

UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y CONTABLES

ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



T E S I S

**Gestión y control de los riesgos de crédito y la estabilidad
financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del
Departamento de Pasco 2023**

Para optar el título profesional de:

Contador Público

Autores:

Bach: Eder Florencio LUCIANO QUISPE

Bach: Ketty Luz TACURI MAYTA

Asesor:

Dr. Guido Amadeo BLANCO SALCEDO

Cerro de Pasco – Perú – 2024

UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y CONTABLES

ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



T E S I S

**Gestión y control de los riesgos de crédito y la estabilidad
financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del
Departamento de Pasco 2023**

Sustentada y aprobada ante los miembros del jurado:

Dr. Melquiades Sindulfo HIDALGO MARTÍN

PRESIDENTE

Dr. Ladislao ESPINOZA GUADALUPE

MIEMBRO

Dr. Jesús Jhonny CANTA HILARIO

MIEMBRO



Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión
Facultad de Ciencias Económicas y Contables
Unidad de Investigación

“Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho”

INFORME DE ORIGINALIDAD N° 080-2024

La Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Económicas y Contables de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión ha realizado el análisis con exclusiones en el Software Turnitin Originality, que a continuación se detalla:

Presentado por:

Eder Florencio LUCIANO QUISPE y Ketty Luz TACURI MAYTA,

Escuela de Formación Profesional

Contabilidad

Tipo de trabajo:

Tesis

Título del trabajo

Gestión y control de los riesgos de crédito y la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del departamento de Pasco 2023

Asesor:

Dr. Guido Amadeo BLANCO SALCEDO

Índice de Similitud: **17%**

Calificativo

APROBADO

Se adjunta al presente informe, el reporte de identificación del porcentaje de similitud general: asimismo, a través del correo institucional de la Oficina de Grados y Títulos de nuestra Facultad – FACEC. Envío en la fecha el reporte completo de Turnitin; todo ello, en atención al Memorando N° 0000146-2024-UNDAC-D/DFCCEC.

Cerro de Pasco, 11 de diciembre del 2024



Firmado digitalmente por BERNALDO FAUSTINO Carlos David FAU
201546025046 soft
Motivo: Soy el autor del documento
Fecha: 11.12.2024 02:00:05 -05:00

Dr. Carlos D. BERNALDO FAUSTINO
Director de la Unidad de Investigación-FACEC

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de investigación, a mis señores padres por todo el apoyo incondicional brindado durante el desarrollo de mi profesión, al docente asesor por brindarme sus conocimientos y sobre todo a dios por que siempre guio mi camino para culminar mis estudios profesionales y poder lograr todas mis metas.

AGRADECIMIENTO

Ante todo, agradezco a dios por darme siempre fuerzas para continuar en lo adverso, por guiarme en el camino de lo prudente y darme sabiduría para mejorar día a día en mi desarrollo profesional.

Así mismo, agradezco a mi asesor de tesis, por su esfuerzo, dedicación, sus conocimientos, sus orientaciones, su manera de trabajar, su perseverancia que han sido motivación fundamental para mi formación como investigador.

Finalmente, agradezco a mi familia por enseñarme a nunca rendirme, por más tropiezos que se presente en la vida, me enseñaron a luchar por los sueños, logros, y metas, siempre fueron un ejemplo a seguir y mi mayor motivación a lograr culminar mi carrera profesional y así mismo desarrollar el proyecto de investigación.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo determinar la relación de la primera variable de gestión control de riesgos financieros con la segunda variable de estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco del año 2023, el tipo de investigación es la aplicada; diseño no experimental, con una población de 60 entre Directivos, Funcionarios y personal administrativo y con una muestra intencional de 20 personas, con la técnica de la encuesta y el instrumento el cuestionario con alternativa dicotómica.

Según el objetivo general propuesto y la hipótesis general, se ha llegado a la siguiente conclusión: nula “Existe relación significativa entre la gestión y control de los riesgos de crédito con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023”.

De acuerdo al objetivo específico 1 y mediante la prueba de hipótesis específico 1 se concluye: “No existe relación significativa entre las políticas y procedimientos claros para la evaluación y mitigación de los riesgos de crédito con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023”.

De acuerdo al objetivo específico 2 y mediante la prueba de hipótesis específico 2 se concluye: “Existe relación significativa entre la capacitación del personal encargado de la gestión de riesgos de crédito con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023”.

De acuerdo al objetivo específico 3 y mediante la prueba de hipótesis específico 3 se ha llegado a la siguiente conclusión: “Existe relación significativa entre la adecuada utilización de herramientas y tecnologías para el monitoreo y control de riesgos de crédito con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023”.

Palabras Claves: Riesgo de crédito, estabilidad financiera

ABSTRACT

The present research work aims to determine the relationship of the first variable of financial risk management control with the second variable of financial stability of the Savings and Credit Cooperatives of the Department of Pasco in 2023, the type of research is applied; non-experimental design, with a population of 60 between Directors, Officials and administrative staff and with an intentional sample of 20 people, with the survey technique and the questionnaire instrument with dichotomous alternative.

According to the proposed general objective and the general hypothesis, the following conclusion has been reached: null "There is a significant relationship between the management and control of credit risks with the financial stability of the Savings and Credit Cooperatives of the Department of Pasco 2023".

According to specific objective 1 and through the specific hypothesis test 1, the following conclusion has been reached: "There is no significant relationship between the clear policies and procedures for the evaluation and mitigation of credit risks with the financial stability of the Savings and Credit Cooperatives of the Department of Pasco 2023.

According to specific objective 2 and through the specific hypothesis test 2, the following conclusion has been reached: "There is a significant relationship between the training of the personnel in charge of credit risk management with the financial stability of the Savings and Credit Cooperatives of the Department of Pasco 2023".

According to specific objective 3 and through the specific hypothesis test 3, the following conclusion has been reached: "There is a significant relationship between the adequate use of tools and technologies for the monitoring and control of credit risks with the financial stability of the Savings and Credit Cooperatives of the Department of Pasco 2023".

Keywords: Credit risk, financial stability

INTRODUCCION

Señor presidente y señores miembros del jurado ante ustedes presentamos la tesis titulada “Gestión y control de los riesgos de crédito y la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023” el trabajo comprende los siguientes capítulos:

En el Capítulo I, consideramos el Problema de investigación que abarca la identificación y planteamiento del problema, delimitación de la investigación, formulación del problema, formulación de objetivos, justificación y limitaciones de la investigación.

En el Capítulo II, consideramos el Marco Teórico, donde se desarrolla los antecedentes del estudio, las bases teóricas científicas, la definición de términos, formulación de hipótesis, identificación de variables y operacionalización de variables referente a las variables de estudio.

En el Capítulo III, consideramos la Metodología y Técnicas de Investigación, el tipo, nivel, método, diseño de investigación, población y muestra, técnicas de recolección, procesamiento, tratamiento estadístico, selección y validación de instrumentos y la orientación ética.

En el Capítulo IV, consideramos los resultados y discusión, análisis e interpretación de resultados obtenidos, descripción del trabajo de campo, presentación de resultados obtenidos y la prueba de hipótesis para el cual se aplicó el coeficiente de correlación de Rho de Spearman para determinar la relación de las variables.

Finalmente, la investigación culminó en las conclusiones y recomendaciones, las mismas que fueron obtenidas como resultado de la contrastación de la hipótesis general, donde concluimos que, la gestión y control de los riesgos de crédito tiene relación con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023.

Los Autores

INDICE

DEDICATORIA	
AGRADECIMIENTO	
RESUMEN	
ABSTRACT	
INTRODUCCION	
INDICE	
INDICE DE TABLAS	
INDICE DE GRÁFICOS	

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1.	Identificación y determinación del problema	1
1.2.	Delimitación de la investigación.....	3
1.2.1.	Delimitación espacial	3
1.2.2.	Delimitación temporal	3
1.2.3.	Delimitación social	3
1.2.4.	Delimitación conceptual.....	3
1.3.	Formulación del problema	4
1.3.1.	Problema general	4
1.3.2.	Problemas específicos.....	4
1.4.	Formulación de objetivos.....	4
1.4.1.	Objetivo general.....	4
1.4.2.	Objetivos específicos.....	5
1.5.	Justificación de la investigación.....	5
1.5.1.	Justificación teórica.	5
1.5.2.	Justificación metodológica.	6
1.5.3.	Justificación práctica.....	6

1.5.4. Justificación social.....	6
1.6. Limitaciones de la investigación	6

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de estudio	7
2.1.1. Contexto internacional:	7
2.1.2. Contexto nacional.	8
2.1.3. Contexto regional:.....	8
2.2. Bases teóricas – científicas	10
2.3. Definición de términos básicos	12
2.4. Formulación de hipótesis.....	13
2.4.1. Hipótesis general	13
2.4.2. Hipótesis específicas	14
2.5. Identificación de variables	14
2.6. Definición operacional de variables e indicadores	15

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

3.1. Tipo de investigación.....	16
3.2. Nivel de investigación:.....	16
3.3. Métodos de investigación	16
3.4. Diseño de investigación.....	16
3.5. Población y muestra	17
3.5.1. Población.....	17
3.5.2. Muestra	17
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	17
3.6.1. Instrumentos	18
3.7. Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación.....	18
3.8. Técnicas de procesamiento y análisis de datos.....	19

3.9.	Tratamiento estadístico	19
3.10.	Orientación ética filosófica y epistémica	19

CAPITULO IV

RESULTADOS Y DISCUSION

4.1.	Descripción del trabajo de campo	21
4.2.	Presentación, análisis e interpretación de resultados	22
4.3.	Prueba de hipótesis.....	41
4.3.1.	Prueba de hipótesis general	41
4.3.2.	Prueba de hipótesis específico 1	43
4.3.3.	Prueba de hipótesis específico 2	45
4.3.4.	Prueba de hipótesis específico 3	47
4.4.	Discusión de resultados	49

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

ANEXOS

INDICE DE TABLAS

Tabla 1	Resumen de procesamiento de casos	18
Tabla 2	Estadísticas de fiabilidad	19
Tabla 3	¿Usted conoce que la Cooperativa cuenta con reglamento de crédito para otorgar los préstamos a los socios?	22
Tabla 4	¿Usted conoce que en ese reglamento está establecido los procedimientos de como otorgar los créditos a los socios?.....	23
Tabla 5	¿Usted conoce que en ese reglamento está establecido los plazos y responsabilidades para controlar los riesgos del crédito otorgado a los socios?	24
Tabla 6	¿Usted conoce cuál es el porcentaje de socios con riesgo crediticio identificado y evaluado?.....	25
Tabla 7	¿Usted conoce de las políticas de cobranza y si estos son eficientes en la recuperación de créditos?	26
Tabla 8	¿Usted conoce sobre los índices de morosidad de la cartera de crédito de la Cooperativa?.....	27
Tabla 9	¿Usted conoce que es ratio de morosidad y como se aplica?.....	28
Tabla 10	¿Usted conoce que es ratio de solvencia y como se aplica?	29
Tabla 11	¿Usted conoce que es tasa de recuperación de créditos y cuál es la fórmula para determinar?	30
Tabla 12	¿Usted conoce que la ratio de liquidez Menos de 1: Indica que la empresa podría tener problemas para cubrir sus obligaciones a corto plazo?	31
Tabla 13	¿Usted conoce que la ratio de liquidez Entre 1 y 1.5 : Indica una posición de liquidez adecuada, pero puede ser susceptible a fluctuaciones en el corto plazo?	32
Tabla 14	¿Usted conoce que la ratio de liquidez Entre 1.5 a 2 : Es ideal, sugiere que la Cooperativa tiene un buen equilibrio entre liquidez y uso eficiente de activos?	33

Tabla 15	¿Usted conoce que la ratio de liquidez Mas 2 : Puede indicar que la Cooperativa está acumulando demasiados activo corrientes y no está utilizando sus recursos de manera eficiente?	34
Tabla 16	¿Usted sabe que el ratio de endeudamiento menos del 50%: Significa una buena solvencia y una estructura de capital más conservadora?	35
Tabla 17	¿Usted sabe que el ratio de endeudamiento entre 50% y 70% Significa que puede ser aceptable pero indica un mayor riesgo financiero?	36
Tabla 18	¿Usted sabe que el ratio de endeudamiento más del 70% indica un alto nivel de endeudamiento y un mayor riesgo de insolvencia?	37
Tabla 19	¿Usted sabe que la rentabilidad sobre activos (ROA) más del 5% indica una baja eficiencia en el uso de activos para generar ganancia de la Cooperativa?	38
Tabla 20	¿Usted sabe que la rentabilidad sobre patrimonio (ROE) más del 15% indica una fuerte rentabilidad y buen retorno para los socios de la Cooperativa?	39
Tabla 21	¿Usted sabe que la rentabilidad sobre la inversión (ROI) más del 10% indica una buena rentabilidad de la inversión?	40
Tabla 22	Gestion y control de riesgos*estabilidad financiera	41
Tabla 23	Pruebas de chi-cuadrado.....	42
Tabla 24	Estabilidad financiera*Políticas y procedimientos de crédito	43
Tabla 25	Pruebas de chi-cuadrado.....	44
Tabla 26	Estabilidad financiera*Control y mitigación de riesgos de crédito.....	45
Tabla 27	Pruebas de chi-cuadrado.....	45
Tabla 28	Gestión y control de riesgos*monitoreo y seguimiento de los riesgos de crédito	47
Tabla 29	Pruebas de chi-cuadrado.....	48

INDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 ¿Usted conoce que la Cooperativa cuenta con reglamento de crédito para otorgar los préstamos a los socios?	22
Gráfico 2 ¿Usted conoce que en ese reglamento está establecido los procedimientos de como otorgar los créditos a los socios?	23
Gráfico 3 ¿Usted conoce que en ese reglamento está establecido los plazos y responsabilidades para controlar los riesgos del crédito otorgado a los socios?	24
Gráfico 4 ¿Usted conoce cuál es el porcentaje de socios con riesgo crediticio identificado y evaluado?	25
Gráfico 5 ¿Usted conoce de las políticas de cobranza y si estos son eficientes en la recuperación de créditos?	26
Gráfico 6 ¿Usted conoce sobre los índices de morosidad de la cartera de crédito de la Cooperativa?.....	27
Gráfico 7 ¿Usted conoce que es ratio de morosidad y como se aplica?	28
Gráfico 8 ¿Usted conoce que es ratio de solvencia y como se aplica?	29
Gráfico 9 ¿Usted conoce que es tasa de recuperación de créditos y cuál es la fórmula para determinar?	30
Gráfico 10 ¿Usted conoce que la ratio de liquidez Menos de 1: Indica que la empresa podría tener problemas para cubrir sus obligaciones a corto plazo?	31
Gráfico 11 ¿Usted conoce que la ratio de liquidez Entre 1 y 1.5 : Indica una posición de liquidez adecuada, pero puede ser susceptible a fluctuaciones en el corto plazo?	32
Gráfico 12 ¿Usted conoce que la ratio de liquidez Entre 1.5 a 2 : Es ideal, sugiere que la Cooperativa tiene un buen equilibrio entre liquidez y uso eficiente de activos?	33

Gráfico 13	¿Usted conoce que la ratio de liquidez Mas 2 : Puede indicar que la Cooperativa está acumulando demasiados activo corrientes y no está utilizando sus recursos de manera eficiente?	34
Gráfico 14	¿Usted sabe que el ratio de endeudamiento menos del 50%: Significa una buena solvencia y una estructura de capital más conservadora?	35
Gráfico 15	¿Usted sabe que el ratio de endeudamiento entre 50% y 70% Significa que puede ser aceptable pero indica un mayor riesgo financiero?	36
Gráfico 16	¿Usted sabe que el ratio de endeudamiento más del 70% indica un alto nivel de endeudamiento y un mayor riesgo de insolvencia?	37
Gráfico 17	¿Usted sabe que la rentabilidad sobre activos (ROA) más del 5% indica una baja eficiencia en el uso de activos para generar ganancia de la Cooperativa?.....	38
Gráfico 18	¿Usted sabe que la rentabilidad sobre patrimonio (ROE) más del 15% indica una fuerte rentabilidad y buen retorno para los socios de la Cooperativa?	39
Gráfico 19	¿Usted sabe que la rentabilidad sobre la inversión (ROI) más del 10% indica una buena rentabilidad de la inversión?	40

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Identificación y determinación del problema

Algunos de los problemas que aquejan a las cooperativas de ahorro y crédito en la gestión y control de riesgos de crédito son:

Falta de capacitación y experiencia en la evaluación de riesgos de crédito: Muchas cooperativas no cuentan con personal capacitado en la evaluación de riesgos de crédito, lo que puede llevar a la concesión de préstamos a clientes con poca capacidad de pago.

Deficiencias en el análisis de la capacidad de pago de los clientes: Las cooperativas a menudo no llevan a cabo un análisis detallado de la capacidad de pago de los solicitantes de crédito, lo que puede resultar en un aumento de la morosidad y en pérdidas para la institución.

Falta de sistemas adecuados de gestión de riesgos de crédito: Algunas cooperativas carecen de sistemas informáticos especializados que les permitan llevar a cabo una gestión eficiente de los riesgos de crédito, lo que dificulta la identificación y seguimiento de los riesgos en la cartera de préstamos.

Incumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos: Las cooperativas pueden enfrentar problemas en la implementación de políticas y procedimientos claros y efectivos para la gestión de riesgos de crédito, lo que

puede aumentar la exposición a riesgos y afectar la salud financiera de la institución.

Falta de diversificación de la cartera de préstamos: Algunas cooperativas pueden concentrar su cartera de préstamos en un solo tipo de producto o cliente, lo que aumenta el riesgo de sufrir pérdidas en caso de incumplimientos de pago por parte de los deudores.

También debemos de tener presente que las cooperativas de ahorro y crédito pueden enfrentar varios tipos de riesgos, que incluyen:

Riesgo crediticio: relacionado con la posibilidad de que los miembros de la cooperativa no puedan cumplir con sus obligaciones financieras.

Riesgo de liquidez: cuando la cooperativa no cuenta con suficientes activos líquidos para hacer frente a sus obligaciones financieras.

Riesgo operativo: vinculado a los procesos internos y operativos de la cooperativa, como los riesgos de fraude, errores, fallas en sistemas y tecnología, entre otros.

Riesgo de mercado: asociado a las fluctuaciones en los precios de los activos, tasas de interés, tipos de cambio, entre otros, que pueden afectar la salud financiera de la cooperativa.

Riesgo regulatorio y legal: relacionado con el cumplimiento de normativas y regulaciones establecidas por entidades gubernamentales y supervisores financieros.

Estos son algunos de los principales tipos de riesgos que pueden afectar a las cooperativas de ahorro y crédito, por lo que es importante que cuenten con mecanismos de gestión y control para mitigarlos y proteger su estabilidad financiera.

En resumen, la gestión y control de riesgos de crédito en las cooperativas de ahorro y crédito puede presentar varios desafíos que requieren

de estrategias efectivas y profesionales para mitigarlos y garantizar la sostenibilidad financiera de la institución.

1.2. Delimitación de la investigación

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

1.2.1. Delimitación espacial

El estudio geográficamente se ubica en el Departamento Pasco.

1.2.2. Delimitación temporal

Es una investigación de actualidad, el periodo que comprenderá el estudio es correspondiente al año 2023.

1.2.3. Delimitación social

El resultado de la investigación sobre el tema de los riesgos de crédito se beneficiará principalmente a los socios de las tres Cooperativas y a su familia, cuando la gestión financiera sea adecuadamente administrada desde los aportes mensuales de los socios, a la vez se cultive sus hábitos de ahorro y crédito, con impacto significativo en el funcionamiento y desempeño de la Cooperativa.

1.2.4. Delimitación conceptual

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

X : Gestión de los riesgos de crédito

Y : Estabilidad financiera

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

1.3.1. Problema general

¿En qué medida la gestión y control de los riesgos de crédito se relaciona con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023?

1.3.2. Problemas específicos

PE.1

¿En qué medida las políticas y procedimientos claros para la evaluación y mitigación de los riesgos de crédito se relaciona con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023?

PE.2

¿En qué medida la capacitación del personal encargado de la gestión de riesgos de crédito se relaciona con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023?

PE.3

¿En qué medida la adecuada utilización de herramientas y tecnologías para el monitoreo y control de riesgos de crédito se relaciona con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023?

1.4. Formulación de objetivos

1.4.1. Objetivo general

Establecer la relación que existe entre la gestión y control de los riesgos de crédito con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Departamento de Pasco 2023

1.4.2. Objetivos específicos

OE1.

Establecer la relación que existe entre las políticas y procedimientos claros para la evaluación y mitigación de los riesgos de crédito con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023.

OE2.

Establecer la relación que existe entre la capacitación del personal encargado de la gestión de riesgos de crédito con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023.

OE3.

Establecer la relación que existe entre la adecuada utilización de herramientas y tecnologías para el monitoreo y control de riesgos de crédito con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023

1.5. Justificación de la investigación

El presente trabajo de investigación se justifica por las siguientes razones:

1.5.1. Justificación teórica.

Es importante considerar que el trabajo final de la investigación científica planteada terminara en conclusiones y recomendaciones, que será nuevo conocimientos validados y contrastados con la realidad, para ser incrementados al acervo de los conocimientos científicos de las ciencias de la Contabilidad, o sea, a su vez estos conocimiento teóricos serán de utilidad para la solución inmediata del problema gestión y control de riesgos de crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco.

1.5.2. Justificación metodológica.

Una investigación se justifica metodológicamente cuando se propone o desarrolla un nuevo método o estrategia que permita obtener conocimiento válido o confiable.

En este sentido, la justificación metodológica de la investigación se centra en analizar la metodología utilizada por las cooperativas de ahorro y crédito para evaluar el riesgo crediticio, establecer políticas de concesión de créditos, monitorear la cartera de préstamos y adoptar medidas para mitigar los riesgos identificados.

1.5.3. Justificación práctica.

La investigación también se enfocará en identificar las mejores prácticas y herramientas utilizadas por las cooperativas de ahorro y crédito para gestionar y controlar los riesgos de crédito, con el objetivo de proponer recomendaciones específicas que puedan ayudar a mejorar la gestión de riesgos en estas instituciones.

1.5.4. Justificación social.

Las cooperativas de ahorro y crédito desempeñan un papel fundamental en el desarrollo económico y social de las comunidades, al proporcionar acceso a servicios financieros a segmentos de la población que tradicionalmente no tienen acceso a la banca comercial. Por lo tanto, es crucial asegurar que estas instituciones operen de manera transparente, eficiente y segura, gestionando adecuadamente los riesgos a los que están expuestas.

1.6. Limitaciones de la investigación

1. Como en toda investigación las limitaciones que se presentaran están referidas al acopio de información de primera mano, diagnóstico con entrevista verbal; sin embargo, no será impedimento que afecten su desarrollo.
2. Los impedimentos que se presentan se encuentran referidos a la poca colaboración de las entrevistadas.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de estudio

Moreno y Freire (2021) en su tesis “El riesgo de crédito y su impacto en la estabilidad financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 3 del sector financiero popular y solidario” nos refiere su conclusión, que:

Se determina que el índice de morosidad está disminuyendo y que hay una alta concentración de morosidad en el segmento de microcrédito. Sin embargo, el 64% de las cooperativas de este segmento tienen un indicador por encima del promedio del grupo. Además, la participación de la cartera de crédito es un 61% menor al promedio del grupo, lo cual es desfavorable considerando que la cartera de crédito es el activo más importante de una institución financiera. También se observa que la participación de activos improductivos es superior al promedio del segmento, con un 69,7% de entidades que lo superan. A pesar de los esfuerzos por mejorar la gestión del riesgo de crédito en el segmento cooperativo 3, se concluye que más del 50% de las entidades en este segmento tienen una estructura y calidad de activos desfavorables.

2.1.1. Contexto internacional:

Camacho, et.al.(2023) Estabilidad financiera en Ecuador:

En este marco, la propuesta de definición de la estabilidad financiera para el Ecuador es “la capacidad del sistema financiero para funcionar adecuadamente, resistir perturbaciones y lograr una correcta y continua asignación de recursos por medio de la intermediación, lo cual permitirá garantizar la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable, en el marco de la consecución de los objetivos de desarrollo del país”. (p.5)

2.1.2. Contexto nacional.

Alzamora, M. y Palomino A. (2023) en su tesis “Auditoría Interna y Gestión de Riesgos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Ciudad de Abancay, 2021”

Concluye en lo siguiente:

Primera. Se ha determinado que la Auditoría interna se relaciona de forma significativa con la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay. El coeficiente obtenido es de 0,685 y corresponde en la escala de Rho de Spearman a una correlación moderada.

Segunda. Se determinó que la Auditoría interna se relaciona directamente con la dimensión metas de la gestión de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Abancay. el coeficiente obtenido es de 0,610 y corresponde a una moderada correlación.

2.1.3. Contexto regional:

Carrera, E. et.al. (2023) en su tesis: “Gestión de Riesgos de Mercado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huayna Cápac” concluye que:

Sobre los riesgos de mercado identificados y su impacto sobre el desempeño de la COOPAC:

1. Se identificó el riesgo cambiario como riesgo de mercado que tiene el mayor impacto sobre el desempeño de la compañía, dado que la utilidad o pérdida

por diferencia de cambio impactó fuertemente los resultados de la compañía en los últimos años. Eso se debe principalmente a una posición global de sobrecompra que está excediendo el 50% del patrimonio efectivo de la COOPAC.

2. Además, el riesgo cambiario se refleja como riesgo inherente al riesgo de crédito, dado que movimientos del tipo de cambio impactan la solvencia de deudores con ingresos en PEN pero préstamos en USD. El análisis de la mora reveló que la cartera en USD presenta una mora muy mayor a la mora de la cartera en PEN lo cual indica que la moneda extranjera aumenta el riesgo de crédito.

García, K. (2019) “Gestión de riesgos de la cartera de créditos y la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito de la región” concluye:

La Gestión de Riesgos de la Cartera de Créditos se relaciona directamente con la Rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Región, corroborado con el coeficiente de correlación r de Rho de Spearman = 0.873, cuando las empresas microfinancieras realizan operaciones de captación de ahorros y colocación de créditos con sus socios; se expone a los riesgos crediticios propios de su actividad, así que es necesario que acojan la teoría de la Gestión de riesgos, a fin de reducir la cantidad de créditos vencidos y por ende mejorar la calidad de la cartera de créditos que manejan, lo que optimizara la rentabilidad.

Marchan, J. (2023) “Control interno y la gestión de créditos en una cooperativa de ahorro y crédito, Ayacucho, 2021” concluye en lo siguiente:

Primera. Se concluye que de acuerdo a la obtención de resultados se aprecia una correlación alta de 0.786 y un sig. (bilateral) producido por el SPSS de 0.000, por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna: Existe relación positiva entre el control interno y la gestión de créditos en una Cooperativa de Ahorro y crédito, Ayacucho, 2021. Además, se aprecia que no se cumple en su totalidad con la

metodología COSO, que permitirá reducir las pérdidas anuales, causadas por los constantes errores en los diferentes procesos de las áreas, impactando en una mejor gestión de créditos. (p,63)

2.2. Bases teóricas – científicas

Una visión epistémica y filosófica del tema.

El tema de la gestión y control de los riesgos de crédito en las cooperativas de ahorro y crédito se fundamenta en diversas bases epistémicas y filosóficas que guían el enfoque y las estrategias utilizadas para mitigar estos riesgos.

En primer lugar, se basa en la epistemología de la gestión del riesgo, que se centra en la identificación, evaluación y mitigación de los riesgos financieros a los que se enfrentan las instituciones financieras, como las cooperativas de ahorro y crédito. Esto implica la utilización de modelos y metodologías de análisis de riesgos que permitan a las cooperativas anticiparse a posibles situaciones de incertidumbre y proteger sus activos.

Además, las bases filosóficas de la gestión y control de los riesgos de crédito en las cooperativas de ahorro y crédito se sustentan en la ética de la responsabilidad financiera y la solidaridad. Esto implica que las cooperativas deben actuar de manera transparente, ética y responsable en la administración de los riesgos, velando por el bienestar de sus socios y la comunidad en general.

En resumen, la gestión y control de los riesgos de crédito en las cooperativas de ahorro y crédito se apoya en bases epistémicas y filosóficas que promueven la anticipación y mitigación de los riesgos financieros, así como la ética y la responsabilidad en la toma de decisiones financieras. Estas bases son fundamentales para garantizar la sostenibilidad y la estabilidad de las cooperativas en el largo plazo.

Gestión y control de riesgos.

La gestión y control de riesgos es un proceso fundamental en cualquier proyecto o empresa. Consiste en identificar, evaluar y mitigar los posibles riesgos que pueden afectar el logro de los objetivos establecidos. La gestión de riesgos incluye la planificación de medidas preventivas y acciones correctivas para minimizar los impactos negativos de los riesgos identificados.

Según el Instituto de Gestión de Riesgos de Proyectos (PMI, por sus siglas en inglés), la gestión de riesgos es un proceso continuo que implica la identificación, análisis, evaluación y respuesta a los riesgos de un proyecto de manera sistemática y eficiente. Para llevar a cabo una adecuada gestión de riesgos, es necesario contar con un equipo capacitado y herramientas especializadas que permitan identificar y evaluar los riesgos de forma objetiva.

De acuerdo con la fuente consultada, La Guía del PMBOK (Project Management Body of Knowledge) es una de las principales referencias en la gestión de riesgos, ya que proporciona un marco de referencia para la identificación, evaluación y respuesta a los riesgos en proyectos de cualquier índole. Asimismo, la gestión de riesgos también está relacionada con la gestión de la calidad, los costos y los plazos de un proyecto, ya que los riesgos pueden influir en estos aspectos de manera significativa.

En resumen, la gestión y control de riesgos es un proceso esencial en cualquier proyecto, ya que permite identificar y mitigar los posibles obstáculos que pueden afectar su ejecución y éxito. Es importante contar con un enfoque sistemático y herramientas especializadas para llevar a cabo una gestión eficiente de los riesgos.

Estabilidad financiera de las COOPAC.

El marco teórico de estabilidad financiera se basa en la idea de mantener la solidez y la resistencia del sistema financiero para prevenir y mitigar los

riesgos que puedan surgir y afectar su estabilidad. Este concepto se fundamenta en diferentes enfoques teóricos, entre los cuales se destacan:

- **Teoría de la interconexión financiera:** Esta teoría sostiene que la estabilidad financiera está estrechamente relacionada con la interconexión entre las instituciones financieras, los mercados y los instrumentos financieros. La propagación de los riesgos a través de estas conexiones puede generar crisis sistémicas que afecten a todo el sistema financiero.
- **Teoría de la fragilidad financiera:** Esta teoría, desarrollada por Hyman Minsky, destaca que los periodos de estabilidad financiera pueden generar complacencia y excesos que conducen a una acumulación de fragilidades en el sistema. Estas fragilidades pueden dar lugar a crisis financieras repentinas y severas si no se manejan adecuadamente.
- **Teoría de la regulación financiera:** Este enfoque sostiene que la estabilidad financiera se puede promover a través de la regulación y supervisión de las instituciones financieras y los mercados, con el objetivo de prevenir prácticas riesgosas y garantizar la solvencia y solidez del sistema.

En resumen, el marco teórico de estabilidad financiera se fundamenta en la comprensión de los riesgos y fragilidades inherentes al sistema financiero, y en la implementación de políticas y medidas que permitan prevenir y gestionar estos riesgos para preservar la estabilidad y el funcionamiento eficiente del sistema financiero.

2.3. Definición de términos básicos

Riesgo crediticio: relacionado con la posibilidad de que los miembros de la cooperativa no puedan cumplir con sus obligaciones financieras.

Riesgo de liquidez: cuando la cooperativa no cuenta con suficientes activos líquidos para hacer frente a sus obligaciones financieras.

Riesgo operativo: vinculado a los procesos internos y operativos de la cooperativa, como los riesgos de fraude, errores, fallas en sistemas y tecnología, entre otros.

Riesgo de mercado: asociado a las fluctuaciones en los precios de los activos, tasas de interés, tipos de cambio, entre otros, que pueden afectar la salud financiera de la cooperativa.

Riesgo regulatorio y legal: relacionado con el cumplimiento de normativas y regulaciones establecidas por entidades gubernamentales y supervisores financieros.

Activos improductivos: Son aquellos bienes que posee la empresa de lo que no se puede obtener un rendimiento económico. Además de no ofrecer ningún tipo de rentabilidad económica, estos más por el contrario puede generar gastos

Estabilidad financiera: Es un estado en el que el sistema financiero es resistente a los choques económicos y está en condiciones de cumplir con fluidez sus funciones.

Participación de cartera de créditos: Los certificados de participación de crédito son un título valor emitido por una sociedad financiera de objeto múltiple (SOFOM) que acreditan la propiedad proporcional de los créditos otorgados por la institución. Es decir, los inversionistas adquieren un porcentaje de la cartera de créditos de la SOFOM y reciben rendimientos periódicos por las devoluciones de los préstamos.

2.4. Formulación de hipótesis

2.4.1. Hipótesis general

Existe relación significativa entre la gestión y control de los riesgos de crédito con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023.

2.4.2. Hipótesis específicas

HE-1

Existe relación significativa entre las políticas y procedimientos claros para la evaluación y mitigación de los riesgos de crédito con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023.

HE-2

Existe relación significativa entre la capacitación del personal encargado de la gestión de riesgos de crédito con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023.

HE-3

Existe relación significativa entre la adecuada utilización de herramientas y tecnologías para el monitoreo y control de riesgos de crédito con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023

2.5. Identificación de variables

VI: Gestión y control de riesgos de crédito

VD: Estabilidad financiera

2.6. Definición operacional de variables e indicadores

Cuadro No.1 Gestión y control de los riesgos de crédito y la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	MEDICION
Gestión y control de los riesgos de crédito.	Cantalapiedra (2021) Uno de los principales objetivos de la gestión y control de los riesgos de crédito es proteger la salud financiera de la institución o empresa, minimizando las pérdidas derivadas de la morosidad o el incumplimiento de pago de los deudores.	Falta de políticas y procedimientos claros para la evaluación y mitigación de los riesgos de crédito.	1.Ausencia de manuales o guías de evaluación de riesgos de crédito. 2.Falta de definición de responsabilidades y roles en la evaluación de riesgos. 3.Incumplimiento de los plazos establecidos para la evaluación de riesgos de crédito.	SI NO NO SABE/NO OPINA
		Deficiencias en la capacitación del personal encargado de la gestión de riesgos de crédito.	4.Nivel de conocimiento del personal sobre los conceptos clave de gestión de riesgos de crédito, 5. Scoring crediticio (capacidad de pago) 7. Metodologías de evaluación de riesgo.	SI NO NO SABE/NO OPINA
		Inadecuada utilización de las herramientas y tecnologías para el monitoreo y control de los riesgos de crédito.	8. Porcentaje de clientes con perfiles de riesgo incorrectamente categorizados. 9. Nivel de automatización en los procesos de evaluación de riesgo. 10.Porcentaje de clientes que superan los límites de crédito asignados.	SI NO NO SABE/NO OPINA
Estabilidad financiera de las Cooperativas de ahorro y crédito	Gómez y Valverde(2019) La estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito se refiere a la capacidad de estas instituciones para mantener un equilibrio sólido entre sus activos y pasivos, así como para gestionar eficientemente sus riesgos y garantizar la sostenibilidad de sus operaciones a largo plazo.	Liquidez	10.Indicadores menos de 1: 11.Indicadores entre 1 y 1.5: 12.Indicadores entre 1.5 y 2: 13.Indicadores más de 2: 14.Indicadores menos del 50%:	SI NO NO SABE/NO OPINA
		Solvencia	15.Indicadores entre el 50% y el 70%: 16. Indicadores más del 70%:	
		Rentabilidad	17.Indicadores ROA: Rentabilidad sobre activos: Mas del 5%. 18.Indicadores ROE Rentabilidad sobre patrimonio: Mas del 15% 19.Indicadores ROI: Rentabilidad sobre la inversión: Mas del 10%	

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

3.1. Tipo de investigación

Pertenece al tipo de investigación aplicada

3.2. Nivel de investigación

Descriptivo - correlacional

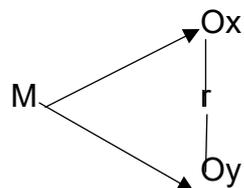
3.3. Métodos de investigación

Como método general: Método científico

Como método específico: Cuantitativo, Inductivo-deductivo

3.4. Diseño de investigación

Un diagrama de este tipo de estudio sería el siguiente:



Dónde:

M : Muestra de estudio

O : Observaciones obtenidas en cada una de las variables

X : Control y gestión de riesgos de crédito

Y : Estabilidad financiera de las Coopac

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: Control y gestión de riesgos

Y: Estabilidad financiera de las COOPAC

3.5. Población y muestra

3.5.1. Población

La población de nuestro estudio está conformada por todos los Directivos, funcionarios, colaboradores de las tres COOPAC, que en total son 60 personas, ubicados en el Departamento de Pasco, que son los siguientes:

1. Cooperativa de Ahorro y Crédito de San Salvador de Milpo MILPOCOP
2. Cooperativa de Ahorro y Crédito de los trabajadores de VOLCAN 392
3. Cooperativa de Ahorro y Crédito Señor de los Milagros

3.5.2. Muestra

Por la profundidad de la investigación y por recomendación de investigadores de categoría hemos creído conveniente considerar como muestra conformada por los Directivos, funcionarios, colaboradores que son en total 20 personas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Señor de los Milagros ubicado en el Distrito de Yanacancha del Departamento de Pasco.

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Como técnica utilizaré la observación a funcionarios y servidores administrativos.

Que me permite observar el proceso de desarrollo que realizan el personal que atiende a las solicitudes de crédito.

Otra técnica la entrevista a Directivos, funcionarios y colaboradores administrativos.

A través del cual se podrá recabar información con preguntas relacionadas a la primera variable sobre como evaluar a los riegos de crédito.

3.6.1. Instrumentos

Guía de observación. En la cual se registrarán los datos obtenidos de la observación a los procesos y procedimientos de como inicia el proceso de la atención a la solicitud de crédito, hecho que está relacionado directamente con el riesgo de crédito.

El Cuestionario. Como instrumento se aplicará el cuestionario estructurado en base a los indicadores de las variables de estudio dirigido a los Directivos, funcionarios, personal administrativo como colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito

3.7. Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación

La selección del instrumento fue el cuestionario con alternativas SI(1), NO(2) y NO SABE/NO OPINA (3), la validación del instrumento se realizó a través de juicio de expertos y la confiabilidad del instrumento se desarrolló mediante una muestra piloto con el Alfa de Cronbach del programa del SPSS de los 19 elementos considerados en el cuestionario y los resultados se ve en la siguiente tabla:

Tabla 1

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	10	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	10	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Tabla 2

Estadísticas de fiabilidad

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
.977	19

Nota. El alfa de Cronbach se ejecutó con una muestra piloto.

La información estadística, nos muestra un Alfa de Cronbach de orden de 0.977 positivo muy alto cercano a uno, lo que nos quiere decir que nuestro instrumento es homogéneo y son confiables.

3.8. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Para el análisis de los datos recopilados se aplicó metodologías tanto descriptivas como inferenciales. En la fase descriptiva, se utilizaron tabulaciones de frecuencia y representaciones gráficas para ofrecer una visión detallada de cada variable examinada. En cuanto al análisis inferencial, se llevaron a cabo diversas pruebas estadísticas, incluyendo la evaluación de la normalidad y la implementación de técnicas analíticas paramétricas o no paramétricas, como el coeficiente de correlación de Pearson o el índice Rho de Spearman según sea apropiado para cada caso.

3.9. Tratamiento estadístico

Análisis estadístico aplicaremos con la finalidad de contrastar la relación que existe entre las variables de GESTION Y CONTROL DE RIESGOS y la segunda variable ESTABILIDAD FINANCIERA de las COOPAC. Se utilizará el porcentaje, la media aritmética y para comprobar la correlación entre las variables se utilizará la prueba no paramétrica de chi cuadrado.

3.10. Orientación ética filosófica y epistémica

De acuerdo con las Disposiciones Finales del Reglamento de Grados y Títulos de la UNDAC, en su primera parte, refiere: “Los trabajos de investigación, trabajos académicos, tesis y trabajos de suficiencia profesional

que requieren ensayos clínicos en personas y/o animales presentaran el informe favorable del Comité de ética” , sin embargo en el desarrollo del proyecto y del informe final de la tesis conservaremos y practicaremos los códigos de ética profesional de confidencialidad de los datos y la información obtenida.

CAPITULO IV

RESULTADOS Y DISCUSION

4.1. Descripción del trabajo de campo

La etapa de investigación de campo se realizó mediante la recolección de datos primarios, utilizando un método de recopilación de información. Se aplicó el cuestionario con alternativas sí, no y no sabe/no opina, uno para cada variable, a los veinte encuestados. La información recolectada nos permitió llevar a cabo un análisis y comparación de los resultados obtenidos.

Los datos recabados a través de las encuestas fueron organizados, tabulados y procesados de forma sistemática utilizando los programas Excel y SPSS. En primer lugar, se realizaron estimaciones de estadísticas descriptivas e inferenciales. Se presentaron tablas de frecuencia y gráficos de barras, cada uno con su correspondiente interpretación. Posteriormente, se formularon hipótesis tanto a nivel general como específico, utilizando el test de correlación de Rho de Spearman para datos no paramétricos. Se incluyeron tablas de correlación junto con sus respectivas interpretaciones.

4.2. Presentación, análisis e interpretación de resultados

A continuación, se detallan los resultados obtenidos.

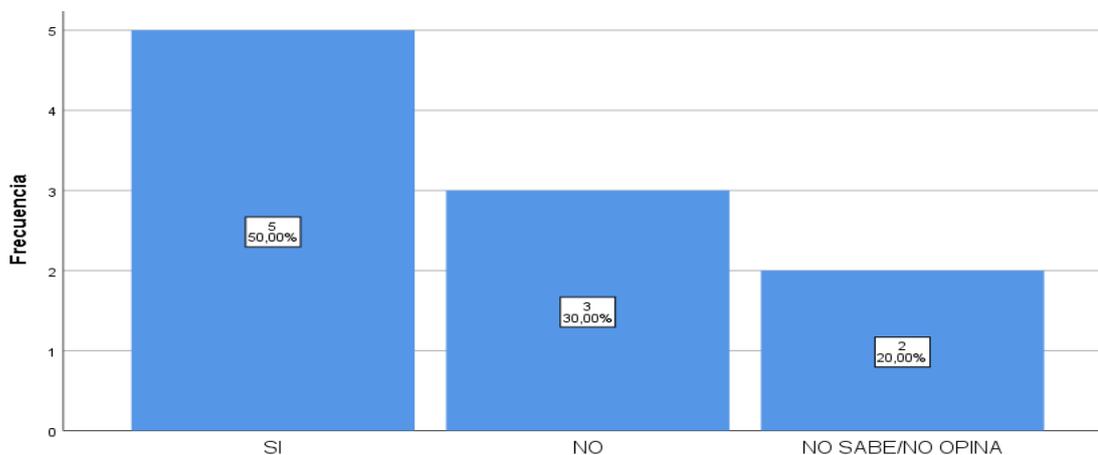
Tabla 3

¿Usted conoce que la Cooperativa cuenta con reglamento de crédito para otorgar los préstamos a los socios?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	5	25,0	50,0	50,0
	NO	3	15,0	30,0	80,0
	NO SABE/NO OPINA	2	10,0	20,0	100,0
	Total	10	50,0	100,0	
Perdidos	Sistema	10	50,0		
Total		20	100,0		

Gráfico 1

¿Usted conoce que la Cooperativa cuenta con reglamento de crédito para otorgar los préstamos a los socios?



Interpretación.

De los resultados obtenidos de la tabla y el gráfico se puede inferir que, a la pregunta formulada *¿Usted conoce que la Cooperativa cuenta con reglamento de crédito para otorgar los préstamos a los socios?* Respondieron el 50% dijo que si, el 30% dijo que no y el 20% no sabe no opina, podemos concluir que la mitad de los encuestados son Directivos, jefes administrativos de confianza y de planta son los que conocen y la otra mitad del personal no conoce, significa que hay que capacitarlos para lograr una gestión eficiente.

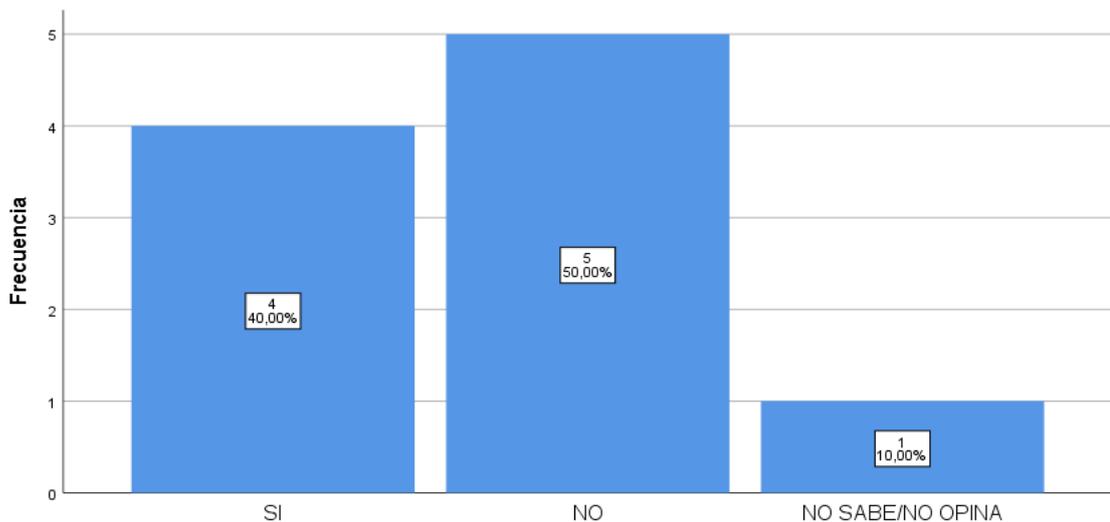
Tabla 4

¿Usted conoce que en ese reglamento está establecido los procedimientos de como otorgar los créditos a los socios?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	4	20,0	40,0	40,0
	NO	5	25,0	50,0	90,0
	NO SABE/NO OPINA	1	5,0	10,0	100,0
	Total	10	50,0	100,0	
Perdidos	Sistema	10	50,0		
Total		20	100,0		

Gráfico 2

¿Usted conoce que en ese reglamento está establecido los procedimientos de como otorgar los créditos a los socios?



Interpretación.

De los resultados obtenidos de la tabla y el grafico se puede inferir que, a la pregunta formulada *¿Usted conoce que en ese reglamento está establecido los procedimientos de como otorgar los créditos a los socios?* Respondieron el 40% dijo que si, el 50% dijo que no y el 10% no sabe no opina, podemos concluir que menos de la mitad de los encuestados son Directivos, jefes administrativos de confianza y de planta son los que conocen y el 60% del personal no conoce, significa que el nivel de conocimientos sobre la pregunta es preocupante y hay que capacitarlos para lograr una gestión eficiente.

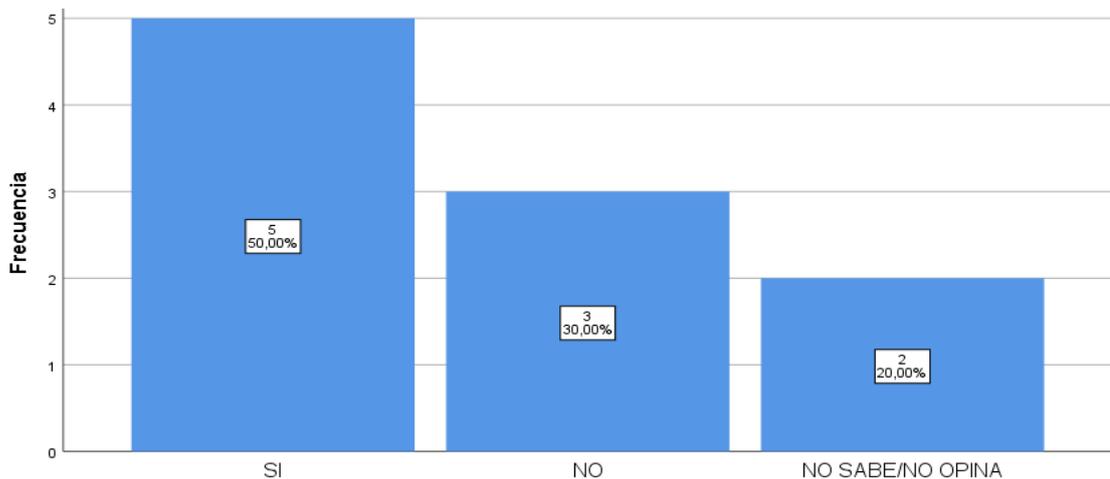
Tabla 5

¿Usted conoce que en ese reglamento está establecido los plazos y responsabilidades para controlar los riesgos del crédito otorgado a los socios?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	5	25,0	50,0	50,0
	NO	3	15,0	30,0	80,0
	NO SABE/NO OPINA	2	10,0	20,0	100,0
	Total	10	50,0	100,0	
Perdidos	Sistema	10	50,0		
Total		20	100,0		

Gráfico 3

¿Usted conoce que en ese reglamento está establecido los plazos y responsabilidades para controlar los riesgos del crédito otorgado a los socios?



Interpretación.

De los resultados obtenidos de la tabla y el grafico se puede inferir que, a la pregunta formulada ¿Usted conoce que en ese reglamento está establecido los plazos y responsabilidades para controlar los riesgos del crédito otorgado a los socios? Respondieron el 50% dijo que si, el 30% dijo que no y el 20% no sabe no opina, podemos concluir que la mitad de los encuestados son Directivos, jefes administrativos de confianza y de planta son los que conocen y el 50% del personal no conoce, significa que el nivel de conocimientos sobre la pregunta es preocupante y hay que capacitarlos para lograr una gestión eficiente.

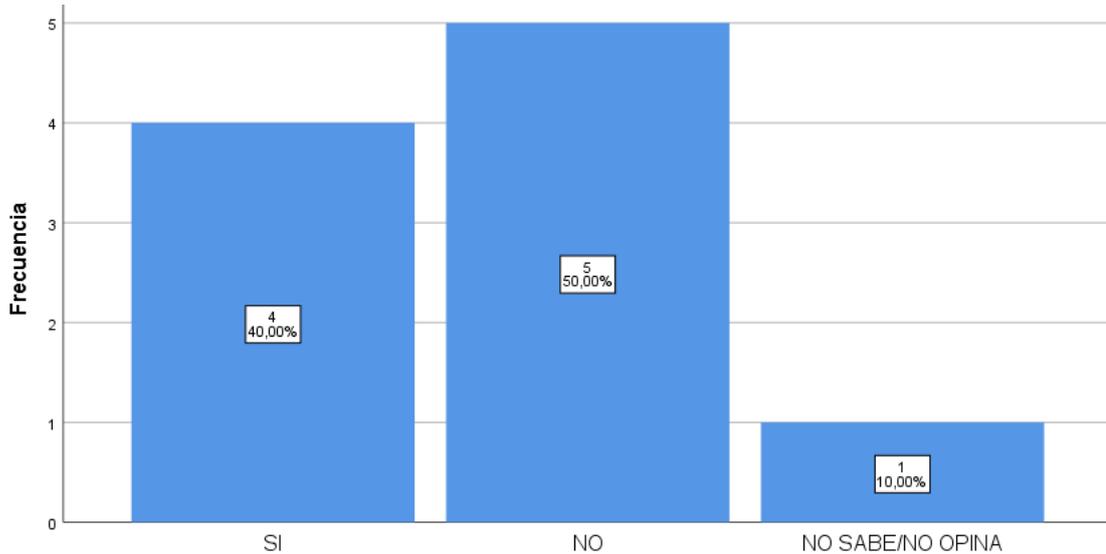
Tabla 6

¿Usted conoce cuál es el porcentaje de socios con riesgo crediticio identificado y evaluado?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	4	20,0	40,0	40,0
	NO	5	25,0	50,0	90,0
	NO SABE/NO OPINA	1	5,0	10,0	100,0
	Total	10	50,0	100,0	
Perdidos	Sistema	10	50,0		
Total		20	100,0		

Gráfico 4

¿Usted conoce cuál es el porcentaje de socios con riesgo crediticio identificado y evaluado?



Interpretación.

De los resultados obtenidos de la tabla y el grafico se puede inferir que, a la pregunta formulada ¿Usted conoce cuál es el porcentaje de socios con riesgo crediticio identificado y evaluado? Respondieron el 40% dijo que si, el 50% dijo que no y el 10% no sabe no opina, podemos concluir que menos de la mitad de los encuestados son Directivos, jefes administrativos de confianza y de planta son los que conocen y el 60% del personal no conoce, significa que el nivel de conocimientos sobre la pregunta es preocupante y hay que capacitarlos para lograr una gestión eficiente.

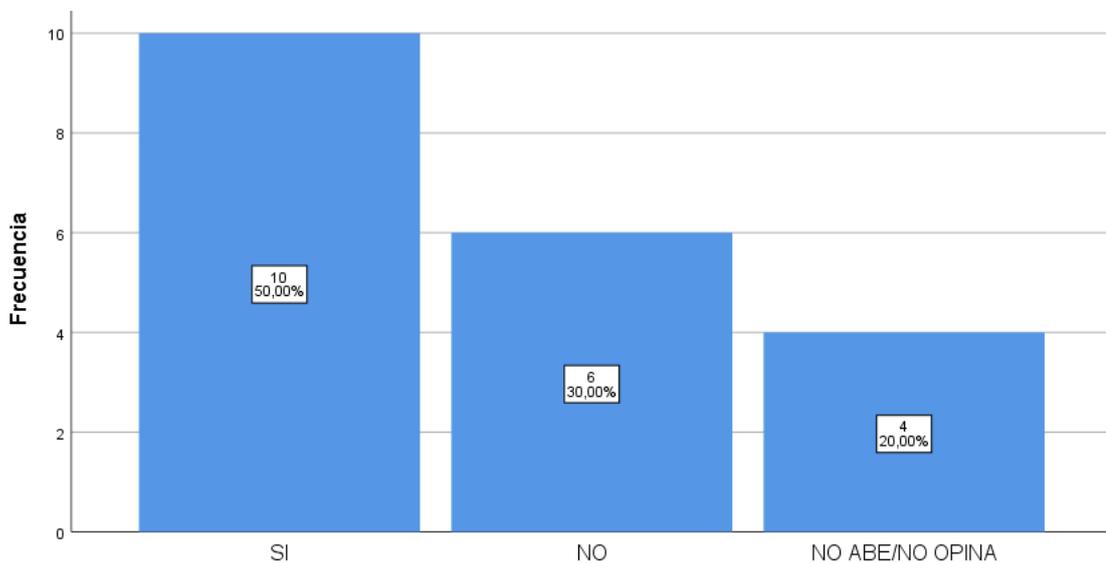
Tabla 7

¿Usted conoce de las políticas de cobranza y si estos son eficientes en la recuperación de créditos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	10	50,0	50,0	50,0
	NO	6	30,0	30,0	80,0
	NO ABE/NO OPINA	4	20,0	20,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Gráfico 5

¿Usted conoce de las políticas de cobranza y si estos son eficientes en la recuperación de créditos?



Interpretación.

De los resultados obtenidos de la tabla y el grafico se puede inferir que, a la pregunta formulada ¿Usted conoce de las políticas de cobranza y si estos son eficientes en la recuperación de créditos? Respondieron el 50% dijo que si, el 30% dijo que no y el 20% no sabe no opina, podemos concluir que la mitad de los encuestados son Directivos, jefes administrativos de confianza y de planta son los que conocen y el 50% del personal no conoce, significa que el nivel de conocimientos sobre la pregunta es preocupante y hay que capacitarlos para lograr una gestión eficiente.

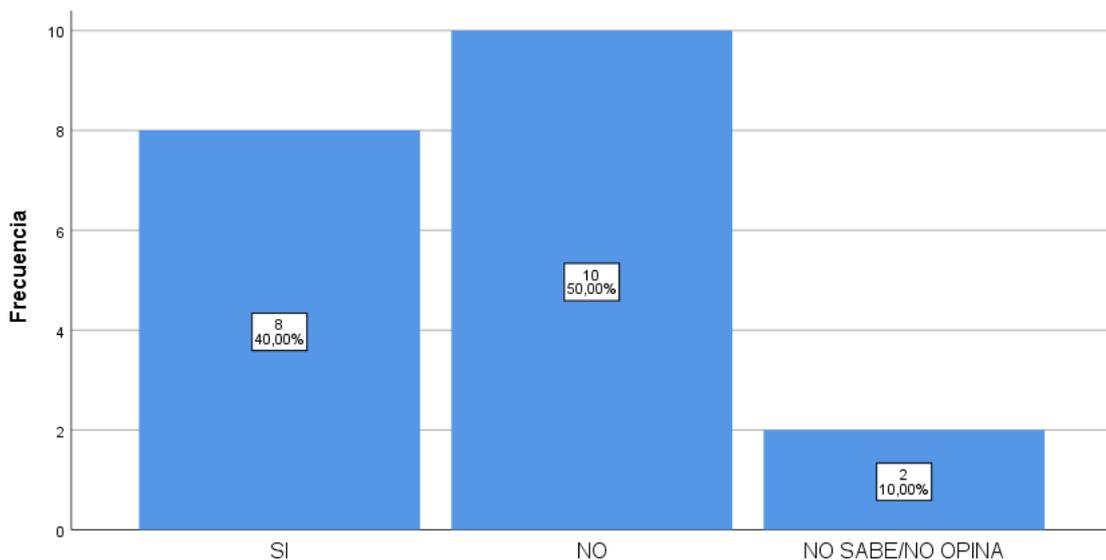
Tabla 8

¿Usted conoce sobre los índices de morosidad de la cartera de crédito de la Cooperativa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	8	40,0	40,0	40,0
	NO	10	50,0	50,0	90,0
	NO SABE/NO OPINA	2	10,0	10,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Gráfico 6

¿Usted conoce sobre los índices de morosidad de la cartera de crédito de la Cooperativa?



Interpretación.

De los resultados obtenidos de la tabla y el grafico se puede inferir que, a la pregunta formulada ¿Usted conoce sobre los índices de morosidad de la cartera de crédito de la Cooperativa? Respondieron el 40% dijo que si, el 50% dijo que no y el 10% no sabe no opina, podemos concluir que menos de la mitad de los encuestados son Directivos, jefes administrativos de confianza y de planta son los que conocen y el 60% del personal no conoce, significa que el nivel de conocimientos sobre la pregunta formulada es preocupante y hay que capacitarlos para lograr una gestión eficiente.

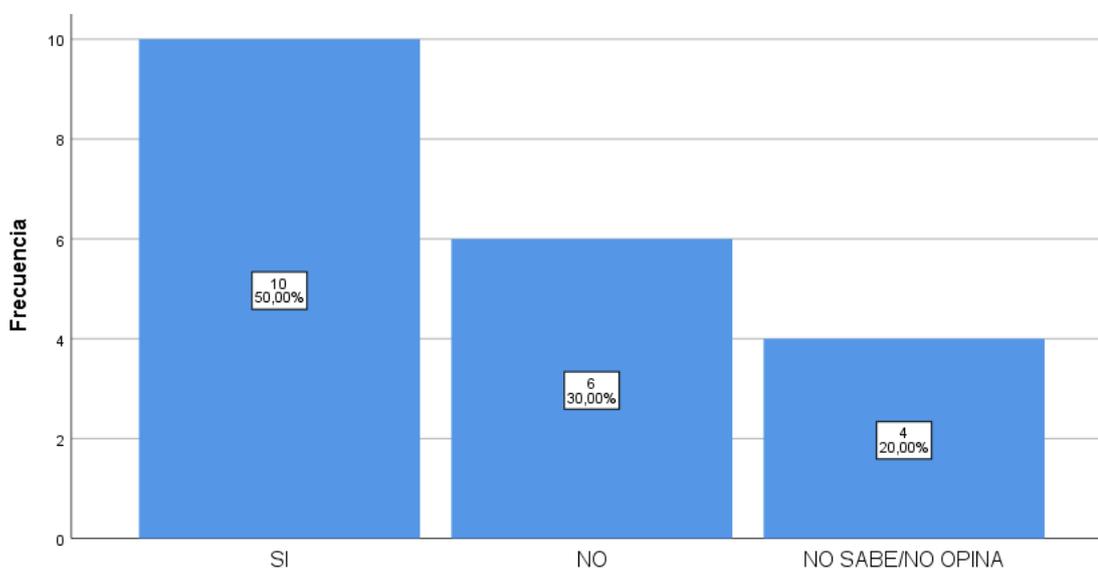
Tabla 9

¿Usted conoce que es ratio de morosidad y como se aplica?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	10	50,0	50,0	50,0
	NO	6	30,0	30,0	80,0
	NO SABE/NO OPINA	4	20,0	20,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Gráfico 7

¿Usted conoce que es ratio de morosidad y como se aplica?



Interpretación.

De los resultados obtenidos de la tabla y el grafico se puede inferir que, a la pregunta formulada ¿Usted conoce que es ratio de morosidad y como se aplica? Respondieron el 50% dijo que si, el 30% dijo que no y el 20% no sabe no opina, podemos concluir que la mitad de los encuestados son Directivos, jefes administrativos de confianza y de planta son los que conocen y el 50% del personal no conoce, significa que el nivel de conocimientos sobre la pregunta formulada es preocupante y hay que capacitarlos para lograr una gestión eficiente.

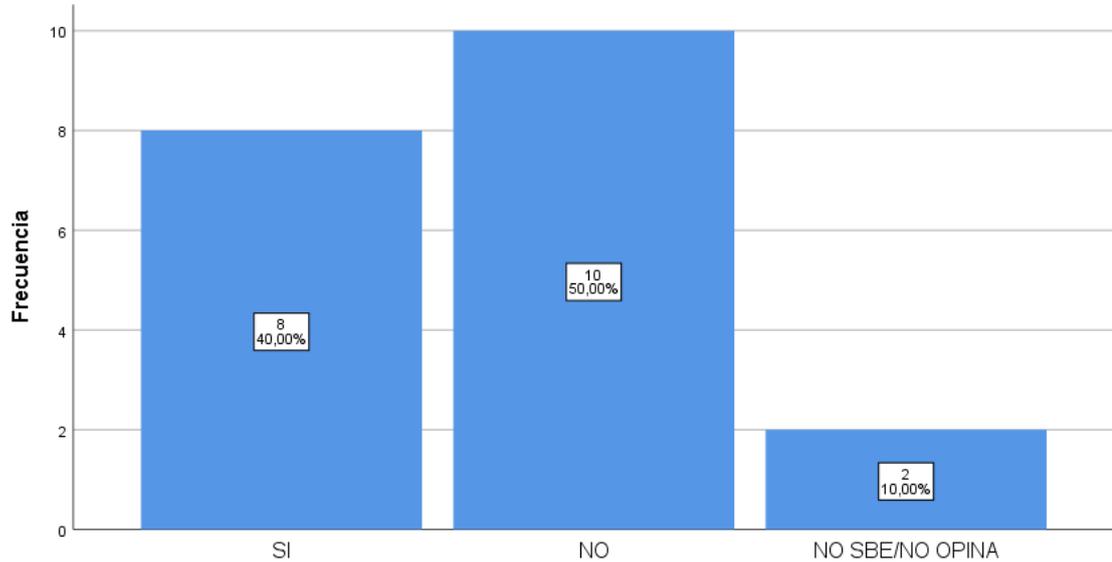
Tabla 10

¿Usted conoce que es ratio de solvencia y como se aplica?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	8	40,0	40,0	40,0
	NO	10	50,0	50,0	90,0
	NO SBE/NO OPINA	2	10,0	10,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Gráfico 8

¿Usted conoce que es ratio de solvencia y como se aplica?



Interpretación.

De los resultados obtenidos de la tabla y el grafico se puede inferir que, a la pregunta formulada ¿Usted conoce que es ratio de solvencia y como se aplica? Respondieron el 40% dijo que si, el 50% dijo que no y el 10% no sabe no opina, podemos concluir que menos de la mitad de los encuestados son Directivos, jefes administrativos de confianza y de planta son los que conocen y el 60% del personal no conoce, significa que el nivel de conocimientos sobre la pregunta formulada es preocupante y hay que capacitarlos para lograr una gestión eficiente.

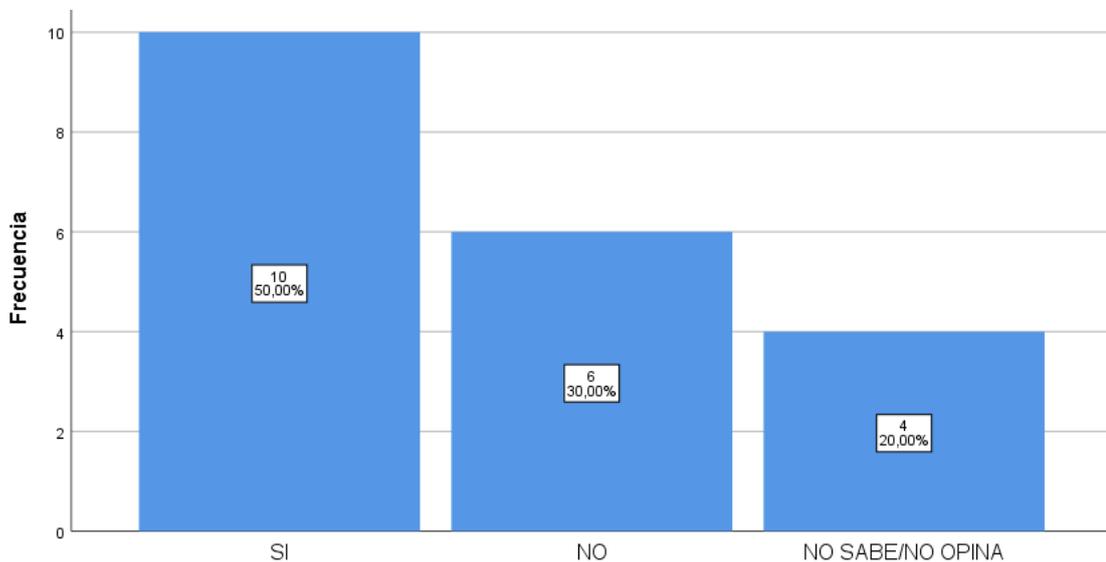
Tabla 11

¿Usted conoce que es tasa de recuperación de créditos y cuál es la fórmula para determinar?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	10	50,0	50,0	50,0
	NO	6	30,0	30,0	80,0
	NO SABE/NO OPINA	4	20,0	20,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Gráfico 9

¿Usted conoce que es tasa de recuperación de créditos y cuál es la fórmula para determinar?



Interpretación.

De los resultados obtenidos de la tabla y el grafico se puede inferir que, a la pregunta formulada *¿Usted conoce que es tasa de recuperación de créditos y cuál es la fórmula para determinar?* los encuestados respondieron el 50% dijo que si, el 30% dijo que no y el 20% no sabe no opina, podemos concluir que la mitad de los encuestados son Directivos, jefes administrativos de confianza y de planta son los que conocen y el 50% del personal no conoce, significa que el nivel de conocimientos sobre la pregunta formulada es preocupante y hay que capacitarlos para lograr una gestión eficiente.

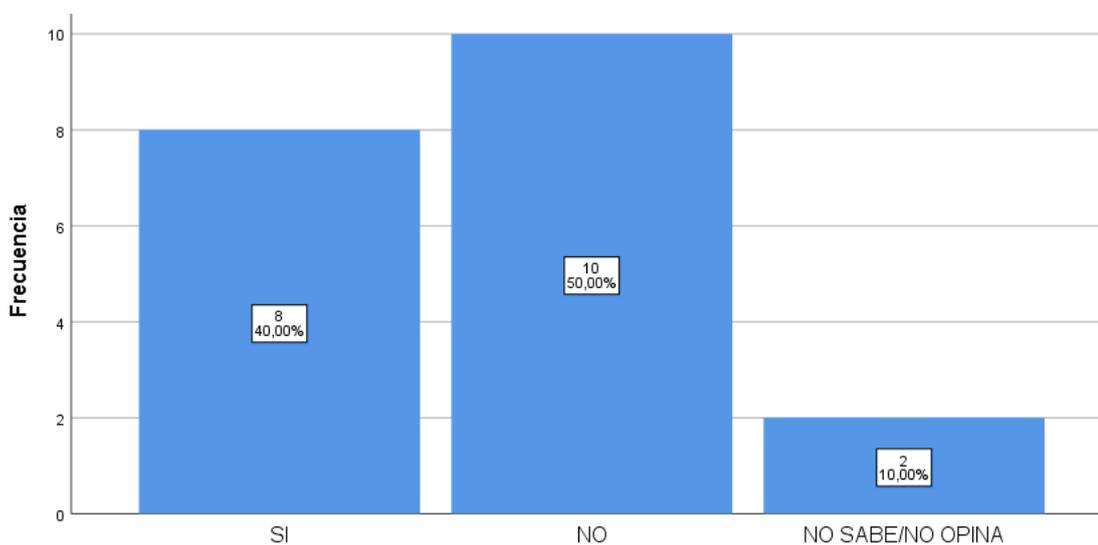
Tabla 12

¿Usted conoce que la ratio de liquidez Menos de 1: Indica que la empresa podría tener problemas para cubrir sus obligaciones a corto plazo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	8	40,0	40,0	40,0
	NO	10	50,0	50,0	90,0
	NO SABE/NO OPINA	2	10,0	10,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Gráfico 10

¿Usted conoce que la ratio de liquidez Menos de 1: Indica que la empresa podría tener problemas para cubrir sus obligaciones a corto plazo?



Interpretación.

De los resultados obtenidos de la tabla y el grafico se puede inferir que, a la pregunta formulada *¿Usted conoce que la ratio de liquidez Menos de 1: Indica que la empresa podría tener problemas para cubrir sus obligaciones a corto plazo?* De los encuestados respondieron el 40% dijo que si, el 50% dijo que no y el 10% no sabe no opina, podemos concluir que menos de la mitad de los encuestados son Directivos, jefes administrativos de confianza y de planta son los que conocen y el 60% del personal no conoce, significa que el nivel de conocimientos sobre la pregunta formulada es preocupante y hay que capacitarlos para lograr una gestión eficiente.

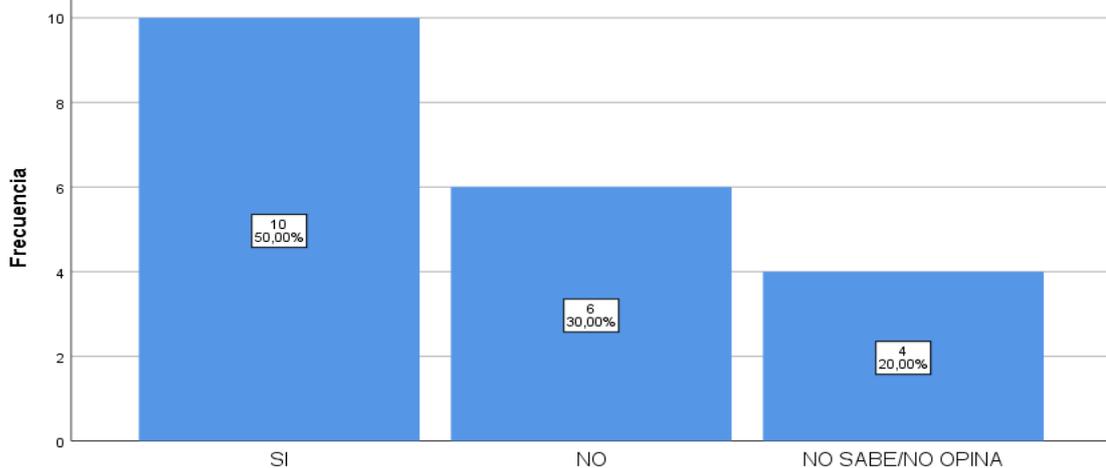
Tabla 13

¿Usted conoce que la ratio de liquidez Entre 1 y 1.5 : Indica una posición de liquidez adecuada, pero puede ser susceptible a fluctuaciones en el corto plazo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	10	50,0	50,0	50,0
	NO	6	30,0	30,0	80,0
	NO SABE/NO OPINA	4	20,0	20,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Gráfico 11

¿Usted conoce que la ratio de liquidez Entre 1 y 1.5 : Indica una posición de liquidez adecuada, pero puede ser susceptible a fluctuaciones en el corto plazo?



Interpretación.

De los resultados obtenidos de la tabla y el grafico se puede inferir que, a la pregunta formulada *¿Usted conoce que la ratio de liquidez Entre 1 y 1.5 : Indica una posición de liquidez adecuada, pero puede ser susceptible a fluctuaciones en el corto plazo?* De los encuestados respondieron el 50% dijo que si, el 30% dijo que no y el 20% no sabe no opina, podemos concluir que la mitad de los encuestados son Directivos, jefes administrativos de confianza y de planta son los que conocen y el 50% del personal no conoce, significa que el nivel de conocimientos sobre la pregunta formulada es preocupante y hay que capacitarlos para lograr una gestión eficiente.

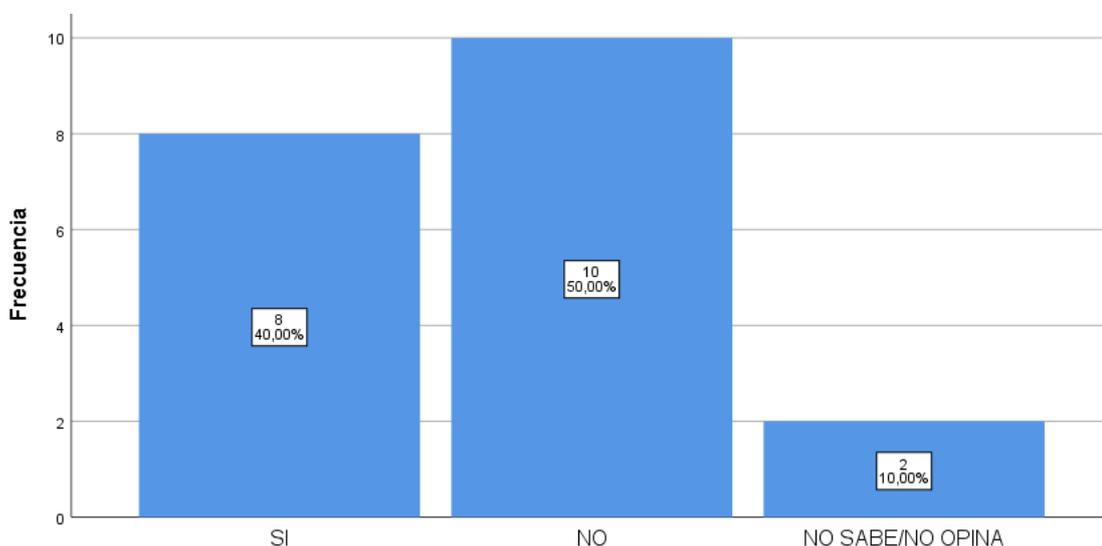
Tabla 14

¿Usted conoce que la ratio de liquidez Entre 1.5 a 2 : Es ideal, sugiere que la Cooperativa tiene un buen equilibrio entre liquidez y uso eficiente de activos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	8	40,0	40,0	40,0
	NO	10	50,0	50,0	90,0
	NO SABE/NO OPINA	2	10,0	10,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Gráfico 12

¿Usted conoce que la ratio de liquidez Entre 1.5 a 2 : Es ideal, sugiere que la Cooperativa tiene un buen equilibrio entre liquidez y uso eficiente de activos?



Interpretación.

De los resultados obtenidos de la tabla y el grafico se puede inferir que, a la pregunta formulada ¿Usted conoce que la ratio de liquidez Entre 1.5 a 2 : Es ideal, sugiere que la Cooperativa tiene un buen equilibrio entre liquidez y uso eficiente de activos? De los encuestados respondieron el 40% dijo que si, el 50% dijo que no y el 10% no sabe no opina, podemos concluir que menos de la mitad de los encuestados son Directivos, jefes administrativos de confianza y de planta son los que conocen y el 60% del personal no conoce, significa que el nivel de conocimientos sobre la pregunta formulada es preocupante y hay que capacitarlos para lograr una gestión eficiente.

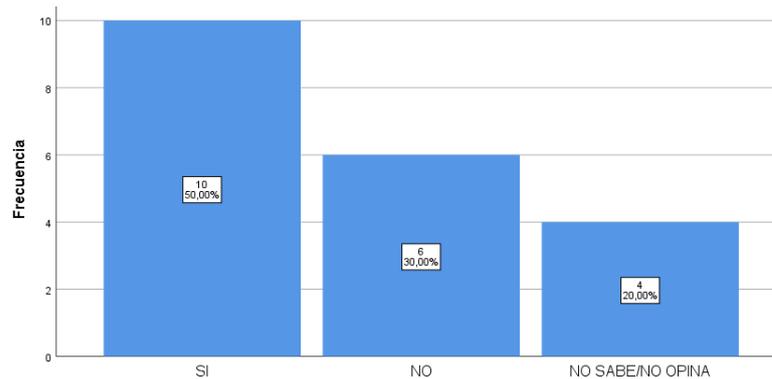
Tabla 15

¿Usted conoce que la ratio de liquidez Mas 2 : Puede indicar que la Cooperativa está acumulando demasiados activo corrientes y no está utilizando sus recursos de manera eficiente?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	10	50,0	50,0	50,0
	NO	6	30,0	30,0	80,0
	NO SABE/NO OPINA	4	20,0	20,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Gráfico 13

¿Usted conoce que la ratio de liquidez Mas 2 : Puede indicar que la Cooperativa está acumulando demasiados activo corrientes y no está utilizando sus recursos de manera eficiente?



Interpretación.

De los resultados obtenidos de la tabla y el grafico se puede inferir que, a la pregunta formulada ¿Usted conoce que la ratio de liquidez Mas: Puede indicar que la Cooperativa está acumulando demasiados activo corrientes y no está utilizando sus recursos de manera eficiente? De los encuestados respondieron el 50% dijo que si, el 30% dijo que no y el 20% no sabe no opina, podemos concluir que menos de la mitad de los encuestados son Directivos, jefes administrativos de confianza y de planta son los que conocen y el 60% del personal no conoce, significa que el nivel de conocimientos sobre la pregunta formulada es preocupante y hay que capacitarlos para lograr una gestión eficiente.

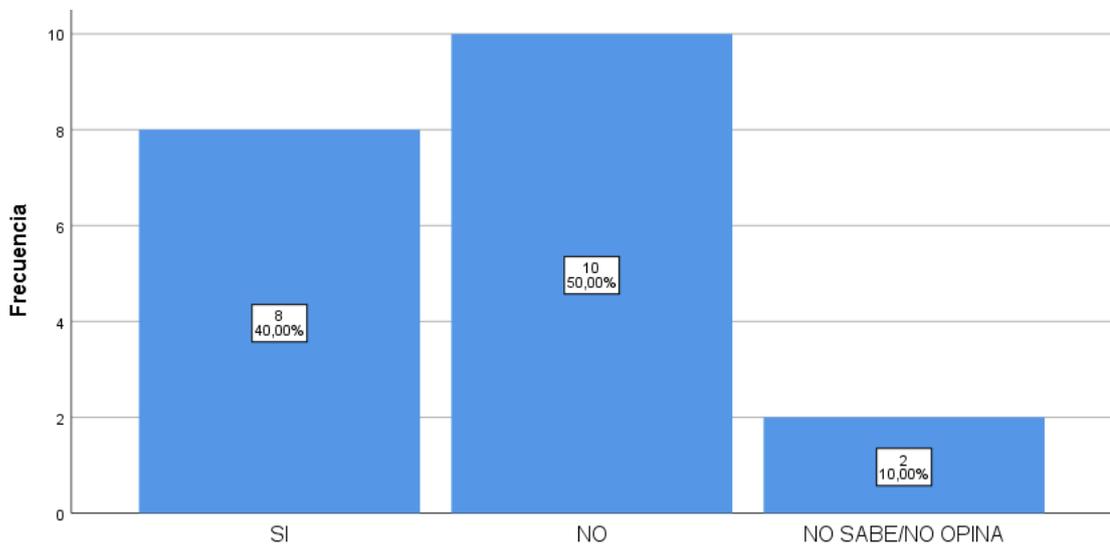
Tabla 16

¿Usted sabe que el ratio de endeudamiento menos del 50%: Significa una buena solvencia y una estructura de capital más conservadora?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	8	40,0	40,0	40,0
	NO	10	50,0	50,0	90,0
	NO SABE/NO OPINA	2	10,0	10,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Gráfico 14

¿Usted sabe que el ratio de endeudamiento menos del 50%: Significa una buena solvencia y una estructura de capital más conservadora?



Interpretación.

De los resultados obtenidos de la tabla y el gráfico se puede inferir que, a la pregunta formulada ¿Usted sabe que el ratio de endeudamiento menos del 50%: Significa una buena solvencia y una estructura de capital más conservadora? De los encuestados respondieron el 40% dijo que si, el 50% dijo que no y el 10% no sabe no opina, podemos concluir que menos de la mitad de los encuestados son Directivos, jefes administrativos de confianza y de planta son los que conocen y el 60% del personal no conoce, significa que el nivel de conocimientos sobre la pregunta formulada es preocupante y hay que capacitarlos para lograr una gestión eficiente.

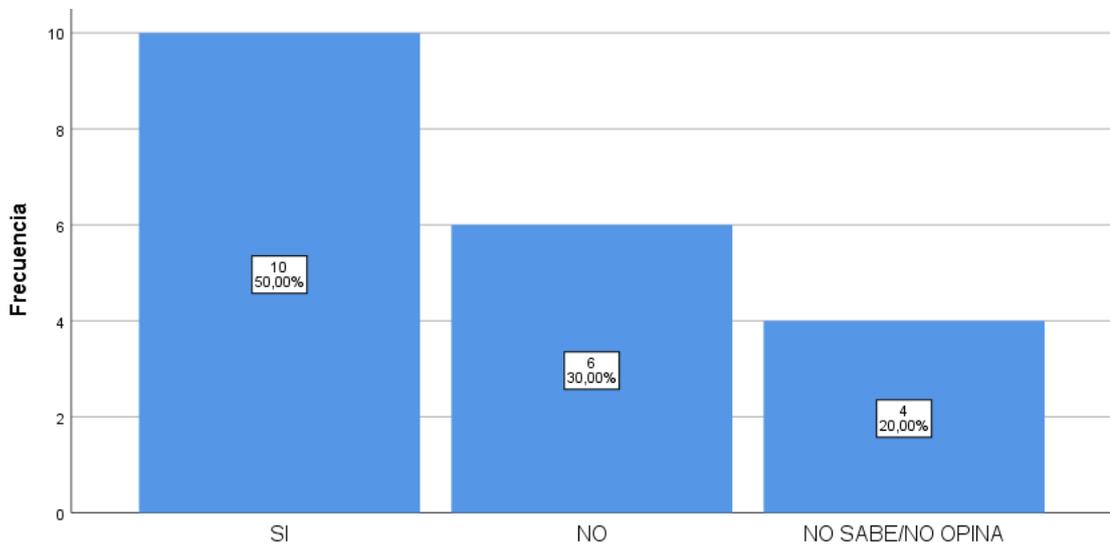
Tabla 17

¿Usted sabe que el ratio de endeudamiento entre 50% y 70% Significa que puede ser aceptable pero indica un mayor riesgo financiero?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	10	50,0	50,0	50,0
	NO	6	30,0	30,0	80,0
	NO SABE/NO OPINA	4	20,0	20,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Gráfico 15

¿Usted sabe que el ratio de endeudamiento entre 50% y 70% Significa que puede ser aceptable pero indica un mayor riesgo financiero?



Interpretación.

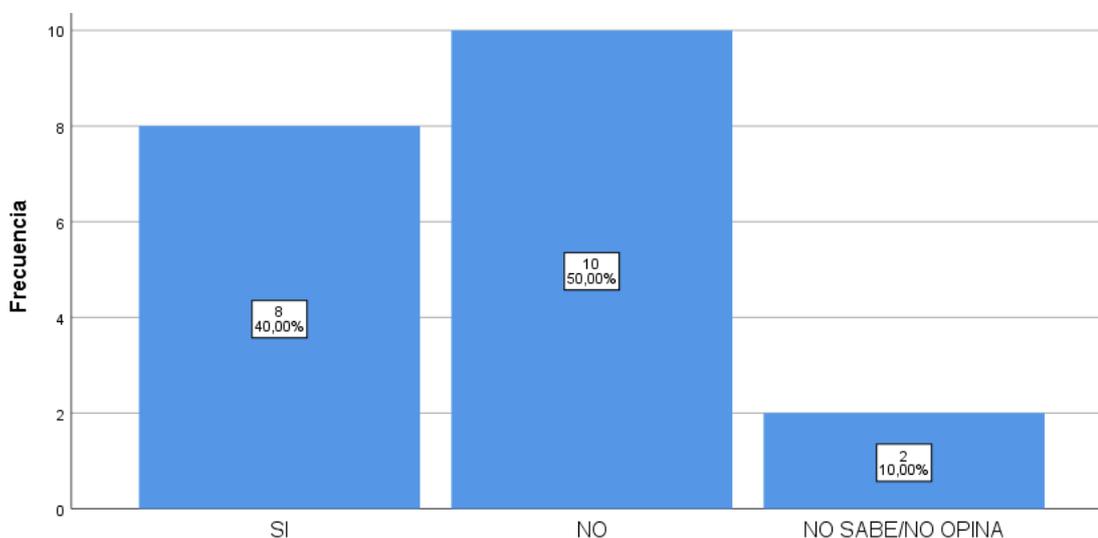
De los resultados obtenidos de la tabla y el grafico se puede inferir que, a la pregunta formulada *¿Usted sabe que el ratio de endeudamiento entre 50% y 70%: Significa que puede ser aceptable pero indica un mayor riesgo financiero?* De los encuestados respondieron el 50% dijo que si, el 30% dijo que no y el 20% no sabe no opina, podemos concluir que la mitad de los encuestados son Directivos, jefes administrativos de confianza y de planta son los que conocen y el 50% del personal no conoce, significa que el nivel de conocimientos sobre la pregunta formulada es preocupante y hay que capacitarlos para lograr una gestión eficiente.

Tabla 18

¿Usted sabe que el ratio de endeudamiento más del 70% indica un alto nivel de endeudamiento y un mayor riesgo de insolvencia?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	8	40,0	40,0	40,0
	NO	10	50,0	50,0	90,0
	NO SABE/NO OPINA	2	10,0	10,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Gráfico 16 *¿Usted sabe que el ratio de endeudamiento más del 70% indica un alto nivel de endeudamiento y un mayor riesgo de insolvencia?*



Interpretación.

De los resultados obtenidos de la tabla y el gráfico se puede inferir que, a la pregunta formulada *¿Usted sabe que el ratio de endeudamiento más del 70% indica un alto nivel de endeudamiento y un mayor riesgo de insolvencia?* De los encuestados respondieron el 40% dijo que si, el 50% dijo que no y el 10% no sabe no opina, podemos concluir que menos de la mitad de los encuestados son Directivos, jefes administrativos de confianza y de planta son los que conocen y el 60% del personal no conoce, significa que el nivel de conocimientos sobre la pregunta formulada es preocupante y hay que capacitarlos para lograr una gestión eficiente.

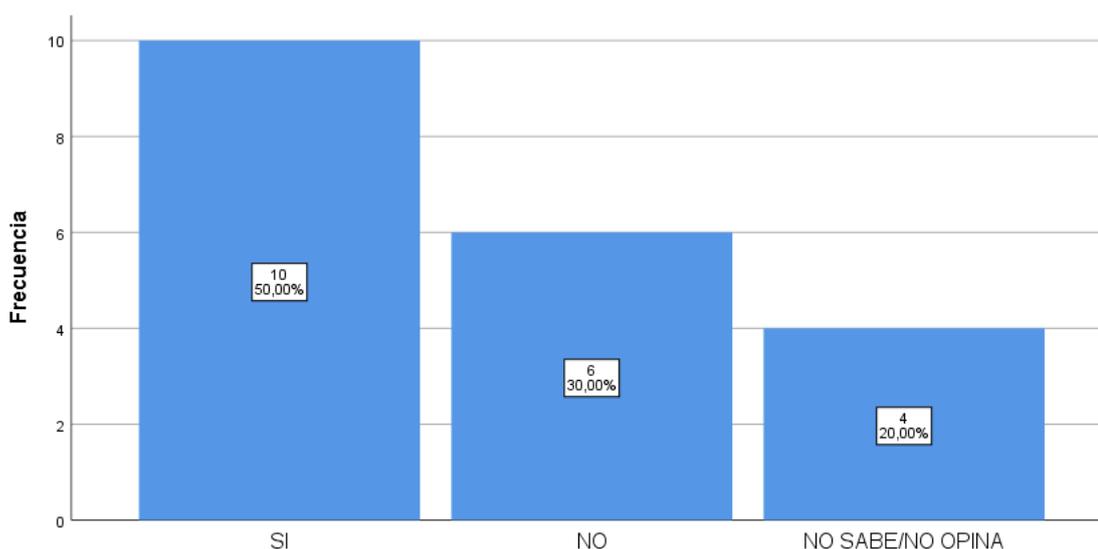
Tabla 19

¿Usted sabe que la rentabilidad sobre activos (ROA) más del 5% indica una baja eficiencia en el uso de activos para generar ganancia de la Cooperativa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	10	50,0	50,0	50,0
	NO	6	30,0	30,0	80,0
	NO SABE/NO OPINA	4	20,0	20,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Gráfico 17

¿Usted sabe que la rentabilidad sobre activos (ROA) más del 5% indica una baja eficiencia en el uso de activos para generar ganancia de la Cooperativa?



Interpretación.

De los resultados obtenidos de la tabla y el gráfico se puede inferir que, a la pregunta formulada *¿Usted sabe que la rentabilidad sobre activos (ROA) más del 5% indica una baja eficiencia en el uso de activos para generar ganancia de la Cooperativa?* De los encuestados respondieron el 50% dijo que si, el 30% dijo que no y el 10% no sabe no opina, podemos concluir que menos de la mitad de los encuestados son Directivos, jefes administrativos de confianza y de planta son los que conocen y el 60% del personal no conoce, significa que el nivel de conocimientos sobre la pregunta formulada es preocupante y hay que capacitarlos para lograr una gestión eficiente.

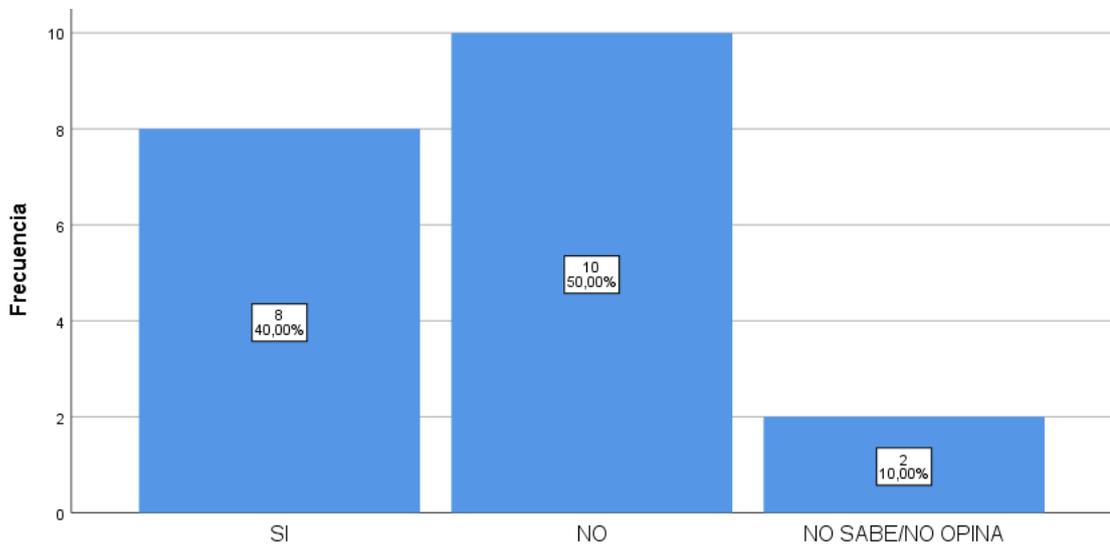
Tabla 20

¿Usted sabe que la rentabilidad sobre patrimonio (ROE) más del 15% indica una fuerte rentabilidad y buen retorno para los socios de la Cooperativa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	8	40,0	40,0	40,0
	NO	10	50,0	50,0	90,0
	NO SABE/NO OPINA	2	10,0	10,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Gráfico 18

¿Usted sabe que la rentabilidad sobre patrimonio (ROE) más del 15% indica una fuerte rentabilidad y buen retorno para los socios de la Cooperativa?



Interpretación.

De los resultados obtenidos de la tabla y el grafico se puede inferir que, a la pregunta formulada *¿Usted sabe que la rentabilidad sobre patrimonio (ROE) más del 15% indica una fuerte rentabilidad y buen retorno para los socios de la Cooperativa?* De los encuestados respondieron el 40% dijo que si, el 50% dijo que no y el 10% no sabe no opina, podemos concluir que menos de la mitad de los encuestados son Directivos, jefes administrativos de confianza y de planta son los que conocen y el 60% del personal no conoce, significa que el nivel de conocimientos sobre la pregunta formulada es preocupante y hay que capacitarlos para lograr una gestión eficiente.

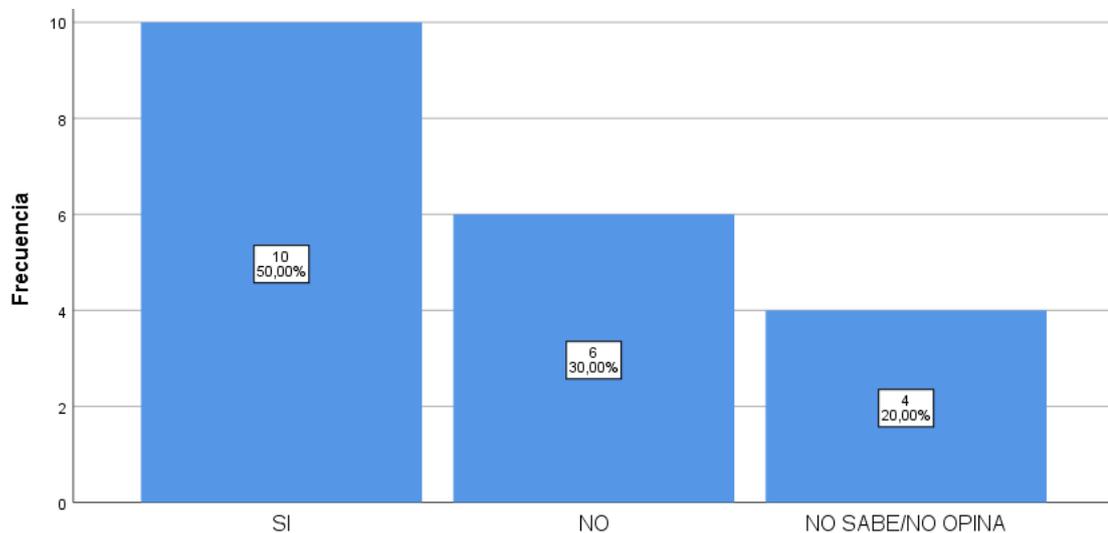
Tabla 21

¿Usted sabe que la rentabilidad sobre la inversión (ROI) más del 10% indica una buena rentabilidad de la inversión?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	10	50,0	50,0	50,0
	NO	6	30,0	30,0	80,0
	NO SABE/NO OPINA	4	20,0	20,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Gráfico 19

¿Usted sabe que la rentabilidad sobre la inversión (ROI) más del 10% indica una buena rentabilidad de la inversión?



Interpretación

De los resultados obtenidos de la tabla y el grafico se puede inferir que, a la pregunta formulada *¿Usted sabe que la rentabilidad sobre la inversión (ROI) mas del 10% indica una buena rentabilidad de la inversión?* De los encuestados respondieron el 50% dijo que si, el 30% dijo que no y el 20% no sabe no opina, podemos concluir que la mitad de los encuestados son Directivos, jefes administrativos de confianza y de planta son los que conocen y el 50% del personal no conoce, significa que el nivel de conocimientos sobre la pregunta formulada es preocupante y hay que capacitarlos para lograr una gestión eficiente.

4.3. Prueba de hipótesis

4.3.1. Prueba de hipótesis general

“Existe relación significativa entre la gestión y control de los riesgos de crédito con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023”.

Procedimiento de contrastación

a) Hipótesis de estudio (Hi)

Existe relación significativa entre la gestión y control de los riesgos de crédito con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023.

b) Hipótesis de estudio (Ho)

No existe relación significativa entre la gestión y control de los riesgos de crédito con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023.

Tabla 22

*Gestión y control de riesgos*estabilidad financiera*

			ESTABILIDAD FINANCIERA		Total
			1	2	
GESTION Y CONTROL DE RIESGOS	1	Recuento	4	3	7
		Recuento esperado	2,8	4,2	7,0
		% del total	20,0%	15,0%	35,0%
	2	Recuento	4	9	13
		Recuento esperado	5,2	7,8	13,0
		% del total	20,0%	45,0%	65,0%
Total	Recuento	8	12	20	
	Recuento esperado	8,0	12,0	20,0	
	% del total	40,0%	60,0%	100,0%	

Tabla 23*Pruebas de chi-cuadrado*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	1,319 ^a	1	,251		
Corrección de continuidad ^b	,449	1	,503		
Razón de verosimilitud	1,311	1	,252		
Prueba exacta de Fisher				,356	,251
Asociación lineal por lineal	1,253	1	,263		
N de casos válidos	20				

a. 2 casillas (50,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 2,80.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

Interpretación

Chi-cuadrado de Pearson:

Valor: 1,319

df (grados de libertad): 1

Significación asintótica (bilateral): 0,251

Este valor indica que el estadístico de prueba (chi-cuadrado) es 1,319, con 1 grado de libertad. La significación asintótica es 0,251, lo cual es mayor que el nivel comúnmente utilizado de 0,05. Esto sugiere que no hay evidencia suficiente para rechazar la hipótesis nula, es decir, no hay asociación significativa entre las variables analizadas.

En resumen, todos los análisis realizados sugieren que no hay una asociación estadísticamente significativa entre las variables estudiadas, ya que todos los valores de significación están por encima del umbral común de 0,05. Por lo tanto, con base en estos resultados, no se puede concluir que exista una relación entre las variables en cuestión dentro de este conjunto de datos.

4.3.2. Prueba de hipótesis específico 1

Existe relación significativa entre las políticas y procedimientos claros para la evaluación y mitigación de los riesgos de crédito con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023.

Procedimiento de contrastación

a) Hipótesis de estudio (Hi)

Existe relación significativa entre las políticas y procedimientos claros para la evaluación y mitigación de los riesgos de crédito con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023.

b) Hipótesis de estudio (Ho)

No existe relación significativa entre las políticas y procedimientos claros para la evaluación y mitigación de los riesgos de crédito con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023.

Tabla 24

*Estabilidad financiera*Políticas y procedimientos de crédito*

		Políticas y procedimientos de crédito		Total	
		1	2		
ESTABILIDAD FINANCIERA	1	Recuento	4	4	8
		Recuento esperado	4,0	4,0	8,0
		% del total	20,0%	20,0%	40,0%
	2	Recuento	6	6	12
		Recuento esperado	6,0	6,0	12,0
		% del total	30,0%	30,0%	60,0%
Total	Recuento	10	10	20	
	Recuento esperado	10,0	10,0	20,0	
	% del total	50,0%	50,0%	100,0%	

Tabla 25*Pruebas de chi-cuadrado*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	,000 ^a	1	1,000		
Corrección de continuidad ^b	,000	1	1,000		
Razón de verosimilitud	,000	1	1,000		
Prueba exacta de Fisher				1,000	,675
Asociación lineal por lineal	,000	1	1,000		
N de casos válidos	20				

a. 2 casillas (50,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 4,00.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

Interpretación

Chi-cuadrado de Pearson:

Valor = 0.000

df = 1 (grados de libertad)

Significación asintótica (bilateral) = 1.000

Este resultado indica que no hay evidencia de asociación entre las dos variables en la tabla de contingencia. Un valor de chi-cuadrado de 0.000 junto a una significación asintótica de 1.000 sugiere que las proporciones en las categorías son prácticamente iguales y no hay diferencia significativa.

En resumen, los resultados de todas las pruebas indican que no hay evidencia suficiente para rechazar la hipótesis nula de independencia entre las variables estudiadas. Esto sugiere que no existe una relación significativa entre las variables en tus datos. Sin embargo, es recomendable considerar el tamaño de la muestra y el recuento esperado al interpretar estos resultados.

4.3.3. Prueba de hipótesis específico 2

a) Hipótesis de estudio (Hi)

Existe relación significativa entre la capacitación del personal encargado de la gestión de riesgos de crédito con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023.

b) Hipótesis de estudio (H0)

No existe relación significativa entre la capacitación del personal encargado de la gestión de riesgos de crédito con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023.

Tabla 26

*Estabilidad financiera*Control y mitigación de riesgos de crédito*

		Control y mitigación de riesgos de crédito		Total	
		1	2		
ESTABILIDAD FINANCIERA	1	Recuento	7	1	8
		% del total	35,0%	5,0%	40,0%
	2	Recuento	5	7	12
		% del total	25,0%	35,0%	60,0%
Total		Recuento	12	8	20
		% del total	60,0%	40,0%	100,0%

Tabla 27

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	4,201 ^a	1	,040		
Corrección de continuidad ^b	2,509	1	,113		
Razón de verosimilitud	4,592	1	,032		
Prueba exacta de Fisher				,070	,054
Asociación lineal por lineal	3,991	1	,046		
N de casos válidos	20				

a. 3 casillas (75,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 3,20.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

Interpretación

Chi-cuadrado de Pearson (Valor = 4,201, $df = 1$, Significación = 0,040):

El valor del chi-cuadrado de Pearson de 4,201 indica la magnitud de la discrepancia entre las frecuencias observadas y esperadas en una tabla de contingencia.

Con 1 grado de libertad ($df = 1$), y un valor de p (significación asintótica bilateral) de 0,040, esto sugiere que hay una asociación estadísticamente significativa entre las variables analizadas, ya que el valor p es menor que el nivel común de significación de 0,05.

Corrección de continuidad (Valor = 2,509, Significación = 0,113):

Esta corrección se aplica cuando se utilizan tablas 2x2 para ajustar el chi-cuadrado y es particularmente útil cuando las frecuencias esperadas son bajas. El valor p asociado (0,113) indica que no se alcanza el nivel de significación, lo que sugiere que la asociación podría no ser significativa usando esta corrección.

Razón de verosimilitud (Valor = 4,592, Significación = 0,032):

Este es otro método para evaluar la relación entre las variables. Un valor p de 0,032 sugiere que también hay una asociación estadísticamente significativa cuando se utiliza este método, ya que es menor que 0,05.

Prueba exacta de Fisher (Significación bilateral = 0,070, Significación unilateral = 0,054):

La prueba de Fisher es especialmente útil cuando los tamaños de muestra son pequeños. Aquí, el valor p bilateral (0,070) sugiere que la asociación podría ser marginalmente significativa, aunque no se puede considerar significativa al nivel de 0,05. El valor p unilateral (0,054) se acerca al umbral y podría indicar una tendencia hacia la significación.

En general, los resultados sugieren que hay evidencia de una asociación significativa entre las clases de las variables estudiadas, especialmente en las

pruebas de Pearson y la razón de verosimilitud. Sin embargo, se puede concluir que hay una tendencia hacia la significación.

4.3.4. Prueba de hipótesis específico 3

a) Hipótesis de estudio (Hi)

Existe relación significativa entre la adecuada utilización de herramientas y tecnologías para el monitoreo y control de riesgos de crédito con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023

b) Hipótesis de estudio (H0)

No existe relación significativa entre la adecuada utilización de herramientas y tecnologías para el monitoreo y control de riesgos de crédito con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023

Tabla 28

*Gestión y control de riesgos*monitoreo y seguimiento de los riesgos de crédito*

			Monitoreo y seguimiento de los riesgos de crédito.		Total
			1	2	
GESTION Y CONTROL DE RIESGOS	1	Recuento	1	6	7
		Recuento esperado	1,8	5,3	7,0
	2	Recuento	4	9	13
		Recuento esperado	3,3	9,8	13,0
Total	Recuento		5	15	20
	Recuento esperado		5,0	15,0	20,0

Tabla 29*Pruebas de chi-cuadrado*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	,659 ^a	1	,417		
Corrección de continuidad ^b	,073	1	,787		
Razón de verosimilitud	,703	1	,402		
Prueba exacta de Fisher				,613	,406
Asociación lineal por lineal	,626	1	,429		
N de casos válidos	20				

a. 2 casillas (50,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,75.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

Interpretación.

Chi-cuadrado de Pearson:

Valor: 0.659

Grados de libertad (df): 1

Significación asintótica (bilateral): 0.417

El valor de chi-cuadrado de Pearson indica la diferencia entre las frecuencias observadas y esperadas. En este caso, con un valor de 0.659 y un valor de significación (p) de 0.417, podemos concluir que no hay evidencia suficiente para rechazar la hipótesis nula. Esto indica que no hay una asociación estadísticamente significativa entre las variables que hemos analizado.

En resumen, todos los test realizados indican que no hay una relación estadísticamente significativa entre las variables analizadas, ya que todos los p-valores son mayores que el umbral comúnmente utilizado de 0.05. Esto significa que no se puede afirmar que exista una asociación entre las variables en el conjunto de datos analizado. Además, es importante notar que el aviso sobre las casillas con un recuento inferior a 5 sugiere que puede haber problemas de poder estadístico, lo que podría afectar la confiabilidad de los resultados.

4.4. Discusión de resultados

La discusión de los resultados de la tesis titulada “Gestión y control de los riesgos de crédito y la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023” se centra de establecer la relación que existe entre la primera y la segunda variable, abordando cada uno de los resultados de la prueba de hipótesis, tanto de la general como de las específicas, que son las siguientes:

Chi-cuadrado de Pearson (Valor = 4,201, $df = 1$, Significación = 0,040):

El valor del chi-cuadrado de Pearson de 4,201 indica la magnitud de la discrepancia entre las frecuencias observadas y esperadas en una tabla de contingencia.

Con 1 grado de libertad ($df = 1$), y un valor de p (significación asintótica bilateral) de 0,040, esto sugiere que hay una asociación estadísticamente significativa entre las variables analizadas, ya que el valor p es menor que el nivel común de significación de 0,05.

Corrección de continuidad (Valor = 2,509, Significación = 0,113):

Esta corrección se aplica cuando se utilizan tablas 2x2 para ajustar el chi-cuadrado y es particularmente útil cuando las frecuencias esperadas son bajas. El valor p asociado (0,113) indica que no se alcanza el nivel de significación, lo que sugiere que la asociación podría no ser significativa usando esta corrección.

Razón de verosimilitud (Valor = 4,592, Significación = 0,032):

Este es otro método para evaluar la relación entre las variables. Un valor p de 0,032 sugiere que también hay una asociación estadísticamente significativa cuando se utiliza este método, ya que es menor que 0,05.

Prueba exacta de Fisher (Significación bilateral = 0,070, Significación unilateral = 0,054):

La prueba de Fisher es especialmente útil cuando los tamaños de muestra son pequeños. Aquí, el valor p bilateral (0,070) sugiere que la asociación podría ser marginalmente significativa, aunque no se puede considerar significativa al nivel de 0,05. El valor p unilateral (0,054) se acerca al umbral y podría indicar una tendencia hacia la significación.

En general, los resultados sugieren que hay evidencia de una asociación significativa entre las clases de las variables estudiadas, especialmente en las pruebas de Pearson y la razón de verosimilitud. Sin embargo, se puede concluir que hay una tendencia hacia la significación

Por su parte Moreno y Freire (2021) en su tesis “El riesgo de crédito y su impacto en la estabilidad financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 3 del sector financiero popular y solidario” nos refiere su conclusión, que:

Se determina que el índice de morosidad está disminuyendo y que hay una alta concentración de morosidad en el segmento de microcrédito. Sin embargo, el 64% de las cooperativas de este segmento tienen un indicador por encima del promedio del grupo. Además, la participación de la cartera de crédito es un 61% menor al promedio del grupo, lo cual es desfavorable considerando que la cartera de crédito es el activo más importante de una institución financiera. También se observa que la participación de activos improductivos es superior al promedio del segmento, con un 69,7% de entidades que lo superan. A pesar de los esfuerzos por mejorar la gestión del riesgo de crédito en el segmento cooperativo 3, se concluye que más del 50% de las entidades en este segmento tienen una estructura y calidad de activos desfavorables.

De otro lado, también Carrera, E. et.al. (2023) en su tesis: “Gestión de Riesgos de Mercado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huayna Cápac” concluye que:

Sobre los riesgos de mercado identificados y su impacto sobre el desempeño de la COOPAC:

1. Se identificó el riesgo cambiario como riesgo de mercado que tiene el mayor impacto sobre el desempeño de la compañía, dado que la utilidad o pérdida por diferencia de cambio impactó fuertemente los resultados de la compañía en los últimos años. Eso se debe principalmente a una posición global de sobrecompra que está excediendo el 50% del patrimonio efectivo de la COOPAC.
2. Además, el riesgo cambiario se refleja como riesgo inherente al riesgo de crédito, dado que movimientos del tipo de cambio impactan la solvencia de deudores con ingresos en PEN pero préstamos en USD. El análisis de la mora reveló que la cartera en USD presenta una mora muy mayor a la mora de la cartera en PEN lo cual indica que la moneda extranjera aumenta el riesgo de crédito.

Asimismo, **García, K.** (2019) "Gestión de riesgos de la cartera de créditos y la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito de la región" concluye:

La Gestión de Riesgos de la Cartera de Créditos se relaciona directamente con la Rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Región, corroborado con el coeficiente de correlación r de Rho de Spearman = 0.873, cuando las empresas microfinancieras realizan operaciones de captación de ahorros y colocación de créditos con sus socios; se expone a los riesgos crediticios propios de su actividad, así que es necesario que acojan la teoría de la Gestión de riesgos, a fin de reducir la cantidad de créditos vencidos y por ende mejorar la calidad de la cartera de créditos que manejan, lo que optimizara la rentabilidad.

Por último, **Marchan, J.** (2023) “Control interno y la gestión de créditos en una cooperativa de ahorro y crédito, Ayacucho, 2021” concluye en lo siguiente:

Primera. Se concluye que de acuerdo a la obtención de resultados se aprecia una correlación alta de 0.786 y un sig. (bilateral) producido por el SPSS de 0.000, por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna: Existe relación positiva entre el control interno y la gestión de créditos en una Cooperativa de Ahorro y crédito, Ayacucho, 2021. Además, se aprecia que no se cumple en su totalidad con la metodología COSO, que permitirá reducir las pérdidas anuales, causadas por los constantes errores en los diferentes procesos de las áreas, impactando en una mejor gestión de créditos. (p,63)

Nuestro trabajo es coincidente con Moreno y Freire (2021), en su tesis sostiene, que el 64% de las cooperativas en este segmento presenta un índice de morosidad superior al promedio del grupo.

A pesar de los esfuerzos realizados para mejorar la gestión del riesgo crediticio en las cooperativas de este segmento, se concluye que más del 50% de las entidades presentan una estructura y calidad de activos que son desfavorables.

También se observa que la cantidad de activos improductivos es mayor al promedio del segmento, con un 69,7% de las entidades superando dicho promedio.

Los índices de morosidad en las Cooperativas se originan cuando no hay una buena calificación a la carpeta de la solicitud del crédito que presento el socio de acuerdo a los establecido en el Reglamento de Créditos.

De igual manera nuestro trabajo tiene coincidencia con García, K. (2019) cuando sostiene en su tesis que la gestión de riesgos está estrechamente relacionada con la rentabilidad de la Cooperativa, es decir, hay una asociación de las dos variables.

CONCLUSIONES

- **Primera.** Se concluye que de acuerdo a la obtención de resultados se aprecia el valor del estadístico de prueba (chi-cuadrado) es 1,319, con 1 grado de libertad. La significación asintótica es 0,251, lo cual es mayor que el nivel comúnmente utilizado de 0,05. Esto indica que no hay evidencia suficiente para rechazar la hipótesis nula, es decir, no hay asociación significativa entre las variables analizadas, por tanto se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula “Existe relación significativa entre la gestión y control de los riesgos de crédito con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023”.
- **Segunda.** Este resultado indica que no hay evidencia de asociación entre las dos variables en la tabla de contingencia. Un valor de chi-cuadrado de 0.000 junto a una significación asintótica de 1.000 sugiere que las proporciones en las categorías son prácticamente iguales y no hay diferencia significativa. Esto indica que no existe una relación significativa entre las variables de estudio. Por lo tanto, se acepta la hipótesis nula “No existe relación significativa entre las políticas y procedimientos claros para la evaluación y mitigación de los riesgos de crédito con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023.
- **Tercera.** Se concluye de acuerdo a los datos obtenidos, tenemos Con 1 grado de libertad ($df = 1$), y un valor de p (significación asintótica bilateral) de 0,040, esto sugiere que hay una asociación estadísticamente significativa entre las variables analizadas, ya que el valor p es menor que el nivel común de significación de 0,05.

Corrección de continuidad (Valor = 2,509, Significación = 0,113):

Razón de verosimilitud (Valor = 4,592, Significación = 0,032):

Este es otro método para evaluar la relación entre las variables. Un valor p de 0,032 sugiere que también hay una asociación estadísticamente significativa cuando se utiliza este método, ya que es menor que 0,05.

Prueba exacta de Fisher (Significación bilateral = 0,070, Significación unilateral = 0,054): Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la nula “Existe relación significativa entre la capacitación del personal encargado de la gestión de riesgos de crédito con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023”.

- **Cuarta.** Se concluye de acuerdo a los datos obtenidos tenemos:

Chi-cuadrado de Pearson:

Valor: 0.659

Grados de libertad (df): 1

Significación asintótica (bilateral): 0.417

El valor de chi-cuadrado de Pearson indica la diferencia entre las frecuencias observadas y esperadas. En este caso, con un valor de 0.659 y un valor de significación (p) de 0.417, podemos concluir que no hay evidencia suficiente para rechazar la hipótesis nula. Esto indica que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula. “Existe relación significativa entre la adecuada utilización de herramientas y tecnologías para el monitoreo y control de riesgos de crédito con la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023”.

RECOMENDACIONES

- **Primero.** Se recomienda al Consejo de Administración y Gerencia implementen nuevas estrategias y prácticas para identificar, evaluar, gestionar y monitorear los riesgos (riesgos de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de mercado, riesgo operativo, riesgo legal) que pueden afectar la estabilidad financiera y operativa de la cooperativa.
- **Segundo.** Se recomienda al Consejo de Administración y Gerencia capacitar a los Directivos y personal administrativo de la Oficina principal y Agencias en la evaluación permanente de los diversos riesgos, asimismo monitoreo constante de indicadores financieros y operativos, para mantener su estabilidad financiera.
- **Tercero.** Se recomienda al Consejo de Administración y Gerencia implementar con nuevas tecnologías informáticas de punta (hardware y software) que permita una información fluida en tiempo real para la toma de decisiones en los diferentes niveles de la gestión de la Cooperativa.
- **Cuarto.** Se recomienda al Consejo de Administración y Gerencia actualizar el compendio de normas legales a las emitidas por la SBS y otras entidades respectivas, y; normas técnicas como las NIC, NIIF entre de otros.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Alzamora, M. y Palomino A. (2023) en su tesis “Auditoría Interna y Gestión de Riesgos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Ciudad de Abancay, 2021”

file:///C:/Users/Sindulfo/Desktop/PROYECTO%20DE%20TESIS%20DE%20ED
ER%20Y%20KETY/tesis-Alzamora-Palomino.pdf

Cantalapiedra(2021) Como gestionar la relación de su empresa con los bancos.
Editorial fundación Confemetal. Madrid España

[https://www.marcialpons.es/libros/como-gestionar-la-relacion-de-su-empresa-
con-los-bancos/9788417701697/](https://www.marcialpons.es/libros/como-gestionar-la-relacion-de-su-empresa-con-los-bancos/9788417701697/)

Carrera, E. et.al. (2023) “Gestión de Riesgos de Mercado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huayna Cápac” tesis para optar el grado de magister en la Universidad Católica del Perú.

[https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/18765/Ges
ti%F3n%20de%20Riesgos%20de%20Mercado%20en%20la%20Cooperativa%
20de%20Ahorro%20y%20Cr%20dito-CARRERA.pdf?sequence=5](https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/18765/Gesti%F3n%20de%20Riesgos%20de%20Mercado%20en%20la%20Cooperativa%20de%20Ahorro%20y%20Cr%20dito-CARRERA.pdf?sequence=5)

SBS (2023) Informe de estabilidad del sistema financiero

[https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/Informe de Estabilidad del Sistema Financiero 2023 I 1.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/Informe%20de%20Estabilidad%20del%20Sistema%20Financiero%202023%20I%201.pdf)

Camacho, et.al.(2023) Estabilidad financiera en Ecuador: Propuesta conceptual

[https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Apuntes/
ae70.pdf](https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Apuntes/ae70.pdf)

García, K. (2019) “Gestión de riesgos de la cartera de créditos y la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito de la región” tesis para grado de magister.
Universidad Nacional del Centro del Peru.

[https://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12894/6562/T010_461
72819_M.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12894/6562/T010_46172819_M.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Marchan, J. (2023) "Control interno y la gestión de créditos en una cooperativa de ahorro y crédito, Ayacucho, 2021" tesis para optar el grado de magister. Universidad Nacional Federico Villarreal.

https://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13084/7968/UNFV_EU_PG_Marchan_Garcia_Juan_Alberto_Maestria_2023.pdf?sequence=5&isAllowed=y

Moreno y Freire (2021) El riesgo de crédito y su impacto en la estabilidad financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 3 del sector financiero popular y solidario

<https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/33917>

Zanin (2023) evaluación de control de gestión en una cooperativa de crédito

<https://eds.p.ebscohost.com/eds/pdfviewer/pdfviewer?vid=1&sid=edaad741-0c3b-4d06-a972-87fea46ab2fd%40redis>

TESLA (2023) El riesgo financiero como instrumento inherente en las actividades crediticias

<https://eds.p.ebscohost.com/eds/pdfviewer/pdfviewer?vid=2&sid=2f5ded9c-7c45-4041-803c-1bfc2b1b86ff%40redis>

Escudero, et.al. (2020) Gestión de riesgos de mercado en la cooperativa de Ahorro y Crédito Huayna Cápac Repositorio Pontificia Universidad La Católica del Perú.

<https://eds.p.ebscohost.com/eds/detail/detail?vid=0&sid=3035778d-7d42-4a28-9f78ab930b00f557%40redis&bdata=JkF1dGhUeXBIPWlwLHNzbyZsYW5nPWVzJnNpdGU9ZWRzLWxpdmUmc2NvcGU9c2l0ZQ%3d%3d#AN=CONCYTEC.123456789.175766&db=ir00912a>

Espinoza, et.al. (2020) Determinantes del control interno en la gestión del crédito de las cooperativas del Ecuador. Repositorio Universidad externado de Colombia

<https://eds.p.ebscohost.com/eds/detail/detail?vid=0&sid=32959939-95a3-4843-b1cdd74f8028203a%40redis&bdata=JkF1dGhUeXBIPWlwLHNzbyZsYW5nPW>

[VzJnNpdGU9ZWRzLWxpdmUmc2NvcGU9c2l0ZQ%3d%3d#AN=edsdoj.1ea2ff870446460a824eb0d76debde28&db=edsdoj](https://eds.p.ebscohost.com/eds/detail/detail?vid=0&sid=f0deef6-6df6-4798-9c92815d2ef06950%40redis&bdata=JkF1dGhUeXBIPWIwLHNzbyZsYW5nPWVzJnNpdGU9ZWRzLWxpdmUmc2NvcGU9c2l0ZQ%3d%3d#AN=edsdoj.1ea2ff870446460a824eb0d76debde28&db=edsdoj)

Gómez y Valverde (2019) La gestión del riesgo crediticio y su influencia en el control de la morosidad en la Cooperativa León XIII 2013 - 2016. Repositorio Universidad Nacional de Trujillo

<https://eds.p.ebscohost.com/eds/detail/detail?vid=0&sid=f0deef6-6df6-4798-9c92815d2ef06950%40redis&bdata=JkF1dGhUeXBIPWIwLHNzbyZsYW5nPWVzJnNpdGU9ZWRzLWxpdmUmc2NvcGU9c2l0ZQ%3d%3d#AN=CONCYTEC.UNITRU.12866&db=ir00912a>

Cruz y Morejon (2019) Metodología para la gestión integral de riesgos y seguros con enfoque de gestión social cooperativa. Revista COODES. VOL. 7 No. 1

<https://eds.p.ebscohost.com/eds/pdfviewer/pdfviewer?vid=2&sid=b08e31d8-8997-4333-84f0-68f78cafc0fa%40redis>

Carrillo (2019) Perfil de riesgo de crédito para una cooperativa en Villavicencio a partir de un modelo. Revista Universidad y Empresa. Bogota. Colombia.

<https://eds.p.ebscohost.com/eds/pdfviewer/pdfviewer?vid=2&sid=aaa96f2a-46ae-4fe5-a53e-9cca2751efc7%40redis>

ANEXOS

INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRION

Guía de análisis documental

La presente guía de análisis documental tiene como objetivo recabar información relacionada con la investigación científica titulada: “Gestión y control de los riesgos de crédito y la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023” desea establecer el nivel de correlación de la primera variable con la segunda. Los comentarios y opiniones vertidas en la siguiente guía de análisis 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: (SI) 2 (NO) 3 (NO SABE/NO OPINA)

1	Entrevista y orientación al socio solicitante.	1	2	3	
Comentarios:					
Sugerencias:					

1	Calificación de la solicitud según Reglamento de Créditos.	1	2	3	
Comentarios:					
Sugerencias:					

1	Derivación del expediente al Comité Comité de Crédito	1	2	3	
Comentarios:					
Sugerencias:					

1	Aprobación y autorización del desembolso por el Comité de Crédito.	1	2	3	
Comentarios:					
Sugerencias:					

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

CUESTIONARIO

A continuación, le formulamos un conjunto de preguntas con varias opciones de respuesta. De dichas opciones, escoja usted la respuesta adecuada y coloque un aspa en la columna correspondiente. La información que usted proporciona es de carácter confidencial.

Las alternativas a responder son las siguientes: 1 (SI) 2 (NO) 3 (NO SABE/NO OPINA)

No.	VI : CONTROL Y GESTION DE RIESGOS DE CREDITO.	1	2	3	OBSER
	DIMENSION 1: Evaluación de riesgos de crédito.				
1	¿Usted conoce que la Cooperativa cuenta con reglamento de crédito para otorgar los préstamos a los socios?				
2	¿Usted conoce que en ese reglamento está establecido los procedimientos de como otorgar los créditos a los socios?				
3	¿Usted conoce que en ese reglamento está establecido los plazos y responsabilidades para controlar los riesgos del crédito otorgado a los socios?				
	DIMENSION 2: Control y mitigación de riesgos de crédito				
4	¿Usted conoce cuál es el porcentaje de socios con riesgo crediticio identificado y evaluado?				
5	¿Usted conoce de las políticas de cobranza y si estos son eficientes en la recuperación de créditos?				
6	¿Usted conoce sobre los índices de morosidad de la cartera de crédito de la Cooperativa?				
	DIMENSION 3: Monitoreo y seguimiento de los riesgos de crédito.				
7	¿Usted conoce que es ratio de morosidad y como se aplica?				
8	¿Usted conoce que es ratio de solvencia y como se aplica?				
9	¿Usted conoce que es tasa de recuperación de créditos y cuál es la fórmula para determinar?				
	VD. ESTABILIDAD FINANCIERA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO				
	DIMENSION 4: Índice de liquidez				
10	¿Usted conoce que la ratio de liquidez Menos de 1 : Indica que la empresa podría tener problemas para cubrir sus obligaciones a corto plazo?				
11	¿Usted conoce que la ratio de liquidez Entre 1 y 1.5 : Indica una posición de liquidez adecuada, pero puede ser susceptible a fluctuaciones en el corto plazo?				
12	¿Usted conoce que la ratio de liquidez Entre 1.5 a 2 : Es ideal, sugiere que la Cooperativa tiene un buen equilibrio entre liquidez y uso eficiente de activos?				
13	¿Usted conoce que la ratio de liquidez Mas 2 : Puede indicar que la Cooperativa está acumulando demasiados activo corrientes y no está utilizando sus				

	recursos de manera eficiente?				
	DIMENSION 5: Índice de solvencia				
14	¿Usted sabe que el ratio de endeudamiento menos del 50% : Significa una buena solvencia y una estructura de capital mas conservadora?				
15	¿Usted sabe que el ratio de endeudamiento entre 50% y 70% : Significa que puede ser aceptable pero indica un mayor riesgo financiero?				
16	¿Usted sabe que el ratio de endeudamiento mas del 70% indica un alto nivel de endeudamiento y un mayor riesgo de insolvencia?				
	DIMENSION 6 : Índice de rentabilidad				
17	¿Usted sabe que la rentabilidad sobre activos (ROA) más del 5% indica una baja eficiencia en el uso de activos para generar ganancia de la Cooperativa?				
18	¿Usted sabe que la rentabilidad sobre patrimonio (ROE) mas del 15% indica una fuerte rentabilidad y buen retorno para los socios de la Cooperativa?				
19	¿Usted sabe que la rentabilidad sobre la inversión (ROI) mas del 10% indica una buena rentabilidad de la inversión?				

Anexo Matriz de definición operacional de variables e indicadores

“Gestión y control de los riesgos de crédito y la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Departamento de Pasco 2023”

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	MEDICION
Gestión y control de los riesgos de crédito.	Cantalapiedra (2021) Uno de los principales objetivos de la gestión y control de los riesgos de crédito es proteger la salud financiera de la institución o empresa, minimizando las pérdidas derivadas de la morosidad o el incumplimiento de pago de los deudores.	Evaluación de riesgos de crédito.	1. Calificación crediticia del cliente 2. Evaluación de liquidez: 3. Evaluación de rentabilidad:	SI NO NO SABE/NO OPINA
		Control y mitigación de riesgos de crédito.	4. Porcentaje de clientes con riesgo crediticio identificado y evaluado. 5. Eficiencia de las políticas de cobranza y recuperación de créditos. 6. Índice de morosidad de la cartera de crédito.	SI NO NO SABE/NO OPINA
		Monitoreo y seguimiento de riesgos de crédito	7. Ratio de morosidad 8. Índice de solvencia 9. Tasa de recuperación de créditos	SI NO NO SABE/NO OPINA
Estabilidad financiera de las cooperativas de ahorro y crédito	Gómez y Valverde(2019) La estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito se refiere a la capacidad de estas instituciones para mantener un equilibrio sólido entre sus activos y pasivos, así como para gestionar eficientemente sus riesgos y garantizar la sostenibilidad de sus operaciones a largo plazo.	Liquidez	10. Indicadores menos de 1: 11. Indicadores entre 1 y 1.5: 12. Indicadores entre 1.5 y 2: 13. Indicadores más de 2:	SI NO NO SABE/NO OPINA
		Solvencia	14. Indicadores menos del 50%: 15. Indicadores entre el 50% y el 70%: 16. Indicadores más del 70%:	SI NO NO SABE/NO OPINA
		Rentabilidad	17. Indicadores ROA: Rentabilidad sobre activos: Mas del 5%. 18. Indicadores ROE Rentabilidad sobre patrimonio: Mas del 15% 19. Indicadores ROI: Rentabilidad sobre la inversión: Mas del 10%	SI NO NO SABE/NO OPINA