

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS

**GESTIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO Y LA MOROSIDAD DE
LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTO
DOMINGO DE GUZMÁN-CUSCO, 2022**

PRESENTADO POR:

Br. EDISON FLORES HUAYCOCHEA

Br. ERIKC MAMANI FLORES

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

ASESOR:

MGT. ATILIO VARGAS ELGUERA

CUSCO – PERÚ

2024

INFORME DE ORIGINALIDAD

(Aprobado por Resolución Nro. CU-303-2020-UNSAAC)

El que suscribe, **Asesor** del trabajo de investigación/tesis titulada: *Gestión del riesgo de crédito y la morosidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Santa Domingo de Guzman - Cusco, 2022*

presentado por: *Edison Flores Huaycochea* con DNI Nro.: *74381422* presentado por: *Enric Hamani Flores* con DNI Nro.: *75206848* para optar el título profesional/grado académico de *Contador Público*

Informo que el trabajo de investigación ha sido sometido a revisión por *02* veces, mediante el Software Antiplagio, conforme al Art. 6° del **Reglamento para Uso de Sistema Antiplagio de la UNSAAC** y de la evaluación de originalidad se tiene un porcentaje de *8*%.

Evaluación y acciones del reporte de coincidencia para trabajos de investigación conducentes a grado académico o título profesional, tesis

Porcentaje	Evaluación y Acciones	Marque con una (X)
Del 1 al 10%	No se considera plagio.	<input checked="" type="checkbox"/>
Del 11 al 30 %	Devolver al usuario para las correcciones.	<input type="checkbox"/>
Mayor a 31%	El responsable de la revisión del documento emite un informe al inmediato jerárquico, quien a su vez eleva el informe a la autoridad académica para que tome las acciones correspondientes. Sin perjuicio de las sanciones administrativas que correspondan de acuerdo a Ley.	<input type="checkbox"/>

Por tanto, en mi condición de asesor, firmo el presente informe en señal de conformidad y **adjunto** la primera página del reporte del Sistema Antiplagio.

Cusco, *19* de *setiembre* de 20*24*



Firma

Post firma *ATILIO VARGAS ELGUERA*

Nro. de DNI *23877883*

ORCID del Asesor *0000-0002-4185-3777*

Se adjunta:

NOMBRE DEL TRABAJO

TESIS EDISION Y ERIKC.docx

AUTOR

Edison Flores Erik Mamani

RECUENTO DE PALABRAS

22423 Words

RECUENTO DE CARACTERES

120776 Characters

RECUENTO DE PÁGINAS

107 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

1.8MB

FECHA DE ENTREGA

May 16, 2024 6:04 PM GMT-5

FECHA DEL INFORME

May 16, 2024 6:06 PM GMT-5

● 8% de similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos.

- 6% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 5% Base de datos de trabajos entregados
- 1% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● Excluir del Reporte de Similitud

- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 17 palabras)
- Material citado
- Bloques de texto excluidos manualmente

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a Dios, por haberme dado la vida y salud el cual me permitió haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional. A mis Padres, por ser las personas que más me han acompañado durante todo mi trayecto estudiantil y por demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional. A mis hermanos, que siempre han estado junto a mí, brindándome su apoyo y por compartir buenos y malos momentos. A mis profesores, gracias por su tiempo, por su apoyo, así como por la sabiduría que me transmitieron en el desarrollo de mi formación profesional.

Erikc Mamani Flores

Dedico este trabajo de investigación a mis padres y hermanos quienes fueron pilares para concluir mi etapa académica, este es el resultado de mi aprendizaje y experiencias en la Universidad. Quiero dedicar este trabajo a mi madrecita linda Hilaria Huaycochea Apaza quien fue la persona que me impulso a seguir siempre adelante y no rendirme, sin ella no habría podido ser quien soy hoy en día y siempre estaré agradecido por todo el esfuerzo que hizo para yo poder culminar mi etapa universitaria, también dedico este trabajo a mi padre Avelino Flores Aiqui por siempre haberme inculcado los valores para poder ser una persona de bien, otra de las personas importantes para mí son mis hermanos Delia Flores y Edwin Flores quienes fueron un ejemplo a seguir como hermanos mayores a quienes siempre voy a admirar.

Edison Flores Huaycochea

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por protegerme durante todo mi camino y darme fuerzas para superar obstáculos y dificultades a lo largo de toda mi vida. Agradezco a mis padres Donato Mamani Aucchahuaqui y Jesusa Flores Kahuana, por su amor incondicional y su apoyo moral. Su fe en mí, incluso en los momentos más difíciles, han sido el pilar de este logro. También expreso mi gratitud a mis hermanos, quienes supieron brindarme su tiempo para escucharme y apoyarme, y gracias a todos los que nos brindaron su ayuda en este proyecto. Sin ustedes, todo esto no habría sido posible en este viaje académico.

Erikc Mamani Flores

Primeramente, agradezco a dios por permitirme siempre estar con salud. Seguidamente, quiero extender mis palabras de gratitud y agradecimiento a mi padre Avelino Flores Aiqui y a mi madrecita Hilaria Huaycochea Apaza quienes les deseo una larga vida y puedan disfrutar de la cosecha que han sembrado en mi educación, ellos siempre depositaron fe en mí y con esa confianza de ellos pude lograr mi graduación y estoy infinitamente agradecido con mi padre y mi madre quienes me enseñaron a conseguir los objetivos trazados por uno. Ellos siempre estuvieron en los momentos difíciles para poder darme su apoyo y amor incondicional y agradezco el gran esfuerzo que hicieron para yo poder cumplir con mi primer objetivo académico, en este logro, también expreso mi mayor agradecimiento a mis hermanos Delia Flores y Edwin Flores quienes supieron brindarme su tiempo y apoyo cuando más los necesitaba.

Edison Flores Huaycochea

PRESENTACIÓN

Sr. Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco y jurado calificador.

Ante Ustedes presentamos el presente trabajo de investigación, titulada "GESTIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO Y LA MOROSIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTO DOMINGO DE GUZMÁN-CUSCO, 2022", como parte integral de los requisitos para obtener el título profesional de Contador Público, de acuerdo con el Reglamento de Grados y Títulos de nuestra universidad.

El estudio tiene como propósito fundamental determinar la incidencia existente de la Gestión del Riesgo de Crédito en la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán, así como comprender de qué manera se manifiesta la incidencia. Para lograr este objetivo, se ha recopilado y analizado la información necesaria, fundamentándonos en bases teóricas y aplicando la metodología apropiada conforme a la problemática planteada.

La investigación desarrollada se llevó a cabo empleando las herramientas y técnicas analíticas para arribar a las conclusiones. Confiamos en que los resultados obtenidos contribuyan al avance del conocimiento en el campo de la gestión de las cooperativas y sean de interés para la comunidad académica y profesional.

Erikc Mamani Flores

Edison Flores Huaycochea

RESUMEN

El propósito de este estudio fue determinar en qué medida la Gestión del Riesgo de Crédito incide en la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022. Para lograr este objetivo, se llevó a cabo una metodología de investigación de tipo básica, con un diseño no experimental, enfoque cuantitativo de alcance correlacional.

La población objetivo consistió en 30 participantes que se desempeñan en las diferentes oficinas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán. Se optó por utilizar un muestreo por conveniencia y se toma al total de la población como muestra. La técnica de recolección de datos utilizada fue la encuesta, aplicada mediante un cuestionario diseñado específicamente para este fin. Los datos recopilados fueron procesados utilizando el software estadístico SPSS en su versión 25.

Al finalizar la investigación, se determinó que la gestión del riesgo de crédito tiene una incidencia positiva y significativa en la evaluación y mitigación de la cartera morosa Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022. Esta conclusión se basó en la aplicación de la prueba de correlación de Spearman, que arrojó un valor de p de 0.000, significativamente por debajo del nivel de significación de 0.05, y un coeficiente de correlación de Rho de Spearman de 0.742, lo que indica una incidencia alta.

Palabras Claves: gestión de riesgos, cartera crediticia, morosidad, créditos judicializados.

SUMMARY

The purpose of this study was to determine to what extent Credit Risk Management affects the Delinquency of the Credit Union Santo Domingo de Guzman - Cusco, 2022. To achieve this objective, a basic research methodology was carried out, with a non-experimental design, quantitative approach of correlational scope.

The target population consisted of 30 participants who work in the different offices of the Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán. It was decided to use convenience sampling and the total population was taken as the sample. The data collection technique used was the survey, applied by means of a questionnaire specifically designed for this purpose. The data collected were processed using SPSS statistical software version 25.

At the end of the research, it was determined that credit risk management has a positive and significant impact on the evaluation and mitigation of the delinquent portfolio of Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022. This conclusion was based on the application of Spearman's correlation test, which yielded a p value of 0.000, significantly below the significance level of 0.05, and a Spearman's Rho correlation coefficient of 0.742, indicating a high incidence.

Key words: risk management, loan portfolio, delinquency, foreclosed loans.

ÍNDICE

CAPITULO I	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.1 Situación Problemática	1
1.2 Delimitación de la Investigación.....	5
1.2.1 Delimitación Espacial	5
1.2. Delimitación Temporal	5
1.3 Formulación del Problema	5
1.3.1 Problema General.....	5
1.3.2 Problemas Específicos	5
1.4 Justificación de la investigación	6
1.5 Objetivos de la Investigación	7
1.5.1 Objetivo General.....	7
1.5.2 Objetivos Específicos.....	7
CAPITULO II	8
MARCO TEÓRICO	8
2.1 Antecedentes Empíricos de la Investigación (estado del arte).....	8
2.1.1 Antecedentes Internacionales.....	8
2.1.2 Antecedentes Nacionales	9
2.1.3 Antecedentes Locales.....	12
2.2 Bases Teóricas	15
2.2.1 Gestión del Riesgo de Crédito	15
2.2.2 Morosidad	24
2.3 Marco Conceptual.....	37

CAPITULO III	39
SISTEMA DE HIPÓTESIS	39
3.1 Hipótesis de Investigación	39
3.1.1 Hipótesis General.....	39
3.1.2 Hipótesis Específicos	39
3.2 Variables e Indicadores.....	39
3.3 Operacionalizacion de Variables	41
CAPITULO IV	43
PRESENTACIÓN DEL MÉTODO	43
4.1 Tipo de Investigación.....	43
4.2 Alcance de la Investigación	43
4.3 Diseño de Investigacion	43
4.4 Población de Estudio.....	44
4.4.1 Población.....	44
4.4.2 Muestra	44
4.5 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos	45
4.5.1 Técnicas	45
4.5.2 Instrumentos	45
4.6 Técnicas de Análisis e Interpretación de la Información.....	45
4.7 Técnicas para Demostrar la Verdad o Falsedad de las Hipótesis Planteadas	45
CAPÍTULO V	46
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	46
5.1 Análisis e interpretación de resultados	46
5.1.1 Confiabilidad del instrumento.....	46

5.1.2 Distribución de Frecuencias.....	47
5.1.3 Prueba de Normalidad.....	73
5.1.4 Pruebas de Hipótesis	74
CONCLUSIONES	81
RECOMENDACIONES	83
BIBLIOGRAFÍA	84
Anexo 1: Matriz de Consistencia.....	87
Anexo 2: Instrumentos de Recolección de Datos	89
Anexo 3. Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán	92

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Componentes de la gestión de riesgo.....	17
Tabla 2. Población	44
Tabla 3. Indicador del Alfa de Cronbach.....	46
Tabla 4. Estadística de Confiabilidad de la variable Gestión del Riesgo de Crédito.....	47
Tabla 5. Estadística de confiabilidad de Morosidad.....	47
Tabla 6. Probabilidad de impago	47
Tabla 7. Evaluación de la trayectoria crediticia.....	48
Tabla 8. Procedimientos adecuados para prevenir incumplimiento de pago.....	50
Tabla 9. Cumplimiento de los límites de endeudamiento.....	51
Tabla 10. Prevención del incremento de la cartera vencida.....	52
Tabla 11. Alerta de niveles de riesgo de la cartera de créditos vencidos.....	53
Tabla 12. Evaluación y seguimiento a la cantidad prestamos obtenidos	54
Tabla 13. Revisión exhaustiva como prevención de la probabilidad de impago.....	55
Tabla 14. Autenticidad de los activos y garantías de los prestatarios.....	56
Tabla 15. Identificación y gestión de concentración de riesgo.....	57
Tabla 16. Políticas y procedimientos para limitar la exposición al riesgo.....	58
Tabla 17. Metodología sólida para estimar la perdida esperada.....	60
Tabla 18. Provisiones y capital necesarias que cubran perdidas esperadas	60
Tabla 19. Revisión y actualización la condición crediticia.....	62
Tabla 20. Tasa de morosidad en comparación con los competidores.....	63
Tabla 21. Eficacia frente a situaciones de mora	64
Tabla 22. Estrategias y políticas en la prevención y reducción de mora	65

Tabla 23. Nivel adecuado del índice de morosidad	66
Tabla 24. Evitar que la mora se prolongue	67
Tabla 25. Provisión adecuada que cubra las posibles pérdidas	68
Tabla 26. Mejores prácticas para provisiones crediticias	70
Tabla 27. Capacidad efectiva para recuperar créditos morosos.....	71
Tabla 28. Recuperación de créditos judiciales.....	72
Tabla 29. Prueba de Normalidad	73
Tabla 30. Prueba de Chi Cuadrado de la Hipótesis General.....	74
Tabla 31. Determinación de la correlación general	75
Tabla 32. Prueba de Chi Cuadrado de la Hipótesis específica 1	76
Tabla 33. Determinación de la correlación de la hipótesis específica 1	77
Tabla 34. Prueba de Chi Cuadrado de la Hipótesis específica 2	77
Tabla 35. Determinación de la correlación de la hipótesis específica 2	78
Tabla 36. Prueba de Chi Cuadrado de la Hipótesis específica 3	79
Tabla 37. Determinación de la correlación de la hipótesis específica 3	79

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Probabilidad de impago	48
Gráfico 2. Evaluación de la trayectoria crediticia.....	49
Gráfico 3. Procedimientos adecuados para prevenir incumplimiento de pago.....	50
Gráfico 4. Cumplimiento de los límites de endeudamiento.....	51
Gráfico 5. Prevención del incremento de la cartera vencida	52
Gráfico 6. Alerta de niveles de riesgo de la cartera de créditos vencidos	53
Gráfico 7. Evaluación y seguimiento a la cantidad prestamos obtenidos	54
Gráfico 8. Revisión exhaustiva como prevención de la probabilidad de impago.....	55
Gráfico 9. Autenticidad de los activos y garantías de los prestatarios.....	57
Gráfico 10. Identificación y gestión de concentración de riesgo.....	58
Gráfico 11. Políticas y procedimientos para limitar la exposición al riesgo	59
Gráfico 12. Metodología sólida para estimar la perdida esperada.....	60
Gráfico 13. Provisiones y capital necesarias que cubran perdidas esperadas	61
Gráfico 14. Revisión y actualización la condición crediticia	62
Gráfico 15. Tasa de morosidad en comparación con los competidores.....	63
Gráfico 16. Eficacia frente a situaciones de mora	64
Gráfico 17. Estrategias y políticas en la prevención y reducción de mora	65
Gráfico 18. Nivel adecuado del índice de morosidad	66
Gráfico 19. Evitar que la mora se prolongue	68
Gráfico 20. Provisión adecuada que cubra las posibles pérdidas	69
Gráfico 21. Mejores prácticas para provisiones crediticias	70
Gráfico 22. Capacidad efectiva para recuperar créditos morosos.....	71

Gráfico 23. Recuperación de créditos judiciales..... 72

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Situación Problemática

La Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS) el organismo encargado de la regulación y supervisión de los sistemas financieros, de seguros, privado de pensiones y cooperativo de ahorro y crédito, así como de prevenir y detectar el lavado de activos y financiamiento del terrorismo y se encarga de realizar las acciones de regulación y supervisión y sancionador a las diferentes entidades financieras en sujeción a normas y procedimientos establecidos por la misma Superintendencia.

Con la implementación de la Ley N° 30822 Ley General de Cooperativas el 1 de enero de 2019, la Superintendencia comenzó a fiscalizar a las Cooperativas de Ahorro y Crédito mediante un sistema modular con tres niveles:

1. Nivel 1 para activos que suman hasta 600 Unidades Impositivas Tributarias.
2. Nivel 2 para activos que suman más de 600 Unidades Impositivas Tributarias y hasta 65,000 Unidades Impositivas Tributarias.
3. Nivel 3 para activos que suman más de 65,000 Unidades Impositivas Tributarias.

En el caso particular del tema de Gestión del Riesgo de Crédito implica pues, poner en blanco y negro el control de riesgos y visibilizarlos tanto al interior como exterior de la empresa dentro del marco del buen gobierno corporativo, esta práctica permite aumentar la eficiencia y la confianza de inversionistas en el mercado. Es así como la Gestión del Riesgo de Crédito constituye un factor importante en la capacidad de financiamiento en los negocios, de esta manera una empresa que acredita un buen gobierno corporativo, lo que involucra diversos aspectos entre ellos Gestión Integral de Riesgos, tendrá la posibilidad de emitir instrumentos financieros para tomar

deuda del mercado y obtener recursos que le permita financiar sus proyectos.

En ese contexto, las transacciones financieras hacen necesario que quienes otorgan créditos y quienes los reciben dispongan la mayor cantidad posible de información para determinar el riesgo del crédito, realizar una evaluación de riesgos en un contexto económico estable donde puedan establecer correctamente la madurez de los contratos; de los precios que fluctúen libremente para reflejar los riesgos del crédito y de las reglas claras y precisas para hacer que los contratos se cumplan y los conflictos, en caso de producirse se resuelvan satisfactoriamente para ambas partes. Una elevada cartera pesada constituye un serio problema que compromete la viabilidad a largo plazo de la institución financiera y finalmente del propio sistema financiero.

Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, a nivel nacional se tiene registrados en el Registro Nacional de Cooperativas un total de 348 Cooperativas de Ahorro y Crédito, los cuales están clasificadas en regiones; la región de Lima tiene una mayor participación en el mercado financiero con 114 Cooperativas representado el 33% de Cooperativas a nivel nacional, seguida por la región de Arequipa con 43 Cooperativas representado un 12% de Cooperativas y la región Cusco con 37 Cooperativas registradas representando el 11% del total de Cooperativas registradas en el Registro Nacional de Cooperativas de la Superintendencia a marzo del 2023.

En caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán ubicada en la ciudad de Cusco con más de medio ciclo de funcionamiento, ha experimentado un crecimiento considerable en los últimos años. Ha aumentado su base de clientes, lo cual ha llevado a un incremento sustancial en la cartera de créditos, así lo ha informado la Nota de Prensa del 22 de mayo del 2023 publicada en la página web de la cooperativa.

En forma paralela la cooperativa no ha sido capaz de mantener el ritmo en términos de sistemas y procedimientos de gestión de riesgos. Ha seguido utilizando sus viejas metodologías de evaluación de crédito, las cuales no han sido lo suficientemente eficientes o rigurosas para manejar

el volumen creciente de préstamos. Este desequilibrio ha dado lugar a un alarmante incremento en la tasa de morosidad, la cual se ha triplicado en el último año.

En primer lugar, este aumento en la morosidad ha tenido un impacto directo en la salud financiera de la cooperativa. Los recursos que deberían haber sido recaudados y reinvertidos en la cooperativa ahora están atascados en préstamos incobrables, limitando así la capacidad de la cooperativa para otorgar nuevos créditos a clientes potenciales.

Además, la confianza de los miembros en la cooperativa ha comenzado a decaer. Algunos miembros están retirando sus ahorros, lo cual ha disminuido la liquidez disponible. Esto ha llevado a una mayor inestabilidad y a la preocupación de que la cooperativa pueda entrar en crisis.

La cooperativa también ha estado en el punto de mira de la autoridad reguladora, que ha observado la creciente tasa de morosidad. Esto podría resultar en una auditoría, multas o incluso sanciones más graves si no se toman medidas para corregir la situación.

A largo plazo, si la cooperativa no cambia sus prácticas de gestión de riesgos de crédito, podría enfrentarse a serias dificultades financieras, y en el peor de los casos, la quiebra. El ejemplo claro de esta situación lo hemos podido observar en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicoop Cusco que mediante Resolución SBS N° 03232-2022 se dio inicio a la disolución y liquidación de la Cooperativa, por encontrarse incurso en la causal de pérdida total del capital social y de la reserva cooperativa por más de 5 millones de soles.

La gestión adecuada del riesgo de crédito es el pulso vital que mantiene en funcionamiento a cualquier institución financiera, incluyendo cooperativas de ahorro y crédito, bancos y otras organizaciones de préstamos. Es el cordón umbilical que conecta la salud financiera de la organización con su supervivencia a largo plazo, siendo esencial para mantener la integridad financiera y la estabilidad patrimonial.

Los procesos de evaluación de crédito son uno de los pilares fundamentales de la gestión

del riesgo de crédito. Deben ser tanto efectivos como rigurosos, permitiendo a la institución determinar con precisión la capacidad de un cliente para devolver un préstamo. Esto implica no solo examinar la situación financiera actual del cliente, sino también su historial de crédito, su estabilidad laboral y otros factores que podrían afectar su capacidad para pagar. Un sistema de evaluación de crédito sólido puede marcar la diferencia entre un préstamo que resulta ser una inversión rentable y uno que se convierte en una pérdida.

Las estrategias de cobro también son esenciales en la gestión del riesgo de crédito. Incluso con la mejor evaluación de crédito, siempre habrá casos en los que los clientes no puedan o no quieran pagar. En estas situaciones, es crucial tener estrategias de cobro eficaces para recuperar la mayor cantidad posible de la deuda. Estas estrategias pueden incluir negociaciones con el cliente, arreglos de pago flexibles, y en última instancia, la recuperación de bienes si es necesario y legalmente permisible.

Además, de los procesos de evaluación de crédito y las estrategias de cobro, la gestión del riesgo de crédito también implica la capacidad de identificar y mitigar los riesgos de forma proactiva. Esto significa estar atento a las señales de advertencia tempranas, como cambios en la economía local que podrían afectar la capacidad de los clientes para pagar, o cambios en el comportamiento de pago de los clientes. También significa tener planes de contingencia listos para mitigar las pérdidas en caso de que surjan problemas.

En definitiva, la gestión adecuada del riesgo de crédito es un proceso continuo y multifacético que abarca todo, desde la evaluación inicial del crédito hasta las estrategias de cobro y la mitigación de riesgos. Es vital para cualquier institución de crédito que desee mantener su salud financiera y sobrevivir a largo plazo.

1.2 Delimitación de la Investigación

1.2.1 Delimitación Espacial

El presente estudio se llegará a desarrollar en la Ciudad del Cusco, Provincia y Departamento Cusco.

1.2.2 Delimitación Temporal

La actividad de investigación corresponde al periodo 2022.

1.3 Formulación del Problema

1.3.1 Problema General

¿En qué medida la Gestión del Riesgo de Crédito incide en la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022?

1.3.2 Problemas Específicos

1. ¿En qué medida las políticas de evaluación de crédito inciden en la cartera de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022?
2. ¿En qué medida la mitigación del riesgo de crédito incide en la cartera de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022?
3. ¿En qué medida las estrategias de recuperación de crédito inciden en la cartera de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022?

1.4 Justificación de la investigación

La Gestión del Riesgo de Crédito es un componente crucial de la operación de cualquier entidad financiera, incluyendo las cooperativas de ahorro y crédito como la Cooperativa Santo Domingo de Guzmán. Un buen manejo del riesgo de crédito puede evitar altas tasas de morosidad, las cuales pueden debilitar la salud financiera de la cooperativa, erosionar la confianza de los miembros y potencialmente llevar a la cooperativa a la insolvencia y liquidación. La teoría financiera proporciona una variedad de herramientas y enfoques para manejar el riesgo de crédito, y es fundamental para entender y mejorar la gestión del riesgo de crédito en la cooperativa.

La gestión efectiva del riesgo de crédito y la reducción de la morosidad tiene importantes implicancias prácticas para la Cooperativa Santo Domingo de Guzmán y para todas las cooperativas en general. Puede ayudar a proteger la salud financiera de la cooperativa, permitiéndole continuar proporcionando servicios y beneficios a sus miembros. Además, puede fortalecer la confianza de los miembros en la cooperativa, lo cual es fundamental para su éxito a largo plazo. Por último, puede ayudar a la cooperativa a cumplir con las regulaciones y requisitos de las autoridades financieras, evitando posibles multas o sanciones.

Para llevar a cabo un análisis efectivo de la gestión del riesgo de crédito y la morosidad en la cooperativa, es necesario aplicar metodologías apropiadas. Esto podría incluir el análisis de datos históricos de préstamos y morosidad, la evaluación de los procesos de evaluación y aprobación de créditos de la cooperativa, y el uso de modelos financieros para predecir el impacto de diversas estrategias de gestión del riesgo de crédito. Además, podría ser útil realizar encuestas o entrevistas con los miembros de la cooperativa para entender sus experiencias y percepciones, y para identificar posibles áreas de mejora.

En resumen, la investigación sobre la gestión del riesgo de crédito y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán tiene una sólida justificación teórica,

metodológica y práctica. Los hallazgos de esta investigación podrán proporcionar valiosos conocimientos y herramientas para mejorar la salud y el éxito de la cooperativa.

1.5 Objetivos de la Investigación

1.5.1 Objetivo General

Determinar la incidencia de la Gestión del Riesgo de Crédito en la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022.

1.5.2 Objetivos Específicos

1. Determinar la incidencia de las políticas de evaluación de crédito en la cartera de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022.
2. Determinar la incidencia de la mitigación del riesgo de crédito en la cartera de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022.
3. Determinar la incidencia de las estrategias de recuperación de crédito en la cartera de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes Empíricos de la Investigación (estado del arte)

2.1.1 Antecedentes Internacionales

Tierra Chacha , (2015). En su trabajo de investigación titulada “el riesgo de crédito y la morosidad de la cooperativa de ahorro y crédito coorambato cía. Ltda. del cantón ambato”, el trabajo que se realiza en el área crediticia de la Cooperativa no posee un control apropiado, por tal motivo el riesgo de crédito tiende a incrementarse y pone en riesgo la funcionalidad de la institución. El procedimiento para acceder a un crédito no es el indicado, ya que el cliente debe ser analizado previamente y cumplir una serie de requisitos, de lo contrario se puede poner en riesgo el capital de la cooperativa. Con respecto a los funcionarios de la cooperativa es claro percibir que no todos están al tanto de las políticas que se manejan en la institución y que deben estar en conocimiento de todos para ofrecer un servicio eficiente. Se pudo comprobar la escasez de un plan preventivo de riesgo crediticio para minimizar este índice y que a su vez afecta de manera directa a la morosidad de la cooperativa.

Zambrano Molina, (2021). A través de la tesis titulada, “Estrategia para optimizar la gestión del riesgo crediticio para el manejo de la tasa de morosidad en empresas del sector comercial pertenecientes a la asociación de electrodomésticos del Ecuador”, plantea que se identificaron los procesos relacionados con la gestión de riesgos crediticios en las empresas del sector comercial, evidenciándose que las organizaciones comerciales no han mantenido una política estable ni documentada en un modelo de gestión que indique el número de días de crédito en que se puede expender los artículos a sus clientes, ni tampoco una política de cobranzas para recuperar la cartera vencida por concepto de las deudas que mantienen los clientes morosos, además, existe dificultad para la medición del riesgo crediticio de los usuarios, además, se

demonstró la hipótesis de que la gestión de riesgos crediticio influyó en el manejo de las tasas de morosidad de la cartera de crédito en las empresas del sector comercial pertenecientes a la Asociación de Electrodomésticos del Ecuador.

Cabezas Calderón,(2017), La investigación tiene por título “Análisis de la morosidad de la cartera de crédito y su impacto en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador: caso cooperativas segmento 1. Quinquenio 2010-2015”, tiene por objetivo la importancia del SFPS y su aporte a la economía nacional se sintetiza en 848 entidades con un voliumen de activos, a diciembre de 2015, por un valor de 8,440 millones de dolares con una participacion de 17.3% en el SFN; y a su vez un 12.0% del producto interno bruto (PIB) que según reportes del BCE registro 70.354 millones de dolares (precios constantes). La composicion de la cartera del SFPS esta concentrada en credito de consumo y microcredito, estos ultimos inclusive en montos mucho mas significativos que la Banca Privada(BP). Se ratifica en “nicho” de mercado natural de las cooperativas financieras son los creditos de menos cuantia para financiar compra de activos o capital de trabajo ya sea para empremdimientos o actividades economicas tales que generan ingresos para pagar las obligaciones contraidas, a mas de dinamizar la economia y contribuir al empleo de una manera solidaria.

2.1.2 Antecedentes Nacionales

Aguilar & Camargo, (2004). En su trabajo de investigacion titulada “Análisis de la morosidad en las instituciones microfinancieras (IMF) en el Perú”, presentan como objetivo general identificar las variables que afectan la morosidad de las instituciones microfinancieras peruanas, de igual forma se propone tambien identificar la importancia relativa de tres tipos de variables. En primer lugar, variables de carácter agregado o macroeconómico que están ligadas al nivel de actividad de la economía peruana en su conjunto (PBI, inflación, etc.). En segundo lugar, variables microeconómicas relacionadas con la gestión de las instituciones microfinancieras

(política de créditos, tecnología crediticia, sistemas de incentivos para su personal, etc.). Y, finalmente, variables relacionadas con las dinámicas locales de los mercados donde las instituciones microfinancieras realizan sus operaciones (PBI regional o departamental, dinámica de plaza financiera local, estructura de la actividad productiva local y otras). Los investigadores llegan a la conclusión de que, los factores agregados que tienen mayor importancia en la determinación de la tasa de morosidad se encuentran la tasa de crecimiento pasada de la actividad económica; las restricciones de liquidez y el nivel de endeudamiento de los agentes. Por otro lado, la calidad de la cartera de una institución crediticia será función directa de la política de colocaciones que ésta siga. Entre los factores específicos destacan la tasa de crecimiento de las colocaciones, el margen de intermediación financiera, el monto colocado por analista, el nivel de endeudamiento de los clientes, la gestión y eficiencia operativas de la entidad, su nivel de solvencia, la diversificación sectorial y geográfica de sus activos, las garantías y la composición de sus activos.

Zevallos Toribio, (2022). A través de la tesis titulada, “Gestión de riesgo crediticio y el nivel de morosidad en las cajas municipales de la provincia de Chupaca – 2020”, se realizó con el objetivo principal de establecer cuál es el nivel de relación existente entre las variables de estudio (Gestión de riesgo crediticio y el Nivel de morosidad en las cajas municipales de la provincia de Chupaca respectivamente), en el citado periodo. En materia metodológica la investigación es de naturaleza cuantitativa, con un diseño no experimental, en el cual se ha utilizado el método inductivo y deductivo; en materia de población de estudio se da cuenta que estaba conformada por ocho (08) Cajas Municipales de Ahorro y Crédito de la cual se pudo tener acceso a cuatro (04) de estas siendo las conformantes de la muestra final de estudio con las cuales se utilizó un cuestionario estandarizado para poder recoger información sobre la relación de ambas variables de estudio. Posteriormente se realizó el procesamiento y análisis de datos haciendo uso de la estadística

descriptiva simple, cuyos resultados se muestran a través de tablas y gráficos utilizando para ello pruebas paramétricas de muestras relacionadas en un único momento a través del análisis en el programa estadístico SPSS 25. Finalmente, se llegó a la conclusión de que existe relación directa entre la Gestión de riesgo crediticio con el nivel de morosidad en las cajas municipales de la provincia de Chupaca durante el periodo 2020, confirmada por la correlación de Rho de Spearman = 0,820 y con un $p = 0,000$, que sostiene de manera pertinente que la efectividad en los sistemas de control en los procesos básicos de admisión, muchas veces son alterados y tienen un análisis y validación de datos que no permiten obtener información adecuada para una toma de decisiones que permitiría la minimización del riesgo crediticio en las entidades financieras de estudio.

Garate Rios, (2017), La investigación tiene por título “Relación entre la gestión del riesgo crediticio y la morosidad en clientes del segmento empresas del BBVA Continental de la ciudad de Moyobamba en el año 2016”, planteó como objetivo fijar la relación que exista entre la gestión del riesgo de créditos y la morosidad en clientes del segmento empresa del BBVA Continental de la provincia de Moyobamba, en el año 2016. Se planteó la hipótesis como la existencia de una relación entre la gestión del riesgo crediticio y la morosidad en clientes del segmento empresa del BBVA Continental de la provincia de Moyobamba. El diseño de la investigación fue de tipo descriptiva correlacional, y tuvo como muestra a 32 expedientes de crédito de la cartera morosa en clientes del segmento empresa del BBVA Continental de las Provincias de Moyobamba. La investigación dio como resultado en la dimensión de gestión del riesgo que, ocho expedientes tuvieron una calificación “Baja”, catorce calificaron como “Regular”, diez como “Bueno” y ninguno obtuvo la calificación de “Excelente”. En la dimensión de morosidad dio como resultado que, veintiocho están clasificados en “Normal”, cuatro en “CPP” y ninguno en “Deficiente”, “Dudoso” y Pérdida”. Se llegó a la conclusión principal que los clientes no tenían el perfil necesario para otorgarle un crédito y que los mismos clientes estaban bien calificados en la SBS.

Para probar la hipótesis el patrón de la decisión planteada ha sido que si el p-valor es menor que el nivel de significancia (0.05), se rechaza la H_0 y si es mayor no se puede rechazar H_0 . El resultado estadístico p-valor es 0.036, entonces es menor a 0.05, en tal sentido se rechaza la hipótesis nula y se acepta que existe relación entre la gestión de riesgo crediticio y la morosidad según el criterio SBS. Así mismo, existe relación entre la gestión del riesgo crediticio y la morosidad en clientes del segmento empresa del BBVA Continental de la provincia de Moyobamba, en el año 2016, cuando se usa la clasificación SBS dado que el p-valor fue de 0.036 menor a 0.05 y no existe relación cuando se usa la clasificación Buró dado que el p-valor fue de 0.36 mayor al 0.05. El nivel de la gestión del riesgo crediticio en clientes del segmento empresa del BBVA Continental de la provincia de Moyobamba, en el año 2016, fue evaluado como Baja “25 %”, Regular “44 %” y Bueno “31 %”; lo que indica que la mayoría de clientes no tenía el perfil necesario para otorgarle un crédito. El nivel de morosidad según la clasificación SBS en clientes del segmento empresa del BBVA Continental de la provincia de Moyobamba, en el año 2016, se evaluó como “87.5 %” Normal y 12.5% como Clientes con Problemas Potenciales (CPP) en la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS).

2.1.3 Antecedentes Locales

Visa Aucatinco, (2021), a través de la tesis Titulada, “GESTION DEL RIESGO CREDITICIO Y SU IMPACTO EN LA MOROSIDAD DE LA FINANCIERA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO CUSCO S.A. PERIODO 2017-2018”, tiene por objetivo determinar el impacto de la gestión del riesgo crediticio en el nivel de morosidad de la financiera Caja Municipal De Ahorro y Crédito Cusco S.A. en los periodos 2017- 2018. La tesis tiene un tipo de investigación aplicada y nivel descriptivo correlacional. La técnica de selección de muestra fue de no probabilística de carácter censal y las técnicas de recolección de información fue el análisis documental del registro de data histórica existente de la superintendencia de banca

y seguros (SBS), y la encuesta, con cuestionario de preguntas a los trabajadores de la Caja Municipal De Ahorro Y Crédito Cusco, para obtener información y presentar de manera más objetiva la tesis de investigación. Cuenta también con el uso del diseño no experimental, debido a que no se manipula las variables, solo se observa tal como se encuentra en la realidad.

Duran Ccuno, (2021), la investigación tiene por título, “Factor cualitativo crediticio y su relación con la morosidad de socios independientes en la Cooperativa de Ahorro y crédito Perú Inka - primer semestre 2021”, planteo que existe una relación significativa entre el factor cualitativo crediticio y la morosidad de socios independientes en la Cooperativa de Ahorro y crédito Perú Inka - primer semestre 2021. En la tesis se determinó que la evaluación de los factores cualitativos como: voluntad de pago, carácter del cliente y conocimiento del negocio son aspectos muy importantes e influyen a la hora de tomar decisiones en el otorgamiento del crédito. Conforman detalles que debidamente ponderados permite un pronóstico positivo o negativo en la recuperación de un crédito, esta información complementa los datos cuantitativos para determinar la capacidad y voluntad de pago del socio solicitante de crédito en la Cooperativa de Ahorro y crédito Perú Inka Ltda.

Sologuren Carrasco, (2016) en su trabajo de investigación titulada, ” Gestión de riesgo crediticio y cartera morosa de las instituciones microfinancieras de la ciudad del Cusco”, propone que, existe relación significativa entre la Gestión de riesgo crediticio y la cartera morosa en las Instituciones Microfinancieras de la ciudad del Cusco en el periodo 2012 - 2014, estableciéndose una relación negativa al 84.8%; es decir a mejor o mayor Gestión del Riesgo crediticio menor será la cartera de Morosidad en estas Instituciones. La gestión de riesgo crediticio en las instituciones Microfinancieras de la ciudad del Cusco en el periodo 2012 al 2014, al ser evaluadas presentan un riesgo alto, lo cual es confirmado por el 66.7%, de las Microfinancieras que se encuentran en esta condición; así mismo sus herramientas de evaluación de créditos, políticas de crédito, aplicadas en

la evaluación y la administración de riesgo crediticio se encuentran en riesgo alto confirmado por el 66.7%, 66.7%, y el 88.9%, respectivamente. Los ratios de la cartera morosa presentan una tendencia creciente en las instituciones micro financieras de la ciudad del Cusco entre los periodo 2012 al 2014, con índices de morosidad global del 7.01% a diciembre del 2014 (frente a 6.18% al cierre del 2013 y 5.53% al cierre del 2012).

2.2 Bases Teóricas

2.2.1 Gestión del Riesgo de Crédito

Crédito

Un crédito es una operación de financiación donde una persona llamada ‘acrededor’ (normalmente una entidad financiera), presta una cierta cifra monetaria a otro, llamado ‘deudor’, quien, a partir de ese momento, garantiza al acreedor que retornará esta cantidad solicitada en el tiempo previamente estipulado más una cantidad adicional, llamada ‘intereses’. Montes de Oca, (2015).

Riesgo de Crédito

El concepto de riesgo está asociada al concepto de incertidumbre, donde se plantea un evento adverso con cierto nivel de probabilidad frente a otro evento que tiene cierta ventaja o beneficio. Esto quiere decir que contrario a la certeza, un evento con riesgo implica que es posible ganar o perder, que está sujeto a una distribución de probabilidades (Varian, 1992).

En el caso de la idea de la diversificación, un agente como los de las instituciones financieras realizan en base a la dicotomía rentabilidad - riesgo. En este sentido, el riesgo se entiende más como la dispersión con respecto de un nivel determinado de rentabilidad, entendido como una ganancia promedio. No obstante, se sigue manteniendo la misma idea de que la dispersión alta es porque hay una distribución de probabilidad sobre diversos eventos (o ganancias). Estos eventos están asociados (dado que se está hablando de finanzas) que los eventos o ganancias se detalla con respecto a las tasas de interés (Jung, 2017).

El riesgo de crédito es la probabilidad de que, a su vencimiento, una entidad o persona natural no haga frente, en parte o en su totalidad, a su obligación de devolver una deuda o rendimiento, acordado sobre un instrumento financiero, debido a quiebra, iliquidez o alguna otra razón (Chorafas, 2000); con lo cual, la entidad entra inmediatamente en un estado de morosidad.

Por su parte Lara Haro (2005) define el riesgo de crédito como la pérdida potencial que se registra con motivo del incumplimiento de una contraparte en una transacción financiera (o en alguno de los términos y condiciones de la transacción). También se concibe como un deterioro en la calidad crediticia de la contraparte o en la garantía o colateral pactado originalmente.

Según Guzmán (2010) el riesgo crediticio corresponde a la pérdida asociada al evento de que la contraparte (a la que se le otorga un crédito) no cumpla con algunas de las condiciones establecidas. Por ejemplo, si un banco otorga un crédito de consumo, existe la posibilidad de que el cliente en cuestión entre en morosidad. En el caso de un inversionista que adquiere un bono corporativo, el riesgo está en que existe la posibilidad de que el emisor no pueda pagar todos los flujos de caja prometidos. Es decir, el riesgo crediticio es asumido por particulares, empresas e instituciones financieras.

Elizondo, A. (2012), indica que el riesgo de crédito surge cuando las contrapartes están dispuestas o son totalmente incapaces de cumplir sus obligaciones contractuales. En este sentido, el riesgo de crédito abarca tanto el riesgo de incumplimiento, que es la valuación objetiva de la probabilidad de que una contraparte incumpla con lo pactado, como el riesgo de mercado que mide la pérdida financiera que será experimentada si el cliente incumple.

Según McNeil, Frey & Embrechts (2005) el riesgo de crédito se define como las pérdidas originadas por el incumplimiento en las obligaciones contraídas (créditos, bonos), incumplimiento generado por varios factores, entre los que se pueden mencionar los movimientos bruscos en el mercado de activos financieros, situaciones de iliquidez, imposibilidad de ejecutar garantías o cobros.

El riesgo de crédito es el incumplimiento de una deuda a partir del impago de un prestatario sobre una obligación que tenga. En este sentido, el riesgo de crédito termina siendo una forma de distribución de probabilidad, asociada a eventos adversos de pago del cliente. En este sentido, se

debe asociar una serie de posibles causas por las que los prestamistas pueden caer en impago, esto quiere decir, que la identificación de probabilidades es una forma de control de riesgos (Jung, 2017).

Tabla 1. Componentes de la gestión de riesgo

Componentes	Definición
Ambiente interno	Que comprende, entre otros, los valores éticos, la idoneidad técnica y moral de sus directivos y funcionarios; la estructura organizacional; y las condiciones para la asignación de autoridad y responsabilidades.
Establecimiento de objetivos	Proceso por el que se determinan los objetivos de la cooperativa, los cuales deben encontrarse alineados a la visión y misión de la cooperativa, y ser compatibles con la tolerancia al riesgo y el grado de exposición al riesgo aceptado.
Identificación de riesgos	Proceso por el que se identifican los riesgos internos y externos que pueden tener un impacto negativo sobre los objetivos de la cooperativa. Entre otros aspectos, considera la posible interdependencia entre eventos, así como los factores influyentes que los determinan
Evaluación de riesgos	Proceso por el que se evalúa el riesgo de una cooperativa, actividad, conjunto de actividades, área, portafolio, producto o servicio; mediante técnicas cualitativas, cuantitativas o una combinación de ambas
Tratamiento	Proceso por el que se opta por aceptar el riesgo, disminuir la probabilidad de ocurrencia, disminuir el impacto, transferirlo total o parcialmente, evitarlo, o una combinación de las medidas anteriores, de acuerdo al nivel de tolerancia al riesgo definido.
Actividades de control	Proceso que busca asegurar que las políticas, estándares, límites y procedimientos para el tratamiento de riesgos son apropiadamente tomados y/o ejecutados. Las actividades de control están preferentemente incorporadas en los procesos de negocio y las actividades de apoyo. Incluye los controles generales así como los de aplicación a los sistemas de información, además de la tecnología de información relacionada. Buscan la eficacia y efectividad de las operaciones de la cooperativa, la confiabilidad de la información financiera u operativa, interna y externa, así como el cumplimiento de las disposiciones legales que le sean aplicables
Información y comunicación	Proceso por el que se genera y transmite información apropiada y oportuna a los directivos, la gerencia, el personal, así como a interesados externos tales como clientes, proveedores, socios, supervisores y reguladores, entre ellos la Federación y esta

	Superintendencia. Esta información es interna y externa, y puede incluir información de gestión, financiera y operativa
Monitoreo	Proceso que consiste en la evaluación del adecuado funcionamiento de la Gestión Integral de Riesgos y la implementación de las modificaciones que sean requeridas. El monitoreo debe realizarse en el curso normal de las actividades de la cooperativa, y complementarse por evaluaciones independientes o una combinación de ambas. Incluye el reporte de las deficiencias encontradas y su corrección.

Fuente: Resolución de SBS N° 13278 -2009

Haciendo mención a la Resolución de SBS N° 13278 -2009 (2009), los riesgos pueden surgir por diversas fuentes, internas o externas, y pueden agruparse en diversas categorías o tipos. Algunos riesgos pueden encontrarse asociados a una actividad en particular, como en el proceso de inversión, que se encuentra expuesto a riesgos de crédito, de mercado, de operación, entre otros.

Riesgos	Definición
Riesgo de crédito	La posibilidad de pérdidas por la imposibilidad o falta de voluntad de los socios deudores o contrapartes, o terceros obligados para cumplir completamente sus obligaciones contractuales registradas dentro o fuera del balance general.
Riesgo estratégico	La posibilidad de pérdidas por decisiones de alto nivel asociadas a la creación de ventajas competitivas sostenibles. Se encuentra relacionado a fallas o debilidades en el análisis del mercado, tendencias e incertidumbre del entorno, competencias claves de la cooperativa y en el proceso de generación e innovación de valor
Riesgo de liquidez	La posibilidad de pérdidas por incumplir con los requerimientos de financiamiento y de aplicación de fondos que surgen de los descargos de flujos de efectivo, así como por no poder cerrar rápidamente posiciones abiertas, en la cantidad suficiente y a un precio razonable.
Riesgo de mercado	La posibilidad de pérdidas en posiciones derivadas de fluctuaciones en los precios de mercado
Riesgo operacional	La posibilidad de pérdidas debido a procesos inadecuados, fallas del personal, de la tecnología de información, o eventos externos. Esta definición incluye el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y de reputación.
Riesgo de reputación	La posibilidad de pérdidas por la disminución en la confianza en la integridad de la institución que surge cuando el buen nombre de la cooperativa es afectado. El riesgo de reputación puede presentarse a partir de otros riesgos inherentes en las actividades de una organización.

Fuente: Resolución de SBS N° 13278 -2009

Dimensiones del Riesgo de Crédito

Para el autor Saavedra (2013), dice que “el riesgo de crédito puede analizarse en tres dimensiones básicas: riesgo de incumplimiento, riesgo de exposición y riesgo de recuperación. Los eventos que originan los riesgos de crédito, son el incumplimiento y el deterioro de la calidad crediticia del acreditado, lo cual produce una migración del crédito a una categoría de calificación más baja”.

A. Riesgo de Incumplimiento

Según Galicia (2003) y Saavedra (2013), el riesgo de incumplimiento es la probabilidad de que se presente el no cumplimiento de una obligación de pago, el rompimiento de un acuerdo en el contrato de crédito el incumplimiento económico. Por lo general las autoridades establecen plazos de gracia antes de poder declarar el incumplimiento de pago, lo cual origina en los bancos la clasificación de cartera vencida después de determinado tiempo.

El especialista Galicia (2003) considera que debe tomarse en cuenta los siguientes factores:

Capacidad de pago. El solicitante de un crédito debe evidenciar la capacidad de pago para hacer frente a sus obligaciones es tal vez lo más importante. Para determinar dicha capacidad, el intermediario financiero analiza cómo el solicitante del crédito puede cumplir las obligaciones contraídas; tomando en cuenta los flujos de efectivo, el calendario de pagos, la experiencia y su historial de crédito. En la medida en que haya cumplido puntual y cabalmente con los créditos que haya contratado en el pasado, se espera que sea más probable que lo haga en el futuro y, por lo tanto, el intermediario deberá estar más dispuesto a otorgar el crédito.

Capital. El capital del solicitante está conformado por los recursos que tiene invertidos en el negocio para el cual ha solicitado el crédito. En la medida en que tenga invertidos más recursos personales en el proyecto, tendrá más incentivos para ser más prudente en el manejo de los recursos del crédito; por lo tanto, se mejora las posibilidades de que cumpla sus compromisos.

Garantía Colateral. Para el otorgamiento de un crédito, en diferentes espacios se pide la entrega de una garantía colateral, en forma de bienes muebles o inmuebles, como activos en inventarios o edificios, que serán aplicados para hacer frente a las obligaciones contraídas por el solicitante, en caso de que éste no pueda hacerlo por medios propios. Otro de los colaterales, es el otorgamiento de avales personales por parte de personas de reconocida condición y solvencia moral y material.

Carácter del Deudor. Para recibir un crédito no basta con que el solicitante cumpla con los requisitos anteriores; es necesario también que demuestre, al intermediario financiero, ser una persona confiable, que cuenta con el carácter necesario para cumplir cabalmente con sus obligaciones.

Condiciones. Se refiere a que tanto el deudor como el intermediario, deben estar en posibilidades de obtener un rendimiento adecuado de los créditos otorgados. En la medida en que el margen de intermediación y la probabilidad de recuperación del crédito sean más elevadas, le convendrá más al intermediario otorgarlo (Galicia, 2003).

B. Riesgo de Exposición

Se refiere a la incertidumbre respecto a los montos futuros en riesgo. El crédito debe amortizarse de acuerdo con fechas establecidas de pago y de esa manera será posible conocer anticipadamente el saldo remanente a una fecha determinada; pero no todos los créditos cuentan con esta característica de gran importancia para conocer el monto del riesgo, como es el caso de los créditos otorgados a través de tarjetas de crédito, crédito revolventes para capital de trabajo (vigente y disponible siempre que el deudor cumpla con los pagos), líneas de crédito por sobregiro, etc., puesto que los saldos en estas modalidades de crédito se modifican según las necesidades del cliente, los desembolsos se otorgan sin fecha fija contractual y no se conoce con exactitud el plazo de liquidación, de allí que se torna complicada la estimación de los montos de riesgo (Galicia,

2003).

C. Riesgo de Recuperación

Este riesgo se origina por la existencia de un incumplimiento. No se puede predecir debido a que depende del tipo de garantía que se haya recibido y de su situación al momento del incumplimiento. La existencia de una garantía minimiza el riesgo de crédito siempre y cuando sea fácil y de rápida realización a un valor que cubra el monto adeudado. Cuando se trata de los avales también existe incertidumbre ya que no solo se refiere a la transferencia de riesgo en caso del incumplimiento del avalado, sino que podría suceder que el aval también incumpliera y entonces nos encontraríamos frente a una probabilidad conjunta de incumplimiento (Galicia, 2003).

Las 5 “C” del Crédito

En el mundo de los negocios, es fundamental mantener finanzas sanas, estas se construyen sobre la base de un adecuado manejo de los recursos y una efectiva administración de los ingresos. El análisis previo al otorgamiento de un crédito es todo un campo de la administración y planeación financiera que en algunos casos llega a requerir un alto grado de especialización, sin embargo, hemos tomado los principios fundamentales para ofrecerte en este Artículo los puntos clave en el proceso a fin de que puedas conocer de manera clara, cuáles son los 5 factores que debes evaluar al analizar un crédito.

Los principales factores que deben tomarse en cuenta, para decidir si se otorga o no crédito, son nombrados como las cinco "C" del crédito y son los siguientes:

1. Carácter

Son las cualidades de honorabilidad y solvencia moral que tiene el deudor para responder a nuestro crédito. Cuando hacemos un análisis de crédito, lo que buscamos es de alguna manera ser capaces de predecir el futuro comportamiento de pago de un cliente, que nos permita ver con claridad ese futuro incierto, por lo que debemos analizar la información sobre sus hábitos de pago

y comportamiento, dicha información tendrá que hacer referencia al pasado (Como se ha comportado en operaciones crediticias pasadas) y al presente (Como se está comportando actualmente en relación a sus pagos) esto nos marcará una tendencia y por ende una probabilidad de mantener un similar comportamiento para futuros eventos. La evaluación del carácter o solvencia moral de un cliente debe hacerse a partir de elementos contundentes, medibles y verificables tales como:

- Pedir Referencias Comerciales a otros proveedores con quienes tenga crédito
- Obtener un Reporte de crédito por la web de SBS y Central de riesgos
- Verificar demandas judiciales (se entiende deudores alimentarios morosos)
- Obtener Referencias Bancarias (saber cómo está pagando o pago en otras entidades financieras)

2. Capacidad

Es la habilidad y experiencia en los negocios y resultados prácticos. Para su evaluación se toma en cuenta la antigüedad, el crecimiento de la empresa, sus canales de distribución, actividades, operaciones, zona de influencia, número de empleados, sucursales, etc. Los nuevos negocios ofrecen un difícil problema para el departamento de Crédito, pues miles de establecimientos cada año, fallan en un gran porcentaje, debido a la falta de habilidad y experiencia para conducir un negocio con éxito. En general de lo que se trata aquí es de saber que tanta experiencia y estructura tiene el socio para manejar y desarrollar de la mejor forma su negocio, recordemos que al venderle a un socio no solo buscamos una compra esporádica, sino que él tenga la capacidad de seguir comprando a crédito y seguir pagando por mucho tiempo, ese es el objetivo de buscar una relación comercial exitosa.

3. Condiciones

Son los factores externos que pueden afectar la marcha de algún negocio, es decir aquellos

que no dependen de su trabajo. Los negocios en general y las condiciones económicas, sobre las que los individuos no tienen control, pueden alterar el cumplimiento del pago, así como su deseo de cumplir con sus obligaciones. Algunos elementos a considerar son:

- Ubicación Geográfica
- Situación Política y económica de la región
- Sector (No es lo mismo el ramo de la construcción que el ramo de papelería)

Si bien estos factores no pueden evitarse, una correcta evaluación permite al menos prever sus posibles efectos e incluirlos en el análisis como riesgos contingentes.

4. Colateral

Son todos aquellos elementos de que dispone el negocio o sus dueños, para garantizar el cumplimiento de pago en el crédito, es decir las garantías o apoyos colaterales; mismos que se evalúan a través de sus activos fijos, el valor económico y la calidad de estos. Uno de los fundamentos del análisis de crédito establece que no debe otorgarse un crédito que no tenga prevista una segunda fuente de pago, a menos que el margen de la utilidad sea muy alto, lo que permitiría correr un mayor riesgo. La segunda fuente hace las veces de un plan b, en caso de que el cliente no pague, algunas opciones de colateral o segunda fuente podrían ser:

- Aval
- Deposito en garantía
- Garantía inmobiliaria

Particularmente en el tema de las garantías hay que ser muy cuidadoso, pues no debes determinar el monto del crédito basado en el valor que tiene la garantía que respalda el crédito, pues es una práctica poco sana ya que lo que se pretende es que el monto del financiamiento se calcule en base a lo que el cliente puede pagar y no a lo que le puedo embargar si no me paga.

5. Capital

Se refiere a los valores invertidos en el negocio, así como sus compromisos, es decir, el estudio de sus finanzas, para su evaluación se requiere del análisis a su situación financiera. El análisis de crédito implica el conocimiento detallado de una amplia gama de elementos, todos ellos pueden tener un mayor o menor valor dependiendo del tipo de crédito a otorgar, el mercado en el que se desarrolla el cliente, el monto del crédito y otros elementos. Como se ve una correcta evaluación empieza desde el momento en que analizas la posibilidad de cobranza y el posible resultado de este análisis te dará los elementos que te permitirán, no solo determinar el monto del crédito, sino que además te dará los datos necesarios para conocer mejor a cada cliente en tu cartera y construir junto con ellos una oportunidad de negocio a la medida de sus necesidades y sin duda con mayores posibilidades de tener éxito. Recuerda, el crédito es una responsabilidad compartida y la tuya comienza desde el momento en que lo evalúa. (Ronaldson, 2020)

2.2.2 Morosidad

Definición de Morosidad

Según Rosenberg, (2010), la morosidad se conceptúa como la imposibilidad de cumplir con lo exigido por la ley o con una obligación contraída previamente. Este término se usa cuando el deudor no paga el interés o el principal de su deuda o incumple otras obligaciones financieras a su vencimiento.

La morosidad es un escenario en el cual el agente realizó un impago o se realizó algún incumplimiento a las condiciones de un préstamo. En este sentido, se toma usualmente que el incumplimiento se contabiliza en términos del tiempo. En términos generales, la morosidad es una característica que le imputa a los prestatarios como un deudor ha superado el plazo de pago de una deuda que debía pagar, mientras más tiempo se demore, entonces se puede denotar que hay mayor riesgo asociado a este deudor (Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, 2011).

En este sentido, para un prestamista, cuando agrupa un número de sus clientes, entonces se

puede denotar la diversificación a través de la cartera de clientes. En esta también se establece que la morosidad sostiene la salud de la cartera de clientes. En la medida que haya más cartera de clientes morosos, ya sea en valor o en número de clientes, entonces se tiene más riesgo crediticio (Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, 2011).

Para González (2012), Moroso es la persona física o jurídica que está legalmente reconocido como deudor. Para ser reconocido legalmente como moroso debe obrar en poder de ambas partes un documento legalmente reconocido donde el deudor esté obligado a efectuar dichos pagos, por ejemplo, un contrato. Consecuentemente se considera que el cliente se halla en mora cuando su obligación está vencida y retrasa su cumplimiento de forma culpable. La mora del deudor en sí, desde el punto de vista formal, no supone un incumplimiento definitivo de la obligación de pago, sino simplemente un cumplimiento tardío de la obligación.

Brachfield (2009), precisa que la morosidad es una realidad compleja. Es un fenómeno poliédrico en el que intervienen diversos Condicionantes, por lo que hay que estudiar factores: Macroeconómicos, microeconómicos, empresariales, tropológicos, históricos, estadísticos, culturales, sociológicos, psicológicos, financieros, legales y de comportamiento humano.

Tipología de la Morosidad

Para Brachfield (2014) existe una tipología de clientes morosos los cuales se detalla a continuación:

Los morosos intencionales; deudores que pueden pagar, pero no quieren:

Estos deudores son los que actúan de mala fe, ya que podrían pagar puesto que tienen suficiente liquidez, pero no quieren hacerlo: son los desvergonzados que pretenden ganar dinero a costa de los proveedores. Este tipo de morosos se divide en:

- Los deudores que acaban pagando la deuda (tarde, pero al final pagan); a este grupo pertenecen todos los morosos intencionales que retrasan el pago todo el tiempo que pueden para

beneficiarse de una financiación gratuita a costa del proveedor.

- Los morosos profesionales que no pagan nunca (ya compran o se endeudan con la intención de no pagar a menos que se les obligue ejerciendo una coerción suficiente).

Los deudores fortuitos o sobrevenidos, que quieren pagar, pero no pueden:

En épocas de crisis aparecen una legión de morosos sobrevenidos. En esta clase de deudores están incluidos todos los que son de buena fe, pero no pueden saldar la deuda ya que por el momento no tienen liquidez. Estos morosos pagarían si tuvieran medios para hacerlo. Los deudores que están en esta categoría acaban pagando la deuda en cuanto tengan medios económicos para hacerlo si se les concede el tiempo suficiente y se les otorgan facilidades para reintegrar la cantidad adeudada.

Los deudores incompetentes y/o desorganizados que pueden pagar, pero no saben lo que tienen que pagar:

Son los que pueden pagar y no tienen mala voluntad, pero no saben lo que tienen que pagar ya que su administración es desastrosa: son los desorganizados, los incompetentes y los despistados.

Los deudores negligentes o despreocupados:

Estos deudores tienen capacidad financiera suficiente para atender los pagos, pero son culpables por desidia o despreocupación de no pagar a sus acreedores. Consecuentemente el impago es fruto de un problema de dirección y no por falta de liquidez. Por tanto, son los que no quieren saber lo que deben: no se preocupan por la buena gestión de su negocio, aunque sean conscientes de ello.

Los deudores circunstanciales, que pueden pagar, pero no lo hacen porque hay un litigio con el acreedor:

Son los que han bloqueado el pago voluntariamente porque hay una incidencia en los

productos o servicios suministrados, pero son de buena fe, y pagarán la deuda si el proveedor les soluciona la disputa comercial.

Los deudores insumisos que, aunque pueden pagar no quieren hacerlo ya que no consideran que exista una deuda:

Son los deudores que se niegan a hacer el pago porque, creen firmemente que no les corresponde pagar ya que la cantidad o concepto reclamados son injustos.

Tipos de Créditos según la SBS

De acuerdo a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, (2008) y mediante resolución N.º 11356 - 2008 que aprueba el Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones, los tipos de crédito se clasifican en:

Créditos Corporativos

Son aquellos créditos otorgados a personas jurídicas que han registrado un nivel de ventas anuales mayor a S/. 200 millones en los dos (2) últimos años, de acuerdo a los estados financieros anuales auditados más recientes del deudor. Si el deudor no cuenta con estados financieros auditados, los créditos no podrán ser considerados en esta categoría.

Si posteriormente, las ventas anuales del deudor disminuyesen a un nivel no mayor a S/. 200 millones durante dos (2) años consecutivos, los créditos deberán reclasificarse como créditos a grandes empresas.

Adicionalmente, se considerarán como corporativos a los créditos soberanos, a los créditos concedidos a bancos multilaterales de desarrollo, a entidades del sector público, a intermediarios de valores, a empresas del sistema financiero, a los patrimonios autónomos de seguro de crédito y a fondos de garantía constituidos conforme a Ley.

Créditos a Grandes Empresas

Son aquellos créditos otorgados a personas jurídicas que poseen al menos una de las

siguientes características:

a) Ventas anuales mayores a S/. 20 millones, pero no mayores a S/. 200 millones en los dos (2) últimos años, de acuerdo a los estados financieros más recientes del deudor.

b) El deudor ha mantenido en el último año emisiones vigentes de instrumentos representativos de deuda en el mercado de capitales.

Si posteriormente, las ventas anuales del deudor excediesen el umbral de S/. 200 millones durante dos (2) años consecutivos, los créditos del deudor deberán reclasificarse como créditos corporativos, siempre que se cuente con estados financieros anuales auditados. Asimismo, si el deudor no ha mantenido emisiones vigentes de instrumentos de deuda en el último año y sus ventas anuales han disminuido a un nivel no mayor a S/. 20 millones durante dos (2) años consecutivos, los créditos deberán reclasificarse como créditos a medianas empresas, a pequeñas empresas o a microempresas, según corresponda, en función del nivel de endeudamiento total en el sistema financiero en los últimos (6) meses.

Créditos a Medianas Empresas

Son aquellos créditos otorgados a personas jurídicas que tienen un endeudamiento total en el sistema financiero superior a S/. 300.000 en los últimos seis (6) meses y no cumplen con las características para ser clasificados como créditos corporativos o a grandes empresas.

Si posteriormente, las ventas anuales del deudor fuesen mayores a S/. 20 millones durante dos (2) años consecutivos o el deudor hubiese realizado alguna emisión en el mercado de capitales, los créditos del deudor deberán reclasificarse como créditos a grandes empresas o corporativos, según corresponda. Asimismo, si el endeudamiento total del deudor en el sistema financiero disminuyese posteriormente a un nivel no mayor a S/. 300,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos deberán ser reclasificados como créditos a pequeñas empresas o a microempresas, dependiendo del nivel de endeudamiento.

Se considera también como créditos a medianas empresas a los créditos otorgados a personas naturales que posean un endeudamiento total en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) superior a S/. 300,000 en los últimos seis (6) meses, siempre que una parte de dicho endeudamiento corresponda a créditos a pequeñas empresas o a microempresas, caso contrario permanecerán clasificados como créditos de consumo.

Si posteriormente, el endeudamiento total del deudor en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda), se redujera a un nivel no mayor a S/. 300,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos deberán reclasificarse como créditos de consumo (revolvente y/o no revolvente) y como créditos a pequeñas empresas o a microempresas, dependiendo del nivel de endeudamiento y el destino del crédito, según corresponda.

Créditos a Pequeñas Empresas

Son aquellos créditos destinados a financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento total en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) es superior a S/. 20,000 pero no mayor a S/. 300,000 en los últimos seis (6) meses.

Si posteriormente, el endeudamiento total del deudor en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) excediese los S/. 300,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos deberán ser reclasificados como créditos a medianas empresas. Asimismo, en caso el endeudamiento total del deudor en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) disminuyese posteriormente a un nivel no mayor a S/. 20,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos deberán reclasificarse a créditos a microempresas.

Créditos a Microempresas

Son aquellos créditos destinados a financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento total en

el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) es no mayor a S/. 20,000 en los últimos seis (6) meses.

Si posteriormente, el endeudamiento total del deudor en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) excediese los S/. 20,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos deberán ser reclasificados al tipo de crédito que corresponda, según el nivel de endeudamiento.

Créditos de Consumo Revolvente

Son aquellos créditos revolventes otorgados a personas naturales, con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con la actividad empresarial.

En caso el deudor cuente adicionalmente con créditos a microempresas o a pequeñas empresas, y un endeudamiento total en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) mayor a S/. 300,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos deberán ser reclasificados como créditos a medianas empresas.

Lo señalado en el párrafo anterior no es aplicable a los créditos otorgados a personas naturales que sólo posean créditos de consumo (revolventes y/o no revolventes) y/o créditos hipotecarios para vivienda, debiendo permanecer clasificados como créditos de consumo (revolventes y/o no revolventes) y/o créditos hipotecarios para vivienda, según corresponda.

Créditos de Consumo No Revolvente

Son aquellos créditos no revolventes otorgados a personas naturales, con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con la actividad empresarial.

En caso el deudor cuente adicionalmente con créditos a pequeñas empresas o a microempresas, y un endeudamiento total en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) mayor a S/. 300,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos

deberán ser reclasificados como créditos a medianas empresas.

Lo señalado en el párrafo anterior no es aplicable a los créditos otorgados a personas naturales que sólo posean créditos de consumo (revolventes y/o no revolventes) y/o créditos hipotecarios para vivienda, debiendo permanecer clasificados como créditos de consumo (revolventes y/o no revolventes). y/o créditos hipotecarios para vivienda, según corresponda.

Créditos Hipotecarios Para Vivienda

Son aquellos créditos otorgados a personas naturales para la adquisición, construcción, refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento y subdivisión de vivienda propia, siempre que tales créditos se otorguen amparados con hipotecas debidamente inscritas; sea que estos créditos se otorguen por el sistema convencional de préstamo hipotecario, de letras hipotecarias o por cualquier otro sistema de similares características.

Se incluyen también en esta categoría los créditos para la adquisición o construcción de vivienda propia que, a la fecha de la operación, por tratarse de bienes futuros, bienes en proceso de independización o bienes en proceso de inscripción de dominio, no es posible constituir sobre ellos la hipoteca individualizada que deriva del crédito otorgado.

Asimismo, se consideran en esta categoría a:

a) Los créditos hipotecarios para vivienda otorgados mediante títulos de crédito hipotecario negociables de acuerdo a la Sección Séptima del Libro Segundo de la Ley N° 27287 del 17 de junio de 2000; y,

b) Las acreencias producto de contratos de capitalización inmobiliaria, siempre que tal operación haya estado destinada a la adquisición o construcción de vivienda propia.

Para determinar el nivel de endeudamiento en el sistema financiero se tomará en cuenta la información de los últimos seis (6) Reportes Crediticios Consolidados (RCC) remitidos por la Superintendencia. El último RCC a considerar es aquel que se encuentra disponible el primer día

del mes en curso.

En caso el deudor no cuente con historial crediticio, el nuevo crédito será tomado como criterio para determinar su nivel de endeudamiento en el sistema financiero. Asimismo, si el deudor cuenta con historial crediticio, pero no ha sido reportado en todos los RCC de los últimos seis (6) meses que haya remitido la Superintendencia, se tomará en cuenta sólo la información de los RCC antes mencionados, en que figure el deudor.

Categorías de clasificación crediticia del deudor

Clasificación del deudor de la cartera de créditos corporativos, a grandes empresas y a medianas empresas:

Categoría normal:

Según la Resolución de SBS N° 11356-2008, en esta categoría el deudor reúne las siguientes características:

- a) Presenta una situación financiera líquida, con bajo nivel de endeudamiento patrimonial y adecuada estructura del mismo con relación a su capacidad de generar utilidades. El flujo de caja no es susceptible de un empeoramiento significativo ante modificaciones importantes en el comportamiento de las variables tanto propias como vinculadas con su sector de actividad; y,
- b) Cumple puntualmente con el pago de sus obligaciones.

Adicionalmente y sin perjuicio de lo establecido en los incisos a) y b) precedentes, la empresa del sistema financiero considerará si el deudor:

- a) Tiene un sistema de información consistente y actualizado, que le permita conocer en forma permanente su situación financiera y económica;
- b) Cuenta con una dirección calificada y técnica, con apropiados sistemas de control interno;

- c) Pertenece a un sector de la actividad económica o ramo de negocios que registra una tendencia creciente; y,
- d) Es altamente competitivo en su actividad.

Categoría con problemas potenciales

El deudor presenta cualquiera de las características siguientes:

- a) Una buena situación financiera y de rentabilidad, con moderado endeudamiento patrimonial y adecuado flujo de caja para el pago de las deudas por capital e intereses. El flujo de caja podría, en los próximos doce (12) meses, debilitarse para afrontar los pagos, dado que es sumamente sensible a modificaciones de variables relevantes como entorno económico, comercial, regulatorio, político, entre otros; o,
- b) Atrasos ocasionales y reducidos en el pago de sus créditos que no exceden los 60 días

Categoría deficiente

El deudor presenta cualquiera de las características siguientes:

- a) Una situación financiera débil y un flujo de caja que no le permite atender el pago de la totalidad del capital y de los intereses de las deudas. La proyección del flujo de caja no muestra mejoría en el tiempo y presenta alta sensibilidad a modificaciones menores y previsibles de variables significativas, debilitando aún más sus posibilidades de pago. Tiene escasa capacidad de generar utilidades; o,
- b) Atrasos mayores a sesenta (60) días y que no excedan de ciento veinte (120) días.

Categoría dudosa

El deudor presenta cualquiera de las características siguientes:

- a) Un flujo de caja manifiestamente insuficiente, no alcanzando a cubrir el pago de capital ni de intereses; presenta una situación financiera crítica y muy alto nivel de endeudamiento patrimonial, y se encuentra obligado a vender activos de importancia

para la actividad desarrollada y que, materialmente, son de magnitud significativa con resultados negativos en el negocio; o,

- b) Atrasos mayores a ciento veinte (120) días y que no excedan de trescientos sesenta y cinco (365) días.

Categoría perdida

El deudor presenta cualquiera de las características siguientes:

- a) Un flujo de caja que no alcanza a cubrir sus costos. Se encuentra en suspensión de pagos, siendo factible presumir que también tendrá dificultades para cumplir eventuales acuerdos de reestructuración; se encuentra en estado de insolvencia decretada o está obligado a vender activos de importancia para la actividad desarrollada, y que, materialmente, sean de magnitud significativa; o,
- b) Atrasos mayores a trescientos sesenta y cinco (365) días.

Clasificación crediticia del deudor de la cartera de créditos a pequeñas empresas, a microempresas, de consumo revolvente y consumo no revolvente.

Según la Resolución de SBS N° 11356-2008, en el Capítulo II y numeral 3, clasifica a los deudores de la cartera de créditos de pequeñas empresas, microempresarios, de consumo revolvente y consumo no revolvente como sigue:

Categoría normal

Son aquellos deudores que vienen cumpliendo con el pago de sus créditos de acuerdo a lo convenido o con un atraso de hasta ocho (8) días calendario.

Categoría con problemas potenciales

Son aquellos deudores que registran atraso en el pago de sus créditos de nueve (9) a treinta (30) días calendario.

Categoría deficiente

Son aquellos deudores que registran atraso en el pago de sus créditos de treinta y uno (31) a sesenta (60) días calendario.

Categoría dudosa

Son aquellos deudores que registran atraso en el pago de sus créditos de sesenta y uno (61) a ciento veinte (120) días calendario.

Categoría pérdida

Son aquellos deudores que muestran atraso en el pago de sus créditos de más de ciento veinte (120) días calendario.

Clasificación crediticia del deudor de la cartera de créditos hipotecarios para vivienda.

Según la Resolución de SBS N° 11356-2008, en el Capítulo II y numeral 4, clasifica a los deudores de la cartera de créditos hipotecarios para vivienda como sigue:

Categoría normal

Son aquellos deudores que vienen cumpliendo con el pago de sus créditos de acuerdo a lo convenido o con un atraso de hasta treinta (30) días calendario.

Categoría con problemas potenciales

Son aquellos deudores que muestran atraso en el pago de treinta y uno (31) a sesenta (60) días calendario.

Categoría deficiente

Son aquellos deudores que muestran atraso en el pago de sesenta y uno (61) a ciento veinte (120) días calendario.

Categoría dudosa

Son aquellos deudores que muestran atraso en el pago de ciento veintiuno (121) a trescientos sesenta y cinco (365) días calendario.

Categoría pérdida

Son aquellos deudores que muestran atraso en el pago de más de trescientos sesenta y cinco (365) días calendario.

2.3 Marco Conceptual

Acreedor.

Representa la parte que concede el Crédito. Es la persona, organización, organismo o institución que provee el recurso económico, monetario o dinero, bienes, artículos o servicios. Algunos autores lo conceptualizan como el Prestamista o financiador. En la apertura del crédito en cuenta corriente es también la Entidad de Crédito (Flores, 2017).

Capacidad de pago.

Posibilidad de hacer frente a los vencimientos de pago más próximos. Se puede calcular restando a los ingresos la suma de los gastos y los importes destinados al servicio de la deuda (capital más intereses) (López, 2017).

Capital de Trabajo.

Conjunto de inversiones a (corto plazo) que una empresa mantiene en activos corrientes para financiar un ciclo productivo. En términos más simples, se denomina así a los recursos que necesita cualquier negocio para seguir produciendo, mientras cobra los productos que vende (Lira Briceños, 2009).

Crédito.

Uso de dinero o bienes de otra persona o empresa a cambio del compromiso de devolverlos posteriormente en efectivo y con los intereses correspondientes (Lira Briceño, 2009).

Créditos Revolventes.

Son aquellos créditos en los que se permite que el saldo fluctúe en función de las decisiones del deudor. Incluye las modalidades de avances en cuenta corriente, tarjetas de crédito, sobregiros en cuenta corriente, préstamos revolventes y otros créditos revolventes. Asimismo, se consideran dentro de este tipo de crédito los productos que permiten reutilizaciones parciales, es decir, que tienen un componente revolvente y otro no revolvente.

Créditos no revolventes.

Son aquellos créditos reembolsables por cuotas, siempre que los montos pagados no puedan ser reutilizables por el deudor. En este tipo de crédito no se permite que los saldos pendientes fluctúen en función de las propias decisiones del deudor.

Dictamen de Auditoria.

El dictamen sobre los estados financieros es el medio a través del cual el auditor emite su juicio profesional sobre los estados auditados emitiendo opinión sobre si los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado (CGR, 2021).

Financiamiento.

Se denomina financiamiento al acto de hacer uso de recursos económicos para cancelar obligaciones o pagar bienes, servicios o algún tipo de actividades en particular (Acosta Flores, 2016).

Evaluación de riesgos.

Proceso por el que se evalúa el riesgo de una cooperativa, actividad, conjunto de actividades, área, portafolio, producto o servicio; mediante técnicas cualitativas, cuantitativas o una combinación de ambas.

Riesgo.

La condición en que existe la posibilidad de que un evento ocurra e impacte negativamente sobre los objetivos de la cooperativa.

Riesgo Crediticio.

La posibilidad de pérdidas por la incapacidad o falta de voluntad de los deudores, contrapartes, o terceros obligados, para cumplir sus obligaciones contractuales registradas o fuera del balance (Reglamento de Riesgo Crediticio, 2016).

CAPITULO III

SISTEMA DE HIPÓTESIS

3.1 Hipótesis de Investigación

3.1.1 Hipótesis General

La Gestión del Riesgo de Crédito incide significativamente en la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022.

3.1.2 Hipótesis Específicos

1. Las políticas de evaluación de crédito inciden significativamente en la cartera de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022.
2. La mitigación del riesgo de crédito incide significativamente en la cartera de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022.
3. Las estrategias de recuperación de crédito inciden significativamente en la cartera de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022.

3.2 Variables e Indicadores

Variable 1:

GESTIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO

Variable 2:

MOROSIDAD

3.3 Operacionalización de Variables

Variable 01	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala
GESTIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO	Proceso por el que se evalúa el riesgo de una cooperativa, actividad, conjunto de actividades, área, portafolio, producto o servicio; mediante técnicas cualitativas, cuantitativas o una combinación de ambas. (Resolución SBS N° 13278-2009, 2009)	Los riesgos pueden surgir por diversas fuentes, internas o externas, y pueden agruparse en diversas categorías o tipos. Algunos riesgos pueden encontrarse asociados a una actividad en particular, como en el proceso de inversión, que se encuentra expuesto a riesgos de crédito, de mercado, de operación, entre otros. A continuación, se enumera una lista no limitativa de los diversos tipos de riesgos a que está expuesta una cooperativa: (Resolución SBS N° 13278-2009, 2009)	Políticas de Evaluación de Crédito	Criterios de Evaluación del Proceso de Evaluación Consistencia de la Evaluación Tasa de Aprobación de Créditos Tiempo de Procesamiento de la Solicitud	12	1 = Nunca
			Mitigación del riesgo de crédito	Diversificación de la Cartera de Crédito Uso de Garantías Provisiónes para Préstamos Incobrables Políticas de Recuperación de Deuda Estrategias de Reestructuración de Préstamos		2 = A veces
			Estrategias de recuperación de crédito	Tasa de Recuperación de Crédito Tiempo de Recuperación Uso de Agencias de Recaudación Procesos de Renegociación Acciones Legales Uso de Garantías		3 = Siempre 4 = Desconoce
Variable 02	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala
MOROSIDAD	La morosidad se conceptúa como la imposibilidad de cumplir con lo exigido por la ley o con una obligación contraída	Morosidad es una realidad compleja. Es un fenómeno poliédrico en el que intervienen diversos condicionantes, por lo que hay que estudiar factores:	Deudor de la cartera de créditos de pequeñas empresas	Categoría Normal Categoría con Problema Potencial Categoría Deficiente Categoría	11	Escala ordinal

<p>previamente. Este término se usa cuando el deudor no paga el interés o el principal de su deuda o incumple otras obligaciones financieras a su vencimiento (Rosenberg, 2010).</p>	<p>Macroeconómicos, microeconómicos, empresariales, tropológicos, históricos, estadísticos, culturales, sociológicos, psicológicos, financieros, legales y de comportamiento humano. (Brachfield, 2009)</p>	<p>Dudoso Categoría Perdida</p>		<p>1 = Nunca</p>
		<p>Deudor de la cartera de créditos de consumo no revolvente</p>	<p>Categoría Normal</p>	
			<p>Categoría Potencial</p>	<p>Categoría Deficiente</p>
		<p>Categoría Dudoso</p>		<p>Categoría Perdida</p>
<p>Deudor de la cartera de créditos hipotecario para la vivienda</p>	<p>Macroeconómicos, microeconómicos, empresariales, tropológicos, históricos, estadísticos, culturales, sociológicos, psicológicos, financieros, legales y de comportamiento humano. (Brachfield, 2009)</p>	<p>Categoría Normal</p>		<p>4= Desconoce</p>
		<p>Deudor de la cartera de créditos hipotecario para la vivienda</p>	<p>Categoría Normal</p>	
			<p>Categoría Potencial</p>	<p>Categoría Deficiente</p>
		<p>Categoría Dudoso</p>		<p>Categoría Perdida</p>

CAPITULO IV

PRESENTACIÓN DEL MÉTODO

4.1 Tipo de Investigación

El presente estudio presenta un tipo de investigación APLICADA puesto que, se investiga para actuar, transformar, modificar o producir cambios en un determinado sector de la realidad (Carrasco, 2017), en este caso; el estudio busca mejorar la gestión del riesgo de crédito y reducir la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzman.

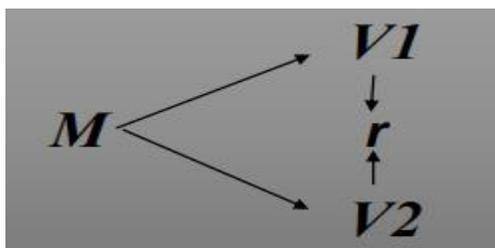
4.2 Alcance de la Investigación

El alcance es el resultado que se espera obtener del estudio, según este concepto la presente investigación es de alcance CORRELACIONAL, puesto que, se busca identificar la relación o grado de asociación que existe entre la variable 1 “Gestión del Riesgo de Crédito” y la variable 2 “Morosidad” (Carrasco, 2017).

4.3 Diseño de Investigación

El diseño empleado en el presente trabajo de investigación es NO EXPERIMENTAL de corte transversal, porque la variable 1 carece de manipulación intencional, y no poseen grupo de control; analizan y estudian los hechos y fenómenos de realidad después de su ocurrencia (Carrasco, 2017).

Para este diseño de investigación se toma la siguiente consideración:



donde:

M= Muestra

V1= Gestion del Riesgo de Credito

V2= Morosidad

r= Correlacion entre ambas variables

4.4 Población de Estudio

4.4.1 Población

La población para el presente trabajo de investigación está determinada por los diferentes participantes que se desempeñan dentro de la cooperativa como son: comités, gerencias, sub gerencias, gestores y administrativos.

Tabla 2. Población

	Cantidad de personas
Consejo de Administración	5
Consejo de Vigilancia	3
Comité de Educación	3
Comité Electoral	2
Gerencia General	1
Sub Gerencias	4
Jefe Riesgos	1
Auditor Interno	2
Gestores de Crédito	5
Trabajadores Administrativos	4
Total	30

Fuente: Manual de Organizaciones y Funciones de la cooperativa

4.4.2 Muestra

Para Hernández & Collado (2017), la muestra es un subgrupo de la población o universo.

Para este estudio la muestra está compuesta por el total de la población que son 30 participantes que se desempeñan en las diferentes oficinas de la Cooperativa de Ahorro y Credito Santo Domingo de Guzman.

4.5 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

4.5.1 Técnicas

La técnica para la recolección de información para el presente estudio es.

Encuesta: una técnica que utiliza un conjunto de procedimientos estandarizados de investigación mediante los cuales se recoge y analiza una serie de datos de una muestra de casos representativa de una población o universo más amplio, del que se pretende explorar, describir, predecir y/o explicar una serie de características.

4.5.2 Instrumentos

El instrumento que se utilizará es el siguiente:

- Cuestionario

4.6 Técnicas de Análisis e Interpretación de la Información

Las técnicas de análisis e interpretación de la información serán realizadas mediante los siguientes:

- Microsoft office Word.
- Microsoft office Excel.

4.7 Técnicas para Demostrar la Verdad o Falsedad de las Hipótesis Planteadas

Para demostrar la verdad o falsedad de las hipótesis planteadas en el presente trabajo de investigación, se utilizará el programa Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) en su versión N° 25.

CAPÍTULO V

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

5.1 Análisis e interpretación de resultados

5.1.1 Confiabilidad del instrumento

Comprobar la confiabilidad del instrumento de recolección de datos para llegar a los resultados que da respuesta al problema general planteado: ¿En qué medida la Gestión del Riesgo de Crédito incide en la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022?

El instrumento que utilizamos en la investigación fue el cuestionario, conformado por 23 preguntas, respuestas en función a la escala Likert, dirigidas a los 30 trabajadores que laboran dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán.

El “Alfa de Cronbach” es el indicador que hemos utilizado para determinar la confiabilidad de nuestro trabajo de investigación, según (Cronbach, 1951), este “es un índice usado para medir la confiabilidad del tipo consistencia interna de una escala, es decir, para evaluar la magnitud en que los ítems de un instrumento están correlacionados”. Demostrar la validez y la confiabilidad es garantizar que el instrumento de recolección de datos y la información recopilada sean consistentes y precisos para dar nuestras conclusiones.

Tabla 3. Indicador del Alfa de Cronbach

Nivel de Confiabilidad	Valor del Alfa de Cronbach
Excelente	[09 - 1]
Muy Bueno	[0.7- 0.9]
Bueno	[0.5 - 0.7]
Regular	[0.3 - 0.5]
Deficiente	[0 - 0.3]

Fuente: *Avecillas & Lozano (2016)*

Determinación de Confiabilidad de las variables de estudio

Tabla 4. Estadística de Confiabilidad de la variable Gestión del Riesgo de Crédito

Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados			N de elementos
Alfa de Cronbach			
.871	.859		12

Elaboración propia a partir de los datos procesados en SPSS.25

Tabla 5. Estadística de confiabilidad de Morosidad

Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados			N de elementos
Alfa de Cronbach			
.853	.862		11

Elaboración propia a partir de los datos procesados en SPSS.25

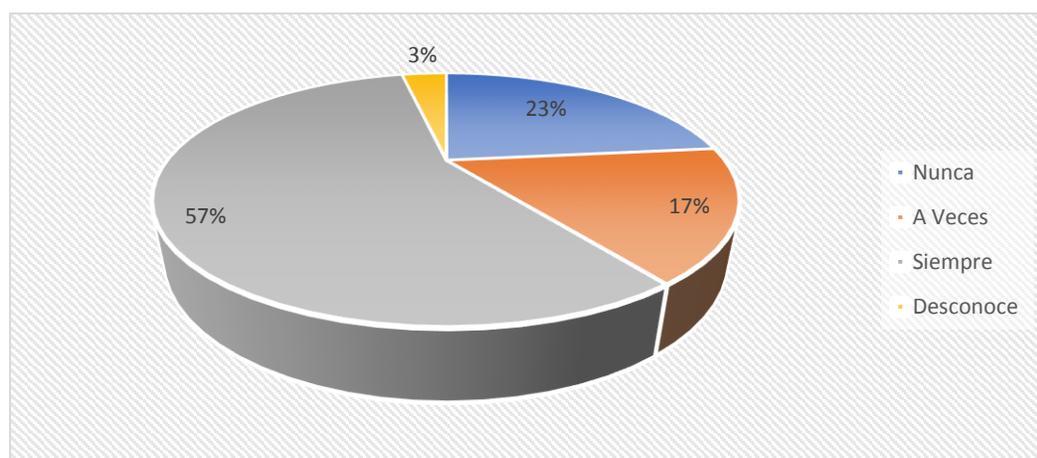
El coeficiente del Alfa de Cronbach para la variable “Gestión del Riesgo de Crédito” es de 0.871 y para la variable “Morosidad” es de 0.853, estos valores son considerados como “muy bueno”, es decir, existe coherencia de las respuestas dentro del instrumento, asegurando la validez de los resultados obtenidos en el trabajo de investigación.

5.1.2 Distribución de Frecuencias

Ítems 1. ¿La Cooperativa Santo Domingo de Guzmán toma en cuenta el desempeño económico general y las condiciones del mercado laboral, al evaluar la probabilidad de impago de sus prestamistas?

Tabla 6. Probabilidad de impago

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	7	23%	23%
A Veces	5	17%	40%
Siempre	17	57%	97%
Desconoce	1	3%	100%
Total	30	100%	

Gráfico 1. Probabilidad de impago**Interpretación:**

De las respuestas de las 30 personas que se desempeñan en los diferentes consejos, comités, gerencia y sub gerencias, gestores y administrativos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán responden a la pregunta de que, si la Cooperativa toma en cuenta el desempeño económico general y las condiciones del mercado laboral, al evaluar la probabilidad de impago de sus prestatarios, al respecto el 57% de los encuestados responden que siempre, el 23% responden que nunca y 17% a veces.

En resumen, la evaluación realizada a la normativa interna de la Cooperativa, este no cuenta con políticas severas de valoración de las condiciones de mercado laboral. Además, se ha evidenciado que muchos créditos otorgados no cuentan con el formulario de evaluación de la capacidad de pago.

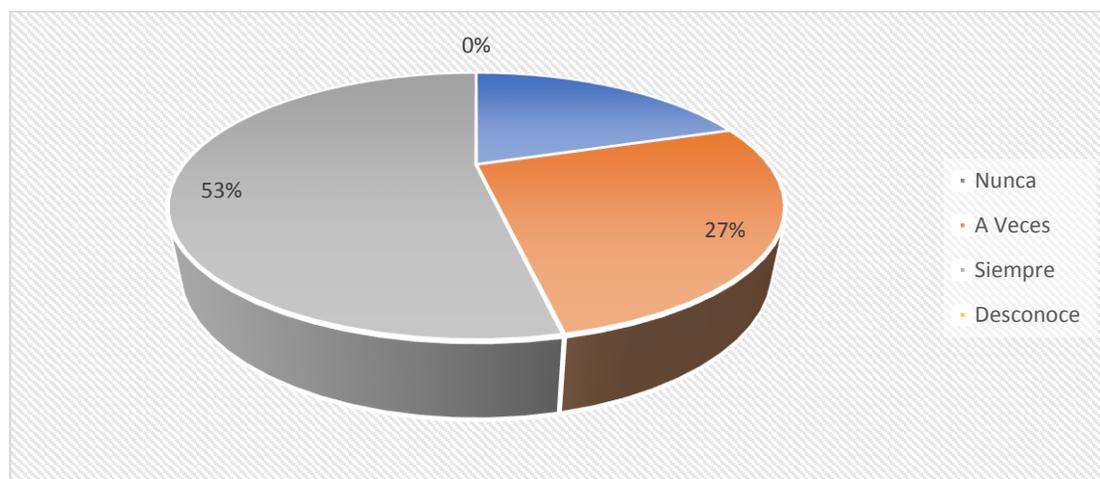
Ítems 2. ¿La Cooperativa Santo Domingo de Guzmán considera la trayectoria crediticia previa del prestatario, incluidos los pagos atrasados al momento de evaluar su probabilidad de impago?

Tabla 7. Evaluación de la trayectoria crediticia

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
-------------	------------	------------	----------------------

Nunca	6	20%	20%
A Veces	8	27%	47%
Siempre	16	53%	100%
Desconoce	0	0%	100%
Total	30	100%	

Gráfico 2. Evaluación de la trayectoria crediticia



Interpretación:

De las respuestas de las 30 personas que se desempeñan en los diferentes consejos, comités, gerencia y sub gerencias, gestores y administrativos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán responden a la pregunta de que, si la Cooperativa considera la trayectoria crediticia previa del prestatario, incluidos los pagos atrasados al momento de evaluar su probabilidad de impago. Al respecto el 53% señalan que siempre, el 27% señalan a veces y el 20% que nunca.

En resumen, la cooperativa bajo normativa debe de realizar la revisión del historial crediticio de sus clientes a través de la verificación en el sistema la cancelación de créditos anteriores, si estos fueron pagados con mora y con qué categoría crediticia. Sin embargo, esta evaluación es efectuada sin rigurosidad, por ello se observa la tasa de morosidad alta de la

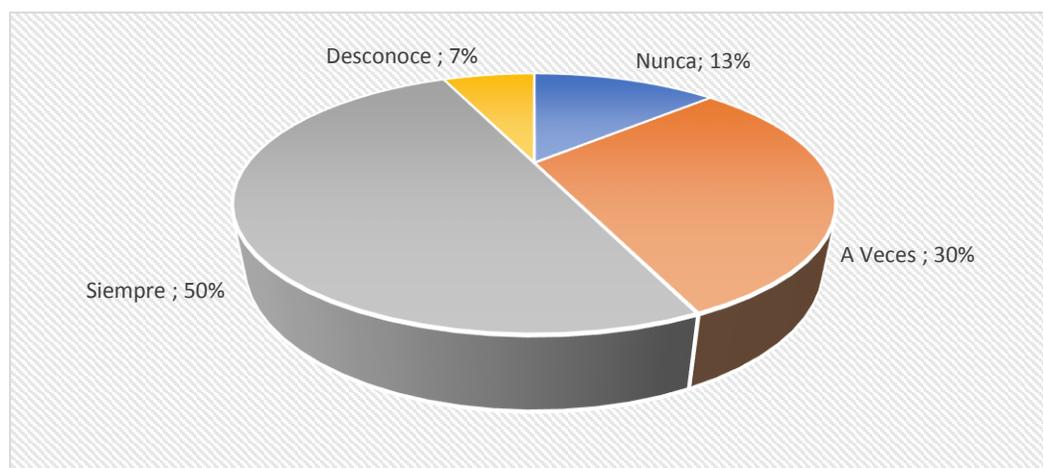
cooperativa.

Ítems 3. ¿La Cooperativa Santo Domingo de Guzmán realiza procedimientos adecuados de revisión para prevenir posibles incumplimientos de pago?

Tabla 8. Procedimientos adecuados para prevenir incumplimiento de pago

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	4	13%	13%
A Veces	9	30%	43%
Siempre	15	50%	93%
Desconoce	2	7%	100%
Total	30	100%	

Gráfico 3. Procedimientos adecuados para prevenir incumplimiento de pago



Interpretación:

De las respuestas de las 30 personas que se desempeñan en los diferentes consejos, comités, gerencia y sub gerencias, gestores y administrativos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán responden a la pregunta de que, si la Cooperativa realiza procedimientos adecuados de revisión para prevenir posibles incumplimientos de pago, al respecto el 50% que siempre, el 30% que a veces y el 13% que nunca.

La Cooperativa cuenta con una Reglamento de Cobranzas que establece el seguimiento de

los créditos y procedimientos preventivos y administrativos por días de atraso, sin embargo, este reglamento no se cumple en su totalidad.

Ítems 4. ¿El Área de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito hace cumplir con aplicar los límites de endeudamiento de acuerdo al reglamento de créditos?

Tabla 9. Cumplimiento de los límites de endeudamiento

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	5	17%	17%
A Veces	9	30%	47%
Siempre	13	43%	90%
Desconoce	3	10%	100%
Total	30	100%	

Gráfico 4. Cumplimiento de los límites de endeudamiento



Interpretación:

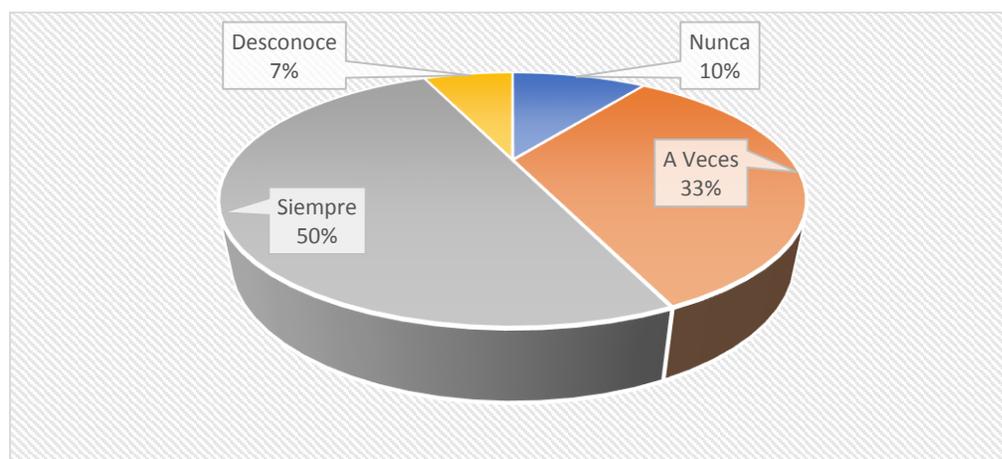
De las respuestas de las 30 personas que se desempeñan en los diferentes consejos, comités, gerencia y sub gerencias, gestores y administrativos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán responden a la pregunta de que, si la Cooperativa hace cumplir con aplicar los límites de endeudamiento de acuerdo al reglamento de créditos. Al respecto el 43% señalan que siempre, el 30% a veces y el 17% nunca.

Ítems 5. ¿El examen y evaluación a la carta crediticia por parte de la auditoría interna, permite prevenir el incremento de la cartera vencida de la Cooperativa Santo Domingo de Guzmán?

Tabla 10. Prevención del incremento de la cartera vencida

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	3	10%	10%
A Veces	10	33%	43%
Siempre	15	50%	93%
Desconoce	2	7%	100%
Total	30	100%	

Gráfico 5. Prevención del incremento de la cartera vencida



Interpretación:

De las respuestas de las 30 personas que se desempeñan en los diferentes consejos, comités, gerencia y sub gerencias, gestores y administrativos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán responden a la pregunta de que, si el examen y evaluación a la carta crediticia por parte de la auditoría interna, permite prevenir el incremento de la cartera vencida de la Cooperativa Santo Domingo de Guzmán. Al respecto el 50% señalan que siempre, el 33% a veces y el 10% nunca.

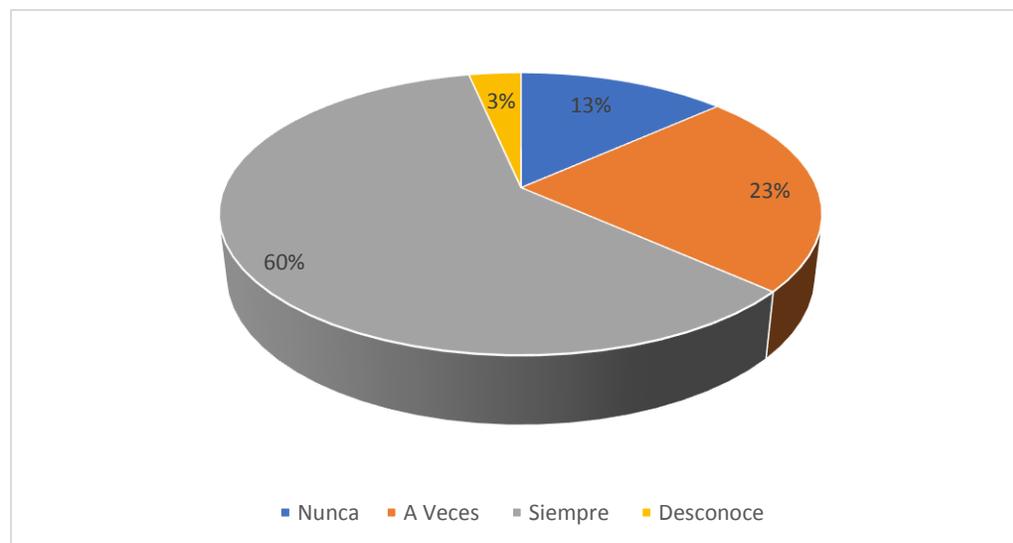
Una de las funciones de la auditoría interna es evaluar la cartera crediticia y remitir el informe dando las alertas necesarias de créditos en riesgo, la Gerencia toma acciones para disponer la aplicación de acciones de cobranza preventiva y administrativa. El Consejo de Administración realiza el seguimiento a los procesos legales de los créditos en situación de Cobranza Judicial.

Ítems 6. ¿La Auditoría Interna alerta a la Cooperativa sobre los niveles de riesgo que existe en la cartera de créditos vencidos?

Tabla 11. Alerta de niveles de riesgo de la cartera de créditos vencidos

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	4	13%	13%
A Veces	7	23%	37%
Siempre	18	60%	97%
Desconoce	1	3%	100%
Total	30	100%	

Gráfico 6. Alerta de niveles de riesgo de la cartera de créditos vencidos



Interpretación:

De las respuestas de las 30 personas que se desempeñan en los diferentes consejos, comités, gerencia y sub gerencias, gestores y administrativos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito

Santo Domingo de Guzmán responden a la pregunta de que, si la Auditoría Interna alerta a la Cooperativa sobre los niveles de riesgo que existe en la cartera de créditos vencidos. Al respecto el 60% señalan que siempre, el 23% a veces y el 13% nunca.

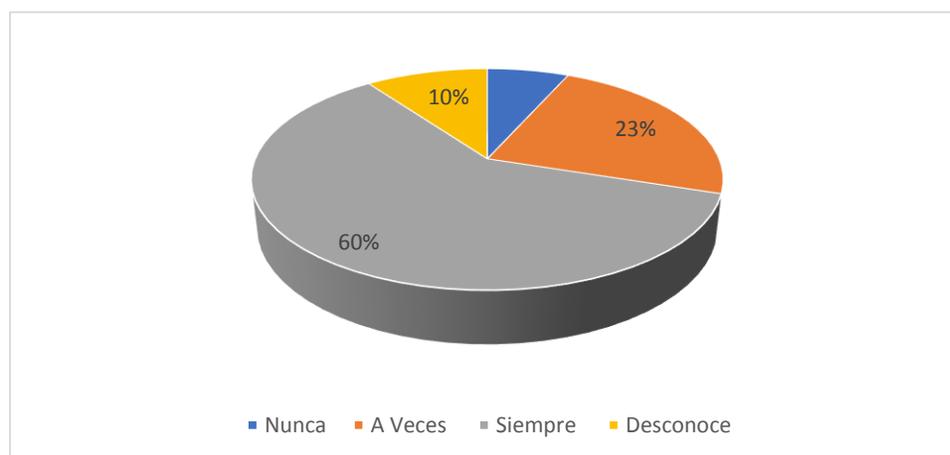
La presentación de informes oportuna por parte de la unidad de Auditoría Interna y las acciones de la Gerencia y los Órganos de Gobierno son muy importantes para reducir la cartera de créditos vencidos.

Ítems 7. ¿La cooperativa realiza una evaluación y seguimiento con respecto a la cantidad de préstamos obtenidos por cada socio en las diferentes entidades financieras?

Tabla 12. Evaluación y seguimiento a la cantidad prestamos obtenidos

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	2	7%	7%
A Veces	7	23%	30%
Siempre	18	60%	90%
Desconoce	3	10%	100%
Total	30	100%	

Gráfico 7. Evaluación y seguimiento a la cantidad prestamos obtenidos



Interpretación:

De las respuestas de las 30 personas que se desempeñan en los diferentes consejos, comités,

gerencia y sub gerencias, gestores y administrativos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán responden a la pregunta de que, si la cooperativa realiza una evaluación y seguimiento con respecto a la cantidad de préstamos obtenidos por cada socio en las diferentes entidades financieras. Al respecto el 60% señalan que siempre y el 23% a veces.

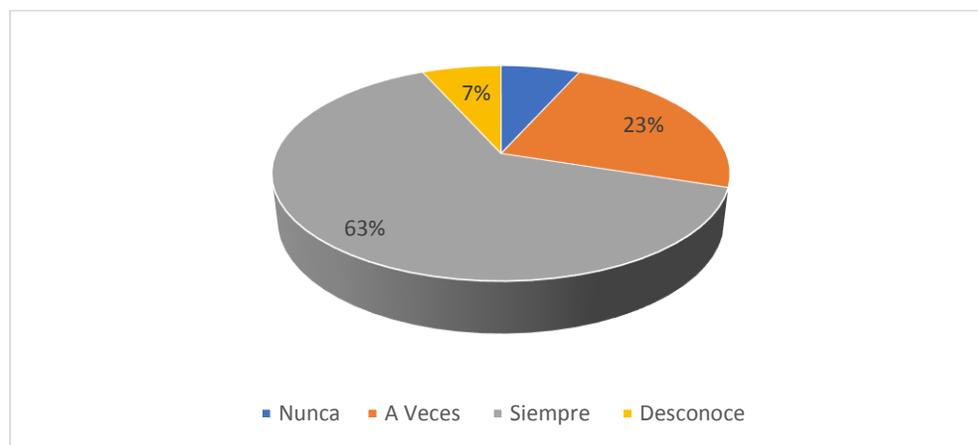
Evaluar la vinculación entre deudores y los créditos en el sistema financiero es otro de los factores de evaluación que son fundamentales que permite controlar los límites de endeudamiento y es obligación de los órganos de gobierno gestionar las acciones de implementación y seguimiento de las recomendaciones que emite la auditoría interna, caso contrario el nivel de morosidad de la cooperativa se verá incrementada.

Ítems 8. ¿La Cooperativa Santo Domingo de Guzmán realiza una revisión exhaustiva a la información presentada por el prestatario para prevenir la probabilidad de impago?

Tabla 13. Revisión exhaustiva como prevención de la probabilidad de impago

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	2	7%	7%
A Veces	7	23%	30%
Siempre	19	63%	93%
Desconoce	2	7%	100%
Total	30	100%	

Gráfico 8. Revisión exhaustiva como prevención de la probabilidad de impago



Interpretación:

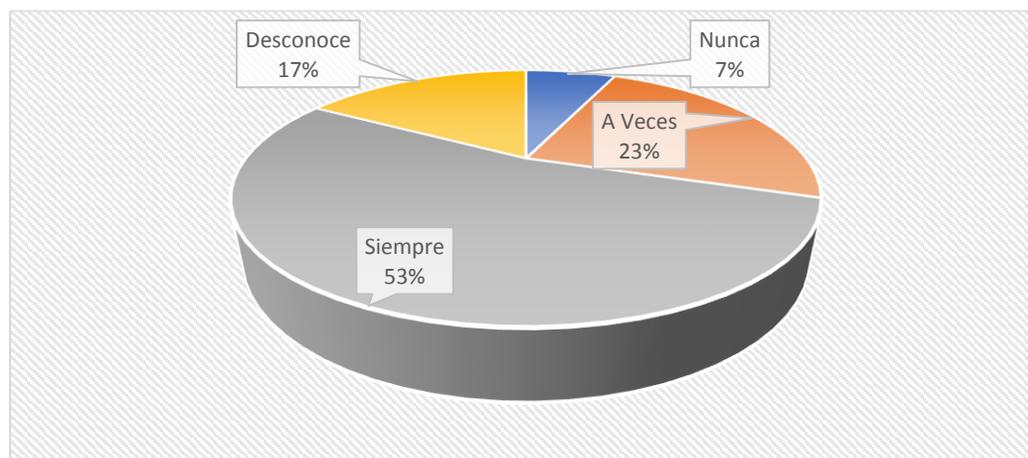
De las respuestas de las 30 personas que se desempeñan en los diferentes consejos, comités, gerencia y sub gerencias, gestores y administrativos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán responden a la pregunta de que, si la cooperativa realiza una revisión exhaustiva a la información presentada por el prestatario para prevenir la probabilidad de impago. Al respecto el 63% señalan que siempre y el 23% a veces.

Es de importancia que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán realice la evaluación exhaustiva de la autenticidad y exactitud de la información entrega por los prestatarios para garantizar el pago de sus créditos evitando así el crecimiento de la cartera morosa.

Ítems 9. ¿La Cooperativa Santo Domingo de Guzmán examina la autenticidad de los activos y garantías que presenta el prestatario con el fin de asegurar el capital del crédito en caso de dificultades financieras?

Tabla 14. Autenticidad de los activos y garantías de los prestatarios

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	2	7%	7%
A Veces	7	23%	30%
Siempre	16	53%	83%
Desconoce	5	17%	100%
Total	30	100%	

Gráfico 9. Autenticidad de los activos y garantías de los prestatarios**Interpretación:**

De las respuestas de las 30 personas que se desempeñan en los diferentes consejos, comités, gerencia y sub gerencias, gestores y administrativos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán responden a la pregunta de que, si la cooperativa examina la autenticidad de los activos y garantías que presenta el prestatario con el fin de asegurar el capital del crédito en caso de dificultades financieras. Al respecto, el 53% responde que siempre, el 23% que a veces y el 5% desconoce.

La Cooperativa debe exigir a los órganos responsables examinar y validar la autenticidad de los activos y garantías con el propósito de evitar riesgos en el cumplimiento de las obligaciones de los créditos y garantizar la recuperación de lo mismo.

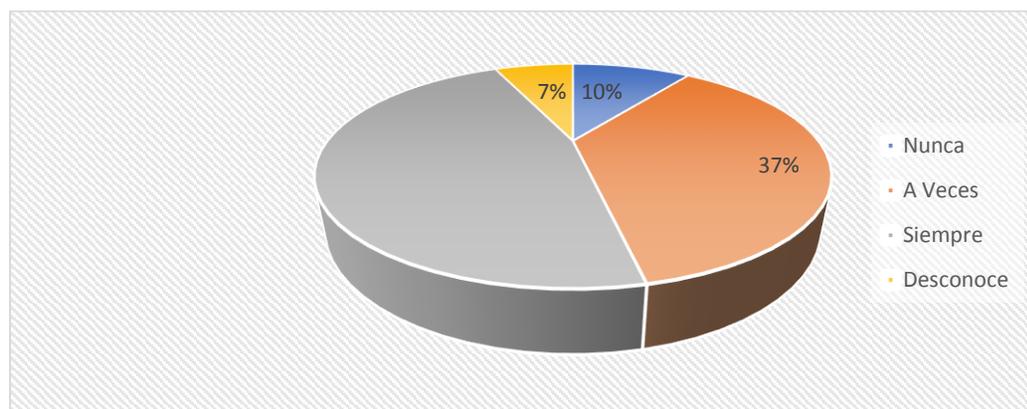
Ítems 10. ¿El órgano competente de la Cooperativa identifican y gestionan las concentraciones de la exposición al riesgo en su cartera crediticia?

Tabla 15. Identificación y gestión de concentración de riesgo

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	3	10%	10%
A Veces	11	37%	47%
Siempre	14	47%	93%

Desconoce	2	7%	100%
Total	30	100%	

Gráfico 10. Identificación y gestión de concentración de riesgo



Interpretación:

De las respuestas de las 30 personas que se desempeñan en los diferentes consejos, comités, gerencia y sub gerencias, gestores y administrativos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán responden a la pregunta de que, si los órganos competentes de la cooperativa identifican y gestionan las concentraciones de riesgo en su cartera crediticia. Al respecto, el 47% señalan que siempre y el 37% a veces.

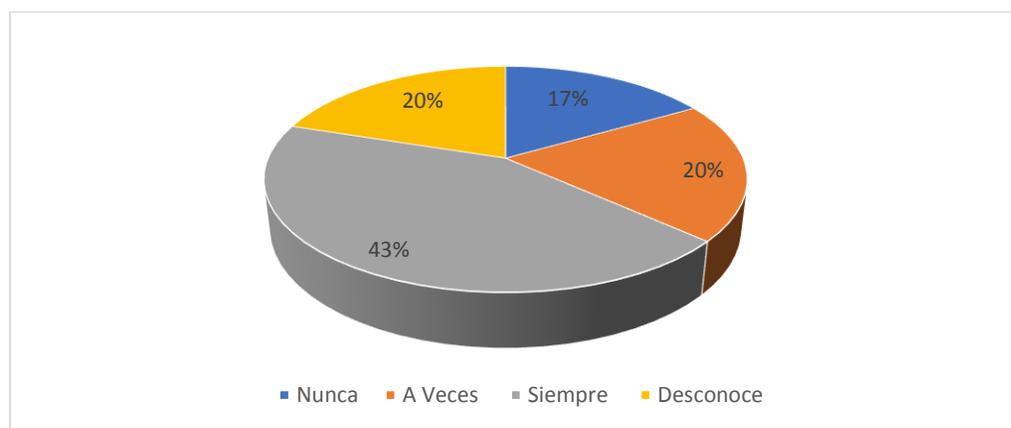
El Reglamento de Cobranzas de la Cooperativa no contempla la identificación y gestión de la exposición al riesgo crediticio y tampoco gestionan posibles concentraciones de riesgo, sin embargo; los órganos competentes dentro de la cooperativa deben de considerar acciones necesarias para mitigar y corregir la exposición al riesgo.

Ítems 11. ¿La Cooperativa Santo Domingo de Guzmán cuenta con políticas y procedimientos claros para limitar la exposición al riesgo de su cartera crediticia?

Tabla 16. Políticas y procedimientos para limitar la exposición al riesgo

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	5	17%	17%
A Veces	6	20%	37%
Siempre	13	43%	80%
Desconoce	6	20%	100%
Total	30	100%	

Gráfico 11. Políticas y procedimientos para limitar la exposición al riesgo



Interpretación:

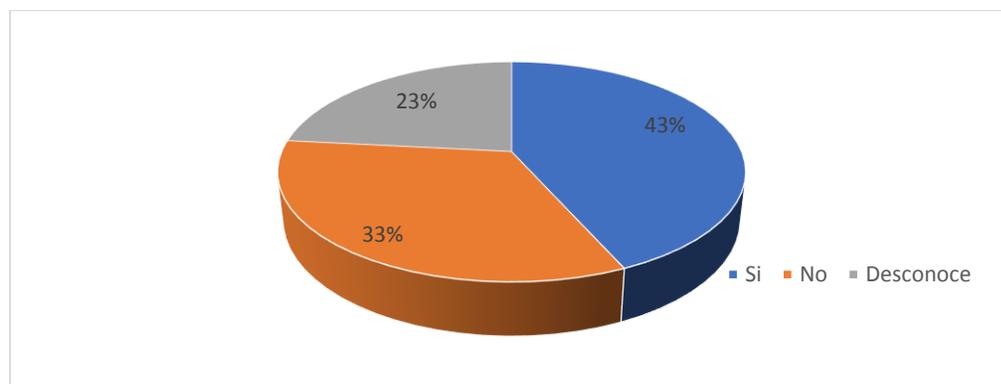
De las respuestas de las 30 personas que se desempeñan en los diferentes consejos, comités, gerencia y sub gerencias, gestores y administrativos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán responden a la pregunta de que, si la cooperativa cuenta con políticas y procedimientos claros para limitar la exposición al riesgo de su cartera crediticia. Al respecto, el 43% señalan que siempre y el 40% a veces y desconoce la pregunta.

Al igual que la pregunta anterior, el Reglamento de créditos de la Cooperativa no especifica las políticas y procedimientos para limitar la exposición al riesgo, debería ser función del Consejo de Administración aprobar las políticas del manejo de la exposición al riesgo de la cartera crediticia y garantizar el cumplimiento de las obligaciones de sus deudores.

Ítems 12. ¿La Cooperativa Santo Domingo de Guzmán cuenta con modelos y metodologías sólidas para estimar la pérdida esperada de su cartera crediticia?

Tabla 17. Metodología sólida para estimar la perdida esperada

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Si	13	43%	43%
No	10	33%	77%
Desconoce	7	23%	100%
Total	30	100%	

Gráfico 12. Metodología sólida para estimar la perdida esperada**Interpretación:**

De las respuestas de las 30 personas que se desempeñan en los diferentes consejos, comités, gerencia y sub gerencias, gestores y administrativos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán responden a la pregunta de que, si la cooperativa cuenta con modelos y metodologías sólidas para estimar la pérdida esperada de su cartera crediticia. Al respecto el 43% indican que sí, el 33% dicen que no y el 23% desconoce el tema.

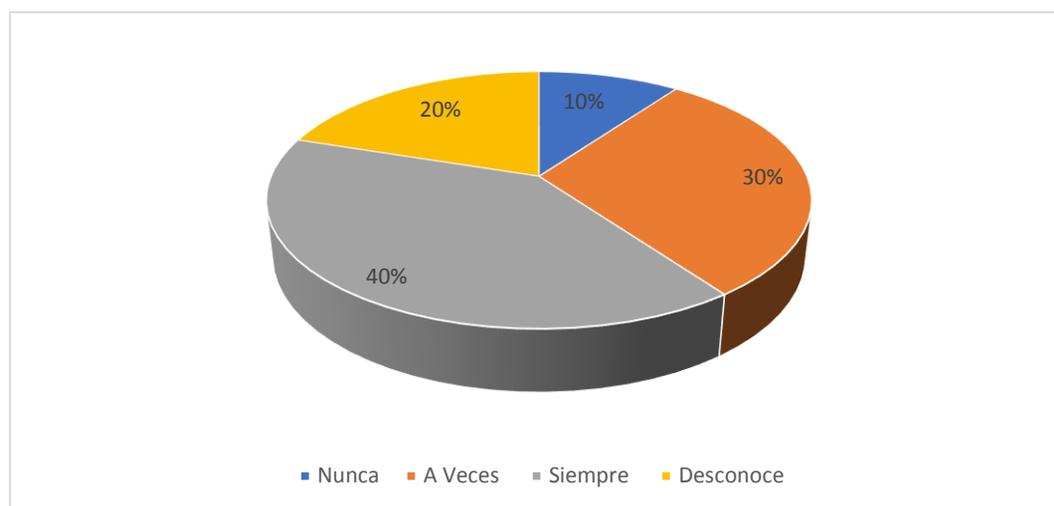
La cooperativa a pesar que cuenta con las metodologías y modelos para estimar la pérdida esperada de su cartera crediticia, estas no son aplicadas en su totalidad puesto que las estimaciones no se reflejan tal y cual en los estados financieros.

Ítems 13. ¿La Cooperativa Santo Domingo de Guzmán presenta un nivel adecuado de provisiones y capital necesarias para cubrir las pérdidas?

Tabla 18. Provisiones y capital necesarias que cubran perdidas esperadas

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	3	10%	10%
A Veces	9	30%	40%
Siempre	12	40%	80%
Desconoce	6	20%	100%
Total	30	100%	

Gráfico 13. Provisiones y capital necesarias que cubran perdidas esperadas



Interpretación:

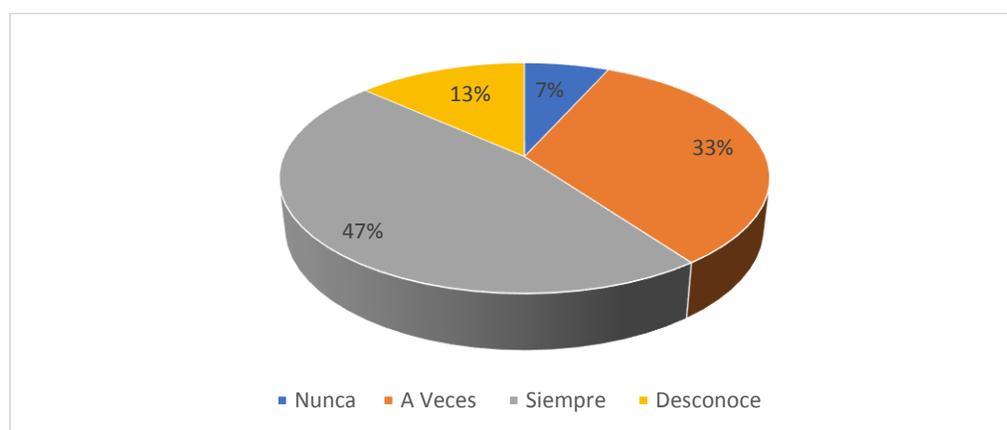
De las respuestas de las 30 personas que se desempeñan en los diferentes consejos, comités, gerencia y sub gerencias, gestores y administrativos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán responden a la pregunta de que, si la cooperativa presenta un nivel adecuado de provisiones y capital necesarias para cubrir las pérdidas. Al respecto el 40% de los encuestados señalan que siempre y el 30% que a veces.

La Cooperativa para cubrir las pérdidas esperadas de su cartera morosa, debe presentar y actualizar sus provisiones y si es necesario incrementar su capital con el propósito de evitar posibles problemas de liquidación.

Ítems 14. ¿La Cooperativa Santo Domingo de Guzmán revisa y actualiza las calificaciones crediticias de sus prestatarios para considerar incrementar o disminuir sus provisiones?

Tabla 19. Revisión y actualización la condición crediticia

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	2	7%	7%
A Veces	10	33%	40%
Siempre	14	47%	87%
Desconoce	4	13%	100%
Total	30	100%	

Gráfico 14. Revisión y actualización la condición crediticia**Interpretación:**

De las respuestas de las 30 personas que se desempeñan en los diferentes consejos, comités, gerencia y sub gerencias, gestores y administrativos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán responden a la pregunta de que, si la cooperativa revisa y actualiza las calificaciones crediticias de sus prestatarios para considerar incrementar o disminuir sus provisiones. Al respecto el 47% de los encuestados responden que siempre y el 33% que a veces.

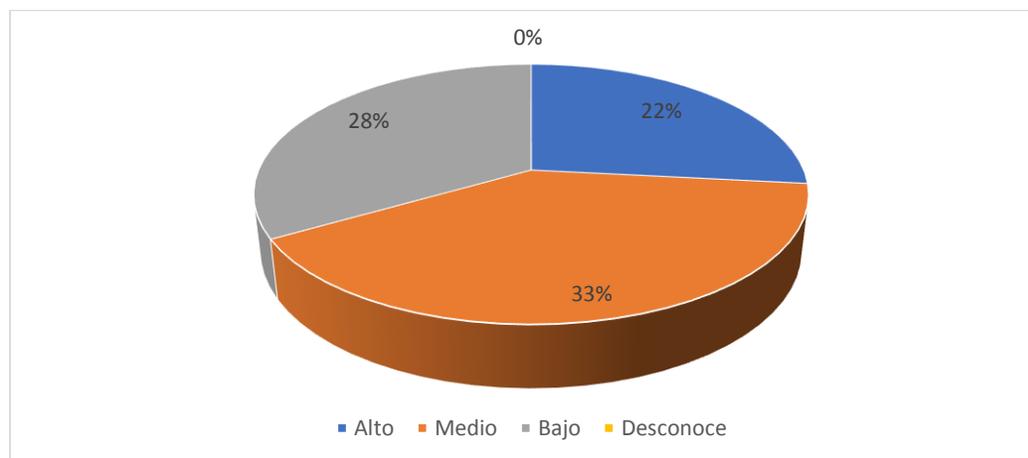
Observando las respuestas de los encuestados, salta a la vista de que no se hace una revisión y actualización permanente de las calificaciones de sus prestatarios en el mercado financiero para realizar los incrementos o disminuciones en las provisiones de la cartera de crédito de la cooperativa, lo que podría conllevar a la toma de decisiones incorrectas.

Ítems 15. ¿Qué nivel de tasa de morosidad tiene la Cooperativa Santo Domingo de Guzmán en comparación con sus competidores en el mercado?

Tabla 20. Tasa de morosidad en comparación con los competidores

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Alto	8	22%	22%
Medio	12	33%	56%
Bajo	10	28%	83%
Desconoce	0	0%	83%
Total	30	83%	

Gráfico 15. Tasa de morosidad en comparación con los competidores



Interpretación:

De las respuestas de las 30 personas que se desempeñan en los diferentes consejos, comités, gerencia y sub gerencias, gestores y administrativos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán responden a la pregunta sobre el nivel de tasa de morosidad en comparación a sus competidores. Al respecto el 33% responden que tienen una tasa de morosidad de nivel medio y el 28% un nivel bajo.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán al cierre del ejercicio del 2022 presenta una tasa de morosidad de un nivel medio con respecto a sus competidores. Según la

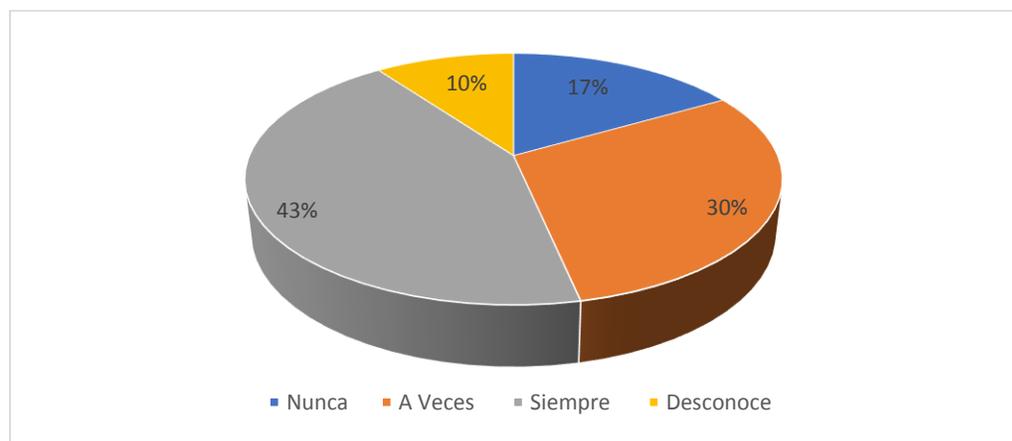
memoria anual del 2021, la cooperativa presenta un incremento de la tasa de morosidad de 2.8% durante el periodo 2020-2021.

Ítems 16. ¿Los órganos competentes de la Cooperativa Santo Domingo de Guzmán actúan con eficacia para resolver situaciones de mora?

Tabla 21. Eficacia frente a situaciones de mora

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	5	17%	17%
A Veces	9	30%	47%
Siempre	13	43%	90%
Desconoce	3	10%	100%
Total	30	100%	

Gráfico 16. Eficacia frente a situaciones de mora



Interpretación:

De las respuestas de las 30 personas que se desempeñan en los diferentes consejos, comités, gerencia y sub gerencias, gestores y administrativos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán responden a la pregunta de que, si los órganos competentes de la cooperativa actúan con eficacia para resolver situaciones de mora. Al respecto el 43% de los encuestados responden que siempre, el 30% dicen que a vece y 17% que nunca.

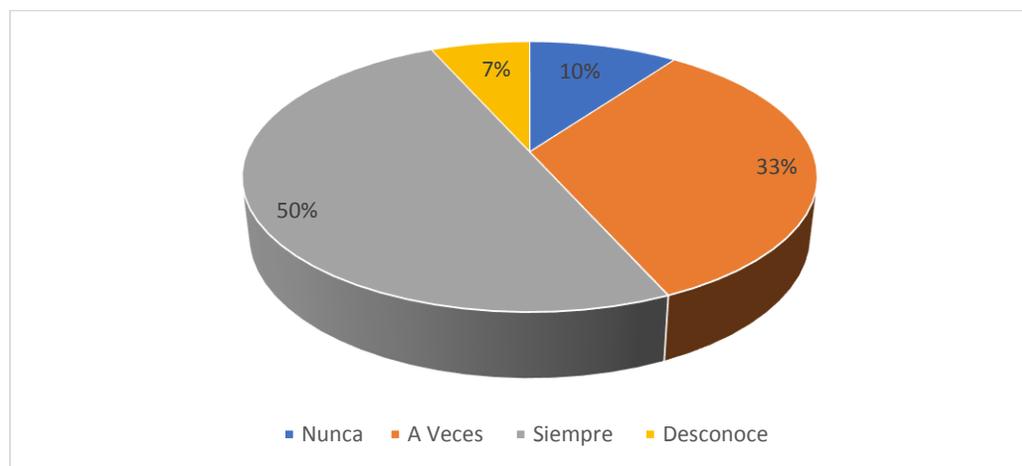
De acuerdo a las políticas de cobranza, los órganos competentes de la Cooperativa deben de actuar con eficacia frente a situaciones de mora, sin embargo; no son oportunos las acciones de cobranza preventiva y administrativa pues, en la actualidad los socios deudores dilatan sus créditos morosos con refinanciamientos y reprogramaciones.

Ítems 17. ¿La Cooperativa Santo Domingo de Guzmán implementa estrategias y políticas efectivas para prevenir y reducir la morosidad de su cartera crediticia?

Tabla 22. Estrategias y políticas en la prevención y reducción de mora

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	3	10%	10%
A Veces	10	33%	43%
Siempre	15	50%	93%
Desconoce	2	7%	100%
Total	30	100%	

Gráfico 17. Estrategias y políticas en la prevención y reducción de mora



Interpretación:

De las respuestas de las 30 personas que se desempeñan en los diferentes consejos, comités, gerencia y sub gerencias, gestores y administrativos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito

Santo Domingo de Guzmán responden a la pregunta de que, si la cooperativa implementa estrategias y políticas efectivas para prevenir y reducir la morosidad de su cartera crediticia. Al respecto el 50% responden que siempre, el 33% señalan que a veces y el 10% nunca.

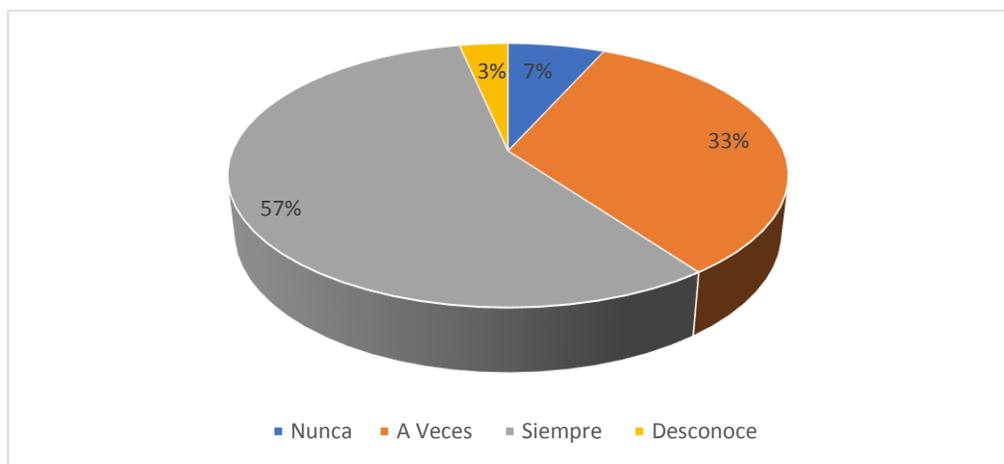
La Cooperativa a pesar de contar con las estrategias y políticas para prevenir y reducir la cartera morosa, en la etapa de aprobación del crédito, no se realizaron las evaluaciones necesarias en la capacidad de pago tampoco las garantías presentadas por el deudor, situación que se refleja en el crecimiento de la cartera de créditos en cobranza judicial que para el año 2022 se tuvo más 26 millones de soles.

Ítems 18. ¿El área de cobranza y recuperaciones de la Cooperativa Santo Domingo de Guzmán ejecuta con eficiencia el Plan de Saneamiento para mantener en un nivel adecuado el índice de morosidad?

Tabla 23. Nivel adecuado del índice de morosidad

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	2	7%	7%
A Veces	10	33%	40%
Siempre	17	57%	97%
Desconoce	1	3%	100%
Total	30	100%	

Gráfico 18. Nivel adecuado del índice de morosidad



Interpretación:

De las respuestas de las 30 personas que se desempeñan en los diferentes consejos, comités, gerencia y sub gerencias, gestores y administrativos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán responden a la pregunta de que, si el área de cobranza y recuperaciones de la Cooperativa ejecuta con eficiencia el Plan de Saneamiento para mantener en un nivel adecuado el índice de morosidad. Al respecto el 57% responden que siempre y el 33% señalan que a veces.

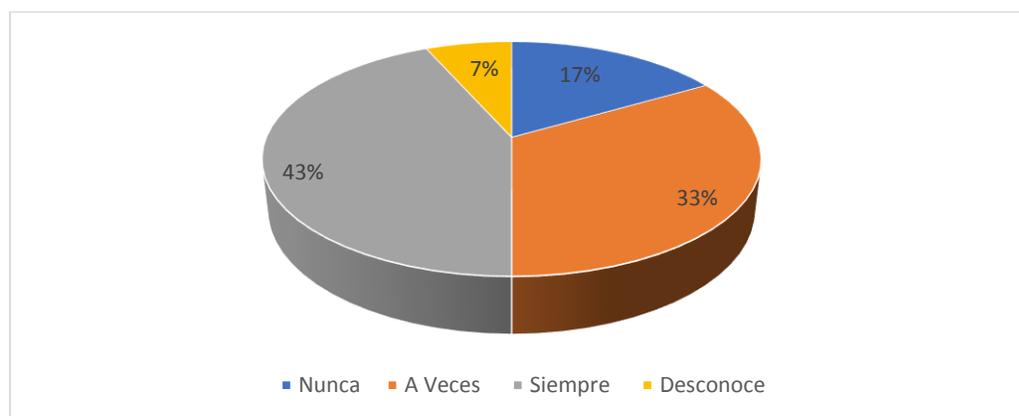
El área de cobranza y recuperaciones de la cooperativa realiza las acciones de cobranza a los prestatarios morosos, pero existen varios factores que retrasan los cobros, entre ellos, los créditos en categoría pérdida; muchos de estos otorgados a socios y empresas fuera de Cusco, socios que no tienen garantías, socios que no cuentan con ningún bien para poder embargar. A pesar de los inconvenientes mencionados, la cooperativa mantiene un nivel adecuado el nivel de morosidad.

Ítems 19. ¿La Cooperativa Santo Domingo de Guzmán identifica y actúa rápidamente ante los primeros signos de mora evitando que estos se prolonguen?

Tabla 24. Evitar que la mora se prolongue

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	5	17%	17%
A Veces	10	33%	50%
Siempre	13	43%	93%
Desconoce	2	7%	100%
Total	30	100%	

Gráfico 19. Evitar que la mora se prolongue



Interpretación:

De las respuestas de las 30 personas que se desempeñan en los diferentes consejos, comités, gerencia y sub gerencias, gestores y administrativos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán responden a la pregunta de que, si la cooperativa identifica y actúa rápidamente ante los primeros signos de mora evitando que estos se prolonguen. Al respecto el 43% responden que siempre, el 33% señalan que a veces y el 17% nunca.

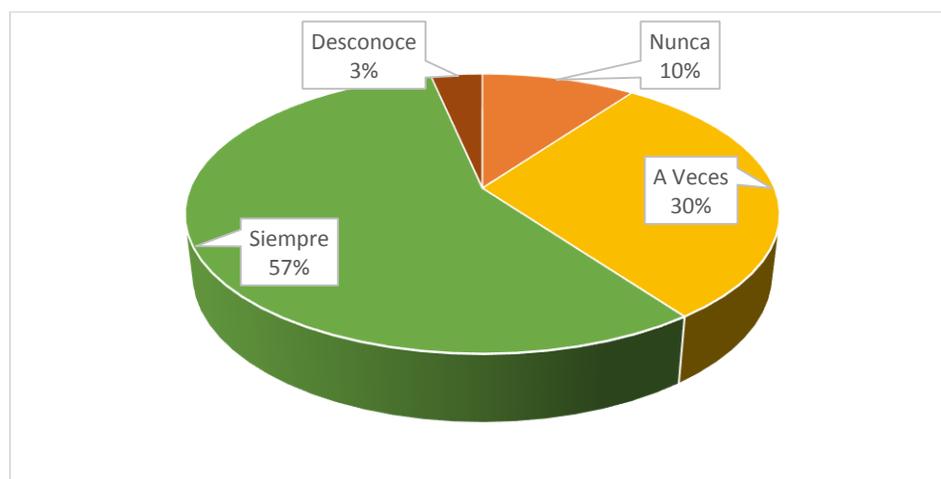
Según el porcentaje de respuesta de los encuestados, la cooperativa actúa regularmente identificando a los socios que se están retrasando en el pago de sus créditos, esta acción debería ser ejecuta de manera eficiente y constante con el propósito de no incrementar la cartera deudora.

Ítems 20. ¿La Cooperativa Santo Domingo de Guzmán realiza provisiones adecuadas para cubrir posibles pérdidas?

Tabla 25. Provisión adecuada que cubra las posibles pérdidas

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	3	10%	10%
A Veces	9	30%	40%
Siempre	17	57%	97%
Desconoce	1	3%	100%
Total	30	100%	

Gráfico 20. Provisión adecuada que cubra las posibles pérdidas



Interpretación:

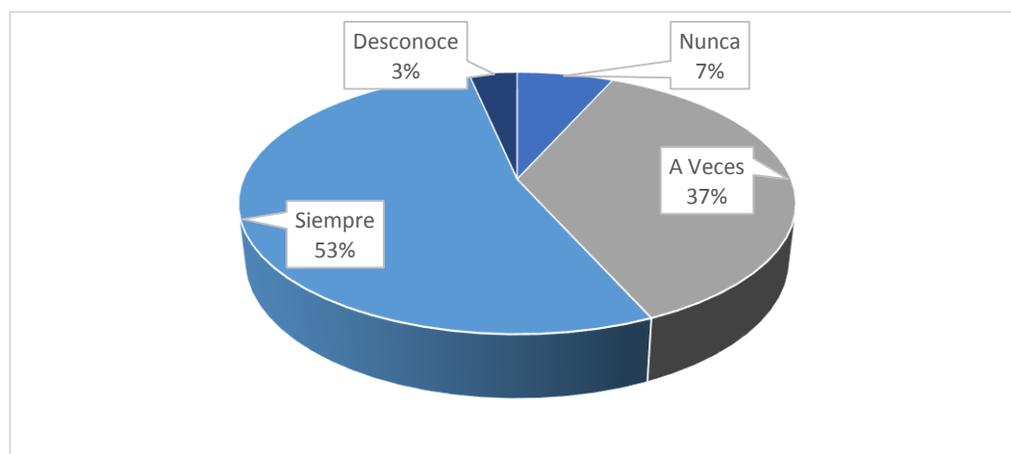
De las respuestas de las 30 personas que se desempeñan en los diferentes consejos, comités, gerencia y sub gerencias, gestores y administrativos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán responden a la pregunta de que, si la cooperativa realiza provisiones adecuadas para cubrir posibles pérdidas. Al respecto el 57% responden que siempre, el 30% señalan que a veces y el 10% nunca.

La Cooperativa mantiene sus niveles apropiados de provisiones para absorber posibles pérdidas; la constitución de provisiones adecuadas a la categoría de créditos es fundamental para que la solidez y estabilidad financiera de la Cooperativa no sea afectada.

Ítems 21. ¿La Cooperativa Santo Domingo de Guzmán sigue las regulaciones aplicables y las mejores prácticas del sector en la constitución y mantenimiento de provisiones crediticias?

Tabla 26. Mejores prácticas para provisiones crediticias

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	2	7%	7%
A Veces	11	37%	43%
Siempre	16	53%	97%
Desconoce	1	3%	100%
Total	30	100%	

Gráfico 21. Mejores prácticas para provisiones crediticias**Interpretación:**

De las respuestas de las 30 personas que se desempeñan en los diferentes consejos, comités, gerencia y sub gerencias, gestores y administrativos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán responden a la pregunta de que, si la cooperativa sigue las regulaciones aplicables y las mejores prácticas del sector en la constitución y mantenimiento de provisiones crediticias. Al respecto el 53% responden que siempre, el 37% señalan que a veces y el 7% nunca.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán posee políticas oportunas para la constitución y mantenimiento de provisiones, así como la capitalización de excedentes y la constitución de reservas.

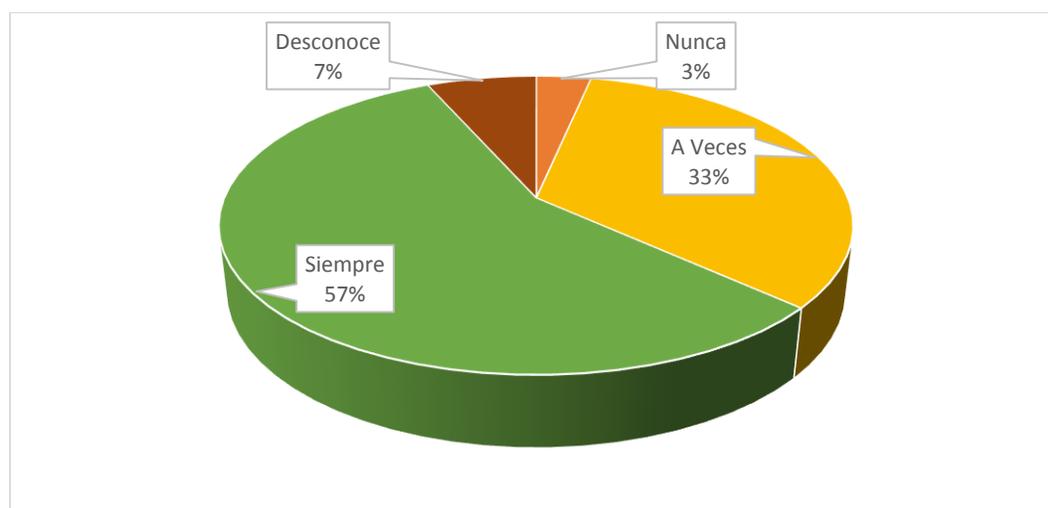
Ítems 22. ¿La Cooperativa Santo Domingo de Guzmán ha demostrado capacidad efectiva

para recuperar créditos morosos?

Tabla 27. Capacidad efectiva para recuperar créditos morosos

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	1	3%	3%
A Veces	10	33%	37%
Siempre	17	57%	93%
Desconoce	2	7%	100%
Total	30	100%	

Gráfico 22. Capacidad efectiva para recuperar créditos morosos



Interpretación:

De las respuestas de las 30 personas que se desempeñan en los diferentes consejos, comités, gerencia y sub gerencias, gestores y administrativos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán responden a la pregunta de que, si la cooperativa ha demostrado capacidad efectiva para recuperar créditos morosos. Al respecto el 57% responden que siempre, el 33% señalan que a veces y el 7% desconoce.

De acuerdo al análisis realiza a las respuestas de la pregunta, la Cooperativa demuestra capacidad efectiva para recuperar créditos morosos en categoría perdida mediante

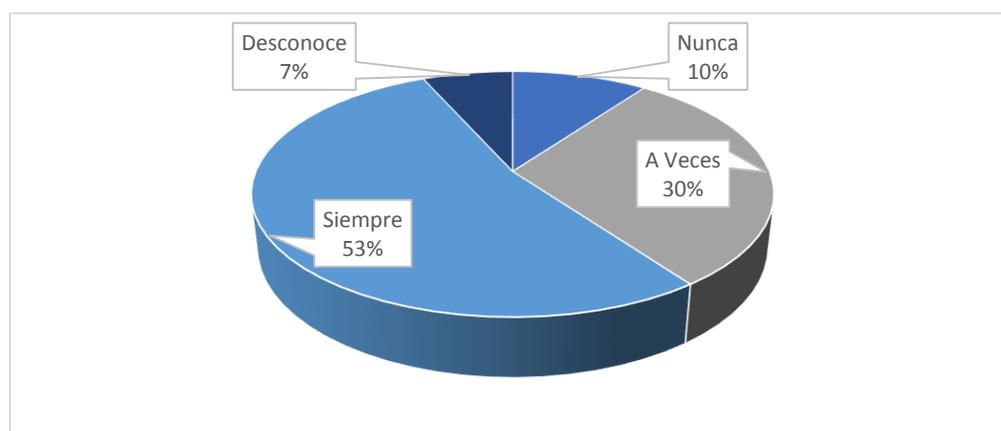
refinanciamientos, reestructuraciones y haciendo efectivo las garantías de los créditos.

Ítems 23. ¿La recuperación de la cartera de créditos judicializados de la Cooperativa Santo Domingo de Guzmán disminuye el nivel de riesgos de morosidad?

Tabla 28. Recuperación de créditos judiciales

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	3	10%	10%
A Veces	9	30%	40%
Siempre	16	53%	93%
Desconoce	2	7%	100%
Total	30	100%	

Gráfico 23. Recuperación de créditos judiciales



Interpretación:

De las respuestas de las 30 personas que se desempeñan en los diferentes consejos, comités, gerencia y sub gerencias, gestores y administrativos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán responden a la pregunta de que, si la de recuperación de la cartera de créditos judicializados de la Cooperativa disminuye el nivel de riesgos de morosidad. Al respecto el 53% responden que siempre, el 30% señalan que a veces y el 10% desconoce.

Antes de que los créditos pasen a judicializarse, la cooperativa debe de ejecutar todas vías

de cobranza aplicando los mecanismos conciliatorios donde la entidad ofrece facilidades de pago y reprogramaciones. De esta manera se busca que ambas partes puedan evitar el último camino, llegar a juicio, es decir primero, se debe proceder la cobranza preventiva y después con la cobranza administrativa y solo en casos muy complejos realizar la cobranza judicial.

5.1.3 Prueba de Normalidad

Es una prueba de bondad, ajuste o normalidad que permite verificar si el conjunto de datos de una muestra sigue o no una distribución normal. Para nuestro estudio, como la muestra es menor a 50 se procede a utilizar el tés de Shapiro Wilk. El objeto de esta prueba es verificar si los datos observados provienen de la distribución teórica establecida, que implica contrastar si las observaciones son consistentes con dicha distribución. Para este proceso se plantean dos hipótesis estadísticas en función al p–valor de probabilidad y a α (alfa) que es nivel de significancia ($\alpha=0.05$):

Ho. La muestra sigue una distribución normal.

H1. La muestra no sigue una distribución normal.

Regla de decisión:

Si **p-valor** $\leq \alpha$ se rechaza la hipótesis nula.

Si **p-valor** $> \alpha$ no se rechaza la hipótesis nula.

A continuación, mostramos la prueba de normalidad de nuestro trabajo de investigación:

Tabla 29. Prueba de Normalidad

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Gestión del Riesgo de Crédito	.753	30	.000
Morosidad	.779	30	.000

Interpretación:

Después de aplicar la prueba Shapiro-Wilk a las dos variables con una muestra representativa de 30 observaciones cada una. Los valores que resulta de la aplicación de la prueba de normalidad en el programa estadístico SPSS que arroja un p-valor de ($p=0.000 \leq \alpha=0.05$), significa que los datos no siguen una distribución normal y, como resultado se rechaza la hipótesis nula (H_0) y aceptamos la hipótesis alternativa (H_1). Con este resultado se sugiere utilizar la prueba no paramétrica de correlación Rho de Spearman, esta prueba evalúa la relación entre las variables de estudio que en el siguiente punto se consideran.

5.1.4 Pruebas de Hipótesis

Para examinar las hipótesis del presente estudio se ha utilizado el programa estadístico Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) en su versión 25, a continuación, se muestra las pruebas de hipótesis tanto general y específicas.

Prueba de hipótesis general

H1. La Gestión del Riesgo de Crédito incide significativamente en la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022.

H0. La Gestión del Riesgo de Crédito no incide en la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022.

Tabla 30. Prueba de Chi Cuadrado de la Hipótesis General

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	52.255 ^a	5	.001
Razón de verosimilitud	61.612	5	.000
Asociación lineal por lineal	60.306	1	.000
N de casos válidos	30		

Interpretación:

La prueba de hipótesis general mediante el indicador del CHI CUADRADO en el programa estadístico SPSS da como resultado el valor de significación (0.001) que es menor a **0.05**, de manera que para el juicio de contrastación de la hipótesis aceptaremos la H1 (hipótesis alterna) y rechazaremos la H0 (hipótesis nula) de esta manera se concluye que, a un nivel de significancia del 95% decimos que, “La Gestión del Riesgo de Crédito incide significativamente en la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022”.

Determinación de la Correlación General

Significa medir la relación de variables y este es un método estadístico utilizado para medir la relación lineal entre dos variables. En otras palabras, busca determinar si existe una asociación entre las dos variables y cuán fuerte es esa asociación. La correlación puede ser positiva, negativa o inexistente.

Coefficiente de correlación lineal:

El coeficiente de correlación **varía entre -1 y 1**, donde:

Si " r " > 0 , la correlación lineal es positiva (si sube el valor de una variable sube el de la otra). Si " r " < 0 , la correlación lineal es negativa (si sube el valor de una variable disminuye el de la otra).

Si " r " = 0, no existe correlación lineal entre las variables.

Tabla 31. Determinación de la correlación general

		Gestión del Riesgo de Crédito	Morosidad
Rho de Spearman	Gestión del Riesgo de Crédito	1.000	.742
	Morosidad	.	.000
		N	30
		Coefficiente de correlación	.742
		Sig. (bilateral)	1.000

Sig. (bilateral)	.000	.
N	30	30

Interpretación:

Los resultados que se muestran en la tabla anterior que es el grado de correlación que existe entre las dos variables de estudio, tal resultado es $Rho=0.742$ significa que, las variables de estudio tienen una correlación positiva alta (porque se aproxima a la unidad). Es decir, una gestión del riesgo de crédito tiene una incidencia positiva alta en el nivel de la cartera de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán.

Prueba de hipótesis específica 1

H1: Las políticas de evaluación de crédito inciden significativamente en la cartera de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022

H0. Las políticas de evaluación de crédito no inciden en la cartera de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022

Tabla 32. Prueba de Chi Cuadrado de la Hipótesis específica 1

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	51.015 ^a	5	.000
Razón de verosimilitud	49.151	5	.000
Asociación lineal por lineal	52.320	1	.000
N de casos válidos	30		

Interpretación:

La determinación de la prueba de hipótesis específica 1 mediante el indicador del CHI CUADRADO en el programa estadístico SPSS da como resultado el valor de significación de $0.000 < 0.05$, de manera que para el juicio de contrastación de la hipótesis aceptaremos la H1 (hipótesis alterna) y rechazaremos la H0 (hipótesis nula) de esta manera se concluye que, a un

nivel de significancia adecuado decimos que, “Las políticas de evaluación de crédito inciden significativamente en la cartera de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022”.

Tabla 33. Determinación de la correlación de la hipótesis específica 1

			Políticas de evaluación de crédito	Morosidad
Rho de Spearman	Políticas de evaluación de crédito	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral) N	1.000 . 30	.757 .000 30
	Morosidad	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral) N	.757 .000 30	1.000 . 30

Interpretación:

Los resultados que se muestran en la tabla anterior que es el grado de correlación que existe entre las dos variables de estudio, tal resultado es $Rho=0.757$ significa que, las variables de estudio tienen una correlación positiva alta (porque se aproxima a la unidad). Es decir, las políticas de evaluación de crédito tienen una incidencia positiva alta en el nivel de la cartera de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán.

Prueba de hipótesis específica 2

H1: La mitigación del riesgo de crédito incide significativamente en la cartera de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022.

H0: La mitigación del riesgo de crédito no incide en la cartera de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022.

Tabla 34. Prueba de Chi Cuadrado de la Hipótesis específica 2

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	52.315 ^a	5	.002

Razón de verosimilitud	43.210	5	.001
Asociación lineal por lineal	50.205	1	.000
N de casos válidos	30		

Interpretación:

La determinación de la prueba de hipótesis específica 2 mediante el indicador del CHI CUADRADO en el programa estadístico SPSS da como resultado que, el valor de significación es de $0.002 < 0.05$, de manera que para el juicio de contrastación de la hipótesis aceptaremos la H1 (hipótesis alterna) y rechazaremos la H0 (hipótesis nula) de esta manera se concluye que, a un nivel de significancia adecuada decimos que, "La mitigación del riesgo de crédito incide significativamente en la cartera de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022."

Tabla 35. Determinación de la correlación de la hipótesis específica 2

		Mitigación del riesgo de crédito		Morosidad
Rho de	Evaluación del Riesgo	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)	1.000 .	.751 .000
	Crediticio	N	30	30
	Morosidad	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)	.751 .000	1.000 .
Spearman		N	30	30

Interpretación:

Los resultados que se muestran en la tabla anterior que es el grado de correlación que existe entre las dos variables de estudio, tal resultado es $Rho=0.751$ significa que, las variables de estudio tienen una correlación positiva alta (porque se aproxima a la unidad). Es decir, la mitigación del riesgo de crédito tiene una incidencia positiva alta en el nivel de la cartera de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán.

Prueba de hipótesis específica 3

H1: Las estrategias de recuperación de crédito inciden significativamente en la cartera de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022.

H0. Las estrategias de recuperación de crédito no inciden en la cartera de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022.

Tabla 36. Prueba de Chi Cuadrado de la Hipótesis específica 3

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	67.319 ^a	6	.001
Razón de verosimilitud	53.051	6	.000
Asociación lineal por lineal	52.725	1	.021
N de casos válidos	30		

Interpretación:

La determinación de la prueba de hipótesis específica 3 mediante el indicador del CHI CUADRADO en el programa estadístico SPSS da como resultado que, el valor de significación es de **0.001 < 0.05**, de manera que para el juicio de contrastación de la hipótesis aceptaremos la H1 (hipótesis alterna) y rechazaremos la H0 (hipótesis nula) de esta manera se concluye que, a un nivel de significancia adecuado, decimos que, “Las estrategias de recuperación de crédito inciden significativamente en la cartera de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022.”

Tabla 37. Determinación de la correlación de la hipótesis específica 3

		Estrategias de recuperación de crédito	Morosidad
Rho de Spearman	Estrategias de recuperación de crédito	Coeficiente de correlación	.811
		Sig. (bilateral)	.000
		N	30
	Morosidad	Coeficiente de correlación	.811
		Sig. (bilateral)	.000
		N	30

Interpretación:

Los resultados que se muestran en la tabla anterior que es el grado de correlación que existe entre las dos variables de estudio, tal resultado es $Rho=0.811$ significa que, las variables de estudio tienen una correlación positiva alta (porque se aproxima a la unidad). Es decir, las estrategias de recuperación de crédito tienen una incidencia positiva alta en el nivel de la cartera de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán.

CONCLUSIONES

1. En función de los datos obtenidos a través del cuestionario ejecutado a los 30 colaboradores que se desempeñan en los diferentes consejos, comités, gerencia y sub gerencias, gestores y administrativos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán, se ha evidenciado una incidencia positiva de la gestión de riesgos de crédito en la determinación de los niveles de morosidad durante el período 2022. La afirmación descrita fue contrastada por el valor de significancia que dio como resultado un valor menor a 0.05, además se obtuvo un valor de correlación de $Rho=0.742$. Es decir, la cooperativa ha efectuado una evaluación correcta de los riesgos de probabilidad de impago de sus créditos.
2. En función de los datos obtenidos a través del cuestionario ejecutado a los 30 colaboradores que se desempeñan en los diferentes consejos, comités, gerencia y sub gerencias, gestores y administrativos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán, se ha evidenciado una incidencia positiva y significativa de las políticas de evaluación de crédito en la determinación del nivel de morosidad durante el período 2022. La conclusión descrita fue contrastada por el valor de significancia que dio como resultado un valor menor a 0.05, además se obtuvo un valor de correlación de $Rho=0.757$, es decir que, la cooperativa cuenta con políticas y estrategias efectivas para reducir el nivel de morosidad de sus deudores.
3. En función de los datos obtenidos a través del cuestionario ejecutado a los 30 colaboradores que se desempeñan en los diferentes consejos, comités, gerencia y sub gerencias, gestores y administrativos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán, se ha evidenciado una incidencia positiva y significativa entre la mitigación del riesgo de crédito y el nivel aceptable de la cartera morosa durante el periodo 2022. Esta afirmación es producto del valor de significancia menor a 0.05, y la correlación de $Rho=0.751$. uno de los

procedimientos para mitigar los riesgos crediticios es determinando de manera correcta las provisiones que van a cubrir eficientemente la deuda y los créditos en etapa judicial, otro factor es que el área de cobranzas realizó acciones de cobranza de forma preventiva y administrativa durante el periodo 2022.

4. En función de los datos obtenidos a través del cuestionario ejecutado a los 30 colaboradores que se desempeñan en los diferentes consejos, comités, gerencia y sub gerencias, gestores y administrativos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán, se ha determinado una incidencia positiva y significativa entre las estrategias de recuperación de crédito y la reducción de la cartera morosa durante el periodo 2022. Esta afirmación es producto del valor de significancia que es menor a 0.05, y la correlación de las variables con valor de $Rho=0.811$, esto es que la cooperativa ha realizado de manera rigurosa sus estrategias y a la vez estos son eficientes en el proceso de recuperar y reducir la cartera deudora.

RECOMENDACIONES

1. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán mediante sus comités debe implementar acciones de corrección para asegurar y garantizar los resultados de sus procedimientos consecuentemente, optimizar la toma de decisiones en la aprobación de créditos y prevenir futuras situaciones de morosidad.
2. El área de créditos y cobranzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán debe contar con controles internos más estrictos con el fin de garantizar la correcta aprobación de créditos, estos basados en evaluaciones eficaces de las trayectorias crediticias y las probabilidades de impago de sus deudores. Además, deben fortalecer las estrategias de refinanciamiento para evitar prolongar innecesariamente los períodos de mora.
3. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán debe contar con personal idóneo y capacitado en el área de créditos y cobranzas y en el área legal, con el propósito de que se cumplan de manera correcta y adecuada todos las normativa internas y externas concernientes a la otorgación y seguimiento de los diferentes tipos de crédito que otorga la cooperativa.
4. Que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán debe de realizar la implementación de las medidas correctivas que emite la oficina de auditoría interna. Paralelamente, es esencial fortalecer esta área, garantizando que sus conclusiones y recomendaciones sean atendidas y aplicadas de manera oportuna.

BIBLIOGRAFÍA

- Aguilar Andía, G., & Camargo Cárdenas, G. (2004). Análisis de la morosidad en las instituciones microfinancieras (IMF) en el Perú. [Documento de Trabajo N° 133, Instituto de Estudios Peruanos]. Lima: Repositorio Institucional. Obtenido de <http://repositorio.iep.org.pe/handle/IEP/799>
- Cabezas Calderón, G. P. (2017). Análisis de la morosidad de la cartera de crédito y su impacto en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador: caso cooperativas segmento 1. Quinquenio 2010-2015.[Tesis de Maestría, Escuela Politécnica Nacional]. Ecuador: Repositorio Institucional. Obtenido de <http://bibdigital.epn.edu.ec/handle/15000/17933>
- Duran Ccuno, L. Y. (2021). Factor cualitativo crediticio y su relación con la morosidad de socios independientes en la Cooperativa de Ahorro y Credito Peru Inka-Primer Semestre 2021.[Tesis de Pre grado, Universidad Andina del Cusco]. Cusco: Repositorio Institucional. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12557/4699>
- Garate Rios, J. (2017). Relación Entre Gestión Del Riesgo Crediticio Y Morosidad En Clientes Del Segmento Empresa Del BBVA Continental, Moyobamba, 2016[Tesis de Msestría, Universidad Cesar Vallejo]. Tarapoto: Repositorio Institucional . Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/31207>
- Hernández Sampieri, R., & Fernández Collado, C. (2017). Metodología de la investigación 6ta Edición. México: McGraw-Hill.
- Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). Metodologia de la Investigacion 6TA Edicion. Mexico: McGRAW-HILL / Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- Montes de Oca, J. (20 de 07 de 2015). Economipedia. Obtenido de

<https://economipedia.com/definiciones/credito.html>.

Ronaldson, T. (23 de 06 de 2020). camino financiero. Obtenido de <https://www.caminofinancial.com/es/cuales-son-las-5-cs-del-credito/>

Sologuren Carrasco, J. R. (2016). Gestión de riesgo crediticio y cartera morosa de las instituciones microfinancieras de la ciudad del Cusco.[Tesis de Maestría, Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco]. Cusco. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12918/2807>

Superintendencia de Banca, s. y. (s.f.). Portal Coopac de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. Obtenido de sbs.gob.pe

Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones. (2009). Resolución S.B.S. N° 13278 -2009. Lima: Diario Oficial El Peruano. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2008). Resolución SBS N° 11356 - 2008. Lima: Diario Oficial El Peruano.

Tierra Chacha , J. P. (2015). El riesgo de crédito y la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coorambato Cía. Ltda. del cantón Ambato[Tesis de Pre Grado, Universidad Técnica de Ambato] . Ecuador: Repositorio Institucional. Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/17398>

Visa Aucatinco, K. (2021). Gestión del riesgo crediticio y su impacto en la morosidad de la financiera Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A. periodo 2017-2018.[Tesis de Maestría, Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco]. Cusco: Repositorio Institucional. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12918/7011>

Zambrano Molina, M. A. (2021). Estrategia para optimizar la gestión del riesgo crediticio para el manejo de la tasa de morosidad en empresas del sector comercial pertenecientes a la asociación de electrodomésticos del Ecuador.[Tesis de Maestría, Universidad Tecnológica

de Guayaquil]. Ecuador. Obtenido de
<http://biblioteca.uteg.edu.ec/xmlui/handle/123456789/1547>

Zevallos Toribio, J. L. (2022). Gestión de riesgo crediticio y el nivel de morosidad en las cajas municipales de la provincia de Chupaca - 2020.[Tesis de Pre Graado Mestria, Universidad Continental]. Huancayo: Repositorio Institucional. Obtenido de
<https://hdl.handle.net/20.500.12394/11733>

Anexo 1. Matriz de Consistencia

“Gestión del Riesgo de Crédito y la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022”

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES Y DIMENSIONES	POBLACIÓN Y MUESTRA	METODOLOGÍA
<p><u>PROBLEMA GENERAL</u></p> <p>¿En qué medida la Gestión del Riesgo de Crédito incide en la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022?</p>	<p><u>OBJETIVO GENERAL</u></p> <p>Determinar la incidencia de la Gestión del Riesgo de Crédito en la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022.</p>	<p><u>HIPÓTESIS GENERAL</u></p> <p>La Gestión del Riesgo de Crédito incide significativamente en la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022.</p>	<p><u>VARIABLE INDEPENDIENTE</u></p> <p>GESTIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO</p> <p><u>DIMENSIONES</u></p> <p>X1. Políticas de Evaluación de Crédito X2. Mitigación del riesgo de crédito X3. Estrategias de recuperación de crédito</p>	<p><u>POBLACIÓN</u></p> <p>La población para el presente trabajo de investigación está determinada por todos los socios y trabajadores administrativos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán.</p>	<p><u>TIPO DE INVESTIGACIÓN</u></p> <p>Investigación APLICADA</p> <p><u>ALCANCE DE LA INVESTIGACIÓN</u></p> <p>Investigación es de alcance CORRELACIONAL</p> <p><u>DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN</u></p> <p>Investigación es NO EXPERIMENTAL</p>
<p><u>PROBLEMAS ESPECÍFICOS</u></p> <p>¿En qué medida las políticas de evaluación de crédito inciden en la cartera de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022?</p> <p>¿En qué medida la mitigación del riesgo de</p>	<p><u>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</u></p> <p>Determinar la incidencia de las políticas de evaluación de crédito en la cartera de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022.</p> <p>Determinar la incidencia de la mitigación del riesgo de</p>	<p><u>HIPÓTESIS ESPECÍFICOS</u></p> <p>Las políticas de evaluación de crédito inciden significativamente en la cartera de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022.</p> <p>La mitigación del riesgo de crédito incide</p>	<p><u>VARIABLE DEPENDIENTE</u></p> <p>MOROSIDAD</p> <p><u>DIMENSIONES</u></p> <p>Y1. Deudor de la cartera de créditos de pequeñas empresas Y2. Deudor de la</p>	<p><u>MUESTRA</u></p> <p>De esta manera se ha determinado la muestra de 30 colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán.</p>	

<p>crédito incide en la cartera de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022?</p> <p>¿En qué medida las estrategias de recuperación de crédito inciden en la cartera de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022?</p>	<p>crédito en la cartera de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022.</p> <p>Determinar la incidencia de las estrategias de recuperación de crédito en la cartera de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022.</p>	<p>significativamente en la cartera de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022.</p> <p>Las estrategias de recuperación de crédito inciden significativamente en la cartera de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022.</p>	<p>cartera de créditos de consumo no revolvente Y3. Deudor de la cartera de créditos hipotecario para la vivienda</p>		
--	--	--	---	--	--

Anexo 2: Instrumentos de Recolección de Datos

Cuestionario dirigido a las 30 personas que se desempeñan en los diferentes consejos, comités, gerencia y sub gerencias, gestores y administrativos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán

Estimado(a) señor(a), el presente cuestionario, tiene como propósito obtener información para el estudio de investigación que tiene como objetivo determinar la incidencia de la Gestión del Riesgo de Crédito en la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán - Cusco, 2022. Solicitamos su apoyo brindando las respuestas marcando con una (X) a una de las alternativas categorizadas en el siguiente cuestionario.

Muchas gracias por su colaboración.

Ítems	Preguntas	Escala			
		Nunca	A veces	Siempre	Desconoce
		1	2	3	4
1	¿La Cooperativa Santo Domingo de Guzmán toma en cuenta el desempeño económico general y las condiciones del mercado laboral, al evaluar la probabilidad de impago de sus prestamistas?				
2	¿La Cooperativa Santo Domingo de Guzmán considera la trayectoria crediticia previa del prestatario, incluidos los pagos atrasados al momento de evaluar su probabilidad de impago?				
3	¿La Cooperativa Santo Domingo de Guzmán realiza procedimientos adecuados de revisión para prevenir posibles incumplimientos de pago?				
4	¿El Área de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito hace cumplir con aplicar los límites de endeudamiento de acuerdo al reglamento de créditos?				
5	¿El examen y evaluación a la carta crediticia por parte de la auditoría interna, permite prevenir el incremento de la cartera vencida de la Cooperativa Santo Domingo de Guzmán?				
6	¿La Auditoría Interna alerta a la Cooperativa sobre los niveles de riesgo que existe en la cartera de créditos vencidos?				

7	¿La cooperativa realiza una evaluación y seguimiento con respecto a la cantidad de préstamos obtenidos por cada socio en las diferentes entidades financieras?				
8	¿La Cooperativa Santo Domingo de Guzmán realiza una revisión exhaustiva a la información presentada por el prestatario para prevenir la probabilidad de impago?				
9	¿La Cooperativa Santo Domingo de Guzmán examina la autenticidad de los activos y garantías que presenta el prestatario con el fin de asegurar el capital del crédito en caso de dificultades financieras?				
10	¿El órgano competente de la Cooperativa identifican y gestionan las concentraciones de la exposición al riesgo en su cartera crediticia?				
11	¿La Cooperativa Santo Domingo de Guzmán cuenta con políticas y procedimientos claros para limitar la exposición al riesgo de su cartera crediticia?				
12	¿La Cooperativa Santo Domingo de Guzmán cuenta con modelos y metodologías sólidas para estimar la pérdida esperada de su cartera crediticia?				
13	¿La Cooperativa Santo Domingo de Guzmán presenta un nivel adecuado de provisiones y capital necesarias para cubrir las pérdidas?				
14	¿La Cooperativa Santo Domingo de Guzmán revisa y actualiza las calificaciones crediticias de sus prestatarios para considerar incrementar o disminuir sus provisiones?				
15	¿Qué nivel de tasa de morosidad tiene la Cooperativa Santo Domingo de Guzmán en comparación con sus competidores en el mercado?				
16	¿Los órganos competentes de la Cooperativa Santo Domingo de Guzmán actúan con eficacia para resolver situaciones de mora?				
17	¿La Cooperativa Santo Domingo de Guzmán implementa estrategias y políticas efectivas para prevenir y reducir la morosidad de su cartera crediticia?				
18	¿El área de cobranza y recuperaciones de la Cooperativa Santo Domingo de Guzmán ejecuta con eficiencia el Plan de Saneamiento para mantener en un nivel adecuado el índice de morosidad?				
19	¿La Cooperativa Santo Domingo de Guzmán identifica y actúa rápidamente ante los primeros signos de mora evitando que estos se prolonguen?				
20	¿La Cooperativa Santo Domingo de Guzmán realiza provisiones adecuadas para cubrir posibles pérdidas?				

21	¿La Cooperativa Santo Domingo de Guzmán sigue las regulaciones aplicables y las mejores prácticas del sector en la constitución y mantenimiento de provisiones crediticias?				
22	¿La Cooperativa Santo Domingo de Guzmán ha demostrado capacidad efectiva para recuperar créditos morosos?				
23	¿La recuperación de la cartera de créditos judicializados de la Cooperativa Santo Domingo de Guzmán disminuye el nivel de riesgos de morosidad?				

Anexo 3. Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán

Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre 2022

CAC SANTO DOMINGO DE GUZMAN
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (TODAS LAS AGENCIAS)
(NUEVOS SOLES)

ACTIVO	M.N. AJUSTADO	EQUIV. A M.E.	TOTAL AJUSTADO
DISPONIBLE	33,121,241.34	11,054,261.52	44,175,502.86
Caja	3,631,106.67	2,185,274.68	6,019,381.75
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	28,043,574.97	8,665,986.64	36,909,561.61
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	1,246,559.50		1,246,559.50
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	402.45		402.45
Instrumentos Representativos de Capital	402.45		402.45
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO		186,167.74	186,167.74
CARTERA DE CREDITOS	244,081,006.20	954,854.13	245,035,860.33
Cartera de Creditos Vigentes	241,644,712.00	970,721.61	242,615,433.61
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	5,380,870.69		5,380,870.69
Cartera de Creditos Vencidos	10,737,690.27	54,034.20	10,791,724.47
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	21,899,775.00	4,351,110.60	26,250,885.60
- Provisiones para Creditos	-35,582,041.76	-4,421,012.28	-40,003,054.04
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	580,727.97	164,493.23	745,221.20
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	580,727.97	164,493.23	745,221.20
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS		326,970.26	326,970.26
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados		326,970.26	326,970.26
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas			
MUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	3,279,964.85	6,764,684.27	10,044,249.12
ACTIVO INTANGIBLE	32,839.02	99,099.73	131,938.75
Plusvalía			
Otros activos intangibles	32,839.02	99,099.73	131,938.75
IMPUESTOS CORRIENTES	94,868.01		94,868.01
IMPUESTO DIFERIDO	182,706.10		182,706.10
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	-3,920,425.79	4,974,552.15	1,054,126.36
TOTAL DEL ACTIVO	277,372,930.15	24,505,063.03	301,878,013.18

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
 SANTO DOMINGO DE GUZMAN LTDA. CUSCO

Diego W. Bravo Aparicio
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

CONSEJO DE ADMINISTRACION

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
 SANTO DOMINGO DE GUZMAN LTDA. CUSCO

MSA. RENATO JAVIER LEO ROSSI
 GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
 SANTO DOMINGO DE GUZMAN LTDA. CUSCO

CPC. ANTONIO PABLO GARCIA
 CONTADOR PUBLICO

FORMA A

CAC SANTO DOMINGO DE GUZMAN
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (TODAS LAS AGENCIAS)
(NUEVOS SOLES)

PASIVO	M.N. AJUSTADO	EQUIV. A M.E.	TOTAL AJUSTADO
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO / CON LOS SOCIOS	225,571,492.69	15,389,411.05	240,940,903.74
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	36,689,288.05	7,900,087.42	43,589,375.48
Obligaciones por Cuentas a Plazo	188,783,687.40	7,449,837.25	197,233,524.65
Otras Obligaciones	98,517.23	19,486.38	118,003.61
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPOSITOS DE COOPAC			
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	5,161,462.92		5,161,462.92
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del	5,161,462.92		5,161,462.92
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	5,584,176.78	459,758.35	6,043,935.13
PROVISIONES	2,542,736.55	25,422.17	2,568,158.72
Provision para creditos contingentes			
Provision para litigios y demandas	114,658.00	29,119.68	143,777.68
Otros	2,428,078.55	-3,697.71	2,424,380.84
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	721,024.29	101,789.06	822,793.35
TOTAL DEL PASIVO	239,580,893.23	15,956,360.63	255,537,253.86
PATRIMONIO	M.N. AJUSTADO	EQUIV. A M.E.	TOTAL AJUSTADO
Capital Social	20,228,047.32		20,228,047.32
Capital Adicional			
Reservas	24,288,395.83		24,288,395.83
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	-1,950,098.47	1,950,098.47	
Resultado Neto del Ejercicio	1,281,410.39	542,905.78	1,824,316.17
TOTAL DEL PATRIMONIO	43,847,755.07	2,493,004.25	46,340,759.32
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	283,428,648.30	18,449,364.88	301,878,013.18
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0	0	0

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
 "SANTO DOMINGO DE GUZMAN LTDA" CUSCO

Dr. Adm. W. David Aparicio

CONSEJO DE ADMINISTRACION

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
 "SANTO DOMINGO DE GUZMAN LTDA" CUSCO

MBA. RENATO JAVIER LEO ROSSI

GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
 "SANTO DOMINGO DE GUZMAN LTDA" CUSCO

CPC. Justicar Puma Ramirez

CONTADOR PUBLICO

Estado de Resultados al 31 de diciembre 2022



CAC SANTO DOMINGO DE GUZMAN
ESTADO DE RESULTADOS -AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
(NUEVOS SOLES)

RESULTADO	M.N. AJUSTADO	EQUIV. A M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	38,236,247.62	373,885.93	38,610,133.55
Disponibles	679,546.52	127,759.51	807,306.03
Fondos Interooperativos			
Inversiones a Valor razonable con cambios en resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento		31,160.72	31,160.72
Cartera de Creditos Directos	37,556,701.10	214,965.70	37,771,666.80
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	9,925,593.24	60,001.99	9,985,595.23
Obligaciones con el Publico	9,758,936.72	60,001.99	9,818,938.71
Fondos Interooperativos			
Obligaciones por depositos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	166,656.52		166,656.52
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero del Pais	166,656.52		166,656.52
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.			
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras			
Valores, Titulos y Obligaciones en Circulacion			
Cuentas por pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultados por Operaciones de Cobertura			
Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	28,310,654.38	313,883.94	28,624,538.32
Provisiones para Creditos Directos	8,746,006.22	-808,408.95	7,937,597.27
MARGEN FINANCIERO NETO	19,564,648.16	1,122,292.89	20,686,941.05
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,013,587.16	12,889.79	1,026,476.95
Ingresos por Creditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	1,013,587.16	12,889.79	1,026,476.95
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	744,709.57	45,321.54	790,031.11
Gastos por Creditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro Deposito	522,883.89	41,763.97	564,647.86
Gastos Diversos	221,825.68	3,557.57	225,383.25
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	19,833,525.75	1,089,861.14	20,923,386.89
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-364,473.94		-364,473.94

Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociacion			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancias (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	-364,473.94		-364,473.94
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	19,469,051.81	1,089,861.14	20,558,912.95
COSTOS DE ADMINISTRACION	17,509,844.24	174,205.84	17,684,050.08
Gastos de Personal y Directivos	12,633,949.02	7,726.89	12,641,675.91
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	4,641,239.66	165,677.93	4,806,917.59
Impuestos y Contribuciones	234,655.56	801.02	235,456.58
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	503,921.18	316,713.60	820,634.78
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,455,286.39	598,941.70	2,054,228.09
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES		48,333.71	48,333.71
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incoobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros			
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones		-143,816.29	-143,816.29
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisiones por Litigios y Demandas			
Otras Provisiones		192,150.00	192,150.00
RESULTADO DE OPERACION	1,455,286.39	550,607.99	2,005,894.38
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-122,317.13	-7,702.21	-130,019.34
Otros Ingresos y Gastos	-122,317.13	-7,702.21	-130,019.34
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	868,939.43	542,905.78	1,411,845.21
IMPUESTO A LA RENTA	51,558.87		51,558.87
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,281,410.39	542,905.78	1,824,316.17

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SANTO DOMINGO DE GUZMÁN LTDA" CUSCO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SANTO DOMINGO DE GUZMÁN LTDA CUSCO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SANTO DOMINGO DE GUZMÁN LTDA, CUSCO

CONSEJO DE ADMINISTRACION
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

CONSEJO DE ADMINISTRACION

MBA. RENATO JAVIER LEÓ ROSSI
GERENTE GENERAL

CPG Amílcar Duma Ramirez
CONTRIBUCION PUBLICA