

UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRION  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y CONTABLES  
ESCUELA DE FORMACION PROFESIONAL DE  
CONTABILIDAD



**TESIS**

**“LA AUDITORIA FINANCIERA BASADA EN RIESGOS Y  
SU RELACION CON LA GESTION DE RIESGOS DE  
LIQUIDEZ DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y  
CREDITO DE LA PROVINCIA DE PASCO 2018”**

**PARA OPTAR EL TITULO DE CONTADOR PUBLICO**

**PRESENTADO POR:**

**Bach. Edwin Jimmy LOPEZ PRUDENCIO  
Bach. Lucero Alexandra NONALAYA CARHUAMANTA**

**CERRO DE PASCO - PERU - 2018**

UNIVERSIDAD NACIONAL “DANIEL ALCIDES CARRION”  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y CONTABLES  
ESCUELA DE FORMACION PROFESIONAL DE  
CONTABILIDAD

TITULO

“LA AUDITORIA FINANCIERA BASADA EN RIESGOS Y  
SU RELACION CON LA GESTION DE RIESGOS DE  
LIQUIDEZ DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y  
CREDITO DE LA PROVINCIA DE PASCO 2018”

PRESENTADO POR:

Bach. Edwin Jimmy LOPEZ PRUDENCIO  
Bach. Lucero Alexandra NONALAYA CARHUAMANTA

SUSTENTADO Y APROBADO ANTE LOS JURADOS

---

Dr. Melquiades S. Hidalgo Martín  
PRESIDENTE

---

Mg. Nemias Crispín Cotrina  
MIEMBRO DEL JURADO

---

Mg. Carlos D. Bernaldo Faustino  
MIEMBRO DEL JURADO

## DEDICATORIA

*Con mucho cariño a nuestros familiares que por motivo de trabajo están lejos y a nuestros padres que en vida están siempre con nosotros, por ser todos ellos prototipo de esfuerzo, constancia y heredarnos su pensamiento para hacer grande mis deseos y alcanzar el éxito.*

## **AGRADECIMIENTO**

Expresamos nuestro eterno agradecimiento a todos los señores docentes de la Escuela de Formación Profesional de Contabilidad de la Facultad de Ciencias Económicas y Contables, por haber compartido sus conocimientos y experiencias en nuestra sólida y actualizada formación profesional durante la permanencia como alumnos en la Universidad.

De igual manera nuestro reconocimiento al Docente Dr. **TERENCIO ROBLES ATENCIO** quien desinteresadamente nos ayudó a culminar con éxito el desarrollo del presente trabajo de investigación.

Los Autores

## **INTRODUCCION**

El presente trabajo de investigación “LA AUDITORIA FINANCIERA BASADA EN RIESGOS Y SU RELACION CON LA GESTION DE RIESGOS DE LIQUIDEZ DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DE LA PROVINCIA DE PASCO 2018” tiene como propósito de evaluar el nivel de eficiencia que tiene la gestión de riesgos de liquidez en estas instituciones financieras por parte de los integrantes del Comité de Riesgos que en su mayoría son socios que no son Contadores, objetivo que debe lograrse con la ayuda de la auditoria basada en riesgos, tarea que consiste en identificar, analizar, valorar y gestionar con anticipación las causas que pueda ocasionar los riesgos de liquidez en las COOPAC de la Provincia de Pasco.

Adecuándonos al diseño del Reglamento de Grados y Títulos, el resultado del presente trabajo está estructurado de la siguiente manera:

En el Primer Capítulo planteamiento del problema objeto de la investigación concluyente en la formulación de interrogantes a nivel general y específico.

En el Segundo Capítulo sobre el marco teórico y conceptual que comprende el fundamento teórico científico que nos permite explicar las variables de estudio sus relaciones internas así como con el contexto, para terminar en la parte de recomendaciones.

En el Tercer Capítulo sobre la parte metodológica, es decir, que tipo de estudio es, con qué métodos, técnicas y estrategias se desarrolló la investigación, asimismo de la aplicación de instrumentos para acopiar los datos necesarios.

En el Cuarto Capítulo trata sobre los resultados obtenidos como parte final del trabajo de investigación, describiendo como se ha realizado el trabajo de campo, presentando, analizando e interpretando los datos obtenidos y por último contrastando la hipótesis para confirmar su proposición inicial.

Finalmente ponemos a consideración de nuestra Facultad y la Escuela Profesional de Ciencias Contables para su evaluación y apreciación; esperando que sirva de base referencial para futuras investigaciones de los estudiantes y egresados.

Los Autores

## INDICE

Pág.

DEDICATORIA	01
AGRADECIMIENTO	02
INTRODUCCION	03
INDICE	04

### CAPITULO I

#### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACION

1.1. DESCRIPCION DE LA REALIDAD	08
1.2. DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	10
1.3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	11
1.3.1. PROBLEMA GENERAL	11
1.3.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS	11
1.4. FORMULACIÓN DE OBJETIVOS	12
1.4.1. OBJETIVO GENERAL	12
1.4.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	12
1.5. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	13
1.6. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN	14

### CAPITULO II

#### MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL

2.1. ANTECEDENTES DEL ESTUDIO	15
2.2. BASES TEÓRICAS–CIENTÍFICAS RELACIONADOS CON EL TEMA	17
2.3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS	31

### CAPITULO III

#### METODOLOGIA Y TECNICAS DE INVESTIGACION

3.1. TIPO Y NIVEL DE INVESTIGACION	35
3.1.1. TIPO DE INVESTIGACION	35
3.1.2. NIVEL DE LA INVESTIGACION	36
3.2. METODO DE LA INVESTIGACION	36
3.2.1. METODO DE LA INVESTIGACION	36
3.2.2. DISEÑO DE LA INVESTIGACION	37
3.3. UNIVERSO Y MUESTRA	37
3.3.1. UNIVERSO DEL ESTUDIO	37
3.3.2. UNIVERSO SOCIAL	40
3.3.3. MUESTRA DE LA INVESTIGACION	41
3.3.4. UNIDAD DE ANALISIS	41
3.4. FORMULACION DE HIPOTESIS	41
3.4.1. HIPOTESIS GENERAL	41
3.4.2. HIPOTESIS ESPECÍFICAS	41
3.5. IDENTIFICACION DE VARIABLES	42
3.6. DEFINICION DE VARIABLES E INDICADORES	43
3.7. TECNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS	43
3.8. TECNICAS DE PROCESAMIENTO Y ANALISIS DE DATOS	44

## **CAPITULO IV**

### **ANALISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS OBTENIDOS**

- |   |    |
|---|----|
| 4.1. DESCRIPCION DEL TRABAJO DE CAMPO                                   | 46 |
| 4.2. PRESENTACION, ANALISIS E INTERPRETACION DE<br>RESULTADOS OBTENIDOS | 48 |
| 4.3. CONTRASTACION DE HIPOTESIS   | 64 |

**CONCLUSIONES**

**RECOMENDACIONES**

**BIBLIOGRAFIA**

**ANEXOS**

**INSTRUMENTOS DE INVESTIGACION**

## **CAPITULO I**

### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

#### **1.1. DESCRIPCION DE LA REALIDAD**

(BERNAL: 2006:84) “Sostiene que plantear el problema de investigación científica significa: a) Enunciar el problema y b) Formular el problema. En síntesis, enunciar un problema es presentar una descripción general de la situación objeto de investigación.

Es afirmar y estructurar más formalmente la idea de investigación, es decir, escribirlo en forma clara, precisa y accesible.”

En base a esta aseveración, hemos creído conveniente hacer un listado de las debilidades y amenazas que debe afrontar las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el contexto macro (nacional), micro (regional) y meso (local), de la siguiente manera:

## **DEBILIDADES.**

Falta de una estructura orgánica adecuada a una institución financiera.

Inadecuada ubicación de nuestras oficinas para la atención al público.

Fuerte competencia de la Banca, Cajas Municipales, Edpymes, agencias de otras Cooperativas de Ahorro y Crédito, prestamistas informales.

Certificados de Aportación en moneda extranjera.

Falta de Reglamentos y Manuales de Riesgos.

No se cuenta con el nivel de seguridad adecuado para la Cooperativa.

Respuesta lenta en la estructuración del Comité de Riesgos y en la asignación del personal.

Falta de definición en el rol del Ejecutivo, en algún caso, el rol está limitado al riesgo crediticio interviniendo en el área de negocios.

Ausencia de políticas o ausencia de diseño de políticas para la gestión de riesgos.

Tener el criterio de que los problemas de gestión de riesgos se resuelven con SOFTWARE, sin considerar la aptitud y habilidad personal para gestionarlos.

Imitar a la competencia en el diseño de productos sin tomar en cuenta el perfil de riesgo interno.

## **AMENAZAS.**

Apertura de nuevas agencias de bancos, Cajas Municipales, Edpymes, y de agencias de otras Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Incertidumbre por la nueva crisis política del país ocasionado por el gobierno.

Incertidumbre en las actividades financieras en el País.

Fluctuación del tipo de cambio desconocida.

Ingreso de nuevos competidores que distorsiona el mercado en nuestra ciudad.

Competencia con promoción de productos financieros con enfoque en servicio (acceso y procesos).

Tendencia a la baja de tasas activas.

Tendencia a subir las tasas pasivas por la fuerte competencia.

Con esta descripción de debilidades y amenazas que tienen como grandes problemas las Cooperativas de Ahorro y Crédito es requerimiento hacer la delimitación de la siguiente manera:

## **1.2. DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

Frente a la problemática planteada, la investigación metodológicamente se ha delimitado en los siguientes aspectos:

### **a. DELIMITACIÓN ESPACIAL**

Comprenderá a todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito ubicadas en la Provincia de Pasco.

### **b. DELIMITACIÓN TEMPORAL**

Es una investigación de actualidad, el periodo que comprenderá el estudio es correspondiente al año 2018.

### **c. DELIMITACION SOCIAL**

Comprenderá a todos los Socios, Directivos, Funcionarios y Personal Administrativos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco.

### **d. DELIMITACIÓN CONCEPTUAL**

Las principales variables de estudio y que tienen relación directa con el marco teórico de la investigación, son los siguientes:

**X : AUDITORIA FINANCIERA BASADA EN RIESGOS**

**Y : GESTION DE RIESGOS DE LIQUIDEZ DE LAS**

## **COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO**

Otra fuente conceptual, lo constituyen los **indicadores** de las variables antes mencionadas y los **términos** que se utilizan en el manejo de dichos indicadores.

### **1.3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

Con las fundamentaciones expuestas en el acápite anterior, el problema objeto de la presente investigación quedó formulado con las siguientes interrogantes:

#### **1.3.1. PROBLEMA GENERAL**

¿En qué medida la auditoría financiera basada en riesgos se relaciona con la gestión de riesgos de liquidez como son: los requerimientos de financiamiento y de aplicación de fondos que surgen de los descalces de flujo de efectivo, en la cantidad suficiente y a un precio razonable, hecho que no facilita alcanzar gestión financiera eficiente en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Región Pasco 2018?

#### **1.3.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS**

PE-1

¿En qué medida los procedimientos de la auditoria en la fase **de identificar los riesgos** como son los factores externos e internos se relacionan con la gestión de los riesgos de liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco?

PE-2

¿En qué medida los procedimientos de la auditoria en la fase de **analizar los riesgos** como son probabilidad e impacto se relacionan con la gestión de los riesgos de liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco?

PE-3

¿En qué medida los procedimientos de la auditoria en la fase de **valorar los riesgos** como son los controles se relacionan con la gestión de los riesgos de liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco?

PE-4

¿En qué medida los procedimientos de la auditoría en la fase de **manejo de los riesgos** como son evitar, reducir, compartir y asumir se relacionan con la gestión de los riesgos de liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco?

#### **1.4. FORMULACIÓN DE OBJETIVOS**

El presente estudio persigue los siguientes objetivos:

##### **1.4.1. OBJETIVO GENERAL**

Establecer la relación que existe entre la aplicación de los procedimientos de auditoría basada en riesgos con la gestión de riesgos de liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Región Pasco 2018.

##### **1.4.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

OE-1

Establecer la relación que existe entre los procedimientos de la auditoría en la fase de **identificar los riesgos** como son los factores externos e internos con la gestión de los riesgos de liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco.

OE-2

Establecer la relación que existe entre los procedimientos de la auditoría en la fase de **analizar los riesgos** como son probabilidad e impacto con la gestión de los riesgos de liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco.

OE-3

Establecer la relación que existe entre los procedimientos de la auditoría en la fase de **valorar los riesgos** como son los controles con la gestión de los riesgos de liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco.

OE-4

Establecer la relación que existe entre los procedimientos de la auditoría en la fase de **manejo de los riesgos** como son evitar, reducir, compartir y asumir con la gestión de los riesgos de liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco.

## **1.5. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

La justificación de esta investigación es que hará posible contar con información valiosa acerca de la manera como la auditoría financiera basada en riesgos en la modalidad de examen especial a la problemática de gestión de riesgos, ayudara a **identificar** los riesgos, **analizar** los riesgos, **valorar** los riesgos y **manejar** los riesgos de manera preventiva, que ayudara a los responsables de los Comités de Riesgo y los jefes de la Unidad de Riesgos de la Cooperativa a tomar decisiones de manera oportuna y acertada.

### **Justificación Teórica**

CORDOVA: 2010 refiere que:

El manejo de riesgo no solo identifica y cuantifica el riesgo. Sino que permite gestionar el negocio maximizando nuestro esfuerzo en la creación de valor.

El manejo del riesgo nos permite ser conscientes del nivel de rentabilidad que debemos exigir, eliminando actividades que no generen el adecuado valor.

Permite tener un grado adecuado de transparencia respecto al verdadero valor del negocio, tema de relevancia para los socios.

Finalmente la gestión de riesgo permite a la alta dirección de una empresa tomar decisiones con conocimiento del riesgo y no basados en el azar de los eventos.

### **Justificación Metodológica**

Es de vital importancia que los Comités de Riesgo y los Jefes de Unidad de Riesgo cuenten con un manual de gestión de riesgos nuevo y si es que alguno tiene debe ser mejorado y actualizado que se convertirá metódica y técnicamente viable de mucha

utilidad para los Directivos, Gerentes y Administradores de Agencia de las Cooperativas de Ahorro y Crédito que con su aplicación será de mucha ayuda, para controlar y monitorear los riesgos.

### **Justificación Práctica**

Para los Socios, Directivos, Funcionarios y Personal de las Cooperativas de Ahorro y Crédito tienen al contar con un manual de gestión de riesgos será de mucha utilidad práctica para gestionar y resolver problemas que se presentan en su gestión.

### **1.6. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN**

1. Como en toda investigación las limitaciones que se presentan, están referidas al acopio de material bibliográfico escaso; sin embargo, no constituyen impedimento que afecten el desarrollo del proyecto.
2. Los impedimentos que se presentan, se encuentran referidos a la poca disposición de colaboración de los Directivos, Funcionarios, y Personal Administrativo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de brindar información referida a nuestra investigación y participar activamente en la aplicación de nuestras encuestas y entrevistas.

## **CAPITULO II**

### **MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL**

#### **2.1. ANTECEDENTES DE ESTUDIO**

Para fundamentar científicamente el marco teórico de nuestra investigación hemos acopiado fuentes de estudio de carácter científico a nivel internacional, nacional y local que son los siguientes:

##### **A NIVEL INTERNACIONAL:**

Título : “GESTION DE RIESGOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “SAN JOSE DE BERMEJO” LTDA.”

Autor : ARAMAYO F. MAGDA M.

Lugar : Sucre – Bolivia 2006

Resumen : El análisis previo obtenido nos muestra una inadecuada Gestión de Riesgos en la Cooperativa, producto de una deficiente implantación de

políticas y estrategias relacionadas, procedimientos administrativos y operativos carentes de control, no se identifica con claridad los procesos de la gestión de riesgos y debilidad en los recursos humanos carentes de capacitación, aspectos que derivan fundamentalmente en el incumplimiento de las metas y objetivos de la Cooperativa.

**A NIVEL NACIONAL:**

Título : “INCIDENCIA DEL RIESGO FINANCIERO DE LOS SOCIOS  
ACTIVOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
PARROQUIA SAN LORENZO DE LA SEDE PRINCIPAL DE  
TRUJILLO EN LA MOROSIDAD – AÑO 2017 ”

Autor : TARRILLO VASQUEZ, ROSA VIOLETA

Lugar : TRUJILLO-PERU-2017

Resumen : En conclusión, se determinó que la correlación existente entre las variables de riesgo financiero y morosidad es moderadamente positiva, resultados que son corroborados con la prueba estadística Chi Cuadrado, cuyo valor es  $<0,05$  lo cual indica que existe una relación directa.

**A NIVEL REGIONAL:**

Título : “ADMINISTRACION DEL RIESGO CREDITICIO Y SU  
INCIDENCIA EN LA MOROSIDAD DE FINANCIERA EDYFICAR  
OFICINA ESPECIAL – EL TAMBO”

Autor : TICSE QUISPE, PILAR EPIFANIA

Lugar : HUANCAYO - 2015

Resumen : “Los resultados de la investigación confirman la hipótesis, por lo tanto se concluye que si se administra efectivamente los riesgos crediticios; minimizaremos su incidencia en la Morosidad.

En tanto se recomienda mejorar la administración del riesgo crediticio mediante una evaluación efectiva de créditos ,considerando al efecto tanto las operaciones de otorgamiento de crédito y seguimiento de la cartera crediticia ,así como establecer mecanismos que le permiten verificar el destino de los recursos provenientes de créditos otorgados y hacer el análisis y predicción con mayor exactitud posible de la ocurrencia de hechos causantes de perjuicios económicos a personas físicas o jurídicas y así minimizar los efectos adversos de los riesgos ,con un costo mínimo mediante la identificación ,evaluación y control de los mismos.”

#### **A NIVEL LOCAL:**

Hemos visitado al banco de tesis de pre y posgrado y no hemos encontrado ninguna tesis parecida o relacionada al tema de nuestra investigación, por tanto consideramos el tema a investigar es inédita.

## **2.2. BASES TEÓRICAS – CIENTÍFICAS RELACIONADOS CON EL TEMA.**

### **MARCO DOCTRINARIO**

Constitucion Política del Peru de 1993

D.S. No. 074-90-TR Ley General de Cooperativas - TUO

Ley No. 26702 Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Organica de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

Estatuto de la Cooperativa.

Ley No. 27693 Unidad de Inteligencia Financiera.

Ley No. 29038 Incorporacion a UIF-Peru

Decreto Legislativo No. 1104-2012 Legislacion sobre perdida de dominio.

Decreto Legislativo No. 1106-2012 Contra el lavado de activos y otros delitos relacionados a la minería ilegal y crimen organizado.

Resolución SBS No. 0540-99 Reglamento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a operar con recursos del público.

Resolución No. 838-2008 Modificada por la Resolución SBS No. 11695-2008 Lavado de Activos y del Financiamiento del terrorismo.

Resolución SBS No. 1782-2007 Reglamento de infracciones y sanciones en materia de prevención del lavado de activos.

Resolución SBS- No. 13278 – 2009 Gestión Integral de Riesgos.

## **MARCO TEORICO:**

### **Consideraciones generales de riesgo.**

(VILA: 2012: pp.9-35) “La realidad actual está marcada por la mayor movilidad internacional de los recursos, la diversificación de productos financieros y el resurgimiento de la volatilidad a nivel global. Todos los elementos anteriores confluyen en la necesidad de adoptar métodos y procedimientos para el control de riesgos, cada vez más completos, como una herramienta indispensable de la administración moderna.

El control de riesgos es primeramente una herramienta de administración para la alta dirección de entidades del sistema financiero. Opera tanto como instrumento de medición como de control y auditoría. Los indicadores de control de riesgos son utilizados como indicadores de regulación prudencial moderna aplicable a operaciones con dinero, valores y derivados así como en el establecimiento de requerimientos de capital. Sin embargo, si logramos identificar y manejar nuestras exposiciones de riesgo, por medio de una estrategia adecuada de gestión de riesgos financieros,

colocaría a las cooperativas en las mismas circunstancias de sus competidores, estabilizarían sus flujos de efectivo y reducirían sus costos.

Mientras que algunas entidades asumen pasivamente los riesgos financieros, otras intentan, crear una ventaja competitiva por medio de una exposición razonable a estos tipos de riesgos. En ambos casos, sin embargo, los riesgos financieros deberían ser vigilados cuidadosamente.

Por tal motivo es importante que las Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizada a operar con terceros supervisadas por la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FENACREP), entidad que a la vez es supervisada y controlada por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), establezcan esquemas eficientes y efectivos de gestión y control de todos los riesgos a los que se encuentran expuestos en el desarrollo del negocio, conforme su objeto social. Adicionalmente en resolución SBS N° 13278-2009 sobre el “Reglamento de la Gestión Integral de Riesgos para las Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a operar con recursos del público”, la Superintendencia de Banca y Seguros instruye que las cooperativas de ahorro y crédito deben contar con un proceso de gestión integral de riesgos que les permita identificar, medir, controlar, monitorear y reportar exposiciones de riesgos que enfrenten, con la finalidad de proteger los intereses de los socios.

### **Marco Legal**

Más de dos décadas ha pasado desde que el Comité de Basilea para la súper exposición Bancaria introdujera el famoso Acuerdo de Capital en 1988, mediante el cual estableciera la exigencia de que los bancos mantuvieran un mínimo de capital porcentaje de sus activos y créditos contingentes, como medida prudente y cobertura para el riesgo

crediticio. El negocio expandido de la banca, consolidaciones vía fusiones, las prácticas en el manejo de riesgos, la orientación de la supervisión bancaria, y los mercados financieros internacionales, han sufrido uno de ellos, una profunda transformación desde aquél entonces.

El Acuerdo de 1988 consideraba esencialmente una sola opción para la medida del capital mínimo “apropiado” para bancos activos en el ámbito internacional. Sin embargo, no existe un solo criterio universal de cómo mejor medir, controlar, gerenciar y mitigar riesgos en todas las instituciones bancarias, difiriendo por lo tanto que en banco en banco, dependiendo, entre otras consideraciones, de su estructura, como mercado, región geográfica, políticas y productos ofertados.

En 1996, el Comité de Basilea introdujo requerimientos patrimoniales adicionales para cubrir los riesgos de mercado, es decir, el cambiario, de tasas de interés, de acciones y “commodities”, y el riesgo de liquidez, tanto en sus posiciones como fuera del Balance General. Esto en adición a mantener el cumplimiento de apalancamiento máximo considerando los activos y créditos contingentes ponderados por riesgo crediticio.

El Comité de Basilea ha venido elaborando los cimientos para un Nuevo Acuerdo cuya versión final fue publicada en Junio del 2004. En éste, se está proponiendo abarcar explícitamente otros riesgos además del crediticio y el de mercado, reflejando el pensamiento del Comité, de que éstos también pueden representar sustanciales peligros para la solidez y seguridad del sistema bancario internacional.

En particular, el Comité ha enfocado su atención sobre el tratamiento del riesgo operativo, el cual lo ha definido como: “el riesgo de pérdida directa o indirecta causadas por falla o insuficiencia de los procesos, personas y sistemas internos; o por acontecimientos externos”.

Si bien el desarrollo del tratamiento del concepto de riesgo operativo está todavía siendo perfeccionado en Basilea, se han identificado ya maneras de enfocar los requisitos de Capital que los bancos deberán aplicar para cubrir este riesgo.

El Nuevo Acuerdo ha sido elaborado sobre la base de tres pilares básicos que refuerzan entre sí, a saber: requisitos de capital mínimo; supervisión adecuada, disciplina de mercado. Juntos, estos tres pilares contribuyen a robustecer el nivel, la seguridad y solidez en el sistema financiero. Sin embargo, tal y como el mismo Comité reconoce, en última instancia, es la Gerencia de cada Institución la responsable de manejar los riesgos y asegurar que el capital mantenido por el banco sea el adecuado para su propio perfil de riesgo.

### **Concepto de Riesgos**

¿Qué es exactamente el Riesgo? El Riesgo puede ser definido como la volatilidad de los flujos financieros no esperados, generalmente derivadas del valor de los activos y los pasivos. También es la posibilidad de que se produzca un hecho generador de pérdidas que afecten el valor económico de las instituciones.

## **Clasificación de los Riesgos**

La Administración Integral de Riesgos ha clasificado principalmente los siguientes tipos de riesgos: riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de crédito, riesgo operacional, riesgo estratégico y riesgo de reputación.

### **Riesgo de Mercado**

Se deriva de los cambios en los precios de los activos y pasivos financieros y se mide por medio de los cambios en el valor de las posiciones abiertas.

### **RIESGOS DE LIQUIDEZ**

Los riesgos de liquidez asumen dos formas: liquidez de Mercado y Producto y Flujo de Efectivo y Financiamiento. El primer tipo de riesgo se presenta cuando una transacción no puede ser conducida a los precios prevalecientes en el mercado debido a una baja operatividad en el mercado.

El segundo tipo de riesgo se refiere a la incapacidad de cumplir con las obligaciones de Flujo de Efectivo, lo cual puede forzar a una liquidación anticipada, transformando en consecuencia, las pérdidas en “papel”, en pérdidas realizadas.

### **Riesgo de Crédito**

Se presentan cuando las contrapartes están poco dispuestas o imposibilitadas para cumplir sus obligaciones contractuales. Su efecto se mide por el costo de la reposición de flujos de efectivo, si la otra parte incumple.

La Administración del riesgo de crédito tiene, tanto aspectos cualitativos como cuantitativos; la determinación de la credibilidad de una contra-parte es la composición

cualitativa, así como los avances recientes han conducido a la valuación cuantitativa del riesgo de crédito.

### Riesgo Operacional

Se refiere a las pérdidas potenciales resultantes de sistemas inadecuados, fallas administrativas, controles defectuosos, fraude o error humano.

La mejor protección contra el riesgo operacional consiste en la definición clara de responsabilidades con fuertes controles internos y la planeación regular de contingencias.

### **Riesgo Estratégico**

La posibilidad de pérdidas por decisiones de alto nivel asociados a la creación de ventajas competitivas sostenibles. Se encuentra relacionado a fallas o debilidades en el análisis del mercado, tendencias e incertidumbre del entorno, competencias claves de la cooperativa y en el proceso de generación e innovación de valor.

### **Riesgo de 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.

## **Gestión Integral de Riesgos**

Gestión de riesgos es el proceso mediante el cual las cooperativas de ahorro y crédito identifican, miden, controlan, mitigan y monitorean los riesgos inherentes al negocio, con el objeto de definir el perfil de riesgo, el grado de exposición que la institución está dispuesta a asumir en el desarrollo del negocio y los mecanismos de cobertura, para proteger los recursos propios y de terceros que se encuentran bajo su control y administración.

## **COMO SE EVALUA LA GESTION DE RIESGOS INTEGRALES**

Bajo este enfoque se tienen establecido cinco componentes:

- Ambiente de Control
- Evaluación de Riesgos
- Actividades de Control
- Información y Comunicación
- Monitoreo

Debe considerarse que dichos componentes no se pueden tomar por separado del otro sino que al contrario, cada uno de ellos es relacionado entre si.

### **Ambiente de Control**

Es el elemento que proporciona la disciplina y la conducta. Dicho componente integra todas las normas que deben de seguir las personas de la organización.

Debe tomarse en cuenta que la alta administración es la que debe encargarse de dar las bases para la disciplina dentro de las organizaciones.

El ambiente de control se determina en función de la integridad y la competencia del personal de una organización; los valores éticos son un elemento esencial que afecta a otros componentes del control. Entre sus factores se incluye la filosofía de la administración, La atención y guía proporcionados por el Consejo de Administración, el estilo operativo, así como la manera en que la gerencia confiere autoridad y asigna responsabilidades, organiza y desarrolla a su personal.

Los aspectos importantes de dicho componente influyen los valores éticos y la estructura organizacional.

### **Evaluación de Riesgos**

Las organizaciones deben de considerar que deben de identificar y analizar todos aquellos posibles riesgos ya que estos pueden provocar que los objetivos propuestos, no puedan ser alcanzados. La Administración debe de cuantificar su magnitud, conocer la probabilidad de su ocurrencia y determinar cuáles son las posibles consecuencias.

Antes de determinar los riesgos, se deben de establecer los objetivos integrados con las actividades de ventas, producción, comercialización, finanzas y otras. Así mismo estos pueden clasificarse entre objetivos operacionales, objetivos relacionados con la información financiera y objetivos de cumplimientos.

### **Actividades de Control**

Se deben establecer políticas y procedimientos de control con el objetivo de reducir la posibilidad de que existen acciones que impliquen riesgos que impidan o entorpezcan el cumplimiento de los objetivos de la organización.

Las actividades de control ocurren a lo largo de la organización, en todos los niveles y todas las funciones, incluyendo los procesos de aprobación, autorización, conciliaciones, etc. Las actividades de control pueden clasificarse en controles preventivos, detectivos, correctivos, manuales o de usuario, de cómputo o de tecnología de información y administrativo.

### **Información y Comunicación**

Se debe generar información relevante y comunicarla oportunamente, de tal manera que permita a las personas entenderla y cumplir con sus responsabilidades. Los sistemas de información deben de proveer la adecuada cantidad, precisión, oportunidad y confiabilidad y la misma debe ser necesaria para una administración eficaz y eficiente.

### **EVALUACION DE RIESGOS EN RELACION A LOS OBJETIVOS DE OPERACIONES E INFORMACION FINANCIERA.**

Toda organización tiene que hacer frente a los diferentes riesgos que pueden afectar la actividad de la organización.

Previo a determinar los riesgos se tiene que determinar los objetivos. Cada organización debe determinar sus objetivos, sus puntos fuertes y débiles y las oportunidades y amenazas del entorno.

## **Clasificación de objetivos**

Los objetivos pueden clasificarse en:

- Objetivos relacionados con las operaciones.
- Objetivos relacionados con la información financiera.
- Objetivos de cumplimiento.

### **Objetivos relacionados con las operaciones**

Este tipo de objetivos son la razón de ser de las organizaciones. Estos deben de contener la actividad empresarial, industrial u económica en la que esta la organización y reflejar la realidad.

### **Objetivos relacionados con la información financiera**

La información financiera es un elemento importante. Para que los estados financieros presenten información confiable, veraz y oportuna deben de estar elaborados con la aplicación de los PCGA (Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados) u otro sistema de normas aplicables.

La información debe de dar a conocer la realidad de la organización estableciendo como aseveraciones las siguientes:

- **Existencia:** Los activos y pasivos existen a la fecha del balance.
- **Integridad:** Todas las transacciones y acontecimientos ocurridos durante un periodo determinado han sido efectivamente reflejadas en los registros contables.
- **Exactitud:** Los activos son los derechos y los pasivos las obligaciones efectivas de la organización.

- **Contabilización y valuación:** El valor de los activos y pasivos y el de los ingresos y gastos se han determinado con criterios adecuados de conformidad con los PCGA.
- **Presentación:** La información financiera presentada en los estados financieros es suficiente, adecuada y está clasificada adecuadamente.

### **Objetivos de cumplimiento**

Toda organización se debe basar en la regulación que se tiene, tanto en el marco legal como los reglamentos establecidos tales como los códigos tributarios, mercantiles, civiles, laborales y otros.

### **Identificación de riesgos**

Un riesgo es lo que puede resultar mal, lo que evite o impida el logro de un objetivo definido.

Una vez identificados los objetivos de la entidad, ya se puede pasar a identificar y analizar los riesgos.

La dirección es la que debe identificar los riesgos existentes en todos los niveles de la organización. Esta debe analizar los factores que causan los riesgos, de manera que debe estimar la importancia de los mismos, evaluar la probabilidad de su ocurrencia y analizar y determinar la forma de la reducción de su ocurrencia.

El análisis de riesgos es una actividad que debe renovarse de forma continua ya que se tienen cambios constantes en el entorno de la economía, la tecnología y otros. La

dirección debe estar siempre atenta para detectar las circunstancias que van modificando el entorno y por consiguiente los riesgos a enfrentar.

Para identificar los riesgos se deben formular preguntas para cada objetivo, como por ejemplo las siguientes:

- ¿Qué podría salir mal?
- ¿Cómo podríamos fallar?
- ¿Que debemos hacer bien para tener éxito?
- ¿Qué recursos necesitamos proteger?
- ¿Cómo nos pueden robar?
- ¿Cómo puede alguien desorganizar nuestras operaciones?
- ¿Cómo sabemos si estamos logrando nuestros objetivos?
- ¿En que gastamos la mayor parte del dinero?
- ¿Qué decisiones requieren del mayor criterio?
- ¿Qué actividades son muy complejas?
- ¿Qué actividades son controladas?

Si alguna de las preguntas conduce a un riesgo que no se relaciona con los objetivos que ya se plantearon y el riesgo es importante, probablemente signifique que se tenga que definir otro objetivo.

**Se han planteado diez riesgos universales del negocio:**

1. Registros y/o información errónea.
2. Principios contables inaceptables.
3. Interrupción del negocio.

4. Crítica gubernamental o acción legal.
5. Altos costos.
6. Ganancias no percibidas o perdidas.
7. Pérdida o destrucción de activos.
8. Desventaja competitiva y/o insatisfacción pública.
9. Fraude o conflictos de intereses.
10. Inadecuada política de administración y/o proceso de toma de decisiones.

## **I. Marco General**

Definición de liquidez

Finalidad de la liquidez

Factores perturbadores

## **II. Administración de la liquidez**

Identificación del problema

Técnicas de medición de la liquidez

Plan de contingencia

## **III. Manejo de instrumentos de liquidez**

Cuadro de liquidez por plazo de vencimiento

### **2.3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS**

**a. Riesgo:**

Riesgo es la posibilidad de ocurrencia de un evento desfavorable, que afecte al patrimonio de la Cooperativa en una cuantía superior al nivel máximo que la Cooperativa defina previamente (Valor en Riesgo VaR) y está dispuesta a aceptar.

Existen diferentes tipos de riesgo, los cuales se pueden agrupar en: riesgo de mercado, riesgo crediticio, riesgo de contraparte, riesgo de liquidez, riesgo operacional y riesgo jurídico.

**b. Riesgo de Liquidez:**

Es la probabilidad que la Cooperativa incurra en pérdidas excesivas por la venta de activos a descuentos inusuales y significativos que realice con el fin de disponer rápidamente de los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones contractuales.

**c. Brecha de Liquidez.**

Diferencia entre los activos más las contingencias deudoras y los pasivos más las contingencias acreedoras. En el caso de la Cooperativa se incluye también el patrimonio.

**d. Horizonte de Análisis.**

Corresponde a una de las variables para estimar el máximo retiro probable, está en función de los movimientos de la tesorería de la Cooperativa.

**e. Máximo retiro probable.**

Se define como el máximo retiro al cual puede estar expuesta la Cooperativa en un horizonte de tiempo dado un nivel de confianza, y el cual debe ser cubierto por los activos líquidos de la Cooperativa.

#### **f. Posición Activa**

Se define como aquellos rubros que lo componen, como el disponible, inversiones, y cartera siendo estos los más relevantes y susceptibles a diferentes análisis como potencializadores de la liquidez de la Cooperativa,

#### **g. Posición Pasiva**

Se define aquellos rubros que lo componen como las exigibilidades a terceros, lo necesario para operar en el negocio, la demanda de crédito, lo aportes y pagos a terceros en general.

#### **h. Activos Líquidos**

Los activos líquidos netos, entendidos éstos como la sumatoria del disponible, los fondos o reservas, inversiones negociables.

#### **i. Razón de cobertura**

Es porcentaje de cubrimiento de los recursos líquidos para ser utilizados en el ejercicio y gestión de la liquidez, es las veces que absorbe la contingencia de los máximos retiros probables en un horizonte de tiempo este se indicador se presenta en términos absolutos o en pesos.

#### **j. Valor en riesgo de Liquidez / Total Activo**

Indicador que representa cuando pesa con respecto a los activos de la Cooperativa.

#### **k. Valor en riesgo de liquidez**

Indicador importante dentro de la gestión de riesgo de liquidez, es un ratio de control de límite de la respectiva cobertura de la liquidez, su valor no puede ser inferior al 100% como política interna de la Cooperativa

#### **l. Reserva de Liquidez (RL)**

Monto establecido como política interna de la Cooperativa, el cual se debe mantener, permanentemente, como colchón de liquidez un monto equivalente a por lo menos el diez (10%) de los aportes de la Cooperativa.

#### **m. Riesgo de Mercado:**

Es la probabilidad de incurrir en pérdidas proveniente de los cambios en las tasas de interés o tasas de cambio del mercado, como resultado de los cuales se produce una disminución en la estructura financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

**n. Riesgo crediticio** es aquel resultante del potencial incumplimiento por parte de los asociados o consumidores de crédito, de los compromisos adquiridos (pago de capital e intereses) esto debido a problemas de solvencia.

**Riesgo de contraparte** es aquel resultante del potencial incumplimiento de las obligaciones (de compra o de venta) adquiridas por las entidades con las cuales se negocian títulos valores, cuentas de ahorro y corrientes o cualquiera que sea el tipo de operación que se esté realizando.

**o. Riesgo operacional:**

El riesgo operacional es la posibilidad de que se produzca una pérdida financiera debido a acontecimientos inesperados en el entorno operativo y tecnológico de la entidad, debido a aspectos tales como: deficiencias de control interno, procedimientos inadecuados, errores humanos, fraudes, fallos en los sistemas informáticos, etc.

## **CAPITULO III**

### **METODOLOGIA Y TECNICAS DE INVESTIGACION**

#### **3.1. TIPO Y NIVEL DE INVESTIGACION**

##### **3.1.1. TIPO DE INVESTIGACION**

Primero realizamos un diagnostico a los Directivos, Funcionarios, Jefes de Unidad de Riesgo y Personal de la Unidades de Riesgo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco, para determinar si estos cuentan con Directivas y Manuales de Gestión de riesgos; y, si cuentan con planes de contingencia de riesgos y que sirva de metodologías y estrategias para identificar, analizar, valorar y manejar los riesgos de liquidez con capacidad de controlarlos y minimizarlos a tal punto de aceptarlos o transferirlos a otros entes, estas consideraciones nos permite ubicar a nuestro estudio como INVESTIGACION APLICADA, este tipo de investigación también recibe el nombre de empírica, porque nos ayudara a resolver problemas concretos. Sera de

utilidad para nuestro estudio ubicarlo en este tipo, que consiste en analizar e interpretar sistemáticamente un conjunto de hechos relacionados con otros fenómenos tal como se dan en la presente investigación, hechos relacionados con las variables:

- AUDITORIA FINANCIERA BASADA EN RIESGOS
- GESTION RIESGOS DE LIQUIDEZ DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO.

### **3.1.2. NIVEL DE LA INVESTIGACION**

Por la naturaleza del estudio desde el inicio describe el fenómeno hasta las recomendaciones de manera narrativa pertenece al nivel de investigación DESCRIPTIVA CORRELACIONAL en un primer momento y luego a la EXPLICATIVA de acuerdo a la finalidad de la investigación.

## **3.2. METODO DE INVESTIGACION**

### **3.2.1. METODO DE INVESTIGACION**

Desde el punto de vista dialectico no podemos soslayar la aplicación de los métodos generales y particulares para nuestro estudio.

**Método Histórico.-** Que ayudara en el estudio de la evolución de los principios y valores en los que se basa una Cooperativa y de cómo estas han ejecutado su gestión enfocado a la educación de los socios, trabajadores y su familia, y la comunidad de su entorno.

**Método Sistémico.-** Que será fundamental en el estudio con enfoque sistémico de la gestión de riesgos, ya que considerando que este es un proceso de desagregar en partes, desde la óptica integral de la gestión de riesgos hasta que se estudiara cada etapa del

mismo en forma individual o sea que finalmente se podrá vislumbrar de manera particular el estudio de la gestión de liquidez.

**Método Empírico.-** Que utilizara la técnica de la encuesta a aplicarse a los Jefes de Unidad de Riesgos, al personal que labora en esa unidad, de las tres Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco, seleccionada intencionalmente para el estudio

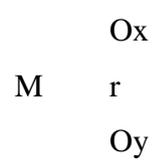
**Método de medición.-** Que con la ayuda de la técnica de la estadística descriptiva se realizara el análisis de los resultados de la encuesta y con la ayuda del programa Microsoft Excel.

### 3.2.2 DISEÑO DE LA INVESTIGACION

En este caso el diseño de investigación a utilizar es el descriptivo correlacional para tratar de establecer la existencia de correlación entre las variables de estudio, que son:

- X: PROCEDIMIENTO DE AUDITORIA FINANCIERA BASADA EN RIESGOS
- Y: GESTION DE RIESGOS DE LIQUIDEZ DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO

Su diagrama de representación es el siguiente:



Dónde:

- M : Muestra de estudio
- O : Observaciones obtenidas en cada una de las variables
- X : Auditoria financiera basada en riesgos
- Y : Gestión de riesgos de liquidez de las cooperativas de ahorro y crédito

### 3.3. UNIVERSO Y MUESTRA

#### 3.3.1. UNIVERSO DEL ESTUDIO

La población de nuestro estudio está conformada por las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COOPAC) supervisadas por la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FENACREP) y por encargo de la Superintendencia Nacional de Banca, Seguros y AFP (SBS) a través de la FENACREP en el Perú que son los siguientes:

Cuadro N° 01

<b><u>COOPAC. SUPERVISADAS POR LA FENACREP.</u></b>	<b><u>DEPTO.</u></b>
01. Cooperativa de Ahorro y Crédito Abaco	Lima
02. Cooperativa de Ahorro y Crédito Aelu Coop	Lima
03. Augusto Pérez Aranibar	Lima
04. Nuestra Señora de Fátima Ltda. Cartavio,	La Libertad
05. Caja Central	Lima
06. Centenario	Lima
07. Central Sindical	Lima
08. Chiquinquirá	Ancash
08. Continental	Lima
09. Cristo Rey - Negritos	Piura
10. Crnl. Francisco Bolognesi	Lima
11. Cuajone	Moquegua
12. Cuerpo Médico de la CNSS	Lima
13. De los Trab de MEPSA	Lima
<b>14. COOPAC De los Trabajadores de Volcan Cia. Minera</b>	<b>Pasco</b>
15. De Oficiales PNP Crnl. Humberto Flores Hidalgo	Lima
16. El Dorado	Lima
17. El Manantial	Lima
18. El Progreso	Lima
19. Emphost	Lima
20. Finantel Ltda.	Lima
21. Hijos de Ancash	Lima
22. Horizonte Nuevo	Cajamarca
23. Hosni Ltda	Lima
24. Huancavelica	Huancavelica
25. Iadeco	Lima
26. Ilo	Moquegua

27. Indeco	Peruana	Lima
28. Inti		Lima
29. Jesús Obrero de Comas		Lima
30. La Fabril		Lima
31. La Portuaria		Lima
32. La Rehabilitadora		Lima
33. Las Familias Unidas		Lima
34. Leon XIII		La Libertad
35. Manuel Pineda		Callao
36. Marbella de Magdalena		Lima
37. Monseñor Marcos Libardoni		Ancash
38. Nuestra Señora de las Victorias		Lima
39. Nuestra Señora del Rosario – Cajabamba		Cajamarca
40. Nuevo Milenio		Lima
41. Pacifico		Lima
42. Parroquial Puente Piedra		Lima
43. Parroquia San Lorenzo		La Libertad
44. Parroquia Santa Rosa de Lima		Lima
45. Personal Cía. Petróleo Shell del Perú		Lima
46. Petroperú		Lima
47. Quillabamba		Cusco
48. Quince de Setiembre		Lima
49. Refinería de Plata y Residuos Anódicos		Lima
50. San Cosme		Lima
51. San Cristóbal de Huamanga		Ayacucho
52. San Francisco de Mocupe		Lambayeque
53. San Francisco de Asís Ltda		Huánuco
54. San Hilarión		Lima
55. San Isidro de Pachacamac		Lima
56. San Isidro – Huaral		Lima
57. San José Cartavio		La Libertad
58. San José Iquitos		Loreto
59. San Martín de Porres - Tarapoto		Lima
60. San Pedro 116 - Andahuaylas		Apurímac
61. San Pedro de Huancabamba		Piura
62. San Pedro de Lurín		Lima
63. San Salvador de Milpo “Milcoop”		Pasco
64. Santa Catalina		Moquegua
65. Santa María Magdalena - Ayacucho		Ayacucho
66. Santa Rosa de Los Órganos		Piura
67. Santo Cristo de Bagazan		San Martín
68. Santo Domingo de Guzmán		Cusco

69. Sector Vivienda 28 de Julio	Lima
70. Señor de los Milagros - Atacocha	Pasco
71. Sepacose	Lima
72. Servicoop	Junín
73. Sider Peru y SPS	Ancash
74. S.O.3ra. SFP JOSÉ del Carmen Huamán Muñoz	Lima
75. Telefónica del Perú Zona Sur	Arequipa
76. Textil Nuevo Mundo	Lima
77. Tocache	San Martín
78. Toquepala	Tacna
79. Trab Drokasa	Lima
80. Trab Emp.Luz y Fuerza Eléctrica	Lima
81. Trab IPSS San Jorge	Lima
82. Trab Mcdo. Central Callao	Callao
83. Trab Unión	Lima
84. Tuman	Lambayeque
85. Urbanización Tahuantinsuyo	Lima
86. Vale un Perú	Lima
87. Veintinueve de Agosto PNP	Lima
88. Vendedores Ambulantes de Comas	Lima
89. Virgen de las Nieves	Ayacucho

Fuente: FENACREP

Elaborado: por los tesisistas

### 3.3.2. UNIVERSO SOCIAL

Ha quedado conformado por todos los Directivos, Funcionarios y Personal Administrativo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco.

### 3.3.3. UNIDAD DE ANALISIS

Ha quedado conformado por los Directivos del Comité de Riesgo, Jefes de la Unidad de riesgo y del personal que labora en esa unidad, de las tres cooperativas elegida como muestra.

Cuadro N°02

#### INTEGRANTES DEL COMITÉ DE RIESGO

Integrantes del Comité de Riesgo	N <sup>a</sup>
Presidente	03
Vicepresidente	03
Jefe de Unidad de riesgo (secretaria)	03
Asistente de unidad de riesgo	03
Vocal	03
Vocal	03
<b>TOTAL</b>	<b>18</b>

Fuente: Informes de gestión anuales  
Elaborado: por los tesistas

### **3.3.4. MUESTRA DE LA INVESTIGACION**

Por la profundidad de la investigación y por recomendación de investigadores de categoría hemos creído conveniente considerar como muestra no aleatoria de manera intencional y por tener acceso a las fuentes de información, que son las siguientes Cooperativas de Ahorro y Crédito, ubicadas en la Provincia de Pasco:

1. COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “SEÑOR DE LOS MILAGROS” LTDA. 487 DE ATACOCHA.
2. COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “SAN SALVADOR DE MILPO” MILPOCOOP.
3. COOPERSATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS TRABAJADORES VOLCAN 392.

### **3.4. FORMULACION DE HIPOTESIS**

Las hipótesis que se exponen como probables soluciones al problema planteado para lograr los objetivos propuestos, son los siguientes:

#### **3.4.1. HIPOTESIS GENERAL**

Si aplicamos adecuadamente los conocimientos de auditoría financiera basada en riesgos en la modalidad de examen especial entonces podemos lograr establecer que existe relación significativa con la gestión de los riesgos de liquidez para alcanzar una gestión financiera eficiente en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco.

#### **3.4.2. HIPOTESIS ESPECÍFICAS**

HE-1

Existe relación significativa entre los conocimientos de la auditoría financiera basada en riesgos en la fase de **identificar los riesgos** como son los factores externos e internos

con la gestión de los riesgos de liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco.

HE-2

Existe relación significativa entre los conocimientos de la auditoría financiera basada en riesgos en la fase de **analizar los riesgos** como son probabilidad e impacto con la gestión de los riesgos de liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco.

HE-3

Existe relación significativa entre los conocimientos de la auditoría financiera basada en riesgos en la fase de **valorar los riesgos** como son los controles con la gestión de los riesgos de liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco.

HE- 4

Existe relación significativa entre los conocimientos de la auditoría financiera basada en riesgos en la fase de **manejo de los riesgos** como son evitar, reducir, compartir y asumir con la gestión de los riesgos de liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco.

### **3.5. IDENTIFICACION DE VARIABLES**

#### VARIABLE INDEPENDIENTE

X : AUDITORIA FINANCIERA BASADA EN RIESGOS.

#### VARIABLE DEPENDIENTE

Y : GESTION DE RIESGOS DE LIQUIDEZ EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO.

### **3.6. DEFINICION VARIABLES E INDICADORES**

#### **VARIABLE INDEPENDIENTE**

X : AUDITORIA FINANCIERA BASADA EN RIESGOS.

#### **Indicadores:**

X1. Identificación de los riesgos de liquidez

X2. Análisis de los riesgos de liquidez

X3. Valoración de los riesgos de liquidez

X4. Manejo de los riesgos de liquidez

#### **VARIABLE DEPENDIENTE**

Y : GESTION DE RIESGOS DE LIQUIDEZ EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO.

#### **Indicadores:**

Y1. Causas

Y2. Consecuencias

Y3. Gestión

### **3.7. TECNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS.**

#### **3.7.1. TECNICAS**

##### **Observación**

Se aplicará esta técnica a los Directivos del Comité de riesgos, Jefes de la Unidad de riesgo, al personal que labora en esta unidad de las tres Cooperativas elegidas como muestra de nuestro estudio, si cuentan con Directivas de gestión de riesgos, si cuentan

con manuales de gestión de riesgos, y si elaboran planes de contingencia en la gestión de riesgo

### **Encuesta**

Se aplicara esta técnica a los Directivos del Comité de riesgos, a los jefes de la unidad de riesgo y al personal que labora en esa unidad de las tres Cooperativas de Ahorro y Crédito elegidas como muestra de estudio, quienes son los operadores de la ejecución de identificar, analizar, valorar y manejar los riesgos.

### **Entrevista**

Esta técnica se aplicara a través de un cuestionario estructurado dirigido a los Directivos del Consejo de Administración, Gerentes y Administradores de Agencia para profundizar la investigación en cuanto a la planificación, ejecución, control y monitoreo de los planes de gestión de riesgos en beneficio de los socios, trabajadores y su familia, así como de la Comunidad de su contexto.

### **3.7.2 Instrumentos**

Para el proceso de recolección de datos nos apoyaremos en las siguientes técnicas e instrumentos:

- Como técnica la observación y su instrumento la guía de observación.
- Como técnica la encuesta y su instrumento el cuestionario.
- Como técnica la entrevista y su instrumento el cuestionario.

### **3.8. TECNICAS DE PROCESAMIENTO Y ANALISIS DE DATOS**

**Procesamiento.**-En primer lugar se realizara una codificación y tabulación de la información que servirá para hacer el recuento, clasificación y ordenación en tablas y cuadros de los datos que nos proporcionara los instrumentos aplicados.

- **Análisis** -La información tabulada será sometida a la técnica de estadísticas mediante la aplicación de parámetros que reflejara una información confiable y proveniente de las fuentes donde se originan.

- **Representación de los resultados.**- Los resultados obtenidos serán representados mediante el uso de gráficos en pasteles. Utilizando el programa Excel.

## **CAPITULO IV**

### **ANALISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS OBTENIDOS**

#### **4.1. DESCRIPCION DEL TRABAJO DE CAMPO**

Con la finalidad de acopiar datos válidos para elaborar el informe final, hemos programado realizar varias visitas a la Oficina del Comité de Riesgo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito seleccionadas como muestra de estudio, ubicadas en la Provincia y Departamento de Pasco, específicamente nos apersonamos a la Oficina Principal y a las Oficinas de las Agencias en los cuales se inició por la identificación de los problemas inherentes a deficiencias y/o debilidades de los riesgos de liquidez que tiene que afrontar la Cooperativa, como por ejemplo no saber identificar los riesgos de liquidez contextualizados a factores externos (la competencia de otras instituciones financieras cuando ofrecen créditos a menor tasa de interés y con menos requisitos formales) o que

factores internos (personal no capacitado, normas legales y técnicas de gestión no actualizados, equipos de cómputo no acorde a las tecnologías actuales, etc.) no ayuda a una gestión económica y financiera eficiente a beneficio de los socios y a la sociedad de su entorno.

Estas debilidades se materializan en la pésima evaluación de las carpetas (solicitud) de crédito presentado por los socios con necesidades de índole económico, salud, educativo, de vivienda, etc. Esta debilidad es considerada como RIESGO DE CREDITO, una vez identificados los puntos críticos de manera general y particularmente en la administración de las políticas crediticias en favor de sus socios y el acceso de la sociedad, riesgos que afecta negativamente a la gestión económico-financiero, que a su vez afectan a la Cooperativa por no haber tomado decisiones con capacidad técnica y responsabilidad como por ejemplo en la fijación de tasas de interés activas y pasivas que debe ser fuente de ingreso capaz de cobertura los costos operativos, a la par con la aplicación de las planes de contingencia y rigurosos sistemas de seguridad, si no se logra este propósito se genera descontento e insatisfacción en los socios cuando no son atendidas de manera oportuna y pertinente la solución de sus necesidades. Con estas debilidades de no saber cómo identificar, analizar, valorar y gestionar los riesgos de liquidez no está contribuyendo a la toma de decisiones de manera acertada en las actividades diarias, mensuales y de fin de ejercicio, como apoyo oportuno y correcto a los Directivos, Funcionarios, Profesionales y Técnicos de las Cooperativas en la atención de los socios y de la propia institución.

Para el trabajo de campo se ha elaborado previamente el CUESTIONARIO como método de evaluación al sistema de gestión de riesgos de liquidez, que ha sido estructurado con preguntas en base a los indicadores que se encuentra en el cuadro de las variables de estudio, una vez elaborado ha sido aprobado y validado por el Asesor de

tesis para darle validez y confiabilidad, que luego se aplicó a los integrantes del Comité de Riesgos de las tres Cooperativas de Ahorro y Crédito elegidas para el estudio.

## **4.2. PRESENTACION, ANALISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS OBTENIDOS.**

A continuación presentamos los cuadros y gráficos siguientes, con la finalidad de analizar e interpretar los resultados de las respuestas a las preguntas formuladas a los entrevistados y que concluye con la contratación de la hipótesis planteada por consiguiente con las recomendaciones pertinentes para proponer solución al problema.

En función a los antecedentes planteados se propone a sustentar los resultados de la investigación con el fin de minimizar el manejo de riesgos que podrían afectar el desempeño de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Pasco

**Cuadro N° 03.**

### **INTEGRANTES DEL COMITÉ DE RIESGO DE LAS COOPERATIVAS ELEGIDAS COMO MUESTRA**

<b>UNIDAD DE ANALISIS</b>	<b>ENCUESTADOS</b>
Presidente	03
Vicepresidente	03
Jefe de Unidad de riesgo (secretaria)	03
Asistente de unidad de riesgo	03
Vocal	03
Vocal	03
<b>TOTAL</b>	<b>18</b>

Fuente: Elaboración del autor.

Elaborado: por los tesistas

### V1: AUDITORIA FINANCIERA BASADA EN RIESGOS

1. ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo **identificar los riesgos de liquidez** como son factores externos?

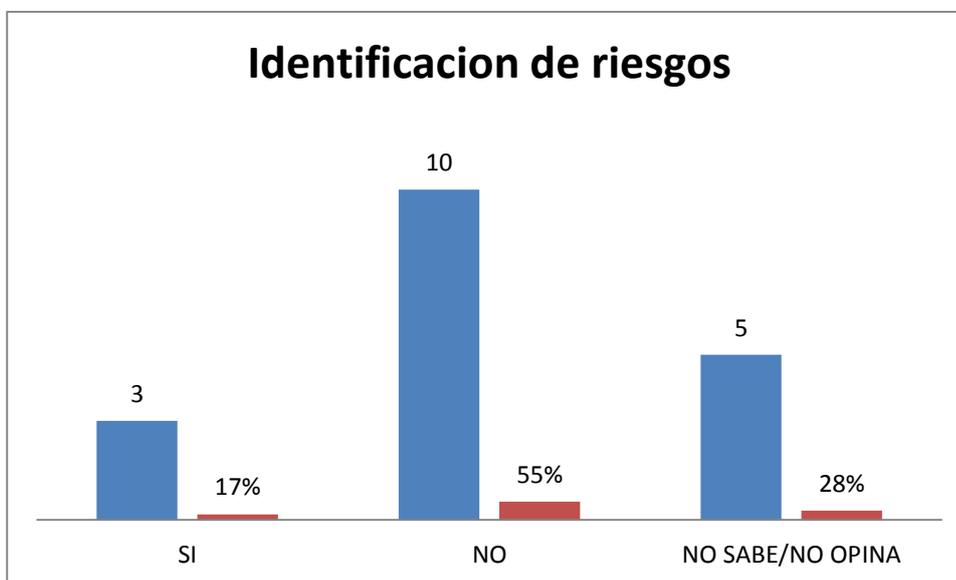
Cuadro N<sup>a</sup> 04  
Identificación de riesgos

R	Fr.	%
SI	03	17
NO	10	55
NO SABE/NO OPINA	05	28
TOTAL	18	100

Fuente: Resultado de la encuesta

Elaborado: por los tesistas

Gráfico N<sup>o</sup>01



#### INTERPRETACION:

Como podemos observar el Cuadro N<sup>o</sup> 04 y el Gráfico N<sup>o</sup> 01, el 17% de los entrevistados respondieron que si saben cómo identificar los riesgos de liquidez de carácter externo como son: la competencia de otras instituciones financieras cuando ofrecen créditos a menor tasa de interés y con menos requisitos formales; y el 55% de

los entrevistados respondieron que no saben y 28% de los entrevistados no sabe/no opina.

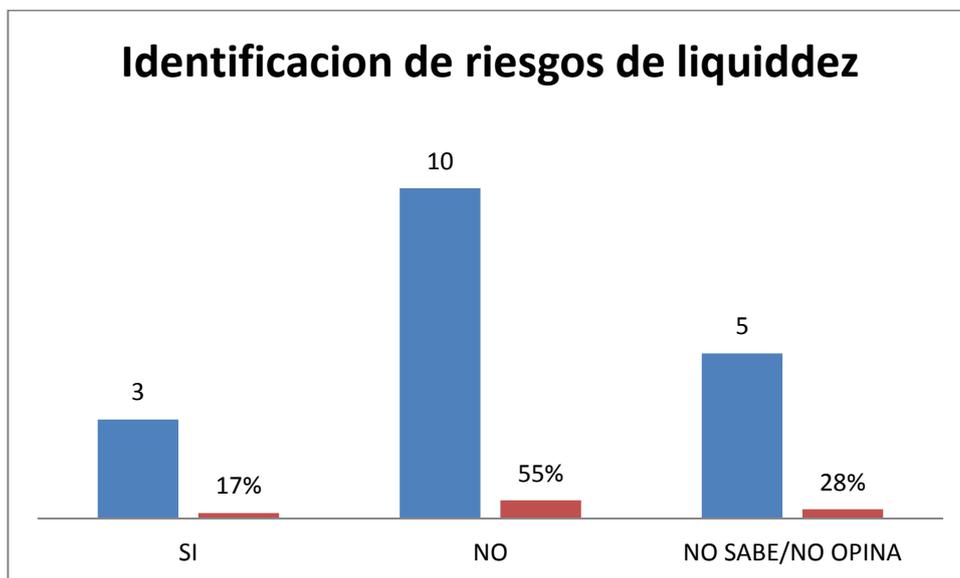
- ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo **identificar los riesgos de liquidez** como son factores internos?

Cuadro N<sup>a</sup> 05  
Identificación de riesgos de liquidez

R	Fr.	%
SI	03	17
NO	10	55
NO SABE/NO OPINA	05	28
TOTAL	18	100

Fuente: Resultado de la encuesta  
Elaborado: por los tesistas

Gráfico N<sup>o</sup> 02



#### INTERPRETACION:

Como podemos observar el Cuadro N<sup>o</sup> 05 y el Gráfico N<sup>o</sup> 02, el 17% de los entrevistados respondieron que si saben cómo identificar los riesgos de liquidez de carácter interno como son: personal no capacitado, normas legales y técnicas de gestión no actualizados, equipos de cómputo no acorde a las tecnologías actuales, etc; y el 55%

de los entrevistados respondieron que no saben y 28% de los entrevistados no sabe/no opina.

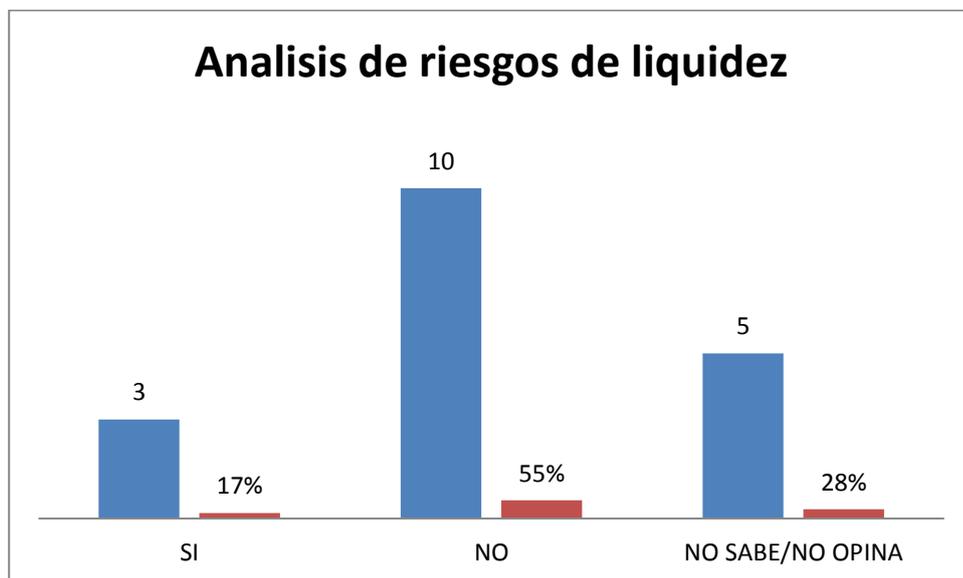
3. ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo **analizar los riesgos de liquidez** sin son de impacto alto, medio y bajo?

Cuadro N<sup>a</sup> 06  
Análisis de riesgos de liquidez

<b>R</b>	<b>Fr.</b>	<b>%</b>
SI	03	17
NO	10	55
NO SABE/NO OPINA	05	28
<b>TOTAL</b>	<b>18</b>	<b>100</b>

Fuente: Resultado de la encuesta  
Elaborado: por los tesistas

Gráfico N° 03



#### INTERPRETACION:

Como podemos observar el Cuadro N° 06 y el Gráfico N° 03 , el 17% de los entrevistados respondieron que si saben cómo analizar los riesgos de liquidez si el impacto negativo que va a tener será **ALTO**(afecta en alto grado al proceso), **MEDIO**(afecta en grado medio al proceso) **O BAJO**(afecta en grado bajo el proceso) y el 55% de los entrevistados respondieron que no saben y 28% de los entrevistados no sabe/no opina.

4. ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo **valorar los riesgos de liquidez**, es decir, si tiene controles y si estos son efectivos?

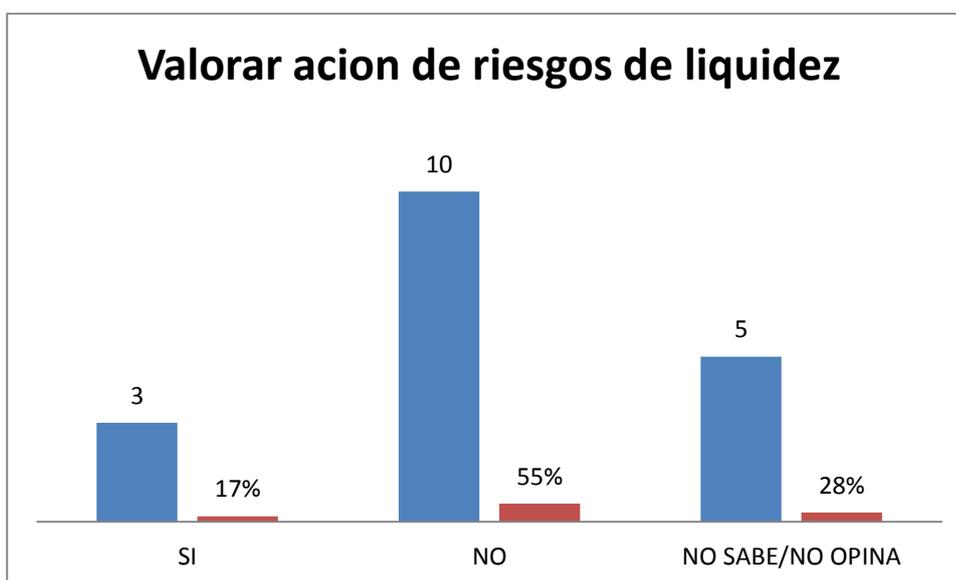
Cuadro N° 07  
Valoración de riesgos de liquidez

<b>R</b>	<b>Fr.</b>	<b>%</b>
SI	03	17
NO	10	55
NO SABE/NO OPINA	05	28
<b>TOTAL</b>	<b>18</b>	<b>100</b>

Fuente: Resultado de la encuesta

Elaborado: por los tesisas

Gráfico N° 04



#### INTERPRETACION:

Como podemos observar el Cuadro N° 07 y el Gráfico N° 04, el 17% de los entrevistados respondieron que si saben que existen **controles** y que estos son efectivos, con el fin de determinar el nivel de riesgo. Control que significa toda acción que tiende a minimizar los riesgos, que también significa analizar el desempeño de los procesos, evidenciando posibles desviaciones frente al resultado esperado para la adopción de

acciones preventivas y el 55% de los entrevistados respondieron que no saben y 28% de los entrevistados no sabe/no opina.

5. ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo **manejar los riesgos de liquidez**, es decir, reducir el riesgo, disminuir la probabilidad y el impacto?

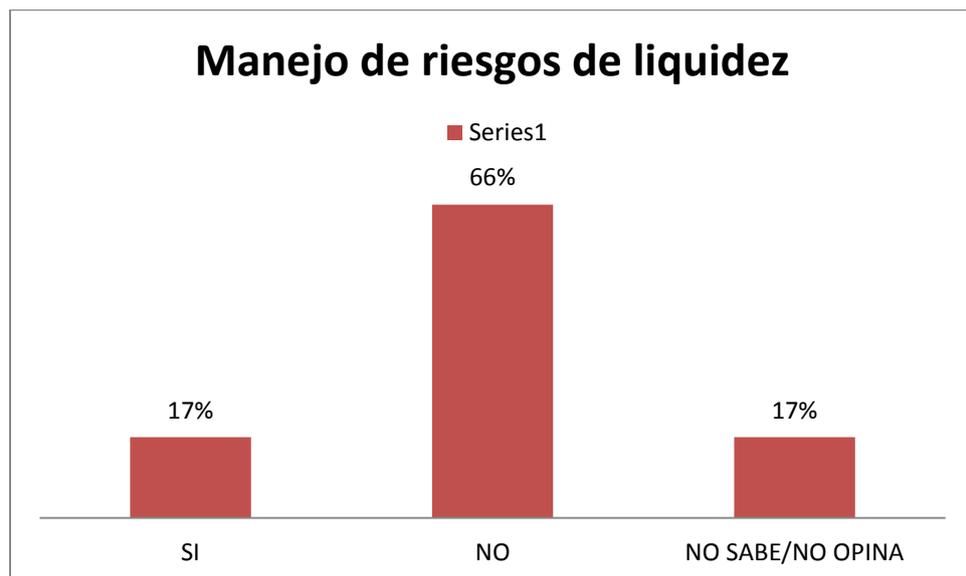
Cuadro N° 08  
Manejo de riesgos de liquidez

R	Fr.	%
SI	03	17
NO	12	66
NO SABE/NO OPINA	03	17
TOTAL	18	100

Fuente: Resultado de la encuesta

Elaborado: por los tesisas

Gráfico N° 05



**INTERPRETACION:**

Como podemos observar el Cuadro N° 08 y el Gráfico N° 05, el 17% de los entrevistados respondieron que si saben cómo manejar los riesgos de liquidez, que significa 1) Evitar el riesgo, generar controles, 2) Reducir el riesgo, disminuir la probabilidad y el impacto 3) Compartir o trasferir el riesgo y 4) Asumir el riesgo; y, el

66% de los entrevistados respondieron que no saben y 17% de los entrevistados no sabe/no opina.

## V2: GESTION DE RIESGOS DE LIQUIDEZ

6. ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo identificar las **causas de los riesgos de liquidez**, como son: concentración de captaciones y excesivo otorgamiento de créditos?

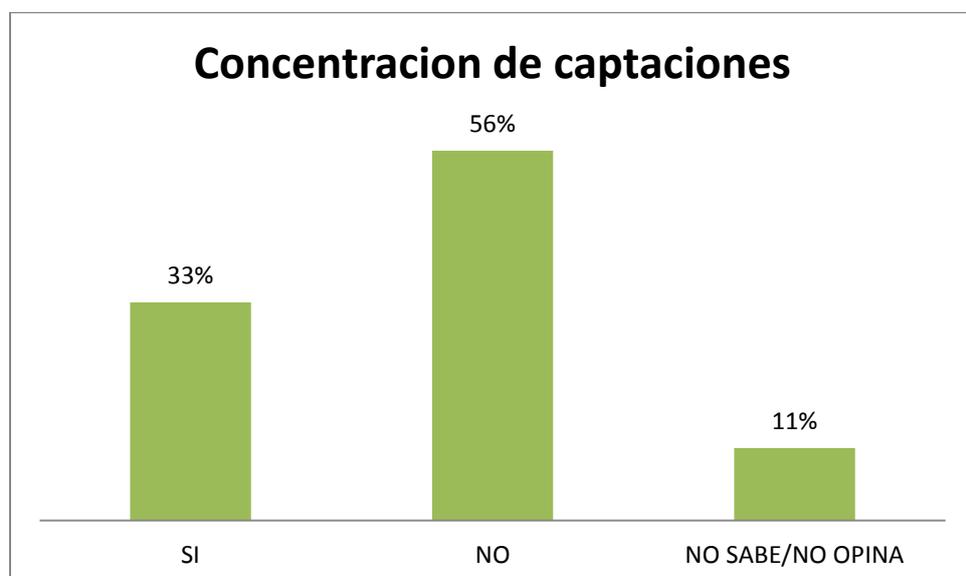
Cuadro N<sup>a</sup> 09  
Causa: Concentración de captaciones y excesivo otorgamiento de créditos.

R	Fr.	%
SI	06	33
NO	10	56
NO SABE/NO OPINA	02	11
TOTAL	18	100

Fuente: Resultado de la encuesta

Elaborado: por los tesistas

Gráfico N° 06



INTERPRETACION:

Como podemos observar el Cuadro N° 09 y el Gráfico N° 06 , el 33% de los entrevistados respondieron que si saben cómo identificar las causas de los riesgos de liquidez, como es la concentración de captaciones, que significa que unos cuantos socios estén aportando cantidades significativas, de igual manera pocos socios están depositando en ahorro a plazo fijo cantidades significativas, de otro lado el otorgamiento de créditos por préstamo están concentrados en pocos socios y en cantidades significativas ; y, el 56% de los entrevistados respondieron que no saben y 11% de los entrevistados no sabe/no opina.

7. ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo identificar las **causas de los riesgos de liquidez**, como son: falta de calce de operaciones activas y pasivas?

Cuadro N° 10

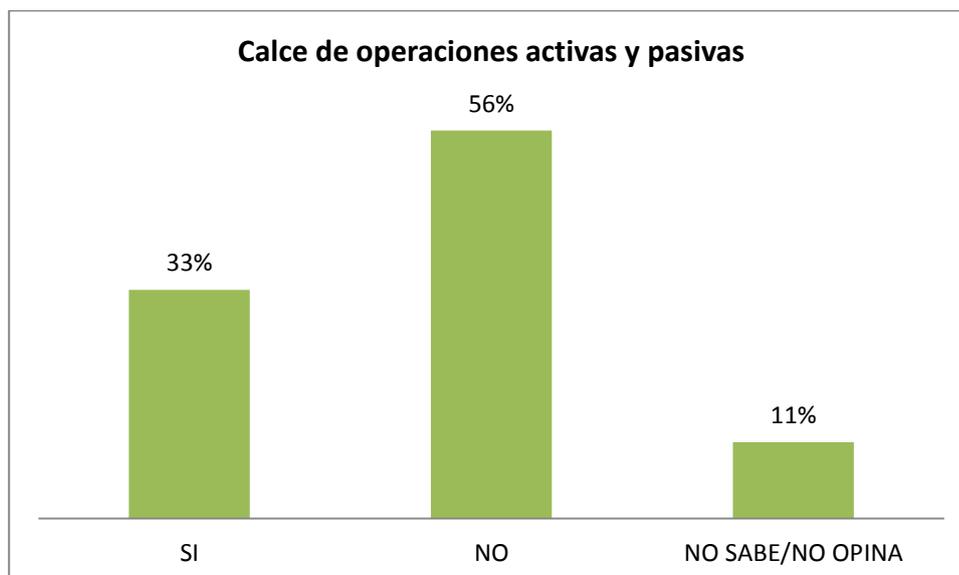
Causa: falta de calce de operaciones activas y pasivas

<b>R</b>	<b>Fr.</b>	<b>%</b>
SI	06	33
NO	10	56
NO SABE/NO OPINA	02	11
<b>TOTAL</b>	<b>18</b>	<b>100</b>

Fuente: Resultado de la encuesta

Elaborado: por los tesistas

Gráfico N° 07



**INTERPRETACION:**

Como podemos observar el Cuadro N° 10 y el Gráfico N° 07 , el 33% de los entrevistados respondieron si saben que calce de operaciones, según el Art.27ª “Calce de operaciones” del Reglamento de las Cooperativas aprobado por la Resolución SBS N° 0540-99: Calce de operaciones, significa que la Cooperativa debe mantener una

adecuada correspondencia, no necesariamente exacta, entre los plazos de sus operaciones activas y pasivas, así como entre sus captaciones de recursos y las respectivas colocaciones e inversiones. Esta correspondencia también se debe aplicar con relación a sus posiciones en moneda extranjera; y, el 56% de los entrevistados respondieron que no saben y 11% de los entrevistados no sabe/no opina.

8. ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo identificar las **causas de los riesgos de liquidez**, como son: política de gobierno?

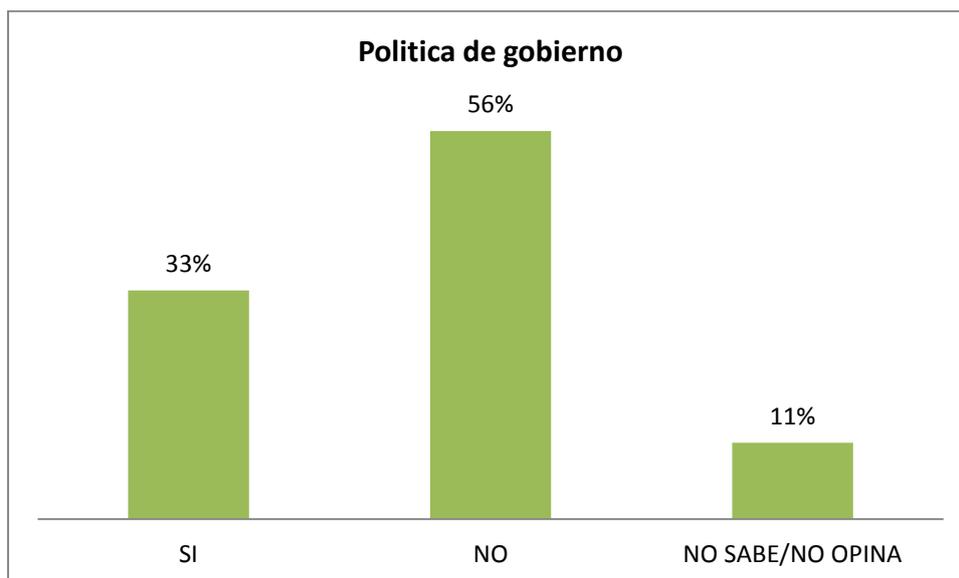
Cuadro N<sup>a</sup> 11  
Causa: política de gobierno

R	Fr.	%
SI	06	33
NO	10	56
NO SABE/NO OPINA	02	11
TOTAL	18	100

Fuente: Resultado de la encuesta

Elaborado: por los tesisistas

Gráfico N° 08



**INTERPRETACION:**

Como podemos observar el Cuadro N° 11 y el Gráfico N° 08, el 33% de los entrevistados respondieron si saben que es política de gobierno, que significa condonación de deudas de clientes prestatarios (banca de consumo, banco de materiales)

que puede producir la costumbre del no pago. Otro problema es que la reglamentación del proceso de cobranza limita el accionar de los departamentos de cobranza de la Cooperativa; y, el 56% de los entrevistados respondieron que no saben y 11% de los entrevistados no sabe/no opina.

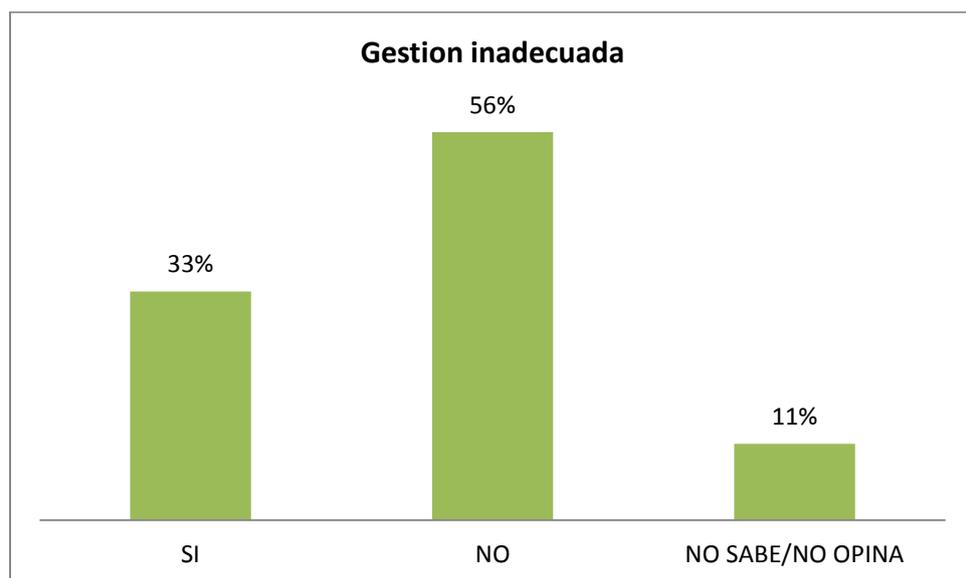
9. ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo identificar las **causas de los riesgos de liquidez**, como son: gestión inadecuada?

Cuadro N° 12  
Causa: gestión inadecuada

R	Fr.	%
SI	06	33
NO	10	56
NO SABE/NO OPINA	02	11
TOTAL	18	100

Fuente: Resultado de la encuesta  
Elaborado: por los tesisas

Gráfico N° 09



**INTERPRETACION:**

Como podemos observar el Cuadro N° 12 y el Gráfico N° 09, el 33% de los entrevistados respondieron si saben que es gestión eficiente de la Gerencia General, es decir, que la Cooperativa debe tener como una parte importante de su éxito es tener un buen Gerente General, quien tiene que manejar eficientemente los recursos humanos,

materiales, financieros e informáticos, enfocado siempre al cumplimiento de sus objetivos y metas, para lo cual deberá trabajar siempre en forma organizada y planificada; y, el 56% de los entrevistados respondieron que no saben y 11% de los entrevistados no sabe/no opina.

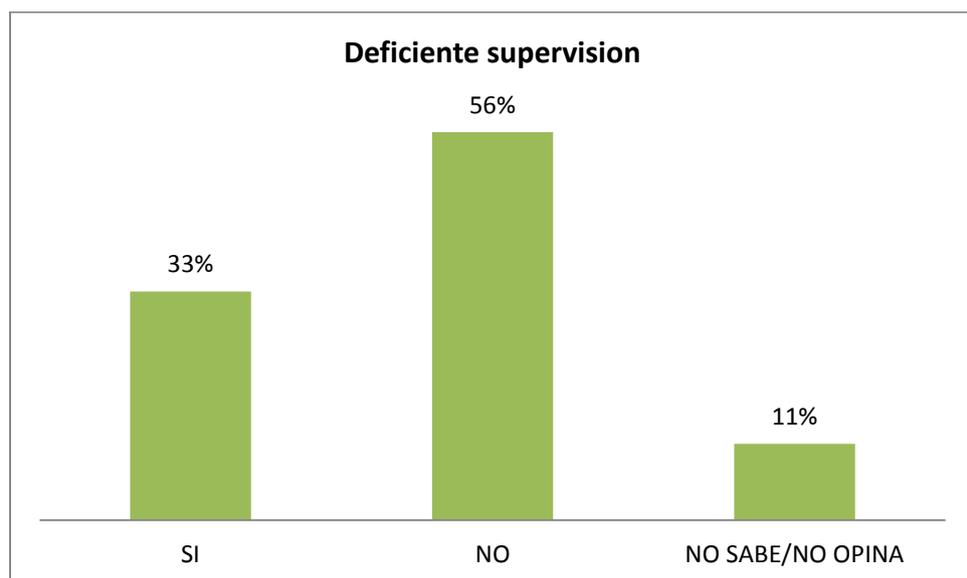
10. ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo identificar las **causas de los riesgos de liquidez**, como son: deficiente supervisión?

Cuadro N° 13  
Causa: deficiente supervisión

<b>R</b>	<b>Fr.</b>	<b>%</b>
SI	06	33
NO	10	56
NO SABE/NO OPINA	02	11
<b>TOTAL</b>	<b>18</b>	<b>100</b>

Fuente: Resultado de la encuesta  
Elaborado: por los tesistas

Gráfico N° 10



#### INTERPRETACION:

Como podemos observar el Cuadro N° 13 y el Gráfico N° 10, el 33% de los entrevistados respondieron si saben que la supervisión está a cargo del Consejo de Vigilancia, que es el órgano encargado de supervisar la legalidad de las acciones que se

realiza en la Cooperativa, la veracidad de las informaciones proporcionadas a los socios y la seguridad de los bienes de la Cooperativa; y, el 56% de los entrevistados respondieron que no saben y 11% de los entrevistados no sabe/no opina.

11. ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo identificar las consecuencias de la inadecuada **gestión de riesgos de liquidez**, como son: Pérdida de confianza = retiro masivo de ahorro?

Cuadro N<sup>a</sup> 14

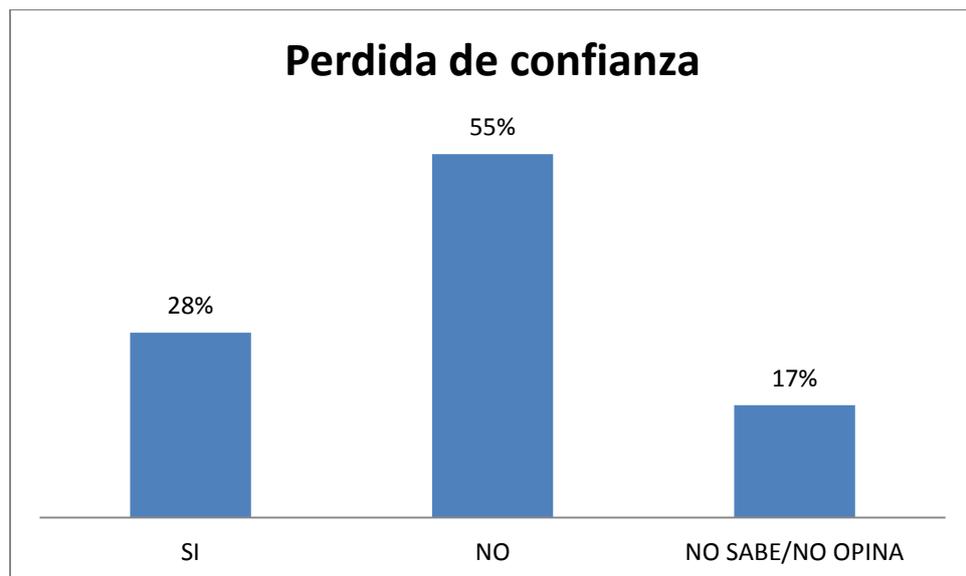
Consecuencia: pérdida de confianza = retiro masivo de ahorro

R	Fr.	%
SI	05	28
NO	10	55
NO SABE/NO OPINA	03	17
TOTAL	18	100

Fuente: Resultado de la encuesta

Elaborado: por los tesistas

Gráfico N<sup>o</sup> 11



**INTERPRETACION:**

Como podemos observar el Cuadro N<sup>o</sup> 14 y el Gráfico N<sup>o</sup> 11, el 28% de los entrevistados respondieron si saben que la supervisión del sistema cooperativo de ahorro y crédito fomenta su desarrollo y genera confianza y le hace más competente. Esto determina que el volumen de depósitos aumente y, por ende, la capacidad de

colocaciones (préstamos). Además, se reduce toda posibilidad de lavado de activos y de riesgos para los depositantes, quienes se sentirían más cómodos para depositar en una cooperativa de ahorro y crédito; y, el 55% de los entrevistados respondieron que no saben y 17% de los entrevistados no sabe/no opina.

12. ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo identificar las consecuencias de la inadecuada **gestión de riesgos de liquidez**, como son: pérdida de clientes?

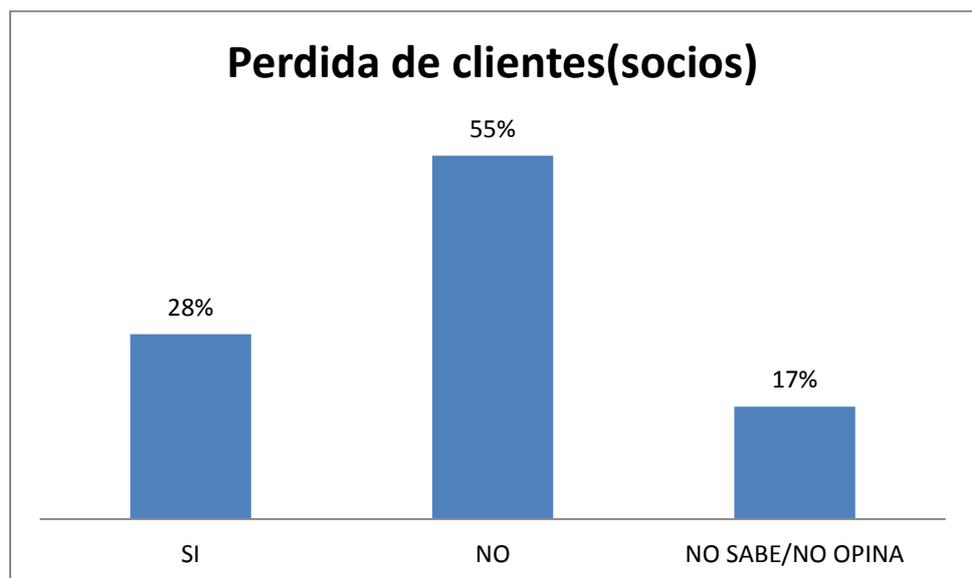
Cuadro N<sup>o</sup> 15  
Consecuencia: pérdida de clientes (socios)

R	Fr.	%
SI	05	28
NO	10	55
NO SABE/NO OPINA	03	17
TOTAL	18	100

Fuente: Resultado de la encuesta

Elaborado: por los tesisistas

Gráfico N<sup>o</sup> 12



**INTERPRETACION:**

Como podemos observar el Cuadro N<sup>o</sup> 15 y el Gráfico N<sup>o</sup> 12, el 28% de los entrevistados respondieron si saben que la falta de control supervisión del sistema cooperativo de ahorro y crédito fomenta la confianza y le hace más incompetente. Esto determina que el volumen de depósitos disminuya y, por ende, hay un retiro masivo de

socios consecuentemente origina iliquidez de la Cooperativa por tanto pierde la capacidad de colocaciones (préstamos); y, el 55% de los entrevistados respondieron que no saben y 17% de los entrevistados no sabe/no opina.

13. ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo identificar las consecuencias de la inadecuada **gestión de riesgos de liquidez**, como son: venta de la cartera de clientes (socios)?

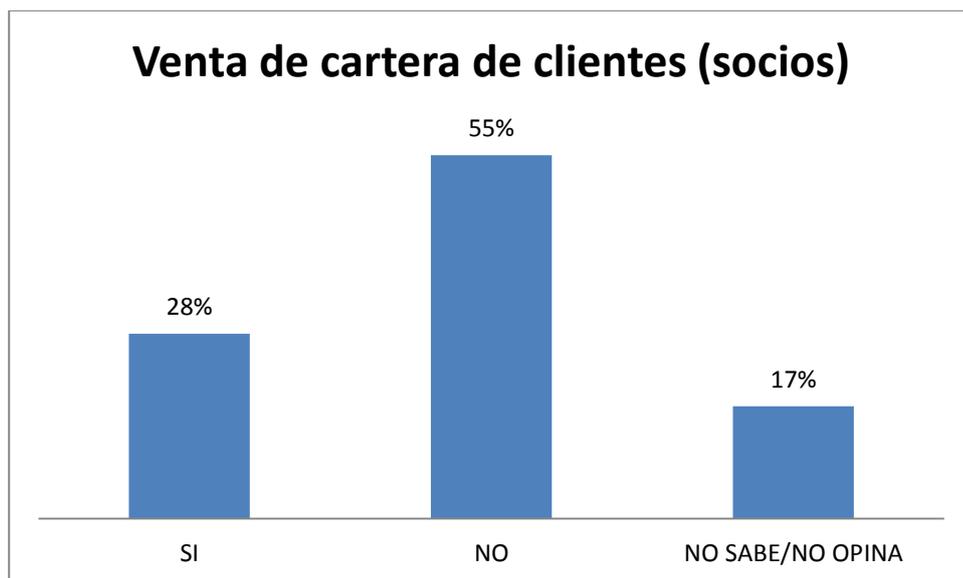
Cuadro N<sup>a</sup> 16  
Consecuencia: venta de cartera de clientes (socios)

R	Fr.	%
SI	05	28
NO	10	55
NO SABE/NO OPINA	03	17
TOTAL	18	100

Fuente: Resultado de la encuesta

Elaborado: por los tesisistas

Gráfico N<sup>a</sup> 13



**INTERPRETACION:**

Como podemos observar el Cuadro N<sup>o</sup> 16 y el Gráfico N<sup>o</sup> 13, el 28% de los entrevistados respondieron si saben que la falta control y supervisión del sistema cooperativo de ahorro y crédito genera desconfianza y le hace más incompetente. Esto determina que el volumen de colocaciones (préstamos) se incrementa originando una cartera pesada de recuperación de créditos otorgado a socios, como una alternativa extrema es venderla al banco o una firma de abogados para hacer su cobranza, no hay

otra forma de hacer efectivo los préstamos a los socios y, el 55% de los entrevistados respondieron que no saben y 17% de los entrevistados no sabe/no opina.

14. ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo identificar las consecuencias de la inadecuada **gestión de riesgos de liquidez**, como son: reducción de utilidades?

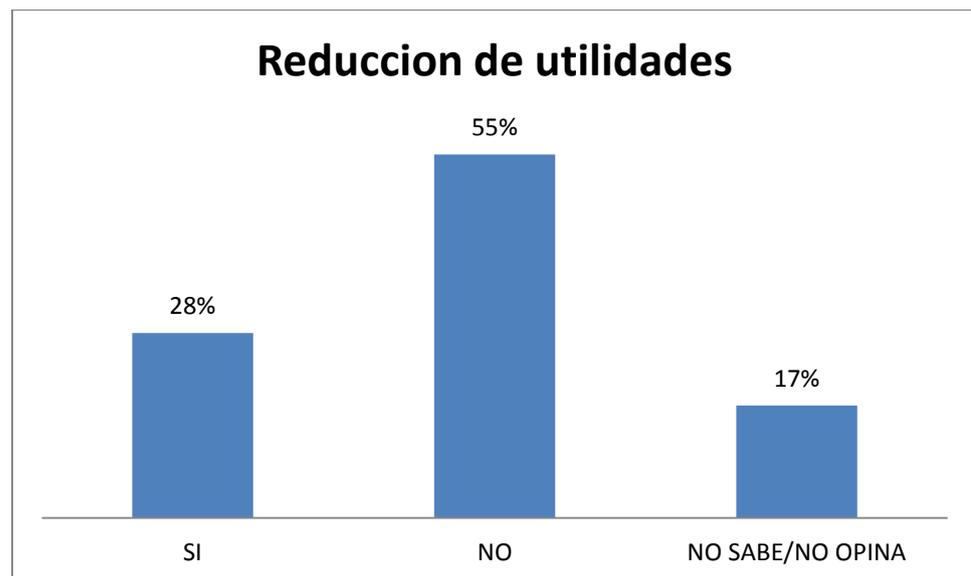
Cuadro N° 17  
Consecuencia: reducción de utilidades

R	Fr.	%
SI	05	28
NO	10	55
NO SABE/NO OPINA	03	17
TOTAL	18	100

Fuente: Resultado de la encuesta

Elaborado: por los tesisas

Grafico N° 14



#### INTERPRETACION:

Como podemos observar el Cuadro N° 17 y el Gráfico N° 14, el 28% de los entrevistados respondieron si saben que la falta control y supervisión del sistema cooperativo de ahorro y crédito genera desconfianza y le hace más incompetente. Esto determina que si el volumen de colocaciones (préstamos) se vuelve incobrable, hay retiro masivo de las aportaciones de los socios como de los depósitos a corot y largo plazo que hicieron los socios, por logia no habrá utilidades o remanentes como se llame,

por tanto no habrá distribución de remanentes a los socios, no se podrá cubrir los gastos y costos operativos que requiere la Cooperativa para su existencia y, el 55% de los entrevistados respondieron que no saben y 17% de los entrevistados no sabe/no opina.

15. ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo identificar las consecuencias de la inadecuada **gestión de riesgos de liquidez**, como son: deterioro de imagen institucional?

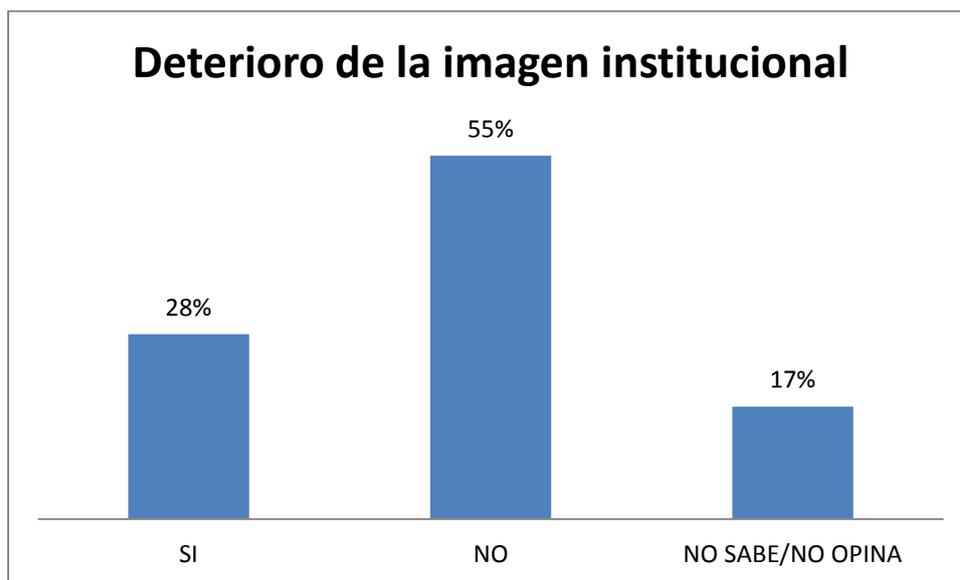
Cuadro N<sup>a</sup> 18  
Consecuencia: deterioro de imagen institucional

<b>R</b>	<b>Fr.</b>	<b>%</b>
SI	05	28
NO	10	55
NO SABE/NO OPINA	03	17
TOTAL	18	100

Fuente: Resultado de la encuesta

Elaborado: por los tesisistas

Gráfico N<sup>o</sup> 15



**INTERPRETACION:**

Como podemos observar el Cuadro N<sup>o</sup> 18 y el Gráfico N<sup>o</sup> 15, el 28% de los entrevistados respondieron si saben que por todas las debilidades que se han interpretado en los cuadros y gráficos anteriores y si no se practica una auditoria basada en riesgos para prevenir los riesgos que hemos citado el futuro de la cooperativa es incierto, que compromete la imagen institucional en el sistema financiero a nivel local,

regional y nacional porque de acuerdo a los resultados anuales de su gestión, su ubicación en el ranking de la Federación Nacional de Cooperativas del Perú (FENACREP) es importante; y, el 55% de los entrevistados respondieron que no saben y 17% de los entrevistados no sabe/no opina.

### 4.3. CONTRASTACION DE HIPOTESIS

En esta parte se presenta la validación de las hipótesis específicas consideradas en la investigación.

Se hace uso de la prueba de la independencia utilizando el estadístico de prueba Chi Cuadrado, con un nivel de confianza de 95% y un nivel de significancia del 5%, donde se evalúan las variables consideradas en cada hipótesis si son independientes o están relacionadas.

#### A. PRUEBA DE HIPOTESIS ESPECIFICA 1

##### 1. Hipótesis

H<sub>0</sub>: No existe relación significativa entre los conocimientos de la auditoria en la fase de *identificar los riesgos* como son los factores externos e internos con la gestión de los riesgos de liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco.

H<sub>1</sub>: Existe relación significativa entre los conocimientos de la auditoria en la *fase de identificar* los riesgos como son los factores externos e internos con la gestión de los riesgos de liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco.

TABLA DE CONTINGENCIA

GESTION DE RIESGO DE LIQUIDEZ	CONOCIMIENTO COMO IDENTIFICAR LOS RIESGOS DE LIQUIDEZ			Total
	SI	NO	NO SABE/NO OPINA	
SI	05	00	00	05
NO	00	10	00	10
NO SABE/NO OPINA	00	00	03	03

Total	05	10	03	18
-------	----	----	----	----

### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	Gl.	Signific.
Chi-cuadrado de Pearson	51,390 <sup>a</sup>	4	,000
Razón de verosimilitudes	53,693	4	,000
Asociación lineal por lineal	18,298	1	,000
N de casos válidos	38		

PARA PROBAR LA HIPÓTESIS PLANTEADA SEGUIREMOS EL SIGUIENTE PROCEDIMIENTO:

1. **Suposiciones:** La muestra es una muestra aleatoria simple.
2. **Estadística de prueba:** La estadística de prueba es:

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

3. **Distribución de la estadística de prueba:** cuando Ho es verdadera,  $X^2$  sigue una distribución aproximada de ji cuadrada con  $(3-1)(3-1) = 4$  grados de libertad.
4. **Regla de decisión:** A un nivel de significancia de 0.05, rechazar hipótesis nula (Ho) si el valor calculado de  $X^2$  es mayor o igual a 9.488
5. **Calculo de la estadística de pruebas.** Al desarrollar la formula tenemos:

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 51.390$$

6. **Decisión estadística:** Dado que  $51.390 > 9.488$ , se rechaza Ho.

**Conclusión:** “Existe relación significativa entre los conocimientos de la auditoria en la *fase de identificar* los riesgos como son los factores externos e internos con la gestión de los riesgos de liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco”.

## B. PRUEBA DE HIPOTESIS ESPECIFICA 2

H<sub>0</sub>: No existe relación significativa entre los conocimientos de la auditoria en la fase de *analizar los riesgos* como son probabilidad e impacto con la gestión de los riesgos de liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco.

H<sub>1</sub>: Existe relación significativa entre los conocimientos de la auditoria en la fase de *analizar los riesgos* como son probabilidad e impacto con la gestión de los riesgos de liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco.

TABLA DE CONTINGENCIA

GESTION DE RIESGO DE LIQUIDEZ	CONOCIMIENTO COMO ANALIZAR LOS RIESGOS DE LIQUIDEZ			Total
	SI	NO	NO SABE/NO OPINA	
SI	05	00	00	05
NO	00	10	00	10
NO SABE/NO OPINA	00	00	03	03
Total	05	10	03	18

### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl.	Signific.
Chi-cuadrado de Pearson	51,390 <sup>a</sup>	4	,000
Razón de verosimilitudes	53,693	4	,000
Asociación lineal por lineal	18,298	1	,000
N de casos válidos	38		

PARA PROBAR LA HIPÓTESIS PLANTEADA SEGUIREMOS EL SIGUIENTE PROCEDIMIENTO:

1. **Suposiciones:** La muestra es una muestra aleatoria simple.
2. **Estadística de prueba:** La estadística de prueba es:

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

3. **Distribución de la estadística de prueba:** cuando  $H_0$  es verdadera,  $X^2$  sigue una distribución aproximada de ji cuadrada con  $(3-1)(3-1) = 4$  grados de libertad.
4. **Regla de decisión:** A un nivel de significancia de 0.05, rechazar hipótesis nula ( $H_0$ ) si el valor calculado de  $X^2$  es mayor o igual a 9.488
5. **Calculo de la estadística de pruebas.** Al desarrollar la formula tenemos:

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 51.390$$

6. **Decisión estadística:** Dado que  $51.390 > 9.488$ , se rechaza  $H_0$ .

**Conclusión:** “Existe relación significativa entre los conocimientos de la auditoria en la fase de *analizar los riesgos* como son probabilidad e impacto con la gestión de los riesgos de liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco”.

### C. PRUEBA DE HIPOTESIS ESPECIFICA 3

$H_0$ : No existe relación significativa entre los conocimientos de la auditoria en la fase de *valorar los riesgos* como son los controles con la gestión de los riesgos de liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco.

$H_1$ : Existe relación significativa entre los conocimientos de la auditoria en la fase de *valorar los riesgos* como son los controles con la gestión de los riesgos de liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco.

#### TABLA DE CONTINGENCIA

GESTION DE	CONOCIMIENTO COMO VALORAR LOS RIESGOS	Total
------------	---------------------------------------	-------

RIESGO DE LIQUIDEZ	DE LIQUIDEZ			
	SI	NO	NO SABE/NO OPINA	
SI	05	00	00	05
NO	00	10	00	10
NO SABE/NO OPINA	00	00	03	03
Total	05	10	03	18

### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl..	Signific.
Chi-cuadrado de Pearson	51,390 <sup>a</sup>	4	,000
Razón de verosimilitudes	53,693	4	,000
Asociación lineal por lineal	18,298	1	,000
N de casos válidos	38		

PARA PROBAR LA HIPÓTESIS PLANTEADA SEGUIREMOS EL SIGUIENTE PROCEDIMIENTO:

- Suposiciones:** La muestra es una muestra aleatoria simple.
- Estadística de prueba:** La estadística de prueba es:

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

- Distribución de la estadística de prueba:** cuando  $H_0$  es verdadera,  $X^2$  sigue una distribución aproximada de ji cuadrada con  $(3-1)(3-1) = 4$  grados de libertad.
- Regla de decisión:** A un nivel de significancia de 0.05, rechazar hipótesis nula ( $H_0$ ) si el valor calculado de  $X^2$  es mayor o igual a 9.488
- Calculo de la estadística de pruebas.** Al desarrollar la formula tenemos:

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 51.390$$

**6. Decisión estadística:** Dado que  $51.390 > 9.488$ , se rechaza  $H_0$ .

**Conclusión:** “Existe relación significativa entre los conocimientos de la auditoria en la fase de *valorar los riesgos* como son los controles con la gestión de los riesgos de liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco”.

#### **D. PRUEBA DE HIPOTESIS ESPECIFICA 4**

$H_0$ : No existe relación significativa entre los conocimientos de la auditoria en la fase de *manejo de los riesgos* como son evitar, reducir, compartir y asumir con la gestión de los riesgos de liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco.

$H_1$ : Existe relación significativa entre los conocimientos de la auditoria en la fase de *manejo de los riesgos* como son evitar, reducir, compartir y asumir con la gestión de los riesgos de liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco.

**TABLA DE CONTINGENCIA**

GESTION DE RIESGO DE LIQUIDEZ	CONOCIMIENTO COMO VALORAR LOS RIESGOS DE LIQUIDEZ			Total
	SI	NO	NO SABE/NO OPINA	
SI	05	00	00	05
NO	00	10	00	10
NO SABE/NO OPINA	00	00	03	03
Total	05	10	03	18

#### **Pruebas de chi-cuadrado**

	valor	gl	Signific.
Chi-cuadrado de Pearson	51,390 <sup>a</sup>	4	,000
Razón de verosimilitudes	53,693	4	,000
Asociación lineal por lineal	18,298	1	,000
N de casos válidos	38		

PARA PROBAR LA HIPÓTESIS PLANTEADA SEGUIREMOS EL SIGUIENTE PROCEDIMIENTO:

1. **Suposiciones:** La muestra es una muestra aleatoria simple.
2. **Estadística de prueba:** La estadística de prueba es:

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

3. **Distribución de la estadística de prueba:** cuando  $H_0$  es verdadera,  $X^2$  sigue una distribución aproximada de ji cuadrada con  $(3-1)(3-1) = 4$  grados de libertad.
4. **Regla de decisión:** A un nivel de significancia de 0.05, rechazar hipótesis nula ( $H_0$ ) si el valor calculado de  $X^2$  es mayor o igual a 9.488
5. **Calculo de la estadística de pruebas.** Al desarrollar la formula tenemos:

$$x^2 = \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} = 51.390$$

6. **Decisión estadística:** Dado que  $51.390 > 9.488$ , se rechaza  $H_0$ .

**Conclusión:** “Existe relación significativa entre los conocimientos de la auditoria en la fase de *manejo de los riesgos* como son evitar, reducir, compartir y asumir con la gestión de los riesgos de liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco”.

## CONCLUSIONES

La presente investigación ha concluido en la siguiente conclusión general y conclusiones particulares:

El objetivo general de la investigación ha sido establecer la relación que existe entre la aplicación de los conocimientos de auditoría basada en riesgos con la gestión de riesgos de liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Región Pasco 2018.

### CONCLUSION GENERAL:

Se determinó que más del 50% de los entrevistados integrantes del Comité de Riesgos entre Directivos y Administradores de Agencia, no tiene conocimiento de que es auditoría basada en riesgos que comprende desde cómo identificar, como analizar, como valorar y como gestionar los riesgos de liquidez que pueda afrontar la Cooperativa en algún momento si no toma acciones preventivas para controlarlo y minimizarlo.

### CONCLUSIONES PARCIALES:

**Del primer objetivo:** Establecer la relación que existe entre los conocimientos de la auditoría en la fase de identificar los riesgos como son los factores externos e internos con la gestión de los riesgos de liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco.

Se determinó que el 17% de los entrevistados respondieron que si saben cómo identificar los riesgos de liquidez de carácter externo como son: la competencia de otras instituciones financieras cuando ofrecen créditos a menor tasa de interés y con menos requisitos formales; y el 55% de los entrevistados respondieron que no saben y 28% de los entrevistados no sabe/no opina.

Se determinó que el 17% de los entrevistados respondieron que si saben cómo identificar los riesgos de liquidez de carácter interno como son: personal no capacitado, normas legales y técnicas de gestión no actualizados, equipos de cómputo no acorde a las tecnologías actuales, etc; y el 55% de los entrevistados respondieron que no saben y 28% de los entrevistados no sabe/no opina.

**Del segundo objetivo:** Establecer la relación que existe entre los conocimientos de la auditoria en la fase de analizar los riesgos como son probabilidad e impacto con la gestión de los riesgos de liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco.

Se determinó que el 17% de los entrevistados respondieron que si saben cómo analizar los riesgos de liquidez si el impacto negativo que va a tener será **ALTO** (afecta en alto grado al proceso), **MEDIO** (afecta en grado medio al proceso) **O BAJO** (afecta en grado bajo el proceso) y el 55% de los entrevistados respondieron que no saben y 28% de los entrevistados no sabe/no opina.

**Del tercer objetivo:** Establecer la relación que existe entre los conocimientos de la auditoria en la fase de valorar los riesgos como son los controles con la gestión de los riesgos de liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco.

Se determinó que el 17% de los entrevistados respondieron que si saben que existen **controles** y que estos son efectivos, con el fin de determinar el nivel de riesgo. Control que significa toda acción que tiende a minimizar los riesgos, que también significa analizar el desempeño de los procesos, evidenciando posibles desviaciones frente al resultado esperado para la adopción de acciones preventivas y el 55% de los entrevistados respondieron que no saben y 28% de los entrevistados no sabe/no opina.

**Del cuarto objetivo:** Establecer la relación que existe entre los conocimientos de la auditoría en la fase de manejo de los riesgos como son evitar, reducir, compartir y asumir con la gestión de los riesgos de liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco.

Se determinó que el 17% de los entrevistados respondieron que si saben cómo manejar los riesgos de liquidez, que significa 1) Evitar el riesgo, generar controles, 2) Reducir el riesgo, disminuir la probabilidad y el impacto 3) Compartir o transferir el riesgo y 4) Asumir el riesgo; y, el 66% de los entrevistados respondieron que no saben y 17% de los entrevistados no sabe/no opina.

## RECOMENDACIONES

La conclusión general y las cuatro conclusiones parciales nos permiten a formular las siguientes recomendaciones:

1. Que las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Pasco, debe especializar en la teoría y en la práctica en cómo aplicar los procesos y procedimientos de auditoria basada en riesgos que ayude a prevenir riesgos de liquidez que pueda afrontar la Cooperativa como consecuencia de una deficiente gestión de riesgos de manera integral.
2. Contar con Directivos y Funcionarios integrantes del Comité de Riesgos preparados en auditoria basada en riesgos capaz de identificar, analizar, valorar y gestionar con éxito los riesgos de liquidez, que significa:
  - a) Evitar el riesgo, generar controles,
  - b) Reducir el riesgo, disminuir la probabilidad y el impacto
  - c) Compartir o transferir el riesgo y
  - d) Asumir el riesgo;
3. Implementar un manual de gestión de riesgos de liquidez, que debe tener la siguiente estructura:

### COMITÉ DE RIESGOS DE LA COOPAC.

#### OBJETIVO GENERAL:

Apoyar al Consejo de Administración y a la alta Gerencia de la Cooperativa en la gestión de los riesgos de manera integral.

#### FUNCIONES DEL COMITÉ DE RIESGOS:

- a. Establecer los procedimientos y mecanismos adecuados para la gestión y administración de riesgos de liquidez.
- b. Velar por la capacitación del personal rentado de la Cooperativa en temas de gestión de riesgos de liquidez.
- c. Asesorar al Consejo de Administración en la definición de los límites de exposición por todo tipo de riesgo, plazos, montos, monedas e instrumentos y velar por su cumplimiento.
- d. Proveer a los órganos decisorios de la Cooperativa de los estudios y pronósticos sobre el comportamiento de las principales variables económicas y monetarias y recomendar estrategias sobre la estructura del Balance.

#### RESPONSABILIDADES:

- a. Velar por el cumplimiento de la normatividad, y de las instrucciones emanadas de la FENACREP y de la SBSyAFP respecto de la evaluación, medición y control del riesgo de liquidez y sobre la adopción de políticas para su eficiente gestión.
- b. Emitir pronunciamientos, informes, conceptos, observaciones y recomendaciones por escrito, en forma oportuna y debidamente justificados legal y técnicamente al Consejo de administración, sobre todo tema de acuerdo a las necesidades de la Cooperativa.

## **BIBLIOGRAFIA CONSULTADA**

1. AGÜERO DEL CARPIO, Lizardo Elías (2012) “Administración y control de créditos y cobranzas” Lima
2. SEGOVIA VILLALVA, Jeaneth Alexandra (2012) “Manual de auditoria interna con enfoque a riesgos para la Cooperativa de Ahorro y crédito 9 de Octubre Ltda.” Quito - Ecuador
3. CORDOVA LOPEZ, Fernando (2010) “La gestión de riesgos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito” Lima.
4. PALACIOS FLORES, Carlos Enrique (2012) ·Matrices de riesgo y el control Interno” Lima.
5. TICSE QUISPE, Pilar Epifania (2015) “Administración de riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad de Financiera Edyficar Oficina Especial – el Tambo” Huancayo - Perú
6. VILA GALINDO, Luis Gregorio (2012) “Gestión Integral de riesgos de cajas municipales y cooperativas de ahorro y crédito caso –Perú” Callao Perú

### **FUENTES ELECTRONICAS:**

[www.hatinet.com/html/coop\\_filosofia\\_social.html](http://www.hatinet.com/html/coop_filosofia_social.html)

[www.fincomercio.com/corporativo/mision-vision-y-valores](http://www.fincomercio.com/corporativo/mision-vision-y-valores)

**ANEXO**

## Anexo No 1

### UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRION FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y CONTABLES ESCUELA DE FORMACION PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

#### GUÍA DE OBSERVACIÓN

La presente guía de observación tiene como objetivo recabar información relacionada con la investigación científica titulada: “LA AUDITORIA FINANCIERA BASADA EN RIESGOS Y SU RELACION CON LA GESTION DE RIESGOS DE LIQUIDEZ DE LAS OOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DE LA PROVINCIA DE PASCO 2018” desea establecer el nivel de gestión de riesgos en estas instituciones. Los comentarios y opiniones vertidas en la siguiente observación son importantes para este trabajo de investigación, por lo que ayudará a mejorar el desarrollo institucional. De antemano les agradecemos su participación.

Luego de la observación se aplicará la escala de valoración del 1 al 5.

1	Como identificar los riesgos	5	4	3	2	1
Comentarios: ..... .....						
Sugerencias: ..... .....						

2	Como analizar los riesgos	5	4	3	2	1
Comentarios: ..... .....						
Sugerencias: ..... .....						

3	Como valorar los riesgos	5	4	3	2	1
Comentarios: ..... .....						
Sugerencias: ..... .....						

4	Como manejar los riesgos	5	4	3	2	1
Comentarios: ..... .....						
Sugerencias: ..... .....						

## Anexo N° 2

### UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y CIENCIAS CONTABLES ESCUELA DE FORMACION PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

---

#### CUESTIONARIO

#### DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION, VIGILANCIA Y COMITÉ DE EDUCACION, ADMINISTRADORES DE AGENCIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO.

##### Instrucciones:

El presente cuestionario tiene como objetivo recabar información relacionada con la investigación científica titulada: “LA AUDITORIA FINANCIERA BASADA EN RIESGOS Y SU RELACION CON LA GESTION DE RIESGOS DE LIQUIDEZ DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DE LA PROVINCIA DE PASCO 2018” por lo que se solicita que las preguntas que a continuación se le presenta sean contestadas marcando una aspa (X), frente a la interrogante. De antemano les agradecemos su participación.

#### V1: AUDITORIA FINANCIERA BASADA EN RIESGOS

- 1) ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo **identificar los riesgos de liquidez** como son factores externos?  
SI ( ) NO ( ) NO SABE/NO OPINA
- 2) ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo **identificar los riesgos de liquidez** como son factores internos?  
SI ( ) NO ( ) NO SABE/NO OPINA
- 3) ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo **analizar los riesgos de liquidez** sin son de impacto alto, medio y bajo?  
SI ( ) NO ( ) NO SABE/NO OPINA
- 4) ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo **valorar los riesgos de liquidez**, es decir, si tiene controles efectivos?  
SI ( ) NO ( ) NO SABE/NO OPINA
- 5) ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo **manejar los riesgos de liquidez**, es decir, reducir el riesgo, disminuir la probabilidad y el impacto?  
SI ( ) NO ( ) NO SABE/NO OPINA

## 6) V2: GESTION DE RIESGOS DE LIQUIDEZ

06. ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo identificar las **causas de los riesgos de liquidez**, como son: concentración de capitaciones y excesivo otorgamiento de créditos?  
SI ( ) NO ( ) NO SABE/NO OPINA
07. ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo identificar las **causas de los riesgos de liquidez**, como son: falta de calce de plazos y tasas de interés?  
SI ( ) NO ( ) NO SABE/NO OPINA
08. ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo identificar las **causas de los riesgos de liquidez**, como son: problemas de gobernabilidad?  
SI ( ) NO ( ) NO SABE/NO OPINA
09. ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo identificar las **causas de los riesgos de liquidez**, como son: gestión inadecuada?  
SI ( ) NO ( ) NO SABE/NO OPINA
10. ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo identificar las **causas de los riesgos de liquidez**, como son: deficiente supervisión?  
SI ( ) NO ( ) NO SABE/NO OPINA
11. ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo identificar las consecuencias de la inadecuada **gestión de riesgos de liquidez**, como son: Pérdida de confianza = retiro masivo de ahorro?  
SI ( ) NO ( ) NO SABE/NO OPINA
12. ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo identificar las consecuencias de la inadecuada **gestión de riesgos de liquidez**, como son: pérdida de clientes?  
SI ( ) NO ( ) NO SABE/NO OPINA
13. ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo identificar las consecuencias de la inadecuada **gestión de riesgos de liquidez**, como son: venta de la cartera de clientes?  
SI ( ) NO ( ) NO SABE/NO OPINA
14. ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo identificar las consecuencias de la inadecuada **gestión de riesgos de liquidez**, como son: reducción de utilidades?  
SI ( ) NO ( ) NO SABE/NO OPINA

15. ¿Usted como integrante del Comité de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito donde ejerce su cargo sabe cómo identificar las consecuencias de la inadecuada **gestión de riesgos de liquidez**, como son: deterioro de imagen institucional?

SI ( ) NO ( ) NO SABE/NO OPINA