



CALIDAD DE EVALUACION CREDITICIA Y NIVEL DE MOROSIDAD EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIMINKA EN LA CIUDAD DE JULIACA 2022

QUALITY OF CREDIT EVALUATION AND LEVEL OF DELINQUENCY IN THE CREDIT UNION CREDIMINKA IN THE CITY OF JULIACA 2022

Nery Condori Parque¹.

Universidad nacional del altiplano Puno – Peru

E-mail: ncondori@epg.unap.edu.pe

Rosario Maritza Gamarra Quilli²

Universidad nacional del altiplano Puno – Peru

E-mail: rgamarra@epg.unap.edu.pe

Jhomira Fatima Huanca Cancapa³

Universidad nacional del altiplano Puno – Peru

E-mail: jfhuanca@epg.unap.edu.pe

Nery Condori Parque¹.

¹Universidad Nacional del Altiplano Puno, Unidad de posgrado de la FCCA, Av. Floral N° 1153, Puno, Perú. ncondori@epg.unap.edu.pe

RESUMEN

A partir de información empírica del sector financiero, propone una relaciona entre la calidad de evaluación crediticia y el nivel de morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito CREDIMINKA en la ciudad de Juliaca 2022. Las variables que se utiliza es calidad de evaluación y nivel de morosidad. Se parte de una metodología descriptiva no experimental de corte transversal. En conclusión, la relación significativa entre los tipos de crédito y el nivel de morosidad de acuerdo al coeficiente de correlación $r = 0.904$ se ubica en el nivel alto, lo que muestra que existe una relación positiva directa entre la calidad de evaluación crediticia y el nivel de morosidad, concluyendo que el nivel de morosidad en la Cooperativa CREDIMINKA depende de la calidad de evaluación de los riesgos crediticios en forma cualitativa y cuantitativa.

PALABRAS CLAVES: Créditos, evaluación de crédito, morosidad, políticas de crédito, riesgo crediticio.

ABSTRACT

Based on empirical information from the financial sector, it proposes a relationship between the quality of credit evaluation and the level of delinquency in the savings and credit cooperative CREDIMINKA in the city of Juliaca 2022. The variables used are evaluation quality and level of delinquency. A descriptive, non-experimental, cross-sectional methodology was used. In conclusion, the significant relationship between the types of credit and the level of delinquency according to the correlation coefficient $r = 0.904$ is located at the high level, which shows that there is a direct positive relationship between the quality of credit evaluation and the level of





delinquency, concluding that the level of delinquency in the CREDIMINKA Cooperative depends on the quality of credit risk evaluation in a qualitative and quantitative way.

KEYWORDS: Credit, credit evaluation, delinquency, credit policies, credit risk.

INTRODUCCION

Dado que los préstamos son la principal fuente de ingresos de las cooperativas de crédito, es importante evaluar eficazmente cada préstamo antes de realizar un desembolso a un miembro para reducir el riesgo crediticio. Debido a esto, la evaluación crediticia es útil mientras se revisa la documentación para la aprobación del préstamo. Desde 2011, la morosidad ha ido aumentando gradualmente en el sistema bancario peruano, con un promedio anual de 1,53%, el promedio anual está subiendo cada año desde 2011, cuando era de 1,53%, por diversas razones. Factores como el hecho de que ya fue de 3,12% en el 2018 y ya es de 3,07% en el 2019 a agosto, hacen pensar que la tendencia creciente continuará, que sugiere que, si no se completan los pasos necesarios, la curva ascendente persistirá. El hecho de que el crecimiento de la nación languidezca muy por detrás del de los cinco años anteriores es el dato más preocupante. (Vásquez, 2019). Para Vilca y Torres (2021) denominó morosidad a la demora en la cancelación del importe acordado por parte el deudor. Las consecuencias de la morosidad es el riesgo crediticio es la posibilidad de que una entidad incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones de un deudor o contraparte. (Meneses y Macuacé, 2011).

Sin embargo, el hecho de que las instituciones financieras sometidas a un mismo ciclo económico muestren grados de morosidad drásticamente diferentes sugiere que los factores de origen microeconómico pueden influir en la morosidad bancaria, además de los factores macroeconómicos. La política crediticia de cada institución puede desempeñar un papel importante en la predicción de la morosidad futura. La calidad de los nuevos prestatarios podría disminuir como resultado de una política crediticia que priorice la ampliación de la cuota de mercado. (Saurina, 1998). Finalmente proteger el patrimonio y la solvencia financiera de un banco en consonancia con sus objetivos estratégicos de crecimiento y beneficio es el objetivo central de la gestión del riesgo de crédito. En cuanto al riesgo de crédito, implica o abarca todo el proceso o duración del crédito, desde la solicitud hasta el seguimiento, pasando por la recuperación, en su caso (Cristóbal, 2020).

METODOLOGIA

La investigación se llevó a cabo en la región de Puno, que tiene como Superficie: 71,999 Km², una población de 1, 103,689 habitantes, una densidad de 5 Hab / Km², cuyas ciudades importantes se tiene a Juliaca, Ayaviri, Juli y Yunguyo, con un total de 13 provincias y 108 distritos.

Está representada por los 12 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito CREDIMINKA. Tomando como punto de referencia el concepto proporcionado por Hernández et al. (2010), “una población es el conjunto de todas las instancias que cumplen con determinados criterios”, es por ello que la población que se consideró en la investigación está determinada por todos los colaboradores.

La muestra considerada en el estudio de investigación estuvo conformada por 12 colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito CREDIMINKA, los cuales han sido considerados para la





recolección de datos. Para el desarrollo del estudio se tomó en cuenta a los analistas de las diferentes áreas.

Para la elaboración de la investigación se utilizó el enfoque cuantitativo, se utilizó la recopilación de datos del personal para comprobar las hipótesis, utilizando la medición numérica y el análisis estadístico que se empleó fue el modelo de regresión lineal múltiple para construir patrones de comportamiento y comprobar las hipótesis. (Hernández et al., 2010). En primer lugar, se desarrolló una idea en forma de objetivos y preguntas de investigación, en segundo lugar, recopiló información para la base teórica, posterior a ello se presentó los resultados obtenidos, de dicho resultado se extraen las conclusiones.

Es no experimental de corte transaccional o transversal, porque los fenómenos se observan en un entorno natural, sin modificación intencionada de las variables consideradas; y es transversal o transaccional, el cual según Landero & González (2006), “son aquellos que miden las variables que se estudian en un solo punto en el tiempo”.

La investigación es de nivel correlacional descriptivo. Según, Hernandez Sampieri et al. (2014) “busca especificar las propiedades, características y perfiles de personas, grupos, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Es decir, pretende medir o recoger información de manera independiente sobre los conceptos o las variables a las que se refieren”.

METODOLOGÍA ESTADÍSTICA

El análisis de Correlación de Spearman, es un método estadístico no paramétrico, que pretende examinar la intensidad de asociación entre dos variables cuantitativas. Con base en una investigación clínica real en fisioterapia, el presente artículo ilustra el sustrato teórico subyacente a la aplicación de este método. Tiene como objetivo ayudar a estudiantes, fisioterapeutas e investigadores a entender su aplicabilidad en muestras pequeñas y en aquellas que no tienen una distribución normal, condiciones muy frecuentes en la investigación en fisioterapia, y puntualizar sobre la interpretación de los resultados. (Modragon, 2014)

El Análisis de Regresión Lineal Múltiple permite establecer la relación que se produce entre una variable dependiente (Y) y un conjunto de variables independientes (X1, X2, ... XK). El análisis de regresión lineal múltiple, a diferencia del simple, se aproxima más a situaciones de análisis real puesto que los fenómenos, hechos y procesos sociales, por definición, son complejos y, en consecuencia, deben ser explicados en la medida de lo posible por la serie de variables que, directa e indirectamente, participan en su concreción. (Rodríguez, 2001)

La notación matemática del modelo o ecuación de regresión lineal múltiple es la que sigue:

$$y = b_0 + b_1 \cdot x_1 + b_2 \cdot x_2 + b_3 \cdot x_3 + \dots + b_k \cdot x_k + u$$

ASPECTOS ETICOS

La investigación se desarrolló teniendo en cuenta consideraciones éticas fundamentales, se ha tomado en cuenta de manera estricta los principios fundamentales de la honestidad en cuanto se refiere a la veracidad de los datos y su respectivo procesamiento, como revelar a los analistas toda la información relevante sobre el objetivo del estudio y mantener su anonimato.





Además, se siguieron las normas APA, actualmente vigentes para la redacción de trabajos de investigación.

RESULTADOS

	(1)	(2)	(3)	(4)
Riesgo creditico (1)	1	-,543	-,283	-,187
		,068	,372	,561
	12	12	12	12
Política crediticia (2)	-,543	1	-,031	,609*
	,068		,925	,036
	12	12	12	12
Tipos de crédito (3)	-,283	-,031	1	,303
	,372	,925		,338
	12	12	12	12
Refinanciamiento (4)	-,187	,609*	,303	1
	,561	,036	,338	
	12	12	12	12

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

**.. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Según la tabla 1 de correlación dice que existe relación significativa entre los tipos de crédito y el nivel de morosidad de acuerdo al coeficiente de correlación $r= 0.649$ lo que indica que la relación es positiva y media alta, y el p valor es 0.022, cuyo valor es menor al nivel referencial, esto permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna en la siguiente dimensión también se evidencia relación significativa entre refinanciamiento de crédito y nivel de morosidad con un coeficiente de correlación $r= 0.565$ y p valor es 0.056 siendo este valor igual o menor al nivel mínimo requerido por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna siguiendo con el análisis de la tabla precedente encontramos que existe relación significativa entre información deficiente y nivel de morosidad con un coeficiente de correlación $r= 0.697$ y el p valor $p=0,012$ siendo este valor menor al 0.05 por lo que rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna. Finalmente encontramos en el análisis estadístico según la tabla de correlación $r= 0.904$ que se ubica en el nivel alto, lo que muestra que existe una relación positiva directa entre la calidad de evaluación crediticia y el nivel de morosidad, además en la tabla de correlación muestra que p valor es 0.000 lo que indica que debemos aceptar la hipótesis alterna y rechazar la hipótesis nula En conclusión podemos mencionar que el nivel de morosidad en la Cooperativa CREDIMINKA depende de la calidad de evaluación crediticia.





TABLA 2, coeficiente estandarizados

modelo	coeficientes estandarizados		no coeficientes estandarizados		95.0% intervalo de confianza para b			
	B	D.E.	beta	t	sig.	límite inferior	límite superior	
1	(CONSTANTE)	2,434	9,903		,246	,812	-20,404	25,271
	Riesgo Crediticio	,948	,229	,744	4,144	,003	,421	1,476
	Política crediticia	,879	,218	,694	4,033	,004	,376	1,381
	Tipos de credito	1,162	,199	,881	5,843	,000	,703	1,621

a. Variable dependiente: Morosidad

De acuerdo a los resultados encontrados en el análisis estadístico según el coeficiente de correlación es 0.744 que se ubica en el nivel medio alto, lo que muestra que existe una relación positiva directa entre la evaluación de riesgos crediticios y el nivel de morosidad, además en la tabla muestra que p valor es 0.003 lo que indica que debemos aceptar la hipótesis alterna y rechazar la hipótesis nula. En la segunda dimensión dice que el nivel coeficiente de correlación es $r=694$ existe relación significativa entre las políticas de crédito y el nivel de morosidad, lo que indica que la relación es positiva y media alta, y el p valor es 0.004, cuyo valor es menor al nivel referencial, esto permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, y finalmente, de acuerdo a los resultados de la tabla, encontramos que existe relación entre tipos de crédito y el nivel morosidad con un coeficiente de correlación $r=0.881$, resultado que se encuentra en el nivel alto, y el p valor es igual 0.000, que es menor al 0.05 lo que permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, en conclusión podemos mencionar que el nivel de morosidad en la Cooperativa CREDIMINKA depende de la calidad de evaluación de los riesgos crediticios en forma cualitativa y cuantitativa.

DISCUSIÓN

La relación significativa entre los tipos de crédito y el nivel de morosidad de acuerdo al coeficiente de correlación $r=0.904$ que se ubica en el nivel alto, lo que muestra que existe una relación positiva directa entre la calidad de evaluación crediticia y el nivel de morosidad, concluyendo que el nivel de morosidad en la Cooperativa CREDIMINKA depende de la calidad de evaluación de los riesgos crediticios en forma cualitativa y cuantitativa. Estrada (2007) coincide con las conclusiones, demostrando que tanto los factores microeconómicos y macroeconómicos influyen en la calidad de la cartera. En otras palabras, los aspectos relacionados con las políticas internas son tan relevantes para la dinámica de la morosidad como las características del entorno económico en el que funciona la institución. En sus hallazgos, Gutiérrez, Pineda y Vargas (2015) señalan que la morosidad es un componente de la cartera de créditos causada por una variedad de eventos que tienen un impacto en la institución, incluyendo el manejo deficiente de las normas crediticias y las políticas de recuperación de préstamos. Estos hallazgos son apoyados por los de





Cumpa (2019), quien señala que, aunque la institución tenga políticas de crédito claramente establecidas, la correcta aplicación de estas políticas tiene un impacto en la morosidad a pesar de que la institución tenga políticas de crédito claramente establecidas. Finalmente, Vilca (2013), resalta la importancia de realizar una correcta evaluación crediticia, la cual es establecida por la entidad la entidad que los otorga de acuerdo a las políticas y reglamentos que establece y su app, en su estudio de investigación Evaluación crediticia y su impacto en la cartera morosa de la caja rural Los Andes S. A.

CONCLUSIONES

Según los resultados que se evidencia en la tabla 1 de correlación existe relación significativa entre los tipos de crédito y el nivel de morosidad de acuerdo al coeficiente de correlación $r=0.649$ lo que indica que la relación es positiva y media alta, y el p valor es 0.022, cuyo valor es menor al nivel referencial, esto permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna en la siguiente dimensión también se evidencia relación significativa entre refinanciamiento de crédito y nivel de morosidad con un coeficiente de correlación $r=0.565$ y p valor es 0.056 siendo este valor igual o menor al nivel mínimo requerido por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna siguiendo con el análisis de la tabla 1 precedente encontramos que existe relación significativa entre información deficiente y nivel de morosidad con un coeficiente de correlación $r=0.697$ y el p valor $p=0,012$ siendo este valor menor al 0.05 por lo que rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna. Finalmente encontramos en el análisis estadístico que existe relación significativa entre calidad de evaluación crediticia y el nivel de morosidad en la COOPERATIVA CREDIMINKA, con un coeficiente de correlación $r=0.904$ que se ubica en el nivel alto, lo que muestra que existe una relación positiva directa entre la calidad de evaluación crediticia y el nivel de morosidad, además en la tabla 1 de correlación muestra que p valor es 0.000 lo que indica que debemos aceptar la hipótesis alterna y rechazar la hipótesis nula, de ello se deduce que el nivel de morosidad depende directamente de la calidad de evaluación de créditos.

Determinamos que la tabla 2 coeficiente de correlación es 0.744 que se ubica en el nivel medio alto, lo que muestra que existe una relación positiva directa entre la evaluación de riesgos crediticios y el nivel de morosidad en la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIMINKA, además en la tabla muestra que p valor es 0.003 lo que indica que debemos aceptar la hipótesis alterna y rechazar la hipótesis nula. En la segunda dimensión dice que el nivel coeficiente de correlación es $r=0.694$ existe relación significativa entre las políticas de crédito y el nivel de morosidad, lo que indica que la relación es positiva y media alta, y el p valor es 0.004, cuyo valor es menor al nivel referencial, esto permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, y finalmente, de acuerdo a los resultados de la tabla, encontramos que existe relación entre tipos de crédito y el nivel morosidad con un coeficiente de correlación $r=0.881$, resultado que se encuentra en el nivel alto, y el p valor es igual 0.000, que es menor al 0.05 lo que permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, en conclusión podemos mencionar que el nivel de morosidad en la COOPERATIVA DE AHORROS Y CREDITOS CREDIMINKA depende directamente de la calidad de evaluación en los tipos de créditos en forma cualitativa y cuantitativa.





RECOMENDACIONES

Se recomienda otorgar créditos dando información correcta y a la vez recolectando información verídica a través de documentos de negocios de las diferentes actividades que realicen los socios también buscando referencias de personas, filtrando en sistemas de reporte de deudas, de tal modo teniendo información interna y externa se evaluara de forma meticulosa para la toma de decisiones de otorgar el crédito o no otorgar el crédito.

Se recomienda a los Gerentes, Administradores y a los analistas efectuar una evaluación exhaustiva en los diferentes tipos de créditos, detalladamente debe centrarse en la evaluación cualitativa y cuantitativa ya que los créditos que otorga la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITOS CREDIMINKA son dirigidas para Microempresas, lo cual requiere una evaluación detallada también se recomienda programar capacitaciones a los colaboradores referente a la metodología de evaluación y finalmente el analista debe aplicar en su totalidad las políticas de crédito.

REFERENCIAS

- Cumpa Zavaleta, J. J. (2019). Políticas de crédito y su incidencia en la morosidad de la Financiera Mibanco del distrito de Trujillo, año 2017. Tesis de Pregrado, Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo. Obtenido de <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/13429>
- Estrada, M. (2007). El análisis de riesgo en el otorgamiento de créditos de consumo y la cartera pesada. Lima, Perú: Universidad de San Martín de Porres, Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Financieras.
- Gómez Antonio, N. (2017) La Evaluación crediticia y la morosidad de créditos comerciales en la financiera confianza S.A.A. Huánuco – 2017. Tesis presentada a la Universidad de Huánuco Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Académico Profesional Contabilidad y Finanzas. Huánuco Perú.
- Gutierrez Dávila, M. J., Pineda Zeas, K. P., & Vargas Laguna, I. E. (2015). Incidencias de los índices de morosidad en la cartera de créditos personales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Moderna R.L Casa Matriz Estelí, durante el primer semestre del año 2014. Tesis de Pregrado, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua - Managua, Estelí. Obtenido de <http://repositorio.unan.edu.ni/1833/>
- Hernández-Sampieri, R., Fernández-Collado, C., & Baptista-Lucio, P. (2010). Metodología de la investigación (4.a ed.). México: McGraw Hill.
- Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodologia de la Investigacion*. Mexico: Editorial Mexicana. Obtenido de <chromeextension://efaidnbnmnibpcjpcglclefindmkaj/https://www.esup.edu.pe/wpcontent/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20BaptistaMetodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>
- Meneses, L., & Macuacé, R. (Julio-Diciembre de 2011). Valoración y riesgo crediticio en Colombia. Finanzas y Política Económica, 3(2), 69
- Muñoz Lozano, M. (2007). ¿La eficiencia del personal en las microfinancieras influye en la cartera vencida? Análisis Económico, 22(50), 173-184. Obtenido de <http://www.redalyc.org:9081/articulo.oa?id=41305009>





- Landero, R., & González, M. (2006). Estadística con SPSS y metodología de la investigación. México: Trillas.
- Pasapera Bautista, A.K. y Romero Rivera, A.E. (2021). El método de evaluación créditos y la morosidad de mi banco, agencia Ayabaca departamento de Piura 2019, Perú [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Piura].
- Rodríguez-Jaume, M. J., & Mora Catalá, R. (2001). Análisis de regresión múltiple.
- Vasquez, M. J. 2019, EN SU TESIS LA MOROSIDAD: CAUSAS Y CONSECUENCIAS <https://repositorio.udl.edu.pe/bitstream/UDL/268/1/TI%20V%c3%a1squez%20Manayay%20FINAL%20AM.pdf>
- Vilca Mamani, C.R. y Samuel Torres, J.S. (2021). Revista de investigación valor agregado. Gestión del riesgo crediticio y el índice de morosidad en colaboradores de una entidad financiera del departamento de Puno Universidad Peruana Unión, Juliaca, Perú Volumen 8, Número (1), 2021, 70-85. <file:///c:/users/prueba/downloads/1632-texto%20del%20art%c3%adulo-2869-2-10-20220105.pdf>
- Saavedra García , M. L., & Saavedra García , M. J. (2010). Modelos para medir el riesgo de crédito de la banca. Cuadernos de Administración, 23(40), 295-319. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/cadm/v23n40/v23n40a13.pdf>

