

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“LA GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU  
INFLUENCIA EN LA MOROSIDAD DE LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
NUESTRA SEÑORA DEL ROSARIO, PROVINCIA  
CAJABAMBA 2021

Tesis para optar el título profesional de:

**CONTADORA PÚBLICA**

**Autores:**

Karla Marisol Aguilar Atencio

Francisca Paredes Avila

**Asesor:**

M.Cs. Gilmer Chuquiruna Chávez

<https://orcid.org/0000-0001-7776-0727>

Cajamarca - Perú

2023

## JURADO EVALUADOR

Jurado 1	<b>Sindulfo Javier Díaz Angulo</b>	<b>43920437</b>
Presidente(a)	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	<b>Sonia Jacqueline Cabrera Ramirez</b>	<b>41359205</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	<b>Juan Romelio Mendoza Sánchez</b>	<b>43679106</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

## INFORME DE SIMILITUD

---

### INFORME DE ORIGINALIDAD

---



---

### ENCONTRAR COINCIDENCIAS CON TODAS LAS FUENTES (SOLO SE IMPRIMIRÁ LA FUENTE SELECCIONADA)

---

7%

★ [repositorio.upagu.edu.pe](http://repositorio.upagu.edu.pe)

Fuente de Internet

---

---

Excluir citas      Apagado  
Excluir bibliografía      Apagado

Excluir coincidencias      Apagado

## TABLA DE CONTENIDO

JURADO EVALUADOR.....	2
INFORME DE SIMILITUD.....	3
DEDICATORIA .....	4
AGRADECIMIENTO .....	5
TABLA DE CONTENIDO .....	6
ÍNDICE DE TABLAS .....	8
ÍNDICE DE FIGURAS .....	9
RESUMEN .....	11
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN.....	12
1.1. Realidad problemática .....	12
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA .....	28
2.1. Tipo de Investigación .....	28
2.2. Población y muestra .....	29
2.3. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos.....	31
2.4. Procedimientos de recolección, análisis y procesamientos de datos.....	33
2.5. Aspectos éticos .....	34
CAPÍTULO III: RESULTADOS .....	35
3.1. Presentación de los Resultados.....	35

3.1.1. V: Gestión de Riesgo Crediticio.....	35
3.1.2. V: Morosidad.....	45
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES.....	59
REFERENCIAS .....	64
ANEXOS .....	67

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo de Crédito por empresa.....	14
Tabla 2	Ratios de Morosidad según días de incumplimiento por Empresa del Sistema Financiero en el Perú a diciembre 2021.....	15
Tabla 3	Categorías de Riesgo del Deudor .....	23
Tabla 4	Provisiones categoría normal (1).....	25
Tabla 5	Provisiones específicas.....	25
Tabla 6	Distribución Muestral de los funcionarios del Core Business .....	31
Tabla 7	Escala de Likert .....	32
Tabla 8	Prueba de normalidad.....	52
Tabla 9	Interpretación del Coeficiente de Pearson.....	53
Tabla 10	Correlaciones Pearson hipótesis general .....	55
Tabla 11	Pearson hipótesis específica 1 .....	56
Tabla 12	Correlación Pearson hipótesis específica 2 .....	57

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1	Sistema Financiero: Evolución de repago de Créditos .....	13
Figura 2	Para la Coopac NSR es importante la segmentación por tipo de crédito.....	35
Figura 3	La COOPAC NSR no realiza la segmentación por sector económico .....	36
Figura 4	La Coopac NSR realiza monitoreo constante de las tendencias del PBI a nivel macro y microeconómico para determinar el riesgo de crédito .....	37
Figura 5	La Coopac NSR no cuenta con políticas claras y bien definidas para evaluar el riesgo crediticio.....	37
Figura 6	La Coopac NSR utiliza escasas herramientas para medir y predecir el riesgo crediticio .....	38
Figura 7	Se realiza seguimiento a la Cartera de Créditos de alto riesgo: CPP, Deficiente, Dudosa y Pérdida .....	39
Figura 8	Se realizan evaluaciones periódicas de la cartera de créditos para identificar y mitigar el riesgo impago .....	40
Figura 9	Existe un proceso claro y eficiente para la gestión de cobranzas .....	40
Figura 10	Coopac NSR, prioriza la evaluación cualitativa del socio .....	41
Figura 11	La Cartera de créditos vigente disminuyó durante la crisis sanitaria a causa de Covid-19 .....	42
Figura 12	La Coopac NSR, considera garantías reales para créditos > S/ 100,000.00 .....	42
Figura 13	La Coopac NSR, no prioriza la garantía real frente a la capacidad de pago del deudor	43
Figura 14	Se otorgan créditos con garantías no reales a créditos > a S/ 100,000.00 .....	44
Figura 15	La Coopac NSR, mantiene una gestión de cobros efectiva .....	45
Figura 16	La cartera de créditos vencida se incrementó durante la crisis sanitaria a causa del Covid-19 .....	45
Figura 17	La Coopac NSR no evalúa la capacidad de pago antes de refinanciar un crédito	46
Figura 18	La Coopac NSR realiza refinanciamientos de créditos más de una vez al mismo socio.	46
Figura 19	En la Coopac NSR los procesos judiciales no permiten recuperar la cartera de alto riesgo.....	47

Figura 20	La Coopac NSR, mide escasamente la exposición de riesgos externos que afectan al riesgo crediticio .....	48
Figura 21	La Coopac NSR, no realizó un Plan de Gestión de Cartera Crediticia .....	49
Figura 22	La pandemia incrementó el indicador de morosidad de la Coopac NSR en el sector empresarial .....	49
Figura 23	La Coopac NSR no cobertura créditos por fallecimientos a causa de Covid-19	50
Figura 24	La Coopac NSR no cumplió con el cronograma de adecuación al 100% de las provisiones requeridas de acuerdo con la norma .....	51
Figura 25	Durante la pandemia no se incrementaron significativamente las provisiones específicas.....	51



## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene por objetivo general determinar la relación existente entre la Gestión de Riesgo Crediticio y la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora del Rosario, provincia Cajabamba 2021. El tipo de investigación fue básico, descriptiva y correlacional, nuestro diseño de investigación fue no experimental de corte transversal con enfoque cuantitativo. Para realizar la recolección de datos se usó el instrumento del cuestionario, la recolección de información se realizó a través de la plataforma de Google Forms y el procesamiento de los resultados descriptivos se efectuó en el programa SPSS 26, para la contratación de la hipótesis se aplicó la prueba estadística de Coeficiente de Correlación de Pearson, el resultado de la correlación entre ambas variables de estudio tiene un nivel de significancia de 0,032, menor a 0.05, por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna: La Gestión del Riesgo Crediticio se relaciona significativamente con la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora del Rosario, provincia Cajabamba 2021, en cuanto al resultado del coeficiente de correlación ese obtuvo como resultado un valor de 0.796, lo cual indica que existe una correlación positiva considerable entre la variable independiente: Gestión de Riesgo Crediticio y variable dependiente: Morosidad; evidenciando que si existe relación entre ambas variables.

**PALABRAS CLAVES:** Riesgo de Crédito, Gestión del Riesgo del Crédito, Morosidad, Cartera de Créditos, Provisiones.

## **NOTA**

El contenido de la investigación no se encuentra disponible en **acceso abierto**, por determinación de los propios autores amparados en el Texto Integrado del Reglamento RENATI, artículo 12.

## REFERENCIAS

- Aguilar Andina, G., & Caramargos. (2004). *Análisis de la morosidad de las instituciones microfinancieras (IMF) en el Perú*. Perú: IEP, Instituto de Estudios Peruanos.
- Aguilar, G., Camargo, G., & Morales, R. (2006). Análisis de la morosidad en el sistema bancario peruano.
- Amador, M. G. (2009). EL CUESTIONARIO APLICADO A LA INVESTIGACION.
- Aparicio, C., & Moreno, H. (2001-2011). Calidad de la cartera crediticia bancaria y el ciclo económico: una mirada al gasto en provisiones bancarias en el Perú.
- Arenal Laza, C. (2019). *Investigación y recogida de información de mercados UF 1780*. España: Tutor Formación.
- Argentina, B. C. (2019). *Lineamientos para la Gestión de Riesgos en las Empresas Financieras*.
- Basilea. (1999). *Principios para la administración del Riesgo Crediticio*.
- Bernal, C. A. (2010). *Metodología de la investigación*.
- Bibliotecas, D. U. (2022). *Bibliotecas, Duoc UC*.
- Bustamante B., I. (2019). *La Gestión del Riesgo Crediticio y la Morosidad en la Coopac todos los santos de Chota Ltda. 560*.
- Calderon R. (2014). *La gestión del Riesgo Crediticio y su Influencia en el nivel de Morosidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo, Agencia Sede Institucional – Periodo 2013” realizado en la Universidad Nacional de Trujillo, Perú*.
- Casal, J., & Mateu, E. (2003). Tipos de muestreo.
- Chuncha B., L. (2016). *La gestión de riesgos y la morosidad en la Cooperativa Mushuc Runa Ltda., de la ciudad de Ambato*.
- Contreras, C. A., Calderon, C. J., & Aliaga, K. D. (2017-2018). *La Gestión del Riesgo Crediticio y la Morosidad de los Microempresarios de Compartamos Financiera S.A.*
- De la Mesa, G., & Guillamon, H. (1992). ¿Qué es la morosidad?

- España, B. d. (2017). Guia de provisiones genericas.
- FENACREP. (2021). *Información estadística*.
- Flores Tapia, C. E., & Flores Cevallos, K. L. (2021). PRUEBAS PARA COMPROBAR LA NORMALIDAD DE DATOS EN PROCESOS PODUCTIVOS. *SOCIETAS*.
- FMI. (2020). *Evaluación del impacto de la pandemia de COVID-19 en los sectores empresarial y bancario de America Latina*.
- Gomez, I. (2019). *La Gestión del Riesgo Crediticio y su influencia en el control de la Morosidad de la Cooperativa Leon XIII*.
- Gonzales, J. y. (2014). La morosidad; un acuciante problema.
- Hernández, F. y. (2010). *La metodología de la investigación. 5ta Edición. México D.F: Edit. MC Graw-Hill*.
- Hernández-Sampieri, R. (2018). *METODOLOGÍA* .
- Horn, M. K. (2010). Analysis of non-performing loans in CESEE after the financial crisis. Financial Stability Report.
- IBM. (s.f.). *IBM*. Obtenido de <https://www.ibm.com/mx-es/analytics/learn/linear-regression>
- lerma Gonzáles, H. D. (2009). *Metodología de la Investigación*. Colombia: Ecoe Ediciones.
- lerma, H. D. (2009). *Metodología de la Investigación*.
- Mamani, C. R., & Torres, J. S. (2021). Gestión del Riesgo Crediticio y el indice en los colaboradores de una entidad financiera de Puno.
- Saldaña, N. M., & Vásquez, L. L. (2020). *El Riesgo de Crédito y la Morosidad de Mi Banco en el Distrito de Cajamarca*.
- Sampieri, R. H. (2014). *Metodología de la Investigación*.
- SBS. (2008). *Resolución SBS N°11356*.
- SBS. (2010). *Glosario de terminos*.
- SBS. (2020). *Informe de Estabilidad del Sistema Financiero*.
- SBS. (2021). *Informe de Estabilidad del Sistema Financiero*.

Superintendencia de Banca, S. y. (s.f.). Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

Tierra, J. (2015). *Riesgo de Crédito y la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coorambato Cía. Ltda. Del Cantón Ambato.*

Toledo, E. (2009). Microfinanzas: diagnóstico del sector de la micro y pequeña empresa y su tecnología crediticia.

Trujillo V, I. N., Berrones P., A. B., & Ramirez C., A. d. (2017-2019). *Administración del riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora, Canton San Miguel provincia bolivar.*

Uquillas, A., & Gonzáles, C. (2017). Determinantes Macro y Microeconómicos para pruebas de tensión de Riesgo de Crédito: Un estudio comparativo entre Ecuador y Colombia Basado en la Morosidad.

Urbina, M. (2017). *Determinantes del Riesgo Bancario: Evidencia en Latinoamerica.*

Vargas, A., & Mostajo, S. (2014). Medición del Riesgo Crediticio mediante la aplicación de Métodos Basados en Calificaciones Internas.

Venero H. (2001). ¿Operan las instituciones financieras en la frontera de tecnologías crediticias eficientes? 5.

Vica, C. R., & Torres, J. S. (2021). *Gestión del riesgo crediticio y el índice de morosidad en colaborares de una entidad financiera del departamento de Puno.*

Zavala O., S. P. (2016). *Control interno de la Cartera de Créditos y la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Miga Ltda, Ambato Ecuador.*