

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA

ESCUELA DE POSGRADO



**UNIDAD DE POSGRADO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS
ECONÓMICAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS**

PROGRAMA DE MAESTRÍA EN CIENCIAS

TESIS:

**EL RIESGO CREDITICIO Y SU RELACIÓN CON LA CARTERA DE
MOROSIDAD DE LA COOPAC TODOS LOS SANTOS DE CHOTA,
PERIODO 2019**

Para optar el Grado Académico de

MAESTRO EN CIENCIAS

MENCIÓN: AUDITORÍA

Presentada por:

Bachiller: VILMER TAMAY CIEZA

Asesor:

Dr. JUAN ESTENIO MORILLO ARAUJO

Cajamarca – Perú

2022

COPYRIGHT © 2022 by
VILMER TAMAY CIEZA
Todos los derechos reservados

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA

ESCUELA DE POSGRADO



UNIDAD DE POSGRADO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS

PROGRAMA DE MAESTRÍA EN CIENCIAS

TESIS APROBADA:

EL RIESGO CREDITICIO Y SU RELACIÓN CON LA CARTERA DE MOROSIDAD DE LA COOPAC TODOS LOS SANTOS DE CHOTA, PERIODO 2019

Para optar el Grado Académico de

MAESTRO EN CIENCIAS

MENCIÓN: AUDITORÍA

Presentada por:

Bachiller: VILMER TAMAY CIEZA

JURADO EVALUADOR

Dr. Juan Estenio Morillo Araujo
Asesor

Dr. Arnaldo Roque Kianman Chapilliquen
Jurado Evaluador

Dra. Reyna López Díaz
Jurado Evaluador

Dr. Lennin Rodríguez Castillo
Jurado Evaluador

Cajamarca – Perú

2022



Universidad Nacional de Cajamarca
LICENCIADA CON RESOLUCIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO N° 080-2018-SUNEDU/CD
Escuela de Posgrado
CAJAMARCA - PERU





PROGRAMA DE MAESTRÍA EN CIENCIAS
ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS


Siendo las 10:00 am horas, del día 20 de julio de dos mil veintidos, reunidos en el Auditorio de la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, el Jurado Evaluador presidido por el **Dr. ARNALDO ROQUE KIANMAN CHAPILLIQUEN**, **Dra. REYNA LOPEZ DIAZ**, **Dr. LENNIN RODRIGUEZ CASTILLO**, y en calidad de Asesor el **Dr. JUAN ESTENIO MORILLO ARAUJO** Actuando de conformidad con el Reglamento Interno y el Reglamento de Tesis de Maestría de la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, se dio inicio a la Sustentación de la Tesis titulada: **“EL RIESGO CREDITICIO Y SU RELACIÓN CON LA CARTERA DE MOROSIDAD DE LA COOPAC TODOS LOS SANTOS DE CHOTA, PERIODO 2019;** presentado por el **Bachiller en Contabilidad. VILMER TAMAY CIEZA**.

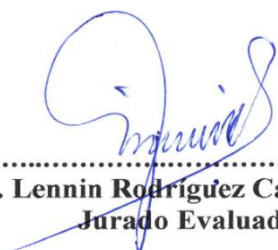
Realizada la exposición de la Tesis y absueltas las preguntas formuladas por el Jurado Evaluador, y luego de la deliberación, se acordó APROBAR..... con la calificación de BUENO..... la mencionada Tesis; en tal virtud, el **Bachiller en Contabilidad. VILMER TAMAY CIEZA**, está apto para recibir en ceremonia especial el Diploma que lo acredita como **MAESTRO EN CIENCIAS**, de la Unidad de Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas Contables Administrativas, con Mención en **AUDITORÍA**.

Siendo las 11:15 am horas del mismo día, se dio por concluido el acto.


.....
Dr. Juan Estenio Morillo Araujo
Asesor


.....
Dr. Arnaldo Roque Kianman Chapilliquen
Jurado Evaluador


.....
Dra. Reyna López Díaz
Jurado Evaluador


.....
Dr. Lennin Rodríguez Castillo
Jurado Evaluador

A:

La memoria de mi madre Julia

Mi padre Celestino y a mis hermanos, quienes con su ejemplo supieron siempre
motivarme a la superación

A mi familia, por convertirse en una fuente de motivación e inspiración para
mejorar cada día

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Nacional de Cajamarca, por darme la oportunidad de estudiar una maestría y desarrollarme profesionalmente, en especial a los docentes por brindarme sus conocimientos y contribuir para lograr una de mis metas más anheladas.

Con el mayor respeto agradezco al Dr. Juan Estenio Morillo Araujo, mi asesor, por compartir sus conocimientos para guiarme en el desarrollo de esta tesis.

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota Ltda # 560, a sus representantes y colaboradores, quienes no dudaron en darme su apoyo para llevar a cabo esta investigación.

Asimismo, agradezco a todos los que me acompañaron en este trabajo de investigación para hacer realidad uno de mis sueños más preciados.

El Autor

Esta es la clave para la gestión del tiempo; ver el valor de cada momento.

- Menachem Mendel

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO	vi
EPÍGRAFE	vii
ÍNDICE GENERAL	viii
ÍNDICE DE TABLAS	xi
LISTA DE SIGLAS USADAS.....	xiii
RESUMEN.....	xiv
ABSTRACT	xv
CAPÍTULO I.....	1
INTRODUCCIÓN	1
1.1. Planteamiento del problema.....	1
1.1.1. Contextualización.....	1
1.1.2. Descripción del problema	2
1.1.3. Formulación del problema	3
1.2. Justificación e importancia	4
1.2.1. Justificación científica	4
1.2.2. Justificación técnica-práctica	5
1.2.3. Justificación institucional y personal	6
1.3. Delimitación de la investigación.....	7
1.4. Objetivos.....	7
1.4.1. Objetivo general.....	7
1.4.2. Objetivos específicos.....	7
CAPÍTULO II.....	8
MARCO TEÓRICO.....	8
2.1. Antecedentes de la investigación	8
2.1.1. Internacional	8
2.1.2. Nacional.....	9

2.1.3. Local.....	10
2.2. Marco doctrinal	12
2.3. Marco conceptual	13
2.4. Definición de términos básicos	17
CAPÍTULO III	19
PLANTEAMIENTO DE LAS HIPÓTESIS Y VARIABLES	19
3.1. Hipótesis	19
3.1.1. Hipótesis general.....	19
3.1.2. Hipótesis específicas	19
3.2. Variables	19
CAPÍTULO IV	21
MARCO METODOLÓGICO	21
4.1. Ubicación Geográfica.....	21
4.2. Diseño de la investigación	21
4.3. Métodos de investigación	22
4.4. Población, muestra, unidad de análisis y unidades de observación	23
4.5. Técnicas e instrumentos de recopilación de información.....	24
4.6. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información	24
4.7. Equipos, materiales, insumos, etc.	25
CAPÍTULO V.....	27
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	27
5.1. Presentación e interpretación de resultados	27
5.1.1. Relación entre el riesgo crediticio y el mercado financiero de la	
COOPAC Todos los Santos de Chota, periodo 2019.....	27
5.1.2. Relación del riesgo crediticio con el tipo de crédito de la COOPAC	
Todos los Santos de Chota, periodo 2019	34

5.1.3. Relación entre el riesgo crediticio y la evaluación del crédito en la COOPAC Todos los Santos de Chota en el periodo 2019	40
5.2. Análisis y discusión de resultados.....	45
5.3. Contratación de Hipótesis	46
CONCLUSIONES	53
RECOMENDACIONES	55
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	57
APÉNDICES	62

ÍNDICE DE TABLAS

Tablas 1	Operacionalización de los componentes de las hipótesis	20
Tablas 2	Muestra.....	24
Tablas 3	Equipos, materiales e insumos	25
Tablas 4	Matriz de consistencia metodológica.....	26
Tablas 5	Cumplimiento de políticas crediticias.....	27
Tablas 6	Identificación de los riesgos que afectan el cumplimiento de pago	28
Tablas 7	Valoración de los riesgos, previo a la aprobación del crédito.....	29
Tablas 8	Existencia de políticas para dar respuesta al riesgo crediticios	30
Tablas 9	Implementación de políticas para evaluar la percepción del socio	31
Tablas 10	Evaluación del sobreendeudamiento del socio antes de otorgar un crédito.	32
Tablas 11	Recursos humanos con competencias para lograr los objetivos.....	33
Tablas 12	Procedimientos para determinar el incumplimiento de contratos	34
Tablas 13	Procedimientos de medición de ruptura económica del socio deudor.....	35
Tablas 14	Implementación de políticas de periodo de gracia	36
Tablas 15	Políticas para otorgar crédito a microempresas.....	37
Tablas 16	Políticas para otorgar crédito de consumo	38
Tablas 17	Políticas para otorgar crédito hipotecario	39
Tablas 18	Garantías del crédito aseguran el reembolso de los créditos.....	40
Tablas 19	Políticas y procedimientos para fortalecer los convenios interinstitucionales	41
Tablas 20	Políticas para avales del crédito	42
Tablas 21	Procedimientos para una evaluación cuantitativa.....	43
Tablas 22	Políticas de evaluación cualitativa del socio que solicita crédito.....	44
Tablas 23	Correlaciones paramétricas el Riesgo Crediticio / Cartera de Morosidad, 2019	48
Tablas 24	Relación del Riesgo Crediticio / Cartera de Morosidad, 2019.....	48
Tablas 25	Correlaciones paramétricas el Riesgo Crediticio / Mercado Financiero, 2019	49
Tablas 26	Relación del Riesgo Crediticio / Mercado Financiero, 2019	50
Tablas 27	Correlaciones paramétricas el Riesgo Crediticio / Tipo de Crédito, 2019 ..	50
Tablas 28	Relación del Riesgo Crediticio / Tipo de Crédito, 2019.....	51

Tablas 29	Correlaciones paramétricas el Riesgo Crediticio / Evaluación del Crédito, 2019	52
Tablas 30	Relación del Riesgo Crediticio / Tipo de Crédito, 2019	52
Tablas 31	Validación de instrumentos.....	65
Tablas 32	Valores de los niveles de validez.....	65
Tablas 33	Fiabilidad del instrumento.....	66
Tablas 34	Intervalos de confiabilidad	66

LISTA DE SIGLAS USADAS

COOPAC	Cooperativa de Ahorro y Crédito
ABS	Superintendencia de Banca, Seguros y AFP
AFP	Administradoras de Fondos de Pensiones

RESUMEN

La investigación se titula *Relación entre el riesgo crediticio y la cartera de morosidad de la Coopac Todos los Santos de Chota, periodo 2019*; tiene como objetivo establecer la relación entre el riesgo crediticio y la cartera de morosidad en el periodo 2019; esta investigación es no experimental, de corte transversal y de nivel correlacional; los métodos utilizados fueron deductivo-inductivo, analítico-sintético y estadístico; la población se constituyó por 38 colaboradores de la Cooperativa y la muestra fue no probabilística por conveniencia constituida por 34 colaboradores involucrado en la gestión de créditos, para la recolección de datos se utilizó la técnica de la encuesta aplicada mediante el cuestionario como instrumento; los resultados mostraron que la relación del riesgo crediticio con la cartera de morosidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota, periodo 2019 es significativa, con una correlación alta (correlación de Pearson 0,771) y con frecuencia alta (escala de Likert 50%), con un valor de significancia de $0,000 < 0,05$, por lo que se rechaza la hipótesis nula; por lo tanto, se concluye que: (a) La relación del riesgo crediticio con la cartera de morosidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota, periodo 2019 es significativa, con correlación y frecuencia alta, también existe una relación significativa alta entre el riesgo crediticio y el mercado financiero y una relación significativa alta del riesgo crediticio con el tipo de crédito y con la evaluación del crédito en la COOPAC Todos los Santos de Chota periodo 2019, la cual no se ha valorado adecuadamente hasta la fecha; consecuencia de la inobservancia al riesgo crediticio que conlleva prestar servicios financieros, de acuerdo al Reglamento de Gestión de Riesgo de Crédito, al Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones, no identificando un mercado objetivo, y no implementando políticas crediticias ni procedimientos de evaluación de créditos.

Palabras claves: riesgo crediticio, relación, cartera de morosidad, Cooperativa.

ABSTRACT

The research is entitled Relationship between credit risk and the delinquent portfolio of Coopac Todos los Santos de Chota, period 2019; Its objective is to establish the relationship between the credit risk and the delinquent portfolio in the 2019 period; This research is non-experimental, cross-sectional and correlational; the methods used were deductive-inductive, analytical-synthetic and statistical; the population was constituted by 38 collaborators of the Cooperative and the sample was non-probabilistic for convenience constituted by 34 collaborators involved in the management of credits, for the data collection the technique of the survey applied through the questionnaire as an instrument was used; the results showed that the relationship of credit risk with the default portfolio of COOPAC Todos los Santos de Chota, period 2019 is significant, with a high correlation (Pearson correlation 0.771) and with high frequency (Likert scale 50%), with a significance value of $0.000 < 0.05$, so the null hypothesis is rejected; therefore, it is concluded that: (a) The relationship of credit risk with the delinquency portfolio of COOPAC Todos los Santos de Chota, period 2019 is significant, with high correlation and frequency, there is also a high significant relationship between the risk risk and the financial market and a significant high relationship of the credit risk with the type of credit and with the evaluation of the credit in the COOPAC Todos los Santos de Chota period 2019, which has not been adequately valued to date; consequence of the non-observance of the credit risk involved in providing financial services, in accordance with the Credit Risk Management Regulation, the Regulation for the Evaluation and Classification of the Debtor and the Requirement of Provisions, not identifying a target market, and not implementing credit policies or credit evaluation procedures.

Keywords: credit risk, relationship, delinquency portfolio, Cooperative.

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1. Planteamiento del problema

1.1.1. Contextualización

El riesgo crediticio es la posibilidad de pérdidas debido a la incapacidad en la administración del riesgo crediticio o el incumplimiento de contratos (Comisión de Basilea de Supervisión de Bancos, 1999; Fátima, 2016) de los socios o clientes y es inherente en las Cooperativas de Ahorro y Crédito y demás entidades que conforman el sistema financiero por la naturaleza de sus actividades que consiste en captar recurso de sus socios o clientes y colocarlo a través de operaciones crediticias. La gestión del riesgo de crédito y la cartera de morosidad no solo son directrices marcadas y evaluadas por las Cooperativas de Ahorro y Crédito nacionales, sino también por las demás instituciones que conforman el sistema financiero internacional.

Cueva (2019), evaluó la gestión de riesgo de crédito con la finalidad de incrementar la calidad de cartera de créditos de la Cooperativa 15 de setiembre Ltda., de Lima.

Gomez (2019), evaluó la gestión del riesgo crediticio y su influencia en el control de la morosidad en la Cooperativa León XIII, de Trujillo.

Paccha (2019), analizó el riesgo crediticio y su incidencia en el nivel de morosidad de la fundación de desarrollo comunitario Sin Fronteras, “DECOF”, de Loja-Ecuador.

El movimiento cooperativo es parte de un vasto sistema internacional que abarca 105 países alrededor del mundo, donde más de 57,000 cooperativas de ahorro y crédito marcan la diferencia en la vida de más de 217 millones de socios.

En Perú, el movimiento cooperativo de ahorro y crédito incluye 427 cooperativas de ahorro y crédito que atienden a más de 2,4 millones de socios, en las 24 regiones del país, en el departamento de Cajamarca operan un total de 20 Cooperativas de ahorro y crédito, de éstas 2 se constituyeron en la Provincia de Chota, siendo la más representativa la COOPAC Todos los Santos de Chota con una cartera al cierre del año 2019 que sobrepasa los 39 millones y medio de soles.

El riesgo crediticio es una variable significativa que no se viene gestionando adecuadamente en las instituciones financieras; la cartera de morosidad es otro factor que requiere atención especial según zona geográfica, tanto a nivel nacional y regional, dicha cartera en la COOPAC Todos los Santos fue el 7.23% en promedio a diciembre del 2019; la cual está formada por el conjunto de documentos que custodia la Cooperativa y que amparan los activos financieros hacia un deudor, quien no cumplió con el pago al vencimiento de sus obligaciones estipuladas en los documentos anteriores.

1.1.2. Descripción del problema

En la última década la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota ha tenido un constante crecimiento de la cartera de morosidad, al pasar los meses se viene incrementando dicha cartera, siendo a diciembre del año 2018 6.11% (S/ 1,906,143.95) de la cartera total y al último

trimestre del año 2019 se incrementó en promedio a 6.59% (S/ 2,570,982.45) al respecto la administración ha descuidado implementar procesos que aseguren el retorno del crédito.

Durante la investigación se utilizó información histórica del año 2019 de la COOPAC Todos los Santos de Chota, relacionada al riesgo crediticio con la cartera de morosidad de dicha institución, por lo que se consideró de necesidad determinar la relación del riesgo de crédito con ésta, y determinar de qué forma el riesgo crediticio se relaciona con el mercado financiero, tipo de crédito, y con la evaluación del crédito en la entidad.

1.1.3. Formulación del problema

a) Problema general

¿Cuál es la relación entre el riesgo crediticio y la cartera de morosidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota, periodo 2019?

b) Problemas auxiliares:

- a.** ¿Qué relación existe entre el riesgo crediticio y el mercado financiero de la COOPAC Todos los Santos de Chota?
- b.** ¿Qué relación existe entre el riesgo crediticio y el tipo de crédito de la COOPAC Todos los Santos de Chota?
- c.** ¿Cómo se relaciona el riesgo crediticio con la evaluación del crédito en la COOPAC Todos los Santos de Chota?

1.2. Justificación e importancia

1.2.1. Justificación científica

Para el desarrollo de esta investigación se tuvo en cuenta la teoría del riesgo definida por Luhmann (2006) como:

La probabilidad de daños futuros por ciertas decisiones; las decisiones que se toman en el presente determinan lo que sucederá en el futuro, aunque no está claro cómo. Los riesgos se caracterizan por el hecho de que, a pesar de la posibilidad de consecuencias negativas, en cualquier caso, es mejor decidir de una manera que de otra.

Asimismo, la investigación se basa en la teoría del portafolio (cartera) de Harry Markowitz, en donde establece que el riesgo de inversión se puede reducir invirtiendo en una combinación de dos o más activos financieros, con determinada rentabilidad; a ésta combinación de estos dos o más activos se denomina cartera de inversión (Markowitz, 1959).

La morosidad es la porción de una cartera de préstamos que está en condición vencida, en comparación con la cartera de préstamos total de una institución financiera. Según Chavarín (2015), la morosidad es una parte de la cartera total de créditos que se encuentra en condición vencida, y que mantienen las instituciones financieras.

En la gestión de riesgos, este trabajo servirá como aporte de conocimientos tanto para la COOPAC Todos los Santos como para otras Cooperativas interesadas, para la toma de decisiones dentro de sus políticas institucionales.

1.2.2. Justificación técnica-práctica

Justificación técnica

La investigación advierte la importancia de la gestión del riesgo de crédito para la administración de la cooperativa, con el objetivo de mejorar continuamente la calidad de la cartera de préstamos y mejorar así la situación económica y financiera de la institución, debido a que la gestión de riesgo crediticio no ha tenido apropiada valoración en la entidad, pese a que la normativa que regula la COOPAC establece implementar la gestión de riesgos; lo que impulso realizar el presente trabajo de investigación con el fin de mitigar el riesgo de sufrir pérdidas significativas como consecuencia del aumento de la morosidad.

Justificación practica

La investigación permitió determinar que un scoring de riesgo crediticio basado en parámetros de evaluación de créditos, análisis de cosechas de las colocaciones de créditos mensuales por analista de créditos y por cada oficina de la Cooperativa, actualización de políticas crediticias, reglamento de créditos, implementación de matriz de riesgo de crédito y el mapa de riesgo inherente y riesgo residual, ayudaran a optimizar la gestión del riesgo de los créditos otorgados y a otorgar en la Cooperativa.

1.2.3. Justificación institucional y personal

Justificación institucional

La investigación permitió tomar importancia a la gestión del riesgo de crédito en la Cooperativa, con el fin de disminuir la morosidad, puesto que, es una herramienta valiosa para la adecuada administración de dicha institución, para luego formular las sugerencias que fueren necesarias y que permitan realizar una gestión institucional basada en riesgos, dando cumplimiento a la normativa vigente.

Justificación personal

La investigación permitió afianzar mis conocimientos adquiridos en auditoría de riesgos como maestrante y a la vez poder obtener el grado de maestro en ciencias, mención auditoría; lo cual contribuirá para mi desarrollo profesional en el ámbito laboral.

1.3.Delimitación de la investigación

La investigación estuvo orientada exclusivamente a determinar la relación del riesgo crediticio con la cartera de morosidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota en el periodo 2019, mediante la aplicación de cuestionario y reportes de morosidad; abarcando el estudio del mercado financiero, el tipo de crédito, la evaluación de crédito y su relación con el riesgo crediticio, siendo parámetros significativos para determinar la relación mencionada y la importancia para tomar decisiones en la Cooperativa.

1.4.Objetivos

1.4.1. Objetivo general

Establecer la relación entre el riesgo crediticio y la cartera de morosidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota, periodo 2019.

1.4.2. Objetivos específicos

- a.** Determinar la relación entre el riesgo crediticio y el mercado financiero de la COOPAC Todos los Santos de Chota.
- b.** Definir la relación entre el riesgo crediticio y el tipo de crédito de la COOPAC Todos los Santos de Chota.
- c.** Relacionar al riesgo crediticio con la evaluación del crédito en la COOPAC Todos los Santos de Chota.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

2.1.1. *Internacional*

Paredes (2015), evaluó El riesgo de crédito y su incidencia en el índice de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. de la ciudad de Ambato, periodo 2013, con el objetivo de determinar la relación del riesgo de crédito y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., utilizó como muestra a 30 trabajadores y aplicó la técnica de la encuesta y como instrumento utilizó el cuestionario; obtuvo como resultado que el riesgo de crédito si influye en la morosidad de la cooperativa; asimismo, concluye que dicha entidad no cuenta con un proceso moderno y adecuado para administrar, medir y monitorear el crédito, y que la implementación de procedimientos de análisis del riesgo de crédito permitirá evaluar variables de comportamiento que servirán como parámetro para el otorgamiento de créditos.

Véliz (2016), estudio la metodología de riesgo de crédito para disminuir la morosidad de cooperativa de ahorro y crédito de los profesores, empleados y trabajadores de la universidad técnica de Manabí, 2015; con el objetivo de determinar una metodología de riesgo crediticio que permita la disminución de la morosidad de la cartera; utilizó como muestra a 357 socios, este estudio se realizó haciendo uso de los métodos inductivo, deductivo y analítico-sintético, mediante la técnica de observación y la encuesta, la cual dio lugar a utilizar el cuestionario como instrumento; concluyó que existen

cinco metodologías de riesgo de crédito que ayudaran a clasificar a los clientes previo al otorgamiento de un crédito, midiendo el nivel de riesgo de morosidad durante el período de amortización de la deuda.

Paccha (2019), estudio la incidencia del riesgo crediticio en la morosidad de la fundación de desarrollo comunitario Sin Fronteras, “DECOF”, periodo 2017-2018, con el objetivo de analizar el riesgo de crédito y determinar su incidencia en la morosidad de la entidad, obtuvo como resultado que, la morosidad de la cartera total supero el 5,50% en el primer periodo, y para el segundo periodo ascendió al 6%; además, la tasa de morosidad de la cartera de microcréditos en 2018 fue del 2%, sin superar el benchmark establecido (13,03%) en ambos períodos; concluyendo, que la entidad disminuyó su morosidad en el último año, es decir, la fundación no ha teniendo conflictos en la recuperación del portafolio de microcrédito, debido a la asesoría correcta, a los beneficiarios y la óptima utilización de políticas de recuperación de cartera.

2.1.2. Nacional

Cueva (2019), evaluó la gestión del riesgo crediticio para mejorar la calidad de cartera de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de setiembre, periodo 2016-2017; con el objetivo de determinar el incremento de la calidad de la cartera mediante la gestión del riesgo crediticio en la entidad; obtuvo como resultado que mediante la implementación de procesos y procedimientos para incrementar la calidad de la cartera, para minimizar la cartera en riesgo y para reducir la exposición al riesgo crediticio, se logró determinar que la gestión de riesgo crediticio incrementará la calidad de la

cartera y que los adecuados procedimientos de las operaciones disminuirán el riesgo de crédito;

Gomez (2019), avaluó la gestión del riesgo de crédito y su influencia en el control de la morosidad en la Cooperativa León XIII, 2013-2016; con el objetivo de analizar cómo influye la gestión de riesgo de crédito en el control de la morosidad; obteniendo como resultado que dicha gestión tiene influencia significativa en el control de la morosidad, con un grado de correlación de Pearson de $R = 0,68$ (positiva alta) y significancia menor al 5%; además, se identificó la necesidad de implementar indicadores de mitigación de riesgo crediticio en dicha institución.

Pally (2016), analizó la gestión del riesgo crediticio y su incidencia en el nivel de morosidad de la caja municipal de ahorro y crédito Piura Agencia Juliaca, 2013-2014, con el objetivo de establecer la influencia de la gestión del riesgo crediticio en el nivel de morosidad; utilizando como muestra a 10 trabajadores y 20 clientes, este análisis se realizó haciendo uso de los métodos analítico, deductivo y descriptivo, mediante la técnica de la encuesta y como instrumento utilizó el cuestionario; obteniendo como resultado que existe una relación directa entre la gestión del riesgo crediticio y su incidencia en el nivel de morosidad de la caja municipal de ahorro y credito Piura Agencia Juliaca.

2.1.3. Local

Céspedes (2015), avaluó los factores que fijan la morosidad en la financiera Edyficar en el distrito de Sorochuco; con el objetivo de identificar y analizar los determinantes de la morosidad y recomendar políticas y mecanismos para mitigarlo; como resultado obtuvo que las causas de la morosidad son de tipo económicos, sociales, culturales y profesionales con

escasa experiencia; además, estableció que existen técnicas flexibles para el cobro de créditos, debido a la poca persuasión del funcionario responsable y porque las políticas y mecanismos de reducción de deuda especificados en los documentos normativos no han sido respetados en su totalidad debido a la ambigüedad y el uso informal.

Mendoza (2019), evaluó los factores de gestión de riesgo crediticio y su incidencia en el nivel de morosidad de Mi Banco-Agencia Atahualpa, 2012-2016, con el objetivo de determinar su incidencia de los factores de gestión de riesgo crediticio en el nivel de morosidad; utilizando como muestra 14 analistas de créditos y 136 clientes de Mi Banco Agencia Atahualpa, esta evaluación se realizó haciendo uso de los métodos hipotético-deductivo, analítico-sintético e histórico; concluyó que factores de gestión de riesgo crediticio inciden directamente en el nivel de morosidad en Mi Banco-agencia Atahualpa, dichos factores son, el incumplimiento de políticas internas, falta de capacitación continua a los analistas de créditos, poca experiencia del analista de créditos, factores exógenos e información falsa del cliente.

Julca (2019), analizó la gestión del riesgo crediticio y su influencia en la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora del Rosario, 2018, cuyo objetivo fue determinar la influencia de la gestión del riesgo crediticio en la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora del Rosario, 2018; utilizando como muestra a 71 trabajadores que laboran en las áreas de crédito, para recolectar los datos se utilizó la técnica de la encuesta mediante el cuestionario como instrumento; concluyó que la gestión del riesgo crediticio influye significativamente en la Morosidad de la Cooperativa, asimismo concluyó que la diversificación de cartera,

tecnología crediticia, análisis del crédito y el seguimiento del crédito influyen significativamente en la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora del Rosario, 2018.

2.2.Marco doctrinal

Se utilizó la Teoría del Riesgo de Luhmann (2006), la cual explica cómo se origina el riesgo y cuáles serían sus consecuencias, asimismo, se utilizó definiciones de riesgo crediticio establecidas en investigaciones relacionadas a nuestro problema, las cuales determinan en qué consiste dicho riesgo y cómo afectaría a las entidades crediticias.

Por otro lado, se consideró la Teoría de la cartera (teoría del portafolio) de Harry Markowitz (1959), la cual explica claramente la mitigación del riesgo de inversión y la cartera de inversión que puede tener un ente económico, la misma que abarca la morosidad de la cartera.

2.2.1. Teoría del riesgo.

En esta teoría Luhmann (2006), sostiene que el riesgo es la probabilidad de que ocurran eventos futuros debido a decisiones específicas que condicionan los acontecimientos futuros; además, el riesgo está caracterizado por la posibilidad de consecuencias negativas, por lo que recomienda analizar las decisiones y ejecutarlas en beneficio de la entidad.

Asimismo, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2009), define el riesgo como la probabilidad de que un evento ocurra y tenga un impacto negativo en los objetivos de la institución.

2.2.2. Teoría de la cartera (portafolio).

Respecto a esta teoría, Markowitz (1959) afirma que el riesgo de inversión se puede minimizar invirtiendo en una combinación de dos o más

activos financieros, con determinada rentabilidad, a tal inversión se le conoce como portafolio o cartera.

2.3.Marco conceptual

2.3.1. Riesgo Crediticio.

El riesgo es la posibilidad de perder algo (o alguien) o de tener un resultado no deseado, negativo o peligroso (Echemendía Belkis, 2011).

En tal sentido, el riesgo crediticio es la pérdida potencial debida a la incapacidad en la administración del riesgo crediticio o el incumplimiento de contratos de los deudores, contraparte o un tercero, afectando la recuperación de los créditos (Comisión de Basilea de Supervisión de Bancos, 1999; Fátima, 2016).

2.3.1.1. Administración del riesgo crediticio. Es un proceso que nos permite identificar, evaluar, mitigar y dar seguimiento el riesgo de crédito, con el fin de controlar esos riesgos; para ello existen subprocesos como otorgamiento de crédito, seguimiento y gestión de cobranza (Gómez, 2014).

2.3.1.1.1. Políticas crediticias. Son las directivas técnicas a disposición de la Empresa para que sus empleados operen y cumplan, con la finalidad de otorgar condiciones flexibles para los clientes (Esan, 2016).

2.3.1.1.2. Identificación de los riesgos. Proceso permanente donde se conocen e inspección posibles eventos internos y externos que afectan el logro de los objetivos y que pueden tener un impacto negativo en la empresa (Escuela Europea de Excelencia, 2016).

2.3.1.1.3. Valoración de los riesgos. Proceso mediante el cual se asigna un valor a eventos potenciales, este proceso se realiza sobre la base de la información obtenida durante la etapa de identificación de riesgos (Escuela Europea de Excelencia, 2016).

2.3.1.1.4. Respuesta al riesgo. Proceso donde la administración evalúa las alternativas que serán respuestas para los riesgos, optando por una de las cuatro opciones: (i) evitar; (ii) reducir; (iii) transferir o (iv) aceptar dichos riesgos (Escuela Europea de Excelencia, 2019).

2.3.1.2. Riesgo de Incumplimiento. Es la posibilidad de que el deudor no cumpla con sus obligaciones de pago contractuales debido a la quiebra económica (Saavedra y Saavedra, 2010).

2.3.1.2.1. Ruptura de contrato. Es cualquier desviación del cronograma de pagos de un crédito, reflejando el comportamiento del deudor hacia el cumplimiento del contrato de crédito (Vidal, 2007).

2.3.1.2.2. Ruptura económica. Son periodos prolongados en los cuales un deudor afronta decrecimientos considerables en la economía, debido a manifestaciones de pérdida de empleo (Camberos y Bracamontes, 2015).

2.3.1.2.3. Periodo de gracia. Periodo después de desembolsado el préstamo, durante el cual el deudor no efectúa pagos por cuotas de dicho préstamo (Westreicher, 2019).

2.3.1.3. Riesgo de recuperación. Posibilidad de que los valores recibidos en garantía no sean ejecutados con facilidad y rapidez, incluyendo en su valor la cantidad adeudada; y, depende de la situación económica al momento de su realización (Saavedra y Saavedra, 2010).

2.3.1.3.1. Garantías del crédito. Mecanismo de transferencia de riesgo en el que el deudor pignora bienes de su propiedad o de otros, en las operaciones crediticias (Marco, 2019).

2.3.1.3.2. Convenios interinstitucionales. Son los acuerdos entre la institución financiera y las instituciones empleadoras, para realizar los descuentos de planilla a los avales del crédito, los cuales han firmado un documento de autorización de

descuento de planilla en caso de incumplimiento de sus obligaciones crediticias del socio (Trujillo, 2021).

2.3.1.3.3. Avaluos del crédito. Persona que firma el documento del préstamo que se otorga al socio y responde del pago en caso de no hacerlo la persona titular de la obligación, los avaluos en la Cooperativa son personas con trabajo estable y que autorizan el descuento por planilla (Pedrosa, 2015).

2.3.2. Cartera de morosidad.

Es el stock de expedientes evaluados y desembolsados según tipo de crédito y mercado financiero, de deudores que no cumplen con el pago de sus amortizaciones según lo establecido en sus cronogramas de pagos y en sus contratos (Largo, 2015; Pedrosa, 2016).

2.3.2.1. Mercado financiero. Espacio físico o virtual en el que se intercambian activos financieros, además se establece el precio por el uso del dinero, llamado tasa de interés; es decir, se captan recursos financieros en calidad de ahorro y se colocan a tasas superiores asumiendo un riesgo de inversión (Fuentes y Gutiérrez, 2006).

2.3.2.1.1. Percepción del socio. Es el proceso por medio del cual los socios seleccionan, organizan e interpretan los servicios dentro de la cooperativa, lo cual explica el comportamiento y fidelidad del socios (Llor et al., 2017).

2.3.2.1.2. Sobreendeudamiento del socio. Excesivo endeudamiento en el sistema financiero que pone en riesgo el cumplimiento de obligaciones crediticias de un deudor, como consecuencia de endeudarse por encima de la capacidad de pago y de generar ingresos (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2008).

2.3.2.1.3. Competencia. Es la sapiencia para satisfacer las exigencias de la población, cuando los individuos exhiben conocimientos, habilidades, actitudes y valores para lograr propósitos en común (López, 2016).

2.3.2.2. Tipo de crédito. Son diferentes tipos de financiación en función de diferentes criterios, como la duración de la deuda, el público objetivo, la cobertura, el destino, etc. (Westreicher, 2019).

2.3.2.2.1. Crédito a microempresas. Son préstamos hechos para financiar sus bienes, servicios u otros gastos comerciales y garantizados por títulos de propiedad (Superintendencia de Banca Seguros y AFP, 2008).

2.3.2.2.2. Crédito de consumo. Son préstamos hechos para pagar bienes, servicios o gastos no relacionados con el negocio y que tienen suscrito un convenio para el descuento de planilla, aportes o ahorros (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2008).

2.3.2.2.3. Crédito hipotecario. Préstamos para comprar, construir, renovar, reconstruir, ampliar y subdividir viviendas ocupadas por sus propietarios, sobre la base de una garantía hipotecaria registrada a favor de la cooperativa (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2008).

2.3.2.3. Evaluación del crédito. Es un estudio que se realiza a las solicitudes de crédito previo a su aprobación, con el propósito de evaluar la capacidad, el carácter y evaluación colateral para determinar la factibilidad de que la persona pague el crédito que se otorga (Vargas y Mostajo, 2014).

2.3.2.3.1. Evaluación cuantitativa. Es el empleo de métodos matemáticos y estadísticos para llevar a cabo un adecuado análisis financiero, logrando determinar su capacidad para el cumplimiento de pago, nivel de endeudamiento y de liquidez del socio (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2008).

2.3.2.3.2. Evaluación cualitativa. Es el estudio que se realiza para medir la calidad, cualidades y voluntad de pago del socio, comienza con la recolección de información

sociocultural, apoyándose de referencias de terceros conocedores del mismo (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2008).

2.4. Definición de términos básicos

Activos financieros

Son los certificados, bonos, depósitos a la vista y a plazo que mantiene la entidad crediticia, los cuales lo genera gastos financieros.

Análisis de cosechas

Es un método para realizar seguimiento de los créditos otorgados en un determinado periodo.

Cartera de créditos

Es la suma de los créditos otorgados bajo cualquier modalidad a los socios o clientes, los cuales se obligan a entregar un importe de dinero en un tiempo determinado.

Colocaciones de créditos

Es el proceso para el otorgamiento de un crédito: planeación, promoción, evaluación, desembolso y recuperación de un crédito

Endeudamiento

Alternativa para adquirir un préstamo, mediante el cual una persona contra obligaciones crediticias con la entidad financiera.

Mapa de riesgo

Es el stock de eventos de riesgo identificados, permite valorizar y dar tratamiento según niveles de apetito por el riesgo de la organización.

Matriz de riesgo

Es una herramienta que permite a la organización administrar los riesgos identificados.

Mitigación

Es la reducción o disminución, de la materialización de un evento de riesgo o daño.

Morosidad

Es la suma de los créditos que presentan problemas de pago, se considera dentro de ellos los créditos con más de 8 días de atraso.

Obligaciones de pago

Es el compromiso que asume un deudor directo o indirecto ante un desembolso de un crédito.

Pérdida potencial

Es resultado de la falta de voluntad o capacidad de para cumplir con el pago de una obligación.

Scoring de riesgo

Es la medición del riesgo producto de una valorización de factores que intervienen en la recuperación del crédito, para representar el impacto de riesgo.

Stock de expedientes

Es el conjunto de legajos de créditos que respaldan las obligaciones de los deudores a la entidad.

Voluntad de pago

Actitud que una persona toma al momento de cumplir sus obligaciones financieras contraídas con la entidad crediticia.

CAPÍTULO III

PLANTEAMIENTO DE LAS HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1.Hipótesis

3.1.1. *Hipótesis general*

El riesgo crediticio se relaciona de manera significativa con la cartera de morosidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota en el periodo 2019.

3.1.2. *Hipótesis específicas*

- H1.** La relación entre el riesgo crediticio y el mercado financiero de la COOPAC Todos los Santos de Chota, es alta.
- H2.** La relación del riesgo crediticio con el tipo de crédito de la COOPAC Todos los Santos de Chota, es alta.
- H3.** La relación que existe entre el riesgo crediticio y la evaluación del crédito en la COOPAC Todos los Santos de Chota, es alta.

3.2.VARIABLES

3.2.1. Variable 1: Riesgo crediticio

3.2.2. Variable 2: Cartera de morosidad

Tablas 1

Operacionalización de los componentes de las hipótesis

El riesgo crediticio y su relación con la cartera de morosidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota, periodo 2019					
Hipótesis	Definición conceptual de las variables	Definición operacional de las variables			Instrumento de recolección de datos
		Variables	Dimensiones	Indicadores	
Hipótesis General					
El riesgo crediticio se relaciona de manera significativa con la cartera de morosidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota en el periodo 2019.	Pérdida potencial debida a la incapacidad en la administración del riesgo crediticio o el incumplimiento de contratos de los deudores, contraparte o un tercero, afectando la recuperación de los créditos (Comisión de Basilea de Supervisión de Bancos, 1999; Fátima, 2016)	Variable 1: Riesgo Crediticio.	Administración del Riesgo Crediticio.	Políticas crediticias. Identificación de los riesgos. Valoración de los Riesgos. Respuesta al Riesgo.	Cuestionario
			Riesgo de incumplimiento o. Riesgo de recuperación	Ruptura de contrato. Ruptura económica. Periodo de gracia. Garantías del Crédito. Convenios interinstitucionales. Avales del crédito.	
Hipótesis específicas					
H1. La relación entre el riesgo crediticio y el mercado financiero de la COOPAC Todos los Santos de Chota, es alta.	Es el stock de expedientes evaluados y desembolsados según tipo de crédito y mercado financiero, de deudores que no cumplen con el pago de sus amortizaciones según lo establecido en sus cronogramas de pagos y en sus contratos (Largo, 2015; Pedrosa, 2016).	Variable 2: Cartera de Morosidad	Mercado financiero.	Percepción del socio. Sobreendeudamiento del socio. Competencia.	Cuestionario
H2. La relación del riesgo crediticio con el tipo de crédito de la COOPAC Todos los Santos de Chota, es alta.			Tipo de crédito.	Crédito a microempresas. Crédito de consumo. Crédito hipotecario.	
H3. La relación que existe entre el riesgo crediticio y la evaluación del crédito en la COOPAC Todos los Santos de Chota, es alta.			Evaluación del Crédito.	Evaluación cuantitativa. Evaluación cualitativa.	

CAPÍTULO IV

MARCO METODOLÓGICO

4.1.Ubicación Geográfica

La investigación se realizó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota LTDA # 560, ubicada en el Jr. 30 de agosto N° 606, del distrito de Chota, provincia de Chota, en el departamento de Cajamarca, de clima semifrío, lluvioso, con deficiencia de lluvias en otoño e invierno, con humedad relativa calificada como húmeda, cuyas coordenadas UTM son: 759822 E, 9274169 N.

4.2.Diseño de la investigación

El tipo de investigación es aplicada, no experimental, puesto que, las unidades de observación fueron tomadas en su ambiente natural, es decir, no se manipularon ni estimularon dichas unidades; fue de corte transversal, ya que, fue realizada en un periodo determinado, año 2019; y, es de nivel correlacional, porque nos permite medir la relación estadística entre el riesgo creditico y la cartera de morosidad.

Lo dividiremos en las siguientes etapas:

4.2.1. *Primera etapa.*

Planeamiento de procedimientos: se seleccionó al personal involucrado con el análisis, evaluación, aprobación y desembolso de créditos y se coordinó con el jefe de personal y gerencia de la Cooperativa.

4.2.2. *Segunda etapa.*

Preparación de información: se elaboró el cuestionario de preguntas.

Acopio de información: se realizó aplicación de encuestas.

4.2.3. Tercera etapa.

Procesamiento de información: se registró y analizó la información en los programas SPSS, Microsoft Excel y Word en forma secuencial y catalogada.

Almacenamiento de información: como consecuencia del procesamiento de datos, se almacenó la información de manera cronológica en un disco duro externo.

4.3. Métodos de investigación

Los métodos generales para desarrollar la investigación fueron: método Deductivo-Inductivo, Analítico-Sintético y método Estadístico.

4.3.1. Deductivo – Inductivo

Este método es deductivo porque comienza observando hechos generales para llegar a una conclusión específica, y, es inductivo porque considera hechos específicos para sacar conclusiones generales (Bernal, 2016).

Este método nos permitió partir de conceptos teóricos generales relacionados con el riesgo de crédito y la morosidad de la Cooperativa Todos los Santos de Chota, para formular las hipótesis adecuadas, concordando con el problema y los objetivos de investigación, asimismo, constituir la matriz de operacionalización, para luego elaborar el cuestionario que se aplicó al personal involucrado en créditos de la cooperativa.

4.3.2. Analítico – Sintético

Este método consiste en dividir el objeto de investigación en partes para ser estudiadas individualmente y luego integrar las partes en un todo para ser estudiadas de manera total (Bernal, 2016).

Este método nos permitió conocer la relación del riesgo crediticio con el mercado financiero, con el tipo de crédito y con la evaluación del crédito en la COOPAC analizada, para llegar a conclusiones y formular sugerencias que ayudarán a mitigar el problema, las cuales servirán como herramienta para la toma de decisiones en la organización antes mencionada.

4.3.3. Método estadístico

El método incluye una serie de procedimientos para el procesamiento de datos de investigación cualitativos y cuantitativos (Bernal, 2016).

Este método permitió analizar, registrar y presentar en tablas, datos cuantitativos y cualitativos, obtenidos luego del reclutamiento de datos como resultado de la aplicación de encuestas a la población establecida; asimismo, permitió determinar el nivel de fiabilidad de las encuestas y la relación del riesgo crediticio con la cartera de morosidad.

4.4. Población, muestra, unidad de análisis y unidades de observación

4.4.1. Población

La población incluye empleados en planilla y socios Directivos de la COOPAC Todos los Santos de Chota, la cual cuenta con un total de 38 trabajadores en planilla.

4.4.2. Muestra

Muestra no probabilística por conveniencia, constituida por 34 colaboradores involucrado en la gestión de créditos; debido a que son las personas que tiene conocimiento e información de la evaluación de créditos, cartera de morosidad y de la gestión de riesgo crediticio.

Tablas 2

Muestra

Unidad o Área	Muestra
Comité especial de créditos	5
Trabajadores de créditos	17
Gerencia	1
Riesgos	1
Asesoría legal	1
Auditoría interna	1
Caja	8
Total	34

4.4.3. Unidades de observación

Fueron 34 colaboradores de la Cooperativa involucrados con información crediticia, en el periodo 2019.

4.5. Técnicas e instrumentos de recopilación de información

4.5.1. Técnica

Encuesta: Se aplicó una encuesta a los empleados de la Cooperativa Todos los Santos en el año 2019, para recopilar información concerniente al riesgo crediticio y la cartera de morosidad.

4.5.2. Instrumento

Cuestionario: se elaboró un cuestionario teniendo en cuenta cada variable, sus respectivas dimensiones e indicadores que contiene la matriz de operacionalización.

4.6. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información

Se procesó la información en forma computarizada, partiendo de los datos obtenidos de los cuestionarios aplicados, haciendo uso del programa Microsoft Excel

y Word, de tal manera que nos permitió elaborar las tablas estadísticas correspondientes, con la finalidad de presentar la información de manera completa y comprensible.

Para la contrastación de hipótesis se utilizó el coeficiente de correlación de Pearson, analizado en el programa SPSS.

4.7. Equipos, materiales, insumos, etc.

Tablas 3

Equipos, materiales e insumos

N°	Detalle
1	Recursos Humanos
2	Recursos Materiales
3	Recursos Tecnológicos

Tablas 4

Matriz de consistencia metodológica

El riesgo crediticio y su relación con la cartera de morosidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota, periodo 2019								
Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores	Fuentes de recolección de datos	Metodología	Población y muestra
Problema General: ¿Cuál es la relación entre el riesgo crediticio y la cartera de morosidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota, periodo 2019?	Objetivo General: Establecer la relación entre el riesgo crediticio y la cartera de morosidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota, periodo 2019.	Hipótesis General: El riesgo crediticio se relaciona de manera significativa con la cartera de morosidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota en el periodo 2019.		Administración del riesgo crediticio	Políticas Crediticias Identificación de los riesgos. Valoración de los riesgos Respuesta a los riesgos			
Problemas auxiliares	Objetivos específicos	Hipótesis específicas	Variable 1: Riesgo crediticio	Riesgo de incumplimiento	Ruptura de contrato Ruptura económica Periodo de gracia	Cuestionario	Método: Deductivo inductivo	Población: 38 Trabajadores: 38
a. ¿Qué relación existe entre el riesgo crediticio y el mercado financiero de la COOPAC Todos los Santos de Chota?	a. Determinar la relación entre el riesgo crediticio y el mercado financiero de la COOPAC Todos los Santos de Chota.	H.1 La relación entre el riesgo crediticio y el mercado financiero de la COOPAC Todos los Santos de Chota, es alta.		Riesgo de recuperación	Garantías del crédito Convenios interinstitucionales Avales del crédito			
b. ¿Qué relación existe entre el riesgo crediticio y el tipo de crédito de la COOPAC Todos los Santos de Chota?	b. Definir la relación entre el riesgo crediticio y el tipo de crédito de la COOPAC Todos los Santos de Chota.	H.2 La relación del riesgo crediticio con el tipo de crédito de la COOPAC Todos los Santos de Chota, es alta.	Variable 2:	Mercado financiero	Percepción del socio Sobreendeudamiento del socio Competencia		Analítico sintético	Muestra:
c. ¿Cómo se relaciona el riesgo crediticio con la evaluación del crédito en la COOPAC Todos los Santos de Chota?	c. Relacionar al riesgo crediticio con la evaluación del crédito en la COOPAC Todos los Santos de Chota.	H.3 La relación que existe entre el riesgo crediticio y la evaluación del crédito en la COOPAC Todos los Santos de Chota, es alta.	Cartera de morosidad	Tipo de crédito	Crédito a microempresas Crédito de consumo Crédito hipotecario	Cuestionario	Estadístico	34 colaboradores involucrados en créditos
				Evaluación del crédito	Evaluación cuantitativa Evaluación cualitativa			

CAPÍTULO V

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1. Presentación e interpretación de resultados

5.1.1. Relación entre el riesgo crediticio y el mercado financiero de la COOPAC

Todos los Santos de Chota, periodo 2019

5.1.1.1. Riesgo crediticio - Administración del riesgo crediticio.

Tablas 5

Cumplimiento de políticas crediticias

Respuesta	Frecuencia	
	fi	hi %
Nunca	11	32
Casi nunca	14	41
Casi siempre	8	24
Siempre	1	3
TOTAL	34	100

Nota. Cuestionario aplicado a los colaboradores de la COOPAC que se involucran en créditos, en el periodo 2019.

Interpretación: Según las encuestas aplicadas a los 34 trabajadores involucrados en créditos, sobre el Cumplimiento de políticas crediticias al momento de la evaluación de créditos en la COOPAC; se puede observar que 11 consideran que nunca se da cumplimiento a dichas políticas y representa el 32%, 14 consideran que casi nunca se da cumplimiento y representa el 41%, mientras que 8 consideran que casi siempre se da cumplimiento a las políticas de crédito y

representa el 24% y finalmente 1 consideran que siempre se da cumplimiento y representa el 3%; lo cual nos muestra que existe una relación directa entre el cumplimiento de políticas de créditos y la morosidad.

La pregunta nos permite determinar el cumplimiento de políticas crediticias en la cooperativa, con los datos obtenidos en cuanto a este indicador podemos decir que en la cooperativa casi nunca se da cumplimiento a las políticas crediticias al momento de la evaluación de créditos.

Tablas 6

Identificación de los riesgos que afectan el cumplimiento de pago

Respuesta	Frecuencia	
	Fi	hi %
Nunca	0	0
Casi nunca	26	76
Casi siempre	8	24
Siempre	0	0
TOTAL	34	100

Nota. Cuestionario aplicado a los colaboradores de la COOPAC que se involucran en créditos, en el periodo 2019.

Interpretación: De la encuesta aplicada a la población establecida, sobre la ejecución de procesos de identificación de los riesgos que afectan el cumplimiento de pago del deudor; 26 manifestaron que casi nunca se ejecutan estos procesos y representa el 76%, 8 manifiestan que casi siempre se ejecutan tales procesos y representa el 24%; lo cual nos muestra que existe una relación directa entre la

identificación de los riesgos que afectan el cumplimiento de pago del deudor y la morosidad.

La pregunta nos permite determinar la ejecución de procesos de identificación de riesgos que afecte el cumplimiento de pago de créditos en la Cooperativa, con los datos obtenidos en cuanto a este indicador podemos decir que la cooperativa casi nunca ejecuta procesos de identificación de riesgos.

Tablas 7

Valoración de los riesgos, previo a la aprobación del crédito

Respuesta	Frecuencia	
	Fi	hi %
Nunca	16	47
Casi nunca	9	26
Casi siempre	2	6
Siempre	7	21
TOTAL	34	100

Nota. Cuestionario aplicado a los colaboradores de la COOPAC que se involucran en créditos, en el periodo 2019.

Interpretación: De la encuesta aplicada a la población establecida, sobre la tenencia como política crediticia la valoración de los riesgos, previo a la aprobación del crédito; 16 manifiestan que nunca se cuenta con dicha política y representa el 47% y 7 manifiestan que siempre se cuenta con tal política y representa el 21%; lo cual nos muestra que existe una relación directa entre la inexistencia de políticas crediticias para la valoración de los riesgos previo a la aprobación del crédito y la morosidad.

La pregunta nos permite conocer si existen políticas de valoración de riesgos y se han dado a conocer a los trabajadores involucrados en créditos; con los datos obtenidos podemos decir que la cooperativa no cuenta con políticas de valoración de riesgos antes de aprobar los créditos.

Tablas 8

Existencia de políticas para dar respuesta al riesgo crediticios

Respuesta	Frecuencia	
	fi	hi %
Nunca	1	3
Casi nunca	24	70
Casi siempre	3	9
Siempre	6	18
TOTAL	34	100

Nota. Cuestionario aplicado a los colaboradores de la COOPAC que se involucran en créditos, en el periodo 2019.

Interpretación: De la encuesta aplicada a la población establecida, sobre la existencia de políticas para dar respuesta al riesgo crediticios; 24 manifestaron que casi nunca se implementaron este tipo de políticas y representa el 70%, mientras que 6 encuestados manifestaron que siempre se implementaron políticas y representa el 18%; lo cual nos muestra que existe una relación directa entre la inexistencia de políticas para dar respuesta al riesgo crediticios y la morosidad.

La pregunta nos permite conocer si existen políticas para dar tratamiento a los riesgos crediticios, según su identificación y

valoración; con los datos obtenidos en cuanto a este indicador podemos decir que la cooperativa nunca ha implementado políticas para dar tratamiento a los riesgos crediticios.

5.1.1.2. Cartera de morosidad – Mercado financiero.

Tablas 9

Implementación de políticas para evaluar la percepción del socio

Respuesta	Frecuencia	
	Fi	hi %
Nunca	17	50
Casi nunca	10	29
Casi siempre	5	15
Siempre	2	6
TOTAL	34	100

Nota. Cuestionario aplicado a los colaboradores de la COOPAC que se involucran en créditos, en el periodo 2019.

Interpretación: De la encuesta aplicada a la población establecida, sobre la implementación de políticas para evaluar la percepción del socio con respecto al cumplimiento de obligaciones crediticias en la COOPAC, 17 indicaron que no se diseñan políticas para evaluar la percepción del socio y representa el 50%, 10 indicaron que casi nunca existen tales políticas y representa el 29%, el resto de encuestados indicaron que si existe políticas y casi siempre se actualizan; lo cual nos muestra que existe una relación directa entre el riesgo crediticio y la inexistencia de políticas para evaluar la percepción del socio con respecto al cumplimiento de obligaciones crediticias.

Tablas 10

Evaluación del sobreendeudamiento del socio antes de otorgar un crédito

Respuesta	Frecuencia	
	fi	hi %
Nunca	10	29
Casi nunca	17	50
Casi siempre	1	3
Siempre	6	18
TOTAL	34	100

Nota. Cuestionario aplicado a los colaboradores de la COOPAC que se involucran en créditos, en el periodo 2019.

Interpretación: De la encuesta aplicada a la población establecida, sobre el cumplimiento de procesos de evaluación de sobreendeudamiento del socio; 10 indicaron que no se realiza evaluación alguna del sobreendeudamiento del socio y representa el 29%, 17 indicaron que casi nunca se realiza dicha evaluación y representa el 50%, el resto de encuestados indicaron que si se realiza tal evaluación; lo cual nos muestra que existe una relación directa entre el riesgo crediticio y la inexistencia de evaluación del sobreendeudamiento del socio antes de otorgar un crédito.

La pregunta nos permite conocer si en la cooperativa se evalúa el sobreendeudamiento de los socios; con los datos obtenidos afirmar que casi nunca se realiza dicha evaluación.

Tablas 11

Recursos humanos con competencias para lograr los objetivos

Respuesta	Frecuencia	
	fi	hi %
Nunca	0	0
Casi nunca	9	27
Casi siempre	13	38
Siempre	12	35
TOTAL	34	100

Nota. Cuestionario aplicado a los colaboradores de la COOPAC que se involucran en créditos, en el periodo 2019.

Interpretación: Según las encuestas aplicadas a los 34 trabajadores involucrados en créditos, sobre los recursos humanos con capacidades para ayudar a la cooperativa el logro de propósitos en situaciones adversas; 13 consideran que casi siempre existe personal competente y representa el 38%, 12 consideran que siempre hay personal competente y representa el 35%, el resto de personal considera que no existe trabajadores competentes en la cooperativa; lo cual nos muestra que existe una relación directa entre el riesgo crediticio y el recurso humano no calificado en la institución.

La pregunta nos permite conocer si la cooperativa cuenta con recursos humanos competentes para lograr los objetivos; como resultado se obtuvo que si existe personal con competencias requeridas.

5.1.2. Relación del riesgo crediticio con el tipo de crédito de la COOPAC Todos los Santos de Chota, periodo 2019

5.1.2.1. Riesgo crediticio - Riesgo de incumplimiento.

Tablas 12

Procedimientos para determinar el incumplimiento de contratos

Respuesta	Frecuencia	
	fi	hi %
Nunca	23	67
Casi nunca	2	6
Casi siempre	6	18
Siempre	3	9
TOTAL	34	100

Nota. Cuestionario aplicado a los colaboradores de la COOPAC que se involucran en créditos, en el periodo 2019.

Interpretación: Según las encuestas aplicadas a los 34 trabajadores involucrados en créditos, sobre la existencia de procedimientos para determinar la posibilidad de incumplimiento de contratos de crédito; 23 manifestaron que nunca se ha implementado ese tipo de procedimientos y representa el 67%, 2 indicaron que casi nunca se ha implementado tales procedimientos y representa el 6%, 6 manifiestan que casi siempre se ha implementado procedimientos y representa el 18%; lo cual nos muestra que existe una relación directa entre la inexistencia de procedimientos para determinar la posibilidad de incumplimiento y la morosidad.

Tablas 13

Procedimientos de medición de ruptura económica del socio

deudor

Respuesta	Frecuencia	
	fi	hi %
Nunca	8	24
Casi nunca	15	44
Casi siempre	10	29
Siempre	1	3
TOTAL	34	100

Nota. Cuestionario aplicado a los colaboradores de la COOPAC que se involucran en créditos, en el periodo 2019.

Interpretación: Según las encuestas aplicadas a los trabajadores involucrados en créditos, sobre el diseño y actualización de procedimientos de medición de inestabilidad económica del socio deudor; 8 manifiestan que nunca se implementaron este tipo de políticas y representa el 24%, 15 manifiestan que casi nunca existe estos procedimientos y representa el 44% y 10 manifiestan que casi siempre se diseña este tipo de procedimientos; lo cual nos muestra que existe una relación directa entre la inexistencia de procedimientos de medición de ruptura económica del socio deudor y la morosidad.

La pregunta nos permite conocer si existen procedimientos que permitan determinar la estabilidad económica del socio; con los datos obtenidos en cuanto a este indicador podemos decir que la cooperativa casi nunca ha implementado este tipo de procedimientos.

Tablas 14

Implementación de políticas de periodo de gracia

Respuesta	Frecuencia	
	fi	hi %
Nunca	26	76
Casi nunca	7	21
Casi siempre	1	3
Siempre	0	0
TOTAL	34	100

Nota. Cuestionario aplicado a los colaboradores de la COOPAC que se involucran en créditos, en el periodo 2019.

Interpretación: Según las encuestas aplicadas a los 34 trabajadores involucrados en créditos, sobre implementación de políticas de periodo de gracia en la Cooperativa; 26 manifestaron que nunca se implementó este tipo de políticas y representa el 76% y 7 manifestaron que casi nunca se actualizan políticas de periodo de gracia y representa el 21%; lo cual nos muestra que existe una relación directa entre la inexistencia de políticas de periodo de gracia y la morosidad.

La pregunta nos permite conocer si existen políticas que permitan dar periodos de gracia a socios en adversa situación económica; con los datos obtenidos en cuanto a este indicador podemos decir que la cooperativa nunca ha implementado este tipo de políticas.

5.1.2.2. Cartera de morosidad – Tipo de crédito.

Tablas 15

Políticas para otorgar crédito a microempresas

Respuesta	Frecuencia	
	Fi	hi %
Nunca	0	0
Casi nunca	24	70
Casi siempre	5	15
Siempre	5	15
TOTAL	34	100

Nota. Cuestionario aplicado a los colaboradores de la COOPAC que se involucran en créditos, en el periodo 2019.

Interpretación: Según las encuestas aplicadas a los 34 trabajadores involucrados en créditos, sobre actualización de políticas para otorgar créditos a microempresas con garantía posesoria de bien inmueble; 24 manifiestan que casi nunca se actualizan este tipo de políticas y representa el 70%, el resto de encuestados manifestaron que siempre se actualizan tales políticas y representa el 15%; lo cual nos muestra que existe una relación directa entre el riesgo crediticio y la inexistencia de políticas para otorgar crédito a microempresas con garantía posesoria de bien inmueble.

La pregunta nos permite conocer la existencia de políticas para otorgar créditos con garantía posesoria de bien inmueble; con los datos obtenidos en cuanto a este indicador podemos decir que la cooperativa casi nunca actualiza este tipo de políticas.

Tablas 16

Políticas para otorgar crédito de consumo

Respuesta	Frecuencia	
	fi	hi %
Nunca	0	0
Casi nunca	14	41
Casi siempre	7	21
Siempre	13	38
TOTAL	34	100

Nota. Cuestionario aplicado a los colaboradores de la COOPAC que se involucran en créditos, en el periodo 2019.

Interpretación: Según las encuestas aplicadas a los 34 trabajadores involucrados en créditos, sobre actualización de políticas para otorgar créditos de consumo; 14 manifiestan que casi nunca se actualizan este tipo de políticas y representa el 41%, 7 manifiestan que casi siempre se actualizan tales políticas y representa el 21% y finalmente 13 manifiestan que siempre se actualizan este tipo de políticas y representa el 38%; lo cual nos muestra que existe una relación directa entre el riesgo crediticio y la inexistencia de políticas para otorgar crédito de consumo, que tiene suscrito un convenio para descuento de planilla.

La pregunta nos permite conocer si existen políticas para el otorgamiento de créditos de consumo; con los datos obtenidos en cuanto a este indicador podemos decir que la cooperativa casi siempre ha implementado este tipo de políticas.

Tablas 17

Políticas para otorgar crédito hipotecario

Respuesta	Frecuencia	
	fi	hi %
Nunca	0	0
Casi nunca	14	41
Casi siempre	7	21
Siempre	13	38
TOTAL	34	100

Nota. Cuestionario aplicado a los colaboradores de la COOPAC que se involucran en créditos, en el periodo 2019.

Interpretación: Según las encuestas aplicadas a los 34 trabajadores involucrados en créditos, sobre actualización de políticas para otorgar créditos hipotecarios; 14 manifiestan que casi nunca se actualizan este tipo de políticas y representa el 41%, 7 indicaron que casi siempre actualizan tales políticas y 13 manifiestan que siempre se actualizan este tipo de políticas y representa el 38%; lo cual nos muestra que existe una relación directa entre el riesgo crediticio y la inexistencia de políticas para otorgar créditos hipotecarios.

La pregunta nos permite conocer si se actualizan las políticas para otorgamiento de créditos hipotecarios; con los datos obtenidos en cuanto a este indicador podemos decir que la cooperativa casi siempre actualiza este tipo de políticas.

5.1.3. Relación entre el riesgo crediticio y la evaluación del crédito en la COOPAC

Todos los Santos de Chota en el periodo 2019

5.1.3.1. Riesgo crediticio- Riesgo de recuperacion.

Tablas 18

Garantías del crédito aseguran el reembolso de los créditos

Respuesta	Frecuencia	
	fi	hi %
Nunca	9	26
Casi nunca	14	41
Casi siempre	4	12
Siempre	7	21
TOTAL	34	100

Nota. Cuestionario aplicado a los colaboradores de la COOPAC que se involucran en créditos, en el periodo 2019.

Interpretación: Según las encuestas aplicadas a los 34 trabajadores involucrados en créditos, sobre la solidez de las garantías del crédito que aseguran el pago o reembolsos del mismo; 9 consideran que las garantías nunca contribuyen a asegurar el reembolso del crédito y representa el 26%, 14 manifiestan que las garantías casi nunca contribuyen a asegurar el pago del crédito y representan el 41%, el resto de encuestados consideran que casi siempre las garantías contribuyen a asegurar el retorno del crédito; lo cual nos muestra que existe una relación directa entre la escases de garantías que constituyen medios que aseguran el reembolso de los créditos y la morosidad.

Tablas 19

Políticas y procedimientos para fortalecer los convenios

interinstitucionales

Respuesta	Frecuencia	
	fi	hi %
Nunca	1	3
Casi nunca	7	20
Casi siempre	4	12
Siempre	22	65
TOTAL	34	100

Nota. Cuestionario aplicado a los colaboradores de la COOPAC que se involucran en créditos, en el periodo 2019.

Interpretación: Según las encuestas aplicadas a los 34 trabajadores involucrados en créditos, sobre actualización de políticas y procedimientos para fortalecer convenios con instituciones empleadoras para realizar los descuentos de planilla; 1 manifiesta que nunca se actualiza tales políticas y representa el 3%, 7 manifiestan que casi nunca se actualiza y representa el 20%, 4 manifiestan que casi siempre se actualiza este tipo de políticas y representa el 12% y finalmente 22 manifiestan que siempre se actualiza políticas y representa el 65%; lo cual nos muestra que existe una relación directa entre la existencia de políticas que fortalezcan los convenios interinstitucionales, para realizar los descuentos por planilla y la morosidad.

La pregunta nos dio como resultado que la institución cuenta con políticas actualizadas para fortalecer convenios interinstitucionales que permitan realizar descuentos por planilla.

Tablas 20

Políticas para avales del crédito

Respuesta	Frecuencia	
	Fi	hi %
Nunca	1	3
Casi nunca	1	3
Casi siempre	10	29
Siempre	22	65
TOTAL	34	100

Nota. Cuestionario aplicado a los colaboradores de la COOPAC que se involucran en créditos, en el periodo 2019.

Interpretación: Según las encuestas aplicadas a los 34 trabajadores involucrados en créditos, sobre la existencia de políticas orientadas a explicar a los avales del crédito sus responsabilidades; 1 manifiesta que nunca se hace firmar compromiso unilateral de pago y representa el 3%, 1 manifiesta que casi nunca se hace firmar compromiso unilateral de pago y representa el 3%, 10 manifiestan que casi siempre se hace firmar compromiso unilateral de pago y representa el 29% y finalmente 22 manifiestan que siempre se hace firmar compromiso unilateral de pago y representa el 65%; lo cual nos muestra que hay una relación directa entre las políticas para explicar a los avales sus responsabilidades asumidas y la morosidad.

La pregunta nos dio como resultado que la institución cuenta con políticas actualizadas orientadas a explicar a los avales del crédito sus responsabilidades asumidas.

5.1.3.2. Cartera de morosidad – Evaluación del crédito.

Tablas 21

Procedimientos para una evaluación cuantitativa

Respuesta	Frecuencia	
	fi	hi %
Nunca	7	21
Casi nunca	8	23
Casi siempre	15	44
Siempre	4	12
TOTAL	34	100

Nota. Cuestionario aplicado a los colaboradores de la COOPAC que se involucran en créditos, en el periodo 2019.

Interpretación: Según las encuestas aplicadas a los trabajadores involucrados en créditos, sobre la existencia de procedimientos para una adecuada evaluación matemática y estadística; 7 manifiestan que nunca se ha implementado tales procedimientos y representa el 21%, 8 manifiestan que casi nunca se ha implementado y representa el 23%, 15 manifiestan que casi siempre se ha implementado procedimientos de evaluación cuantitativa y representa el 44% y finalmente 4 manifiestan que siempre se ha implementado tales procedimientos y representa el 12%; lo cual nos muestra que existe una relación directa entre el riesgo crediticio y los procedimientos para orientados a realizar una adecuada evaluación cuantitativa.

La pregunta nos dio como resultado que la institución procedimientos para una adecuada evaluación matemática y estadística.

Tablas 22

Políticas de evaluación cualitativa del socio que solicita crédito

Respuesta	Frecuencia	
	fi	hi %
Nunca	7	20
Casi nunca	20	59
Casi siempre	6	18
Siempre	1	3
TOTAL	34	100

Nota. Cuestionario aplicado a los colaboradores de la COOPAC que se involucran en créditos, en el periodo 2019.

Interpretación: Según las encuestas aplicadas a 34 trabajadores involucrados en créditos, sobre la evaluación de la calidad y disposición de pago del socio; 7 manifiestan que nunca se realiza dicha evaluación y representa el 20%, 20 manifiestan que casi nunca se realiza evaluación cualitativa y representa el 59%, 6 manifiestan que casi siempre se realiza ese tipo de evaluación y representa el 18% y finalmente 1 manifiesta que siempre se realiza este tipo de evaluación y representa el 3%; lo cual nos muestra que existe una relación directa entre el riesgo crediticio y la inexistencia de políticas de evaluación cualitativa del socio.

La pregunta nos dio como resultado que la institución no cuenta con políticas actualizadas para evaluar la calidad y disposición de pago del socio.

5.2. Análisis y discusión de resultados

Los resultados de esta investigación muestran que, existe una relación positiva alta entre el riesgo de crédito y la cartera de morosidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota, coincidiendo con lo manifestado por Gomez (2019), donde literalmente concluye que, la gestión del riesgo de crédito influye significativamente en el control de la morosidad (correlación positiva alta); estos resultados guardan analogía con lo manifestado por Paredes (2015), el cual evaluó el riesgo de crédito y su incidencia en el índice de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. de la ciudad de Ambato, periodo 2013, el cual concluye que, el riesgo de crédito influye en la morosidad de la cooperativa; asimismo, indica que dicha entidad no cuenta con un proceso moderno y adecuado para administrar, medir y monitorear el crédito. Del mismo modo, Pally (2016) obtuvo como resultado que existe una relación directa entre la gestión del riesgo crediticio y su incidencia en el nivel de morosidad de la caja municipal de ahorro y crédito Piura Agencia Juliaca.

Además, Mendoza (2019) concluyó que los factores de gestión de riesgo crediticio inciden directamente en el nivel de morosidad en Mi Banco-agencia Atahualpa, dichos factores son, el incumplimiento de políticas internas, falta de capacitación continua a los analistas de créditos, poca experiencia del analista de créditos, factores exógenos e información falsa del cliente; por su parte, Julca (2019) concluyó que la gestión del riesgo crediticio influye significativamente en la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra señora del Rosario, 2018.

Asimismo, estos resultados guardan analogía con lo manifestado por Paccha (2019) donde analiza el riesgo de crédito y su incidencia en el nivel de morosidad de la Fundación de Desarrollo Comunitario Sin Fronteras “DECOF”; el cual concluyó que, los factores para bajar la morosidad son el adecuado cumplimiento de políticas de créditos, el compromiso de los deudores y la asesoría correcta en la entidad.

De igual manera este resultado guarda analogía con la investigación de Cueva (2019), donde evalúa la gestión del riesgo de crédito con la finalidad de incrementar la calidad de la cartera de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de septiembre, logrando determinar que la gestión del riesgo crediticio mejorará la calidad de la cartera y que los procedimientos operativos adecuados reducen el riesgo crediticio; concordando con Céspedes (2015), que identificó las causas de la morosidad , entre ellas económicas, sociales, culturales, profesionales sin experiencia, técnicas flexibles de recuperación e incumplimiento de las políticas y mecanismos de mitigación de morosidad.

5.3. Contratación de Hipótesis

Luego de desarrollar el análisis estadístico de las encuestas aplicadas a los trabajadores partícipes en la evaluación de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, periodo 2019, con respecto a la relación del riesgo crediticio con la cartera de morosidad, y, analizando y contrastando con la hipótesis se comprueba que el riesgo crediticio se relaciona de manera significativa con dicha variable en la entidad, lo cual no se valoró adecuadamente hasta la fecha, esto como consecuencia de la inobservancia al riesgo crediticio que conlleva prestar servicios financieros, de acuerdo al Reglamento de Gestión de Riesgo de Crédito aprobado mediante Resolución S.B.S. N° 3780 -2011 y al Reglamento para la

Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones aprobado mediante Resolución S.B.S. N° 11356-2008.

Del mismo modo, se evidenció la existencia de una relación alta entre el riesgo crediticio y el mercado financiero, el tiempo de crédito y la evaluación del crédito; lo cual no se evaluó completamente hasta la actualidad; y, consecuentemente no se determinó un mercado objetivo, no se implementó políticas de apetito al riesgo de crédito por tipo de crédito ni procedimientos de evaluación de créditos que mitiguen suficientemente dicho riesgo.

Para probar la validez de las hipótesis se elaboraron tablas de contingencia y se utilizaron algunas pruebas estadísticas no paramétricas, como el coeficiente de correlación de Pearson, para determinar la relación entre variables, contrastando cada hipótesis planteada.

5.3.1. Hipótesis general.

Hipótesis Atenuativa H₁. El riesgo crediticio se relaciona de manera significativa con la cartera de morosidad de las COOPAC Todos los Santos de Chota en el periodo 2019.

Hipótesis Nula H₂. El riesgo crediticio **no** se relaciona se manera significativa con la cartera de morosidad de las COOPAC Todos los Santos de Chota en el periodo 2019.

Tablas 23

Correlaciones paramétricas el Riesgo Crediticio / Cartera de Morosidad,

2019

		V1. Riesgo crediticio	V2. Cartera de morosidad
V1. Riesgo crediticio	Correlación de Pearson	1	,771**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	34	34
V2. Cartera de morosidad	Correlación de Pearson	,771**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	34	34

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

Existe correlación alta (correlación de Pearson 0.771), entre el riesgo crediticio y la cartera de morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota, periodo 2019. Asimismo, el valor de significancia es de 0,000; por lo que se rechaza la hipótesis nula.

Del mismo modo, luego de realizar la conversión de la escala de Likert, se obtuvo que el 50% de la población indicó que existe una relación alta, el 26.5% indicó que existe una relación media y el 23.5% señaló que existe una relación baja, como se muestra en la siguiente tabla.

Tablas 24

Relación del Riesgo Crediticio / Cartera de Morosidad, 2019

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Alto	17	50,0	100,0
	Medio	9	26,5	50,0
	Bajo	8	23,5	23,5
	Total	34	100,0	100,0

De la evaluación estadística mediante el coeficiente de correlación de Pearson y de la conversión de la escala de Likert, podemos corroborar que el riesgo crediticio y la cartera de morosidad se relaciona de manera significativa.

5.3.2. Hipótesis específicas (H.1)

Hipótesis Atenuativa H₁. El riesgo crediticio se relaciona significativamente con el mercado financiero en la COOPAC Todos los Santos de Chota, periodo 2019.

Hipótesis Nula H₂. El riesgo crediticio **no** se relaciona significativamente con el mercado financiero en la COOPAC Todos los Santos de Chota, periodo 2019.

Tablas 25

Correlaciones paramétricas el Riesgo Crediticio / Mercado Financiero, 2019

		V1. Riesgo crediticio	D1. Mercado financiero
V1. Riesgo crediticio	Correlación de Pearson	1	,626**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	34	34
D1. Mercado financiero	Correlación de Pearson	,626**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	34	34

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

La correlación es alta (correlación de Pearson 0.626), entre el riesgo crediticio y el mercado financiero en la COOPAC Todos los Santos de Chota, periodo 2019. Asimismo, el valor de significancia es de 0,000; por lo que se rechaza la hipótesis nula.

Del mismo modo, luego de realizar la conversión de la escala de Likert, se obtuvo que el 47% de la población indicó que existe una relación alta, el 26.5% indicó que existe una relación media y el 26.5% señaló que existe una relación baja, como se muestra en la siguiente tabla.

Tablas 26

Relación del Riesgo Crediticio / Mercado Financiero, 2019

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Alto	16	47,0	100,0
	Medio	9	26,5	53,0
	Bajo	9	26,5	26,5
Total	34	100,0	100,0	

5.3.3. Hipótesis específicas (H.2)

Hipótesis Atenuativa H₁. El riesgo crediticio se relaciona significativamente con el tipo de crédito en COOPAC Todos los Santos de Chota, periodo 2019.

Hipótesis Nula H₂. El riesgo crediticio **no** se relaciona significativamente con el tipo de crédito en COOPAC Todos los Santos de Chota, periodo 2019.

Tablas 27

Correlaciones paramétricas el Riesgo Crediticio / Tipo de Crédito, 2019

		V1. Riesgo crediticio	D2. Tipo de crédito
V1. Riesgo crediticio	Correlación de Pearson	1	,565**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	34	34
D2. Tipo de crédito	Correlación de Pearson	,565**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	34	34

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

Existe una correlación alta (correlación de Pearson 0.565), entre el riesgo crediticio y el tipo de crédito en la COOPAC Todos los Santos de Chota, periodo 2019. Asimismo, el valor de significancia es de 0,000; por lo que se rechaza la hipótesis nula.

Del mismo modo, luego de realizar la conversión de la escala de Likert, se obtuvo que el 50% de la población indicó que existe una relación alta, el 26.5% indicó que existe una relación media y el 23.5% señaló que existe una relación baja, como se muestra en la siguiente tabla.

Tablas 28

Relación del Riesgo Crediticio / Tipo de Crédito, 2019

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Alto	17	50,0	50,0	100,0
Válido Medio	9	26,5	26,5	50,0
Válido Bajo	8	23,5	23,5	23,5
Total	34	100,0	100,0	

5.3.4. Hipótesis específicas (H.3)

Hipótesis Atenuativa H₁. El riesgo crediticio se relaciona significativamente con la evaluación del crédito en COOPAC Todos los Santos de Chota, periodo 2019

Hipótesis Nula H₂. El riesgo crediticio **no** se relaciona significativamente con la evaluación del crédito en COOPAC Todos los Santos de Chota, periodo 2019.

Tablas 29

Correlaciones paramétricas el Riesgo Crediticio / Evaluación del Crédito,

2019

		V1. Riesgo crediticio	D3. Evaluación del crédito
V1. Riesgo crediticio	Correlación de Pearson	1	,703**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	34	34
D3. Evaluación del crédito	Correlación de Pearson	,703**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	34	34

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

Existe una correlación alta (correlación de Pearson 0.703), entre el riesgo crediticio y la evaluación del crédito en la COOPAC Todos los Santos de Chota, periodo 2019. Asimismo, el valor de significancia es de 0,000; por lo que se rechaza la hipótesis nula.

Del mismo modo, luego de realizar la conversión de la escala de Likert, se obtuvo que el 47.1% de la población indicó que existe una relación alta, el 29.4% indicó que existe una relación media y el 23.5% señaló que existe una relación baja, como se muestra en la siguiente tabla.

Tablas 30

Relación del Riesgo Crediticio / Tipo de Crédito, 2019

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Alto	16	47.1	47.1
	Medio	10	29.4	52,9
	Bajo	8	23,5	23,5
	Total	34	100,0	100,0

CONCLUSIONES

1. - La relación entre el riesgo crediticio y la cartera de morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota, en el periodo 2019 es significativa, con una correlación alta (correlación de Pearson 0.771), y, con frecuencia alta (escala de Likert 50%); el valor de significancia es menor a $< 0,05$ motivo por el cual se rechaza la hipótesis nula; dicha relación no se ha identificada y valorada hasta la fecha, debido al descuido en la implementación de políticas de apetito al riesgo, matriz de riesgo, señales de alerta, semáforos de riesgo, matriz de transición de riesgo de crédito y procedimientos de cobranza, consecuencia de la inobservancia al riesgo que conlleva prestar servicios financieros de acuerdo al Reglamento de Gestión de Riesgo de Crédito aprobado mediante Resolución S.B.S. N° 3780 -2011.

2. - La relación entre el riesgo crediticio y el mercado financiero en la COOPAC Todos los Santos de Chota es significativa, con una correlación alta (correlación de Pearson 0.626), y, con frecuencia alta (escala de Likert 47%); dicha relación no presenta valor de significancia mayor a 0,05, por lo que se rechaza la hipótesis nula; tal relación no ha sido valorada hasta la fecha, no implementando procedimientos ni técnicas de evaluación por tipo de mercado donde opera la Cooperativa.

3.- La relación del riesgo crediticio con el tipo de crédito de la COOPAC Todos los Santos de Chota es significativa, con una correlación alta (correlación de Pearson 0.565), y, con frecuencia alta (escala de Likert 50%), el valor de significancia es menor de 0,05, por lo que se rechaza la hipótesis nula; dicha relación no se valoró hasta la fecha y no se diseñó nuevos productos crediticios, políticas de provisiones, ni políticas de castigos de créditos; consecuencia de la inobservancia al riesgo crediticio que conlleva prestar servicios

financieros, de acuerdo a la Resolución S.B.S. N° 3780 -2011; y por estar en proceso de adecuación la regulación y supervisión implementada por la SBS;

4.- La relación que existe entre el riesgo crediticio y la evaluación del crédito en la COOPAC Todos los Santos de Chota es significativa, con una correlación alta (correlación de Pearson 0.703), y, con frecuencia alta (escala de Likert 47.1%), el valor de significancia es menor de 0,05, por lo que se rechaza la hipótesis nula; dicha relación no se valoró hasta la fecha, debido a la falta de alineamiento interno para los créditos, scoring de riesgo de credito, actualización de manuales, reglamentos, políticas y procedimientos de evaluación de créditos, consecuencia de la inobservancia a la Resolución S.B.S. N° 11356-2008.

RECOMENDACIONES

1.- Implementar por intermedio de la jefatura de riesgos políticas de apetito al riesgo de crédito para controlar los límites de exposición; implementar matriz de riesgo de crédito valorando la probabilidad, el impacto y el control, generando un mapa de riesgo inherente y riesgo residual; implementar señales de alerta y semáforos de riesgo crediticio (riesgo alto, medio y bajo); implementar matriz de transición de riesgo de crédito para estimar la probabilidad de deterioro de la cartera de créditos; asimismo, por intermedio de la jefatura de recuperaciones implementar procedimientos de cobranza por niveles.

2.- Por intermedio de la jefatura de riesgos y la jefatura de créditos, implementar análisis de cosechas de las colocaciones de créditos mensual por analista de créditos, por oficina y por mercado donde opera la Cooperativa, evaluando mensualmente la recuperación de cada crédito colocado, con la intención de mejorar las variables de evaluación establecidas para el scoring de riesgo crediticio y determinar mercados con menor riesgo.

3.- Por intermedio de la jefatura de créditos, previo análisis de mercado, implementar nuevos productos crediticos para los segmentos de mercado con rentabilidad y que aún no han sido atendidos; asimismo, por intermedio de la jefatura de contabilidad y riesgos implementar políticas de provisiones de créditos con porcentajes más altos a los establecidos mediante Resolución S.B.S. N° 11356-2008, castigar al cierre de cada año los créditos con más de 120 días de atraso para reducir la morosidad y por intermedio de gerencia general y recuperaciones realizar venta de cartera castigada a empresas de cobranzas para transferir el riesgo crediticio.

4.- Por intermedio de la jefatura de riesgos y jefatura de créditos implementar un scoring de riesgo crediticio, realizando selección de variables claves para evaluar la probabilidad de impago de los socio por incapacidad o falta de voluntad, mejorando el análisis de los

créditos y mitigando los impactos negativos como consecuencia de la inadecuada evolución de los mismos; asimismo, implementar procedimientos de evaluación de créditos por niveles (medir la disponibilidad de liquidez, carga financiera, nivel de endeudamiento, capacidad de descuento por planillas, calificación en Infocorp, calificación interna, etc.), actualizar las políticas crediticias, manuales y reglamentos; y, por intermedio de la jefatura de riesgos realizar alineamiento interno para los socios.

5.- Socializar desde los directivos, gerencia general, jefes de áreas, analistas de créditos, operaciones y todo el personal de la cooperativa, la alta relación existente entre el riesgo crediticio y la cartera de morosidad, y, con la intención de mejorar la gestión de la cartera de créditos fomentar la mitigación de dicho riesgo, implementando y ejecutando políticas y procedimientos descritos en los numerales anteriores.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Bernal, C. A. (2016). *Metodología de la Investigación* (4ta ed.).
https://www.academia.edu/44228601/Metodologia_De_La_Investigacion_Bernal_4ta_edicion
- Camberos, M., & Bracamontes, J. (2015). Las crisis económicas y sus efectos en el mercado de trabajo, en la desigualdad y en la pobreza de México. *Contaduría y Administración*, 60, 219–249. <https://doi.org/10.1016/j.cya.2015.05.003>
- Céspedes, W. L. (2015). Factores determinantes de la morosidad en la financiera Edyficar en el distrito de Sorochuco - Cajamarca: una propuesta de políticas y mecanismos para disminuirla [Tesis de Pregrado, Universidad Nacional de Cajamarca]. In *Universidad Nacional de Cajamarca*.
<http://repositorio.unc.edu.pe/handle/UNC/1009>
- Chavarín, R. (2015). Morosidad en el pago de créditos y rentabilidad de la banca comercial en México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 10(1), 73–85.
<http://www.scielo.org.mx/pdf/rmef/v10n1/1665-5346-rmef-10-01-00073.pdf>
- Comisión de Basilea de Supervisión de Bancos. (1999). *Principios para la Administración del Riesgo de Crédito*.
<http://www.asbasupervision.com/es/todos/biblioteca-virtual-asba/gestion-de-riesgos/riesgo-de-credito/144-gr-rc03/file>
- Cueva, A. (2019). *La gestión de riesgo de crédito para incrementar la calidad de la cartera de créditos de la cooperativa de ahorro y crédito 15 e setiembre LTDA. 2016-2017* [Tesis de maestría, Universidad Nacional Federico Villarreal].
<http://repositorio.unfv.edu.pe/handle/UNFV/3383>
- Echemendía Belkis. (2011). Definiciones acerca del riesgo y sus implicaciones. *Revista Cubana de Higiene y Epidemiol.*, 49(3), 12.

- <http://scielo.sld.cu/pdf/hie/v49n3/hie14311.pdf>
- Esan. (2016). *La política de créditos de una entidad financiera*. Conexiónesan.
<https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016>
- Escuela Europea de Excelencia, E. (2016). *Gestión de riesgos : Identificación y análisis de riesgos*. Escuela Europea de Excelencia.
<https://www.escuelaeuropeaexcelencia.com/2016/07/gestion-de-riesgos-identificacion-analisis/>
- Escuela Europea de Excelencia, E. (2019). *Plan de respuesta a riesgos: 4 estrategias a seguir tras la evaluación*. Escuela Europea de Excelencia.,
<https://www.escuelaeuropeaexcelencia.com/2019/06/plan-de-respuesta-a-riesgos-4-estrategias-a-seguir-tras-la-evaluacion/>
- Fátima, U. (2016). Determinantes del riesgo de incumplimiento: una aplicación al mercado de préstamos de consumo no revolventes. In *SBS Documentos de Trabajo*.
https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/ddt_ano2016/20160916_SBS-DT-001-SBS_FUriarte.pdf
- Fuentes, L. A., & Gutiérrez, A. (2006). Paradigmas del mercado financiero rural en países en desarrollo. *Agroalimentaria*, 11(23), 21–41.
http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1316-03542006000200002&lng=es&nrm=iso&tlng=es
- Gómez, C. H. (2014). La Gestión del Riesgo de Crédito como herramienta para una Administración Financiera eficiente. Un estudio de caso. *Revista Científica de La UCSA*, 1(1), 24–32. <http://scielo.iics.una.py/pdf/ucsa/v1n1/v1n1a04.pdf>
- Gomez, I. (2019). *La gestión del riesgo crediticio y su influencia en el control de la morosidad en la Cooperativa León XIII 2013-2016* [Tesis de Maestría, Universidad Nacional de Trujillo]. <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/12866>

- Julca, E. (2019). La gestión del riesgo crediticio y su influencia en la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora del Rosario, 2018. In *Psikologi Perkembangan* (Issue Gestión de Riesgo Crediticio). <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3000/SilvaAcosta.pdf?sequence=1&isAllowed=y%0Ahttps://repositorio.comillas.edu/xmlui/handle/11531/1046>
- Largo, M. (2015). Contabilidad Bancaria y de Seguros. *Blogger*. http://contabancariaseguros.blogspot.com/2015/06/3_47.html
- Loor, A., Calderón, J., & Arias, A. E. (2017). Factores que determinan la satisfacción del socio con respecto al servicio en una Cooperativa de Ahorro y Crédito de Manabí. *Ciencia Unemi*, 10(25), 36–44. <https://doi.org/10.29076/issn.2528-7737vol10iss25.2017pp36-44p>
- López, E. (2016). En torno al concepto de competencia: Un análisis de fuentes. *Profesorado*, 20(1), 311–322. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=56745576016>
- Luhmann, N. (2006). *Sociología de riesgo* (3ra ed.). <https://doi.org/10.1515/9783112328323>
- Marco, F. J. (2019). *Garantía crediticia*. Economipedia.Com. <https://economipedia.com/definiciones/garantia-crediticia.html>
- Markowitz, H. M. (1959). Portfolio Selection. In *New Republic* (1ra ed., Vol. 1). Cowles Foundation for Research in Economics at Yale University. <https://cowles.yale.edu/sites/default/files/files/pub/mon/m16-all.pdf>
- Paccha, G. A. (2019). *Análisis del riesgo crediticio y su incidencia en el nivel de morosidad de la fundación de desarrollo comunitario sin fronteras, “DECOF”, agencia Loja periodo 2017-2018”* [Tesis de Pregrado, Universidad Nacional de Loja]. <http://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/22142>

- Pally, U. (2016). *Análisis de la gestión del riesgo crediticio y su incidencia en el nivel de morosidad de la caja municipal de ahorro y crédito de Piura Agencia Juliaca periodo 2013-2014* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Altiplano].
<http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/1551>
- Paredes, M. (2015). El riesgo de crédito y su incidencia en el índice de morosidad de la cooperativa de ahorro y crédito san francisco ltda. de la ciudad de Ambato [Universidad Técnica de Ambato]. In *Syria Studies* (Vol. 7, Issue 1).
<http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/17540>
- Pedrosa, S. J. (2015). *Aval*. Economipedia.Com.
<https://economipedia.com/definiciones/aval.html>
- Pedrosa, S. J. (2016). *Morosidad*. Economipedia.Com.
<https://economipedia.com/definiciones/morosidad.html>
- Saavedra, M. L., & Saavedra, M. J. (2010). Modelos para Medir el riesgo de crédito de la banca. *Cuad. Adm. Bogotá(Colombia)*, 23(40), 295–319.
<http://www.scielo.org.co/pdf/cadm/v23n40/v23n40a13.pdf>
- Superintendencia de Banca Seguros y AFP. (2008a). *Resolución S.B.S N° 11356-2008*.
https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/Auto_Nuevas_Empresas/Sistema_Financiero/8.Reg.para.la.Evaluacion.y.Clasificacion.del.Deudor_Res.SBS.N.11356-2008.pdf
- Superintendencia de Banca Seguros y AFP. (2008b). *Resolución S.B.S N° 6941-2008* (Issue 511).
https://intranet2.sbs.gob.pe/intranet/INT_CN/DV_INT_CN/742/v1.0/Adjuntos/6941-2008.r.pdf
- Superintendencia de Banca Seguros y AFP. (2009). *Resolución S.B.S. N° 13278-2009*.
https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/SUPER_COOPAC/Reglamento.de.la.Gestion.Integral.de.Riesgos.para.las.COOPAC.pdf

- Trujillo, E. (2021). *Convenio*. Economipedia.Com.
<https://economipedia.com/definiciones/convenio.html>
- Vargas, A., & Mostajo, S. (2014). Medición del riesgo crediticio mediante la aplicación de métodos basados en calificaciones internas. *Investigación & Desarrollo*, 2(14), 5–25. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2518-44312014000200002&lng=es&nrm=iso&tlng=es
- Véliz, C. (2016). *Metodología de riesgo de crédito para disminuir la morosidad* [Tesis de Posgrado, Universidad de Guayaquil].
<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/14374>
- VERA ABANTO, D. J. J. J. (2019). *LOS FACTORES DE GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO Y SU INCIDENCIA EN EL NIVEL DE MOROSIDAD DE MI BANCO – AGENCIA ATAHUALPA DURANTE EL PERÍODO 2012 - 2016* [Tesis de Posgrado, Universidad Nacional de Cajamarca].
<http://hdl.handle.net/20.500.14074/3940>
- Vidal, Á. R. (2007). Cumplimiento e Incumplimiento Contractual en el Código Civil: Una perspectiva más realista. *Revista Chilena de Derecho*, 34(1), 1–14.
<https://doi.org/10.4067/s0718-34372007000100004>
- Westreicher, G. (n.d.). *Plazo de gracia*. Economipedia.Com.
<https://economipedia.com/definiciones/plazo-de-gracia.html>
- Westreicher, G. (2019). *Tipos de créditos y préstamos*.
<https://economipedia.com/definiciones/tipos-de-creditos-y-prestamos.html>

APÉNDICES

Apéndice 1. Instrumento de recolección de información

Cuestionario dirigido a los colaboradores involucrados con información crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota.

El presente instrumento forma parte de una investigación que se está llevando a cabo en la escuela de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca y tiene como finalidad recopilar información referente al riesgo crediticio y su reacción con la cartera de morosidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota. Por lo que se le agradece a usted, responder este breve cuestionario.

GENERALIDADES. - Esta información será utilizada en forma confidencial, anónima y acumulativa. Es importante que proporcione información veraz, sólo así, será útil.

N°	ITEM	Nunca	Casi Nunca	Casi Siempre	Siempre
1	¿Se reconocen los factores adversos que incrementan la posibilidad de incumplimiento por incapacidad o falta de voluntad del socio deudor?				
2	¿Al evaluar los créditos se observa estrictamente las políticas crediticias diseñadas por la COOPAC, de manera que garantice el retorno del mismo?				
3	¿Se ejecutan procesos de identificación de los riesgos que afectan el cumplimiento de pago del deudor?				
4	¿Considera como política crediticia la valoración de los riesgos, previo a su propuesta o aprobación del crédito?				
5	¿Existen políticas para dar respuesta al riesgo crediticios, según su identificación y valoración de los mismos?				
6	¿Existen procedimientos orientados a determinar la posibilidad de incumplimiento (ruptura de contrato) de obligaciones crediticias de los deudores?				
7	¿Se diseñan y actualizan procedimientos de medición de inestabilidad económica (ruptura económica), estabilidad laboral y obligaciones financieras a su debido tiempo, forma y cuantía?				

8	¿Se diseñan y actualizan las políticas de periodo de gracia dirigidas a socios en adversa situación económica?				
9	¿Las garantías del crédito constituyen medios que aseguran el pago o reembolsos de los créditos otorgados?				
10	¿Se diseñan y actualizan políticas que fortalezcan los convenios interinstitucionales, para realizar descuento de planilla a los socios que no cumplen con sus pagos?				
11	¿Las políticas crediticias están orientadas a explicar a los avales del crédito las consecuencias en caso de incumplir el socio deudor con sus obligaciones crediticias?				
12	¿Se identifican los factores que influyen en el nivel de morosidad de la cartera de créditos en la cooperativa?				
13	¿Se diseña y actualiza políticas para evaluar la percepción del socio con respecto al cumplimiento de obligaciones crediticias y selección de crédito en la COOPAC?				
14	¿Se desarrolla evaluación técnica del sobreendeudamiento del socio antes de otorgar un crédito?				
15	¿La COOPAC tiene recursos humanos con capacidad para responder a las exigencias del mercado (competencia) y lograr sus propósitos en situaciones adversas?				
16	¿Diseñan y actualizan políticas para otorgar crédito a microempresas con la finalidad de financiar gastos de naturaleza empresarial, con garantía posesoria de bien inmueble?				
17	¿Diseñan y actualizan políticas para otorgar crédito de consumo, con la finalidad de atender gastos no relacionados con la actividad empresarial, que tiene suscrito un convenio para descuento de planilla?				
18	¿Diseñan y actualizan políticas para otorgar crédito hipotecario con la finalidad de construir o remodelar inmuebles, en base a garantía hipotecaria a favor de la COOPAC?				
19	¿Se dispone de procedimientos para el empleo de métodos matemáticos y estadísticos orientados a realizar una adecuada evaluación cuantitativa o financiera?				
20	¿Se diseña y actualiza procedimientos para realizar adecuada evaluación cualitativa; evaluando la calidad, cualidades y voluntad de pago del socio que solicita crédito de la COOPAC?				

Apéndice 2. Validez y confiabilidad del instrumento

Validez del instrumento

La validez del instrumento aplicado en la presente investigación se realizó mediante juicio de expertos, dicha validación lo realizaron docentes con grados académicos de doctor en ciencias económicas de la Universidad Nacional de Cajamarca. Los resultados de la validez del instrumento fueron:

Tablas 31

Validación de instrumentos

Expertos	Coefficiente de valoración porcentual
Lennin Rodriguez Castillo	0.90
Juan José Julio Vera Abanto	0.90
Arnaldo Roque Kianman Chapilliquén	0.90

Dado la validez de los instrumentos aplicada, podemos deducir analíticamente que tal instrumento tiene un nivel de validez muy bueno. El rango de valoración osciló de 51% a 100%, según la siguiente tabla:

Tablas 32

Valores de los niveles de validez

Valores	Niveles de Validez
91-100	Excelente
81-90	Muy bueno
71-80	Bueno
61-70	Regular
51-60	Deficiente

Confiabilidad del instrumento

En la presente investigación se aplicó el coeficiente alfa de Cronbach para medir la consistencia interna del instrumento, como se muestra en a la siguiente tabla:

Tablas 33

Fiabilidad del instrumento

Alfa de Cronbach	N° de elementos
,896	20

El resultado del análisis de fiabilidad de instrumentos nos clasificó en un nivel muy bueno, según la tabla siguiente:

Tablas 34

Intervalos de confiabilidad

Intervalo	Confiabilidad
0.90 - 1.00	Excelente
0.80 - 0.90	Muy Bueno
0.70 - 0.80	Aceptable
0.60 - 0.70	Cuestionable
0.50 - 0.60	Pobre
0.00 – 0.50	Inaceptable