

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“LA MOROSIDAD Y SU EFECTO EN LA
RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO RONDESA, CAJAMARCA -
2021”

Tesis para optar el Título Profesional de:

CONTADORA PÚBLICA

Autoras:

Dianet Vilma Valdivia Flores
Cecilia de los Angeles Verastegui Terrones

Asesor:

Mg. CPC. Luis Céspedes Ortiz
<https://orcid.org/0000-0002-2993-550X>

Cajamarca - Perú

2023

JURADO EVALUADOR

| | | |
|---------------------------|------------------------------------|----------|
| Jurado 1 Presidente(a) | SINDULFO JAVIER DÍAZ ANGULO | 43920437 |
| | Nombre y Apellidos | Nº DNI |

| | | |
|----------|--------------------------------|----------|
| Jurado 2 | JOBERTH VARGAS FIGUEROA | 43891748 |
| | Nombre y Apellidos | Nº DNI |

| | | |
|----------|-------------------------------------|----------|
| Jurado 3 | JUAN ROMELIO MENDOZA SANCHEZ | 43679106 |
| | Nombre y Apellidos | Nº DNI |

INFORME DE SIMILITUD

“LA MOROSIDAD Y SU EFECTO EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RONDESA, CAJAMARCA - 2021”

ORIGINALITY REPORT

| | | | |
|------------------|------------------|--------------|----------------|
| 12% | 13% | 5% | 7% |
| SIMILARITY INDEX | INTERNET SOURCES | PUBLICATIONS | STUDENT PAPERS |

PRIMARY SOURCES

| | | |
|----------|--|-----------|
| 1 | repositorio.uta.edu.ec Internet Source | 3% |
| 2 | repositorio.utp.edu.pe Internet Source | 3% |
| 3 | hdl.handle.net Internet Source | 2% |
| 4 | repositorio.ucv.edu.pe Internet Source | 1% |
| 5 | repositorio.unsm.edu.pe Internet Source | 1% |
| 6 | repositorio.upagu.edu.pe Internet Source | 1% |
| 7 | cooptumi.com Internet Source | 1% |

Exclude quotes

Off

Exclude matches

< 1%

TABLA DE CONTENIDO

| | |
|---------------------------------------|----|
| JURADO EVALUADOR | 2 |
| INFORME DE SIMILITUD | 3 |
| DEDICATORIA | 4 |
| AGRADECIMIENTO | 5 |
| TABLA DE CONTENIDO | 6 |
| ÍNDICE DE TABLAS | 7 |
| ÍNDICE DE FIGURAS | 8 |
| RESUMEN | 9 |
| CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN | 10 |
| CAPÍTULO II: METODOLOGÍA | 30 |
| CAPÍTULO III: RESULTADOS | 33 |
| CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES | 51 |
| CONCLUSIONES | 54 |
| REFERENCIAS | 56 |
| ANEXOS | 61 |
| <i>ANEXO 1 NOTA: SBS</i> | 61 |
| <i>ANEXO 2</i> | 61 |
| <i>ANEXO 3</i> | 62 |
| <i>ANEXO 4</i> | 62 |

ÍNDICE DE TABLAS

| | |
|---|----|
| Tabla 1 Resumen de la Cartera de Crédito | 36 |
| Tabla 2 Porcentaje de provisiones según calificación | 37 |
| Tabla 3 Provisiones genéricas, específicas y voluntarias al 31 de diciembre del 2021 | 38 |
| Tabla 4 Cartera vencida por Agencias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rondesa | 41 |
| Tabla 5 Cartera Vencida por Tipos de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rondesa..... | 41 |
| Tabla 6 Cartera vencida por subtipo de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rondesa..... | 42 |
| Tabla 7 Cartera vencida por analista en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rondesa | 43 |
| Tabla 8 Índice de Rentabilidad de cada trimestre..... | 48 |

ÍNDICE DE FIGURAS

| | |
|--|----|
| Figura 1 Morosidad y Rentabilidad Económica de la Coopac Rondesa..... | 40 |
| Figura 2 Evolución de ROE y ROA en cada trimestre COOPAC Rondesa - 2021 | 49 |
| Figura 3: Morosidad y Rentabilidad Financiera de la Coopac Rondesa y el Sistema Financiero | 50 |

RESUMEN

Las instituciones financieras, tienen como rol primordial, colocar dinero que es captado por ahorristas, cumpliendo la función o el papel de intermediarios financieros, la cual busca enriquecer su Rentabilidad a través de este tipo de operaciones, a sí mismo el sistema bancario aumenta sus operaciones año tras año y surge conocer cómo la solvencia de la cartera afecta la rentabilidad de una entidad financiera.

Para el presente trabajo se planteó el objetivo determinar como la Morosidad afecta a la Rentabilidad de la Coopac Rondesa, Cajamarca - 2021. Este estudio tiene un enfoque cuantitativo ya que recopilaremos de variables que son principalmente numéricas. También tiene un diseño descriptivo, porque los datos se obtuvieron de hallazgos que realmente ocurrieron. La técnica aplicada fue la guía de análisis documentario.

Como resultados se determinó que el índice de Morosidad ocasiona el incremento de provisiones y castigos de las mismas, también los indicadores de Rentabilidad ROE y ROA a fin de año presentaron una caída significativa, esto ocasionó una disminución considerable en la Rentabilidad de la Cooperativa. Además, se concluyó que existen diversos factores que han incurrido para que la Morosidad sea elevada, los cuales fueron la pandemia Covid 19, la incorrecta evaluación crediticia y la falta de seguimiento de los Créditos.

PALABRAS CLAVES: Morosidad, Rentabilidad, Provisiones

NOTA

El contenido de la investigación no se encuentra disponible en **acceso abierto**, por determinación de los propios autores amparados en el Texto Integrado del Reglamento RENATI, artículo 12.

REFERENCIAS

Ambrosoni, V. (2002). *Economía Mundial*.

Avila, L., & Marin, L. (2019). "*Implementación de políticas complementarias de gestión de riesgos crediticios y su contribución en la disminución del índice de morosidad en la Financiera Confianza*", Agencia El Porvenir. (Tesis de grado, Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo). Obtenido de:

<https://hdl.handle.net/20.500.12759/5100>

Banco Central de Reserva del Perú. (2021). *Reporte de la Estabilidad Financiera*. Obtenido de

[https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Estabilidad Financiera/2021/noviembre/ref-noviembre-2021.pdf](https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-EstabilidadFinanciera/2021/noviembre/ref-noviembre-2021.pdf)

Carranza, Q. W. (2020). "*Propuesta de mejoramiento de las políticas de cobranza de créditos para disminuir la morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito Aprocredi*" San Ignacio – 2018. (tesis de grado, Universidad de Sipán). Obtenido de:

<https://hdl.handle.net/20.500.12802/7401>

Castañeda & Tamayo (2013). "*La morosidad y su impacto en el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la agencia real plaza de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo 2010-2012*". (Tesis de pregrado). Repositorio de la Universidad Privada Antenor Orrego. Obtenido de:

http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/131/1/CASTANEDA_ELVIS_MORODIDAD_IMPACTO_CUMPLIMIENTO.pdf

Chura, & Enriquez. (2021). "*Análisis de la Morosidad de la Cartera de Créditos y su efecto en la Rentabilidad de la Cooperativa de Servicios Múltiples Bicentenario, en Lima Metropolitana, periodo 2020*" [Tesis de Licenciatura, Universidad de Lima].

- Repositorio Institucional. Obtenido de:
https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/5309/J.Chura_E.Enriquez_Tesis_Titulo_Profesional_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Delgado, & Mayta. (2021). *"Incidencia de la Gestión de Costos en la Liquidez de Empresa de Acabados de Construcción, Selva Alegre - Arequipa, 2019"*[Tesis de Licenciatura, Universidad de Lima]. Universidad Tecnológica Del Perú. Obtenido de:
https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/4323/Jorge_Delgado_Giannina_Mayta_Tesis_Titulo%20Profesional_2020.pdf?sequence=5&isAllowed=y
- Edufinet. (2017). *"Proyecto de Educación Financiera"*. Obtenido de:
<https://www.edufinet.com/preguntas/creditos-y-prestamos/que-es-la-morosidad#:~:text=La%20morosidad%20hace%20referencia%20al,el%20total%20de%20pr%C3%A9stamos%20concedidos.>
- Figuerola, M. (2018). *"Finanzas Corporativas y riesgo Financiero"*. Pontificia Universidad Católica del Perú. Obtenido de
https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/12882/FIGUEROA_SAN%20MARTIN_PRACTICAS_BANCARIO.pdf?sequence=1
- García Lomas, V. A. (2018). *Análisis de la cartera de créditos de la banca pública*. Ecuatoriana (2008-2017). Revista Científica UISRAEL. Obtenido de:
<https://doi.org/10.35290/rcui.v5n3.2018.76>
- Golman, & Bekerman. (2018). *¿Qué determina la morosidad en las microfinanzas? El Caso de la Asociación Civil Avanzar*. Problemas del Desarrollo. Recuperado el 16 de Agosto de 2021. Obtenido de:
<http://www.scielo.org.mx/pdf/prode/v49n195/0301-prode-49->

Gonzales, J. (2018). *Factores que ocasionan la morosidad en los creditos personales por convenio en Banco Ripley Perú S.A.- Agencia Cajamarca*, 2018. Cajamarca. Obtenido de:

<http://hdl.handle.net/20.500.14074/2730>

Manayay, J. A. (2019). *La Morosidad: Causas y consecuencias* [Tesis de bachiller, Universidad de Lambayeque]. Repositorio Insstitucional. Obtenido de: <https://repositorio.udl.edu.pe/bitstream/UDL/268/1/II%20V%c3%a1squez%20Manayay%20FINAL%20AM.pdf>

Muro, M. P. (2021). Markedata. Obtenido de:

<https://marketdata.com.py/educacion/economia-facil/que-es-el-roe-y-cual-es-su-importancia-en-la-administracion-de-una-empresa-43420/>

Ocaña, V. A. (2020). *Diseño de un modelo de gestión para la recuperación de cartera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1*. 105. Tesis de Maestria, Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador-Quito. Obtenido de:

<http://hdl.handle.net/10644/7284>

Parrales, C. (2018). *Análisis del índice de morosidad en la cartera de créditos del iecguayaquil y propuesta de mecanismos de prevención de morosidad y técnicas eficientes de cobranzas*. Guayaquil. Obtenido de:

<http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/5322>

Pazmiño, D. (2011). *La cartera vencida y su incidencia en la rentabilidad del banco nacional de fomento sucursal ambato*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Ecuador. Obtenido de:

<https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/696/1/75497.pdf>

Perez, J., Ocampo, F., & Restrepo, G. (2018). Modelo de exploración del efecto de iniciativas

Lean sobre la rentabilidad financiera. *Rentabilean*. Obtenido de:

<https://doi.org/10.22201/fi.25940732e.2018.19n1.008>

Román, k. (2012). *Sistema Financiero Peruano*, (Tesis de Magister). Repositorio Académico

Pontificia Universidad Católica del Perú. Obtenido de:

<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/621583?locale-attribute=es>

Ruiz, C. O. (2019). *Cartera vencida y liquidez en las cooperativas de ahorro y crédito: caso*

cooperativa de ahorro y crédito calle La Leche – Ferreñafe 2018.

Superintendencia de Banca y Seguros . (2008). *SBS flexibiliza provisiones de créditos*

reprogramados en el marco del programa Reactiva Perú. Obtenido de:

<https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/2553?title=SBS%20flexibiliza%20provisiones%20de%20cr%C3%A9ditos%20reprogramados%20en%20el%20marco%20del%20programa%20Reactiva%20Per%C3%BA>

Superintendencia de Banca y Seguros. (2008). *Cartera de Créditos*. Obtenido de:

<https://www.sbs.gob.pe/>

Superintendencia de Banca y Seguros. (2018). *El sistema Corporativo de Ahorro y Crédito del*

Perú. Obtenido de:

<https://www.sbs.gob.pe/coopac>

Superintendencia de Banca y Seguros. (2019). *Autorización para ampliación de Operaciones*.

Resolución SBS N° 480-201.

Valdivia, H. (2019). *La política de créditos y su efecto en la rentabilidad económica y*

financiera de la Caja Municipal de Trujillo, Agencia Cruz de Piedra de Cajamarca,

2018. Cajamarca. Obtenido de:

<http://hdl.handle.net/20.500.14074/2962>

Vidal, S. (2017). La Morosidad y la Rentabilidad de los Bancos en Chile. Obtenido de Repositorio Digital Universidad Técnica Federico Santa. Obtenido de: <http://hdl.handle.net/11673/23660>

Went, A. ., & Richard, D. (2011).

Westreicher, G. (2023). Economipedia. Obtenido de: <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad-de-los-activos-roa.html#referencia>