio, lo que significa que los socios incumplen con el pago de sus obligaciones financieras por la falta de capacidad económica y por la cantidad de créditos obtenidos en diferentes entidades financieras.

**Figura 5**

*Dimensión - Morosidad*



**Nota.** Cuestionario aplicado a los trabajadores de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito San Pio X LTDA

En la figura 5 se observa que, respecto a la morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda., año 2020-2021, el 38.33% presenta un nivel alto y el 61.67% presenta un nivel medio, lo que significa que los socios están incurriendo en la morosidad por la obtención de varios créditos en diferentes entidades financieras y falta de control en sus ingresos y gastos lo que conlleva al incumplimiento del pago de sus obligaciones financieras.

Asimismo, el índice de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pío X Ltda., para el año 2020 fue de 37.28% y para el año 2021 un índice 19.53%, logrando superar el 5% de morosidad aceptable. (Anexo N° 5).

### 3.2 Análisis Inferencial

Prueba de normalidad y validación de hipótesis

**Tabla 2**

*Pruebas de normalidad para la variable sobreendeudamiento y sus dimensiones y la variable morosidad*

Variables y dimensiones	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>		
	Estadístico	G1	Sig.
V1. Sobreendeudamiento	,148	60	,002
D1. Factores económicos	,218	60	,000
D2. Créditos	,129	60	,015
D3. Riesgo	,177	60	,000
V2. Morosidad	,194	60	,000

**Nota.** Datos obtenidos del cuestionario aplicado a los trabajadores de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito San Pio X LTDA

En la tabla 2, se elaboró del estadístico Kolmogorov Smirnov, debido a que la muestra fue de 60 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. Año 2020 - 2021. Así mismo, se puede observar que la variable sobreendeudamiento y sus dimensiones factores económicos, créditos, riesgos y la variable morosidad, presentan resultados que no se ajustan a la distribución normal  $p < 0.05$ , considerando lo antes indicado el estadístico a aplicar para la obtención de resultados será de Rho Spearman.

**Tabla 3**

*Escala del coeficiente de correlación de Spearman*

Valor de rho	Significado
1	Correlación negativa grande y perfecta
-0.9 a -0.90	Correlación negativa muy alta
-0.7 a -0.89	Correlación negativa alta
-0.4 a -0.69	Correlación negativa moderada

-0.2 a -0.39	Correlación negativa baja
-0.01 a -0.19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0.01 a 0.19	Correlación positiva muy baja
0.2 a 0.39	Correlación positiva baja
0.4 a 0.69	Correlación positiva moderada
0.7 a 0.89	Correlación positiva alta
0.9 a 0.90	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta

---

**Nota.** Hernández y Mendoza (2018)

### **Hipótesis general**

**Ho:** El sobreendeudamiento de los socios no se relaciona significativamente con la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. año 2020-2021.

**Hg:** El sobreendeudamiento de los socios se relaciona significativamente con la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. año 2020-2021.

**Prueba estadística:** Rho Spearman

**Regla de decisión:** Sí  $p \leq 0.05$  se rechaza Ho.

### **Tabla 4**

*Sobreendeudamiento y morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda., Año 2020-2021*

		V1. Sobreendeudamiento	V2. Morosidad
<b>Rho de Spearman</b>	<b>V1.</b>	Coeficiente de correlación	1,000
	<b>Sobreendeudamiento</b>	Sig. (bilateral)	,383**
		N	.
			60
	<b>V2.</b>	Coeficiente de correlación	,383**
	<b>Morosidad</b>	Sig. (bilateral)	,003
		N	60
			60

**Nota.** Datos obtenidos del cuestionario aplicado a los trabajadores de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito San Pio X LTDA

En la tabla 3, se observa que existe una correlación positiva baja débil, entre las variables sobreendeudamiento y morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda., Año 2020 - 2021., debido a que se obtuvo como resultado un valor de Rho de Spearman  $r = 0,383$  y una significancia de P valor =  $0,003 < 0,05$ . Por lo tanto, se acepta la hipótesis general y se rechaza la hipótesis nula, es decir, que el sobreendeudamiento de los socios se relaciona significativamente con la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. año 2020 – 2021.

### Hipótesis específica 1

**Ho:** Los factores económicos del sobreendeudamiento no se relacionan significativamente con la morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda.

**H1:** Los factores económicos del sobreendeudamiento se relacionan significativamente con la morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda.

**Prueba estadística:** Rho Spearman

**Regla de decisión:** Sí  $p \leq 0.05$  se rechaza  $H_0$ .

**Tabla 5**

*Factores económicos del sobreendeudamiento y morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda., Año 2020-2021*

		<b>D1. Factores económicos</b>	<b>V2. Morosidad</b>
<b>D1. Factores económicos</b>	Coefficiente de correlación	1,000	,469**
	Sig. (bilateral)	.	,000
<b>Rho de Spearman</b>	N	60	60
	Coefficiente de correlación	,469**	1,000
<b>V2. Morosidad</b>	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	60	60

**Nota.** Datos obtenidos del cuestionario aplicado a los trabajadores de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito San Pio X LTDA

En la tabla 4, se observa que existe una correlación positiva moderada, entre los factores económicos del sobreendeudamiento y la morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda., Año 2020 - 2021., debido a que se obtuvo como resultado un valor de Rho de Spearman  $r = 0,469$  y una significancia de P valor =  $0.000 < 0,05$ . Por lo tanto, se acepta la hipótesis específica 1 y se rechaza la hipótesis nula, es decir, que los factores económicos del sobreendeudamiento se relacionan significativamente con la morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda.

### **Hipótesis específica 2**

**H<sub>0</sub>:** El número de créditos no se relacionan significativamente con la morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda.

**H<sub>2</sub>:** El número de créditos se relacionan significativamente con la morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda.



**Prueba estadística:** Rho Spearman

**Regla de decisión:** Sí  $p \leq 0.05$  se rechaza  $H_0$ .

**Tabla 6**

*Los créditos y morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda., Año 2020-2021*

			<b>D2. Créditos</b>	<b>V2. Morosidad</b>
<b>Rho de Spearman</b>		Coefficiente de correlación	1,000	,285*
	<b>D2. Créditos</b>	Sig. (bilateral)	.	,027
		N	60	60
		Coefficiente de correlación	,285*	1,000
	<b>V2. Morosidad</b>	Sig. (bilateral)	,027	.
		N	60	60

**Nota.** Datos obtenidos del cuestionario aplicado a los trabajadores de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito San Pio X LTDA

En la tabla 5, se observa que existe una correlación positiva baja débil, entre el número de créditos y la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda., Año 2020 - 2021., debido a que se obtuvo como resultado un valor de Rho de Spearman  $r = 0,285$  y una significancia de P valor =  $0.027 < 0,05$ . Por lo tanto, se acepta la hipótesis específica 2 y se rechaza la hipótesis nula, es decir, que el número de créditos se relaciona significativamente con la morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda.

### **Hipótesis específica 3**

**H<sub>0</sub>:** Los riesgos de sobreendeudamiento no se relacionan significativamente con el nivel de morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorros y Crédito San Pio X Ltda.

**H<sub>3</sub>:** Los riesgos de sobreendeudamiento se relacionan significativamente con el nivel de morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorros y Crédito San Pio X Ltda.

**Prueba estadística:** Rho Spearman

**Regla de decisión:** Sí  $p \leq 0.05$  se rechaza  $H_0$ .

**Tabla 7**

*Riesgos de sobreendeudamiento y morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda., Año 2020-2021*

		<b>D3. Riesgos</b>	<b>V2. Morosidad</b>	
<b>Rho de Spearman</b>	Coeficiente de correlación	1,000	,206	
	<b>D3. Riesgos</b>	Sig. (bilateral)	.	
		N	60	
		Coeficiente de correlación	,206	1,000
	<b>V2. Morosidad</b>	Sig. (bilateral)	,114	.
		N	60	60

**Nota.** Datos obtenidos del cuestionario aplicado a los trabajadores de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito San Pio X LTDA

En la tabla 5, se observa que existe una correlación positiva baja débil, entre los riesgos de sobreendeudamiento y la morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda., Año 2020 – 2021, debido a que se obtuvo como resultado un valor de Rho de Spearman  $r = 0,206$  y una significancia de P valor =  $0.114 > 0,05$ . Por lo tanto, se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis específica 3, es decir que los riesgos de sobreendeudamiento no se relacionan significativamente con el nivel de morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorros y Crédito San Pio X Ltda.

## CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

### Discusión

La investigación se realizó con el propósito de determinar la relación del sobreendeudamiento de los socios con la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda.; en las líneas siguientes se exponen los resultados de las investigaciones al entorno del mismo tema de estudio, las bases teóricas y se realizara una comparación con lo obtenido en la presente investigación.

Las limitaciones que se presentaron en el trabajo fue el acceso a información ya que se respetó el secreto bancario de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pío X Ltda. respaldado por el Reglamento y Ley general de las COOPAC, sin embargo, se obtuvo información que permitió el desarrollo de la investigación; asimismo, la aplicación de las encuestas debido a que, no todos los socios cuentan con un correo electrónico para realizar la encuesta en Google Forms, por lo que, fueron aplicadas de manera presencial permitiendo de igual forma obtener resultados fiables.

En relación al objetivo general y, utilizando la prueba estadística Rho de Spearman, arrojó como resultado que existe una relación de 0.383; lo que significa una “correlación positiva baja débil” entre las variables de la investigación. Ello indica que a mayor aumento de la variable sobreendeudamiento, mayor será el aumento de la variable morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. Así mismo, en cuanto a su significancia mostro un 0.003, lo que indica que la relación es significativa, pues  $P = 0.003 < 0.05$ .

En este sentido, con respecto al objetivo 1 (Determinar la relación que tienen los factores económicos del sobreendeudamiento con la morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pío X Ltda.) se aprecia que el nivel de percepción de la dimensión factores económicos del sobreendeudamiento muestran un 16.67% de nivel alto, el 73.33% un nivel medio y el 10.00% de los encuestados tienen un nivel bajo en esta dimensión. Del mismo modo

Villegas y Pariona (2016), en su trabajo de investigación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán Ltda.; se encontró que el 53.82% tiene un nivel alto por factores de endeudamiento, un 41.67% nivel medio y solo un 4.51% tienen nivel bajo. Esto se debe a que el estudio de Villegas y Pariona en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán Ltda. y en la Cooperativa de Ahorro y Crédito estudiada, determinan que los factores tanto ingresos como gastos son claves para determinar el cumplimiento de las obligaciones financieras de los socios. Al comparar esta dimensión con la variable morosidad los resultados denotan que si existe relación estadísticamente  $P \text{ valor} = 0.000 < 0,05$  y con  $r = 0.469$  demostrando, una relación positiva moderada, lo cual indica que las dos variables se relacionan en un 47.00%. Por otra parte, Villegas y Pariona (2016), en su investigación, encontró una relación significativa de ( $p < 0.05$ ) con un Rho de Spearman de 0.242, lo que indica que el sobreendeudamiento y la morosidad tienen una relación positiva baja (débil). Esto sucede porque los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda., y los clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán Ltda., no tienen un control adecuado de sus ingresos y gastos.

Por otro lado, con el objetivo 2 (Determinar de qué manera el número de créditos financieros inciden en la morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda.) se aprecia que el nivel de percepción de la dimensión créditos mostrando un 41.67% de nivel alto, un 56.67% de nivel medio y el 1.67% de los encuestados tienen un nivel bajo. Del mismo modo, Alejo et al. (2018), en su trabajo de investigación en la caja Huancayo S.A agencia Huánuco, encontró que el 71.00% tiene un nivel alto por uso excesivo de créditos, un 17.00% nivel medio y el 12.00% tienen nivel bajo. A diferencia que Villegas y Pariona (2016), en su trabajo de investigación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán Ltda., encontró que el 42.25% tiene un nivel alto, un 49.87% nivel medio y el un 7.89% tienen nivel bajo. Esto se debe a que, en el estudio de Villegas y Pariona, Alejo et al., y

la presente investigación muestran que los socios acceden al uso de créditos financieros sin considerar su capacidad de pago. Al comparar esta dimensión con la variable morosidad los resultados denotan que existe relación estadísticamente  $P \text{ valor} = 0.027 < 0,05$  y con  $r = 0.285$  demostrando una relación positiva baja débil, lo cual indica que las dos variables se relacionan en un 29.00%. Por otra parte, Villegas y Pariona (2016), en su investigación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán Ltda., encontró una relación significativa de ( $p < 0.05$ ) con un Rho de Spearman de 0.260 lo que indica que el sobreendeudamiento y la morosidad tienen una relación positiva baja (débil). Esto puede suceder por que los socios de la cooperativa de ahorro y crédito san pio x Ltda., y los clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán Ltda., tienen más de un crédito.

En relación al objetivo 3 (Determinar de qué manera el riesgo de sobreendeudamiento se relaciona con el nivel de morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorros y Crédito San Pio X Ltda.) se aprecia que el nivel de percepción de la dimensión riesgos del sobreendeudamiento mostrando un 43.33% de nivel alto, y un 56.67% un nivel medio. Del mismo modo Villegas y Pariona (2016), en su trabajo de investigación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán Ltda. Se encontró que el 85.60% tiene un nivel alto de riesgos, un 14.40% nivel medio. Esto se debe a que el estudio de Villegas y Pariona en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán Ltda. y en la Cooperativa de Ahorro Y Crédito estudiada determinan un alto nivel de riesgos de sobreendeudamiento por lo que los socios exceden su capacidad de pago y por tanto sus ingresos se vuelven insuficientes para el cumplimiento de sus obligaciones financieras. Al comparar esta dimensión con la variable morosidad los resultados denotan que no existe relación estadísticamente  $P \text{ valor} = 0.114 > 0,05$  y con  $r = 0.206$  demostrando una relación positiva baja débil, lo cual indica que las dos variables se relacionan en un 21.00%. Por otra parte, Villegas y Pariona (2016), en su investigación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán Ltda.,

encontró una relación significativa de ( $p < 0.05$ ) con un Rho de Spearman de 0.242 lo que indica que el sobreendeudamiento y la morosidad tienen una relación positiva baja (débil). Esto puede suceder por que los socios de la cooperativa de ahorro y crédito San Pio X Ltda., y los clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán Ltda., no conocen los riesgos que trae consigo el sobreendeudamiento.

La implicancia teórica de la investigación permitió aportar nuevos conocimientos al tema estudiado, sirviendo de apoyo para la elaboración de nuevos trabajos de investigación con respecto a las variables sobreendeudamiento y morosidad ; por otro lado, la implicancia práctica de la investigación permitió que la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pío X Ltda., tenga conocimiento sobre el sobreendeudamiento de los socios y como se relaciona con la morosidad, logrando así mejorar la toma de decisiones al momento de otorgar un crédito. Finalmente, la implicancia metodológica permitió llegar a resultados fiables con el uso de las técnicas de investigación ya mencionadas logrando así, identificar el nivel de sobreendeudamiento y morosidad de los socios.

## Conclusiones

1. En relación con el objetivo general se concluye que, existe una correlación positiva baja débil entre la variable sobreendeudamiento y la variable morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. Cajamarca, ya que tuvo un coeficiente de Rho Spearman de 0.383 y un valor de significancia de ( $\text{Sig.} = 0.003 < 0.05$ ). Esto se debe a que los socios están sobre endeudándose por no llevar un control adecuado de sus ingresos y gastos y por la adquisición de varios préstamos en diferentes entidades financieras. Esta situación conlleva a los socios a contar con una insuficiente solvencia económica, incumpliendo así con el pago de sus obligaciones financieras y al pago de intereses moratorios.

2. En relación con el objetivo específico uno, se obtiene el resultado donde existe una correlación positiva moderada entre la dimensión factores económicos del sobreendeudamiento y la variable morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. Cajamarca, ya que tuvo un coeficiente de Rho Spearman de 0.469 y un valor de significancia de (Sig. = 0.000 < 0.05). Esto se debe a que los factores tanto ingresos como gastos no están siendo manejados adecuadamente por los socios; es decir, si el cliente cuenta con ingresos suficientes, pero tiene gastos compulsivos o de emergencia, o sus ingresos disminuyen para cubrir todos sus gastos, no podrá hacer frente a sus obligaciones, por lo tanto, no cumplirá a tiempo con el pago o en definitiva no pagará la deuda.
3. En el objetivo específico dos encontramos que, existe una correlación positiva baja débil entre la dimensión créditos de sobreendeudamiento y la variable morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. Cajamarca, ya que tuvo un coeficiente de Rho Spearman de 0.285 y un valor de significancia de (Sig. = 0.027 < 0.05). Esto se debe a que, con la adquisición de varios créditos en diferentes entidades financieras el socio puede llegar a superar su capacidad de pago, llegando a incumplir con la cancelación de sus obligaciones financieras que solo acreditan el aumento de la morosidad por cada deuda atrasada.
4. Estadísticamente en el objetivo específico tres existe una correlación positiva baja débil entre la dimensión riesgos de sobreendeudamiento y la variable morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. Cajamarca, ya que tuvo un coeficiente de Rho Spearman de 0.206 y un valor de significancia de (Sig. = 0.114 > 0.05). Esto se debe a que, sobre endeudarte trae consigo el riesgo de tener una insuficiente solvencia económica trayendo como consecuencia no cumplir puntualmente con el pago de las obligaciones y por ende el pago de intereses moratorios por el retraso de pago generado.

## Recomendaciones

1. Se recomienda al jefe de créditos mejorar la política de créditos de la cooperativa respetando y cumpliendo con las normas emitidas por la SBS y la ley de protección al consumidor en materia de servicios financieros, dicha política debe ser comunicada a todo el personal de la emisión de créditos para que puedan tener conocimiento de ello y la apliquen de manera adecuada cuando otorguen créditos a los socios.
2. Se recomienda a los analistas de crédito solicitar a los socios documentos confiables que permitan conocer su verdadero nivel de ingresos para que de esta manera se pueda determinar el nivel de endeudamiento y así evitar que el socio se endeude.
3. Se recomienda a los analistas de crédito respetar la política de crédito de la cooperativa donde menciona que solo se otorgan créditos a aquellos socios que cuentan con un máximo de tres créditos en distintas entidades financieras, para así evitar el inicio o el incremento del sobreendeudamiento de los socios.
4. Se recomienda a los analistas de crédito realizar una evaluación crediticia de manera eficiente para que el otorgamiento del crédito pueda concretarse de una forma segura respetando las políticas de la cooperativa y normas de la Superintendencia de Banca y Seguro (SBS), evitando así algún riesgo de sobreendeudamiento en los socios.



## REFERENCIAS

- Alejo, D., Morales, D y Munguía, C. (2018). *El sobreendeudamiento y su impacto en la situación económica de los consumidores de créditos en la Caja Huancayo S.A. Agencia Huánuco*. [Tesis de Título Profesional, Universidad Nacional Hermilio Valdizán Huánuco]. Repositorio Institucional de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán Huánuco. <http://repositorio.unheval.edu.pe/handle/UNHEVAL/3664>
- Arias, J. (2020). *Proyecto de tesis: guía para la elaboración*.
- BBVA. (2022). Qué son las tasas de interés y su incidencia en los préstamos personales. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-un-prestamo-financiero-tipos-y-diferencias-con-un-credito/>
- Bozzo, S. (2020). Sobreendeudamiento del consumidor en Chile: una revisión a la luz del derecho europeo. *Revista de derecho (Valdivia)*, 33(1), 159-183. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-09502020000100159>
- Caballero, F. (2015). *Solvencia*. Economipedia.com. <https://economipedia.com/definiciones/solvencia.html?fbclid=IwAR0OL49VMJPDYn4MogfIrZW4BaAiI4uUPZkDL0zTMO6fDF74hvGbCXp3cA0>
- País economía. (2020). La morosidad bancaria volvió a subir en agosto, al 4,74%, por la caída del crédito. [https://cincodias.elpais.com/cincodias/2020/10/22/companias/1603358233\\_206491.html](https://cincodias.elpais.com/cincodias/2020/10/22/companias/1603358233_206491.html)
- Congreso de la república del Perú. (2018, 19 de julio). Ley N.ª 30822 Ley que modifica la ley 26702, ley general del sistema financiero y del sistema de seguros y orgánica de la superintendencia de banca y seguros, y otras normas concordantes, respecto de la

regulación y supervisión de las cooperativas de ahorro y crédito. Diario Oficial el peruano. [https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/SUPER\\_COOPAC/Ley\\_30822.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/SUPER_COOPAC/Ley_30822.pdf)

Congreso de la república del Perú. (2018, 28 de agosto). Proyecto de ley N° 3267/CR. Ley que regula el régimen especial de alivio al sobre endeudamiento financiero y disciplina la conducta financiera.

Espinoza, A. y Ore, E (2017). *Principales factores socio - económicos que influyen en la calidad de vida de los jóvenes venezolanos inmigrantes de 18 - 25 años de la organización no gubernamental unión venezolana en la ciudad de Lima – Perú, 2017*. [Tesis de título profesional, Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa]. Repositorio Institucional de la UNSAA. <http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/5084>

Firth, B. (2014). El sobreendeudamiento: Abordando la gestión de riesgos. VisionFund Internacional.

Goldenberg, J. (2017). El necesario ajuste de la asignación del riesgo de sobreendeudamiento en la regulación de las tarjetas de crédito: desde un sistema basado en los deberes de información a un modelo de corresponsabilidad. *Revista de derecho (Valparaíso)*, (49), 55-98. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-68512017000200055>

Hernández, R. y Mendoza, C (2018). Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta, Ciudad de México, México: *Editorial Mc Graw Hill Education*, Año de edición: 2018, ISBN: 978-1-4562-6096-5, 714 p..

Holguín, L. (2018). *Factores que influyen en el sobreendeudamiento de los clientes de una entidad microfinanciera de Arequipa, 2017*. [Tesis de título profesional, Universidad Nacional De San Agustín]. Repositorio Institucional de la UNSA. <http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/7967>

- Iñiguez Sotomayor, E. E. (2019). *Análisis del sobreendeudamiento de los microempresarios del área urbana del cantón Ventanas, provincia de Los Ríos* (Bachelor's thesis, Guayaquil: ULVR, 2019). <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/3412>
- Ministerio de Economía y finanzas. (2021). Resolución de Consejo Normativo de Contabilidad N° 001-2021-EF/30). El Marco Conceptual para la Información Financiera. [https://www.mef.gob.pe/es/?option=com\\_content&language=es-ES&Itemid=101380&lang=es-ES&view=article&id=5256](https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=101380&lang=es-ES&view=article&id=5256)
- Ministerio de justicia y derechos humanos (2015). Decreto Legislativo N° 295 código civil. Sistema oficial de información jurídica. Obtenido de [http://spijlibre.minjus.gob.pe/content/publicaciones\\_oficiales/img/Codigo-Civil.pdf](http://spijlibre.minjus.gob.pe/content/publicaciones_oficiales/img/Codigo-Civil.pdf)
- Mosso, M. y López, F. (2020). Causas económicas de morosidad en la cartera hipotecaria titulizada en México. *Análisis económico*, 35(89), 215-238. *Epub 13 de noviembre de 2020*. Recuperado en 06 de junio de 2022, de [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2448-66552020000200215&lng=es&tlng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-66552020000200215&lng=es&tlng=es).
- Otzen, T y Manterola C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *Int. J. Morphol. [Internet]. 2017 Mar [citado 2022 Jun 05]; 35(1): 227-232*. <http://dx.doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>
- Palomino, J. y Pérez, S. (2021). *Gestión de la cartera de créditos y la morosidad en el banco Falabella - agencia Cajamarca 2019*. [Tesis de Título Profesional, Universidad Privada Antonio Guillermo Urrello]. Repositorio Institucional de la UPAGU. <http://repositorio.upagu.edu.pe/handle/UPAGU/1761>

- Pedrosa, S. (2016). *Morosidad*. Economipedia.com.  
[https://economipedia.com/definiciones/morosidad.html?fbclid=IwAR1bOUKD1mCgitm6Z4U9GVJXD2I\\_YdYpO3mg2q5PbeLiwH3tR1ClbMSWJqo](https://economipedia.com/definiciones/morosidad.html?fbclid=IwAR1bOUKD1mCgitm6Z4U9GVJXD2I_YdYpO3mg2q5PbeLiwH3tR1ClbMSWJqo)
- Ramos, F. (2021). El sobreendeudamiento como problema legal y social. Propuesta de reforma del Código de Protección y Defensa del Consumidor. *Desde el Sur*, 13(1), e0010. <https://dx.doi.org/10.21142/des-1301-2021-011>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2008). El Superintendente de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones:.  
[https://intranet2.sbs.gob.pe/intranet/INT\\_CN/DV\\_INT\\_CN/742/v1.0/Adjuntos/6941-2008.r.pdf](https://intranet2.sbs.gob.pe/intranet/INT_CN/DV_INT_CN/742/v1.0/Adjuntos/6941-2008.r.pdf)
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2014). Educación financiera para ti domina tus finanzas y manejo de tu dinero. [https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/GUIA\\_DOMINA\\_TUS\\_FINANZAS.pdf](https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/GUIA_DOMINA_TUS_FINANZAS.pdf)
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2015). Glosario de términos e indicadores financieros. [https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2015/Setiembre/SF-0002-se2015.PDF?fbclid=IwAR1SykEOfYO9DKmLA-Ju7qnTIHbo6vwr\\_JbBj6xQdcQ3ieDbI8-rVie8064](https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2015/Setiembre/SF-0002-se2015.PDF?fbclid=IwAR1SykEOfYO9DKmLA-Ju7qnTIHbo6vwr_JbBj6xQdcQ3ieDbI8-rVie8064)
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2019). Reglamento general de las cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a captar recursos del público.  
[https://intranet2.sbs.gob.pe/dv\\_int\\_cn/1827/v1.0/Adjuntos/480-2019.R.pdf](https://intranet2.sbs.gob.pe/dv_int_cn/1827/v1.0/Adjuntos/480-2019.R.pdf)
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2019). SBS modifica el Reglamento de Tarjetas de Crédito y Débito. <https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/1431#>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2020). *Carpeta de Información del Sistema Financiero*.

[https://www.sbs.gob.pe/app/stats\\_net/stats/EstadisticaBoletinEstadistico.aspx?p=14#](https://www.sbs.gob.pe/app/stats_net/stats/EstadisticaBoletinEstadistico.aspx?p=14#)

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2020). Informe N° 030-2020-SABM / N°089-2020-SAAJ. [https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/opinion\\_proy\\_leg/INFORME-N-089-2020-SAAJ.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/opinion_proy_leg/INFORME-N-089-2020-SAAJ.pdf)

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2021). *Carpeta de Información del Sistema Financiero*.

[https://www.sbs.gob.pe/app/stats\\_net/stats/EstadisticaBoletinEstadistico.aspx?p=14#](https://www.sbs.gob.pe/app/stats_net/stats/EstadisticaBoletinEstadistico.aspx?p=14#)

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2022). Nuevo esquema de supervisión COOPAC. <https://www.sbs.gob.pe/coopac>

Villegas, S. y Pariona, Z. (2016). *Sobreendeudamiento de los clientes con créditos MYPE y su influencia en la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán Ltda. en el distrito de Abancay, 2014*. [Tesis de Título Profesional, Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac]. Repositorio Institucional de la Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac. <http://repositorio.unamba.edu.pe/handle/UNAMBA/622>

## ANEXOS

### Anexo 1: Matriz De Consistencia

“EL SOBREENDEUDAMIENTO Y LA MOROSIDAD DE LOS SOCIOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN PIO X LTDA., CAJAMARCA, AÑO 2020-2021”				
Problema de investigación	Objetivo	Hipótesis	Diseño de la investigación	Técnicas e Instrumentos
<b>Formulación del problema:</b>  ¿Determinar de qué manera el sobreendeudamiento de los socios se relaciona con la morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito San Pio X Ltda. Cajamarca, año 2020-2021?	<b>Objetivo general:</b>  Determinar de qué manera el sobreendeudamiento de los socios se relaciona con la morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito San Pio X Ltda. Cajamarca, año 2020-2021.	<b>Hipótesis general:</b>  El sobreendeudamiento de los socios se relaciona significativamente con la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. año 2020-2021	<b>Enfoque de investigación:</b> Enfoque Cuantitativo  <b>Alcance de investigación:</b> Investigación correlacional  <b>Diseño de investigación:</b> No experimental - Transversal	<b>Técnicas:</b> Encuesta.
	<b>Objetivos específicos</b> 1. Determinar la relación que tiene los factores económicos del sobreendeudamiento con la morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda.  2. Determinar de qué manera el número de créditos financieros inciden en la morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda.  3. Determinar de qué manera el riesgo de sobreendeudamiento se relaciona con el nivel de morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorros y Crédito San Pio X Ltda.	<b>Hipótesis específicas:</b> 1. Los factores económicos del sobreendeudamiento se relacionan significativamente con la morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda.  2. El número de créditos se relacionan significativamente con la morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda.  3. Los riesgos de sobreendeudamiento se relacionan significativamente con el nivel de morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorros y Crédito San Pio X Ltda.	<b>Población:</b> Socios con créditos en la cartera vencida de la cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. de los años 2020-2021.  <b>Muestra:</b> 60 socios de la cartera vencida	<b>Instrumentos:</b> Cuestionario.

## Anexo 2: Operacionalización de variables

Variab	Definición conceptual	Definición Operativa	Dimensiones	Indicadores	ITEM	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	Metodología	Población / Muestra						
<b>Sobreendeudamiento</b>	Ramos (2021), define el sobreendeudamiento como el resultado de varios factores en casos fortuitos y el consumo desenfrenado de bienes o servicios, es posible decir que este fenómeno se caracteriza por la falta de recursos económicos que imposibilita al deudor poder pagar sus obligaciones financieras y por lo tanto sus ingresos serán inferiores a su nivel de deudas que obtiene, esto pone en riesgo la calidad de vida que lleva y la de sus familiares	Ley 3267 (2018), indicó que el sobreendeudamiento de las personas se da porque las deudas que contraen logran superar sus ingresos disponibles para poder cubrirlos, o por situaciones imprevistas como pérdida de trabajo, estado de salud u otros	Factores económicos	1. Nivel de ingresos	1	<b>Técnicas:</b> • La encuesta <b>Instrumentos:</b> Cuestionario	<b>La investigación es de tipo:</b> • Básica <b>Enfoque:</b> • Cuantitativo. <b>Diseño:</b> • No experimental <b>Corte:</b> Transversal <b>Alcance:</b> • Correlacional	<b>Población:</b> Conocemos por población “señala que la población está compuesta por todos los elementos que participan en el desarrollo del problema de investigación” (Hernández y Mendoza 2018). Nuestra población es de 124 socios en la cartera vencida de los años 2020 - 2021						
				2. Nivel de gastos	2									
				3. Número de Créditos	3									
				4. Tasas de intereses	4									
			Créditos	5. Solvencia Económica	5				<b>Técnicas:</b> • La encuesta <b>Instrumentos:</b> Cuestionario	<b>La investigación es de tipo:</b> • Básica <b>Enfoque:</b> • Cuantitativo. <b>Diseño:</b> • No experimental <b>Corte:</b> Transversal <b>Alcance:</b> • Correlacional	<b>Población:</b> Conocemos por población “señala que la población está compuesta por todos los elementos que participan en el desarrollo del problema de investigación” (Hernández y Mendoza 2018). Nuestra población es de 124 socios en la cartera vencida de los años 2020 - 2021			
				6. Incumplimiento de pago	6									
				7. Tasas de intereses	7									
				8. Tasas de intereses	8									
			Riesgo	9. Solvencia Económica	9							<b>Técnicas:</b> • La encuesta <b>Instrumentos:</b> Cuestionario	<b>La investigación es de tipo:</b> • Básica <b>Enfoque:</b> • Cuantitativo. <b>Diseño:</b> • No experimental <b>Corte:</b> Transversal <b>Alcance:</b> • Correlacional	<b>Población:</b> Conocemos por población “señala que la población está compuesta por todos los elementos que participan en el desarrollo del problema de investigación” (Hernández y Mendoza 2018). Nuestra población es de 124 socios en la cartera vencida de los años 2020 - 2021
				10. Solvencia Económica	10									
				11. Incumplimiento de pago	11									
				12. Incumplimiento de pago	12									

<p><b>Morosidad</b></p> <p>Según Pedrosa (2016), la morosidad es aquella práctica en la que un deudor, persona física o jurídica, no cumple con el pago al vencimiento de una obligación. Es así que el deudor se convierte en una persona morosa por no afrontar el pago de su obligación a la fecha de su vencimiento por lo que se le devengan intereses moratorios hasta el momento en que la deuda sea cancelada.</p> <p>La morosidad se da porque el pago de las cuotas no se realiza en la fecha de vencimiento por parte de los deudores.</p>	Grado de morosidad	Índice de morosidad (IMOR)	1	<p><b>Técnicas:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• La encuesta</li> <li>• Análisis documental</li> </ul> <p><b>Instrumentos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuestionario</li> </ul>	<p>(Hernández y Mendoza 2018). Nuestra muestra es de 60 socios de la cartera vencida de la cooperativa de ahorro y crédito San Pio X Ltda., de los años del 2020 - 2021.</p>
			2		
			3		
			4		
			5		
			6		
			7		
	Clasificación del deudor	<ul style="list-style-type: none"> <li>. Normal</li> <li>. Con problemas potenciales</li> <li>. Deficiente</li> <li>. Dudoso</li> <li>. Pérdida</li> </ul>			



### Anexo 3: Cuestionario

<b>EL SOBREENDEUDAMIENTO Y LA MOROSIDAD DE LOS SOCIOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN PIO X LTDA., CAJAMARCA, AÑO 2020-2021</b>							
<p>La presente encuesta es anónima, tiene como finalidad recopilar información referida al sobreendeudamiento y la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. La información que usted brinde será utilizada para fines académicos.</p> <p>Marque usted con una (X), el número que considera en la escala siguiente:</p>							
<b>(1) NUNCA</b>	<b>(2) CASI NUNCA</b>	<b>(3) REGULARMENTE</b>	<b>(4) CASI SIEMPRE</b>	<b>(5) SIEMPRE</b>			
<b>Preguntas</b>			<b>Respuestas</b>				
<b>Variable 01: Sobreendeudamiento</b>							
<b>Dimensión 01: Factores económicos</b>			<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1	¿Sus ingresos mensuales son suficientes para cubrir los pagos a tiempo de sus obligaciones financieras?						
2	¿Usted lleva un control de sus ingresos percibidos?						
3	¿Usted lleva un control de sus gastos realizados?						
4	¿Usted considera que sus gastos son menores que sus ingresos?						
<b>Dimensión 02: Créditos</b>			<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
5	¿Usted acostumbra a solicitar más de un préstamo en diferentes entidades financieras?						
6	¿Usted suele aprovechar las campañas de préstamos que ofrecen las entidades financieras?						
7	¿Usted considera que las tasas de interés que ofrecen las entidades financieras son atractivas y justas?						
8	¿Saca usted préstamos o compra a crédito sin tener en cuenta el interés que tendrá que pagar?						
<b>Dimensión 03: Riesgos</b>			<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
9	¿Usted toma en consideración que un máximo del 30% de sus ingresos mensuales sea destinado para el pago de sus cuotas de crédito?						
10	¿Usted después de realizar el pago de sus cuotas de crédito mensuales tiene un excedente de ingresos?						
11	¿Usted considera que el incumplimiento de los pagos de sus cuotas de crédito es generado por una disminución de sus ingresos?						
12	¿Usted considera que el atraso u incumplimiento de los pagos de sus cuotas de crédito es generado por la cantidad de préstamos que ha obtenido?						
<b>Variable 02: Morosidad</b>							
<b>Dimensión 04: Grados de morosidad</b>			<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>

1	¿Usted logra cancelar puntualmente las cuotas de los créditos que ha obtenido en el sistema financiero?					
2	¿Frente a un incumplimiento de pago, usted toma las medidas necesarias para que la deuda no siga en aumentando?					
3	¿Usted ha llegado a pagar intereses moratorios por la falta de cumplimiento en el pago de sus cuotas de crédito?					
4	¿Usted suele solicitar ampliaciones o reprogramaciones de los créditos que ha obtenido en el sistema financiero?					
<b>Dimensión 05: Clasificación del deudor</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
5	¿Usted suele atrasarse en la cancelación de las cuotas de los créditos que ha obtenido en el sistema financiero?					
6	¿Usted suele pedir los cronogramas de pago de los créditos que obtiene para organizarse y cumplir satisfactoriamente con los pagos?					
7	¿Alguna vez ha realizado un plan de pago para cancelar sus deudas, el cual no pudo cumplir porque el dinero lo utilizó en otros gastos?					

**Gracias por su participación**

## **Anexo 4: Validación del instrumento de recolección de datos**

### **INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN**

#### **I. DATOS GENERALES:**

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Silva Santillán, Umner
- 1.2. Grado Académico: Maestro en Administración de Empresas.
- 1.3. Profesión: Contador Público
- 1.4. Institución donde labora: Colegio de Contadores Públicos de Cajamarca.
- 1.5. Cargo que desempeña: Decano
- 1.6. Denominación del Instrumento: Cuestionario
- 1.7. Título de la investigación: **EL SOBREENDEUDAMIENTO Y LA MOROSIDAD DE LOS SOCIOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN PIO X LTDA., CAJAMARCA, AÑO 2020-2021**
- 1.8. Autores del Instrumento: José Elmer Benavides Vásquez y Jenny Marisol Idrogo Fernández



## II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS  Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malo	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión.					5
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles.				4	
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría.					5
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable.				4	
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados.				4	
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento.					5
<b>SUMATORIA PARCIAL</b>					12	15
<b>SUMATORIA TOTAL</b>		<b>27</b>				

## III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 90%

3.2. Opinión: Favorable: X

Debe mejorar:

No favorable:

3.3. Observaciones: .....

  
 .....  
 Firma del experto

## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

### I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Morales Hernández Luis Alberto
- 1.2. Grado Académico: Maestro en finanzas
- 1.3. Profesión: Economista
- 1.4. Institución donde labora: Universidad Privada Del Norte
- 1.5. Cargo que desempeña: Docente tiempo parcial
- 1.6. Denominación del Instrumento: Cuestionario
- 1.7. Título de la investigación: **“El sobreendeudamiento y la morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio x Ltda., Cajamarca, año 2020-2021”**
- 1.8. Autores del Instrumento: José Elmer Benavides Vásquez y Jenny Marisol Idrogo Fernández

## II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS	Muy Malo	Mal	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión.					X
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles.					X
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría.					X
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable.					X
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados.					X
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento.				X	
<b>SUMATORIA PARCIAL</b>					4	25
<b>SUMATORIA TOTAL</b>		29				

## III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 29

3.2. Opinión: Favorable: Puede ser aplicado

Debe mejorar:

No favorable:

3.3. Observaciones: .....

  
 .....  
 Firma del experto

## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

### I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Regalado Villegas Rogelio
- 1.2. Grado Académico: Titulado
- 1.3. Profesión: Contador Público
- 1.4. Institución donde labora: Universidad Privada del Norte
- 1.5. Cargo que desempeña: Docente a Tiempo Parcial
- 1.6. Denominación del Instrumento: Cuestionario
- 1.7. Título de la investigación: **EL SOBREENDEUDAMIENTO Y LA MOROSIDAD DE LOS SOCIOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN PIO X LTDA., CAJAMARCA, AÑO 2020 - 2021**
- 1.8. Autores del Instrumento: José Elmer Benavides Vásquez y Jenny Marisol Idrogo Fernández

### II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL	CRITERIOS	Muy Malo	Malo	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
	Sobre los ítems del instrumento					



INSTRUMENTO					
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión.			X	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles.				X
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría.			X	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable.			X	
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados.				X
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento.				X
<b>SUMATORIA PARCIAL</b>				12	15
<b>SUMATORIA TOTAL</b>					

### III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 27

3.2. Opinión: Favorable: Puede ser aplicado

Debe mejorar:

No favorable:

3.3. Observaciones: .....



.....  
Firma del experto



## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

### I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Segundo José Ispilco Bolaños
- 1.2. Grado Académico: Magister
- 1.3. Profesión: Contador Público Colegiado
- 1.4. Institución donde labora: Universidad Privada del Norte
- 1.5. Cargo que desempeña: Docente a tiempo parcial
- 1.6. Denominación del Instrumento: cuestionario
- 1.7. Título de la investigación: **EL SOBREENDEUDAMIENTO Y LA MOROSIDAD DE LOS SOCIOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN PIO X LTDA., CAJAMARCA, AÑO 2020-2021**
- 1.8. Autores del Instrumento: José Elmer Benavides Vásquez y Jenny Marisol Idrogo Fernández

### II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS	Muy Malo	Malo	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión.					x
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles.					x
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría.					x
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable.				x	
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados.					x
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento.				x	
<b>SUMATORIA PARCIAL</b>					8	20
<b>SUMATORIA TOTAL</b>		28				

### III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 28

3.2. Opinión: Favorable: Puede ser aplicado

Debe mejorar:

No favorable:

3.3. Observaciones: .....



.....

Mg. C.P.C. Segundo José Ispilco Bolaños

DNI.26731482

### Anexo 5: Índice de morosidad

#### *Índice de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda.*

Año	Cartera vencida	Cartera Vigente	Fórmula	Porcentaje (%)
2020	1,296,383.51	3,477,240.50	$\frac{\text{Cartera vencida}}{\text{Cartera vigente}}$	37.28%
2021	708,315.21	3,626,221.69	$\frac{\text{Cartera vencida}}{\text{Cartera vigente}}$	19.53%

Fuente: Estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda.

En el anexo N° 5 se observa que, respecto al índice de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda., para el año 2020 fue de 37.28% y para el año 2021 de 19.53%, mostrando una disminución de 17.75% a comparación del año anterior. Sin embargo, ambos años exceden el límite aceptable del 5% de morosidad establecido en la base legal mencionada. Esto se debe a que la Cooperativa cuenta con una cartera vencida elevada demostrando que es ineficiente el sistema de cobranza para la recuperación de la deuda y que no están tomando las medidas necesarias para una evaluación crediticia adecuada.

### Anexo 6: Cuotas pagadas

#### Monto de desembolso, cuotas programadas y cuotas pagadas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda.

Fecha de desembolso	Número de Crédito	Monto desembolsado	Número de cuotas programadas	Número de cuotas pagadas
20/10/2020	65633	500.00	5	0
15/10/2020	65609	1,200.00	12	0
04/01/2020	64076	2,021.00	17	7
07/01/2020	64085	2,021.00	18	7
13/01/2020	64125	10,000.00	22	7
13/03/2020	64139	1,300.00	16	4
13/03/2020	64844	500.00	8	4
18/01/2020	64245	2,440.00	15	7
23/03/2020	64882	1,230.00	13	4
04/02/2020	64425	1,000.00	17	7
04/02/2020	64428	10,000.00	11	4
10/06/2020	65024	10,000.00	12	1
16/06/2020	65041	9,927.00	24	1
21/07/2020	65179	3,031.00	12	3
08/06/2020	65014	5,858.00	18	0
06/07/2020	65120	1,800.00	10	3
31/01/2020	64379	10,000.00	12	5
27/02/2020	64662	3,031.00	20	7
17/07/2020	65169	4,999.00	18	3
18/06/2020	65055	2,675.00	12	4
16/01/2020	64222	2,800.00	17	7
10/03/2020	64804	2,021.00	14	5
13/03/2020	64842	2,090.00	15	4
08/02/2020	64476	4,999.00	22	5
04/08/2020	65232	1,700.00	18	0
27/07/2020	65205	1,372.00	15	3
06/08/2020	65247	600.00	6	0
19/08/2020	65305	4,999.00	12	2
22/09/2020	65446	1,011.00	12	1
25/09/2020	65466	400.00	6	0
15/09/2020	65400	650.00	6	1
05/06/2020	64999	1,197.00	6	4
24/08/2020	65319	1,999.00	12	2
13/10/2021	67787	3,031.00	12	0
18/05/2021	66847	1,600.00	12	5
11/05/2021	66817	3,031.00	6	5
08/06/2021	66966	5,051.00	12	4

17/03/2021	66514	2,526.00	12	2
11/06/2021	66986	500.00	4	0
11/06/2021	66994	2,021.00	12	3
14/05/2021	66830	2,021.00	6	5
04/03/2021	66430	3,031.00	12	2
03/05/2021	66763	1,530.00	12	5
15/04/2021	66663	2,021.00	12	5
05/08/2021	67324	8,081.00	15	2
23/03/2021	66549	2,021.00	12	4
28/06/2021	67094	1,000.00	10	2
12/08/2021	67386	2,021.00	12	1
13/08/2021	67390	2,092.00	6	1
13/08/2021	67396	1,000.00	12	2
09/08/2021	67361	1,590.30	20	4
13/07/2021	67189	3,031.00	12	2
24/02/2021	66365	3,031.00	12	7
24/08/2021	67464	1,595.00	18	2
24/08/2021	67469	10,000.00	18	1
21/09/2021	67623	4,999.00	12	1
01/09/2021	67514	780.00	18	0
16/08/2021	67411	1,516.00	6	1
29/10/2021	67902	1,000.00	6	0
06/07/2021	67153	500.00	3	1

**Nota.** Anexo 06 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda.

En el anexo N° 6 se observa que, respecto Monto de desembolso, cuotas programadas y cuotas pagadas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda. El monto de desembolso varía entre (S/ 500.00 - S/ 10,000.00); las cuotas programas varían entre (5 - 24 cuotas) y, las cuotas pagadas solo diez socios no cancelaron ninguna cuota, diez socios cancelaron solo 1 cuota, nueve socios pagaron 2 cuotas, cinco socios pagaron 3 cuotas, diez socios pagaron 4 cuotas, ocho socios pagaron 5 cuotas y solamente ocho socios pagaron 7 cuotas.

## Anexo 7: Evaluación de cumplimiento

### Evaluación del cumplimiento en el otorgamiento de crédito

Fecha de desembolso	Número de Crédito	Edad mínima 18 y máximo 60	No tener antecedentes Morosos	Ingresos de negocios con 06 meses de antigüedad	Área geográfica en la provincia de Cajamarca	No tener deudas con más de 03 entidades financieras
20/10/2020	65633	Si	Si	Si	Si	No
15/10/2020	65609	Si	Si	Si	Si	No
04/01/2020	64076	Si	Si	Si	Si	Si
07/01/2020	64085	Si	Si	Si	Si	Si
13/01/2020	64125	Si	Si	Si	Si	No
13/03/2020	64139	Si	Si	Si	Si	Si
13/03/2020	64844	Si	Si	Si	Si	No
18/01/2020	64245	Si	Si	Si	Si	No
23/03/2020	64882	Si	Si	Si	Si	Si
04/02/2020	64425	Si	Si	Si	Si	Si
04/02/2020	64428	Si	Si	Si	Si	No
10/06/2020	65024	Si	Si	Si	Si	Si
16/06/2020	65041	Si	Si	Si	Si	No
21/07/2020	65179	Si	Si	Si	Si	Si
08/06/2020	65014	Si	Si	Si	Si	No
06/07/2020	65120	Si	Si	Si	Si	No
31/01/2020	64379	Si	Si	Si	Si	Si
27/02/2020	64662	Si	Si	Si	Si	Si
17/07/2020	65169	Si	Si	Si	Si	No
18/06/2020	65055	Si	Si	Si	Si	No
16/01/2020	64222	Si	Si	Si	Si	Si
10/03/2020	64804	Si	Si	Si	Si	Si
13/03/2020	64842	Si	Si	Si	Si	No
08/02/2020	64476	Si	Si	Si	Si	No
04/08/2020	65232	Si	Si	Si	Si	Si
27/07/2020	65205	Si	Si	Si	Si	Si
06/08/2020	65247	Si	Si	Si	Si	Si
19/08/2020	65305	Si	Si	Si	Si	Si
22/09/2020	65446	Si	Si	Si	Si	Si
25/09/2020	65466	Si	Si	Si	Si	Si
15/09/2020	65400	Si	Si	Si	Si	Si
05/06/2020	64999	Si	Si	Si	Si	Si
24/08/2020	65319	Si	Si	Si	Si	No
13/10/2021	67787	Si	Si	Si	Si	Si
18/05/2021	66847	Si	Si	Si	Si	Si

11/05/2021	66817	Si	Si	Si	Si	Si
08/06/2021	66966	Si	Si	Si	Si	Si
17/03/2021	66514	Si	Si	Si	Si	Si
11/06/2021	66986	Si	Si	Si	Si	No
11/06/2021	66994	Si	Si	Si	Si	Si
14/05/2021	66830	Si	Si	Si	Si	Si
04/03/2021	66430	Si	Si	Si	Si	No
03/05/2021	66763	Si	Si	Si	Si	No
15/04/2021	66663	Si	Si	Si	Si	No
05/08/2021	67324	Si	Si	Si	Si	Si
23/03/2021	66549	Si	Si	Si	Si	Si
28/06/2021	67094	Si	Si	Si	Si	Si
12/08/2021	67386	Si	Si	Si	Si	Si
13/08/2021	67390	Si	Si	Si	Si	No
13/08/2021	67396	Si	Si	Si	Si	Si
09/08/2021	67361	Si	Si	Si	Si	No
13/07/2021	67189	Si	Si	Si	Si	No
24/02/2021	66365	Si	Si	Si	Si	Si
24/08/2021	67464	Si	Si	Si	Si	No
24/08/2021	67469	Si	Si	Si	Si	No
21/09/2021	67623	Si	Si	Si	Si	Si
01/09/2021	67514	Si	Si	Si	Si	Si
16/08/2021	67411	Si	Si	Si	Si	Si
29/10/2021	67902	Si	Si	Si	Si	No
06/07/2021	67153	Si	Si	Si	Si	Si

**Nota.** Base legal - Reglamento de créditos - 2015 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda.

En el anexo N° 7 se observa que, respecto a la evaluación del cumplimiento en el otorgamiento de créditos a los 60 socios pertenecientes a la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X Ltda., Año 2020-2021, de los cinco requisitos principales, los cuatro primeros fueron evaluados adecuadamente; sin embargo, el último requisito de no tener deudas con más de 03 entidades financieras, no fue evaluado correctamente con todos los socios ya que 24 de ellos tienen deudas en más de 3 entidades financieras, lo que significa que la cooperativa no está realizando una correcta evaluación crediticia a los socios.