

FACULTAD DE NEGOCIOS



Carrera de Contabilidad y Finanzas

“LA GESTIÓN DE RIESGOS DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA CIUDAD DE CAJAMARCA, PARA EL AÑO 2019”

Tesis para optar el título profesional de:

Contador Público

Autor:

Bach. Christian Alberto Rodriguez Rodriguez

Asesor:

Mag. C.P.C.C Luis Enrique Céspedes Ortiz

Cajamarca – Perú

2021

DEDICATORIA

A mi madre, Elia María Rodríguez Paredes, por su cariño, comprensión y su infinito amor que demuestra cada día, apoyándome en cada decisión que he tomado para lograr mis metas y objetivos.

A mi padre, Alberto Rodríguez Ibáñez, por ayudarme a conseguir mis sueños y por mostrar su sacrificio infinito en cada momento que lo necesitaba.

AGRADECIMIENTO

Primeramente, agradezco a Dios, por darme la oportunidad de vivir y por estar conmigo en cada paso que doy, por permitirme llegar a este momento tan especial de mi vida.

A mis padres, quienes me han apoyado en todo momento de mi trayectoria profesional.

A mis Maestros por orientarme en toda mi vida universitaria.

Tabla de Contenido

DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTO.....	3
ÍNDICE DE TABLAS	5
ÍNDICE DE FIGURAS	6
RESUMEN.....	7
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	8
CAPITULO II. METODOLOGÍA.....	22
CAPITULO III. RESULTADOS	28
CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES.	43
REFERENCIAS	48
ANEXOS.....	52

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Componentes De La Gestión De Riesgos.	28
Tabla 2 Análisis del Riesgo Operativo En Las Cooperativas De Ahorro Y Crédito.	29
Tabla 3 Análisis del Riesgo Crediticio Enfocado en La Morosidad.	31
Tabla 4 Evaluación De Expediente Crediticio.....	33
Tabla 5 Índice de Liquidez.....	35
Tabla 6 Índices de Solvencia.	36
Tabla 7 Socios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	37
Tabla 8 Productos Financieros Pyme.....	38
Tabla 9 Productos Financieros Hipotecarios.....	38
Tabla 10 Productos Financieros Préstamo Personales.	38

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Gestión de Riesgos Operacionales de las Tres Cooperativas.....	30
Figura 2 Flujograma De Procedimientos Para La Evaluación De Un Expediente Crediticio. 32	32
Figura 3 Gestión de Riesgo Crediticio por Cooperativa.....	34
Figura 4 La Gestión del Riesgo de Liquidez.....	36
Figura 5 Cantidad de Socios en el 2019.....	37
Figura 6 Tope de Créditos de Cooperativas. Tope de Créditos de Cooperativas.	39
Figura 7 Cumplimiento de la gestión de Riesgos de NSR.....	40
Figura 8 Cumplimiento de riesgos de San Pio X.....	41
Figura 9 Cumplimiento de la gestión de Santa Fe Perú.	42

RESUMEN

La presente investigación es sobre la adecuada gestión de riesgos en las Cooperativas de ahorro y Crédito en la ciudad de Cajamarca 2019, se analizó el escenario contractual de los principales riesgos que se ven en las entidades financieras de esta categoría.

La investigación mixta tuvo como objetivo ¿Cuál es la Gestión de Riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Cajamarca, año 2019? teniendo como población las principales Cooperativas de Ahorro y Crédito en las cuales se estudió la forma de manejo de los principales riesgos que se presentan en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Al desarrollar la investigación de enfoque mixto cualitativa –cuantitativa se inicia de un análisis cualitativo luego se realizó un estudio cuantitativo, para analizar y comprobar datos e información financiera. La investigación es no experimental con diseño transversal descriptivo.

En los resultados de esta investigación se obtuvo una notoria volatilidad de los depósitos, donde hubo una intensificación de riesgos de fondeo por intermedio de los mecanismos que exaspera los riesgos y se traduce en un mayor número de brechas. Además, los modelos tradicionales de administración del riesgo se basaron en un esquema de análisis de ciertos componentes básicos para evaluarlo. Además, se visualizaron contundentes incumplimientos en los procesos operativos y teniendo como resultado efectos trascendentales en el riesgo Operativo riesgo Crediticio, riesgo de Liquidez y riesgo de mercado. Finalmente se concluyó que esta investigación mitigara los riesgos que pueden estar expuestas las entidades financieras y en un futuro tener los riesgos más controlables y poder tener más ingresos para las entidades financieras y para los socios

Palabras Clave: Riesgo Financiero, Gestión, Créditos Y Ahorros.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

El mundo financiero ha crecido significativamente y las cooperativas forman parte de este crecimiento.

El cooperativismo surge como gran alternativa del trabajo solidario, ayuda mutua y el predominio del hombre, en 1844 con veintisiete hombres y una mujer en el poblado de Rochadle en Inglaterra con la formación de la primera Cooperativa en el mundo. En el Perú las Cooperativas ha evolucionado desde las culturas pre-incas hasta nuestros días, ligada y condicionada por las distintas etapas de nuestro devenir histórico. Actualmente en la ciudad de Cajamarca se registra un crecimiento sustancial en las Cooperativas de Ahorro y Crédito; por ello que es primordial la gestión de riesgos en estas entidades financieras para gestionar y evaluar los riesgos económico, administrativos y operativos que se presentan en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. (Mantilla,2018).

Los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras se encuentran asociados en su mayoría a los riesgos financieros. Por lo tanto, se debe llevar un control riguroso en la implementación de estrategias de administración de riesgos con la finalidad que puedan reducir su incidencia y otorgar continuidad de las instituciones (Salazar, 2018).

Actualmente, en la etapa de identificación, se hace mención al reconocimiento de las equivocaciones que se presenten en los procesos de la institución, para lo cual se debe mostrar la documentación necesaria, así como los objetivos que se han direccionado. En cuanto a la etapa de medición, está referida a la evaluación del riesgo en base a probabilidades, que pueden ser de forma cualitativa o cuantitativa. Luego de obtener la evaluación, es necesario detenerse en la etapa

de prioridad e identificar los posibles riesgos que presenten mayor relevancia y dar seguimiento, así como corrección al proceso detectado (Cabrera y Tamay, 2017)

Según Rosales y Peña (2016) en su investigación Gestión de Riesgos de Crédito y su incidencia en la Morosidad, nos indica que las causas fundamentales provocan que los clientes incumplan con el pago y caigan en mora, estas serían las que divide en factores internos y factores externos que algunos son: el tiempo de vigencia del negocio, la cantidad de préstamos con diferentes entidades, el fin que se invierte el crédito y la fácil aprobación de este y por último el nivel de endeudamiento. a su vez, intervienen y aprovechan una variedad de instrumentos y herramientas para evitar la propagación de riesgos.

Los Riesgos en las Entidades Financieras presentan un elevado índice de morosidad en sus carteras por ello es relevante examinar el costo que presume y los potenciales negativos en que podría incidir. Cuando la situación de recuperación de créditos es insostenible se prosigue con la eliminación del procedimiento de seguimiento sustituyéndolo por los procesos judiciales de requerimiento y recobro de deuda, el resultado incide en los procedimientos de Monitoreo que son la opción más rápida y eficaz de recuperación de la deuda. (Martínez, 2018)

En el área de las finanzas, la mayoría de los casos identifican a los riesgos como un índice para enfrentar pérdidas futuras. Pero se debe reconocer que esto es un análisis de probabilidades en la observación de rendimiento y procesos (Jorion, 2016).

Así mismo, para la cuantía de los recursos propios de estas sociedades es fundamental, tanto para las ratios de solvencia como porque establecer los límites para operar con terceros. El tratamiento contable de las aportaciones de los socios a las cooperativas como deudas en vez de

como neto puede tener efectos negativos en las calificaciones de riesgos de las agencias de rating, aspecto que puede ser especialmente relevante las cooperativas de crédito (Vasserot, 2011).

Es por ello, que la gestión de portafolios de inversión, debe basarse en una adecuada estructura funcional, que permita separar claramente las funciones de aquellos que asumen el riesgo, quienes lo administran y quienes lo limitan a través de la emisión de políticas, estrategias y límites, a fin de evitar conflictos en la toma de decisiones, y en los procesos de monitoreo y control (Bajaña, 2017).

Además, para establecer relevancia se parten del cálculo del impacto, en caso de ocurrencia, se determina dentro de los métodos utilizados para determinar la importancia relativa de los riesgos incluyen como mínimo, una estimación de su frecuencia, o sea la probabilidad de ocurrencia, así como una valoración de la pérdida que podría resultar en el estudio (Carmona, 2018).

La investigación es muy importante porque conoceremos la forma de manejar la necesidad que tienen las instituciones financieras, en particular las Cooperativas de Ahorro y Crédito, de controlar lo riesgo de manera que ayuden a cuantificar el grado de importancia a los que se enfrentan, simulando la parte incierta de los flujos futuros, además a estimar las pérdidas y a prevenirlas durante épocas de crisis económicas.

Se analizó La Gestión de riesgos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Cajamarca, año 2019, logrando describir la gestión que emplean las entidades para cumplir sus obligaciones contractuales, considerando un nivel de exposición razonable de los riesgos de sus operaciones.

El problema de investigación planteado está orientado a analizar:

¿Cuál es la Gestión de Riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Cajamarca, año 2019?

Los Problemas Específicos derivados del problema general son:

- ¿Cómo es el nivel del Riesgo Operativo en la Gestión de Riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Cajamarca, el año 2019?
- ¿Cómo es el nivel del Riesgo de Crédito en la Gestión de Riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Cajamarca, el año 2019?
- ¿Cómo es el nivel del Riesgo de Liquidez en La Gestión de Riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Cajamarca, el año 2019?
- ¿Cómo es el nivel del Riesgo de Mercado en La Gestión de Riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Cajamarca, el año 2019?

OBJETIVOS

Objetivo General

¿Cuál es la Gestión de Riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Cajamarca, año 2019?

Los objetivos específicos derivados del objetivo general son:

- Analizar el Nivel de Riesgo Operativo en la Gestión de Riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Cajamarca para el año 2019.
- Analizar el Nivel de Riesgo Crediticio en La Gestión de Riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Cajamarca para el año 2019.
- Analizar el Nivel de Riesgo de Liquidez en la Gestión de Riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Cajamarca para el año 2019.
- Explicar el Nivel de Riesgo de Mercado en La gestión de riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Cajamarca para el año 2019.

ANTECEDENTES

Los antecedentes relevantes en esta investigación son los siguientes:

Chabusa, Delgado y Mackay (2019) en su artículo científico *Administración del riesgo operativo en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador*, se planteó como objetivo controlar el riesgo operativo en las Cooperativas de Ahorro y Crédito, la metodología utilizada fue desarrollada en base a entrevistas a tres instituciones de la ciudad de Guayaquil, llegando a la conclusión que el control y seguimiento debió ejecutarse a través de Gestiones Cualitativas, entre ellos evaluaciones y auditorias continuas para el análisis de un posible riesgo financiero operativo, fue esencial que las entidades establezcan criterios y bases para una recuperación eficaz en la resolución de errores, y mantuvo la información institucional al día.

Gómez y Partal (2017) en su artículo científico *Los seguros de depósitos en las cooperativas de crédito: análisis del impacto de un sistema de financiación con primas ajustadas al riesgo*, se planteó como objetivo definir contribuciones más justas sobre la base del riesgo de cada entidad asegurada, contribuyendo a una mayor disciplina de mercado, la metodología utilizada fue la evaluación de la calidad financiera de las entidades bancarias basándose en cinco aspectos claves: Adecuación de Capital, Calidad de los Activos, Gestión Administrativa, Ganancias y Liquidez, en la investigación llegaron a la conclusión que los aspectos claves para afianzar la estabilidad financiera y prevenir escenarios de crisis sistémica fueron, garantizar la seguridad de los depositantes en las entidades y una gestión ordenada de las insolvencias sin desestabilizar el sistema financiero.

Belmonte, Álvarez y Rodríguez (2018) en su artículo científico *La estrategia de concentración de las cooperativas de crédito españolas. Análisis de los sistemas institucionales de protección*, se planteó como objetivo relacionar el incipiente proceso de concentración del sector financiero con la obtención de una mayor rentabilidad, particularmente para el sector cooperativo. La metodología utilizada fue el análisis clúster y valorando si la proximidad a la estrategia de las entidades líderes tuvo influencia en sus rendimientos. Llegando a la conclusión que existió una relación clara entre la mejora de los resultados financieros y el cambio estratégico.

Mendoza, González, Bolaño y Robaina (2017) en su artículo científico *Desarrollo de la capacidad de prevención estratégica en la cooperativa de ahorro y crédito de la universidad técnica de Manabí*, se planteó como objetivo desarrollar una gestión cooperativista orientada a la mejora continua, la capacitación de directivos, empleados y socios, así como la mejora de los recursos tecnológicos. La metodología utilizada fue construcción del concepto, y se realizó un

estudio exploratorio a 45 conceptos de “riesgo”, llegando a la conclusión que a medida que aumentaba la presencia del enfoque estratégico disminuía la presencia del enfoque de riesgos, limitando a su vez la inclusión de riesgos en el análisis y proyección estratégica de las organizaciones.

Vargas (2018) en su artículo científico *Las cooperativas de crédito y su posición dentro del modelo cooperativo. Integración frente a diferenciación en el marco de la reforma del sistema financiero*, se planteó como objetivo de ofrecer a sus socios posibilidades de inversión de sus ahorros de forma rentable y segura además les garantizo el otorgamiento de préstamos. La metodología utilizada fue la integración adoptada siguiendo los pasos de otros sistemas afines de banca cooperativa, llegando a la conclusión que las entidades financieras estaban basadas en un modelo de negocio eficiente y sostenible, que debe ser apoyado como vía alternativa a la banca convencional, especialmente cuando el crédito no llega con la fluidez deseada a determinadas capas de la población y sectores empresariales.

Torres y Castañeda (2019) en su artículo científico *Estrategia cooperativa, una alternativa de gestión en México.*, se planteó como objetivo proponer estrategias cooperativas, tales como el joint-venture y alianzas estratégicas como alternativas de Gestión en México, con la finalidad de introducirse en nuevos mercados, acceder a economías de escala, obtener recursos complementarios en actividades inexploradas de la cadena de valor o estar preparadas para reaccionar a las incertidumbres del entorno. La metodología utilizada fue socio estructural y cultural que dio cabida al carácter social de la actividad empresarial, llegando a la conclusión que la organización cooperativa es un modelo de democracia participativa, en el cual se desea reemplazar las prácticas jerarquizadas y burocráticas por prácticas democráticas y participativas

en las que se ejerza el poder de una manera diferente, puesto que no es una empresa de capital y el principio que convoca es la propuesta del ser “humano por encima del dinero”

Quintana y Valente (2017) en su artículo científico *Gestión del riesgo operacional en la banca universal venezolana.*, se planteó como objetivo realizar un diagnóstico de la gestión del riesgo operacional en la banca universal venezolana. La metodología de la presente investigación fue considerada como descriptiva, transversal y de campo, teniendo una muestra de los seis primeros bancos universales (en términos de captaciones de depósitos) ubicados en el territorio nacional fueron seleccionados a través de un muestreo no probabilístico intencional, llegaron a la conclusión que las estructuras bancarias eran aportadas por la transparencia y los mecanismos necesarios para que la gestión de los riesgos de la entidad fluyeran de forma ágil entre todos los actores involucrados dentro del sistema.

Castro y Romero (2017) en su artículo científico *Cooperativas de crédito y banca ética ¿un camino por explorar?*, se planteó como objetivo identificar las posibles oportunidades que para las cooperativas de crédito podría encerrar un giro hacia la actividad de las entidades de Banca Ética. La metodología utilizada fue los modelos de concesión de préstamos y créditos, llegando a la conclusión que el incremento de la competencia derivado del desconocimiento del enfoque de las diferentes entidades obligo a las cooperativas de crédito a tomar partido y reconsiderar su modelo de negocio.

Belmonte y Cortés (2017) en su artículo científico *La concentración del sector de cooperativas de crédito en España*, se planteó como objetivo de gestión de la liquidez y del riesgo, este instrumento, en teoría, permitió incrementar la eficiencia al compartir costes e integrar sistemas. La metodología utilizada el análisis clúster y valorando si la proximidad a la estrategia de las entidades líderes tubo influencia en sus rendimientos, llegando a la conclusión que la

estructuración del sistema bancario en España, que en las dos últimas décadas se ha caracterizado por ser uno de los más solventes del mundo, estuvo obligando a un redimensionamiento de muchas entidades, especialmente entidades pertenecientes a la banca social (cajas de ahorros y de las cooperativas de crédito), instadas por el supervisor a que busquen una escala de operaciones mayor que las actuales para poder afrontar la crisis sistémica que se estuvo viviendo y, de este modo, competir en un mercado más complejo en el que se redujo el número de operadores.

Mollogon (2016) en su tesis: *“Gestión De Riesgos De Crédito Y Su Incidencia En La Morosidad En La Cooperativa De Ahorro Y Crédito León XIII De Trujillo Año 2015”*. se planteó como objetivo establecer el plan a través de políticas de crédito menos flexibles dando énfasis a la finalidad del crédito otorgado y el monitoreo de la cartera para analizar los hechos que ocasionen desventajas económicas y finalmente reducir el riesgo crediticio, La metodología utilizada fue tipo de investigación Aplicativa, No experimental-Transversal y un nivel correlacional con el fin de saber la relación o nivel de asociación que existe entre las variables, llegando a la conclusión que El riesgo más relevante para la intermediación financiera fue el incumplimiento del pago del préstamo concedidos al cliente dependiendo de las condiciones preestablecidas, obteniendo una consecuencia negativa en la ganancia y solvencia del acreedor. Por ello el trabajo trascendental de las cooperativas fue realizar un examen antepuesto de la calidad que nos permita disminuir el riesgo de cada movimiento.

Rebolledo (2010) en su tesis *“Metodología Para La Valoración Y Gestión De Riesgos Del Portafolio De Inversiones De Una Cooperativa De Ahorro Y Crédito”*. Se planteó como objetivos maximizar la rentabilidad y minimizar el riesgo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de octubre Ltda. a través de la colocación de los recursos de corto plazo, en diferentes entidades financieras con solvencia dentro de los límites establecidos. Utilizando la metodología CAMEL

en donde se evalúa la posición financiera del emisor, con la debilidad de que no contempla posiciones de empresas no financieras. Obteniendo como resultado que la materialización del rendimiento de todo el portafolio de activos, amerita un tiempo de maduración de cada uno de sus componentes. Dicho tiempo, puede ir, desde el muy corto plazo al muy largo plazo, siendo posible realizar una combinación de los mismos en un solo portafolio; este espacio de tiempo que transcurre entre el momento de ejecutar la inversión y, recuperar el capital y los beneficios totales, se lo conoce como horizonte de inversión.

Definiciones Conceptuales

Gestión:

La gestión financiera consiste en conseguir los fondos para el desarrollo empresarial, sobre todo se concreta en las cobranzas y los pagos, pues allí es donde se realiza el movimiento de fondos. El mercado financiero es el que da la oportunidad a las empresas de conseguir créditos accesibles y posibilidades de inversión de sus excedentes. Las grandes empresas necesitan acudir a este mercado financiero, que les otorgará créditos si prueban su solvencia. (Valencia y Restrepo, 2016).

El Riesgo

El riesgo de una actividad puede tener dos componentes: la posibilidad o probabilidad de que un resultado negativo ocurra y el tamaño de ese resultado. Por lo tanto, mientras mayor sea la probabilidad y la pérdida potencial, mayor será el riesgo. Cada vez que tomamos una decisión y valoramos la relación costos-beneficios, no estamos sino evaluando los riesgos que corremos con esa decisión y las ventajas o desventajas que esta nos puede traer. Es decir, funcionamos cotidianamente con la noción de riesgos, aunque no seamos conscientes de ello en todo momento.

Por lo tanto, ni la palabra riesgo ni el fenómeno que se describe con ella son nuevos para nuestro entendimiento, al contrario, el ser humano desde sus inicios como especie convivía naturalmente con los riesgos y reaccionaba intuitivamente ante ellos. (Instituto Nacional de Higiene, Epidemiología y Microbiología. La Habana, 2011).

Gestión de Riesgos

Hablar sobre gestión de riesgos ya no se limita al enfoque financiero tradicional o de cobertura. La gerencia de riesgos en realidad posee una visión holística de la compañía que contempla aspectos muy variados como la pérdida de control, la seguridad, así como diversas estrategias para prevenir, reducir o transferir el riesgo. La gerencia de riesgos en un entorno global se está perfilando como una estrategia financiera y empresarial que proporciona una importante ventaja competitiva a las empresas que disponen de ella, así como un importante incremento de valor en el mercado (Cáceres, 2017).

Dimensiones de Riesgos.

De acuerdo a lo investigado se encontró lo siguiente:

DIMENSIONES DE GESTIÓN DE RIESGOS.

- a) La tasa de interés en el mercado financiero: La tasa adecuada para la aceptación del producto en el cliente.

- b) La morosidad que interviene en los créditos: El manejo de la morosidad y oportunidades de pago diferentes al de cronograma de pagos.

- c) El control de las operaciones: La posibilidad de pérdidas debido a procesos inadecuados, fallas del personal, de la tecnología de información, o eventos externos.

- d) La razón de liquidez: La posibilidad de pérdidas por la imposibilidad o falta para cumplir completamente sus obligaciones de pago.

Fuente: Dialnet, Sarango, María (2018).

Parámetros del comité de Riesgos.

- a) **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. (R S.B.S N° 13278-2009)
- b) **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. (R S.B.S N° 13278-2009)

- c) **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. (R.S.B.S N° 13278-2009)
- d) **Riesgo de mercado:** La posibilidad de pérdidas en posiciones derivadas de fluctuaciones en los precios de mercado. (R.S.B.S N° 13278-2009)
- e) **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. (R.S.B.S N° 13278-2009)

Justificación

La presente investigación tiene una importancia significativa y se justifica desde lo teórico, considerándose diversos aportes y teorías más recientes de autores en relación a las variables en estudio donde se recopiló, interpretó, comparó y estudió el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Cajamarca. Además, en la esta investigación se justifica porque permite conocer los riesgos, alineándose a las reglas establecidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. Asimismo, se justifica de forma metodológica, ya que este informe se fundamentó en un tipo descriptivo, de diseño no experimental, considerando la guía de análisis documental como técnica para la recopilación de información, para luego considerar al análisis económico y financiero para obtener los resultados, que servirán como instrumento y ayuda para la eficiente toma de decisiones dentro de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Finalmente, toda esta información servirá para que en un futuro las gerencias puedan responder e informar a los órganos directivos la manera de cómo realizar una adecuada gestión de riesgos existentes para obtener una óptima gestión empresarial, y proporcionar un grado de aseguramiento razonable basándose en las normas establecidas por los órganos reguladores de nuestro país.

CAPITULO II. METODOLOGÍA

2.1. Enfoque de investigación.

La investigación cualitativa, es un método de estudio que se propone evaluar, ponderar e interpretar información obtenida a través de recursos como entrevistas, conversaciones, registros, memorias, entre otros, con el propósito de indagar en su significado profundo (Jiménez, 2019).

La investigación cuantitativa es un método de recogida de datos en un contexto de estudios principalmente científicos. En base a los datos recogidos, se pueden probar hipótesis predefinidas. Esto es, a partir del análisis de resultados experimentales que arrojan representaciones numéricas o estadísticas verificables.

La presente investigación es de enfoque mixto cualitativa –cuantitativa

2.2 Tipos de Investigación

La presente investigación tuvo en cuenta el crecimiento de la Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Cajamarca, se analizó los estados financieros para interpretar su situación actual e identificar los riesgos sustanciales de cada entidad financiera. Se procedió a evaluar los riesgos considerando la resolución de la Superintendencia de Banca Seguros y AFP (S.B.S.) N° 13278-2009.

El presente trabajo de investigación es de tipo descriptiva, porque permite explicar el nivel de riesgo operativo, describir el nivel de riesgo crediticio, explicar el nivel de riesgo de liquidez y explicar el nivel de riesgo de mercado; de las tres Cooperativas de Ahorro y Crédito en estudio.

Diseño

La investigación es no experimental, transversal la cual se limita a analizar e interpretar los Estados financieros de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Cajamarca en el año 2019.

2.2. Población y muestra:

2.2.1. Población

La población de estudio es un conjunto de casos, definido, limitado y accesible, que formará el referente para la elección de la muestra, y que cumple con una serie de criterios predeterminados. Es necesario aclarar que cuando se habla de población de estudio, el término no se refiere exclusivamente a seres humanos, sino que también puede corresponder a animales, muestras biológicas, expedientes, hospitales, objetos, familias, organizaciones, etc.; para estos últimos, podría ser más adecuado utilizar un término análogo, como universo de estudio (Arias, Villasis y Miranda, 2017 p.189)

Para la presente investigación la población fueron las 20 Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Ciudad de Cajamarca para el año 2019.

2.2.2. Muestra.

El muestreo no probabilístico, sirven para realizar generalizaciones, pues no se tiene certeza de que la muestra extraída sea representativa. En general se seleccionan a los sujetos siguiendo determinados criterios. También denominado en ocasiones “accidental”. Se asienta generalmente sobre la base de un buen conocimiento de los estratos de la población y/o de los individuos más “representativos” o “adecuados” para los fines de la investigación. Mantiene, por tanto, semejanzas con el muestreo aleatorio estratificado, pero no tiene el carácter de aleatoriedad. En este tipo de

muestreo se fijan unas “cuotas” que consisten en un número de individuos que reúnen determinadas condiciones. Una vez determinada la cuota se eligen los primeros que se encuentren que cumplan esas características. (Arias, Villasis y Miranda, 2017 p. 259).

La muestra en la investigación empleó un muestro no probabilístico por conveniencia, eligiéndose tres Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Ciudad de Cajamarca; las cuales fueron Coopac Nuestra Señora Del Rosario, Coopac San Pio X y Coopac Santa Fe.

2.2.3. Criterios de inclusión y Exclusión de la muestra.

Criterio de Inclusión

- Acceso a la información de la Estados Financieros de las Cooperativas en estudio, publicadas en la paginan web de la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú (FENACREP) y la Superintendencia Nacional de Banca, Seguros y AFP (S.B.S).

Criterios de Exclusión

- La escaza información económica y financiera de las Cooperativas en la ciudad de Cajamarca del año 2019.

2.3 Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos

2.3.1 Técnicas de recolección y análisis de datos:

Según (García, 2018) define como “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 representativos de una población o universo

más amplio, del que se pretende explorar, describir, predecir y/o explicar una serie de características”.

Para realizar la presente investigación se utilizará la siguiente técnica:

Análisis Documental: este consiste en el análisis de diversas teorías, a través de un conjunto de operaciones de orden intelectual y mecánico. Para la aplicación de esta técnica se requiere elegir el enfoque y la forma de análisis; según los autores antes mencionados, la corriente integral es la más aceptable, por que contempla el análisis interno y externo que permite extraer de un documento la información necesaria para la comprensión del contenido. Este proceso, requiere de la aplicación de estrategias especializadas en la búsqueda, selección, organización y análisis de un conjunto de producciones escritas, que brindan respuesta a una o varias preguntas sobre un tema (Bermeo, Hernández, y Tobón, 2019).

El análisis documental empleado en esta investigación permitió recolectar y analizar la información de los estados financieros de las Cooperativas en estudio; considerando la normatividad vigente, aprobada por la S.B.S.

2.3.1 Instrumentos.

El instrumento utilizado para el estudio será fichas documentales, que contengan información sustancial sobre la Gestión de Riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Los instrumentos utilizados en la presente investigación fueron:

- Fichas documentales.
- Ficha de registro de datos.

Técnicas	Instrumentos
Análisis Documental	<ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="699 268 1258 373">- Ficha de registro de datos N° 1: Información de riesgo Operativo -2019. <li data-bbox="699 415 1258 520">- Ficha de registro de datos N°2: Información de riesgo Crediticio-2019. <li data-bbox="699 562 1258 667">- Ficha de registro de datos N°3: Información de riesgo Liquidez-2019. <li data-bbox="699 709 1258 814">- Ficha de registro de datos N°3: Información de riesgo Mercado-2019.

2.4 Procedimientos:

- La obtención de Estados Financieros de las tres Cooperativas en las páginas web de la S.B.S y FENACREP.
- La clasificación de la información de los Estados Financieros de acuerdo al tipo de riesgo.
- El ordenamiento y procesamiento de datos a través de tablas y gráficos en hojas de cálculo.
- Se calculó los niveles de riesgo de las tres Cooperativas de ahorro y Crédito.
- Se analizó e interpretó la información de las tres Cooperativas de Ahorro y Crédito.

2.3.2. Aspectos éticos

La presente investigación fue elaborada con absoluta y total transparencia, guardando las normas, valores y principios éticos demostrados en su totalidad, ya que se impide toda demostración de

plagio de información, además se prescinde de igual manera la adulteración de los datos a beneficio de la investigación, puesto que se desea presentar información y resultados justos, auténticos y reales.

Los cuales fueron obtenidos de la página web de la FENACREP y la página de la SBS, dicha información es de carácter público y no requiere autorización para obtenerla.

CAPITULO III. RESULTADOS

En el presente capítulo se mostrará los resultados obtenidos al analizar la gestión de riesgos de las tres Cooperativas de Ahorro y Crédito de Nivel 1, Nivel 2b y Nivel 3, indicadas respectivamente obteniendo lo siguiente:

En cuanto a los riesgos operacionales se necesita una gestión de riesgos integral la cual debe cumplir componentes exigido por los reglamentos de la SBS, además de estar aprobados por el comité de riesgos de la Institución.

Tabla 1

Componentes de la gestión de Riesgos.

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.
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
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.
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

Fuente: Resolución SBS N° 13278-2009.

La gestión integral de riesgos según resolución de la S.B.S. N° 13278-2009 indica que el reglamento de cooperativas es fundamental llevar una gestión de riesgos para prever posibles contingencias en las operaciones diarias.

La gestión de Riesgos en las Cooperativas analizadas arrojó los siguientes resultados luego de aplicar la Resolución S.B.S. N° 13278-2009.

Tabla 2

Análisis del riesgo operativo en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

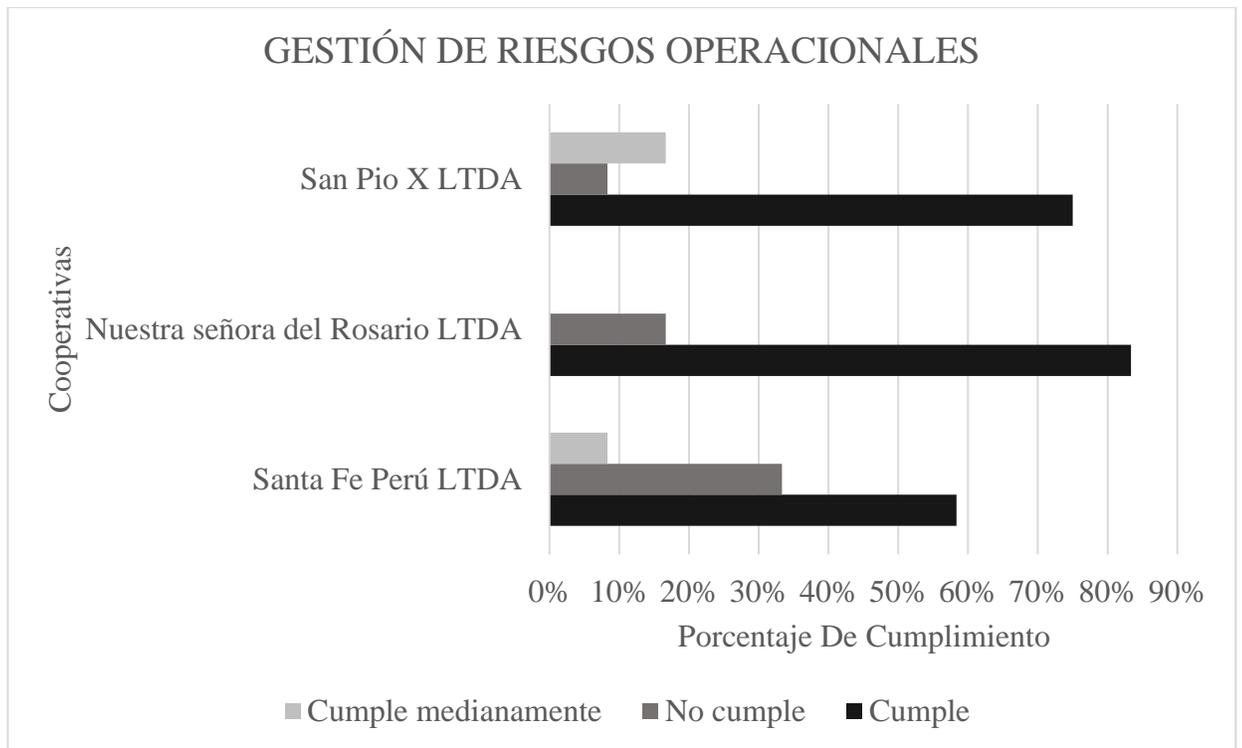
RESOLUCIÓN SBS N° 13278-2009	Cooperativas de Ahorro y Crédito		
	Nuestra Señora del Rosario	San Pio X	Santa Fe
Cumple	23	22	20
No cumple	1	4	5
Cumple medianamente	3	1	2
Total	27	27	27

Fuente: Elaboración Propia.

En el cuadro adjunto se muestra el nivel de cumplimiento por Cooperativa de Ahorro Crédito; a través de los aspectos requeridos en la Resolución N° 13278-2009. La COOPAC Nuestra Señora del Rosario tiene un nivel de cumplimiento alto; la COOPAC San Pio “X”, intermedio y la COOPAC Santa FE, bajo.

Figura 1

Gestión de Riesgos Operacionales de las Tres Cooperativas.



Nota: En la figura 1 se muestra el grado de cumplimiento de la gestión de riesgos operacionales en la Cooperativas de Ahorro y Crédito, se debe tener en cuenta que la que tiene una mayor gestión de riesgos es la de nivel 2B en la lista de Cooperativas autorizadas por la S.B.S. en Cajamarca, por lo que muestra un cumplimiento de 83% lo que significa que ejecuta una adecuada gestión de riesgos en sus actividades administrativas monitoreando sus obligaciones de tal manera que se disminuya el riesgo operativo.

El Riesgo Crediticio considerado en la investigación se estableció en créditos vencidos en las cooperativas para determinar la mejor gestión de riesgos crediticios.

Tabla 3

Análisis del Riesgo Crediticio enfocado en la Morosidad expresado en soles

Cooperativa de Ahorro y Crédito	Créditos Otorgados EN Soles 2019	Créditos Vencidos 2019	Tasa de Morosidad.
Nuestra señora del Rosario LTDA	105,083,034	6,559,782	7.88%
San Pio X LTDA	5,753,595	1,095,959	31.33%
Santa Fe Perú LTDA	112,000	25,600	22.86%

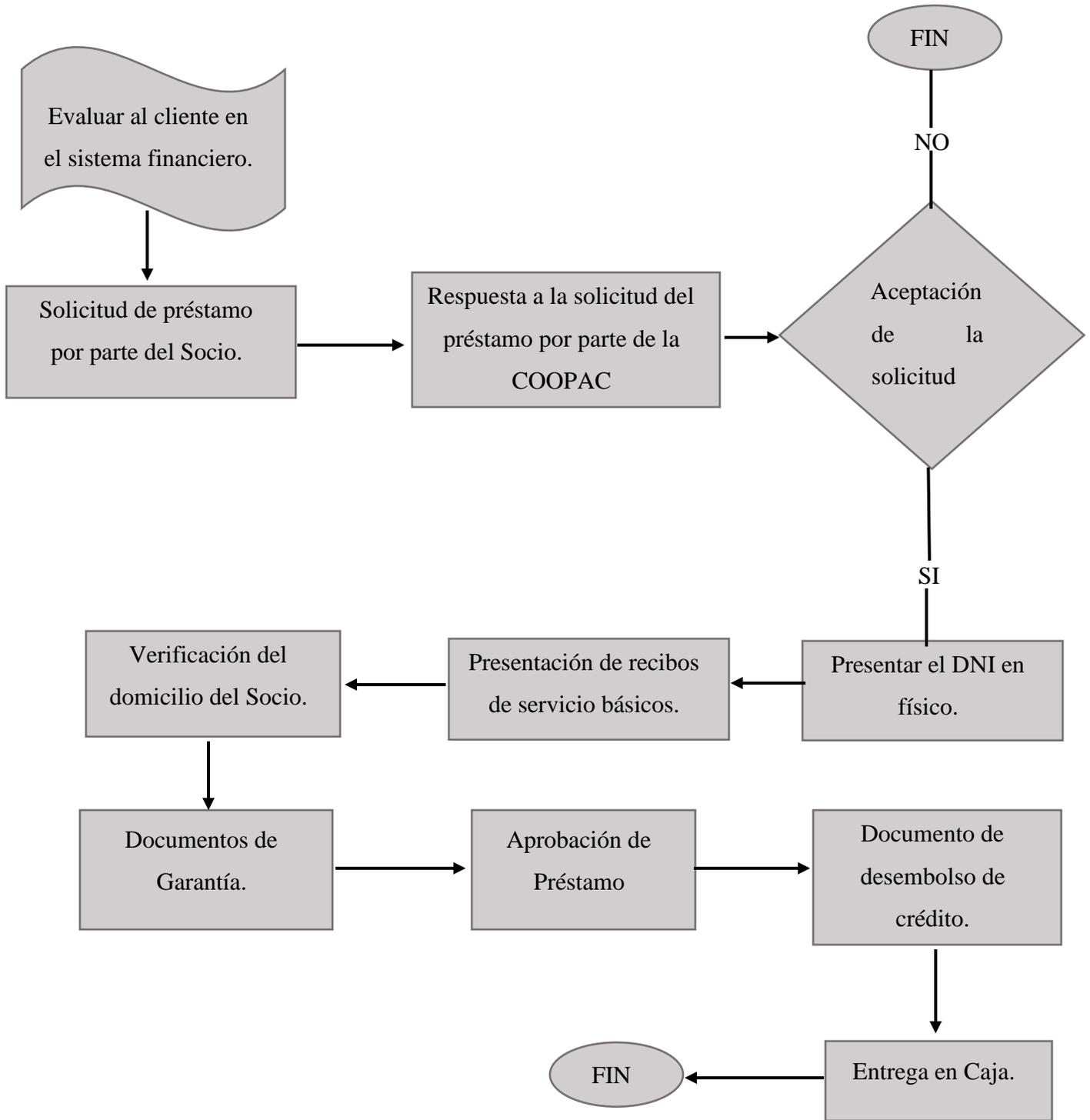
Fuente: Elaboración Propia.

La morosidad en las Cooperativas ha ido en aumento ya que a mayor nivel se tiene una cantidad mayor en los créditos, pero de acuerdo a la gestión de Riesgos se tiene que controlar la morosidad además que se tiene que tener en cuenta la evaluación previa a los socios.

Para evaluar la gestión de riesgo crediticio se presentó el flujo de operaciones que debería cumplir las cooperativas; por tanto, la exigencia de cumplir con los procedimientos establecidos para la evaluación en un expediente crediticio.

Figura 2

Flujograma De Procedimientos Para La Evaluación De Un Expediente Crediticio.



Fuente: Elaboración Propia.

Los criterios bajo los cuales se requerirá garantías reales o personales para el otorgamiento de una facilidad crediticia, así como los procedimientos para la constitución, valorización, monitoreo, administración y ejecución de garantías. La morosidad va acorde al nivel que tienen estas cooperativas, pero en la Cooperativa San pio esto es debido a una gestión inapropiada al momento de evaluar al cliente antes de otorgar el crédito ya que no se presenta todo lo apropiado para ser aprobado el crédito.

La evaluación del expediente crediticio se realizó a las tres Cooperativas teniendo como resultado lo siguiente:

Tabla 4

Evaluación de expediente crediticio.

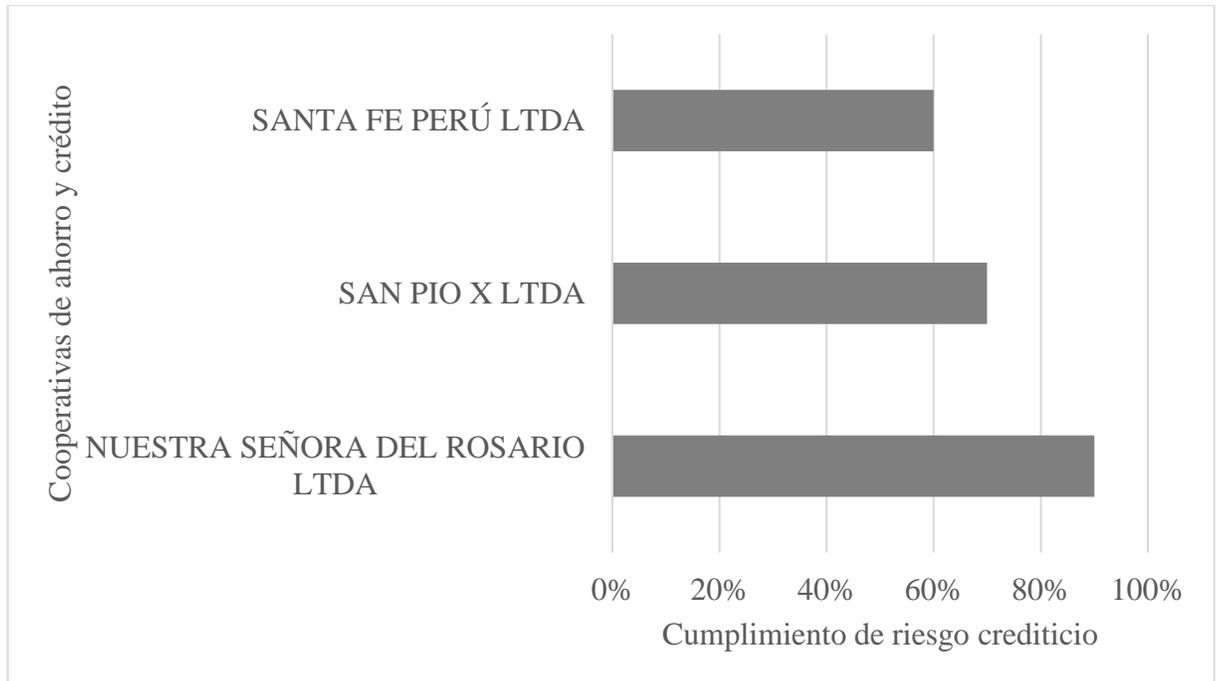
Expediente de Crédito	Cooperativas de Ahorro y Crédito					
	COOPAC Nuestra Señora del Rosario		COOPAC San Pio X		COOPAC Santa Fe	
	SI	NO	SI	NO	SI	NO
Evaluación crediticia- (scorick)	X		X		X	
Solicitud simple	X		X		X	
Respuesta a la solicitud	X			X		X
Copia de DNI	X		X		X	
Verificación de datos del DNI		X		X		X
Copia de servicios agua o luz	X		X			X
Verificación del domicilio	X		X		X	
Garantías requeridas	X			X		X
Documento de aprobación del crédito	X		X		X	
Documento de desembolso	X		X		X	
TOTAL	9	1	7	3	6	4
Valor Porcentual (%)	90%	10%	70%	30%	60%	40%

Fuente: Elaboración Propia.

Los resultados mostraron que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Fe omite muchos requisitos al momento de empezar a constituir un expediente crediticio, lo cual produce un incremento en el riesgo operativo.

Figura 3

Gestión de Riesgo Crediticio por Cooperativa



Nota: En la gestión para el riesgo crediticio se analizó la información que contiene un expediente de créditos en las tres Cooperativas de Ahorro y Crédito obteniendo un cumplimiento apropiado para la gestión de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora del Rosario debido a que toman medidas restrictivas para otorgar los créditos pidiendo garantías sustanciales para disminuir su morosidad.

El Riesgo de Liquidez considera la situación actual de la Cooperativa, así como las metas de ventas en los diversos tipos de productos. Además, cumplir los límites de acuerdo a lo establecido por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

Tabla 5

Índice de Liquidez.

Índice de Liquidez	Resultados óptimos
Activo Liquido / Pasivo a corto plazo en Moneda nacional (%).	$\geq 08\%$
Activo Liquido / Pasivo a corto plazo en Moneda extranjera (%).	$\geq 20\%$
Disponible / Depósitos (%).	$\geq 25\%$
Diez (10) Principales depositantes / Depósitos (%).	$\leq 15\%$

Fuente: Resolución SBS N° 12321-2010.

El cumplimiento de éstos índices se verificará con la información del Anexo 15-B “Posición mensual de liquidez” del Manual de Contabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a operar con recursos del público, el cual deberá ser presentado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito que requieran autorización para captar depósitos Compensación por Tiempo de Servicio (CTS), aun cuando tengan activos totales que no superen las 1,500 UIT (Resolución SBS N° 12321,2010).

La liquidez que presentan estas cooperativas también tiene relación al tiempo que llevan el en mercado financiero ya que la Cooperativa de Nivel 2B, puede controlar su liquidez y financiarse con mayor facilidad a comparación del Nivel 1.

Tabla 6

Índices de Solvencia.

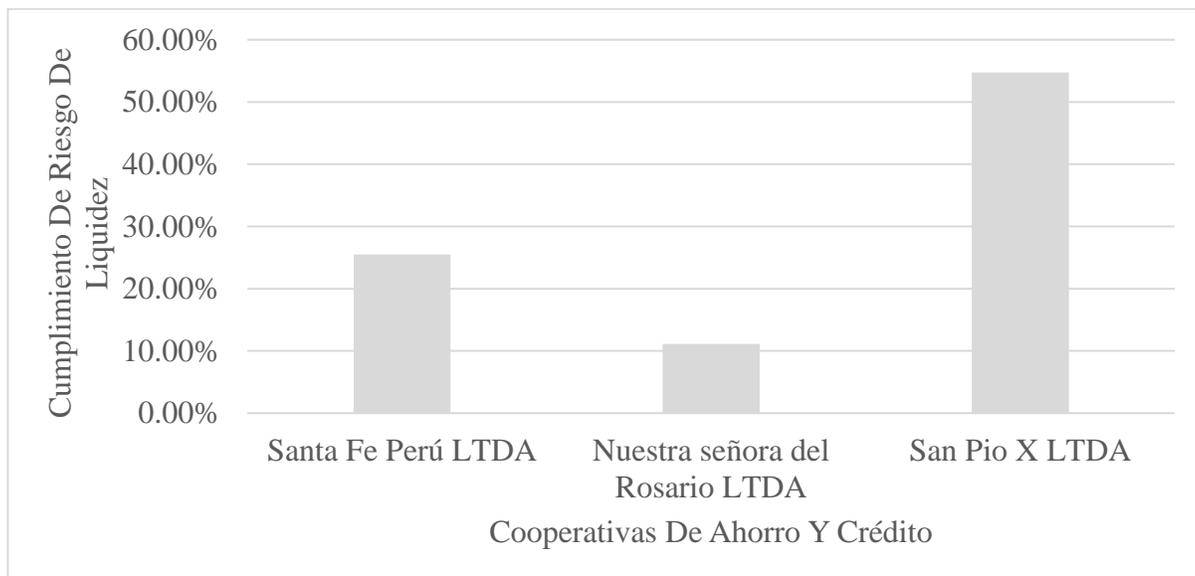
Índices de Solvencia.	Resultados óptimos.
Total Pasivos / Patrimonio Neto (N° de veces)	≤ 6 veces
Reservas / Capital Social (%)	$\geq 25\%$
(Cartera de Alto Riesgo – Provisiones) / Patrimonio Neto	$\leq 0\%$
Activos Ponderados por Riesgo / Patrimonio Efectivo	≤ 7 veces

Fuente: Resolución SBS N° 12321-2010.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito que deseen captar depósitos Compensación por Tiempo de Servicio (CTS) de sus socios deberán mantener el promedio de los últimos doce (12) meses de los índices de liquidez y solvencia deben estar dentro de los límites requeridos.

Figura 4

La Gestión del Riesgo de Liquidez



Nota: En la figura 4 se muestra que la Cooperativa de Nivel 2B tiene un menor riesgo de liquidez y la Cooperativa de Nivel 2 tiene un Riesgo de liquidez elevado, debido a una gestión de riesgos inadecuada.

El riesgo de mercado he considerado la cantidad de socios de las cooperativas y las tasas de interés emitidas a los clientes, lo cual es trascendental para la gestión del riesgo de mercado.

Tabla 7

Socios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

NIVEL	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO	SOCIOS 2019
2B	NUESTRA SEÑORA DEL ROSARIO LTDA	5,772.00
2	SAN PIO X LTDA	3,423.00
1	SANTA FE PERÚ LTDA	550.00

Fuente: FENACREP.

Figura 5

Cantidad de Socios en el 2019.



Nota: En la figura 5 se muestra la cantidad de socios afiliados en el año 2019 entre las cooperativas de los niveles 2B, 2 y 1 respectivamente lo cual indica la aceptación de la población en cada una de las cooperativas debido al tiempo en el mercado financiero (Federación Nacional de Cooperativas de ahorro y crédito del Perú (,2019).

Tabla 8

Productos Financieros.

Cooperativa de Ahorro y Crédito.	Tipo de crédito	Tasa de interés	Tope en los créditos.
Nuestra señora del Rosario LTDA	Préstamo pyme	23.82%	Hasta S/. 50,000.00
San Pio X LTDA	Préstamo pyme	23.87%	Hasta S/. 20,000.00
Santa Fe Perú LTDA	Préstamo pyme	24.20%	Hasta S/. 12,000.00

Fuente: FENACREP.

Tabla 9

Productos Financieros.

Cooperativa de Ahorro y Crédito.	Tipo de crédito	Tasa de interés	Tope en los créditos.
Nuestra señora del Rosario LTDA	Préstamo hipotecarios.	25.89%	Hasta S/. 60,000.00
San Pio X LTDA	Préstamo hipotecarios.	26.82%	Hasta S/. 25,000.00
Santa Fe Perú LTDA	Préstamo hipotecarios.	26.20%	Hasta S/. 10,000.00

Fuente: FENACREP.

Tabla 10

Productos Financieros Préstamo Personales

Cooperativa de Ahorro y Crédito.	Tipo de crédito	Tasa de interés	Tope en los créditos.
Nuestra señora del Rosario LTDA	Préstamo Personales.	33.82%	Hasta S/. 40,000.00
San Pio X LTDA	Préstamo Personales.	34.89%	Hasta S/. 18,000.00
Santa Fe Perú LTDA	Préstamo Personales.	36.29%	Hasta S/. 8,000.00

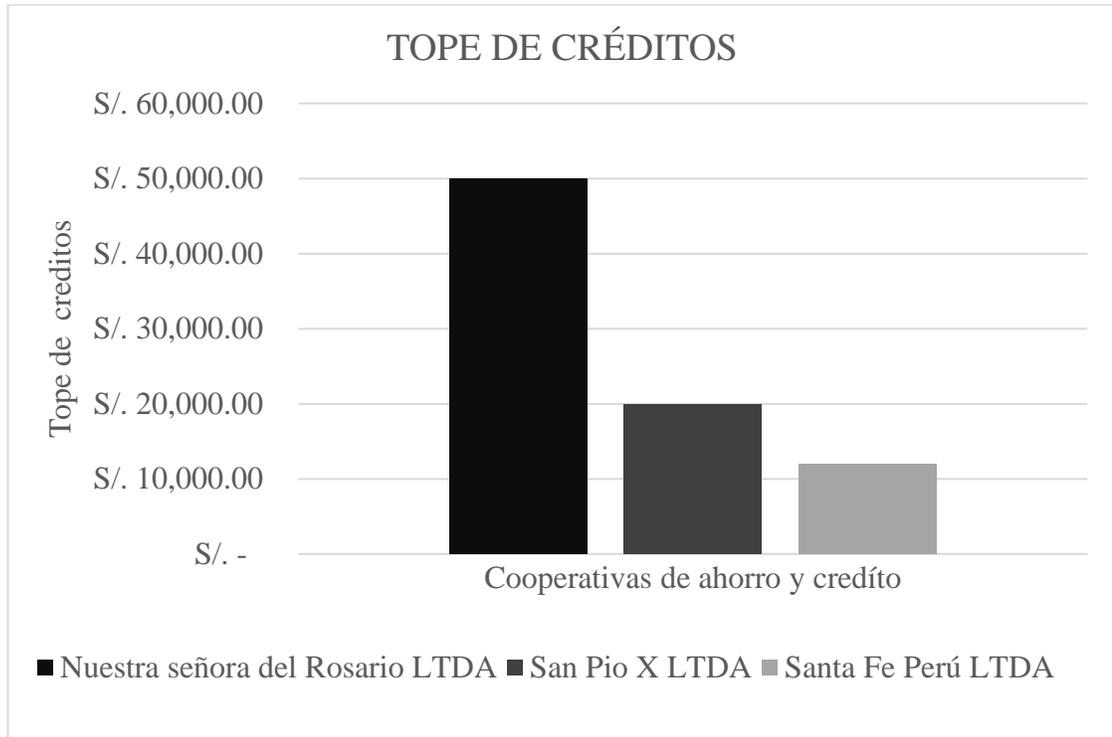
Fuente: FENACREP.

La tasa de créditos en las tres Cooperativas presenta una diferencia, pero va en rango a lo que exige el mercado lo que puedo analizar es el tope máximo que se le puede dar a los clientes, esto sería trascendental para la aceptación de este producto en la sociedad y ayudaría para la

gestión del riesgo de mercado, en tal sentido la Cooperativa Nuestra señora del rosario presenta un límite más alto ya que otorga créditos más alto al momento de otorgar el crédito.

Figura 6

Tope de Créditos de Cooperativas.

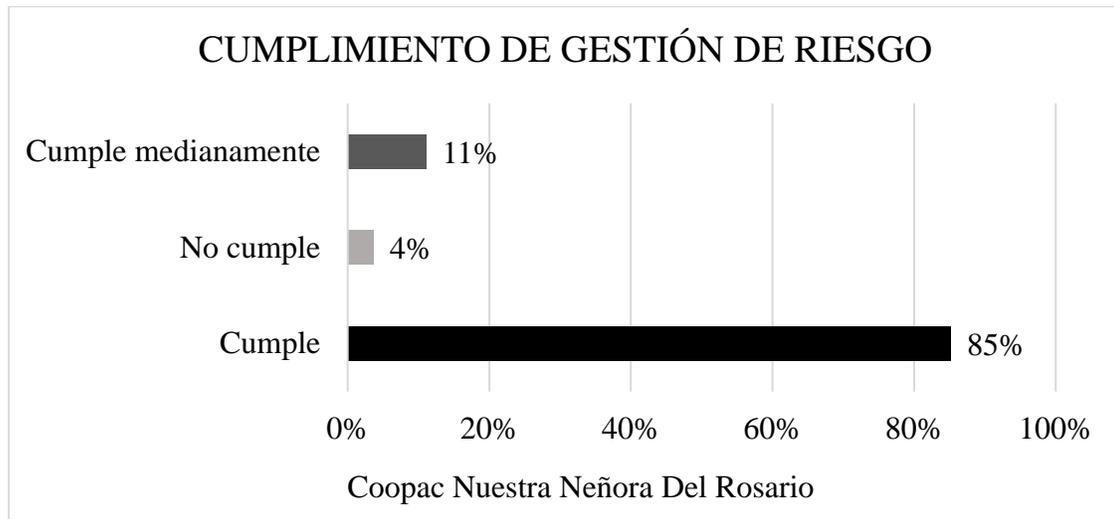


Nota: En la figura 6 se muestra el tope de los créditos Pyme de las cooperativas del año 2019 de los niveles 2B, 2 y 1 respectivamente. En el cual se muestra que las cooperativas de mayor nivel tienen un mayor rango al otorgar sus créditos debido a presentar una alta gestión de riesgo al momento de desembolsar el crédito.

La investigación realizada se verifico el cumplimiento de la gestión de riesgo integral en las cooperativas de estudio, lo cual se encontró lo siguiente:

Figura 7

Cumplimiento de la gestión de Riesgos de NSR.

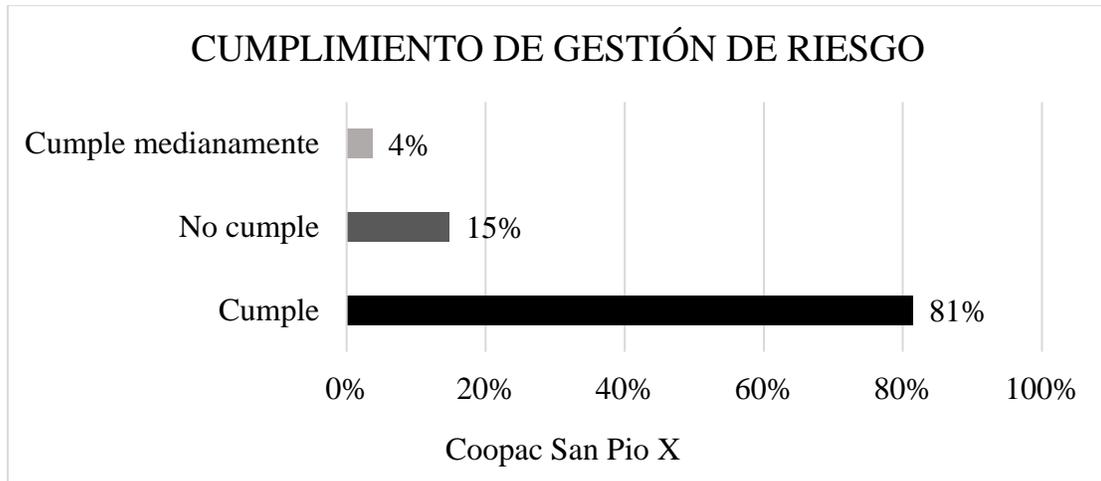


Nota: En la figura 7 se muestra el grado de cumplimiento de la gestión de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora del Rosario LTDA (NSR), se debe tener en cuenta que esta Cooperativa es de nivel 2B en la lista de Cooperativas autorizadas por la SBS en Cajamarca, por lo que muestra un cumplimiento de 85%.

En esta cooperativa es notorio su cumplimiento ya que tiene más tiempo en el mercado y cuenta con un nivel más alto además su gestión de riesgos es eficiente al tener más de una sede en el mercado financiero y establecer políticas para el otorgamiento de Créditos, así como también monitorear a sus colaboradores para disminuir su riesgo operacional.

Figura 8.

Cumplimiento de riesgos de San Pio X.

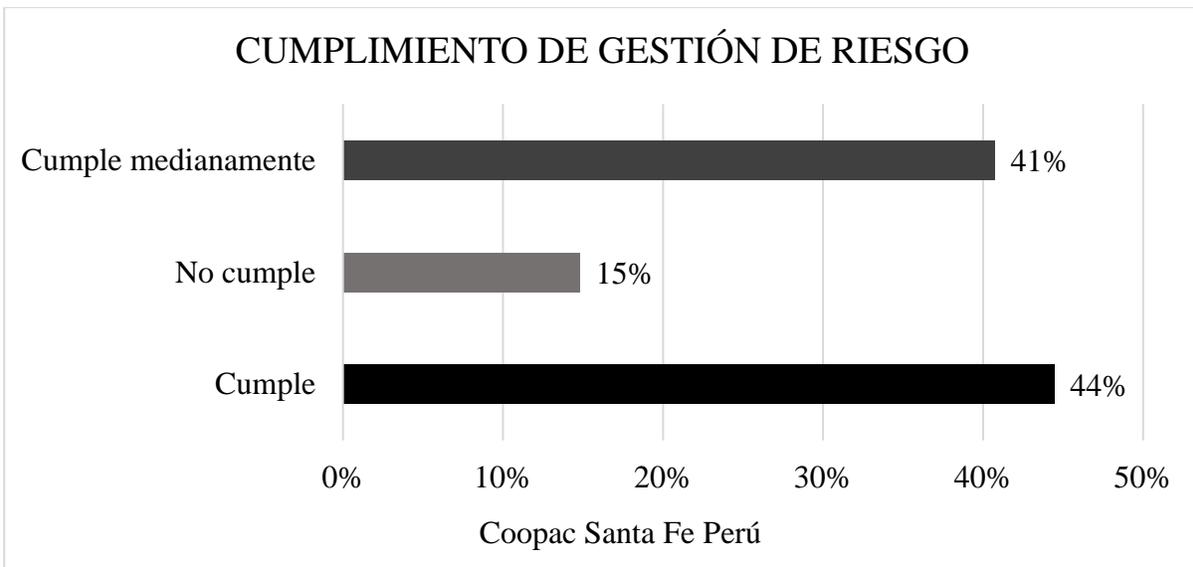


Nota: En la figura 8 se muestra el grado de cumplimiento de la gestión de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pio X LTDA, se debe tener en cuenta que esta Cooperativa es de nivel 2 en la lista de Cooperativas autorizadas por la SBS en Cajamarca, por lo que muestra un cumplimiento de 81%.

La Cooperativa san Pio X a pesar de tener más de 10 años en el mercado financiero en Cajamarca aún no cuenta con una adecuada gestión de riesgos y esto vendría ser perjudicial para su crecimiento a futuro ya que a pesar de tener una amplia experiencia no ha logrado establecer y cumplir los requisitos necesarios para una adecuada gestión de riesgos reflejada en su alto índice de morosidad y su baja liquidez esto vendría ser el resultado de la inapropiada evaluación a su clientes al momento de otorgar los créditos.

Figura 9

Cumplimiento de la gestión de Santa Fe Perú.



Nota: En la figura 9 se muestra el grado de cumplimiento de la gestión de riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Fe Perú LTDA, se debe tener en cuenta que esta Cooperativa es de nivel 1 en la lista de Cooperativas autorizadas por la SBS en Cajamarca, por lo que muestra un cumplimiento de 44%, esto se debería a que está en un proceso de crecimiento y expansión.

La Cooperativa Santa Fe Perú LTDA al no tener más de 01 año en el mercado financiero aún no cuenta con la experiencia necesaria para el manejo de la gestión de riesgos para afrontar las posibles contingencias como la morosidad y la liquidez ya que estos problemas se pueden controlar con una adecuada gestión de riesgos en especial al momento de otorgar un crédito.

CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES.

DISCUSIÓN

La investigación tubo limitación al acceder a la información de algunas Cooperativas dado que conservan con cierto recelo la información financiera además se tuvo un límite al momento de evaluar ciertos riesgos operativos, lo cual conlleva a investigar en páginas de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, así como también en la FENACREP paginas donde se encontró la mayor información de cada entidad financiera y fue la base de la investigación.

En cuanto a los riesgos operativos Torres y Castañeda (2019) en su artículo científico Estrategia cooperativa, una alternativa de gestión en México donde habla sobre el riesgo operacional indicando que la organización cooperativa es un modelo de democracia participativa, en el cual se desea reemplazar las prácticas jerarquizadas y burocráticas por prácticas democráticas y participativas en las que se ejerza el poder de una manera diferente, puesto que no es una empresa de capital y el principio que convoca es la propuesta del ser “humano por encima del dinero” ;lo cual entramos en desacuerdo respecto a la investigación presente y los requerimientos de la SBS donde se presenta que las Cooperativas de acuerdo a los resultados obtenidos deben mitigar riesgos operacionales ya que se dan por el incumplimiento de la resolución S.B.S. N° 13278-2009, la cual engloba todo lo relacionado al riesgo operativo la cual va más allá del principio de las Cooperativas y cuida los beneficios económicos de estas instituciones financieras.

Martínez (2017) en su investigación “Gestión de Riesgos en las Entidades Financieras: El Riesgo de Crédito y Morosidad”, presenta a las micro financieras con un elevado índice de morosidad en sus carteras por ello es relevante examinar el costo que presume y los potenciales índices negativos en que podría incidir. Cuando la situación de recuperación de créditos es

insostenible se prosigue con la eliminación del procedimiento de seguimiento sustituyéndolo por los procesos judiciales de requerimiento y recobro de deuda, lo cual con los resultados obtenidos concuerdan con la investigación ya que esto se debe al alto grado de incumplimiento de un expediente crediticio lo cual afecta significativamente e crecimiento del riesgo crediticio. Además, la morosidad va acorde al nivel que tienen estas cooperativas, pero en la Cooperativa San pio esto es debido a una gestión inapropiada al momento de evaluar al cliente antes de otorgar el crédito ya que no se presenta todo los apropiado para ser aprobado el crédito.

Al hacer la investigación del riesgo de Liquides se encontró que Vargas (2017) en su artículo científico las Cooperativas de Ahorro y Crédito y su posición dentro del modelo cooperativo indica que los riesgos de liquidez deben ejecutarse a través de Gestiones Cualitativas, entre ellos evaluaciones y auditorias continuas para el análisis de un posible riesgo financiero operativo, fue esencial que las entidades establezcan criterios y bases para una recuperación eficaz en la resolución de errores, y mantuvo la información institucional al día, lo cual muestra una relación a la investigación realizada ya que la liquidez se tiene que controlar en todo momento de la realización de las actividades en las Cooperativas de ahorro y crédito puesto que es esencial mantener en un margen óptimo de acuerdo a lo establecido en la Resolución N° 12321-2010 de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP la cual muestra los resultados óptimos que se deben obtener al comparar el Activo y Pasivo de la Cooperativa.

Gómez y Partal (2017) en su artículo científico menciona que los riegos de mercado en las cooperativas de ahorro y créditos se debe a los aspectos claves para afianzar la estabilidad financiera y prevenir escenarios de crisis sistémica, así como garantizar la seguridad de los depositantes en las entidades y una gestión ordenada de las insolvencias sin desestabilizar el sistema financiero lo cual entramos en desacuerdo puesto que no solamente se debe garantizar los

depósitos de los socios sino que se debe proporcionar tasas atractivas de créditos para entrar a tallar en el mercado financiero y a su vez aumentar los ingresos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Los diferentes procesos de la Gestión de Riesgo de Crédito aplicados por la muestra estudiada han disminuido el riesgo de créditos otorgados puesto que el análisis a los posibles clientes es más profundo y detallado. La unidad de riesgos se encarga de evaluar los controles y verificar que se estén cumpliendo los manuales, políticas y procedimientos de acuerdo a lo establecido, siendo su función principal disminuir estos riesgos crediticios que son muy perjudiciales para los beneficios e intereses de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Por otro lado, la identificación de los Riesgos internos y externos de las cooperativas es un hecho fundamental para que no solo la misma unidad sino las diferentes unidades que interviene en el análisis y otorgación de los créditos tengan una base para identificar aquellos problemas que se detectan regularmente en todo proceso de la gestión de riesgos de crédito.

CONCLUSIONES.

Al analizar el nivel de riesgo operativo se concluyó que el nivel de cumplimiento de acuerdo a lo establecido en la Resolución S.B.S. N° 13278-2009 la Cooperativas de Ahorro y Crédito Nuestra Señora del Rosario tuvo un grado de cumplimiento alto al tener un 85% de grado de cumplimiento, luego se encuentra la COOPAC San Pio “X” la cual tuvo un grado de cumplimiento intermedio al tener un 81% de grado de cumplimiento y finalmente la COOPAC Santa FE en la cual tuvo un grado de cumplimiento bajo al tener un 74% de grado de cumplimiento.

Al analizar el nivel de riesgo crediticio se concluyó que el nivel de cumplimiento de la Gestión de Riesgos de Crédito que se obtuvo en las Cooperativas de Ahorro y Crédito estudiadas

del 90 %, 70% y 60% donde el cumplimiento de Expediente Crediticio es muy importante para la mitigación del riesgo crediticio. Además, la morosidad en las Cooperativas ha ido en aumento ya que a mayor nivel se tiene una cantidad mayor en los créditos, pero de acuerdo a la gestión de Riesgos se tiene que controlar la morosidad además que se tiene que tener en cuenta la evaluación previa a los socios.

Al analizar el nivel de riesgo de Liquidez se concluyó que se debe controlar la liquidez de la Cooperativa basándose en la Resolución S.B.S. N° 12321-2010 en la cual establece los índices que se debe tener. Lo que arrojó un resultado donde la Cooperativa Santa Fe fue la más vulnerable debido a que no controla el nivel de sus Activos ni de sus Pasivos lo cual afecta a su Patrimonio de la Cooperativa y de todos los Socios. Además, En cuanto al riesgo de Liquidez se recomienda tener en cuenta los límites establecidos por la Resolución de la Superintendencia de Banca, seguro y AFP N° 13278-2009 la cual establece los índices de liquidez óptimos que deben reflejarse en cada Cooperativa de Ahorro y Crédito para no ocasionar problemas de liquidez con sus socios o proveedores al momento de cumplir con su obligaciones o cuando retiren sus aportes los socios potenciales, a su vez se debe aplicar una gestión de riesgos integral en el otorgamiento del crédito y en la cobranza del mismo ya que esto genera inconvenientes en el futuro.

Al analizar el nivel de riesgo de Mercado se concluyó que a las Cooperativas de ahorro y Crédito deben de establecer productos financieros que sean atractivos para los socios y los futuros socios para que sean la primera opción al momento de requerir un crédito. Además, deben lograr acercarse a socios potenciales ya que el comercio dentro de la Ciudad se está descentralizando y esto debería ser una oportunidad de crecimiento y la captación de nuevos socios.

Finalmente, toda esta investigación tendrá una implicancia para todas las entidades financieras donde puedan gestionar y mitigar los riesgos a los que estas expuestas en el mundo financiero teniendo en cuenta las normativas de la S.B.S la cual tiene en cuenta los parámetros establecidos por nuestro país y esto ayudara a la gerencia de cada Cooperativa de Ahorro y Crédito a poder tomar las decisiones adecuadas dependiendo de cada realidad a la que esta expuesta cada entidad financiera tratando de incrementar los ingresos de las Cooperativas y de los Socios.

REFERENCIAS

- Arias, J., Villasís, M. y Miranda, G. (2016) *El protocolo de investigación III: la población de estudio*.
<https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755023011.pdf>
- Álvarez, J; Belmonte, L y Rodríguez, J. *La estrategia de concentración de las cooperativas de crédito españolas. Análisis de los sistemas institucionales de protección*.
<https://www.redalyc.org/pdf/3235/323529880002.pdf>
- Banco Central De Reserva Del Perú BCRP (2011). *Glosario De Términos Económicos*.
<http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Glosario/Glosario-BCRP.pdf>
- Bajaña, J. (2010) *Metodología Para La Valoración Y Gestión De Riesgos Del Portafolio De Inversiones De Una Cooperativa De Ahorro Y Crédito*.
<http://repositorionew.uasb.edu.ec/bitstream/10644/2717/1/T0886-MFGR-Revollado.pdf>
- Belmonte, L. y Cortés, F. (2010) *La concentración del sector de cooperativas de crédito en España*.
https://www.redalyc.org/pdf/174/Resumenes/Resumen_17418681003_1.pdf
- Mantilla, R. (2018). *Historia y evolución del cooperativismo*
<https://www.monografias.com/trabajos101/historia-y-evolucion-delcooperativismo/historia-y-evolucion-del-cooperativismo.shtml>
- Cabrera, M. C., y Tamay, L. E. (2017). *Gestión del riesgo operativo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Baños Ltda. Universidad del Azuay, Cuenca, Ecuador*.
https://www.redalyc.org/jatsRepo/280/28062322010/html/index.html#redalyc_28062322010_ref17
- Cáceres, R. (2011) *Estadística aplicada a las ciencias de la salud. 1a ed. Madrid: Ediciones Díaz de Santos*.
<https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755023011.pdf>
- Castro, M. y Romero, N. (2011) *Cooperativas de crédito y banca ética ¿un camino por explorar?*
<https://www.redalyc.org/pdf/174/17421345010.pdf>
- Chabusa, J., Delgado S. y Mackay R. (2019) *Administración del riesgo operativo en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador*.
https://www.redalyc.org/jatsRepo/280/28062322010/html/index.html#redalyc_28062322010_ref6

García, R. y Sánchez, I. (2010) *Resolución de problemas por investigación y su influencia en los Trabajos Prácticos de Laboratorio en Termodinámica.*

http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0798-97922010000200005

Góme, F. y Partal, A. (2012). *Los seguros de depósitos en las cooperativas de crédito: análisis del impacto de un sistema de financiación con primas ajustadas al riesgo.*

<https://www.redalyc.org/pdf/174/17423124004.pdf>

Instituto Nacional de Higiene, Epidemiología y Microbiología. *La Habana, Cuba. Definiciones acerca del riesgo y sus implicaciones (2011).*

http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1561-30032011000300014

Jorion, P. (2016). *Valor en riesgo: el nuevo punto de referencia para controlar el riesgo de derivados.*

https://www.redalyc.org/jatsRepo/280/28062322010/html/index.html#redalyc_28062322010_ref13

Lizarzaburu, E., Berggrun, L., y Quispe, J. (2012). *Gestión de riesgos financieros. Experiencia en un banco latinoamericano.*

https://www.redalyc.org/jatsRepo/280/28062322010/html/index.html#redalyc_28062322010_ref17

Lucena, H y Carmona, H (2011). «*La industria venezolana, auge y ocaso a través de tres modelos productivos*» en *Ensayos de Economía*, n° 39, julio-diciembre, Medellín..

http://ve.scielo.org/scielo.php?pid=S1012-25082015000200009&script=sci_arttext

Martínez, J. (2013). *Gestión de Riesgos en las Entidades Financieras: El Riesgo de Crédito y Morosidad.*

http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/363/mogollon_hv.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Mendoza, A., Mendoza, E., González, L., Rodríguez, Y. y Robaina, D. (2017) *Desarrollo De La Capacidad De Prevención Estratégica En La Cooperativa De Ahorro Y Crédito De La Universidad Técnica De Manabí.*

<file:///C:/Users/User/Downloads/DialnetDesarrolloDeLaCapacidadDePrevencionEstrategicaEnLa-6197519.pdf>

Mogollón, V. (2015) *Gestión de Riesgos de Crédito y su incidencia en la Morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito León XIII de Trujillo año 2015.*

http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/363/mogollon_hv.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Osorio, C. (2015). *Muestreo probabilístico: muestreo aleatorio simple*.

<https://www.netquest.com/blog/es/blog/es/muestreo-probabilistico-muestreoaleatorio-simple>

Quintana, A. y Valente, M. (2010) *Gestión del riesgo operacional en la banca universal venezolana*.

http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842010000100007

Resolución (R. N°480-2019 SBS, 2019) S.B.S. N° 480 – 2019 “Reglamento General De Las Cooperativas De Ahorro Y Crédito No Autorizadas Adaptar Recursos Del Público (Pág. 25).

http://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/SUPER_COOPAC/Reglamento_General_COOPAC.pdf

Resolución S.B.S. N° 682 - 2019 La Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones Gestión del Riesgo de Liquidez.

https://intranet2.sbs.gob.pe/dv_int_cn/1831/v1.0/Adjuntos/682-2019.R.pdf

Revolledo, J. (2010) *Metodología Para La Valoración Y Gestión De Riesgos Del Portafolio De Inversiones De Una Cooperativa De Ahorro Y Crédito*.

<http://repositorionew.uasb.edu.ec/bitstream/10644/2717/1/T0886-MFGR-Revollado.pdf>

Rosales, D y Peña, T. (2011) *Análisis e Identificación de los Factores que Inciden en La Morosidad De Las Cajas Municipales de La Región Piura En El Año 2011*.

http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/363/mogollon_hv.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Sánchez, X. y Millán, J. (2012) *Medición del riesgo de liquidez. Una aplicación en el sector cooperativo*.

<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=265424601007&idp=1&cid=624012>

Tinto, J. (2013) *El análisis de contenido como herramienta de utilidad para la realización de una investigación descriptiva. Un ejemplo de aplicación práctica utilizado para conocer las investigaciones realizadas sobre la imagen de marca de España y el efecto país de origen*.

<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=55530465007>

Torres, G. y Castañeda, D. (2015) Estrategia cooperativa, una alternativa de gestión en México.

<https://www.redalyc.org/jatsRepo/5530/553057362009/html/index.html>

Valencia, M. y Restrepo, J. (2016) Evaluación de la gestión financiera usando variables latentes en modelos estocásticos de fronteras eficientes.

<https://www.redalyc.org/pdf/496/49648868004.pdf>

Vargas, C. (2015) Las cooperativas de crédito y su posición dentro del modelo cooperativo. Integración frente a diferenciación en el marco de la reforma del sistema financiero.

<https://www.redalyc.org/pdf/367/36735416004.pdf>

Vasserot, C. (2011) Tendencias Actuales En Torno Al Mercado Del Crédito.

<https://www.marcialpons.es/media/pdf/100871127.pdf>

ANEXOS

ANEXO 1: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.

OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES				
VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADOR
GESTION DE RIESGOS	La gestión de riesgos se encarga de capturar el riesgo de las exposiciones fuera de balance y las actividades de titulación, gestionar las concentraciones de riesgo, proporcionar incentivos a los bancos para que mejoren el manejo de los riesgos y retornos en el largo plazo, las buenas prácticas de compensación, valoración, las pruebas de estrés y las normas de contabilidad para los instrumentos financieros, gobierno corporativo, y colegios de supervisores. (R.S.B.S N° 13278-2009)	La presente variable está organizada por 4 dimensiones y 12 indicadores los cuales serán análisis documentario.	Riesgo operacional.	. Actividades administrativas. . Revisión de Resolución SBS N° 13278-2009. . Cumplimiento de Resolución SBS N° 13278-2009.
			Riesgo Crediticio.	. Flujo de operaciones en evaluaciones crediticios. . Morosidad. . Expedientes crediticios.
			Riesgo de Liquidez.	. Control del Activo . Obligación a corto y largo plazo . Endeudamiento.
			Riesgo de mercado.	. Tasa de Productos. . Campañas. . Tipo de Cambio

ANEXO II: MATRIZ DE CONSISTENCIA

Titulo	Problemas	Objetivos	Metodología
<p>LA GESTIÓN DE RIESGOS DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA CIUDAD DE CAJAMARCA PARA EL AÑO 2019.</p>	<p>General.</p> <p>¿Cuál es la Gestión de Riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Cajamarca, año 2019?</p> <p>Específicos.</p> <ul style="list-style-type: none"> - ¿Cómo es el nivel del Riesgo Operativo en la Gestión de Riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Cajamarca, el año 2019? 	<p>Objetivo general</p> <p>Analizar la Gestión de los Riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Cajamarca para el año 2019.</p> <p>Objetivos específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Analizar el Nivel de Riesgo Operativo en la Gestión de Riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Cajamarca para el año 2019. 	<p>Tipo de investigación:</p> <p>Mixta</p> <p>Población:</p> <p>Cooperativas de ahorro y crédito: 20</p> <p>Muestra:</p> <p>Cooperativa de ahorro y crédito: 03</p>

La Gestión de Riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Cajamarca para el año 2019.

	<ul style="list-style-type: none"> - ¿Cómo es el nivel del Riesgo de Crédito en la Gestión de Riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Cajamarca, el año 2019? - ¿Cómo es el nivel del Riesgo de Liquidez en La Gestión de Riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Cajamarca, el año 2019? - ¿Cómo es el nivel del Riesgo de Mercado en La Gestión de Riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Cajamarca, el año 2019? 	<ul style="list-style-type: none"> - Analizar el Nivel de Riesgo Crediticio en La Gestión de Riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Cajamarca para el año 2019. - Analizar el Nivel de Riesgo de Liquidez en la Gestión de Riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Cajamarca para el año 2019. - Explicar el Nivel de Riesgo de Mercado en La gestión de riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Cajamarca para el año 2019. 	<p>Técnica: Análisis documental</p> <p>Instrumento: Fichas documentales.</p>
--	---	--	--

ANEXO III: FICHA BIBLIOGRÁFICA DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO.

FICHA BIBLIOGRÁFICA		N° 0001
TITULO:	Gestión Integral de Riesgos	
TEMA:	Tipos de Riesgo.	
AUTOR:	Christian Alberto Rodríguez Rodríguez.	
CONTENIDO:		
<p>Tipos de riesgos</p> <p>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:</p> <p>a) 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.</p> <p>b) 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.</p> <p>c) Riesgo de liquidez: La posibilidad de pérdidas por incumplir con los requerimientos de financiamiento y de aplicación de fondos que surgen de los descortes de flujos de efectivo, así como por no poder cerrar rápidamente posiciones abiertas, en la cantidad suficiente y a un precio razonable.</p> <p>d) Riesgo de mercado: La posibilidad de pérdidas en posiciones derivadas de fluctuaciones en los precios de mercado.</p> <p>e) 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.</p>		

f) 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.

REFERENCIA: Resolución S.B.S. N° 13278 -2009

ANEXO IV: FICHA BIBLIOGRÁFICA DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS.

FICHA BIBLIOGRÁFICA		N° 0002
TITULO:	Gestión Integral de Riesgos	
TEMA:	Gestión de Riesgo.	
AUTOR:	Christian Alberto Rodríguez Rodríguez.	
CONTENIDO:		
<p>La Gestión Integral de Riesgos.</p> <p>Es un proceso, efectuado por el Consejo de Administración, la gerencia y el personal aplicado en toda la cooperativa y en la definición de su estrategia, diseñado para identificar potenciales eventos que pueden afectarla, gestionarlos de acuerdo a su apetito por el riesgo y proveer una seguridad razonable en el logro de sus objetivos.</p> <p>La Gestión Integral de Riesgos considera las siguientes categorías de objetivos:</p> <p>a) Estrategia: Son objetivos de alto nivel, vinculados a la visión y misión de la cooperativa.</p> <p>b) Operaciones: Son objetivos vinculados al uso eficaz y eficiente de los recursos.</p> <p>c) Información: Son objetivos vinculados a la confiabilidad de la información suministrada.</p> <p>d) Cumplimiento: Son objetivos vinculados al cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.</p> <p>Las cooperativas deben efectuar una gestión integral de riesgos adecuada a su tamaño y a la complejidad de sus operaciones y servicios.</p>		
REFERENCIA:	Resolución S.B.S. N° 13278 -2009	

ANEXO V: FICHA BIBLIOGRÁFICA DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS.

FICHA BIBLIOGRÁFICA		N° 0003
TITULO:	Gestión Integral de Riesgos	
TEMA:	Componentes de la Gestión de Riesgo.	
AUTOR:	Christian Alberto Rodríguez Rodríguez.	
CONTENIDO:		
<p>Componentes</p> <p>La Gestión Integral de Riesgos puede descomponerse en componentes, que se encuentran presentes en diverso grado, según se analice la totalidad de la cooperativa, una línea de actividad, un proceso o una unidad organizativa. La cooperativa podrá contar con una descomposición propia, que se adapte a su organización, pero ella debe considerar los principales elementos descritos a continuación:</p> <p>a) 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.</p> <p>b) 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.</p> <p>c) 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.</p> <p>d) 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.</p> <p>e) 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.</p>		

f) 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.

g) 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.

h) 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.

REFERENCIA:	Resolución S.B.S. N° 13278 -2009
-------------	----------------------------------

ANEXO VI: FICHA BIBLIOGRÁFICA DE GESTIÓN INTEGRAL DEL RIESGO.

FICHA BIBLIOGRÁFICA		N° 0004
TITULO:	Gestión Integral de Riesgos	
TEMA:	Funciones del comité de riesgos.	
AUTOR:	Christian Alberto Rodríguez Rodríguez.	
CONTENIDO:		
<p>Funciones del Comité de Riesgos.</p> <p>El comité de riesgos, por delegación del Consejo de Administración y dentro de los límites que éste fije, podrá asumir las siguientes funciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Aprobar las políticas y la organización para la Gestión Integral de Riesgos, así como las modificaciones que se realicen a los mismos. b) Definir el nivel de tolerancia y el grado de exposición al riesgo que la cooperativa está dispuesta a asumir en el desarrollo de sus actividades. c) Decidir las medidas necesarias para la implementación de las acciones correctivas requeridas, en caso existan desviaciones con respecto a los niveles de tolerancia al riesgo y a los grados de exposición asumidos. d) Aprobar la toma de exposiciones que involucren variaciones significativas en el perfil de riesgo de la cooperativa. e) Evaluar la suficiencia de capital de la cooperativa para enfrentar sus riesgos y alertar de las posibles insuficiencias. f) Proponer mejoras en la Gestión Integral de Riesgos. 		
REFERENCIA:	Resolución S.B.S. N° 13278 -2009	

ANEXO VII: FICHA BIBLIOGRÁFICA DEL REGLAMENTO DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS.

FICHA BIBLIOGRÁFICA		N° 0005
TITULO:	Reglamento de Gestión Integral de Riesgos	
TEMA:	Definiciones del Reglamento.	
AUTOR:	Christian Alberto Rodríguez Rodríguez.	
CONTENIDO:	<p>Definiciones</p> <p>Para la aplicación de la presente Norma deberán considerarse las siguientes definiciones:</p> <p>a. Clasificación regulatoria: Categorías de clasificación crediticia estipuladas en el Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones, aprobado por esta Superintendencia.</p> <p>b. Exposición afecta a riesgo de crédito: Es cualquier operación dentro o fuera del balance que implica una potencial pérdida para la empresa por riesgo de crédito.</p> <p>c. Gestión del riesgo de crédito: Es el proceso que permite mantener el riesgo de crédito dentro de parámetros aceptables, establecidos en las políticas y procedimientos internos aprobados por el Directorio, y alcanzar sus objetivos de rentabilidad y eficiencia.</p> <p>d. Operaciones crediticias complejas: Operaciones con una mayor dificultad de identificación de la solvencia de las contrapartes y los factores de riesgo, que requieren de un conocimiento técnico especializado.</p> <p>e. Riesgo de Crédito: La posibilidad de pérdidas por la incapacidad o falta de voluntad de los deudores, contrapartes, o terceros obligados, para cumplir sus obligaciones contractuales registradas dentro o fuera del balance.</p> <p>f. Unidad: Se refiere a una parte de la estructura organizativa con funciones comunes. Toda referencia a Unidad puede entenderse asociada a una o más unidades orgánicas que, de manera centralizada o no, realizan las funciones indicadas en la presente normativa y a las que le son exigibles los requisitos correspondientes.</p> <p>g. Unidad de Negocios: Unidad cuya función principal es la originación de exposiciones sujetas a riesgo de crédito.</p>	
REFERENCIA:	Resolución S.B.S. N° 3780 -2011	

ANEXO VIII: FICHA BIBLIOGRÁFICA DEL REGLAMENTO DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS.

FICHA BIBLIOGRÁFICA		N° 0006
TITULO:	Reglamento de Gestión Integral de Riesgos	
TEMA:	Comité de Riesgo de Crédito	
AUTOR:	Christian Alberto Rodríguez Rodríguez.	
CONTENIDO:		
<p>Artículo 5°: Comité de Riesgo de Crédito</p> <p>Conforme a lo dispuesto por el artículo 13° del Reglamento de Gestión Integral de Riesgos, el Directorio podrá crear los comités de riesgos especializados que considere necesarios. En tanto no se disponga la creación de un Comité de Riesgo de Crédito, el Comité de Riesgos, o quien realice esta función, será responsable y asumirá las funciones detalladas en el presente reglamento. El Comité de Riesgo de Crédito o quien haga sus veces deberá reunirse por lo menos una vez al mes, y todos los acuerdos que se tomen deberán constar en actas, las cuales se encontrarán a disposición de esta Superintendencia. El Gerente General y el Jefe de la Unidad de Riesgos de Crédito deberán ser miembros de este Comité.</p> <p>Artículo 6°: Unidad de Riesgos de Crédito</p> <p>Conforme a lo dispuesto por el artículo 17° del Reglamento de Gestión Integral de Riesgos, las empresas podrán contar con unidades especializadas en la gestión de riesgos específicos. En tanto no se disponga la creación de una Unidad de Riesgos de Crédito, sus responsabilidades serán asumidas por la Unidad de Riesgos, o por quien realice esta función. La Unidad de Riesgos de Crédito, o quién realice esta función, deberá ser independiente de la Unidad de Negocios, de Inversiones, u otras unidades que formen parte del proceso de evaluación y originación de operaciones expuestas a riesgos de crédito.</p>		
REFERENCIA:	Resolución S.B.S. N° 3780 -2011	

ANEXO IX: FICHA BIBLIOGRÁFICA DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO.

FICHA BIBLIOGRÁFICA		N° 0007
TÍTULO:	Manual de contabilidad para Cooperativa de Ahorro y Crédito.	
TEMA:	Cuentas contables.	
AUTOR:	Christian Alberto Rodríguez Rodríguez.	
CONTENIDO:		
<p>1. Activo Líquido</p> <p>a) Caja y Fondos Fijos</p> <p>b) Bancos y Otras Instituciones Financieras del País.</p> <p>c) Fondos Interbancarios Netos Deudores</p> <p>d) Títulos representativos de deuda del Gobierno Central y Títulos emitidos por el Banco Central de Reserva</p> <p>e) Certificados de Depósitos negociables y Certificados Bancarios</p> <p>2. Pasivos de corto plazo</p> <p>a) Obligaciones a la Vista inmediatas</p> <p>b) Fondos Interbancarios Netos Acreedores</p> <p>c) Depósitos de Ahorros</p> <p>d) Depósitos a Plazo por vencer dentro de 360 días</p> <p>e) Adeudos y Obligaciones por vencer dentro de 360 días.</p> <p>f) Valores Títulos y Obligaciones en Circulación.</p> <p>g) 10% de los aportes de los asociados.</p> <p>3. Disponible: Comprende el efectivo que mantiene la CAC en caja y los depósitos en bancos y corresponsales y otras instituciones financieras del país y del exterior, distintos de los fondos Interbancarios cedidos. También comprende los cheques y efectos de cobro inmediato, así como el disponible restringido.</p> <p>Cuenta: 1100</p> <p>4. Total Depósitos: Comprende los Obligaciones a la Vista, Obligaciones por Cuentas de Ahorros y Obligaciones por Cuentas a Plazo</p> <p>Cuentas: 2101 + 2102 + 2103</p>		

5. Total Pasivos: Comprende los rubros de obligaciones con los asociados, fondos interbancarios, adeudos, obligaciones financieras a largo plazo, provisiones, valores, títulos y obligaciones en circulación y otros pasivos.

Cuentas: Se encuentran definidas en el Manual de Contabilidad para las cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a Operar con Recursos del Público, dentro de las Normas de Agrupación Forma “A” – Balance General.

6. Patrimonio Neto: Representa la participación de los asociados en el activo neto de la CAC. Comprende las aportaciones pagadas por los asociados, incluyendo las capitalizaciones de remanentes, así como el capital adicional proveniente de donaciones, las reservas, los resultados acumulados y resultados del ejercicio.

Cuentas: 3100 + 3200 + 3300 + 3600 + 3800 + 3900

7. Reservas: Comprende las Reservas Cooperativas y las Reservas Facultativas

Cuentas: 3301 + 3303

8. Capital Social: Comprende el Capital Social, Capital Adicional y (Suscripciones de Capital Pendientes de Pago)

Cuentas: 3100 + 3200 + (3103)

9. Cartera de Alto Riesgo: Comprende los Créditos Reestructurados, Créditos Refinanciados, Créditos Vencidos y Créditos en Cobranza Judicial

Cuentas: 1403 + 1404 + 1405 + 1406

REFERENCIA:	Resolución S.B.S. N° 12321 -2010
-------------	----------------------------------

ANEXO X: MATRIZ DOCUMENTAL DE RESOLUCIONES DE LA
SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP.

RESOLUCIÓN SBS N° 13278-2009		CUENTA CON			COMENTARIOS
		SI	NO	EN PROCESO	
1	Plan de Adecuación a la Res. N° 13278-2009 (incluyendo diagnóstico de la situación existente en la COOPAC, acciones prevista y cronograma de trabajo)				
2	Comité de Riesgos y Unidad de Riesgos				
3	Declaración de cumplimiento del Consejo de Administración				
4	Descripción de las principales características de la GIR en la Memoria anual				
5	Plan estratégico que contengan los niveles de apetito y tolerancia al riesgo				
6	Inclusión en el MOF de las responsabilidades y funciones del Consejo de Administración, Gerencia, Unidad de Riesgos y del todo el personal respecto a la Gestión Integral de Riesgos				
7	MOF de la Unidad de Riesgos				
8	Currículo Vitae del Jefe de Riesgos y miembros de la Unidad de Riesgos y Comités				
9	Establecer un sistema para la oportuna denuncia e investigación de actividades				

	ilicidas, mediante el diseño de un procedimiento				
10	Establecer un sistema de incentivos que fomente el adecuado funcionamiento de la GIR				
11	Contar con un reglamento de políticas y procedimientos para los comités instalados				
12	Plan de Capacitación para personal de la unidad de riesgos				
13	Informe anual de riesgos, que incluya plan de actividades del próximo año				
RESOLUCIÓN SBS N° 3780-2011					
14	Informe de Implementación que incluya plan de actividades y cronograma				
15	Definición del mercado objetivo, identificar perfil clientes y nuevos productos				
16	Actas de Comité de Riesgo de Crédito o de quien haga sus veces mensualmente				
17	Procedimientos para la verificación de documentación y evaluación de la misma en el proceso de créditos, así como del cumplimiento de las condiciones dispuestas en el proceso de aprobación				
18	Reporte de exposición al riesgo de crédito presentado ante el comité de créditos y este al directorio				

19	Manual de políticas y procedimientos respecto a la realización de operaciones afectas a riesgo de crédito				
20	Procedimientos internos para la adecuada administración de las garantías otorgadas en respaldo de los financiamientos concedidos				
21	Procedimientos claros para el manejo operativo, el tratamiento contable, la valorización y reporte de información de estas operaciones de transferencia y adquisición de cartera de créditos				
22	Criterios para identificar clientes con elevado riesgo de crédito y definir acciones para monitoreo				
23	Políticas y procedimientos para la cobranza y recuperación de créditos				
24	Políticas sobre las asesorías externas que manejen créditos en cobranza judicial; de ser interno el registro, acciones de seguimiento, etc				
25	Informe periódico de seguimiento que incluya las alertas encontradas y se muestre la proporción y evolución de clientes y contrapartes con elevado riesgo de crédito				
26	Pruebas de estrés (1 base y 2 adversos)				
27	El sistema de incentivo (por rendimiento de los empleados involucrados en la gestión de riesgo de crédito que determine) debe				

contemplar la calidad conjunto de exposiciones afectas a riesgo crédito y no solo parámetros basados en metas.				
--	--	--	--	--

ANEXO XI: LISTA DE COTEJO DEL EXPEDIENTE DE CRÉDITO.

EXPEDIENTE DE CRÉDITO	VERIFICACIÓN		OBSERVACIONES
	SI	NO	
Evaluación scorick			
Solicitud simple			
Respuesta a la solicitud			
Copia de DNI			
Verificación de datos del DNI			
Copia de servicios Agua o luz			
Verificación del Domicilio			
Garantías requeridas			
Documento de aprobación del crédito			
Documento de desembolso			

ANEXO XI: MATRIZ DOCUMENTAL EN LA GESTIÓN DE OPERACIONES.

MATRIZ DOCUMENTAL PARA GESTION DE OPERACIONES			
PREGUNTA	SI	NO	EN PROC
Tiene la Coopac un control de sus ingresos y gastos por tipo de operaciones?			
El personal conoce los procedimientos para gestionar eficazmente las operaciones de la COOPAC e informar a sus asociados sobre las mismas?			
Existe una política de operaciones y servicios que diferencie a la Coopac de otras?			
Las operaciones y servicios que ofrece la COOPAC están debidamente aprobadas por el C de A.			
Los procedimientos aplicables a todas las operaciones y servicios están estructurados conforme a manuales?			
La COOPAC solo ha venido efectuando operaciones autorizadas por la Resolución SBS 540-99?			
La COOPAC ofrece servicios a sus asociados sin importar antigüedad?			
La COOPAC pretende implantar en CP nuevas operaciones y servicios definidas para su nivel de activos Ley 30822?			
¿El C de A ha dispuesto límites de créditos a Directivos, funcionarios y trabajadores?			
Existe una política definida de recepción de garantías por los créditos que otorga la COOPAC?			
Existen procedimientos de control operativo para evitar errores u omisiones en el registro?			
La COOPAC tiene bien establecido y respeta las reglas del acto cooperativo en su política de operaciones?			

ANEXO XII: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO NUESTRA SEÑORA DEL ROSARIO.

CÓDIGO FENACREP	118
Meses de Retraso	(0)
COOPERATIVA	NUESTRA SEÑORA DEL ROSARIO LTDA. Nº 222
<hr/>	
<u>ACTIVO</u>	
DISPONIBLE Y REND. DEVENGADOS	15,083,774
CAJA	2,657,446
BANCOS Y OTRAS EMPRESAS DEL SISTEMA FINANC. DEL PAIS	12,011,538
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0
OTRAS DISPONIBILIDADES	414,790
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DEL DISPONIBLE	0
FONDOS INTERBANCARIOS Y REND. DEVENGADOS	0
FONDOS INTERBANCARIOS	0
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE FONDOS INTERBANCARIOS	0
INV. NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO NETO Y REND. DEVENG.	484,189
INV. NEG. DISP. PARA LA VENTA EN VALORES REP. DE CAP.	0
INV. NEG. DISP. PARA LA VENTA EN VALORES REP. DE DEUDA	0
INV. FINANCIERAS A VENCIMIENTO	484,189
REND. DEVENGADOS DE INV. NEG. Y A VENCIMIENTO	0
- PROVISIONES PARA INV. NEG. Y A VENCIMIENTO	0
CARTERA DE CREDITOS NETOS Y REND. DEVENGADOS	105,083,034
CREDITOS VIGENTES	94,573,166
CREDITOS REESTRUCTURADOS	0
CREDITOS REFINANCIADOS	437,650
CREDITOS VENCIDOS	6,559,782
CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	1,570,132
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE CREDITOS VIGENTES	5,952,012
- PROVISIONES PARA CREDITOS	4,009,708
CUENTAS POR COBRAR NETOS Y REND. DEVENGADOS	833,727
CUENTAS POR COBRAR POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	833,727
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE CUENTAS POR COBRAR	0
- PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR	0
BIENES REALIZ., RECIB. EN PAGO ADJ. Y FUERA DE USO NETO	0
BIENES REALIZABLES	0
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	0
BIENES FUERA DE USO	0
- PROVISIONES PARA BIENES REALIZ, REC. EN PAGO, ADJ. Y F. USO	0
INVERSIONES PERMANENTES NETOS Y REND. DEVENG.	0
INV. POR PARTICIP. PATRIMONIAL EN PERS. JUR. DEL PAIS	0
OTRAS INVERSIONES PERMANENTES	0

RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE INV. PERMANENTES	0
- PROVISIONES PARA INVERSIONES PERMANENTES	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	8,903,960
- DEPRECIACION ACUMULADA	0
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	0
OTROS ACTIVOS	5,140,713
- AMORTIZACION ACUMULADA POR GASTOS AMORTIZABLES	0
TOTAL ACTIVO	135,529,397
CONTINGENTES DEUDORAS	0
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	149,463,915
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0

Cálculo del Activo	135,529,397
	0

CODIGO FENACREP	118
------------------------	------------

Meses de Retraso	(0)
------------------	-----

COOPERATIVA	NUESTRA SEÑORA DEL ROSARIO LTDA. Nº 222
-------------	---

PASIVO

OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS Y GTOS. POR PAGAR	112,618,839
OBLIGACIONES A LA VISTA	0
OBLIGACIONES POR CUENTAS DE AHORRO	26,624,935
OBLIGACIONES POR CUENTA A PLAZO	78,192,962
OTRAS OBLIGACIONES	4,523,569
GASTOS POR PAGAR DE OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	3,277,373
FONDOS INTERBANCARIOS Y GTOS. POR PAGAR	0
FONDOS INTERBANCARIOS	0
GASTOS POR PAGAR POR FONDOS INTERBANCARIOS	0
ADEUDOS Y OBLIG. FINANC. A CORTO PLAZO Y GTOS POR PAGAR	0
ADEUDOS Y OBLIG. CON EMP. E INST. FINANC. DEL PAIS	0
ADEUDOS Y OBLIG. CON EMP. DEL EXTERIOR Y ORG. FINANC. INTER.	0
OTROS ADEUDOS Y OBLIG. DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	0
GASTOS POR PAGAR DE ADEUDOS Y OBLIG. FIN. A CORTO PLAZO	0
CUENTAS POR PAGAR Y GTOS. POR PAGAR	1,016,142
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,016,142
GASTOS POR PAGAR DE CUENTAS POR PAGAR	0
ADEUDOS Y OBLIG. A LARGO PLAZO Y GTOS. POR PAGAR	0
ADEUDOS Y OBLIG. CON EMP. E INST. FINAN. DEL PAIS	0
ADEUDOS Y OBLIG. CON EMP. DEL EXT. Y ORG. FINAN. INTERNAC.	0
OTROS ADEUDOS Y OBLIGACIONES DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	0
GASTOS POR PAGAR DE ADEUD. Y OBLIG. FIN. A LARGO PLAZO	0
PROVISIONES	150,000
PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGENTES	0
PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS	150,000

PROVISIONES ASOCIATIVAS	0
OBLIGACIONES EN CIRCULACION Y GTOS. POR PAGAR	0
OTROS INSTRUMENTOS REPRESENTATIVOS DE DEUDA	0
GASTOS POR PAGAR DE OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	0
OTROS PASIVOS	36,247
OTROS PASIVOS	36,247
TOTAL DEL PASIVO	113,821,228
<u>PATRIMONIO</u>	
CAPITAL SOCIAL	12,244,791
CAPITAL ADICIONAL	0
RESERVAS	9,403,758
AJUSTES AL PATRIMONIO	0
RESULTADOS ACUMULADOS	0
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	59,620
TOTAL DEL PATRIMONIO	21,708,169
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	135,529,397
CONTINGENTES ACREEDORAS	0
RESPONS. POR AVALES Y CARTAS FIANZAS OTORGADAS	0
RESPONS. POR LINEAS DE CRED NO UTILIZ Y CRED CONC NO DESEMBOLSADOS	0
RESPONSABILIDAD POR LITIGIOS, DEMANDAS Y OTRAS CONTINGENCIAS	0
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	149,463,915
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0

ANEXO XIII: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO SAN PIO X.

CÓDIGO FENACREP	190
Meses de Retraso COOPERATIVA	(0) SAN PIO X LTDA.
<hr/>	
<u>ACTIVO</u>	
DISPONIBLE Y REND. DEVENGADOS	9,918,508
CAJA	228,808
BANCOS Y OTRAS EMPRESAS DEL SISTEMA FINANC. DEL PAIS	9,689,528
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0
OTRAS DISPONIBILIDADES	172
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DEL DISPONIBLE	0
FONDOS INTERBANCARIOS Y REND. DEVENGADOS	0
FONDOS INTERBANCARIOS	0
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE FONDOS INTERBANCARIOS	0
INV. NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO NETO Y REND. DEVENG.	0
INV. NEG. DISP. PARA LA VENTA EN VALORES REP. DE CAP.	0
INV. NEG. DISP. PARA LA VENTA EN VALORES REP. DE DEUDA	0
INV. FINANCIERAS A VENCIMIENTO	0
REND. DEVENGADOS DE INV. NEG. Y A VENCIMIENTO	0
- PROVISIONES PARA INV. NEG. Y A VENCIMIENTO	0
CARTERA DE CREDITOS NETOS Y REND. DEVENGADOS	5,753,595
CREDITOS VIGENTES	5,587,923
CREDITOS REESTRUCTURADOS	0
CREDITOS REFINANCIADOS	86,493
CREDITOS VENCIDOS	1,095,959
CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	1,493,229
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE CREDITOS VIGENTES	59,340
- PROVISIONES PARA CREDITOS	2,569,349
CUENTAS POR COBRAR NETOS Y REND. DEVENGADOS	1,240
CUENTAS POR COBRAR POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,240
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE CUENTAS POR COBRAR	0
- PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR	0
BIENES REALIZ., RECIB. EN PAGO ADJ. Y FUERA DE USO NETO	15,864
BIENES REALIZABLES	0
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	15,864
BIENES FUERA DE USO	0
- PROVISIONES PARA BIENES REALIZ, REC. EN PAGO, ADJ. Y F. USO	0
INVERSIONES PERMANENTES NETOS Y REND. DEVENG.	0
INV. POR PARTICIP. PATRIMONIAL EN PERS. JUR. DEL PAIS	0
OTRAS INVERSIONES PERMANENTES	0
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE INV. PERMANENTES	0
- PROVISIONES PARA INVERSIONES PERMANENTES	0

INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	2,340,320
- DEPRECIACION ACUMULADA	0
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	1,639
OTROS ACTIVOS	78,093
- AMORTIZACION ACUMULADA POR GASTOS AMORTIZABLES	0
TOTAL ACTIVO	18,109,259
CONTINGENTES DEUDORAS	0
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	13,498,917
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	3,434,035

Cálculo del Activo	18,109,259
	0

CODIGO FENACREP	190
Meses de Retraso	(0)
COOPERATIVA	SAN PIO X LTDA.

PASIVO

OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS Y GTOS. POR PAGAR	5,503,638
OBLIGACIONES A LA VISTA	0
OBLIGACIONES POR CUENTAS DE AHORRO	3,843,178
OBLIGACIONES POR CUENTA A PLAZO	1,615,538
OTRAS OBLIGACIONES	14,931
GASTOS POR PAGAR DE OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	29,991
FONDOS INTERBANCARIOS Y GTOS. POR PAGAR	0
FONDOS INTERBANCARIOS	0
GASTOS POR PAGAR POR FONDOS INTERBANCARIOS	0
ADEUDOS Y OBLIG. FINANC. A CORTO PLAZO Y GTOS POR PAGAR	0
ADEUDOS Y OBLIG. CON EMP. E INST. FINANC. DEL PAIS	0
ADEUDOS Y OBLIG. CON EMP. DEL EXTERIOR Y ORG. FINANC. INTER.	0
OTROS ADEUDOS Y OBLIG. DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	0
GASTOS POR PAGAR DE ADEUDOS Y OBLIG. FIN. A CORTO PLAZO	0
CUENTAS POR PAGAR Y GTOS. POR PAGAR	104
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	104
GASTOS POR PAGAR DE CUENTAS POR PAGAR	0
ADEUDOS Y OBLIG. A LARGO PLAZO Y GTOS. POR PAGAR	0
ADEUDOS Y OBLIG. CON EMP. E INST. FINAN. DEL PAIS	0
ADEUDOS Y OBLIG. CON EMP. DEL EXT. Y ORG. FINAN. INTERNAC.	0
OTROS ADEUDOS Y OBLIGACIONES DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	0
GASTOS POR PAGAR DE ADEUD. Y OBLIG. FIN. A LARGO PLAZO	0
PROVISIONES	3,277,429
PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGENTES	0
PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS	0
PROVISIONES ASOCIATIVAS	3,277,429
OBLIGACIONES EN CIRCULACION Y GTOS. POR PAGAR	0
OTROS INSTRUMENTOS REPRESENTATIVOS DE DEUDA	0
GASTOS POR PAGAR DE OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0

IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	0
OTROS PASIVOS	39,417
OTROS PASIVOS	39,417
TOTAL DEL PASIVO	8,820,588
<u>PATRIMONIO</u>	
CAPITAL SOCIAL	7,231,829
CAPITAL ADICIONAL	0
RESERVAS	2,339,933
AJUSTES AL PATRIMONIO	0
RESULTADOS ACUMULADOS	0
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-283,091
TOTAL DEL PATRIMONIO	9,288,671
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	18,109,259
CONTINGENTES ACREEDORAS	0
RESPONS. POR AVALES Y CARTAS FIANZAS OTORGADAS	0
RESPONS. POR LINEAS DE CRED NO UTILIZ Y CRED CONC NO DESEMBOLSADOS	0
RESPONSABILIDAD POR LITIGIOS, DEMANDAS Y OTRAS CONTINGENCIAS	0
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	13,498,917
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	3,434,035

TASAS DE INTERÉS ACTIVAS^{*}



Coopac NSR
Más y mejores beneficios

PRODUCTO	MONTOS DE PRÉSTAMO	TASAS DE INTERÉS VIGENTES	
		TASA MÍNIMA	TASA MÁXIMA
Crediyá	Hasta el 120% de sus aportes	1.50%	1.80%
	Hasta el 120% de CTS de trabajadores de otras empresas	1.80%	2.00%
Rapicash	Hasta el 95% del monto ahorrado en cuentas de ahorro o plazo fijo		1.00%
Crediahorro	Hasta 03 veces los aportes		2.00%
	Mayor a 03 veces los aportes hasta 06 veces los aportes		2.50%
	Mayor a 06 veces los aportes hasta 10 veces los aportes		3.00%
Credimás Garantía no Real	De S/. 6,001.00 a S/. 15,000.00		1.90%
	De S/. 15,001.00 a S/. 20,000.00		3.00%
	De S/. 20,001.00 a S/. 25,000.00		2.40%
	De S/. 25,001.00 a S/. 50,000.00		2.50%
	De S/. 50,001.00 a más		3.00%
Credimás Garantía Real	De S/. 6,001.00 a S/. 20,000.00		3.00%
	De S/. 20,000.00 a S/. 32,000.00		2.50%
	De S/. 32,000.00 a más		2.00%
Crecemás	Para actividades comerciales, productivas o servicios hasta S/. 6,000.00	3.50%	8.00%
Credimejora	Para construcción, remodelación según presupuesto de obra	1.80%	2.00%
Creditecho	Para adquisición de vivienda o lote de terreno para construir		1.80%
Credicadenas	Para la producción, acopio y activo fijo	3.50%	8.00%
Crediyayuda Por convenio	Por convenio con descuento por planilla	1.80%	2.00%
	Por convenio para pago en ventanilla	2.30%	2.50%
	Para el personal de la Coopac NSR (descuento por planilla)	1.80%	2.00%
	Para el personal de la Coopac NSR con Garantía real	1.50%	1.80%
Crediyayuda Sin convenio con garantía no real	De S/. 200.00 hasta S/. 4,000.00		4.00% a más
	Mayor a S/. 4,000 hasta S/. 20,000.00		3.50%
	Mayor a S/. 20,000 a más		3.00%
Crediyayuda Sin convenio con garantía real	De S/. 200.00 hasta S/. 4,000.00		3.50% a más
	Mayor a S/. 4,000.00 hasta S/. 20,000.00		3.00%
	Mayor a S/. 20,000.00 hasta S/. 24,000.00		2.50%
	Mayor a S/. 24,000.00 a más		2.00%
Credipremio	Hasta el 120% y hasta el 200% de sus aportes	1.80%	2.00%



TIPOS DE CREDITOS, PRODUCTOS CREDITICIOS Y TASAS ACTIVAS EN MONEDA NACIONAL

Tipo de Crédito	Clase de Crédito	TEM	TEA
Consumo	Crédito a Sola Firma		
	A sola Firma	0.990%	12.55%
	Ahorro	1.2%	15.39%
	125% Promocional(*)	1.2%	15.39%
	Crédito Convenio		
	Convenio Ventanilla	2.2%	29.84%
	Convenio Preferencial	1.5%	19.56%
	Crédito Mejora tu Casa		
	Garantía Inscrita	1.8%	23.87%
	Garantía no Inscrita	2.0%	26.82%
	Crédito Personal		
	Efectivo Libre Disponibilidad (**)	3.0%	42.57%
	Personal Preferencial	2.0%	26.82%
Personal A1	2.5%	34.49%	
Personal	2.8%	39.29%	
Micro Empresas	Crédito Rapi-cash		
	Micro Promocional(*)	2.0%	26.82%
	Formal	2.5%	34.49%
	Informal	2.8%	39.29%
Pequeña Empresa	Crédito Pyme		
	Pyme Preferencial	1.8%	23.87%
	Pyme A1	2.0%	26.82%
	Pyme Normal	2.5%	34.49%
Hipotecario	Crédito Casa		
Vivienda	2.0%	26.82%	