

**UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**



**EVALUACIÓN FINANCIERA Y EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS EN LA
COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES “SAN JORGE”, LIMA 2023.**

**TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL
DE LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN**

AUTORES

Bach. YOSHIRO PEDRO ERNESTO YAMAMOTO DAVILA

Bach. ABRAHAM BASTARRACHEA SOTOMAYOR

Bach. ROLLY LOIER SILVA NEYRA

ASESOR:

Dr. SANTIAGO RODOLFO AGUILAR LOYAGA

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:
FINANZAS EMPRESARIALES**

Callao - 2024

PERÚ

Document Information

Analyzed document	TESIS - YAMAMOTO, BASTARRACHEA, SILVA-1-66.pdf (D182715873)
Submitted	2023-12-27 22:16:00 UTC+01:00
Submitted by	
Submitter email	fca.investigacion@unac.edu.pe
Similarity	9%
Analysis address	iinvesfca.unac@analysis.arkund.com

Sources included in the report

SA	TESIS IRIS VÁSQUEZ VÁSQUEZ.docx Document TESIS IRIS VÁSQUEZ VÁSQUEZ.docx (D157901561)		1
SA	TESIS ALEXANDER HUAMAN.docx Document TESIS ALEXANDER HUAMAN.docx (D143539966)		1
SA	Universidad Nacional del Callao / TESIS_Dr_OSMART_MORALES_CHALCO.docx Document TESIS_Dr_OSMART_MORALES_CHALCO.docx (D171980289) Submitted by: fiis.investigacion@unac.edu.pe Receiver: fiis.investigacion.unac@analysis.arkund.com		3
SA	Examen Final_Taller De Tesis 2_Paredes Rodriguez Jose Antonio_Julio Alberto Santillan Chuquilin.docx Document Examen Final_Taller De Tesis 2_Paredes Rodriguez Jose Antonio_Julio Alberto Santillan Chuquilin.docx (D151752588)		2
SA	Universidad Nacional del Callao / TESIS_FUENTES-OJEDA-ROSAS.docx Document TESIS_FUENTES-OJEDA-ROSAS.docx (D180395035) Submitted by: fiis.investigacion@unac.edu.pe Receiver: fiis.investigacion.unac@analysis.arkund.com		8
SA	ROSMEL AYAY HERRERA - PROYECTO DE INVESTIGACION II.docx Document ROSMEL AYAY HERRERA - PROYECTO DE INVESTIGACION II.docx (D54774530)		2
SA	DIRECCIÓN ESTRATÉGICA Y FIDELIZACIÓN DEL ESTUDIANTE (1).docx Document DIRECCIÓN ESTRATÉGICA Y FIDELIZACIÓN DEL ESTUDIANTE (1).docx (D116895933)		1
SA	TESIS ANA IDROGO DIAZ.docx Document TESIS ANA IDROGO DIAZ.docx (D145644187)		6
SA	3933-t2-T2-Caldas Gil y Mogollon Valdivia Juan.docx Document 3933-t2-T2-Caldas Gil y Mogollon Valdivia Juan.docx (D115871252)		4

Entire Document

INFORMACIÓN BÁSICA

Facultad: Ciencias Administrativas

Unidad de Investigación: Pregrado

Título: Evaluación financiera y el otorgamiento de créditos en la cooperativa de servicios múltiples "San Jorge", Lima 2023.

Autores: Bach. Yoshiro Pedro Ernesto Yamamoto Davila
Código ORCID: 0009-0000-5305-1897
DNI: 70579326

Bach. Abraham Bastarrachea Sotomayor
Código ORCID: 0009-0002-0003-6065
DNI: 76548647

Bach. Rolly Loier Silva Neyra
Código ORCID: 0009-0002-5993-3684
DNI: 77179539

Asesor: Dr. Santiago Rodolfo Aguilar Loyaga
Código ORCID: 0000-0003-4119-668X
DNI: 08614040

Lugar de ejecución: Cooperativa de Servicios Múltiples "San Jorge"

Unidad de Análisis: Colaboradores.

Tipo/Enfoque/Diseño: Básica / Enfoque Cuantitativa / No Experimental

Investigación: Descriptiva

Tema OCDE: 5.00.00 Ciencias sociales
5.02.04 Negocios, Administración

HOJA REFERENCIAL MIEMBROS DEL JURADO

Dr. Duran Herrera, Victor Hugo : Presidente

Dr. Huarcaya Godoy, Madison : Secretario

Mg. Santurio Ramirez, Juan Carlos : Vocal

ASESOR: Dr. SANTIAGO RODOLFO AGUILAR LOYAGA

N° de libro: 01

N° de Folio: 16

N° Acta de sustentación: 15

Fecha de aprobación de tesis: 20 de enero del 2024

N° de Resolución: 113-2023-CF-FCA-UNAC/156-2023-CF-FCA-UNAC





UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

Av. Juan Pablo II 306 Bellavista - Callao Telf. 429-7296
"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la
conmemoración de las heroicas batallas de Junin y Ayacucho"



ACTA N° 15 DE SUSTENTACIÓN DE TESIS CON CICLO TALLER DE TESIS DE FECHA 20 DE ENERO DEL 2024 PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO PROFESIONAL DE LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN

LIBRO N° 01 FOLIO N° 16 ACTA N° 15 DE SUSTENTACIÓN DE TESIS CON CICLO TALLER DE TESIS PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO PROFESIONAL DE LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN.


A los 20 días del mes enero del año 2024, siendo las 11:00 p.m. horas, se reunió, en el Auditorio de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Nacional del Callao, el **JURADO DE SUSTENTACIÓN DE TESIS**, para la obtención del Título Profesional de Licenciado en Administración, conforme a las Resoluciones de Consejo de Facultad N° 113-2023-CF-FCA-UNAC y 156-2023-CF-FCA-UNAC, integrado por los siguientes docentes ordinarios de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Nacional del Callao:

Dr. Victor Hugo Duran Herrera	: Presidente
Dr. Madison Huarcaya Godoy	: Secretario
Mg. Juan Carlos Santurio Ramirez	: Vocal
Dr. Santiago Rodolfo Aguilar Loyaga	: Asesor


Se dio inicio al acto de sustentación de la tesis de los Bachilleres **BASTARRACHEA SOTOMAYOR ABRAHAM, SILVA NEYRA ROLLY LOIER y YAMAMOTO DAVILA YOSHIRO PEDRO ERNESTO**, quienes habiendo cumplido con los requisitos para optar por el Título Profesional de Licenciado en Administración, sustentan la tesis titulada: **"EVALUACIÓN FINANCIERA Y EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS EN LA COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES "SAN JORGE", LIMA 2023"**, cumpliendo con la sustentación en acto público de manera presencial.

Con el quórum reglamentario de ley, se dio inicio a la sustentación de conformidad con lo establecido por el Reglamento de Grados y Títulos. Luego de la exposición, y la absolución de las preguntas formuladas por el Jurado y efectuadas las deliberaciones pertinentes, acordó: Dar por APROBADO por UNANIMIDAD con la escala de calificación cualitativa Bueno y calificación cuantitativa 18, la presente tesis, conforme a lo dispuesto en el Art. 24° del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Nacional del Callao, aprobado por Resolución de Consejo Universitario N° 150-2023-CU del 15 de junio del 2023.

Se dio por cerrada la Sesión a las 16:15 p.m. horas del día 20 de enero del 2024.


Dr. Víctor Hugo Duran Herrera
Presidente


Dr. Madison Huarcaya Godoy
Secretario


Mg. Juan Carlos Santurio Ramirez
Vocal

DEDICATORIA

Dedicamos esta tesis principalmente a Dios, por darnos la fuerza y empuje para culminar esta meta.

A nuestros padres, por confiar y acompañarnos en cada paso que damos en la búsqueda de nuestra formación personal y profesional.

También a nuestros hermanos, por brindarnos sus experiencias y conocimientos para el desarrollo de este largo camino y su apoyo moral en esas noches que tocaba investigar.

Y, finalmente, a los que no creyeron en nosotros, que nos sirvieron como impulso para llegar a culminar esta gran tarea.



AGRADECIMIENTO

Queremos expresar nuestra gratitud a Dios, que con su bendición llena siempre nuestras vidas y a todos nuestros familiares por estar siempre presente en este largo camino.

Nuestro más sincero agradecimiento a las autoridades de la Cooperativa de Servicios Múltiples "San Jorge", por confiar, abrirnos las puertas y permitirnos realizar todo el proceso de investigación dentro de su digna empresa.

De igual manera nuestro agradecimiento a nuestra querida Universidad Nacional del Callao, en especial a la Facultad de Ciencias Administrativas, a nuestros docentes y compañeros en general que nos acompañaron durante este largo camino, quienes nos compartieron de sus valiosos conocimientos hicieron que podamos crecer día a día como profesionales, gracias a cada uno de ustedes por todo lo brindado, la confianza, el respeto y por sobre todo el apoyo incondicional.

Finalmente quiero expresar mi más grande y sincero agradecimiento a todas estas personas que nos acompañaron durante este proceso, que nos levantaron cada vez que creíamos vernos derrotados, que a pesar de las circunstancias no nos dieron la espalda y que por sobre todo siempre creyeron en nosotros.

Three handwritten signatures in black ink, arranged horizontally at the bottom of the page. The signatures are stylized and cursive, but not legible.

INDICE

INFORMACIÓN BÁSICA	III
HOJA REFERENCIAL DEL JURADO.....	IV
DEDICATORIA	V
AGRADECIMIENTO	VI
INDICE	VII
ÍNDICE DE TABLAS	X
ÍNDICE DE FIGURAS	XI
RESUMEN.....	12
ABSTRACT.....	14
INTRODUCCIÓN.....	16
I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	18
1.1. Descripción de la realidad problemática.....	18
1.2. Formulación del problema.....	22
1.2.1. Problema general	22
1.2.2. Problemas específicos.....	22
1.3. Objetivos	23
1.3.1. Objetivo general	23
1.3.2. Objetivos específicos.....	23
1.4. Justificación.....	23
1.4.1. Justificación teórica	23
1.4.2. Justificación práctica.....	24
1.4.3. Justificación metodológica	24
1.5. Delimitantes de la investigación.....	24
1.5.1. Delimitación teórica	24
1.5.2. Delimitación temporal	24
1.5.3. Delimitación espacial	25
II. MARCO TEÓRICO	26

   VII

2.1. Antecedentes internacionales y nacionales	26
2.1.1. Internacionales	26
2.1.2. Nacionales.....	28
2.2. Bases teóricas.....	30
Variable Evaluación financiera	30
Dimensiones de la evaluación financiera.....	31
Variable Otorgamiento de créditos	34
Dimensiones del otorgamiento de créditos.....	35
Teorías	36
2.3. Marco conceptual	37
2.4. Definición de términos básicos.....	41
III. HIPÓTESIS Y VARIABLES.....	42
3.1. Hipótesis.....	42
General.....	42
Específicas	42
3.1.1. Operacionalización de variable.....	42
IV. METODOLOGÍA DEL PROYECTO.....	45
4.1. Diseño metodológico	45
4.1.1. Tipo de investigación	45
4.1.2. Diseño	45
4.2. Método de investigación	46
4.3. Población y muestra	46
4.3.1. Población.....	46
4.3.2. Muestra	46
4.4. Lugar de estudio y periodo desarrollo.....	47
4.5. Técnicas e instrumentos para la recolección de la información	48
4.5.1. Técnicas.....	48
4.5.2. Instrumentos.....	48


4.6. Análisis y procesamiento de datos	49
4.7. Aspectos éticos en investigación	50
V. RESULTADOS	51
5.1. Resultados descriptivos.....	51
5.1.1 Análisis descriptivo de la Evaluación Financiera.....	51
5.1.2 Análisis descriptivo del Otorgamiento de Crédito	54
5.2. Resultados inferenciales.....	57
5.2.1 Prueba de normalidad	57
5.2.2 Comprobación de hipótesis	58
VI. DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	62
6.1. Contrastación y demostración de la hipótesis con los resultados	62
6.2. Contrastación de los resultados con otros estudios similares	63
6.3. Responsabilidad ética de acuerdo a los reglamentos vigentes.....	63
VII. CONCLUSIONES.....	65
VIII. RECOMENDACIONES.....	66
IX. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICA.....	67
VIII. ANEXOS	75
Matriz de consistencia	76
Instrumento de recolección de información	77
Instrumento validado	81
Base de datos	87
Operacionalización de la variable.....	91





ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de variable evaluación financiera	44
Tabla 2 Operacionalización de variable otorgamiento de créditos	44
Tabla 3 Juicio de experto para la variable control de inventario	49
Tabla 4 Distribución de frecuencias del método de evaluación según indicadores	51
Tabla 5 Distribución de frecuencias de la evaluación cualitativa según indicadores	52
Tabla 6 Distribución de frecuencias de la evaluación cuantitativa según indicadores	53
Tabla 7 Distribución de frecuencias de la clasificación del riesgo crediticio según indicadores	54
Tabla 8 Distribución de frecuencias de la morosidad según indicadores	55
Tabla 9 Distribución de frecuencias de provisiones según indicadores	56
Tabla 10 Prueba de normalidad para $n \leq 50$	57
Tabla 11 Prueba de Rho de Spearman entre la evaluación financiera y el otorgamiento de créditos	58
Tabla 12 Prueba de Rho de Spearman entre el método de evaluación y el otorgamiento de créditos	59
Tabla 13 Prueba de Rho de Spearman entre la evaluación cualitativa y el otorgamiento de créditos	60
Tabla 14 Prueba de Rho de Spearman entre la evaluación cuantitativa y el otorgamiento de créditos	61

 X

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. <i>Ubicación de la cooperativa de servicios múltiples San Jorge.</i>	47
Figura 2. <i>Método de evaluación</i>	50
Figura 3. <i>Evaluación cualitativa</i>	51
Figura 4. <i>Evaluación cuantitativa</i>	52
Figura 5. <i>Clasificación del riesgo crediticio</i>	53
Figura 6. <i>Morosidad</i>	54
Figura 7. <i>Provisiones</i>	55



RESUMEN

Esta investigación tuvo como objetivo general, determinar si existe una relación entre la evaluación financiera y el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”, Lima 2023, como objetivos específicos en primer lugar determinar si existe una relación entre el método de evaluación y el otorgamiento, en segundo lugar, determinar si existe una relación entre la evaluación cualitativa y el otorgamiento de créditos, y por último determinar si existe una relación entre la evaluación cuantitativa y el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”, Lima 2023.

En la metodología que se aplicó fue de tipo básica, con un enfoque cuantitativo correlacional, con diseño no experimental, el nivel de la investigación fue descriptiva por la cual se aplicó la técnica de encuesta por medio de cuestionarios con un universo poblacional de 45 colaboradores de la cooperativa los cuales en su totalidad serán aplicadas las encuestas.

Se obtuvieron los siguientes resultados, con la hipótesis específica 1, los colaboradores indicaron que un 44.44% tiene una relación de un nivel bajo de acuerdo al método de evaluación, un 28.89% menciona que es moderado y un 26.67% menciona que es alto, con relación a la hipótesis específica 2, indican que la evaluación cualitativa tiene un 37.78% tiene un nivel bajo, por otro lado, un 42.22% refleja que es moderado y finalmente un 20.00% contestó que es de un nivel alto y por último en la hipótesis específica 3, se mencionó que en referencia a la evaluación cuantitativa se tiene que un 42.22% indica que es bajo, un 37.78% que es moderado y un 20.00% evidenció que es alto.



Para finalizar se tuvo que en conclusión, en cuanto a la hipótesis general se concluyó que en la prueba de Rho de Spearman entre las variables evaluadas, que el nivel de significancia (bilateral) menor a 0.05; siendo esta 0.003, por ende, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, en relación a la hipótesis específica 1, se concluyó que en la prueba Rho de Spearman entre la dimensión y variable en la investigación que el nivel de significación (bilateral) menor a 0.05; siendo esta 0.001, por ende, se rechaza la hipótesis nula y se estaría aceptando la hipótesis alterna, en el caso de la hipótesis específica 2, se concluyó que Rho de Spearman entre la dimensión y variable en la investigación que el nivel de significación (bilateral) menor a 0.05; siendo esta 0.016, por ende, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna y por último la hipótesis específica 3, se concluyó que Rho de Spearman entre la dimensión y variable evaluadas en la investigación que el nivel de significación (bilateral) menor a 0.05; siendo esta 0.001, por ende, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Palabra Clave: Evaluación Financiera - Otorgamiento de crédito




ABSTRACT

The general objective of this research was to determine if there is a relationship between the financial evaluation and the granting of credits in the "San Jorge" Multiple Services Cooperative, Lima 2023, as specific objectives, firstly, to determine if there is a relationship between the evaluation and granting, secondly, determine if there is a relationship between the qualitative evaluation and the granting of credits, and finally determine if there is a relationship between the quantitative evaluation and the granting of credits in the "San Jorge" Multiple Services Cooperative ", Lima 2023.

The methodology that was applied was basic, with a quantitative correlational approach, with a non-experimental design, the level of the research was descriptive for which the survey technique was applied through questionnaires with a population universe of 45 collaborators of the cooperative which the surveys will be applied in their entirety.

The following results were obtained, with specific hypothesis 1, the collaborators indicated that 44.44% have a low level relationship according to the evaluation method, 28.89% mention that it is moderate and 26.67% mention that it is high, with In relation to specific hypothesis 2, they indicate that the qualitative evaluation has a 37.78% has a low level, on the other hand, 42.22% reflects that it is moderate and finally 20.00% answered that it is of a high level and finally in the hypothesis specifies 3, it was mentioned that in reference to the quantitative evaluation, 42.22% indicate that it is low, 37.78% that it is moderate and 20.00% show that it is high.



Finally, in conclusion, regarding the general hypothesis, it was concluded that in Spearman's Rho test among the variables evaluated, the level of significance (bilateral) was less than 0.05; This being 0.003, therefore, the null hypothesis is rejected and the alternative hypothesis is accepted, in relation to the specific hypothesis 1, it was concluded that in the Spearman Rho test between the dimension and variable in the research that the level of significance (bilateral) less than 0.05; This being 0.001, therefore, the null hypothesis is rejected and the alternative hypothesis is accepted. In the case of specific hypothesis 2, it was concluded that Spearman's Rho between the dimension and variable in the research than the level of significance (bilateral) less than 0.05; This being 0.016, therefore, the null hypothesis is rejected and the alternative hypothesis is accepted and finally the specific hypothesis 3, it was concluded that Spearman's Rho between the dimension and variable evaluated in the research that the level of significance (bilateral) is lower at 0.05; This being 0.001, therefore, the null hypothesis is rejected and the alternative hypothesis is accepted.

Keyword: Financial Evaluation - Granting of credit



INTRODUCCIÓN

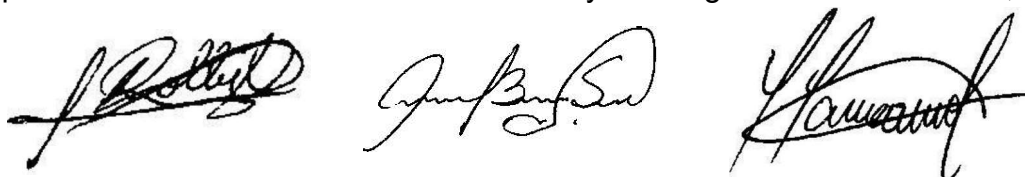
En el presente estudio se investigó la evaluación financiera y su influencia en el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”, Lima 2023.

En la actualidad con respecto a la economía de nuestro país sabemos que el otorgamiento de créditos es uno de los elementos fundamentales para el aporte del crecimiento comercial, industrial y otros sectores; asimismo, es un conductor de grandes oportunidades para centrar y concretar los sueños o ideas dentro de un desarrollo y crecimiento organizacional acudiendo a fuentes dentro del sistema financiero sea bancarizado o no (Pérez y Titelman, 2018).

Cabe precisar que, todo en el ámbito empresarial o emprendedor converge dentro de un mercado financiero que es elemental para su crecimiento y desarrollo dentro de un mercado específico; sin embargo, la preocupación de las entidades financieras crece, debido a que los bancos se enfocan en recuperar sus desembolsos, porque existe cierta incertidumbre respecto a la devolución del deudor (Villafuerte, 2021).

Por ello, la primera variable evaluación financiera se refiere aquel proceso que consiste en evaluar al individuo para posibles otorgamientos de inversión a largo o corto plazo (Pérez y Titelman, 2018). En cuanto a la segunda variable otorgamiento de crédito, se refiere a una fase crítica y estricta en realizar una gestión de riesgo que debe ser gestionada adecuadamente y garantizar una cartera de cliente sana y rentable (Silva, 2018).

Por lo tanto, el presente estudio tubo por objetivo: Determinar la relación que existe entre la evaluación financiera y el otorgamiento de créditos, puesto



todo ello servirá de ayuda dentro de los procesos de otorgamiento de créditos, para poseer una mayor seguridad, y sobre todo que la entidad financiera, refuerce la realización en la evaluación para poder otorgar el crédito, logrando así garantizar, la rentabilidad de la empresa como para coadyuvar al desarrollo económico de la comuna.



I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción de la realidad problemática

A nivel internacional el otorgamiento de créditos es considerado uno de los sistemas de gran avance económico o financiero en el área comercial, industrial y empresariales; Estados Unidos uno de los países que otorga financiamiento a nivel mundial, cuya política de inversión financiera eleva al país como potencia económica, comparando su poder financiero con China, Japón y países europeos como Francia, España y Alemania; así este sistema ha logrado que dentro de su territorio emprendan negocios factibles y rentables; los cuales aportan al crecimiento de la sociedad; asimismo, estas naciones han logrado que los estados financieros puedan crecer bajo su política; además, su eficiente rentabilidad ayuda al desarrollo progresivo de dueños y socios (Pérez y Titelman, 2018).

Por otro lado, en banco BBVA través del CFLI en Colombia, precisa una nueva coalición a nivel de participación público-privada, cuyo fin es viabilizar el capital económico colombiano, esto ayuda al cierre de brechas financieras en los mercados más emergentes a nivel nacional; además, las estrategias coadyuvan al alcance de objetivos globales; por ello, a través del aporte del BBVA, se quiere mantener el liderazgo financiero de carácter sostenible dentro de los mercados emergentes (Ballabriga, 2019).



Por otro lado, el panorama crediticio de México, denotó una baja desde la pandemia, ya que, a inicios se avizoró una posible crisis financiera, por la cual se inyectó una vigorosa liquidez a ocupación de las demás entidades bancarias para defender sus inversiones. Al tener lugar 20 meses de todos estos efectos producidos por esta crisis financiera, el sistema mexicano se consolida en una solidez, perfectamente capitalizado, donde lo que pobreza es la prestación de capital para su proyección futura y continua. Por ello los datos que se muestran de esta corporación Bancaria Mexicana, y en aporte con los aportes de la Comisión Nacional Bancaria y de valores, han demostrado que el apogeo a empresas está muro de 10% por debajo de donde estaba a finales de 2019, donde ello proyecta una evaluación de una capital pusilánime en el destinado periodo (Pérez y Titelman, 2018).

En contraste, los créditos que se encuentran dirigidos a los hogares, de estipulación a la devoción actual, siguen en un peso del 15% por debajo de sus primaveras anteriores. Por eso México, en el interior de sus enfoque y políticas bancarias, ha ordinario sobresalir, con préstamos limitados a empresas, lo cual a figura con otros países ha ordinario anclarse equilibrado, y estos datos los proporciona la OCDE (Grupo Banco Mundial, 2019). Asimismo, en palabras de Pérez y Titelman (2018) precisa que los bancos comerciales, han tenido pocos premios, para la venia dispensar créditos, en bendición de las empresas medianas y pequeñas, en fragmento porque la apetencia de los gobiernos, punto federal como en las entidades, es amplio, y las características va a suponer un azar mínimo, y se encuentra respaldado por los impuestos de los contribuyentes.



A nivel nacional, la economía peruana ha habituado un incremento en el interior del campo, donde terminantemente el Sistema Financiero de inversión ofrece créditos a las diversas entidades financieras peruanas; así que, en los últimos periodos en el interior del país se ha conseguido experimentar cambios que van bruscamente aplicados a la política monetaria, las cuales van direccionadas en torno a un esquema de tasas de interés, reflejado en el impuesto operativo (Banco Central de la Reserva del Perú, 2021).

En el contexto local, al analizar las actividades de la cooperativa de servicios múltiples “San Jorge” Ltda., se detectó que no realiza un análisis efectivo a sus clientes, tampoco se realiza el análisis de endeudamiento, ni su historial crediticio y/o antecedentes. Por las razones ya mencionadas se evidencia la mala o deficiente evaluación financiera que realizan los gestores hacia los solicitantes de créditos.

La deficiente evaluación financiera realizada por parte de los gestores, proporciona datos incorrectos, información sesgada o con omisiones relevantes, esto conlleva a un proceso de análisis para el otorgamiento del crédito al solicitante, con una realidad distorsionada; Puesto que, previamente las actividades de evaluación, las cuales son de suma importancia para conocer datos relevantes del solicitante crediticio, fueron realizadas sin el compromiso necesario. Esto tal vez, por motivos de conseguir el desembolso por parte del gestor hacia el solicitante crediticio, y así cumplir con su gestión, sin considerar que la omisión de información o alteración de la misma, en la evaluación financiera del solicitante crediticio, puede afectar de manera directa en la incorrecta decisión del Otorgamiento de Crédito.



Por lo expuesto anteriormente, el presente estudio tubo por objetivo determinar la influencia que genera la variable evaluación financiera sobre la variable el otorgamiento de créditos, ya que resulta de suma ayuda el acceso para la sociedad a un crédito.



1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general

¿La evaluación financiera tiene una relación con el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”, Lima 2023?

1.2.2. Problemas específicos

- ¿Existe una relación entre el método de evaluación y el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”, Lima 2023?
- ¿Existe una relación entre la evaluación cualitativa y el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”, Lima 2023?
- ¿Existe una relación entre la evaluación cuantitativa y el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”, Lima 2023?



1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Determinar si existe una relación entre la evaluación financiera y el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”, Lima 2023.

1.3.2. Objetivos específicos

- Determinar si existe una relación entre el método de evaluación y el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”, Lima 2023.
- Determinar si existe una relación entre la evaluación cualitativa y el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”, Lima 2023.
- Determinar si existe una relación ente la evaluación cuantitativa y el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”, Lima 2023.

1.4. Justificación

1.4.1. Justificación teórica

Porque se presenta información actual y relevante de libros, artículos de revistas indexadas vinculada a las variables evaluación financiera y el proceso de otorgamiento de créditos, y mejorar el reglamento de procesos de atención en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”, en cuanto a los la evaluación financiera y el otorgamiento de créditos.



1.4.2. Justificación práctica

A nivel práctico, se buscó determinar la influencia de la evaluación financiera en el otorgamiento de créditos en la cooperativa de servicios múltiples San Jorge, Lima 2023. Por ende, los resultados obtenidos serán beneficiosos no solo a la cooperativa de servicios múltiples San Jorge, sino también pudiendo ser analizado por empresas similares a fin de evaluar el proceso de otorgamiento de créditos y beneficiando a su clientela.

1.4.3. Justificación metodológica

Con respecto a la justificación metodológica, el estudio brindó técnicas metodológicas de carácter cuantitativo, de modo que se pretende analizar por medio de método hipotético deductivo, procesos, herramientas de investigación, por lo cual, los instrumentos que se emplearán serán validados y confiables para que futuros investigadores puedan emplear un modelo de atención en las evaluaciones financieras y otorgamiento de créditos.

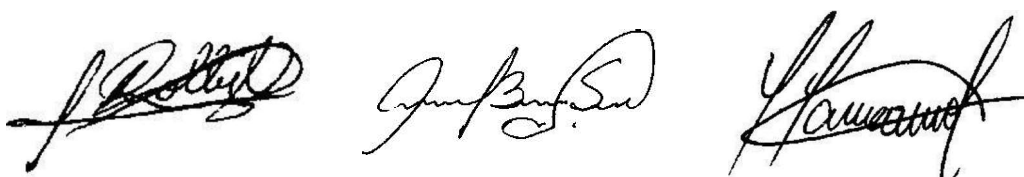
1.5. Delimitantes de la investigación

1.5.1. Delimitación teórica

La investigación contó con autores especializados de ambas variables evaluación financiera y otorgamiento de créditos; tesis internacionales y nacionales previos a este estudio.

1.5.2. Delimitación temporal

La presente investigación fue transversal, desarrollada durante el año 2023.



1.5.3. Delimitación espacial

La investigación se circunscribe a la Cooperativa de Servicios Múltiples San Jorge, ubicada en el Jirón Coronel Manuel Gómez 174, Lince 15073 - Lima.



II. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes internacionales y nacionales

2.1.1. Internacionales

Telenchana (2020), "La evaluación financiera y riesgos crediticio de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 del cantón Ambato", en Ambato, Ecuador, para optar el título... para optar el grado Maestría... Tuvo como objetivo conocer el método de evaluación de carácter financiero que se aplica para observar el riesgo crediticio que pueda tener la C.A.C. del Segmento 1 del Cantón Ambato período 2015-2019; la metodología fue cuantitativa, tipo descriptiva, con una población constituida por 7 cooperativas. Los resultados indicaron que las cooperativas poseen un alto grado de liquidez y cuentan con un moderado porcentaje de provisiones incobrables; por otro lado, durante el 2015 mantenían un riesgo deficiente, es decir, tenía cartera de crédito vencida de 46 hasta 90 días de mora, pero del 2016 al 2018 el riesgo fue normal porque la mora de la cartera fue de 1 hasta 15 días; finalmente, el 2019 el riesgo fue potencial porque la cartera de crédito vencida ascendió de 16 hasta 45 días. Adicionalmente, la relación entre las variables arrojó un coeficiente de Pearson de 0.892, indicando una correlación lineal positiva. Se concluyó que, a mejor evaluación financiera, menor será el riesgo crediticio de las cooperativas.

Espinoza, Peña y Altamirano (2020), Evaluación del riesgo en el proceso de otorgamiento de crédito comercial del Banco de la Producción Sociedad Anónima (BANPRO S.A.) de Nicaragua, periodo 2018, en Managua, para optar al título de Licenciado en Banca y Fianza, tuvo como objetivo evaluación del riesgo en el proceso de otorgamiento de crédito comercial del banco de la



producción sociedad anónima (BANPRO S, A.) de Nicaragua periodo 2018; la metodología tuvo enfoque cuantitativo. Los resultados de la aplicación del riesgo crediticio comercial permitieron la identificación de la liquidez, prueba ácida, rotación de inventario y activos, periodo promedio de cobro y pago, endeudamiento y margen de utilidad bruta. Mientras que, la evaluación de la solicitud de crédito comercial de XY Soluciones, se aprueba el crédito solicitado al presentar un puntaje de 720 de 1000, para un 72% de probabilidades de pago. Se concluyó que, es posible prevenir el riesgo crediticio mediante el uso del método de credit scoring; además, de obtener un crédito considerable mediante el uso del método puntaje de crédito.

Castillo (2018), Evaluación del riesgo de crédito comercial utilizando el modelo experto de la Superintendencia de Bancos en una institución financiera del país, en Quito, Ecuador. Tuvo como objetivo determinar si el modelo experto de calificación de operaciones comerciales, bajo los lineamientos de la normativa vigente, como herramienta más adecuada para evaluar el riesgo de crédito comercial segmento empresarial en las entidades financieras bancarias del país, en base a dicho análisis, establecer conclusiones. Concluyó, que el modelo experto de calificación de operaciones de crédito comercial determinado por la Superintendencia de Bancos es una herramienta muy valiosa para la estimación de dicho riesgo, sin embargo, está basada en varios elementos que pueden ser sujeto de mejora continua para mantener un nivel constante y adecuado de asertividad, acompañando propuestas de mejora.



Vizhñay y Samaniego (2019), en su tesis “Determinantes del acceso al crédito en Ecuador, Quito”, en la revista Espacios, plantearon como objetivo analizar los principales factores determinantes para el acceso al crédito de los hogares de Ecuador; se utilizó el modelo logit para estimar la probabilidad de acceder a un crédito en función a las características socioeconómicas, se utilizó la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares Urbanos y Rurales-ENIGHUR (abril 2011-marzo 2012), en una muestra de 39617 hogares. Los resultados muestran que las variables que influyen de manera positiva a la probabilidad de acceder a un crédito son: estado civil (casado) 1,93% la probabilidad de acceder a un crédito es 1,10 veces mayor que si no lo estuviera, empleo (independiente) 6,5% su probabilidad de acceder a un crédito es 1,4 veces mayor que aquellos que no lo son, bancarización (si posee una cuenta bancaria) 22,8% son 3,1 veces más propensos a obtener un crédito que aquellos que no poseen ninguna cuenta, estabilidad; el 3% son 1,2 veces más propensos a acceder a un crédito que los que no lo tienen.

2.1.2. Nacionales

Morales (2022), Proceso de otorgamiento de crédito y la relación con la liquidez de una empresa comercial en el distrito Lince, en Lima, Perú. Tuvo como objetivo analizar la relación que existe entre el proceso de otorgamiento de créditos con la liquidez de una empresa; la metodología fue cuantitativa, básica, de nivel correlacional y no experimental transversal; la muestra estuvo conformada por los 25 trabajadores, quienes respondieron un cuestionario. Los resultados evidenciaron un $p\text{-valor} = 0.001 < 0.05$ por lo que se rechaza la



hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Se concluye que existe relación significativa entre las variables de proceso de otorgamiento de crédito y la liquidez y la correlación es positiva y moderada de 0.638.

Pariona y Salvador (2022), Evaluación Financiera y Otorgamiento de Créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, en Ayacucho, Perú. Plantearon como objetivo determinar la relación entre evaluación financiera y el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito; la metodología fue cuantitativa, descriptiva, no experimental, de corte transversal y correlacional; además, la muestra fue censal conformada por 34 trabajadores y el instrumento fue el cuestionario. Los resultados evidenciaron un coeficiente de correlación de Spearman igual a 0.602, indicando una correlación positiva media. Se concluye que, una mayor fijación de criterios por parte de la entidad financiera, genera un reforzamiento al proceso de otorgamiento de créditos, lo cual ayudará a reducir el alto índice de morosidad dentro del otorgamiento de créditos.

Laurante, O. y Santoyo, A. (2020), El Otorgamiento de créditos y la gestión financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas de la localidad de Huancavelica, en Huancavelica, Perú. Plantearon como objetivo determinar la relación entre el otorgamiento de créditos y la gestión financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas de la localidad de Huancavelica; la metodología fue cuantitativa, correlacional, no experimental; contó con una población de 332 micro, pequeñas y medianas empresas de Huancavelica, a quienes se aplicó un cuestionario. Los resultados indicaron una significancia de 1.645 entre las variables con un valor calculado menor al valor crítico ($44 > 1.645$), lo cual indica




la asociación entre el otorgamiento de créditos y la gestión financiera; además, de una intensidad de relación de $r=92\%$ junto a un otorgamiento de créditos regular (43.7%) y una gestión financiera adecuada (46.7%). Se concluyó que, existe evidencia estadística que demuestra la asociación positiva entre las variables.

Cortez y Vargas (2022), La Evaluación crediticia y la morosidad en las entidades financieras, Lima, Perú. Plantearon como objetivo determinar la relación entre la evaluación crediticia y la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla Lima; la metodología fue correlacional en un enfoque cuantitativo de corte transversal, con una muestra de 32 asesores de crédito del área de negocios de las entidades financieras más representativas Ventanilla; además, se utilizó como instrumento el cuestionario. Los resultados demostraron un coeficiente Rho de Spearman igual a 0,772 junto a un p-valor de 0,000; lo cual indica una correlación positiva alta entre las variables. Se concluyó que la correcta evaluación crediticia permite reducir el grado de nivel de morosidad.

2.2. Bases teóricas

Variable Evaluación financiera

“Proceso para verificar que una inversión va generar ganancia; además esta evaluación permite determinar la capacidad de cumplir con los costos y las obligaciones financieras, calcular si los costos se pueden pagar en el tiempo determinado y medir el beneficio”. (Fajardo y Soto, 2018).



Los resultados son elementos que ayudará a tomar decisiones financieras (Fajardo y Soto, 2018). Por consiguiente, la evaluación financiera es parte del análisis económico la cual forma parte del proceso para toma de decisión de una entidad. En este análisis se evalúa las oportunidades de inversión, la ganancia de la inversión y el tiempo que se tardará en recuperar lo invertido (Soto, Et al., 2017).

Asimismo, mediante la evaluación financiera se puede esclarecer si un cliente tiene la facultad económica para no faltar con sus obligaciones crediticias para lo cual es necesario verificar de manera minuciosa sus ingresos como egresos (Irigoin, 2020).

Dimensiones de la evaluación financiera

a. Método de evaluación

Meza (2018) lo comprende como “el proceso de naturaliza financiera el cual se encarga de poder medir la rentabilidad propia de un proyecto de inversión conociendo parámetros tales como la inversión inicial o los beneficios esperados por dicho proyecto”. Además, dicho proceso permite identificar y realizar comparativos en cuanto a los beneficios y costos entre un numero de opciones con la finalidad de poder elegir la idea de negocios que resulte de mayor viabilidad entre los inversionistas (Cárdenas Et al., 2020). Los métodos de evaluación son instrumentos que permite a las entidades financieras anticiparse a una posible situación de riesgo crediticio, la cual permite tener un plan para poder afrontarla y tomar decisiones a futuro.



b. Evaluación cualitativa

La evaluación cualitativa es un proceso de análisis en que se toma en cuenta las cualidades de la persona la cual permite tener una visión del perfil del cliente. Entre las principales variables que se toma para analizar son: carga familiar, si cuenta con vivienda propia, historial crediticio, si pertenece a la base de datos del central de riesgo, cantidad de créditos que tiene. En caso no tener información de fácil acceso, el evaluador obtiene información de la integridad del cliente en su entorno más cercano. Pero si la evaluación es para un negocio las variables a tomar en cuenta son las siguientes: el tiempo que tiene en el mercado, la experiencia y su competitividad, responsabilidad con los impuestos, trabajadores y servicios básicos, su correcto proceder con su contabilidad, la cantidad de colaboradores que tiene, el régimen a la que pertenecen sus trabajadores y su infraestructura (Aguirre, Et al., 2020).

La evaluación cualitativa, herramienta utilizada para evitar riesgo crediticio toma variables como cualidades y características del cliente solicitante del crédito (Juarez, 2020). Esta es la etapa en donde se analiza las cuestiones familiares, sus valores y si estas están enlazadas con cuestiones de negocio; esta información servirá de referencia para tener una visión de la personalidad del cliente (Siccos y Choque, 2021). La evaluación cualitativa analiza exclusivamente la moral del cliente, si tienen la intención de ser responsable con sus pagos, aunque su situación económica cambie en el transcurso del tiempo; también se verifica el tiempo que lleva en el rubro y la percepción que tienen las empresas con las que se realizan respecto a sus responsabilidades (De la Cruz, 2022).



c. Evaluación cuantitativa

La evaluación cuantitativa analiza aspectos del cliente como la capacidad de cumplir con los pagos en los montos y fechas acordadas, y se realiza siguiendo los siguientes pasos, para comenzar se forma una estructura con los datos recogidos con la entrevista al cliente y verificación en situ al emprendimiento (Aguirre Et al., 2020). Asimismo, esta evaluación es caracterizada por realizar un análisis sobre las capacidades del cliente en poder cumplir realizar de forma responsable con pagos, empleando para ello los estados financieros (Landa Et al., 2022). Del mismo modo, es aquella evaluación vinculada de forma directa a términos numéricos y medibles en relación a la situación de naturaleza financiera y económica de un cliente (Siccos y Choque, 2021).

Evaluación financiera además de evaluar la capacidad económica del cliente para cumplir con el pago en las fechas y montos acordados verifica su historial crediticio y si ese cliente se encuentra en la base de datos del central de riesgos; la cual permite que la entidad financiera tenga la completa confianza en la persona (Derrama Magisterial, 2023). Finalmente, la evaluación financiera es análisis total de los datos contables y otros aspectos para posteriormente calificar la situación financiera del cliente (Miniguano, 2019).

Evaluación financiera además de evaluar la capacidad económica del cliente para cumplir con el pago en las fechas y montos acordados verifica su historial crediticio y si ese cliente se encuentra en la base de datos del central de riesgos; la cual permite que la entidad financiera tenga la completa confianza en la persona (Derrama Magisterial, 2023). Finalmente, la evaluación financiera es



análisis total de los datos contables y otros aspectos para posteriormente calificar la situación financiera del cliente (Miniguano, 2019).

Variable Otorgamiento de créditos

Proceso en donde el cliente paso por diferentes análisis y consigue el crédito solicitado ya sea para solventar sus necesidades si el cliente es una persona o para seguir desarrollándose económicamente si es una empresa. Bajo los términos y condiciones de la entidad financiadora (Valle, 2019)

Además, resulta ser un proceso crítico en el cual permite evaluar el riesgo que se asume para proceder a establecer niveles de admisibilidad para proceder a la autorización del préstamo (Condori y Quispe, 2022). Del mismo modo, es una herramienta que permite prevenir eventualidades que puedan impactar negativamente en los índices de morosidad (Argueta, 2020).



Dimensiones del otorgamiento de créditos

a. Clasificación del riesgo crediticio

El riesgo crediticio es una eventualidad que puede ocurrir con los clientes a los que se accedió un crédito y estas no pueden abonar los montos acordados; a pesar de las evaluaciones y análisis que se llevó en el proceso de la solicitud. (Silupú, 2020). Igualmente, es el proceso que ayuda a identificar en niveles el peligro o amenaza resultado de una financiación o préstamo según un determino conjunto de políticas (Mamani y Torres, 2021). De igual forma, es una categorización sobre la posibilidad de verse afectados por la falta de pagos por parte de los clientes (Alarcón y Mora, 2020).

b. Morosidad

La morosidad describe al cliente de una entidad financiera que no pagó sus cuotas en las fechas indicadas, esta irresponsabilidad perjudica a la entidad (Castillo, 2019). Asimismo, la morosidad es un factor que las entidades financieras toman muy en serio; puesto que afecta directamente a sus ganancias y si la entidad es más pequeña financieramente son más propensas de quedar en alto riesgo crediticio, Periche et al (2020). También la morosidad si bien es cierto es un incumplimiento en los pagos en un tiempo determinado; más no es una falta definitiva que pueda terminar con los procesos de pagos; sino que las siguientes cuotas tendrán un monto adicional de cobro de interés moratorios por perjudicar a la entidad financiera (Gonzalez, 2021). Finalmente, la morosidad es tema muy importante que las financieras que toman en cuenta para determinar la responsabilidad de sus clientes y no verse perjudicados, Periche et al. (2020)



c. Provisiones

Las provisiones son acciones que las entidades financieras toman a cuenta teniendo en mente que existe el riesgo de perder sus carteras crediticias. El valor de la provisión amortigua el nivel del daño que puede ocasionar las deudas de los clientes (Ulloa, 2020). Además, sirve como reservar para pagar a los clientes ahorrista a falta de pago de clientes que se hicieron acreditarías de préstamos; es por lo mismo que la función principal de la provisión afrontar las deudas (Aponte, 2019). Además, son entendidas como las reservas monetarias destinadas en caso de necesitar cubrir obligaciones ante ciertos riesgos (Untiveros Et al., 2020).

Teorías

Credit Scoring

Modelo establecido en el año 1997 por los especialistas Hand y Henley, se basa en procesos que utiliza técnicas matemáticas, econométricas y estadísticas, las cuales ayudan a verificar si el solicitante está en la capacidad de pagar el financiamiento que quiere obtener, para lo cual se recopila información cuantitativa y cualitativa entre las cuales está la información laboral y crediticia de la persona que quiere ser acreditaría al préstamo. Esta teoría se aplica a ambas variables para predecir si el deudor podrá mantener los pagos correspondientes en las fechas y montos acordadas (Brusil y Perachimaba, 2022).



Método clásico 5C

Ettinge y Golieb (2001), plantean el método de las 5C, un estudio de carácter cualitativo la cual busca establecer si la persona acreedora del préstamo está en condiciones de poder pagar la deuda, también se conoce como el análisis del riesgo crediticio. Se basa especialmente a cinco factores como: la capacidad, el carácter, el capital, colateral y condiciones. Para analizar la capacidad se verifica el historial crediticio de la persona, en la cual se puede observar su cumplimiento o retrasos; además ver si cuenta con otro préstamo en el momento en que está solicitando. Asimismo, con relación al carácter se analiza las intenciones del futuro cliente basados en su responsabilidad, honradez e integridad; la cual permitirá una relación fundamentada en la confianza (Ettinger y Golieb, 2001).

De igual manera, en el análisis del capital se busca verificar si el cliente está en una situación financiera idónea para poder sostener nuevas deudas. En esa misma línea, lo colateral se refiere a la investigación de la veracidad de los bienes que presenta el cliente como garantía del préstamo este representa su compromiso con los términos del contrato (Hinostroza y Montañez, 2019).

2.3. Marco conceptual

Evaluación financiera

La evaluación financiera es un conjunto de actividades que realiza una entidad bancaria a todo aquel que se acerca a la institución con el objetivo de solicitar un préstamo. Es así que se inicia con la evaluación de las variables tanto cuantitativas como cualitativas de los clientes con el propósito de saber si ellos



están en la capacidad financiera y tienen una calidad moral suficiente para pagar la deuda que están por adquirir y de esta manera tomar decisiones para evitar un futuro riesgo crediticio que perjudique directamente sus ganancias.

En este análisis se evalúa las oportunidades de inversión, la ganancia de la inversión y el tiempo que se tardará en recuperar lo invertido (Soto, Et al., 2017).

Método de evaluación

Es un proceso de tipo financiero orientado a poder medir la rentabilidad que posee un proyecto de inversión basado en indicadores entre los que se destacan tanto inversión inicial como los beneficios esperados por dicho proyecto.

Dicho proceso permite identificar y realizar comparativos en cuanto a los beneficios y costos entre un numero de opciones con la finalidad de poder elegir la idea de negocios que resulte de mayor viabilidad entre los inversionistas (Cárdenas Et al., 2020).

Evaluación cualitativa

La evaluación cualitativa se enfoca a indagar características no cuantificables de los clientes para sustentar mediante esa información si el cliente está en una situación que le permita cargar con más responsabilidades.

La evaluación cualitativa, es una herramienta utilizada para evitar riesgo crediticio toma variables como cualidades y características del cliente solicitante del crédito (Juarez, 2020).



Evaluación cuantitativa

La evaluación cuantitativa se orienta analizar sobre todo el historial crediticio del cliente, el objetivo es verificar que no cuente con un informe negativo, también la cantidad de préstamos adquiridos en otras entidades, monto de su salario, tiempo de trabajo, bienes e inmuebles que pueda ofrecer como garantía, si es independiente o dependiente entre otras.

Asimismo, esta evaluación es caracterizada por realizar un análisis sobre las capacidades del cliente en poder cumplir realizar de forma responsable con pagos, empleando para ello los estados financieros (Landa Et al., 2022).

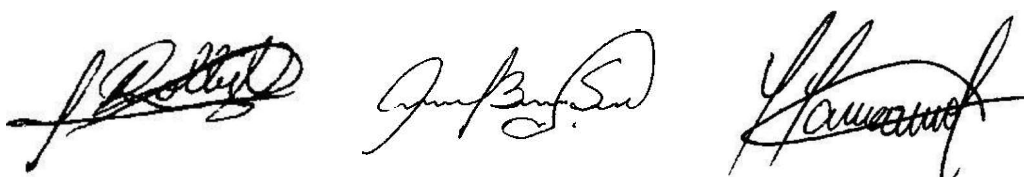
Otorgamiento de créditos

El otorgamiento de crédito es un proceso final en que un cliente ya obtiene el préstamo, para llegar a esta fase se procedió analizar el riesgo creditico del solicitante y se llega a una conclusión de que hay altas probabilidades de que este se haga responsable de los acuerdos obtenidos y no perjudicará a la empresa con sus retrasos.

Además, resulta ser un proceso crítico en el cual permite evaluar el riesgo que se asume para proceder a establecer niveles de admisibilidad para proceder a la autorización del préstamo (Condori y Quispe, 2022).

Clasificación del riesgo crediticio

El riesgo crediticio es una posibilidad de pérdida económica causada por los retrasos en los abonos de los clientes; estos retrasos pueden ser ocasionado por muchos factores las cuales pueden ser intencionales o situaciones que



limitan al prestatario a cumplir con su obligación. Pero cualquiera sea el motivo el agravio será directamente a las utilidades de la empresa.

De igual forma, es una categorización sobre la posibilidad de verse afectados por la falta de pagos por parte de los clientes (Alarcón y Mora, 2020).

Morosidad


La morosidad es una situación en la que el cliente llega a estar por faltar a los acuerdos establecidos sobre el pago de las cuotas una vez obtenido el préstamo, esta situación perjudica al cliente ya que tendrá que pagar más intereses y si se sobrecarga podría manchar su historial crediticio.

Asimismo, la morosidad es un factor que las entidades financieras toman muy en serio; puesto que afecta directamente a sus ganancias y si la entidad es más pequeña financieramente son más propensas de quedar en alto riesgo crediticio, Periche et al (2020).

Provisiones

Las provisiones son fondos que las entidades financieras guardan a modo de resguardo las cuales podrán utilizar cuando sus clientes falten en pagar sus cuotas; por lo tanto, al usar este fondo evitan un impacto negativo grande a sus utilidades.

Además, son entendidas como las reservas monetarias destinadas en caso de necesitar cubrir obligaciones ante ciertos riesgos (Untiveros Et al., 2020).



2.4. Definición de términos básicos

2.4.1. Evaluación

Proceso mediante el cual se le asigna valores concretos mediante la aplicación de un instrumento (Rivero, 2019).

2.4.2. Deuda

Es comprendida como aquellas obligaciones adquiridas en un préstamo solicitado (Avila Et al., 2021).

2.4.3. Deuda

Posible forma de obtener tanto dinero como bienes o servicio a través de una promesa de pago futuro (Valles y Velasco, 2019).

2.4.4. Cliente

Persona ajena a la institución que desea satisfacer una necesidad mediante una relación con la misma (Cardenas, 2019).

2.4.5. Estados financieros

Es el resumen de la situación en términos financieros de la entidad presentada en un informe (Elizalde, 2019).



III. HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1. Hipótesis

General

Existe una relación significativa entre la evaluación financiera y el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”, Lima 2023.

Específicas

- El método de evaluación tiene una relación significativa con el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”, Lima 2023.

- La evaluación cualitativa tiene una relación significativa con el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”, Lima 2023.

- La evaluación cuantitativa tiene una relación significativa con el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”, Lima 2023.

3.1.1. Operacionalización de variable

Definición conceptual

Evaluación financiera

“Proceso para verificar que una inversión va generar ganancia; además esta evaluación permite determinar la capacidad de cumplir con los costos y las obligaciones financieras, calcular si los costos se pueden pagar en el tiempo determinado y medir el beneficio”. (Fajardo y Soto, 2018).



Definición operacional

Se midió con un cuestionario de 21 ítems, en la escala de tipo Likert en donde 5 es siempre, 4 casi siempre, 3 a veces, 2 casi nunca y 1 nunca.

Definición conceptual

Otorgamiento de créditos

Proceso en donde el cliente paso por diferentes análisis y consigue el crédito solicitado ya sea para solventar sus necesidades si el cliente es una persona o para seguir desarrollándose económicamente si es una empresa. Bajo los términos y condiciones de la entidad financiadora (Valle, 2019).

Definición operacional

Se midió con un cuestionario de 12 ítems, en la escala de tipo Likert en donde 5 es siempre, 4 casi siempre, 3 a veces, 2 casi nunca y 1 nunca.




Tabla 1

VARIABLE EVALUACIÓN FINANCIERA

Dimensiones	Indicadores	Ítems	Método	Técnica
Método de evaluación	- Análisis cualitativo. - Análisis cuantitativo.	1, 2, 3, 4 y 5	Tipo	Encuesta
	- Historial crediticio. - Clasificación crediticia. - Voluntad de pago.			Dos cuestionarios de 12 Ítems
Evaluación cualitativa	- Visita in situ. - Capacidad de pago. - Comportamiento de pago. - Garantías.	6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16 y 17	Enfoque	Ordinal Valores 1. Nunca. 2. Casi nunca. 3. A veces.
Evaluación cuantitativa	- Ingresos netos. - Nivel de endeudamiento.	18, 19, 20 y 21	Diseño	4. Casi siempre. 5. Siempre

Nota. Elaboración propia

Tabla 2

VARIABLE OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS

Dimensiones	Indicadores	Ítems	Método	Técnica
	- Normal. - Con problema potencial. - Deficiente.		Tipo	Encuesta
Clasificación del riesgo crediticio	- Dudoso. - Pérdida. - Nivel total de exposición al riesgo. - Índice de morosidad.	1, 2, 3, 4, 5 y 6		Dos cuestionarios de 12 Ítems
Morosidad	- Tipo de cambio real. - Tasas de interés.	7, 8 y 9	Enfoque	Ordinal Valores 1. Nunca. 2. Casi nunca. 3. A veces.
Provisiones	- Riesgos crediticios. - Razón de provisiones. - Total de préstamos.	10, 11 y 12	Diseño	4. Casi siempre. 5. Siempre

Nota. Elaboración propia

IV. METODOLOGÍA DEL PROYECTO

4.1. Diseño metodológico

4.1.1. Tipo de investigación

En cuanto al tipo, esta fue básica, debido a que es propio de estas investigaciones el generar o modificar el conocimiento que se posea sobre una temática ante la comunidad científica partiendo de la curiosidad (Valderrama y Jaimes, 2019). Para el presente caso será el de determinar el conocimiento vinculado a la relación entre la evaluación financiera y el otorgamiento de créditos.

El enfoque fue cuantitativo correlacional, mediante el empleo de datos numéricos el grado de relación existente entre dos elementos (Valderrama y Jaimes, 2019), determinando la relación entre la evaluación financiera y el otorgamiento de créditos. Siendo este un proceso riguroso en el cual el investigador ante una problemática emplea la estadística a fin de presentar resultados que sirvan para un proceso deductivo (Silvestre y Huamán, 2019).

4.1.2. Diseño

El estudio fue no experimental, debido a que no se realizará de forma intencional manipulación alguna de las variables, siendo el investigador solo un observador del fenómeno (Ñaupas et al., 2018) Además, en términos de tiempo la investigación será transversal puesto que la información que se recolecte se empleará en un determinado tiempo (Por ende, se observará la relación existente entre las variables evaluación financiera y el otorgamiento de créditos en el año 2023).



4.2. Método de investigación

Se empleó el método hipotético - deductivo, el cual se basa en la técnica que emplea el uso inicial de la inducción para posteriormente deducir, estableciendo hipótesis a fin de estas ser comprobadas o refutadas (Ñaupas et al., 2018). Abordando en la investigación presente la hipótesis la cual indica que la evaluación financiera influye significativamente en el otorgamiento de créditos en la cooperativa de servicios múltiples San Jorge, Lima 2023.

4.3. Población y muestra

4.3.1. Población

La población es entendida como aquel conjunto de elementos, unidades o individuos que poseen una característica en común las cuales son observables (Gamarra et al., 2019). Para este caso, la población estará constituida por 45 colaboradores de la Cooperativa de Servicios Múltiples San Jorge, los cuales son los encargados de realizar las evaluaciones de los créditos a los socios potenciales para que posteriormente se le haga el otorgamiento del crédito.

4.3.2. Muestra

Es entendida como aquella porción representativa de la población a la cual se puede generalizar sus resultados a la población que pertenece (Gamarra Et al., 2019). En el presente caso, será considerada una población censal, en la cual se considerarán todos los elementos que componen a la población (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018). Por esa razón, la muestra también será de 45 colaboradores de la cooperativa de servicios múltiples San Jorge.

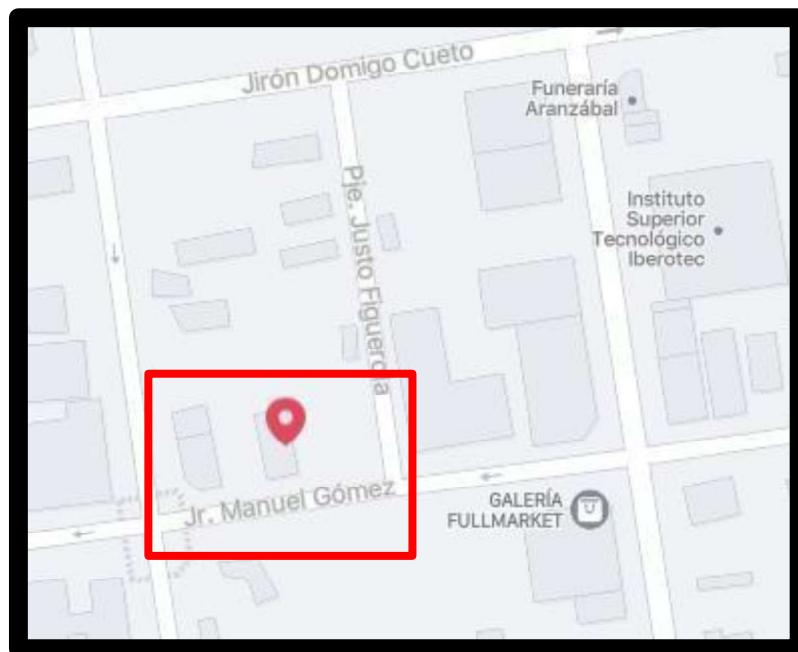


4.4. Lugar de estudio y periodo desarrollo

La cooperativa de servicios múltiples de los trabajadores del instituto peruano de seguridad social "SAES una empresa la cual se dedica a la atención de créditos por convenio y otros tipos de intermediación monetaria fundada en el año 1993 y ubicada en el jr. Coronel Manuel Gomez número 174, Lince – Lima.

Figura 1

Ubicación de la cooperativa de servicios múltiples San Jorge.



Nota. Se muestra en la figura un croquis de la ubicación de la empresa. Fuente: (Google Maps, 2022).

[Firma] *[Firma]* *[Firma]*

4.5. Técnicas e instrumentos para la recolección de la información

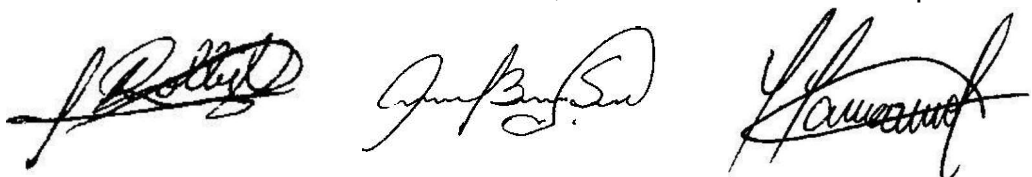
4.5.1. Técnicas

La técnica para recolectar información, es el proceso ordenado mediante la cual se recopilan datos pertinentes y relevantes respecto a una o dos variables de estudio; entre los tipos de técnicas, destaca por excelencia la encuesta que se encarga de administrar formularios constituidos por preguntas secuenciales (Ñaupas et al., 2018). En ese sentido, la técnica que se empleará para medir la evaluación financiera y otorgamiento de créditos será la encuesta.

4.5.2. Instrumentos

Los instrumentos se definen como aquellas herramientas que tiene el propósito de recabar la información necesaria respecto a las variables de estudio, mediante reactivos que describen los constructos teóricos que se plantearon en función a los indicadores (Ñaupas et al., 2018). Por lo tanto, se emplearán dos cuestionarios para medir la evaluación financiera y otorgamiento de créditos, los cuales fueron creados por Pariona y Salvador (2022); el primer cuestionario respecto a la evaluación financiera estará compuesto de 21 ítems con una escala ordinal tipo Likert de cinco opciones: 1 = Nunca, 2 = Casi nunca, A veces, 4 =Casi siempre, 5 = Siempre. Mientras que, el segundo cuestionario estará compuesto de 12 ítems con una escala ordinal tipo Likert de cinco opciones: 1 = Nunca, 2 = Casi nunca, A veces, 4 =Casi siempre, 5 = Siempre.

En cuanto a la confiabilidad, esta fue medida mediante la técnica de Pariona y Salvador (2022) obteniendo como valor 0,994 en el coeficiente alfa de Cronbach aplicada a ambos cuestionarios, demostrando con ello una consistencia interna entre sus ítems, el cuestionario fue aplicado a 34



colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito San Cristóbal de Huamanga en el año 2022. En cuanto a la validez, la misma fue medida a través del juicio de tres expertos, quienes dieron la aprobación a la aplicación del instrumento en el entorno investigativo.

Tabla 3

Juicio de experto para la variable control de inventario

N ^o	Experto	Evaluación
01	Mg. Omar Ivan Urtrecho Cueva	Aplicable
02	Mg. Alejandro Coronel Cajchaa	Aplicable
03	Mg. Nelson Molero Narvaez	Aplicable

Nota. En esta tabla se muestra la evaluación de los cuestionarios mediante juicio de expertos. Fuente: Pariona y Salvador (2022).

4.6. Análisis y procesamiento de datos

Se procedió posterior a la toma de datos a la creación de una base de datos en la cual se registrará la información obtenida, esta será tabulada de forma cuantitativa empleando para ello el programa Excel a fin de crear la base de datos. Del mismo modo, se empleará el software estadístico SPSS en su versión 25 para la estadística descriptiva utilizando para ello tablas y gráficos que ayuden a una mejor visualización de las variables y dimensiones. En cuanto a la estadística inferencial, será desarrollada la prueba de normalidad a fin de elegir las pruebas estadísticas que se adapten a las características de la muestra.

4.7. Aspectos éticos en investigación

En cuanto a los aspectos éticos, la investigación fue desarrollada respetando la autoría intelectual propia de la información tomada de otros autores; del mismo modo, se considerarán los lineamientos dictaminados por la Universidad Nacional del Callao como el reglamento de propiedad intelectual contemplados en la Resolución 1206-2019-R y el código de ética del investigador mediante la Resolución 260-2019-CU. Se solicitarán los permisos necesarios a la empresa para el desarrollo del estudio, solicitando la autorización correspondiente a fin de aplicar el instrumento a los colaboradores.



V. RESULTADOS

5.1. Resultados descriptivos

5.1.1 Análisis descriptivo de la Evaluación Financiera

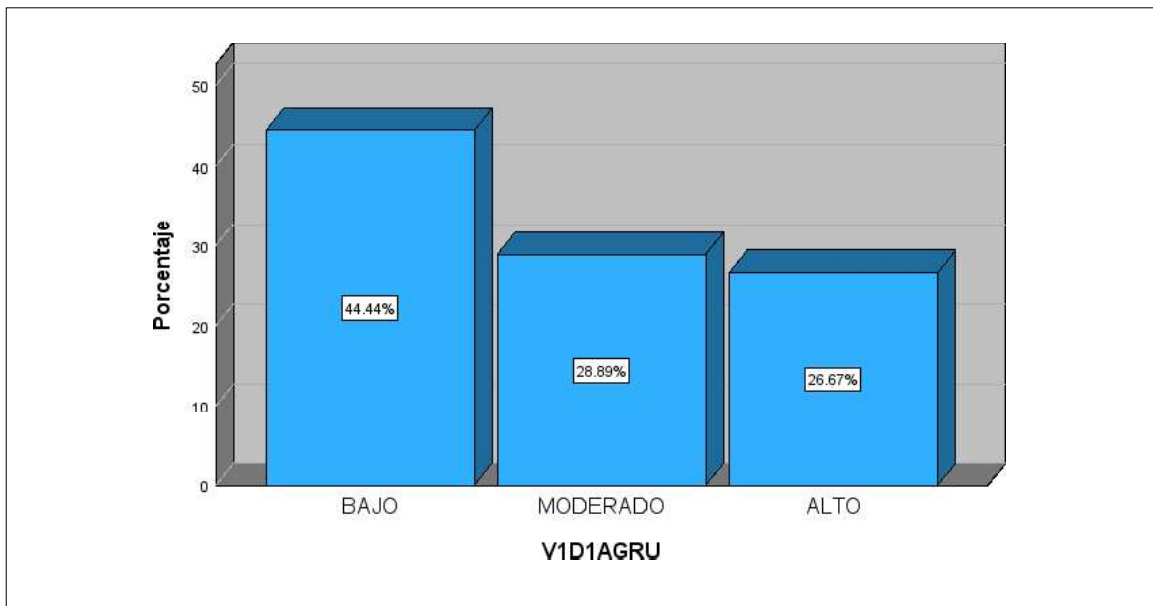
Tabla 4

Distribución de frecuencias del método de evaluación según indicadores

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	BAJO	20	44.4	44.4	44.4
	MODERADO	13	28.9	28.9	73.3
	ALTO	12	26.7	26.7	100.0
	Total	45	100.0	100.0	

Figura 2

Método de evaluación



En opinión de la tabla número 4 y figura número 2, un 44,44% tiene un nivel bajo de acuerdo al método de evaluación, un 28,89% moderado y un 26,67% alto.

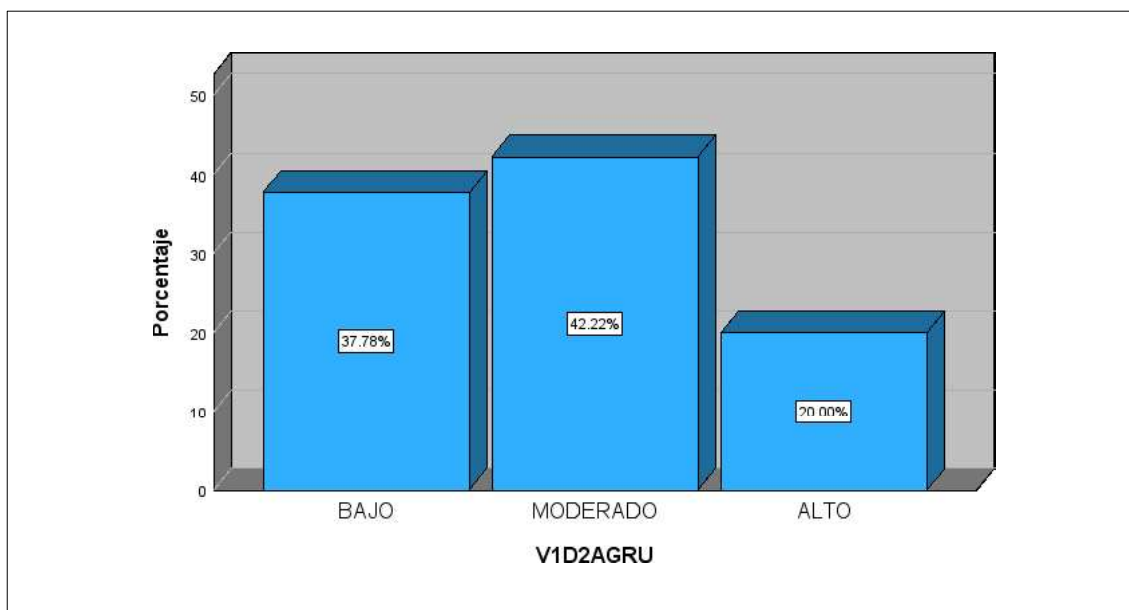
Tabla 5

Distribución de frecuencias de la evaluación cualitativa según indicadores

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	BAJO	17	37.8	37.8	37.8
	MODERADO	19	42.2	42.2	80.0
	ALTO	9	20.0	20.0	100.0
	Total	45	100.0	100.0	

Figura 3

Evaluación cualitativa



En opinión de la tabla número 5 y figura número 3, un 37,78% tiene un nivel bajo de acuerdo a la dimensión evaluación cualitativa, un 42,22% moderado y un 20,00% alto.

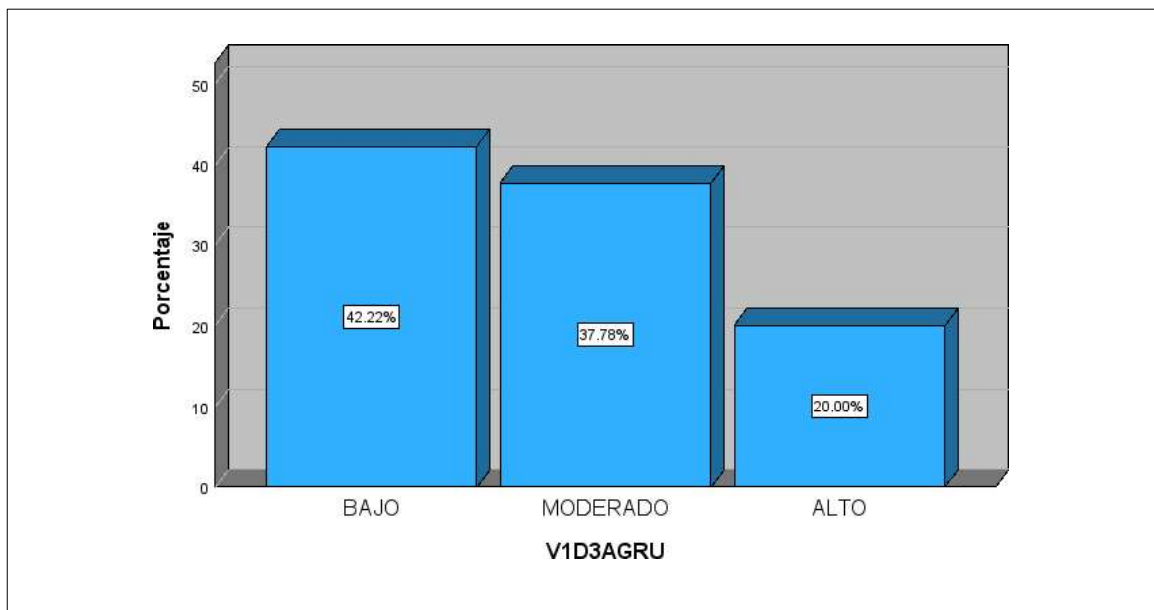
Tabla 6

Distribución de frecuencias de la evaluación cuantitativa según indicadores

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	BAJO	19	42.2	42.2	42.2
	MODERADO	17	37.8	37.8	80.0
	ALTO	9	20.0	20.0	100.0
	Total	45	100.0	100.0	

Figura 4

Evaluación cuantitativa



En opinión de la tabla número 6 y figura número 4, un 42,22% tiene un nivel bajo de acuerdo evaluación cuantitativa, un 37,78% moderado y un 20,00% alto.

5.1.2 Análisis descriptivo del Otorgamiento de Crédito

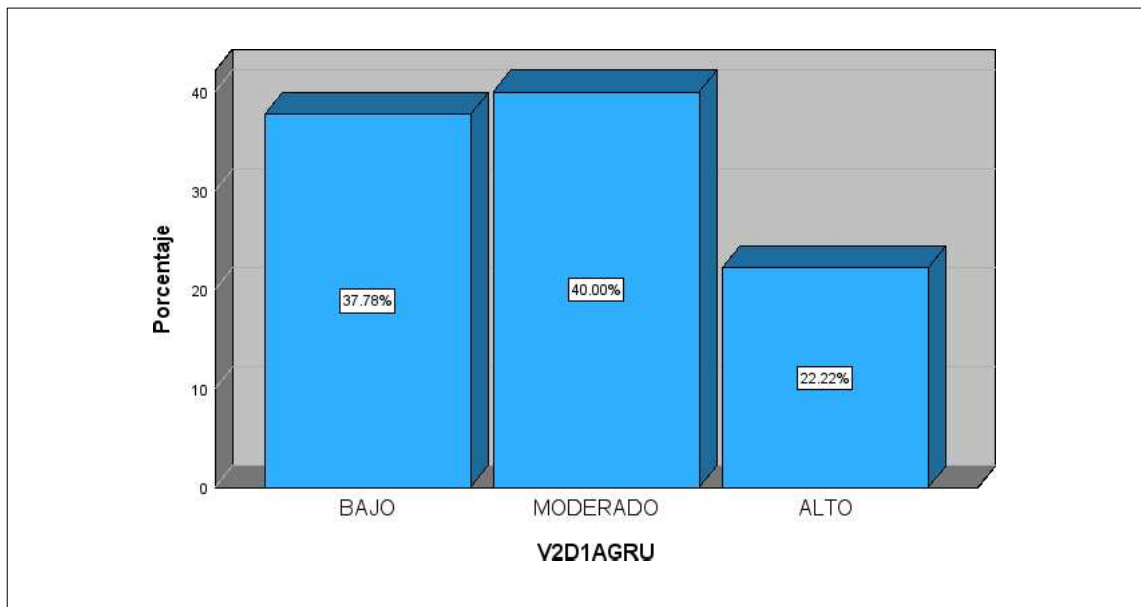
Tabla 7

Distribución de frecuencias de la clasificación del riesgo crediticio según indicadores

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	BAJO	17	37.8	37.8	37.8
	MODERADO	18	40.0	40.0	77.8
	ALTO	10	22.2	22.2	100.0
	Total	45	100.0	100.0	

Figura 5

Clasificación del riesgo crediticio



En opinión de la tabla número 7 y figura número 5, un 37,78% tiene un nivel bajo de acuerdo a la clasificación del riesgo crediticio, un 40,00% moderado y un 22,22% alto.

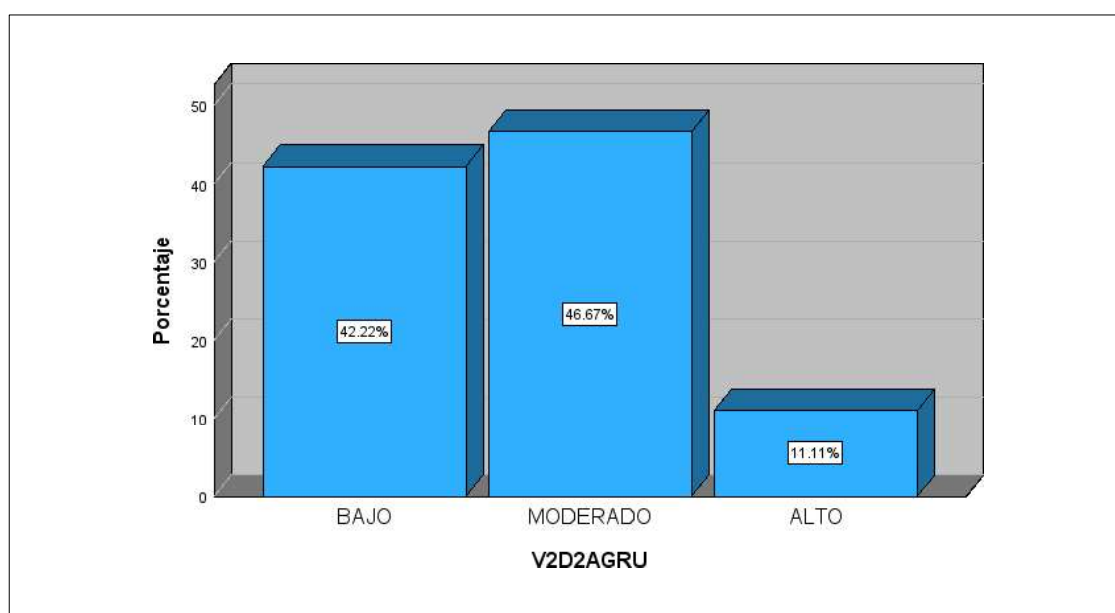
Tabla 8

Distribución de frecuencias de la morosidad según indicadores

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	BAJO	19	42.2	42.2	42.2
	MODERADO	21	46.7	46.7	88.9
	ALTO	5	11.1	11.1	100.0
	Total	45	100.0	100.0	

Figura 6

Morosidad



En opinión de la tabla número 8 y figura número 6, un 42,22% tiene un nivel bajo de acuerdo a la dimensión morosidad, un 46,67% moderado y un 11,11% alto.

[Handwritten signatures]

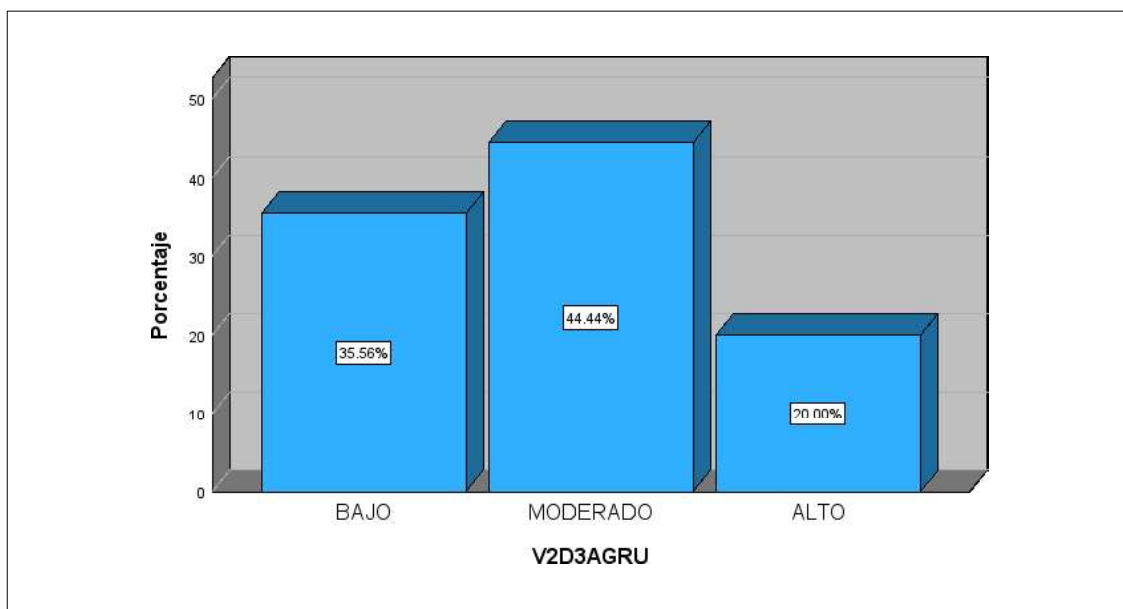
Tabla 9

Distribución de frecuencias de provisiones según indicadores

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	BAJO	16	35.6	35.6	35.6
	MODERADO	20	44.4	44.4	80.0
	ALTO	9	20.0	20.0	100.0
	Total	45	100.0	100.0	

Figura 7

Provisiones



En opinión de la tabla número 9 y figura número 7, un 35,56% tiene un nivel bajo de acuerdo a provisiones, un 44,44% moderado y un 20,00% alto.

5.2. Resultados inferenciales

5.2.1 Prueba de normalidad

El test de Shapiro Wilk se aplica en investigaciones las cuales cuentan con muestras menores o iguales a 50 integrantes. ($n \leq 50$).

Criterios:

- Si $\text{sig} > 0.05$ la muestra proviene de una población normal
- Si $\text{sig} < 0.05$ la muestra no proviene de una población normal

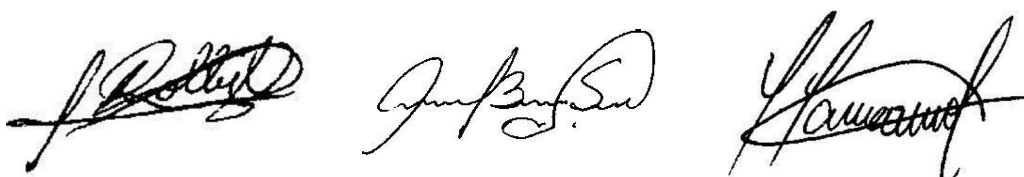
Tabla 10

Prueba de normalidad para $n \leq 50$

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístic o	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
V1	.234	45	<.001	.839	45	<.001
V2	.129	45	.057	.957	45	.095

Nota: Corrección de significación de Lilliefors.

Se evidencia que, parte de la población (V2) corresponde a una población normal; Es por ello que, el contraste de hipótesis se llevará a cabo por medio de la P de Pearson.



5.2.2 Comprobación de hipótesis

Hipótesis general

H₀: No existe una relación significativa entre la evaluación financiera y el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”, Lima 2023.

H_a: Existe una relación significativa entre la evaluación financiera y el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”, Lima 2023.


Tabla 11

Prueba de Rho de Spearman entre la evaluación financiera y el otorgamiento de créditos

		Evaluación Financiera	Otorgamiento de créditos
Evaluación financiera	Correlación de Spearman	1	.438**
	Sig. (bilateral)		.003
	N	45	45
Otorgamiento de créditos	Correlación de Spearman	.438**	1
	Sig. (bilateral)	.003	
	N	45	45

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

La tabla 11 evidencia que la significancia entre la variable x y variable y es menor a 5%, siendo esta 0,003; Se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Lo cual concluye en que sí existe una relación de la variable x hacia la variable y.



Hipótesis específica 1

H₀: El método de evaluación no tiene una relación significativa con el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”.

H_a: El método de evaluación tiene una relación significativa con el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”

Tabla 12

Prueba de Rho de Spearman entre el método de evaluación y el otorgamiento de créditos

		Método de evaluación	Otorgamiento de créditos
Método de evaluación	Correlación de Spearman	1	.532**
	Sig. (bilateral)		<.001
	N	45	45
Otorgamiento de créditos	Correlación de Spearman	.532**	1
	Sig. (bilateral)	<.001	
	N	45	45

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

La tabla 12 muestra que la significancia entre la dimensión método de evaluación y variable otorgamiento de crédito, es menor a 5%, siendo esta 0,001; Se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Lo cual concluye en que sí existe una relación de la dimensión método de evaluación hacia la variable otorgamiento de crédito.



Hipótesis específica 2

H₀: La evaluación cualitativa no tiene una relación significativa con el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”.

H_a: La evaluación cualitativa tiene una relación significativa con el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”.

Tabla 13

Prueba de Rho de Spearman entre la evaluación cualitativa y el otorgamiento de créditos

		Evaluación cualitativa	Otorgamiento de créditos
Evaluación cualitativa	Correlación de Spearman	1	.356*
	Sig. (bilateral)		.016
	N	45	45
Otorgamiento de créditos	Correlación de Spearman	.356*	1
	Sig. (bilateral)	.016	
	N	45	45

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

La tabla 13 muestra que la significancia entre la dimensión evaluación cualitativa y variable otorgamiento de crédito, es menor a 5%, siendo esta 0,016; Se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Lo cual concluye en que sí existe una relación de la dimensión evaluación cualitativa hacia la variable otorgamiento de crédito.



Hipótesis específica 3

H₀: La evaluación cuantitativa no tiene una relación significativa con el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”.

H_a: La evaluación cuantitativa tiene una relación significativa con el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”.

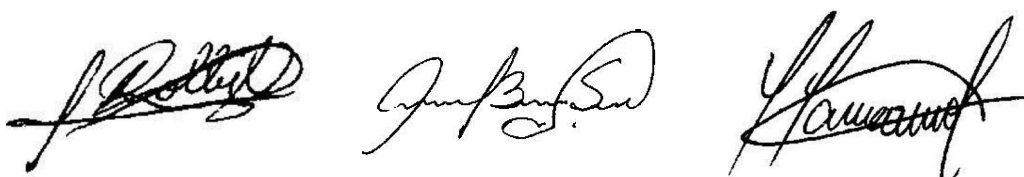
Tabla 14

Prueba de Rho de Spearman entre la evaluación cuantitativa y el otorgamiento de créditos

		Evaluación cuantitativa	Otorgamiento de créditos
Evaluación cuantitativa	Correlación de Spearman	1	.502**
	Sig. (bilateral)		<.001
	N	45	45
Otorgamiento de créditos	Correlación de Spearman	.502**	1
	Sig. (bilateral)	<.001	
	N	45	45

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

La tabla 14 muestra que la significancia entre la dimensión evaluación cuantitativa y variable otorgamiento de crédito, es menor a 5%, siendo esta 0,001; Se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Lo cual concluye en que sí existe una relación de la dimensión evaluación cuantitativa hacia la variable otorgamiento de crédito.



VI. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

6.1. Contrastación y demostración de la hipótesis con los resultados

En cuanto a la hipótesis específica 1, el método de evaluación tiene una relación significativa con el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”; en función a sus indicadores se puede interpretar que los colaboradores indica que un 44.44% tiene una relación de un nivel bajo de acuerdo al método de evaluación, un 28.89% menciona que es moderado y un 26.67% menciona que es alto.

En cuanto a la hipótesis específica 2, la evaluación cualitativa tiene una relación significativa con el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”; en relación a lo señalado se puede identificar que la relación que tiene evaluación cualitativa señala que un 37.78% tiene un nivel bajo, por otro lado, un 42.22% refleja que es moderado y finalmente un 20.00% contesto que es de un nivel alto.

A su vez en relación a la hipótesis específica 3, la evaluación cuantitativa tiene una relación significativa con el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”; menciona que en referencia a la evaluación cuantitativa se tiene que un 42.22% indica que es bajo, un 37.78% que es moderado y un 20.00% evidencio que es alto.



6.2. Contrastación de los resultados con otros estudios similares

Laurante, O. y Santoyo, A. (2020), en su investigación concluyen que, los resultados indicaron una significancia de 1.645 entre las variables con un valor calculado menor al valor crítico ($44 > 1.645$), lo cual indica la asociación entre el otorgamiento de créditos y la gestión financiera; además, de una intensidad de relación de $r=92\%$ junto a un otorgamiento de créditos regular (43.7%) y una gestión financiera adecuada (46.7%). Se concluyó que, existe evidencia estadística que demuestra la asociación positiva entre las variables; concordando con la presente investigación que indica que la evaluación financiera y el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”, Lima 2023.

6.3. Responsabilidad ética de acuerdo a los reglamentos vigentes

La ética en la investigación conlleva una parte muy importante debido a la responsabilidad y desarrollo de nuestros valores como estudiantes en relación a la tesis y proyectos que se ha realizado, así como a las diversas soluciones que se plantean por las diversas problemáticas que puedan presentarse en entidades del estado o privadas.

La presente investigación garantiza que toda la información que reúne y presenta es válida y fiable. Por lo tanto, En cumplimiento a las normas establecida por la universidad y normas internacionales sobre el respeto a la producción intelectual de los autores citados en todas las etapas del proceso de investigación. El recojo de material e información proporcionado por la



Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge” Ltda. la cual está ubicada en Lima, se ha realizado de manera anónima para proteger los datos de los encuestados y se ha utilizado con la información extraída con fines de estudio y académicos para el presente trabajo de investigación.

Es por ello que en el cumplimiento del código de ética de investigación se estará demostrando con la transparencia y compromiso, así como el respeto, rectitud, integridad y cumplimiento con los derechos a la propiedad de los autores y autoría como bien lo señala la Universidad Nacional del Callao y en cumplimiento a los principios éticos y morales de honradez en todas las acciones investigadoras.



VII. CONCLUSIONES

En cuanto a la hipótesis general se concluye que, en la prueba de Rho de Spearman entre las variables evaluadas, que el nivel de significancia (bilateral) menor a 0.05; siendo esta 0.003, por ende, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa. Lo cual concluye en que sí existe una relación significativa entre la evaluación financiera y el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge”, Lima 2023.

En relación a la hipótesis específica 1, se concluye que en la prueba de Rho de Spearman entre la dimensión y variable en la investigación que el nivel de significación (bilateral) menor a 0.05; siendo esta 0.001, por ende, se rechaza la hipótesis nula y se estaría aceptando la hipótesis alterna. Con lo cual concluimos en que el método de evaluación tiene una relación significativa con el otorgamiento de créditos.

En cuanto a la hipótesis específica 2, se concluye que Rho de Spearman entre la dimensión y variable en la investigación que el nivel de significación (bilateral) menor a 0.05; siendo esta 0.016, por ende, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Lo cual se concluye que la evaluación cualitativa tiene una relación significativa con el otorgamiento de créditos.

En cuanto a la hipótesis específica 3, se concluye que Rho de Spearman entre la dimensión y variable evaluadas en la investigación que el nivel de significación (bilateral) menor a 0.05; siendo esta 0.001, por ende, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Lo cual se concluye que la evaluación cuantitativa tiene una relación significativa con el otorgamiento de créditos.



VIII. RECOMENDACIONES

Se tiene en consideración recomendar que al encontrar una relación entre la evaluación financiera y el otorgamiento de crédito es de suma importancia realizar una correcta evaluación para que los resultados sean positivos al momento de realizar el otorgamiento del crédito, garantizando el retorno asegurado del crédito.

En relación a la evaluación financiera es recomendable que la Cooperativa de Servicios Múltiples “San Jorge” refuerce el método de evaluación que vienen desarrollando creando políticas de comportamiento del socio, revisando el historial crediticio en las centrales de riesgo y con la formulación de una calculadora propia para medir la capacidad global de pago de los socios.

En relación a la evaluación cualitativa, es de suma importancia realizar una entrevista con el socio para ver su intención de pago que tiene con la cooperativa, a su vez tener conocimiento de la carga que pueda tener el cliente tanto familiar como económica, el tipo de vivienda en la que vive, si es propia, familiar o alquilada, su comportamiento en el mundo financiero, revisar los últimos 12 meses en las centrales de riesgo.

Con respecto a la evaluación cuantitativa, es de suma importancia lograr identificar los ingresos que puedan tener los socios, revisar sus estados financieros, sus reportes tributarios, si tienen algún ingreso extra sustentable y comprobable. Teniendo toda esta información o documentación proporcionada por el socio realizar el análisis bajo las políticas de la cooperativa para que el monto a otorgar no exceda de las capacidades que el socio pueda tener.



IX. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICA

Aguirre, J., Garro, L. y Alcalde, E. (2020). *Evaluación de un crédito en las microfinanzas: cartografía conceptual desde la socioformación. ESPACIOS*, 264-278.

<https://www.revistaespacios.com/a20v41n32/a20v41n32p24.pdf>

Alarcón, E. y Mora, B. (2020). *Modelo para la evaluación del riesgo crediticio para los clientes de las microfinancieras del Perú*. [Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Tesis de grado].

<https://n9.cl/entatg>

Aponte, L. (2019). *Los pasivos y la presentación de provisiones y contingentes en los estados financieros. Un análisis de la información financiera de las empresas agrícolas de la zona 3 del Ecuador*. [Tesis de pregrado, Universidad técnica de Ambato].

<https://n9.cl/ljtj1>

Argueta, K. (2020). *Análisis de gestión de riesgos para administrar créditos hipotecarios en el sistema bancario en Huehuetenango, Huehuetenango*. [Universidad Panamericana, Tesis de grado].

<https://n9.cl/ckhx3>

Avila, B., González, J., Pérez, S., Lechuga, C., Cruz, D. y Hernández, B. (2021). *Teoría de la jerarquía financiera ¿aplica en las grandes empresas mexicanas? Ingenio y Conciencia Boletín Científico de la Escuela Superior Ciudad Sahagún*, (pp. 31-35).

<https://n9.cl/m8zut>



Ballabriga, A. (2019). UNEP FI, la alianza de Naciones Unidas y el sector financiero, más activa que nunca.

https://www.compromisorse.com/publicaciones/crse_48/26/

Banco Central de la Reserva del Perú. (NOVIEMBRE de 2021). Reporte de estabilidad financiera. *Banco Central de la Reserva del Perú*.

<https://n9.cl/90dyf>

Brusil, J. y Perachimaba, T. (2022). *Propuesta de un modelo credit scoring aplicando técnicas de regresión logística para la cartera de microcrédito de una cooperativa de ahorro y crédito del segmento 3, en el período 2017 - 2019*. [Tesis de pregrado, Universidad Central del Ecuador]

<https://n9.cl/0hkhc>

Cardenas, E. (2019). Calidad del servicio de internet y satisfacción del cliente.

Industrial data, 105-116.

<https://n9.cl/x8b6h>

Cárdenas, N., Cerquera, F. y Manrique, A. (2020). Simulación para la evaluación de riesgo financiero en proyectos de inversión para mipymes en Colombia. *Aglala*, 11(2), 25-38.

<https://revistas.curn.edu.co/index.php/aglala/article/view/1692>

Castillo, Y. (2019). *Gestión de la morosidad de la caja Trujillo S.A. agencia - Jaen*. [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán]

<https://n9.cl/ftxvd>

Condori, C. y Quispe, Y. (2022). *Calificación crediticia y otorgamiento de créditos en la Caja Arequipa de la sucursal del Distrito de Huancané, periodo 2021*.

[Universidad César Vallejo, Tesis de grado].

<https://n9.cl/thp70>



- Cortez, A. y Vargas, C. (2022). *La evaluación crediticia y la morosidad en las entidades financieras*. [Tesis de grado, Universidad Privada del Norte].
<https://n9.cl/rn5gy>
- De la Cruz, F. (2022). *Evaluación cualitativa de créditos minoristas y morosidad en la Caja Municipal Huancayo agencias del distrito de El Tambo periodo 2020-2021*. [Tesis de maestría, Universidad Nacional del Centro del Perú]
repositorio.uncp.edu.pe.
<https://n9.cl/cly8q>
- Derrama Magisterial. (2023). Asesoría crediticia.
<https://www.derrama.org.pe/asesoria-crediticia/>
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *593 Digital Publisher CEIT*.
- Espinoza, J., Peña, L. y Altamirano, G. (2020). *Evaluación del riesgo en el proceso de otorgamiento de crédito comercial del banco de la producción sociedad anónima (BANPRO S, A.) de Nicaragua periodo 2018*. [Tesis de grado, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua].
<https://repositorio.unan.edu.ni/13848/1/13848.pdf>
- Ettinger, R. y Golieb, D. (2001). *Crédito y Cobranzas*. México: Continental S.A.
- Fajardo, M. y Soto, C. (2018). *Gestion Financiera Empresarial*. Ecuador: UTMACH.
<https://n9.cl/6tjt1>
- Gamarra, G., Rivera, T., Wong, F. y Pujay, O. (2019). *Estadística e investigación con aplicaciones de SPSS*. Lima: San Marcos.



- Gonzalez, N. (2021). *Morosidad y utilidad contable en la agencia Huancayo de una cooperativa de ahorro y crédito periodo 2019*. [Tesis de pregrado, Universidad Continental]
<https://n9.cl/9juvq>
- Grupo Banco Mundial. (2019). Sector Financiero. *Grupo Banco Mundial*.
<https://www.bancomundial.org/es/topic/financialssector/overview>
- Hernández-Sampieri, R. y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (Primera ed.). Ciudad de México, México: McGraw-Hill.
- Hinostroza, L. y Montañez, L. (2019). *Evaluación de créditos y su relación con el riesgo crediticio, en una empresa MYPE productora y comercializadora de colchones, Villa el Salvador entre los años 2008 al 2017*. [Tesis de pregrado, Universidad Tecnológica del Perú].
<https://n9.cl/cjpmms>
- Irigoin, R. (2020). *Evaluación de créditos y su relación con la morosidad de los clientes de la caja rural de ahorro y crédito Sipan S.A - 2018*. [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán].
<https://n9.cl/g7gkqv>
- Juarez, L. (2020). *Credit scoring y su relación con el manejo del riesgo crediticio en la cartera PYME de la cooperativa de ahorro y crédito San Pedro de Andahuaylas - agencia principal, provincia Andahuaylas, región Apurímac, 2017*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Jose María Arguedas].
<https://acortar.link/0xPaVF>



Landa, J., Aburto, L., Rupaylla, R. y Cayllahua, E. (2022). Evaluación del crédito en entidades microfinancieras peruanas. *evista Venezolana de Gerencia: RVG*, 634-648.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8890649>

Mamani, C. y Torres, J. (2021). Gestión del riesgo crediticio y el índice de morosidad en colaboradores de una entidad financiera del departamento de Puno. *Revista de Investigación Valor Agregado*, 8(1), 70-85.

https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_va/article/view/1632

Meza, J. (2018). *Evaluación financiera de proyectos*. Bogota: Ecoe Ediciones.

<https://n9.cl/a7tyg>

Miniguano, E. (2019). *repositorio.uta.edu.ec*.

<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/30524/1/T4676i.pdf>

Morales, L. (2022). *Procesos de otorgamiento de crédito y la relación con la liquidez de una empresa comercial*. [Tesis de grado, Universidad Peruana Las Américas].

<https://n9.cl/m431q>

Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J. y Romero, H. (2018). *Metodología de la investigación. Cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis* (Quinta ed.). Bogotá: Ediciones de la U.

Pariona, D. y Salvador, Y. (2022). *Evaluación Financiera y Otorgamiento de Créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Ayacucho 2018*. [Tesis de grado, Universidad Peruna Los Andes].

<https://hdl.handle.net/20.500.12848/4589>



Perez, E. y Titelman, D. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*. (Cepal, Ed.) Naciones unidas.

https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44213/1/S1800568_es.pdf

Periche, G., Ramos, E. y Chamoli, A. (2020). La morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz, Perú. *Investigación Valdizana*, 206-212.

<https://revistas.unheval.edu.pe/index.php/riv/article/view/801/687>

Periche, G., Ramos, E. y Chamoli, A. (2020). La morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz, Perú. *Redalyc*. <https://www.redalyc.org/journal/5860/586066112004/html/>

Rivero, Y. (2019). Evaluación del desempeño: tendencias actuales. *Revista Archivo Médico de Camagüey*, 23(2), 159-164.

<https://acortar.link/8uq5Vd>

Salvador, Y. (2022). *Evaluación financiera y otorgamiento de créditos Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Ayacucho 2018*. [Tesis de grado, Universidad Peruana Los Andes].

<https://n9.cl/wgri7e>

Laurante, O. y Santoyo, A. (2020). *El otorgamiento de créditos y la gestión financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas de la localidad de Huancavelica, 2018*. [Tesis de grado, Universidad Nacional de Huancavelica]. <https://n9.cl/mp81a>



- Silva, D. (2018). *Análisis de la gestión de riesgo de crédito en la cooperativa*. [Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica de Ecuador].
<https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2391/1/76665.pdf>
- Silvestre, I. y Huamán, C. (2019). *Pasos para elaborar la investigación y la redacción de la tesis universitaria*. Lima: San Marco.
- Soto, C., Ollague, J., Arias, V. y Sarmiento, C. (2017). Perspectivas de los criterios de evaluación financiera, una selfie al presupuesto de proyectos de inversión. *INNOVA*, 139-158.
<https://n9.cl/6ftox>
- Telenchana Torres, V. E. (2020). *La evaluación financiera y riesgo crediticio de las cooperativas de ahorro y crédito*.
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/31731/1/T4859ig.pdf>
- Tisalema, X. y Arellano, O. (2019). *Los procesos de concesión y recuperación de créditos y su incidencia en la liquidez de la COAC "CRECER WIÑARI" año 2019*. [Tesis de grado, Universidad Nacional de Chimborazo].
<http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/10294>
- Ulloa, G. (2020). *Análisis del nivel de morosidad de la cartera que mantiene la cooperativa de ahorro y crédito Fasayñan*. [Tesis de pregrado, Universidad Politécnica Salesiana].
<https://n9.cl/dxc8i>
- Untiveros, F., Meza, K. y Arancial, M. (2020). *Las provisiones mínimas y su influencia en la rentabilidad de las cajas municipales de ahorro y créditos en la provincia de Huánuco - año 2019*. [Universidad Nacional Hermilio Valdizan - Huánuco, Tesis de grado].
<https://acortar.link/MbB21S>



- Valderrama, S. y Jaimes, C. (2019). *El desarrollo de la tesis descriptiva-comparativa, correlacional y cuasiexperimental*. Lima: San Marcos.
- Valle, A. (2019). *Modelo de evaluación de riesgo de crédito en el proceso de concesión de crédito al constructor para instituciones del sistema mutual ecuatoriano*. [Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolívar].
<https://n9.cl/ad8fg>
- Valles, M. y Velasco, J. (2019). *Monitoreo basado en Scoring Crediticio y su efecto sobre el seguimiento y evaluación de la cartera de créditos de la Compañía Peruana de Servicios SAC en el año 2018*. [Universidad Nacional de San Martín, Tesis de grado].
<https://repositorio.unsm.edu.pe/handle/11458/3217>
- Villafuerte, J. (2021). Podemos regular las finanzas y seguros. *themis - Revista de derecho*, 79. doi:
<https://doi.org/10.18800/themis.202101.013>
- Vizhñay, Á. y Samaniego, A. (2019). Determinantes del acceso al crédito en el Ecuador. *ESPACIOS*, 11.
<https://www.revistaespacios.com/a19v40n13/a19v40n13p25.pdf>
- Castillo, W. (2018). Evaluación del riesgo de crédito comercial utilizando el modelo experto de la Superintendencia de Bancos en una institución financiera del país.
<https://n9.cl/t7cu9>



VIII. ANEXOS

Three handwritten signatures in black ink, arranged horizontally. The first signature is on the left, the second in the middle, and the third on the right. They appear to be stylized cursive or semi-cursive handwriting.

Matriz de consistencia

Problema	Objetivo	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Metodología
<p>General ¿La evaluación financiera tiene una relación con el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples "San Jorge", Lima 2023?</p> <p>Específicos P.E.1. ¿Existe una relación entre el método de evaluación y el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples "San Jorge"?</p> <p>P.E.2. ¿Existe una relación entre la evaluación cualitativa y el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples "San Jorge"?</p> <p>P.E.3. ¿Existe una relación entre la evaluación cuantitativa y el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples "San Jorge"?</p>	<p>General Determinar si existe una relación entre la evaluación financiera y el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples "San Jorge", Lima 2023</p> <p>Específicos O.E.1. Determinar si existe una relación entre el método de evaluación y el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples "San Jorge".</p> <p>O.E.2. Determinar si existe una relación entre la evaluación cualitativa y el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples "San Jorge".</p> <p>O.E.3. Determinar si existe una relación entre la evaluación cuantitativa y el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples "San Jorge".</p>	<p>General Existe una relación significativa entre la evaluación financiera y el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples "San Jorge", Lima 2023.</p> <p>Específicas H.E.1. El método de evaluación tiene una relación significativa con el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples "San Jorge".</p> <p>H.E.2. La evaluación cualitativa tiene una relación significativa con el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples "San Jorge".</p> <p>H.E.3. La evaluación cuantitativa tiene una relación significativa con el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Servicios Múltiples "San Jorge".</p>	<p>Evaluación financiera</p>	<p>Método de evaluación</p> <p>Evaluación cualitativa</p> <p>Evaluación cuantitativa</p> <p>Clasificación del riesgo crediticio</p> <p>Morosidad</p> <p>Provisiones</p>	<p>Tipo de investigación: - Básica</p> <p>Enfoque: Cuantitativo correlacional</p> <p>Diseño: No experimental</p> <p>Nivel de investigación: Descriptiva</p> <p>Técnica de recolección de información: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p> <p>Dos reactivos en donde cuentan con 21 y 12 ítems por variable.</p> <p>Población y muestra: 45 colaboradores de la Cooperativa San Jorge Ltda. (CENSAL)</p>





Instrumento de recolección de información

CUESTIONARIO DE LA EVALUACIÓN FINANCIERA

Mediante el presente documento nos presentamos a Usted a fin de obtener información relevante para el desarrollo de nuestra tesis titulada “**Evaluación financiera y el otorgamiento de créditos en la cooperativa de servicios múltiples “San Jorge”, Lima 2023**”; el cual nos permitirá medir la variable la evaluación financiera y probar nuestra hipótesis; por ello pedimos su apoyo en las respuestas; quedando agradecidos por su intervención y haciendo la aclaración de que dicha información será reservada y anónima.

A continuación, usted encontrara un conjunto de ítems relacionados hacia el método de evaluación, la evaluación cualitativa y cuantitativa, marque con una “X” en la columna la alternativa según considere conveniente.

Siempre	5
Casi siempre	4
A veces	3
Casi nunca	2
Nunca	1

Evaluación financiera						
Preguntas		Alternativas				
		1	2	3	4	5
Método de evaluación						
1.	Usted antes de otorgar un crédito ¿realiza una evaluación crediticia a su cliente?					
2.	Si usted otorga un préstamo a un cliente recurrente, ¿Se rige a una nueva evaluación?					
3.	¿Usted considera que se debe conocer al cliente antes de otorgarle un crédito?					
4.	¿Para la evaluación cuantitativa de un cliente, la empresa solicita sus estados financieros?					
5.	¿Usted tiene problemas al momento de realizar la evaluación económica y financiera de los clientes antes de otorgar el crédito?					
Evaluación cualitativa						
6.	¿La entidad genera acciones de orientación a futuros clientes para que puedan contar con un historial crediticio?					
7.	¿Considera usted que se debe revisar el historial crediticio del cliente antes de otorgar un crédito?					
8.	Ud. ¿Evalúa la clasificación crediticia para determinar la solvencia crediticia de sus posibles deudores?					



9.	Ud. ¿Evalúa la Voluntad de pago para cancelar en forma regular la cuota de su crédito?					
10.	¿La entidad realiza las visitas domiciliarias al cliente antes de otorgarle un crédito?					
11.	¿La entidad verifica cuál es la actividad económica a que se dedica el negocio del cliente?					
12.	¿Evalúa el tiempo de experiencia en el negocio, o años de actividad de la empresa de un cliente?					
13.	¿La entidad evalúa la capacidad de pago del cliente mediante la evaluación de estados financieros?					
14.	¿Considera la herramienta "flujo de caja" para evaluar la capacidad de pago mensual del cliente y así afrontar el cumplimiento del pago de sus créditos?					
15.	Usted, ¿Evalúa si el cliente cumple puntualmente con la fecha de pago de su crédito?					
16.	¿Existen procedimientos cuando el cliente presenta dificultades en el pago de su crédito?					
17.	¿Considera la tenencia de propiedades o referencias familiares, vecinos u otros sobre los clientes antes de otorgarle un crédito?					
Evaluación cuantitativa						
18.	¿Aplica procedimientos de análisis y evaluación de los estados financieros de una empresa o cliente?					
19.	¿Verifica usted que el monto que le solicita su cliente califica de acuerdo a sus ingresos netos?					
20.	¿La entidad cuenta con registros actualizados de la evaluación financiera y económica del posible deudor?					
21.	¿Verifica Ud. el nivel de endeudamiento frente a terceros que presenta el cliente o empresa?					

CUESTIONARIO DEL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS

Mediante el presente documento nos presentamos a Usted a fin de obtener información relevante para el desarrollo de nuestra tesis titulada “**Evaluación financiera y el otorgamiento de créditos en la cooperativa de servicios múltiples “San Jorge”, Lima 2023**”, el cual nos permitirá medir la variable otorgamiento de créditos y probar nuestra hipótesis; por ello pedimos su apoyo en las respuestas; quedando agradecidos por su intervención y haciendo la aclaración de que dicha información será reservada y anónima.

A continuación, usted encontrara un conjunto de ítems relacionados hacia la clasificación del riesgo crediticio, morosidad y provisiones, marque con una “X” en la columna la alternativa según considere conveniente.

Siempre	5
Casi siempre	4
A veces	3
Casi nunca	2
Nunca	1

Otorgamiento de Créditos						
Preguntas		Alternativas				
		1	2	3	4	5
Clasificación del riesgo crediticio						
1.	¿La entidad cuenta con un registro del porcentaje de clientes capaces de hacer frente, fácilmente, con sus compromisos financieros?					
2.	¿La entidad cuenta con un registro en porcentaje de clientes con problemas potenciales de hacer frente a sus compromisos financieros?					
3.	¿Qué porcentaje de clientes presentan posibles situaciones que podrían comprometer la capacidad futura de pago?					
4.	¿La entidad cuenta con un registro en porcentaje de clientes que presentan una situación financiera débil para hacer frente a todos sus compromisos financieros?					
5.	¿La entidad cuenta con un registro en porcentaje de clientes que no tiene la capacidad financiera de hacer frente a todos sus compromisos financieros?					
6.	¿Ud. evalúa la capacidad financiera total con la que se cuenta para resistir las pérdidas por clientes morosos?					
Morosidad						
7.	¿La entidad cuenta con un registro en porcentaje de clientes que no cumplen puntualmente con sus créditos?					
8.	¿Considera las fluctuaciones del tipo de cambio para fijar las tasas de interés de los créditos?					



9.	¿Considera Ud. que las tasas de interese por el otorgamiento de créditos que se aplican, son las adecuadas?					
Provisiones						
10.	Si son clientes recurrentes, ¿Considera que se debe tener menor control para la aprobación del crédito?					
11.	Ud. ¿Considera que se cuenta con las provisiones necesarias frente a posibles riesgos crediticios?					
12.	¿La entidad cuenta con políticas de límites mínimos y máximos del global de préstamos mensuales o anuales otorgar?					





INFORME DE EVALUACIÓN Y OPINIÓN DE EXPERTO DEL INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN


DATOS GENERALES

Apellidos y Nombres del Informante	Cargo e Institución donde labora	Nombre del Instrumento	Autor (es) del Instrumento
ALDANA TREJO FLORCITA <u>HERMOJA</u>	UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO	Cuestionario de la Evaluación Financiera	Bastarrachea Sotomayor Abraham; Silva Neyra Rolly; Yamamoto Davila Yoshiro Pedro Ernesto
Titulo del Estudio: <u>EVALUACION FINANCIERA Y EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS EN LA COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES "SAN JORGUE"</u> , LIMA 2023.			

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE 00-20%		REGULA R 21-40%				BUENA 41-60%				MUY BUENA 61-80%				EXCELENTE 81-100%				SUB TOTAL %			
		0	5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85		90	95	100
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado																			x		95	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas o actividades, observables																				x	84	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la investigación es decir la ciencia y la tecnología																				x	80	
4. ORGANIZACION	Existe un constructo lógico en los ítems																					x	96
5. SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad																					x	98
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir en los objetivos trazados																					x	91
7. CONSISTENCIA	Utiliza suficientes referentes bibliográficos, basados en aspectos teórico- científicos																					x	81
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones																					x	85
9. METODOLOGIA	Cumple con los lineamientos metodológicos																					x	95
10. PERTINENCIA	Es asertivo y funcional para la Ciencia																					x	98
PROMEDIO																						90.3	

OPINIÓN DE APLICABILIDAD:	Procede su aplicación	x
	Procede su aplicación previo levantamiento de las observaciones que se adjuntan	
	No procede su aplicación	

Lugar y Fecha	DNI N°	Firma del experto	Teléfono
Bellavista- Callao; 30-10-2023	09884032		980 543 165





INFORME DE EVALUACIÓN Y OPINIÓN DE EXPERTO DEL INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

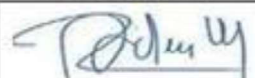
DATOS GENERALES


Apellidos y Nombres del Informante	Cargo e Institución donde labora	Nombre del Instrumento	Autor (es) del Instrumento
RIVERA MORALES ADAN FAUSTO	UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO	Cuestionario de la Evaluación Financiera	Bastarrachea Sotomayor Abraham; Silva Neyra Rolly; Yamamoto Davila Yoshiro Pedro Ernesto
Título del Estudio: EVALUACIÓN FINANCIERA Y EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS EN LA COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES "SAN JORGUE", LIMA 2023.			

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE 00-20%				REGULAR 21-40%				BUENA 41-60%				MUY BUENA 61-80%				EXCELENTE 81-100%				SUB TOTAL %	
		0	5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95		
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado																		X			90	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas o actividades, observables																				X		95
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la investigación es decir la ciencia y la tecnología																			X			91
4. ORGANIZACION	Existe un constructo lógico en los ítems																		X				77
5. SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad																		X				85
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir en los objetivos trazados																				X		96
7. CONSISTENCIA	Utiliza suficientes referentes bibliográficos, basados en aspectos teórico- científicos																				X		98
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones																				X		95
9. METODOLOGIA	Cumple con los lineamientos metodológicos																				X		96
10. PERTINENCIA	Es asertivo y funcional para la Ciencia																		X				75
PROMEDIO																					89.8		

OPINIÓN DE APLICABILIDAD:	Procede su aplicación	X
	Procede su aplicación previo levantamiento de las observaciones que se adjuntan	
	No procede su aplicación	

Lugar y Fecha	DNI N°	Firma del experto	Teléfono
Bellavista- Callao; 30-10-2023	09219899		951 130 794




83

**INFORME DE EVALUACIÓN Y OPINIÓN DE EXPERTO DEL INSTRUMENTOS DE
INVESTIGACIÓN**


DATOS GENERALES

Apellidos y Nombres del Informante	Cargo e Institución donde labora	Nombre del Instrumento	Autor (es) del Instrumento
DELGADO ESTRADA FELIPE LIZANDRO	UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO	Cuestionario del Otorgamiento de crédito	Bastarrachea Sotomayor Abraham; Silva Neyra Rolly; Yamamoto Davila Yoshiro Pedro Ernesto
Título del Estudio: <u>EVALUACION FINANCIERA Y EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS EN LA COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES "SAN JORGUE"</u> , LIMA 2023.			

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	Escala de Evaluación																SUB TOTAL %					
		DEFICIENTE 00-20%				REGULAR 21-40%				BUENA 41-60%				MUY BUENA 61-80%					EXCELENTE 81-100%				
		0	5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado																			x			90
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas o actividades, observables																				x		86
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la investigación es decir la ciencia y la tecnología																						75
4. ORGANIZACIÓN	Existe un constructo lógico en los ítems																					x	95
5. SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad																					x	96
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir en los objetivos trazados																					x	98
7. CONSISTENCIA	Utiliza suficientes referentes bibliográficos, basados en aspectos teórico- científicos																				x		90
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones																				x		85
9. METODOLOGÍA	Cumple con los lineamientos metodológicos																					x	91
10. PERTINENCIA	Es asertivo y funcional para la Ciencia																					x	96
PROMEDIO																						90.2	

OPINIÓN DE APLICABILIDAD:	Procede su aplicación.	x
	Procede su aplicación previo levantamiento de las observaciones que se adjuntan	
	No procede su aplicación	

Lugar y Fecha	DNI N°	Firma del experto	Teléfono
Bellavista- Callao; 30-10-2023	10318408		954 147 028

INFORME DE EVALUACIÓN Y OPINIÓN DE EXPERTO DEL INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

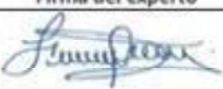
DATOS GENERALES

Apellidos y Nombres del Informante	Cargo e Institución donde labora	Nombre del Instrumento	Autor (es) del Instrumento
ALDANA TREJO FLORCITA <u>HERMOJA</u>	UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO	Cuestionario del Otorgamiento de crédito	Bastarrachea Sotomayor Abraham; Silva Neyra Rolly; Yamamoto Davila Yoshiro Pedro Ernesto
Título del Estudio: <u>EVALUACION FINANCIERA Y EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS EN LA COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES "SAN JORGUE", LIMA 2023;</u>			

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE 00-20%		REGULAR 21-40%				BUENA 41-60%				MUY BUENA 61-80%				EXCELENTE 81-100%				SUB TOTAL %			
		0	5	11	15	21	25	31	35	41	45	51	55	61	65	71	75	81	85		91	95	
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado																			x	95		
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas o actividades, observables																				x	96	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la investigación es decir la ciencia y la tecnología																			x		76	
4. ORGANIZACIÓN	Existe un constructo lógico en los ítems																			x		85	
5. SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad																				x	95	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir en los objetivos trazados																				x	91	
7. CONSISTENCIA	Utiliza suficientes referentes bibliográficos, basados en aspectos teórico- científicos																				x	98	
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones																				x	86	
9. METODOLOGÍA	Cumple con los lineamientos metodológicos																					x	96
10. PERTINENCIA	Es asertivo y funcional para la Ciencia																				x	85	
PROMEDIO																					90.3		

OPINIÓN DE APLICABILIDAD:	Procede su aplicación	x
	Procede su aplicación previo levantamiento de las observaciones que se adjuntan	
	No procede su aplicación	

Lugar y Fecha	DNI N°	Firma del experto	Teléfono
Bellavista- Callao; 30-10-2023	09884032		980 543 165



INFORME DE EVALUACIÓN Y OPINIÓN DE EXPERTO DEL INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

DATOS GENERALES

Apellidos y Nombres del Informante	Cargo e Institución donde labora	Nombre del Instrumento	Autor (es) del Instrumento
RIVERA MORALES ADAN FAUSTO	UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO	Cuestionario del Otorgamiento de crédito	Bastarrachea Sotomayor Abraham; Silva Neyra Rolly; Yamamoto Davila Yoshiro Pedro Ernesto
Título del Estudio: <u>EVALUACION FINANCIERA Y EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS EN LA COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES "SAN JORGUE", LIMA 2023.</u>			

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE 00-20%		REGULAR 21-40%				BUENA 41-60%				MUY BUENA 61-80%				EXCELENTE 81-100%				SUB TOTAL %		
		0	5	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86		91	96
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado																		X		90	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas o actividades, observables																				X	97
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la investigación es decir la ciencia y la tecnología																		X			80
4. ORGANIZACIÓN	Existe un constructo lógico en los ítems																		X			85
5. SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad																			X		94
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir en los objetivos trazados																		X			88
7. CONSISTENCIA	Utiliza suficientes referentes bibliográficos, basados en aspectos teórico- científicos																		X			95
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones																			X		96
9. METODOLOGÍA	Cumple con los lineamientos metodológicos																			X		98
10. PERTINENCIA	Es asertivo y funcional para la Ciencia																		X			73
PROMEDIO																					89.6	

OPINIÓN DE APLICABILIDAD:	Procede su aplicación	X
	Procede su aplicación previo levantamiento de las observaciones que se adjuntan	
	No procede su aplicación	

Lugar y Fecha	DNI N°	Firma del experto	Teléfono
Bellavista- Callao; 30-10-2023	09219899		951 130 794

Base de datos

Evaluación financiera	Método de evaluación	p1	p2	p3	p4	p5	Evaluación cualitativa	p6	p7	p8	p9	p10	p11	p12	p13	p14	p15	p16	p17	Evaluación cuantitativa	p18	p19	p20	p21
59	12	2	4	2	2	2	34	4	4	2	4	1	5	1	2	1	5	4	1	13	2	5	4	2
55	11	2	5	2	1	1	33	4	4	1	4	1	5	1	3	1	5	3	1	11	1	5	4	1
57	14	3	4	3	2	2	31	3	3	1	3	1	5	2	2	1	5	4	1	12	2	5	3	2
55	11	2	5	2	1	1	33	4	4	1	4	1	5	1	3	1	5	3	1	11	1	5	4	1
57	11	2	5	2	1	1	35	4	4	2	4	1	5	2	3	1	5	3	1	11	1	5	4	1
62	14	3	5	2	2	2	35	4	4	1	4	1	5	1	3	1	5	5	1	13	2	5	4	2
59	13	3	5	3	1	1	34	3	3	2	4	2	5	2	3	2	4	3	1	12	2	5	3	2
57	11	2	4	2	1	2	34	4	3	1	4	1	5	2	3	1	5	4	1	12	1	5	4	2
55	11	2	5	2	1	1	33	4	4	1	4	1	5	1	3	1	5	3	1	11	1	5	4	1
59	13	3	5	2	1	2	34	3	4	1	4	1	5	2	3	2	4	3	2	12	2	5	4	1
56	11	2	5	2	1	1	35	4	4	2	4	2	4	1	3	2	4	3	2	10	1	4	4	1
55	12	2	5	2	1	2	33	3	4	1	4	1	5	1	3	1	5	4	1	10	1	5	3	1
55	11	2	5	2	1	1	33	4	4	1	4	1	5	1	3	1	5	3	1	11	1	5	4	1
58	14	3	4	3	2	2	32	3	3	1	3	1	4	2	2	2	5	4	2	12	2	4	4	2
58	13	3	5	2	2	1	33	3	4	1	4	1	5	2	2	1	5	4	1	12	2	5	3	2
57	12	2	5	2	2	1	34	4	4	1	4	1	5	1	3	2	5	3	1	11	1	5	4	1
56	14	3	5	3	2	1	34	3	4	1	4	2	5	1	3	2	4	4	1	8	1	5	1	1
68	16	4	5	3	2	2	37	5	3	4	5	1	4	2	4	1	4	3	1	15	3	5	4	3
60	14	3	5	2	2	2	33	4	4	1	4	1	5	1	3	1	5	3	1	13	2	5	4	2
74	17	4	4	4	3	2	40	5	4	3	4	1	4	4	4	1	4	4	2	17	4	5	4	4
71	17	4	4	4	2	3	40	4	4	3	4	2	4	4	4	1	5	4	1	14	3	5	4	2
64	15	4	4	4	1	2	37	4	5	2	4	1	3	3	2	2	4	4	3	12	3	3	3	3
69	16	4	4	4	2	2	36	4	3	3	4	1	4	3	3	1	5	4	1	17	4	5	4	4
68	18	4	5	4	3	2	36	3	2	3	4	1	4	4	4	1	5	4	1	14	2	5	4	3
72	18	4	5	4	3	2	39	4	3	2	4	1	5	4	5	1	5	4	1	15	3	5	4	3
68	16	4	5	3	2	2	37	4	4	2	4	1	5	4	3	1	4	4	1	15	3	5	4	3

[Handwritten signatures and notes]

60	13	2	4	3	2	2	38	3	5	2	4	1	4	3	2	2	5	4	3	9	2	2	3
71	17	5	4	3	3	2	41	4	5	3	4	1	5	4	4	1	4	5	1	13	3	5	4
71	18	4	5	4	3	2	40	4	3	4	5	1	5	5	4	1	4	3	1	13	4	4	1
55	11	2	5	2	1	1	33	4	4	1	4	1	5	1	3	1	5	3	1	11	1	5	4
75	18	4	5	5	2	2	42	3	4	4	5	1	5	5	4	1	5	4	1	15	3	4	3
79	19	5	5	4	3	2	43	4	4	4	4	1	5	5	5	1	4	5	1	17	4	5	4
53	10	2	4	2	1	1	32	3	4	1	3	1	5	1	3	1	5	4	1	11	1	5	4
68	13	3	4	3	2	1	40	3	5	4	4	1	5	4	5	1	3	4	1	15	4	5	3
77	18	4	5	4	3	2	42	4	4	4	5	1	5	4	4	1	4	5	1	17	4	5	4
57	12	2	5	3	1	1	34	4	4	1	4	1	5	2	3	1	5	3	1	11	1	5	4
57	13	2	5	2	2	2	34	4	4	1	4	1	5	2	3	1	5	3	1	10	1	5	3
55	12	3	5	2	1	1	31	3	4	1	4	1	5	1	2	1	5	3	1	12	1	5	4
57	11	2	5	2	1	1	34	4	4	1	4	1	5	2	3	1	5	3	1	12	2	5	4
54	11	2	5	2	1	1	32	4	4	1	3	1	5	1	3	1	5	3	1	11	1	5	4
53	11	2	5	2	1	1	32	3	4	1	4	1	5	1	3	1	5	3	1	10	1	5	3
56	12	3	5	2	1	1	33	3	4	1	4	1	5	1	3	1	5	4	1	11	1	5	4
54	10	2	4	2	1	1	33	3	4	1	4	1	5	1	3	1	5	4	1	11	1	5	4
56	11	2	4	2	2	1	34	4	4	1	4	1	5	1	3	1	5	4	1	11	1	5	4
57	13	2	5	3	2	1	32	4	4	1	4	1	5	1	2	1	5	3	1	12	2	5	4





Otorgamiento de crédito	Calificación del riesgo crediticio	p22	p23	p24	p25	p26	p27	Morosidad	p28	p29	p30	Provisiones	p31	p32	p33
27	18	2	2	1	3	5	5	3	1	1	1	6	4	1	1
22	16	1	3	1	3	4	4	3	1	1	1	3	1	1	1
34	23	3	3	3	4	5	5	4	1	1	2	7	4	1	2
22	15	1	1	1	3	5	4	3	1	1	1	4	2	1	1
22	14	1	2	1	3	3	4	3	1	1	1	5	3	1	1
27	18	3	2	2	3	5	3	4	1	1	2	5	3	1	1
35	23	5	2	2	4	5	5	5	2	2	1	7	3	2	2
24	17	1	1	2	4	4	5	3	1	1	1	4	2	1	1
23	17	2	1	2	3	4	5	3	1	1	1	3	1	1	1
23	16	1	1	2	4	5	3	3	1	1	1	4	2	1	1
32	19	2	4	2	4	5	2	6	2	2	2	7	3	2	2
30	21	2	3	3	3	5	5	4	2	1	1	5	3	1	1
28	22	5	2	2	4	4	5	3	1	1	1	3	1	1	1
38	24	5	3	2	4	5	5	6	2	2	2	8	4	2	2
31	21	3	3	3	4	4	4	4	1	1	2	6	3	1	2
22	16	1	1	1	3	5	5	3	1	1	1	3	1	1	1
25	18	1	1	2	4	5	5	3	1	1	1	4	2	1	1
27	17	2	2	2	4	3	4	4	1	1	2	6	2	2	2
32	20	3	2	3	3	4	5	6	2	2	2	6	2	2	2
32	20	2	2	3	4	4	5	6	2	2	2	6	2	2	2
33	22	3	3	3	4	4	5	5	2	2	1	6	2	2	2
27	17	1	2	3	3	5	3	4	1	1	2	6	3	1	2
33	23	5	4	1	4	5	4	4	1	2	1	6	2	2	2
27	16	3	2	1	4	4	2	5	2	2	1	6	2	2	2
36	24	5	3	3	4	4	5	5	2	2	1	7	2	2	3
27	18	3	2	1	4	4	4	4	1	2	1	5	1	1	3
30	20	1	2	3	4	5	5	4	1	1	2	6	3	1	2
35	21	3	2	3	4	4	5	6	2	2	2	8	3	2	3





26	19	2	2	1	5	4	5	4	5	4	1	2	1	3	1	1	1
20	14	1	2	1	3	4	3	3	3	3	1	1	1	3	1	1	1
27	19	2	2	4	3	3	5	3	5	3	1	1	1	5	1	1	3
32	19	3	2	1	4	4	5	5	5	5	2	2	1	8	2	2	4
25	17	3	1	1	3	5	4	3	4	3	1	1	1	5	2	1	2
35	23	5	4	3	3	4	4	5	4	5	2	1	2	7	2	1	4
29	20	2	3	2	5	4	4	4	4	4	1	2	1	5	1	2	2
23	15	1	1	1	3	4	5	3	5	3	1	1	1	5	3	1	1
24	16	3	2	1	3	4	3	4	3	4	1	1	2	4	2	1	1
23	17	1	1	1	4	5	5	3	5	3	1	1	1	3	1	1	1
25	18	3	2	1	3	4	5	3	5	3	1	1	1	4	2	1	1
21	14	1	2	1	3	3	4	4	4	4	1	1	2	3	1	1	1
23	17	1	3	1	3	4	5	3	5	3	1	1	1	3	1	1	1
31	22	5	3	1	4	4	5	4	5	4	1	1	2	5	3	1	1
32	22	4	3	3	3	5	4	3	4	3	1	1	1	7	4	1	2
28	21	5	2	2	3	5	4	4	4	4	1	1	2	3	1	1	1
26	18	1	3	2	3	4	5	3	5	3	1	1	1	5	2	1	2





Operacionalización de la variable

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
Evaluación financiera	La evaluación financiera, es todo un proceso para verificar que una inversión va generar ganancia; además esta evaluación permite determinar la capacidad de cumplir con los costos y las obligaciones financieras, calcular si los costos se pueden pagar en el tiempo determinado y medir el beneficio. Los resultados son elementos que ayudaran a tomar decisiones financieras (Fajardo y Soto, 2018).	La evaluación financiera será medida a través de las dimensiones: método de evaluación, la evaluación cualitativa y cuantitativa, empleando un cuestionario de 21 ítems, con una escala ordinal tipo Likert de cinco opciones.	Método de evaluación Evaluación cualitativa	<ul style="list-style-type: none"> - Análisis cualitativo. - Análisis cuantitativo. - Historial crediticio. - Clasificación crediticia. - Voluntad de pago. - Visita in situ. - Capacidad de pago. - Comportamiento de pago. - Garantías. - Ingresos netos. - Nivel de endeudamiento. 	Ordinal 1. Nunca. 2. Casi nunca 3. A veces. 4. Casi siempre. 5. Siempre
Otorgamiento o de créditos	El otorgamiento de crédito es un proceso en donde el cliente paso por diferentes análisis y consigue el crédito solicitado ya sea para solventar sus necesidades si el cliente es una persona o para seguir desarrollándose económicamente si es una empresa. Bajo los términos y condiciones de la entidad financiadora (Valle, 2019).	El otorgamiento de créditos será medido a través de las dimensiones: clasificación del riesgo crediticio, la morosidad y provisiones, empleando un cuestionario de 12 ítems, con una escala ordinal tipo Likert de cinco opciones.	Clasificación del riesgo crediticio Morosidad Provisiones	<ul style="list-style-type: none"> - Normal. - Con problema potencial. - Deficiente. - Dudoso. - Pérdida. - Nivel total de exposición al riesgo. - Índice de morosidad. - Tipo de cambio real. - Tasas de interés. - Riesgos crediticios. - Razón de provisiones. - Total de préstamos 	Ordinal 1. Nunca. 2. Casi nunca 3. A veces. 4. Casi siempre. 5. Siempre

J. P. Kelly

James B. Smith

Lawrence