

UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS



ESCUELA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TESIS

EVALUACIÓN CREDITICIA Y RIESGO CREDITICIO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA

REHABILITADORA LTDA.24 2019

PARA OPTAR EL TITULO DE CONTADOR PUBLICO

AUTOR:

BARBARA SOLANGE SALINAS SALINAS

ASESOR

MG. JORGE ARMANDO VELARDE PERALES

LINEA DE INVESTIGACIÓN:

NORMAS ETICAS CONTABLES EN EMPRESAS PÚBLICAS Y PRIVADAS

LIMA, PERÚ

Agosto – 2020

Dedicatoria

Este trabajo está dedicado a mi Familia, quienes me apoyaron en cada decisión y meta trazada, a mis amigos y profesores quienes de igual manera me apoyaron para cumplir este nuevo objetivo. Terminar este Proyecto.

Agradecimiento

Agradecer a todas las personas que confiaron en mi profesionalismo, en mi esfuerzo y dedicación, a cada uno de ustedes quienes me alentaron para llegar a cumplir con mi objetivo.

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo principal general demostrar el grado de relación entre la evaluación crediticia y el riesgo crediticio en la cartera de crédito otorgada a los empresarios de la micro y pequeña empresa (MYPE) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24. El tipo de investigación fue correlacional, de diseño no experimental y transversal. La muestra de estudio fue de 22 trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24. La técnica utilizada es la encuesta y su instrumento el cuestionario.

El nivel de significancia p -valor = 0.00, ello quiere decir que se rechaza la hipótesis nula y acepto la hipótesis alterna, ya que resulto menor a 0.05, asimismo el coeficiente de correlación se obtuvo 0,947, una correlación positiva alta; por lo tanto, existe relación significativa entre evaluación crediticia y riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24.

Palabras claves: Evaluación crediticia, gestión crediticia, cooperativa de ahorros y créditos.

Abstract

The main objective of this research was to demonstrate the degree of relationship between credit assessment and credit risk in the credit portfolio granted to micro and small business entrepreneurs (MYPE) of the Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro 24. The type of research was correlational, non-experimental and cross-sectional. The study sample was of 22 workers of the Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. No. 24. The technique used is the survey and its instrument the questionnaire.

The level of significance $p\text{-value} = 0.00$, this means that the null hypothesis is rejected and I accept the alternative hypothesis, since it was less than 0.05, also the correlation coefficient was obtained 0.947, a high positive correlation; therefore, there is a significant relationship between credit assessment and credit risk of the Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. No. 24.

Keywords: Credit evaluation, credit management, savings and credit cooperative.

Tabla de Contenido

Dedicatoria	ii
Agradecimiento.....	iii
Resumen	iv
Abstract	v
Tabla de Contenido	vi
Índice de tablas	ix
Índice de figuras	xi
Introducción.....	xii
Capítulo I.....	1
Problemas de Investigación.....	1
1.1 Descripción de la Realidad Problemática.....	1
1.2 Planteamiento del problema	2
1.2.1 Problema General.....	2
1.2.2 Problemas Específicos.....	2
1.3 Objetivos de la investigación.....	3
1.3.1 Objetivo General	3
1.3.2 Objetivos Específicos	3
1.4 Justificación e Importancia de la investigación	3
1.4.1 Justificación Teórica.....	3
1.4.2 Justificación Práctica.....	3
1.4.3 Justificación Metodológica	4
1.4.4 Importancia	4
Capítulo II.....	5
Marco Teórico	5

	vii
2.1 Antecedentes de Investigación.....	5
2.1.1 Internacionales	5
2.1.2 Nacionales.....	10
2.2 Bases Teóricas	14
2.2.1 Evaluación crediticia	14
2.2.1.1 Método Relacional	15
2.2.1.2 Método Clásico de las 5 C	15
2.2.1.3 Método Análisis Económico – Financiero	16
2.2.1.4 Método Credit Scoring	16
2.2.1.5 Método de Monte Carlo.....	16
2.2.1.6 Método Tecnología de Evaluación Crediticia.....	16
2.2.1.7 Tipos de crédito.....	20
2.2.2 Riesgo Crediticio.....	22
2.2.2.1 Tipo de riesgo crediticio	22
2.2.2.2 Componentes del riesgo crediticio	23
2.2.2.3 Clasificación de Riesgo Crediticio	25
2.2.2.4 Morosidad	27
2.2.2.5 Provisiones	27
2.2.2.6 Clasificación Crediticia	29
2.3 Definición de términos básicos.....	30
Capítulo III	32
Metodología de la Investigación.....	32
3.1. Enfoque de Investigación	32
3.2. Variables.....	32
3.2.1. Operacionalización de variables	33

3.3. Hipótesis	36
3.3.1. Hipótesis general.....	36
3.3.2. Hipótesis específicas	36
3.4. Tipo de Investigación	36
3.5. Diseño de la Investigación.....	36
3.6. Población y muestra	37
3.6.1. Población	37
3.6.2. Muestra.....	37
3.7. Técnicas e Instrumentos de recolección de datos	38
3.7.1 Validación del Instrumento.....	39
3.7.2 Juicio de Expertos	39
Capitulo IV	42
Resultados	42
4.1. Análisis de los Resultados	42
4.2. Discusión	78
Conclusiones	
Recomendaciones	
Referencias	
Apéndices	
Apendice 1: Estado De Flujo De Efectivo 2019-2018	
Apendice 2: Matriz De Consistencia De La Operacionalizacion De Las Variables	
Apendice 3: Instrumento	
Apendice 4: Confiabilidad De Los Instrumentos Alfa De Cronbach	
Apendice 5: Organigrama General	
Apendice 6: Juicio De Expertos	

Índice de tablas

Tabla 1 Variable independiente	32
Tabla 2 Variable dependiente	32
Tabla 3 Matriz de Operacionalización de variables.....	35
Tabla 4 Estadísticas de fiabilidad - VI.....	39
Tabla 5 Estadísticas de fiabilidad - VD.....	39
Tabla 6 Probabilidad de impago de un cliente	42
Tabla 7 Métodos de evaluación ante la solicitud de un crédito.....	43
Tabla 8 Aprobación o negación de un préstamo	44
Tabla 9 Métodos de evaluación ante clientes morosos	45
Tabla 10 Conductas del cliente ante la solicitud de un crédito	46
Tabla 11 Medición del riesgo de financiamiento a la PYME	47
Tabla 12 Medición del riesgo de financiamiento a la PYME	48
Tabla 13 Intereses para créditos hipotecarios.....	49
Tabla 14 Convenios con empresas inmobiliarias que ayuden al crédito hipotecario	50
Tabla 15 Créditos vehiculares	51
Tabla 16 Créditos de consumo	52
Tabla 17 Convenios con empresas vehiculares que aceleren el préstamo	53
Tabla 18 Análisis del efectivo de cada cliente	54
Tabla 19 Indicadores para clientes morosos.....	55
Tabla 20 Riesgo de instrumentación por la falta de conocimientos del cliente	56
Tabla 21 Procedimientos ante clientes con alto riesgo crediticio	57
Tabla 22 Análisis al cliente para identificar un riesgo de solvencia.....	58
Tabla 23 Seguros ante clientes que incumplan con el pago del crédito.....	59
Tabla 24 Tasas de interés de acuerdo al mercado.....	60
Tabla 25 Cambio de tasas de interés de acuerdo al cliente	61
Tabla 26 Evaluación del flujo de caja de los clientes	62
Tabla 27 Análisis de los ingresos y egresos de los clientes	63
Tabla 28 Evaluación de cambios futuros del mercado	64
Tabla 29 Impacto en la cooperativa por los cambios del mercado.....	65
Tabla 30 Cliente con una reputación crediticia observable.....	66
Tabla 31 Actividades de contingencia ante clientes	67

Tabla 32	Análisis de beneficios ante un cliente con un problema potencial.....	68
Tabla 33	Disposición de créditos a clientes que se encuentran en INFOCORP	69
Tabla 34	Clientes sospechosos que incumplen con sus obligaciones crediticias	70
Tabla 35	Análisis a todos los clientes de la misma forma	71
Tabla 36	Tabla de cruzada de las variables Evaluación crediticia y Riesgo crediticio ..	72
Tabla 37	Tabla de cruzada de la dimensión Método de evaluación y Riesgo crediticio	73
Tabla 38	Tabla de cruzada de la dimensión Tipos de crédito y Riesgo crediticio	74
Tabla 39	Correlación entre evaluación crediticia y riesgo crediticio	75
Tabla 40	Correlación entre el método de evaluación y riesgo crediticio	76
Tabla 41	Correlación entre los Tipos de crédito y Riesgo crediticio.....	77

Índice de figuras

Figura 1 Tipos de entidades financieras.....	Error! Bookmark not defined.
Figura 2 Tipos de crédito	22
Figura 3 Categoría de riesgo crediticio	26
Figura 4 Probabilidad de impago de un cliente	42
Figura 5 Métodos de evaluación ante la solicitud de un crédito	43
Figura 6 Conductas del cliente ante la solicitud de un crédito	46
Figura 7 Medición del riesgo de financiamiento a la PYME	47
Figura 8 Intereses para créditos hipotecarios	49
Figura 9 Créditos vehiculares	51
Figura 10 Créditos de consumo	52
Figura 11 Análisis del efectivo de cada cliente	54
Figura 12 Indicadores para clientes morosos	55
Figura 13 Riesgo de instrumentación por la falta de conocimientos del cliente	56
Figura 14 Procedimientos ante clientes con alto riesgo crediticio	57
Figura 15 Análisis al cliente para identificar un riesgo de solvencia	58
Figura 16 Seguros ante clientes que incumplan con el pago del crédito	59
Figura 17 Tasas de interés de acuerdo al mercado	60
Figura 18 Cambio de tasas de interés de acuerdo al cliente.....	61
Figura 18 Evaluación del flujo de caja de los clientes.....	62
Figura 19 Evaluación de cambios futuros del mercado	64
Figura 20 Impacto en la cooperativa por los cambios del mercado	65
Figura 21 Cliente con una reputación crediticia observable	66
Figura 22 Actividades de contingencia ante clientes.....	67
Figura 23 Análisis de beneficios ante un cliente con un problema potencial	68
Figura 24 Clientes sospechosos que incumplen con sus obligaciones crediticias.....	70
Figura 25 Análisis a todos los clientes de la misma forma	71

Introducción

La presente investigación trata sobre la evaluación crediticia, la cual se lleva a cabo por medio de entidades financieras que brindan esa clase de crédito, estas utilizan diversos métodos de filtración en clientes, para que de esa manera se logre recortar riesgos, que por lo general siempre se poseen. En ese sentido, el riesgo crediticio, es la probabilidad que se da en base a que un posible cliente incumpla con el pago del crédito brindado.

La investigación está estructurada de la siguiente manera:

En el capítulo I Problema de la investigación, se describió la realidad problemática, se realizó el planteamiento del problema donde se indicaba el problema general y los problemas específicos, también se identificó los objetivos y se explicó la justificación e importancia de la investigación, asimismo se estableció las limitaciones del estudio.

En el capítulo II Marco Teórico, se investigó sobre los antecedentes y las bases teóricas referentes a las variables: Evaluación crediticia y riesgo crediticio; donde se obtuvo el aporte de los diversos investigadores, lo cual ha proporcionado al estudio diferentes teorías que se basan en investigación similares, brindando así un sistema coordinado y coherente de conceptos y proposiciones.

En el capítulo III Metodología de la investigación, se determinó el enfoque, tipo y diseño de la investigación, también se identificó a las variables y se realizó su respectiva operacionalización indicando así sus conceptos, dimensiones e indicadores; asimismo se detalló la población y muestra a aplicar como también las técnicas e instrumentos a utilizar.

En el capítulo IV Resultados, se llevó a cabo el análisis descriptivo de las preguntas, así como también el análisis inferencial en cuanto a las correlaciones de las variables Evaluación crediticia y riesgo crediticio, además se hizo la discusión de cada hipótesis de la investigación sustentándolo con los antecedentes que se indicaron en el marco teórico.

Por último, se realizó las conclusiones, recomendaciones, referencias y apéndices, donde acá se encontrarán la matriz de consistencia y los instrumentos utilizados para determinar la relación entre la evaluación crediticia y riesgo crediticio.

Capítulo I

Problemas de Investigación

1.1 Descripción de la Realidad Problemática

En el contexto económico actual se tiene un constante crecimiento en cuanto al comercio, la industria y otros sectores económicos, promoviendo que aparezcan entidades que les brinden los productos financieros que no les brinda la banca tradicional o que les piden requisitos difíciles de cumplir, en vista de estas necesidades comenzaron a salir las diferentes instituciones micro financieras que además de cuidar su dinero, ofrecen diferentes opciones para satisfacer sus necesidades financieras.

Considerando que el mercado crediticio para el microempresario constituye un elemento fundamental para el desarrollo empresarial, su acceso determina condiciones que limita cumplir o continuar siendo prestatario para solicitar capital de trabajo para la empresa, sin embargo el problema fundamental que tienen las instituciones micro financieras es la recuperación de los créditos una vez desembolsados puesto que no existe un buen estudio del solicitante y en algunos casos las garantías son insuficientes, generándose la incertidumbre del retorno en los plazos y condiciones establecidas de las colocaciones.

Por lo que presenta riesgos crediticios por la deficiente evaluación crediticia que se presenta por el incumplimiento de las políticas de crédito, falta de capacidad de pago, falta de experiencia del empresario del negocio, destino incorrecto del crédito, sobreendeudamiento de los socios, por otorgar montos elevados que no están acorde a la capacidad y voluntad de pago del prestatario; trayendo consigo la morosidad que afectar la rentabilidad de los prestatarios.

Los sistemas micro financieros en el Perú, han mostrado un desarrollo importante incrementando sus colocaciones significativamente; con un crecimiento relativamente alto incrementando de su patrimonio.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Rehabilitadora" Ltda. Nro. 24, se constituyó el 26 de Setiembre de 1958, siendo su sede Principal en la Av. República de Panamá 3968 Surquillo y además cuenta con cinco (5) Oficinas Administrativas las cuales están ubicadas en el Departamento de Piura, Lambayeque, Ica, Huánuco, Ucayali, es una COOPAC de tipo Abierta, conforme a la tercera Disposición complementaria transitoria de la ley N.º 30822 (ley COOPAC) nos autoriza para realizar operaciones correspondientes al Nivel N.º 2.

La finalidad de la Cooperativa:

Procurar el bienestar económico y social de sus socios mediante el ahorro, la ayuda mutua y la práctica de la solidaridad.

Objetivos de la Cooperativa:

Captar recursos de sus socios para formar un fondo común, sin perseguir fines de lucro y respetando los Principios Cooperativos; también podrá realizar prestaciones accesorias o complementarias a su objeto principal.

Elaborar programas de educación, capacitación cooperativa y de desarrollo empresarial y cultural de los directivos, delegados, socios y familiares, trabajadores y la comunidad en general.

Consolidar el desarrollo institucional de la Cooperativa a nivel nacional.

Apoyar solidariamente a la comunidad y a las cooperativas en general

Fomentar y formar parte de la integración de cooperativas a nivel nacional e internacional

Coadyuvar a la integración del movimiento cooperativo peruano.

Información Financiera Estadística de FENACREP (Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú)

Si bien el proceso de recuperación de la economía ha comenzado a reflejarse en el mayor ritmo de crecimiento de los créditos, los factores que afectaron la desaceleración de la economía (niño costero, crisis política) en el último año siguen teniendo impacto en el cumplimiento de los créditos. Por lo que, la morosidad llegó a 6.15% al cierre del segundo trimestre del año 2018.

1.2 Planteamiento del problema

1.2.1 Problema General

¿Cuál es la relación entre Evaluación Crediticia y el Riesgo Crediticio de la cartera de créditos otorgados a los empresarios de la Micro y Pequeña Empresa (MYPE) en La Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24?

1.2.2 Problemas Específicos

Fuente y Elaboración FENACREP.

Figura 1 Morosidad % (Cart. Atrasada / Coloc. Brutas)

¿Cuál es la relación entre el método de evaluación y el riesgo crediticio en la cartera de créditos MYPE de La Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro.

24?

¿Cuál es la relación entre los tipos de crédito y Riesgo Crediticio de la cartera de crédito MYPE en La Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24?

1.3 Objetivos de la investigación

1.3.1 Objetivo General

Demostrar el grado de relación entre la evaluación crediticia y el riesgo crediticio en la cartera de crédito otorgada a los empresarios de la micro y pequeña empresa (MYPE) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24.

1.3.2 Objetivos Específicos

Demostrar la relación que existe entre el método de evaluación y el riesgo crediticio en la cartera de créditos MYPE de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24.

Demostrar la relación entre los tipos de crédito y el riesgo crediticio en la cartera de créditos MYPE de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24.

1.4 Justificación e Importancia de la investigación

1.4.1 Justificación Teórica

Este trabajo aporta información vital sobre la seguridad que tienen los métodos de evaluación crediticia usadas por las instituciones financieras especializadas en micro finanzas, que usan métodos de evaluación apoyadas de la práctica que se viene desarrollando en el país desde la década de los 80 y que con el pasar de los años han sido complementadas por experiencias de instituciones financieras extranjeras, que han implementado mejoras en nuestros modelos para una mejor evaluación crediticia y gestión del riesgo. Todo ello puede ayudar a mejorar los métodos actuales de evaluación y el desarrollo de nuevos en los cuales pueda reducirse el riesgo de crédito.

1.4.2 Justificación Práctica

Esta investigación tiene justificación social, puesto que servirá como referente y guía para entidades financieras que estén expuestas a posibles riesgos crediticios u otras empresas relacionadas que se encuentren en la ciudad de Lima, y que quieran comprender la

relación entre la evaluación crediticia y los riesgos crediticios.

1.4.3 Justificación Metodológica

Este estudio se justifica de forma metodológica, pues los instrumentos utilizados, así como los métodos empleados, servirán para evaluar y medir de representación detallada de la realidad de las entidades financieras de crédito en la ciudad de Lima. Además, que las herramientas trabajadas tendrán su propia validez y confiabilidad en el estudio.

1.4.4 Importancia

La importancia de este trabajo radica en que le ha permitido a La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Rehabilitadora Ltda. Nro. 24 para mejorar la satisfacción de sus destinos, ya que al disminuir el riesgo en los créditos permitidos a los individuos del medio, pequeño y microempresa, hubo un menor interés por los arreglos, una liquidez más prominente, racionalizó su notoriedad institucional, amplió sus beneficios y tener activos financieros más notables, es más probable que satisfaga su objetivo social, que es brindar mejores administraciones y resultados de mayor calidad a todos los cómplices. En este sentido, el agradable tendrá la opción de perseguir sus objetivos y llegar a más peruanos.

Capítulo II

Marco Teórico

2.1 Antecedentes de Investigación

2.1.1 Internacionales

Valdivia (2017), presentó la tesis titulada: *Implementación de la Norma ISO 31000:2009 como un sistema de gestión de riesgo crediticio: Caso instituciones especializadas en Microcrédito*, Tesis pregrado. Universidad Andina Simón Bolívar. El objetivo de su teoría es proporcionar pautas generales para la Gestión del Riesgo de Crédito en entidades dedicadas a las micro finanzas, introduciendo definiciones, criterios y lineamientos para la adopción de políticas y procedimientos relacionados con el desarrollo de metodologías de identificación, así como para establecer mecanismos de monitoreo, control y mitigación de los niveles de exposición a este riesgo. La metodología de este trabajo fue de tipo descriptiva con un enfoque cuantitativo. Los resultados señalaron que la gestión integral de riesgos ha ganado impulso en los últimos años, especialmente a partir de la década de los noventa, lo que ha conllevado la aparición de “Modelos de Gestión de Riesgos”, algunos de ellos de carácter más específico, como, por ejemplo: COSO, ISO 22000, y otros de carácter más global como la norma AS/NZS 4630 o la norma ISO 31000.

Comentario: El investigador resume que la Administración y Gestión de Riesgos en entidades financieras se ha convertido en una importante actividad en una institución del sector financiero y micro financiero; diversos autores manifiestan que el negocio financiero está sujeto a una correcta gestión de los riesgos siendo que el crecimiento obtenido ya no se mide de acuerdo al porcentaje de utilidad logrado, éste debe ajustarse al nivel de riesgo determinado para alcanzar dicho margen de crecimiento.

Morales (2015), presentó la tesis titulada: *La administración del riesgo de crédito en la cartera de consumo de una institución bancaria*, Tesis pregrado Universidad de San Carlos de Guatemala. El objetivo principal de su propuesta es medir y calificar el peligro, es decir, analizar y analizar las posibilidades, evaluando explícitamente qué esperará con el cliente y qué valoración tiene, asignando límites de peligro. Para esto, se deben considerar que los ejecutivos y los modelos de examen de riesgos, están llegando a un nivel de mecanización en expansión. Para hacer esta prueba, se completará una estrategias

de solicitud, ilustrativas, interpretativas, de investigación en el campo y reuniones; para reunir todos los datos concebibles en documentos, libros, revistas y reuniones individuales de organizaciones monetarias que tienen bajo su ámbito los Administradores de Riesgos, datos que luego se desglosaron por impacto de la verificación de la especulación, que son buscados por los establecimientos financieros y los suplentes refuerzan su percepción sobre el riesgo de crédito concentrado en la cartera del comprador.

Comentario: El investigador razona que los establecimientos financieros que descuidan controlar suficientemente sus niveles de mala conducta, por lo tanto, incrementan sus gastos de trabajo y descuidan mejorar las condiciones relacionadas con el dinero para sus 3 clientes, obteniendo un mal servicio agresivo. Dado que existe un intercambio extremo de peligros para el prestamista, que se convierte en mayores costos de préstamos y mayores limitaciones crediticias.

Recino (2015), presentó la tesis titulada: *Mecanismos de gestión de riesgo crediticio en los bancos cooperativos y sociedades de ahorro y crédito (BC y SAC) según normativa vigente en El Salvador* Tesis postgrado Universidad de El Salvador. El objetivo de su propuesta es reconocer los instrumentos de administración de posibilidades de crédito otorgables a bancos y fondos de inversión y órdenes sociales de crédito que se aplican dependiendo de las pautas actuales en la nación. El funcionamiento competente de BC y SAC se verifica y confirma dependiendo de la coherencia con las directrices de la Superintendencia del Marco Monetario y el Banco Nacional, creando modelos de administración exitosos que sumen el efecto de los diversos peligros relacionados con las tareas normales de estas fundaciones. A pesar de que la directriz establece los requisitos previos básicos que deben cumplir cada BC y SAC, y propone modelos o filosofías que se aplicarán en la administración del riesgo de crédito, cada establecimiento financiero debe ajustar a su realidad particular los componentes importantes para asegurar la sostenibilidad de las actividades relacionadas con el dinero las financió. La oferta, por último, depende de las reuniones realizadas con el BC y el SAC sobre qué instrumentos utilizan y las posibles puertas abiertas para mitigar el riesgo crediticio del procedimiento de la junta, lo que respalda la fortaleza y el bienestar monetario de esta parte.

Comentario: El investigador presume que, según las pautas, el BC y el SAC deben

identificar los riesgos, mantener un manual de crédito actualizado y brindar una preparación constante de la fuerza laboral en gestión de riesgo. Siguiendo las reglas establecidas en NPB4-47 y 49.

Díaz (2015), en su investigación titulada *El riesgo crediticio en la cartera vencida de la cooperativa de ahorro y crédito Coorambato Ltda. de la ciudad de Ambato provincia de Tungurahua*, Tesis pregrado Universidad Técnica de Ambato Ecuador. El objetivo era "decidir la frecuencia del riesgo de crédito en el acuerdo vencido de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COORAMBATO LTDA. de la ciudad de Ambato, por la acción contraria de su expansión y que se recupere rápidamente ". Posteriormente se obtuvo que el reprobate predeterminado es 3.33%, el problema es evidente. Se infirió que hay peligros que pueden causar problemas, identificados con la concesión de crédito y su recuperación. Finalmente, se prescribió para efectuar evaluaciones constantes de la administración de probabilidad crediticia aceptable, al igual que un examen de los resúmenes presupuestarios para disminuir la cartera y decidirse por opciones astutas.

Comentario: El investigador resume que la propuesta no solo se suma a la disposición del problema, sino que además brinda disposiciones y transmite informes que se sumarán al avance de los ejercicios de crédito más adecuados, dentro del sistema de cartera de la junta. Como último signo, se puede hacer referencia que se encontró en el establecimiento ausencia de una percepción exhaustiva por parte de la administración superior, ya que esto debería crear o mantener actualizado cada uno de los manuales que la Superintendencia de Economía Prominente y Solidaria demandas.

Núñez (2017), en su trabajo de investigación *Evaluación de las tecnologías crediticias de las cooperativas del segmento 3 de la ciudad de Quito y su incidencia en los principales indicadores financieros de riesgo: morosidad, liquidez y solvencia*, Tesis de pregrado de la Universidad Simón Bolívar, Ecuador. El objetivo fue "evaluar las tecnologías crediticias de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 3 de la ciudad de Quito y determinar su incidencia en los principales indicadores financieros de riesgo: morosidad, liquidez y solvencia.". La metodología fue de tipo descriptiva con un diseño no experimental. Los resultados señalaron una variabilidad importante en relación a volumen de cartera, morosidad, liquidez, solvencia. Con una fluctuación de liquidez entre un 8% y un 28% para las 12 entidades estudiadas. Una morosidad entre un 0,1% y un 22%, y una solvencia entre un 2% y un 20%. En cuanto al tipo de metodología que aplica

cada una de las cooperativas, éstas son distintas en cada entidad, sin embargo, se identificaron 3 grupos de metodologías cuya aplicación era común en éstas cooperativas.

Comentario: El investigador infiere que las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 3 son entidades pequeñas que han podido crecer en base al aporte de sus socios iniciales, sustentados en la filosofía y normativa cooperativa y la operatividad común que tiene este tipo de entidades; inclusive se puede notar en el campo mismo, que este tipo de entidad en muchos casos no tienen la mejor organización administrativa, a pesar de ello se observa que estas entidades han logrado crecer a lo largo del tiempo y mantenerse en el mercado en favor de los depositantes y personas que requieren créditos para sus negocios y necesidades personales.

Delgado (2018), en su investigación titulada *La Administración del Riesgo de Crédito en los Establecimientos de Crédito: Comparación Crítica del Estándar Internacional y su Implementación en Colombia*, Tesis de pregrado de la Universidad de Colombia. La motivación fundamental detrás de este trabajo es el riesgo de crédito, explícitamente su organización apropiada. Por esta razón, inspeccionaremos los aparatos prudenciales más significativos absolutos construidos en la guía y supervisión que están planificados para distinguir, evaluar, verificar y controlar o aliviar este peligro. Se utilizará un examen similar entre las dos pautas en el enfoque para establecer si el marco actual adoptado por Colombia es predecible con las normas mundiales sugeridas por la Junta de Síndicos. Dado que se establece una comparabilidad estampada, es evidente que esta cercanía no propone fundamentalmente que exista una directriz prudencial satisfactoria de oportunidad de crédito en Colombia. Una cosa es que se reciben medidas mundiales y, otra, que estas normas son adecuadas para aliviar las posibilidades de crédito en Colombia.

Comentario: El investigador presume que los sistemas de supervisión financiera considerados en este trabajo excluyen las pautas del legado especializado. Lo anterior, con el argumento de que a pesar del hecho de que el dispositivo de capital apropiado asume la posibilidad de reconocimiento en el registro, está previsto establecer la base requerida para pensar que un establecimiento de crédito mantiene una relación de disolución importante para seguir desarrollando sus ejercicios. Asimismo, los registros fundamentales y de valor extra que conforman los recursos especializados en Colombia

tienen la normalidad de ser completados como componentes de seguridad que abordan desgracias sorprendentes, causadas, entre diferentes elementos, por el riesgo crediticio.

Pacari (2016), en su investigación titulada *Incidencia de la Gestión del Riesgo de Crédito y su Impacto en la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda.* Tesis de pregrado de la Universidad de Chile. El presente examen gira en torno a la tasa de riesgo de crédito, los ejecutivos y su efecto sobre la productividad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda. Los peligros han estimulado constantemente a las personas, debido a su movimiento, posición y / o capacidades, las diferentes preocupaciones y opciones de designación de activos en la búsqueda de su equilibrio. La acción relacionada con el dinero ha sido una de las más dinámicas en lo que hace la creación y mejora de estructuras para eliminar los peligros que surgen de él, sin que el microcrédito sea un caso especial, por lo que es fundamental proporcionar a las sustancias útiles una técnica que les permita estructurar un marco apropiado para la administración y el control necesario de los peligros a los que están sujetos.

Comentario: El investigador razona que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda., mantiene una tasa de productividad de 5.21% que es más baja de la normal de los rivales en la ciudad de Ambato. Dado que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda., no tiene un modelo de riesgo de crédito organizado, considera solo la vulnerabilidad en el mediano y largo plazo. Las principales cooperativas de productividad en la ciudad de Ambato mantienen más del 10,68%, han creado modelos de riesgo de crédito, logrando un desarrollo práctico en el mercado dado que el objetivo de cualquier organización monetaria, es avanzar en la ganancia y la entrega de créditos. Sin embargo, la que causa peligro, debe ser supervisada adecuadamente.

López (2016) en su tesis *El riesgo de crédito en la cartera de consumo y su relación con el sobreendeudamiento*, Tesis de postgrado de la Universidad de Guayaquil. La estimación de riesgos es un procedimiento significativo en una amplia gama de organizaciones, sin embargo, en la banca tiene un trabajo necesario, ya que al ser establecimientos que gestionan activos de la población en general, deben contrarrestar las posibles ocasiones con resultados negativos, identificados con su elemento principal. "Crédito". Las fuentes de crédito o los marcos de datos son una contribución vital, ya que proporcionan el registro como consumidor y el historial de evaluación FICO de cada

sujeto de crédito, que son factores que son significativos al evaluar la posibilidad de un adelanto.

Comentario: El investigador señala que es importante tener en cuenta las derivaciones que consisten en la definición de riesgo crediticio, debido a que hace mención a la cartera de consumos y las probabilidades de generar endeudamiento por parte de los usuarios a los que se les brindó el préstamo. Asimismo, indica los procedimientos para evitar los riesgos por medio de una evaluación que constituyen diversos procedimientos.

Lagua (2015), presentó la tesis titulada: “*Diseño de un modelo de Credit Scoring en la gestión de riesgo crediticio en la cartera de microempresa de las Cooperativas de Ahorro y Crédito*”, Tesis de maestría en la Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Señala que el objetivo de la investigación es diseñar un modelo de Credit Scoring para la gestión de riesgo crediticio en la cartera de microempresa, se utiliza la herramienta estadística de regresión logística binaria que permite extraer conocimiento de las bases de datos. La metodología fue de tipo descriptiva. Los resultados señalaron La eficiencia del modelo se comprobó mediante el uso de las herramientas de bondades de ajuste (Odds ratios, matrices de clasificación, análisis de sensibilidad, y aplicación del modelo a casos reales), estadísticos que permite comprender el grado de pronóstico que alcanza el modelo. Para el caso de estudio se seleccionó una institución del sistema financiero popular y solidario del centro del país que aportó con una base de datos de 5078 créditos otorgados en el período 2010 - 2014.

Comentario: El investigador infiere que las cooperativas de ahorro y crédito cumplen su función social mediante el financiamiento de emprendimientos del sector micro empresarial, para este fin utilizan sistemas tradicionales de concesión de créditos, estas formas de evaluación no han sido eficientes para que garantice la calidad de los activos.

2.1.2 Nacionales

Tineo & Mondragón (2015) en su tesis Incidencia del riesgo crediticio en la rentabilidad de la caja municipal de ahorro y crédito Piura S.A.C., sucursal Chiclayo – 2015. Tesis de pregrado de la Universidad de Piura. Nuestra exploración significa decidir la oportunidad de crédito en la productividad de CMAC Piura SAC, Chiclayo Sucursal - 2015, de manera similar, se legitima a la luz del hecho de que nos permitirá conocer en

detalle la ocurrencia de estos peligros en el CMAC Piura SAC, Sucursal de Chiclayo. Para desglosar las circunstancias comerciales, un enfoque ilustrativo e ilustrativo Se aplicó el tipo, con una estructura no exploratoria y cuya población está compuesta por individuos completamente comprometidos con nuestro trabajo de examen, por ejemplo, el Jefe Territorial y el Jefe de créditos. El método de acumulación de información fue la reunión y el examen narrativo, a través del guía narrativa y guía de reunión, para evaluar en detalle los impactos del peligro. El objetivo principal era desglosar estos procedimientos el examen, la investigación y la preparación de los resultados, al igual que en la evaluación del riesgo de crédito.

Comentario: Esta investigación se identifica directamente con nuestra exploración, ya que según los resultados adquiridos demuestra que cuanto mayor sea el riesgo de crédito, la ganancia tendrá una variedad negativa, lo que no permitirá a la organización cumplir sus objetivos vitales, produciendo una disminución en sus posiciones debido al debilitamiento de la cartera, es vital en ese momento controlar la posibilidad de crédito mediante el uso de acuerdos de crédito que ayudan a mantener bajos los registros de irregularidades, de modo que en esta línea la productividad no se vea influenciada.

Ferrel (2015) en su tesis Causas del riesgo crediticio y su efecto en la morosidad de la Financiera Crediscotia de la agencia Grau-Retail Trujillo Año 2015. Tesis de pregrado de la Universidad de Trujillo. El presente examen se completó para decidir el impacto de las razones del riesgo de crédito y mala conducta de la Agencia de Crédito Presupuestaria Grau - Retail Trujillo en 2015, liderando una reunión con el consultor de crédito y utilización, utilizando una investigación directa de archivo. Simultáneamente, utiliza una estructura transversal sin prueba, cuando investiga la documentación que se resuelve que las razones del riesgo crediticio interno y externo afectan directamente la mala conducta, infiriendo que el impacto de las razones del riesgo crediticio y la irregularidad es Inmediato, como apareció en las tasas de mala conducta que disminuyeron de 7.15% a 6.68%, a la luz del hecho de que se considera cómo controlarlos disminuirá, para mejorar estos resultados hay una propuesta para un riesgo de crédito con la intención de disminuir las malas conductas en el dinero relacionado.

Comentario: Este trabajo se identifica con nuestro examen, ya que los enfoques de crédito

son básicos para seguir la metodología solicitada en la evaluación y permitir un avance, asegurando los activos relacionados con el dinero de los elementos inundados en el campo de la cuenta, para lo cual los consultores de negocios deben estabilizarse preparándose para la evaluación correcta y el uso de las pautas que supervisa el elemento, si los clientes se retrasan en sus cuotas crean una desgracia financiera para la organización.

Alfaro (2015) en su tesis *Las Políticas de Crédito y su incidencia en la Situación Económica y Financiera de Financiera Confianza de la ciudad de Huamachuco, año 2015*. Tesis de pregrado de la Universidad Cesar Vallejo. El examen adjunto está planeado para desglosar los enfoques crediticios y su efecto en las circunstancias monetarias y financieras de Financiera Confianza en la ciudad de Huamachuco, 2015, Con respecto al tipo, es transversal no de prueba, los instrumentos utilizados fueron una encuesta, una charla con guía y un control de examen narrativo, todo junto para que cada una de las personas involucradas en la entrega de créditos sepa cómo influyen en las estrategias de crédito de la sustancia.

Comentario. Este trabajo se identifica con nuestro examen, ya que demuestra la irreflexión de las sustancias monetarias para la recuperación de los créditos sin duda, el seguimiento por separado no se realiza, por lo que el cliente pone el efectivo en el objetivo para el que fue mencionado , numerosos clientes hacen que las diferentes empresas sean únicas en relación con su acción fundamental, los elementos con el objetivo final de no hacer más costos en el personal dan ese trabajo a consultores similares, volviéndolos a cargar el trabajo ya que simultáneamente debe cumplir con la configuración mes a mes .

Sánchez (2017), en su tesis titulada “Gestión del riesgo crediticio y la cartera morosa en el Banco BBVA Continental de Lince, año 2017”. Tesis de pregrado de la Universidad Cesar Vallejo. El motivo de este trabajo de examen es decidir cómo se identifica la administración de oportunidad de crédito con el acuerdo reprobado de BBVA Mainland de Lince. El tipo de investigación es correlacional, la estructura del examen es transversal no exploratoria, con una población de 36 administradores expertos en crédito ubicados en 12 lugares de trabajo del banco continental BBVA del área de Lince, el ejemplo está compuesto por 33 funcionarios de investigación de crédito. El método utilizado es el resumen y el instrumento de recopilación de información, la encuesta se

aplicó a los funcionarios expertos en crédito. Para la legitimidad de los instrumentos, se utilizó el estándar de decisiones maestras y también se ve reforzado por la utilización del Alfa de Cronbach; La prueba teórica se completó con la prueba de Spearman. En el presente examen se razonó que la administración de oportunidad de crédito se identifica con la cartera reprobada en BBVA Mainland de Lince, 2017.

Comentario: Con respecto a la tesis mencionada, el autor indica la relación que conlleva un historial de demora de pagos en los usuarios, quienes obtuvieron los préstamos realizados por la compañía financiera elegida, en ese caso relata los riesgos crediticios en la cartera de crédito del Banco BBVA ubicado en el distrito de Lince.

Llatas (2018), en su tesis titulada “Riesgo Crediticio y su Incidencia en la Rentabilidad de la CMAC Trujillo Agencia Cutervo 2017”. Tesis de pregrado de la Universidad Cesar Vallejo. La exploración que se acompaña está planificada para decidir el riesgo de crédito y su efecto sobre la ganancia de los fondos de la Reserva Metropolitana de Trujillo y la Organización de Crédito Cutervo 2017, en vista de las hipótesis de riesgo de crédito y productividad. El tipo de investigación es cuantitativa, con un plan no exploratorio, con una metodología correlativa de hechizo, técnica deductiva, población y prueba que se adquirió de los fondos de la Reserva Civil de Trujillo y el Marco de Crédito a través de los resultados y los informes de beneficios de 2017. Se utilizaron los instrumentos: examen de registro y el coeficiente de conexión de Pearson, suponiendo que los factores a y b tienen una conexión negativa impresionante de - 0.93, que muestra la confianza entre los factores llamados relación hacia atrás, ese es el punto en el que uno de ellos se expande, diferentes reducciones en extensión constante

Comentario: Referente a la tesis escogida, nuestra investigación guarda relación con el estudio realizado por el autor, ya que demuestra que existe un impacto en las ganancias de las entidades financieras en consecuencia, del retraso de los usuarios a quienes se les otorgó un tipo de préstamo crediticio, obteniendo como resultado principal que el impacto generado fue de tipo negativo, debido a la pérdida lucrativa de las propias entidades.

Vilca (2015) presentó la tesis titulada “Evaluación de crédito y su incidencia en la cartera morosa de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes S.A Puno, 2012 – 2013”. Tesis de pregrado de la Universidad Nacional del Altiplano de Puno Perú. El autor plantea que el objetivo de su teoría es investigar la Evaluación de Crédito y su efecto en el acuerdo reprobado de la Caja Provincial de Ahorro y Crédito Los Andes S.A. Puno, 2012-2013.

Comentario: El investigador presume que los principios y enfoques de evaluación de crédito (Manual de arreglos y sistemas de crédito) se desglosan en la importancia, el aprendizaje, la aplicación, la consistencia, la recurrencia de preparación, control (observación, supervisión y control de la satisfacción de capacidades por parte de los gerentes a las guías de negocios). Produce un bajo grado de 43.8%, lo que conlleva una evaluación crediticia deficiente que provoca una expansión en la cartera reprobada. el desarrollo de mala conducta demostró cómo aumentan las posiciones y aumenta la igualación de capital, el capital vencido también aumenta, de esta manera la tasa de irregularidades es progresivamente alta.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1 Evaluación crediticia

Es la evaluación conjunta de la unidad de negocio y la unidad familiar del potencial cliente. No basta con determinar los ingresos y egresos del negocio. También es importante estimar los gastos en que incurre la familia del potencial deudor. Sólo conociendo la unidad en su conjunto se podrá determinar la real capacidad de pago del prestatario y si está en condiciones de cubrir la cuota del préstamo que solicita. Por lo que, la visita al negocio y domicilio del cliente serán parte determinante de la evaluación crediticia (Núñez, 2017, p.1)

La evaluación se realiza a un individuo característico o legal, por el cual se investigan tanto su pago como sus costos. También es fundamental evaluar los beneficios que reclama como hogar o vehículo. En este sentido, podemos reconocer la gran parte de la capacidad de pago del cliente y, en caso de que pueda cubrir las cuotas de crédito. No obstante, mientras el cliente está creando un registro decente como consumidor, pagando de manera confiable sus porciones que se derramaron en el marco monetario y se toman

referencias del acuerdo de pago, y las sumas con las que ha lidiado durante el inicio de sus anticipos. (p.130)

La poderosa evaluación de crédito, es un examen de muchos archivos y un examen de los cimientos que el cliente tenía en el marco relacionado con el dinero para el cual es importante tener los datos fundamentales para disminuir los peligros de irregularidades y, en este sentido, establecerse en un Elección astuta. (p.132)

En ese punto, comprendemos como Evaluación de crédito la técnica por la cual un maestro monetario recopila datos con respecto al cliente que menciona y según la hipótesis presupuestaria o las pautas de créditos en el poder en el elemento donde trabaja, decidirá si la concesión de lo mencionado El artículo se compara.

2.2.1.1 Método Relacional

El modelo relacional se basa en el análisis exhaustivo de la información que obra en poder de la entidad derivada de las relaciones previas con el cliente. Por ello sólo es posible su aplicación con clientes antiguos. No tiene una metodología estructurada, sino que, a través de las relaciones históricas de la entidad con el cliente y partiendo de una serie de hipótesis discriminantes, pretende alcanzar una respuesta adecuada al nivel de riesgo deseado (López, 2015).

2.2.1.2 Método Clásico de las 5 C

Este enfoque se da en mayor o menor medida, tenemos sueños, metas y proyectos que nos gustaría poder cumplir para ser más felices, tener un mayor ingreso, conocer nuevos lugares, etc. Lamentablemente, es muy común que el tiempo se nos pase sin que jamás logremos dar ni siquiera un solo paso hacia ese objetivo deseado. La causa más frecuente es la falta de claridad y de enfoque, este método de las 5C busca acercarnos a nuestras metas en 5 simples etapas: Claridad, Concreción, Compromiso, Concentración y Celebración (Ramírez, 2017).

2.2.1.3 Método Análisis Económico – Financiero

Es el conjunto de procedimientos con ayuda de los cuales se efectúa el estudio, medición y generalización de la influencia de los diferentes factores sobre los procesos del desarrollo de la producción a través de la evaluación de indicadores e índices.

Los métodos de análisis financiero se consideran como los procedimientos utilizados para simplificar, separar o reducir los datos descriptivos y numéricos que integran los estados financieros, con el objeto de medir las relaciones en un solo período y los cambios presentados en varios ejercicios contables (Angulo, 2018).

2.2.1.4 Método Credit Scoring

Es un modelo cuantitativo que informatiza deliberadamente una gran cantidad de factores recientemente caracterizados, estimados y ponderados por las organizaciones presupuestarias, que buscan anticipar la futura conducta del cliente bajo evaluación. (Davos, 2017, p.28).

El Credit Scoring se basa principalmente en el historial de préstamos del solicitante. Dicha información es otorgada por las centrales de riesgo, entidades que reúnen información de todos los usuarios del sistema financiero (Westreicher, 2015).

2.2.1.5 Método de Monte Carlo

La idea esencial detrás de esta estrategia es imitar una y otra vez un procedimiento irregular para la variable de probabilidad de crédito, que cubre una amplia gama de circunstancias potenciales, para reproducir la introducción del riesgo de crédito de la cartera anticipada. Esta técnica no se puede aplicar a los créditos MYPE, debido a la ausencia de datos completos y sólidos. (Alide, 2017, p.30).

2.2.1.6 Método Tecnología de Evaluación Crediticia

Se trata de una gran cantidad de estándares, sistemas, estrategias, estándares y métodos

creados por los establecimientos que sirven al mercado de la microempresa relacionado con el dinero que, en un sentido general, intenta suplantar la ausencia de contabilidad, monetarios, datos de la junta, la ausencia de favorecidos. certificaciones de microempresarios, para sustitutos que limitan los peligros y gastos de recopilar datos sin aumentar el gasto de crédito. Del mismo modo, la innovación de evaluación para el MYPE utiliza sistemas de determinación y mantenimiento del cliente, a la luz de la evaluación de los hechos y la condición familiar del cliente. Busca la confiabilidad del equivalente para construir una relación monetaria duradera con el fin de limitar los gastos. y hacer productiva la consideración de las necesidades de dinero de la persona de negocios (acuerdos o créditos paralelos). (Instituto de Formación Bancaria, 2014, p.31).

Los estándares de innovación de evaluación crediticia que permitieron a organizaciones específicas servir a la sección de negocios de MYPE son:

Disponibilidad de crédito: esta es una regla fundamental para atender el mercado de clientes de MYPE y reacciona a la forma en que los empresarios experimentan problemas para obtener crédito de los bancos convencionales. Esta apertura depende de una información superior donde los clientes completan los ejercicios financieros, lo cual fomenta el acceso al crédito y complete un requisito previo de la menor documentación según las cualidades de su acción comercial.

Ayuda rápida: este componente es fundamental para atender la porción de MYPE ya que el cliente estima el crédito rápido, con el argumento de que, en este sentido, puede aprovechar al máximo las aperturas de negocios en fechas explícitas, por ejemplo, el día de la madre, el día del padre, ocasiones nacionales, Navidad, inicio de clases, etc. Los clientes en este segmento lidian con su producto por batallas y para abastecer su negocio tienen que tener el efectivo en el momento adecuado. No es suficiente acceder al crédito, sin embargo, debe ser rápido.

Circulación de anticipos: la progresión del desarrollo de los anticipos que dependen de la entrega oportuna y el avance positivo del negocio y su salario, esto es significativo ya que al producir una notoria de crédito decente, los clientes abordan

avances cada vez más notables.

Filosofía de crédito: no se parece en nada a las estrategias habituales de evaluación de crédito, la evaluación aplicada por las organizaciones monetarias con experiencia práctica en MYPE es realizada por un experto en crédito, quien decide el límite de la cuota y el afán de pagar la satisfacción conveniente de sus compromisos a través de visitas de Negocio propio y alojamiento del cliente.

La evaluación del afán de pago: trata de decidir la conducta a plazos del cliente. Se buscan datos individuales del cliente (su nivel de obligación, su confiabilidad en las cuotas, la asociación con su familia, la conducta que maneja, etc.). Estos datos se adquieren y aprueban a través de los enfoques de peligro, referencias de sus proveedores, referencias de casas de negocios, referencias de sus clientes, referencias de los pioneros del mercado / afiliación donde se interesan, referencias de los ocupantes del lugar de residencia y de parientes cercanos. Todas las empresas con capacidad ordinaria y de CPP (con posible problema) estarán sujetas a crédito en la última fecha del informe. Las personas de negocios evaluadas bajo CPP no estarán sujetas a crédito (La Rehabilitadora Ltda. 24, 2018).

La conducta a plazos de una parte decidirá el nivel de peligro al que se descubre lo aceptable en caso de que decida otorgar un crédito. La relación es inmediata a la luz del hecho que cuanto mejor sea la conducta de su cuota, menor será el riesgo asumido por el útil y al revés.

La capacidad de pago es la medida de efectivo que el cliente puede asignar para afrontar la entrega de sus gastos y está controlada por una investigación cuantitativa del negocio y la unidad monetaria familiar, para esta situación los dos factores están directamente relacionados, ya que los más notables El límite de instalación de la pieza, menor es el riesgo aceptado.

El límite de adquisición de un cómplice decide qué cantidad puede obtenerse y no más con el objetivo de que pueda pagar serenamente su crédito, esta variable se identifica directamente con el riesgo de crédito a la luz del hecho de que si bien el individuo tiene un límite más notable con respecto a la obligación, menor es la probabilidad de crédito

(no pago a plazos, aplazamiento o pago incompleto) aceptada por el responsable del anticipo otorgado.

El examen del ciclo económico: el investigador de crédito debe descubrir los largos períodos de autorización más notable o menor del negocio. Esto se completará como la razón para generar los ingresos que necesitaremos para la evaluación de crédito en el marco. Asimismo, debe decidir el tiempo que toma cambiar sus artículos y / o administraciones a dinero (liquidez), para eso considera el tiempo requerido para comprar sus artículos, materias primas o suministros, el tiempo que lleva vender sus artículos o administraciones y el tiempo que lleva reunir sus ofertas en layaway. Esto nos anima a crear proporciones relacionadas con el dinero y continuar con la evaluación. Asimismo, el experto debe confirmar el dinero que la empresa tiene en dinero real a la hora de la evaluación.

Evaluación cuantitativa del dinero: es la evaluación de la capacidad de pago, se centra en la evaluación cuantitativa de la asociación y la familia para elegir la probabilidad de que el crédito se base en la verificación de inundación familiar neta de mes a mes. El indicador financiero se realiza después de la acumulación de información en la obvia realidad del cliente; elegir sus niveles comerciales, sus costos comerciales, sus costos administrativos, sus costos familiares, sus puntos de interés y sus compromisos, y luego establecer la declaración de la posición identificada con efectivo, aclaración de pagos y pago, lo que permitirá el análisis de cantidad de punto más lejano, límite de obtención, etc. (Edufinet, 2015)



Fuente: Elaboración propia.

Figura 2 Tipos de entidades financieras

2.2.1.7 Tipos de crédito

Según lo establecido por la SBS, el acuerdo de La Rehabilitadora solo otorgará a sus individuos los tipos de créditos que lo acompañan, como lo indican las presentes directrices de crédito:

Créditos a medianas empresas

Estos son créditos permitidos a personas que son personas legales y que tienen una obligación completa en el marco relacionado con el dinero y más de 300,000 soles en el último medio año y no siguen lo normal para organizar como avances corporativos u organizaciones enormes.

También se considera como créditos de mediano tamaño para aquellos cómplices de personas comunes que tienen una obligación absoluta en el marco presupuestario y útil de más de 300,000 soles en el último medio año y que una parte de dicha obligación se relaciona con empresas privadas de menor escala avances, en el caso de que de lo contrario se considere como adelantos de comprador.

Créditos a pequeña empresa

Son los créditos cuya intención es financiar ejercicios de creación, comercialización o arreglo de administraciones, permitidos a cómplices individuales característicos o legales cuya obligación total es más notable que 20,000 pero no más de 300,000 en el último medio año.

Créditos a microempresas

Son los créditos vinculados a ejercicios presupuestarios de creación, comercialización o disposición de administraciones permitidas a cómplices individuales normales o legítimos cuya obligación total no supera los 20,000 soles en el último medio año.

Créditos de consumo revolvente

Son avances permitidos a personas características con el fin de satisfacer la entrega de mercancías, administraciones o costos no identificados con el movimiento comercial.

Créditos de consumo no revolvente

Son créditos concedidos a personas características para cubrir la entrega de productos, administraciones o costos no identificados con la acción comercial.

Créditos hipotecarios para vivienda

Son esos créditos concedidos a cómplices individuales comunes para la compra, el desarrollo. La renovación, la reconstrucción, la expansión o la mejora de su propia casa, dieron lugar a que dichos avances estén garantizados con préstamos de vivienda debidamente inscritos. Del mismo modo, se incorporan a esta clasificación créditos para la adquisición o desarrollo de alojamiento que, a la fecha de la actividad, dado que son recursos futuros, no se puede establecer un préstamo hipotecario sobre ellos.

Tipos de crédito	Tasas de provisiones
Créditos corporativos	0.70%
Créditos a grandes empresas	0.70%
Créditos a medianas empresas	1.00%
Créditos pequeñas empresas	1.00%
Créditos a microempresas	1.00%
Créditos de consumo revolventes	1.00%
Créditos de consumo no revolventes	1.00%
Créditos hipotecarios para vivienda	0.70%

Figura 3 Tipos de crédito

2.2.2 Riesgo Crediticio

El riesgo de crédito es la amenaza de desastre debido al incumplimiento del cliente y de sus deberes relacionados con el crédito recibido y el reconocimiento de los gastos vinculados. Surge de los mandados del préstamo directo y de las prácticas de financiación, teoría y curso de acción bajo las cuales los individuos intentan consentir los reembolsos al Banco o diversas responsabilidades con él, es la especulación de (ESAN College, 2015).

Para la propuesta, se caracteriza que el riesgo de crédito es la probabilidad de que los beneficiarios de un crédito incumplan de manera parcial o total con la obligación de pago considerado para evaluar el otorgamiento de crédito.

2.2.2.1 Tipo de riesgo crediticio

Campoverde (2016), señala la existencia de 3 tipos de riesgos crediticios, los cuales se definen de la siguiente manera:

1) Riesgos de Ilquidez. - Este riesgo se evoca a la falta de dinero por parte del deudor para el pago, reflejándose en el incumplimiento de no poder efectuar el pago dentro del período predeterminado o de efectuarlo con posterioridad a la fecha en que estaba programada de acuerdo al contrato.

2) Riesgo de Instrumentación o legal. - Este riesgo presenta la falta de precaución o conocimiento en la celebración de convenios, contratos, elaboración de pagarés, letras de

cambio, o instrumentos de tipo legal que obliguen al deudor al pago (asimetría de información) y el tercer

3) Riesgos de Solvencia. - Este riesgo se podría presentarse por falta de un verdadero análisis e identificación del sujeto de crédito; que no tenga activos o colaterales para el pago de sus obligaciones. Para ello es necesario que se adopte el siguiente procedimiento de investigación y análisis del crédito, que se reflejen en un verdadero Scoring de Crédito (*Record de calificación de clientes*)

2.2.2.2 Componentes del riesgo crediticio

El peligro crediticio de los administradores es característico, tanto en la cartera completa "como en el peligro de los avances e intercambios individuales. Las insuficiencias más ampliamente percibidas en la administración de los peligros crediticios de las IMF fusionan factores, por ejemplo, los mencionados a continuación. Además, eso será de pensamiento excepcional "(Flores, 2017, p. 78).

a) Supervisión inadecuada del procedimiento de crédito, b) Marco de información no conforme a los requisitos del establecimiento, c) Inconsistencia en el uso de estrategias y métodos de crédito, d) Falta de marcos de control interior y formularios de revisión satisfactorios

Para García (2016) existen 4 componentes del riesgo crediticio que son de mucha importancia mencionar y los cuales son:

Riesgo de impago; Según el autor es el riesgo de que un cliente no realice el pago en el plazo acordado, y esto se debe muchas veces a la falta de liquidez económica que afronte el cliente en ese debido momento.

Para este tipo de problemas la empresa tiene que analizar el motivo por que no fue oportuno el pago, para poder orientar al cliente y se desarrolle con el fin de no endeudar a los clientes, ya que el fin de que persiguen todos los bancos es el crecimiento de ellos.

El riesgo de impago también se puede dar por acontecimientos fortuitos y que están fuera del alcance del cliente solucionarlo, por lo cual el banco tiene que analizar y dar soluciones para que el cliente vuelva a pagar.

Riesgo de calificación; Según el autor menciona que es la capacidad que tiene el cliente de cumplir la contraparte del contrato de que se va firmar y que se va evaluar para

determinar si es que están en las condiciones de entablar un crédito comercial; para la cual primero tiene que fundamentar si es que tiene medios con los cuales puede sustentar sus ingresos, de no ser el caso el riesgo de calificación y de rechazo es alto.

Riesgo de Liquidez; Para el autor también es llamado riesgo de financiamiento, debido a que se evaluar al cliente si tiene activos de los cuales él pueda disponer al momento de dar un crédito, porque se puede presentar el caso de que no tenga dinero o liquidez del momento, se podrá embargar el bien o bienes que tenga con el fin de recuperar la deuda con el cliente y de esta manera ambos estén bien.

Riesgo País; Este es uno de los mayores riesgos presentados, debido a que no se puede controlar y tiene un problema perjudicial al nivel macro, afectando a las entidades financieras, empresarios y personas. Estos factores son políticos, ambientales y sociales (p.58)

Asimismo, García (2016), señala la existencia de otros tipos de componentes que tiene el riesgo crediticio y que son también de importancia de ser analizados tales como:

Tasa de interés; Es uno de los componentes muy importantes en el riesgo financiero, debido a que forma parte del préstamo que se le otorga a un cliente; entonces se puede determinar que las tasas son el costo que vale el dinero en un determinado tiempo y que debe ser reconocido por el empresario, al momento de hacer la devolución.

Monto del crédito; Es uno de los segundos componentes que tiene relevancia ya que hablamos de cantidades de crédito, y cuanto de esto está permitido por el empresario que accede al financiamiento.

Flujo de caja; Representa el dinero que tienen los clientes para poder hacer las devoluciones del caso, si este componente no es analizado el riesgo crediticio aumentara, creando incertidumbre y posiblemente una morosidad significativamente alta.

Riesgo de mercado; El mercado está en constante cambio, y esto afecta a los préstamos otorgados, es decir la inflación, el alza del dólar, entre otros factores hacen que el mercado

se complique y con ello los movimientos, precios y periodo de los préstamos (p.45)

2.2.2.3 Clasificación de Riesgo Crediticio

La resolución SBS N°11356-2008. La Guía para la Evaluación y Agrupación del Prestatario y el Prerrequisito de los Acuerdos, distribuida el 19 de noviembre de 2018, establece los tipos de créditos permitidos por las fundaciones identificadas con el efectivo, las representaciones de probabilidad de crédito que se distribuirán al avances sin duda, los cursos de acción serán parte de los avances concedidos y los tipos de garantías que se toman para respaldar los avances permitidos (Superintendencia de Banca, Protección y AFP, 2018). Por lo que, mediante la resolución mencionada se ha clasificado el riesgo crediticio de la siguiente manera:

Típico, es el límite de los clientes que se aclimatan a la instalación de las parcelas de crédito en las fechas establecidas en el plan de porciones e, independientemente, cuando tienen 8 días de retraso. Esta calificación se relega a créditos de bajo riesgo crediticio.

Con un problema potencial, es la calificación distribuida a los clientes que muestran obligaciones vencidas de 9 a 30 días en la transmisión de sus créditos. Esta calificación implica un nivel ordinario de amenaza.

Pobre, es la calificación de los clientes que muestran cuotas atrasadas de 31 a 60 días en la transmisión de sus créditos. Esta calificación muestra un alto riesgo.

Sospechoso, es la calificación asignada a clientes que muestran obligaciones vencidas de 61 a 120 días en la transmisión de sus créditos. Esta calificación está destinada a clientes con un riesgo increíblemente alto.

Desgracia, esta calificación se aplica a los clientes que muestran obligaciones vencidas con más de 120 días de retraso en el pago de sus créditos. Esta calificación demuestra la mejor amenaza posible.

Categoría de Riesgo	CAT 1	CAT 2	CAT 3
Categoría con Problemas	5.00%	2.50%	1.25%
Potenciales	25.00%	12.50%	6.25%
Categoría Deficiente	60.00%	30.00%	15.00%
Categoría Dudoso	100.00%	60.00%	30.00%
Categoría Pérdida			

Figura 4 Categoría de riesgo crediticio

De igual manera, se muestra los tipos de créditos existentes según las circunstancias (Superintendencia de Banca, Protección y AFP, 2015) es:

Crédito Vigente, créditos permitidos en sus diversas modalidades, cuyas cuotas son de última generación, según el entendimiento.

Créditos Vencidos, son créditos que no han sido cancelados o amortizados por aquellos comprometidos en la fecha de vencimiento y que se registran como atrasados.

Créditos Refinanciados, son los créditos que han soportado variedades de término y / o medida de las porciones, como para el primer acuerdo, que se deben a problemas en la capacidad de pago del prestatario.

Créditos Reestructurados, son los créditos, cualquiera que sea su metodología, sujetos a la reprogramación de las cuotas afirmadas en el procedimiento de reconstrucción, de liquidación habitual o preventiva.

Créditos en Cobranza Judicial, e compara con los créditos cuya recuperación está en proceso legal, para continuar su recuperación a través de la ejecución de certificaciones (embargos).

Créditos Castigados, créditos a los que recientemente se les ha delegado la desgracia, completamente provisionados y que se han retirado de los registros monetarios de las organizaciones. Para rechazar un crédito, debe haber una prueba genuina de su irrecuperabilidad o debe ser por una suma que no legitime el inicio de actividades legales o arbitrales.

2.2.2.4 Morosidad

La morosidad hace referencia al incumplimiento de las obligaciones de pago. En el caso de los créditos concedidos por las entidades financieras, normalmente se expresa como cociente entre el importe de los créditos morosos y el total de préstamos concedidos. (Edufinet, 2016).

Este ángulo se debe a la forma en que algunas organizaciones hacen algunos acuerdos de crédito, por lo tanto, corren el riesgo de que un nivel de los clientes no cumpla con sus compromisos.

Calidad de la cartera.

a) Cartera atrasada o cartera morosa; Se incluyen aquellos créditos que están en una condición vencida, a estos se incluyen los créditos en acumulación legal.

b) Cartera bruta o créditos directos; Aquí están los avances actuales, los avances renegociados, los avances reconstruidos, además de la cartera vencida.

c) Cartera de alto Riesgo; Conocido como incorporar avances en un estado de renegociación, atraso y aquellos en reunión legal.

2.2.2.5 Provisiones

Para clientes con un nivel de riesgo superior, es necesario realizar un mayor nivel de provisiones, dado que a medida que el crédito se va deteriorando la probabilidad de no recuperar el capital se incrementa. Ante ello, se exige la conformación de ‘provisiones específicas’, que son definidas según la norma SBS como aquellas que se constituyen sobre los créditos de deudores a los que se ha clasificado en una categoría de mayor riesgo que la categoría Normal (con Problemas Potenciales, Deficiente, Dudoso y Pérdida). (Superintendencia de Banca, Protección y AFP, 2018). Es así que, se establecieron tres

tipos de planes de juego de consistencia obligatoria para todas las asociaciones de la estructura relacionada con el dinero inusual:

Convencional, que se acumulan para cada uno de los créditos que están en el límite Típico.

Explícito, que se configura para cada uno de los créditos calificados como CPP, Inadecuado, Dudoso y Desgracia, al final del día, para los créditos bombardeados.

Ace cyclic, que se establecen por los avances en el límite común, sin embargo, que se inician o desactivan por la variedad de la economía, hasta la fecha no son dinámicos y no se comprenden.

Los planes que no son de élite para los créditos MYPE representan el 1% del ajuste del capital crediticio, los cursos de acción específicos para los créditos MYPE (sin garantía asegurada) van del 5% del capital igualitario de los avances en el límite de CPP, el 25% para las personas pobres, 60 % para los dudosos y 100% para Lost. Los entendimientos no selectivos y expresos mencionados por la cartera anticipada impactan los resultados de la asociación relacionada con el dinero y, si la base de gastos no ofrece beneficios, afecta las retenciones e incluso el stock de capital.

El riesgo de reconocimiento se evalúa para la cartera de adelantos monetariamente tardíos y los cursos de acción requeridos por la cartera prevista, ya que, si hay relativamente pocos avances en incumplimiento, los planes de juego mencionados serán igualmente irrelevantes y si hay varios créditos previstos cartera por defecto, también habrá un gran entusiasmo por los planes de juego.

A partir de ahora, hay muchas afiliaciones de crédito (CAC), que utilizan el desarrollo de la evaluación de reconocimiento como un dispositivo para evaluar los créditos permitidos a su personal MYPE. Para la mayoría de los mencionados anteriormente, Credit Assessment Innovation es la estrategia para la evaluación del crédito que se utiliza y que ha demostrado ser convincente al elegir el nivel de probabilidad crediticia que las afiliaciones crediticias esperan al permitir avances a sus empleados.

Es básico representar el sistema identificado con el efectivo peruano, bajo la premisa de que los activos de especulación y las cooperativas de crédito son parte de él y completan

sus mandados de intermediación financiera dentro de la estructura regulatoria realizada por la Superintendencia de Banca, Protección y AFP.

2.2.2.6 Clasificación Crediticia

Categoría Normal; El deudor: tiene una circunstancia presupuestaria fluida, con un bajo grado de obligación de valor y su estructura correcta en relación con su capacidad para obtener beneficios. Su paga no es impotente para un debilitamiento impresionante, incluso con cambios significativos en la conducta de sus propios factores y aquellos relacionados con su división de acción; y satisface la entrega de sus deberes relacionados con el dinero a tiempo.

Categoría con Problemas Potenciales; El titular de la cuenta mantiene los atributos que lo acompañan: una circunstancia suficiente relacionada con el dinero y la productividad, con una obligación de valor moderado e ingresos satisfactorios para el pago de sus responsabilidades presupuestarias de capital y prima. Los ingresos podrían, en los siguientes doce años al año, reducirse para administrar cuotas, dado que es extremadamente susceptible a los cambios en factores significativos, por ejemplo, financieros, comerciales, administrativos, del mundo de la política, entre otros; o, deudas intermitentes y bajas vencidas en la entrega de sus compromisos que no superan los 60 días.

Categoría Deficiente; El titular de la cuenta mantiene los atributos que lo acompañan: una baja estabilidad relacionada con el dinero y un ingreso que no le ofrece hacer la entrega total del capital y las primas de sus obligaciones presupuestarias. La proyección de ingresos no ha mejorado después de algún tiempo y tiene una alta presentación ante cambios frágiles y poco sorprendentes en factores extensivos, lo que debilita aún más sus probabilidades de incumplir sus obligaciones. Mantiene la baja capacidad de crear paga; o, deudas vencidas más notables que sesenta (60) días y que no superen los ciento veinte (120) días.

Categoría Dudoso; El cliente de la persona endeudada tiene las cualidades que lo acompañan: un salario fluido mes a mes bajo no cubre la abrogación de capital o intriga; mantiene una circunstancia presupuestaria confusa y un nivel significativo de obligación de valor, y se ve obligado a ofrecer sus beneficios de importancia para su movimiento y que, físicamente, tienen un alcance impresionante con resultados contrarios en el negocio; o, deudas vencidas más notables que ciento veinte (120) días y que no superen los

trescientos sesenta y cinco (365) días.

Categoría Pérdida; La persona endeudada mantiene los atributos que la acompañan: un pago mensual fluido que no se hace cargo de sus gastos está en pagos atrasados, y es plausible que tenga problemas para lograr la coherencia con los entendimientos de reconstrucción concebibles; está en una condición de bancarrota total o está obligado a vender sus ventajas de importancia para el movimiento que realiza, y que, tangiblemente, son de gran grandeza; o, pagos atrasados más prominentes que trescientos sesenta y cinco (365) días.

2.3 Definición de términos básicos

Capital de trabajo: es la razón principal de la investigación interior, ya que confirma las tareas diarias que se encuentran en cada asociación empresarial. Todo el capital de trabajo es la asociación de algunos componentes, protecciones atractivas, acciones, dinero y registros por cobrar. (Macías, 2015).

Límite de cuotas: tasa adquirida del excedente luego de restar las evaluaciones y los costos netos. Para determinar, el excedente debe estar separado por la ganancia neta. Podemos verificar que este es el medio por el cual los establecimientos presupuestarios deciden nuestra capacidad de pago. (El intercambio, 2014)

Control de crédito: es un adelanto en efectivo que el titular adopta para reembolsar en un plazo o plazo determinado, según las condiciones establecidas para dicho adelanto, además de la prima acumulada, la protección y los gastos relacionados.

Obligación completa en el marco relacionado con el dinero: es el total de todo lo que es igual (inmediato, tortuoso o inesperado) que tiene el titular de una cuenta en el marco monetario.

Asentimiento para el manejo de información individual: es la aprobación para el seguro y la preparación de información individual que los individuos otorgan a lo aceptable.

Intermediación presupuestaria: tanto las personas u organizaciones normales como las

legítimas recurren a una base monetaria con el objetivo de obtener reservas mientras buscan una iniciativa electiva de riesgo. El marco relacionado con el dinero los asocia a los al tomar los activos de los excedentes y los traslada a la escasez. (Congreso de la República del Perú, 2015).

Línea de crédito giratoria: se trata de exposiciones crediticias en las que se permite que los ajustes extraordinarios de los adelantos directos cambien dependiendo de sus propias opciones de obligación, en la medida de lo posible establecidas por el elemento que otorga la línea. Es la totalidad de la línea de crédito utilizada y la no utilizada.

Informe de crédito combinado (RCC): Este es el informe de las personas endeudadas de las sustancias relacionadas con el dinero y la SBS lo actualiza mes a mes.

Sinopsis de la obligación: es una estructura de uso interno que demuestra el registro del reembolso del préstamo por parte del acreedor a pesar de la información de aplazamiento mayor y normal por crédito, circunstancia crediticia, obligación actual en el SF y conducta a plazos en el útil.

Peligro: caracterizado como el evento de un efecto negativo en las metas de un elemento presupuestario, el peligro puede calcular la probabilidad del evento de una ocasión. (Caro Ancha, 2015).

Capítulo III

Metodología de la Investigación

3.1. Enfoque de Investigación

Bernal (2016), indica que el método cuantitativo es usado para la medición de las variables de forma numérica, de modo que se estudiara las particularidades de los fenómenos a razón de poder derivarlo con la realidad problemática, por lo cual, se puede decir que un conjunto de proposiciones estudiados siempre debe estar relacionadas a las variables de la investigación (p.72).

3.2. Variables

Variable independiente: Evaluación crediticia

Es la evaluación conjunta de la unidad de negocio y la unidad familiar del potencial cliente. No basta con determinar los ingresos y egresos del negocio. También es importante estimar los gastos en que incurre la familia del potencial deudor (Lozano, 2019, p.1).

Tabla 1

Variable independiente

Variable	Dimensiones
X: Evaluación crediticia	X.1: Método de evaluación X.2: Tipos de crédito

Variable dependiente: Riesgo crediticio

El riesgo de crédito es la amenaza de desastres debido a la ruptura de un cliente o cómplice de sus deberes relacionados con el efectivo o legítimamente autorizado con el componente de gasto (ESAN College, 2015).

Tabla 2

Variable dependiente

Variable	Dimensiones
Y: Riesgo crediticio	Y.1: Tipos de riesgo crediticio Y.2: Componentes del riesgo crediticio Y.3: Clasificación del riesgo crediticio

3.2 Variables

3.2.1. Operacionalización de variables

Variable 1: Evaluación Crediticia

Definición - Lozano, 2019 sostiene que:

Es la evaluación conjunta de la unidad de negocio y la unidad familiar del potencial cliente. No basta con determinar los ingresos y egresos del negocio. También es importante estimar los gastos en que incurre la familia del potencial deudor. Sólo conociendo la unidad en su conjunto se podrá determinar la real capacidad de pago del prestatario y si está en condiciones de cubrir la cuota del préstamo que solicita. Por lo que, la visita al negocio y domicilio del cliente serán parte determinante de la evaluación crediticia.

Dimensiones:

Primera Dimensión: Métodos de evaluación crediticia - El modelo relacional se basa en el análisis exhaustivo de la información que obra en poder de la entidad derivada de las relaciones previas con el cliente. Por ello sólo es posible su aplicación con clientes antiguos. No tiene una metodología estructurada, sino que, a través de las relaciones históricas de la entidad con el cliente y partiendo de una serie de hipótesis discriminantes, pretende alcanzar una respuesta adecuada al nivel de riesgo deseado (López, 2015).

Segunda Dimensión: Tipos de crédito - Según lo establecido por la SBS, el acuerdo de La Rehabilitadora solo otorgará a sus individuos los tipos de créditos que lo acompañan, como lo indican las presentes directrices de crédito: mediana empresa, pequeña empresa, microempresa, consumo no revolvente, hipotecario.

Variable 2: Riesgo Crediticio

Definición- ESAN College, 2015 sostiene que:

El riesgo de crédito es la amenaza de desastres debido a la ruptura de un cliente o cómplice de sus deberes relacionados con el efectivo o legítimamente autorizado con el componente de gasto. Surge de los mandados del préstamo directo y de las prácticas de financiación, teoría y curso de acción bajo las cuales los individuos intentan consentir los reembolsos al Banco o diversas responsabilidades con él, es la especulación de (ESAN College, 2015)

Dimensiones:

Primera Dimensión: Tipos de riesgo crediticio - Campoverde (2016), señala la existencia de 3 tipos de riesgos crediticios, los cuales se definen de la siguiente manera: Riesgo de liquidez, instrumentación y solvencia.

Segunda Dimensión: Componentes del Riesgo Crediticio - García (2016), señala la existencia de otros tipos de componentes que tiene el riesgo crediticio y que son también de importancia de ser analizados tales como: Tasa de interés, Flujo de caja, Riesgo cambiario.

Tercera Dimensión: Clasificación del riesgo crediticio - La resolución SBS N°11356-2008. La Guía para la Evaluación y Agrupación del Prestatario y el Prerrequisito de los Acuerdos, distribuida el 19 de noviembre de 2018, establece los tipos de créditos permitidos por las fundaciones identificadas con el efectivo, las representaciones de probabilidad de crédito que se distribuirán al avances sin duda, los cursos de acción serán parte de los avances concedidos y los tipos de garantías que se toman para respaldar los avances permitidos (Superintendencia de Banca, Protección y AFP, 2018). Por lo que, mediante la resolución mencionada se ha clasificado el riesgo crediticio de la siguiente manera: Típico, con problemas potenciales, sospechoso.

Tabla 3*Matriz de Operacionalización de variables*

Variabes	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
Evaluación crediticia	Es la evaluación conjunta de la unidad de negocio y la unidad familiar del potencial cliente. No basta con determinar los ingresos y egresos del negocio. También es importante estimar los gastos en que incurre la familia del potencial deudor (Lozano, 2019, p.1).	Método de evaluación	Método relacional
			Método análisis económico – financiero
			Método credit scoring
		Tipos de crédito	Créditos para empresas
			Créditos hipotecarios
			Créditos de consumo
Riesgo crediticio	El riesgo de crédito es la amenaza de desastres debido a la ruptura de un cliente o cómplice de sus deberes relacionados con el efectivo o legítimamente autorizado con el componente de gasto (ESAN College, 2015).	Tipos de riesgo crediticio	Riesgo de liquides
			Riesgo de instrumentación
			Riesgo de solvencia
		Componentes del riesgo crediticio	Tasa de interés
			Flujo de caja
			Riesgo de mercado
		Clasificación del riesgo crediticio	Típico
			Con un problema potencial
			Sospechoso

3.3. Hipótesis

3.3.1. Hipótesis general

Existe relación entre la evaluación crediticia y el riesgo crediticio en la cartera de crédito otorgada a los empresarios de la micro y pequeña empresa (MYPE) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24.

3.3.2. Hipótesis específicas

Existe relación entre el método de evaluación y el riesgo crediticio en la cartera de créditos MYPE de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24.

Existe relación entre los tipos de crédito y el riesgo crediticio en la cartera de créditos MYPE de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24.

3.4. Tipo de Investigación

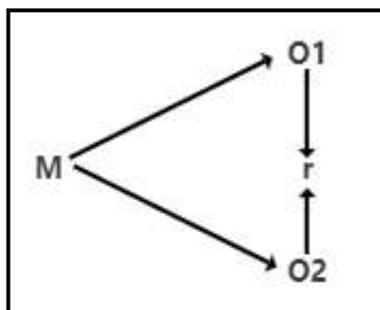
Valderrama (2015), indica que la investigación de tipo aplicada es llamada también como práctica, puesto que se encuentra relacionada al tipo básico por su forma de interactuar, transformar y modificar cambios en las variables a estudiar. Por lo tanto, se deduce que la investigación aplicada busca conocer los cambios que se efectúan dentro de la realidad en estudio (p.39).

El nivel de la investigación será correlacional, puesto que la finalidad de este nivel es demostrar el grado de relación o influencia que podría tener las variables a estudiar. Esta investigación mayormente se usa para analizar si un aumento o disminución de una variable coincidirá o tendrá el mismo efecto en la otra variable (Ore, 2015, pág. 97)

3.5. Diseño de la Investigación

El tipo de diseño no experimental se define en aquellas variables que carecen de cierta manipulación, esto se debe a que solamente tiene como finalidad el observar los cambios que se producen de manera natural en la realidad, para después poder analizarlos sin agregar ningún dato que estén sujetas a condiciones (Díaz, 2009, pág. 121).

El tipo de corte será transversa, ya que solo se estudiarán a las variables en un lugar y tiempo determinado, asimismo, se sabe que la finalidad del corte transversal es detallar las variables y dimensiones para así identificar las relaciones que existen (Díaz, 2009, pág. 122).

**Donde:**

M = Personal Financiero y No Financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24

O1 = Evaluación crediticia

O2 = Riesgo crediticio

r = relación

3.6. Población y muestra**3.6.1. Población**

Bernal (2016), indica que la población es un grupo de individuos con ciertas características relacionadas a la realidad del estudio y de la investigación, las cuales deben estar relacionadas a las variables a estudiar. Asimismo, Velásquez & Rey (2013), mencionan a la población como el conjunto que posee la mayor cantidad de características que tienen relación con el objeto en estudio (p.219).

La población estará conformada por personal Financiero y No Financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24.

3.6.2. Muestra

Es la cantidad de individuos que representa a la población, ya que, deben poseer características o cualidades que estén relacionadas, por lo tanto, se debe obtener la cantidad exacta de unidades para aplicarlas en el estudio y así usar las técnicas adecuadas para el análisis (Carrasco, 2018, pág. 238). No obstante, el muestreo también es un punto importante dentro de la muestra, ya que es un proceso que mostrara una parte representativa de la población mediante el uso de medidas que caractericen a las unidades en estudio (Valderrama, 2015). Asimismo, el tipo de muestreo a utilizar sería el no probabilístico, puesto que el investigador que se encuentra en la facultad de elegir a las

unidades que más se relacionen a las características que requiere la investigación (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).

La muestra estará conformada por la totalidad de la población, es decir, por un total de 22 personas entre trabajadores y socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24.

3.7. Técnicas e Instrumentos de recolección de datos

Para la recolección de datos, procesamiento y análisis de los datos obtenidos se hizo uso del análisis documental y las encuestas.

Técnica, Análisis Documentario – Instrumento la Encuesta: este tipo de técnica agrega datos en específico al cuestionario, con el objetivo de que se pueda realizar un análisis estadístico mediante la aplicación de la encuesta en la muestra seleccionada y permita evaluar los resultados (Bernal, 2016).

El instrumento que se aplicará en esta investigación será un cuestionario y estará conformada por un conjunto de preguntas que deben estar relacionadas con las variables, dimensiones e indicadores de la investigación, además a esto deben ser congruente a la realidad y al objetivo del estudio (Ñaupas, Valdivia, Palacios, & Romero, 2018). Para la primera variable “Evaluación crediticia” se ha elaborado un cuestionario, el cual consta de 12 preguntas que serán respondidas mediante la escala de Likert, donde 1 es nunca, 2 casi nunca, 3 a veces, 4 casi siempre y 5 siempre. Y para la segunda variable “Riesgo crediticio” ha sido elaborado, donde establece una serie de dimensiones e indicadores el cual se usó para el presente estudio, además, se realizó un instrumento de 18 preguntas con una escala de Likert donde 1 es nunca, 2 casi nunca, 3 a veces, 4 casi siempre y 5 siempre.

Una vez recolectado y tabulado los datos de aplicación de la encuesta, se procederá al análisis mediante el uso del programa estadístico SPSS, ya que servirá para obtener las tablas y gráficos que requiera la investigación, así como también nos arrojará el nivel de correlación de que lleva las variables con sus dimensiones.

3.7.1 Validación del Instrumento

El resultado de esta confiabilidad se hizo mediante una prueba piloto 29 trabajadores, esto con esto con el fin de realizar la encuesta con la muestra seleccionada de la investigación.

Tabla 4
Estadísticas de fiabilidad - VI

Alfa de Cronbach	N de elementos
,911	12

Fuente: Software SPSS v. 22

El coeficiente Alfa obtenido en cuanto al instrumento “Evaluación crediticia” es de 0,911 lo cual permite decir que la encuesta con un total de 12 ítems es altamente confiable por lo cual presenta una consistencia interna entre los ítems.

Tabla 5
Estadísticas de fiabilidad - VD

Alfa de Cronbach	N de elementos
,962	18

Fuente: Software SPSS v. 22

El coeficiente Alfa obtenido en cuanto al instrumento “Riesgo crediticio” es de 0,962 lo cual permite decir que la encuesta con un total de 18 ítems es altamente confiable por lo cual presenta una consistencia interna entre los ítems.

3.7.2 Juicio de Expertos

La aplicación de este coeficiente permite determinar el grado de confiabilidad a través del juicio de los expertos, para lo cual se tomó en cuenta el juicio de 3 profesionales de la Universidad Peruana de Las Américas, los 3 jueces que calificaron 10 criterios de la encuesta lo cual se puede apreciar:

CRITERIOS	JUECES			TOTAL
	J 1	J 2	J 3	
CLARIDAD	4	4	5	13
OBJETIVIDAD	4	5	5	14
ACTUALIDAD	4	4	4	12
SUFICIENCIA	4	5	5	14
ORGANIZACIÓN	4	5	5	14
INTENCIONALIDAD	4	5	5	14
CONSISTENCIA	4	4	4	12
COHERENCIA	4	5	4	13
METODOLOGIA	4	5	4	13
PERINENCIA	4	5	4	13
TOTAL, DE OPINION	40	47	45	132

Para determinar el coeficiente de validez se aplicó la siguiente formula:

$$CV = \frac{\Sigma v}{N^{\circ} C * N^{\circ} J * PM}$$

Donde:

CV: Coeficiente de validez

Σv : Sumatoria de valores

N° C: Numero de criterios

N° J: Numero de jueces

PM: Puntaje máximo de respuesta

$$CV = \frac{132}{10 * 05 * 03} = \frac{132}{150} = 88\%$$

Aplicando el coeficiente de validez del instrumento, el resultado fue de 84%, para su análisis se usó el siguiente cuadro:

0,53 a menos	Validez Nula
0,54 a 0,59	Validez Baja
0,60 a 0,65	Valida
0.66 a 0.71	Muy Valida
0,72 a 0,99	Excelente Validez
1,00	Validez Perfecta

Análisis:

El coeficiente de validez está dentro del rango de “excelente validez”. Por lo tanto, se afirma que la encuesta es fiable para la aplicación dentro de la presente tesis.

Capítulo IV

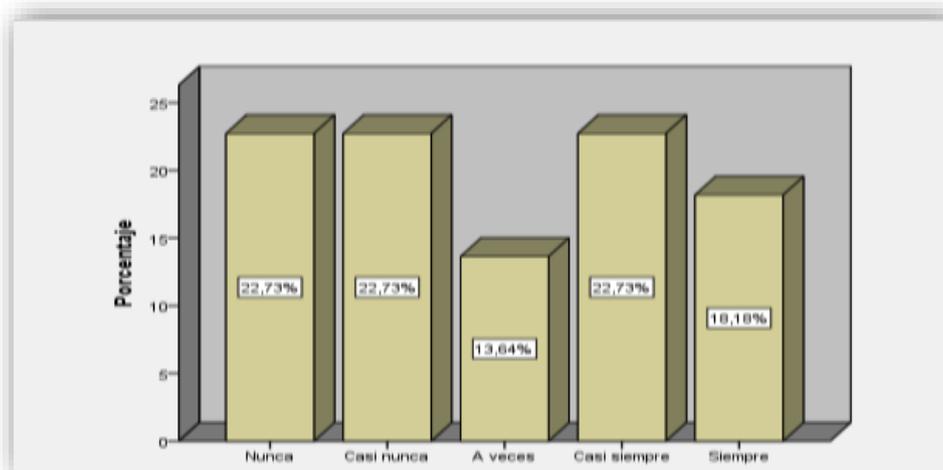
Resultados

4.1. Análisis de los Resultados

Ítem 1 *¿El método relacional se realiza frecuentemente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Rehabilitadora Ltda 24 en el periodo 2018?*

Tabla 6 Probabilidad de impago de un cliente

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	22,7	22,7
	Casi nunca	5	22,7	45,5
	A veces	3	13,6	59,1
	Casi siempre	5	22,7	81,8
	Siempre	4	18,2	100,0
	Total	22	100,0	100,0



Fuente: Software SPSS v.22

Figura 5 Probabilidad de impago de un cliente

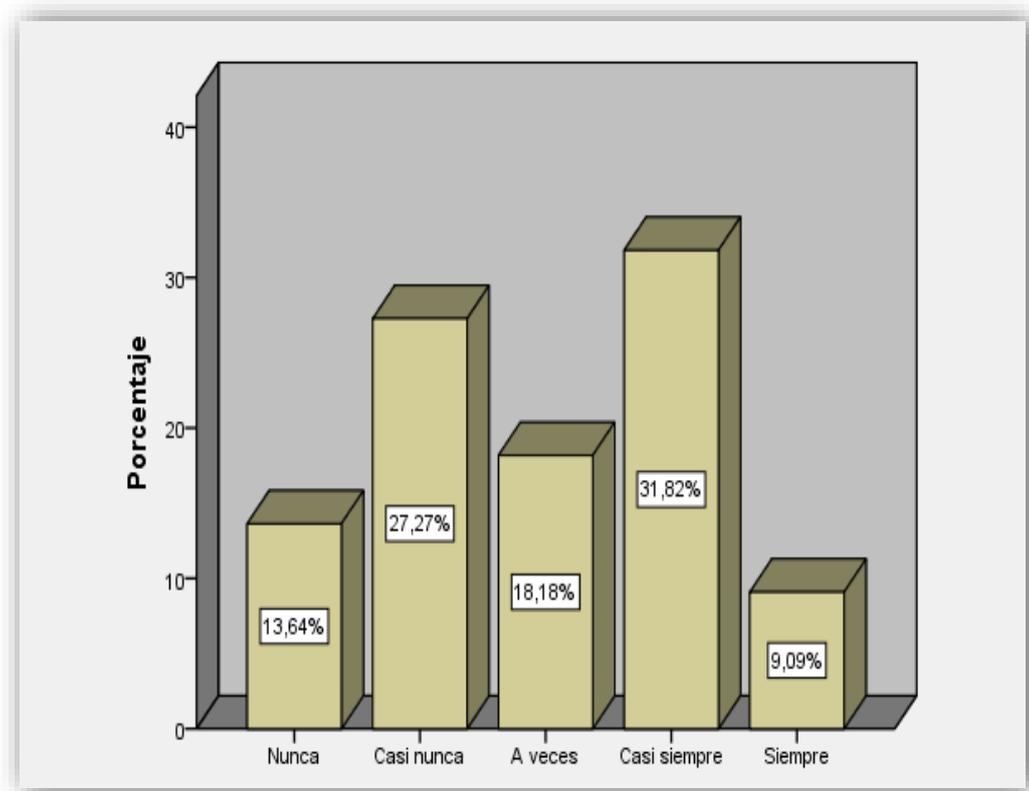
Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 22,73% respondió nunca, el 22,73% contestó casi nunca, el 13,64% respondió a veces, asimismo el 22,73% respondió casi siempre y por último el 18,18% respondió siempre con la pregunta propuesta.

Ítem 2 ¿La cooperativa realiza métodos de evaluación ante la solicitud de un crédito?

Tabla 7 Métodos de evaluación ante la solicitud de un crédito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	13,6	13,6	13,6
	Casi nunca	6	27,3	27,3	40,9
	A veces	4	18,2	18,2	59,1
	Casi siempre	7	31,8	31,8	90,9
	Siempre	2	9,1	9,1	100,0
	Total	22	100,0	100,0	



Fuente: Software SPSS v.22

Figura 6 Métodos de evaluación ante la solicitud de un crédito

Fuente: Software SPSS v. 22

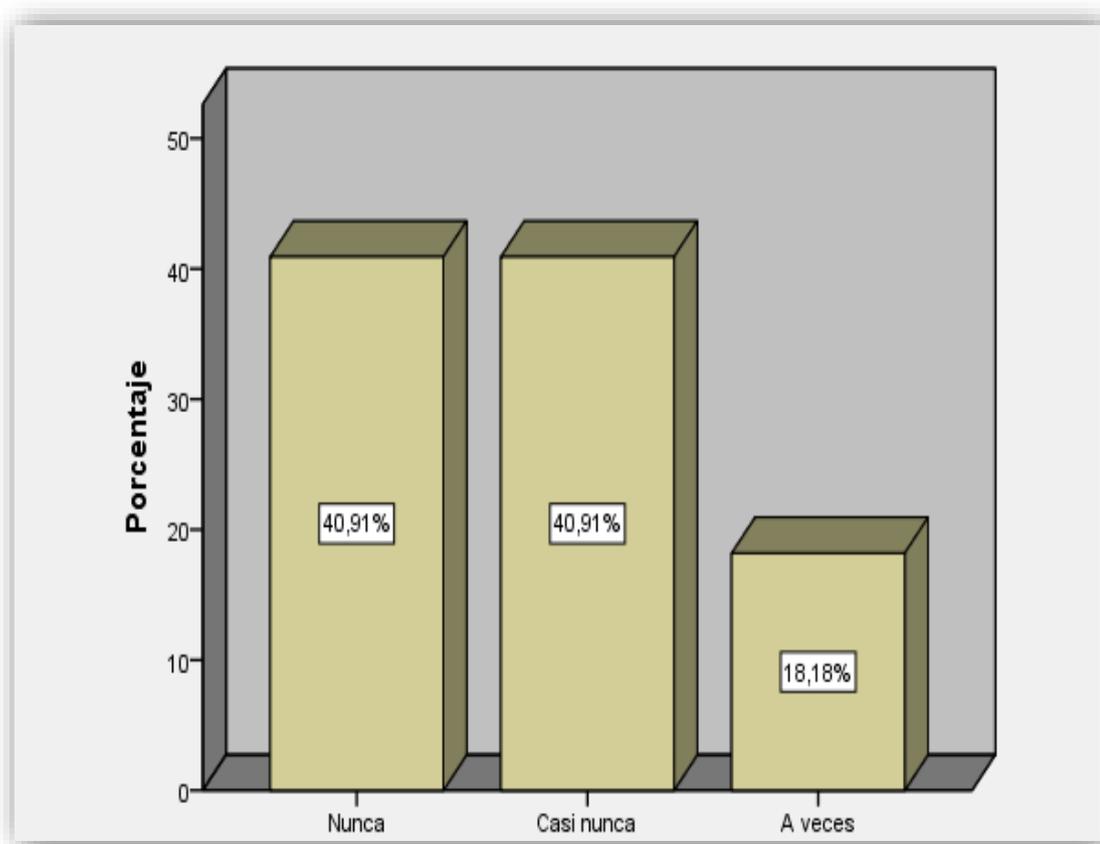
Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 13,64% respondió nunca, el 27,27% contestó casi nunca, el 18,18% respondió a veces, asimismo el 31,82% respondió casi siempre y por último el 9,09% respondió siempre con la pregunta propuesta.

Ítem 3 ¿El método análisis económico – financiera es realizado en un cliente al solicitar un crédito?

Tabla 8 Aprobación o negación de un préstamo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	9	40,9	40,9	40,9
	Casi nunca	9	40,9	40,9	81,8
	A veces	4	18,2	18,2	100,0
	Total	22	100,0	100,0	



Fuente: Software SPSS v.22

Figura 6 Aprobación o negación de un préstamo

Fuente: Software SPSS v. 22

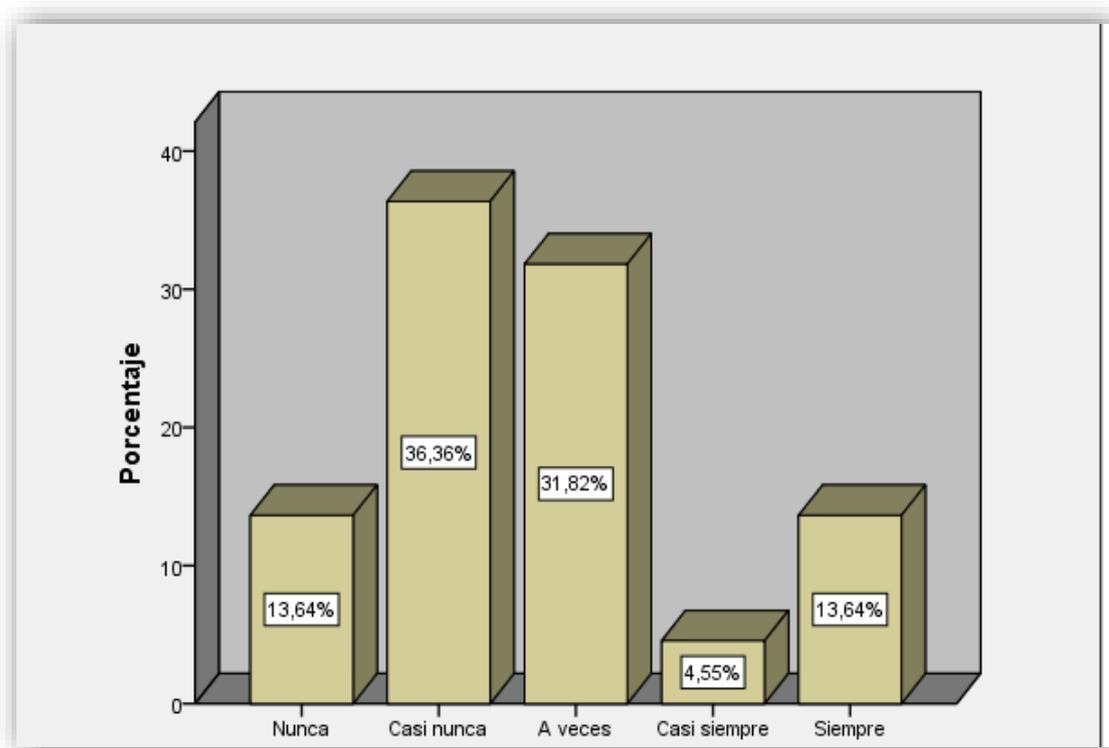
Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 40,91% respondió nunca, el 40,91% contestó casi nunca y por último el 18,18% respondió a veces a la pregunta propuesta.

Ítem 4 ¿La cooperativa tiene métodos de evaluación ante clientes morosos?

Tabla 9 Métodos de evaluación ante clientes morosos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	13,6	13,6	13,6
	Casi nunca	8	36,4	36,4	50,0
	A veces	7	31,8	31,8	81,8
	Casi siempre	1	4,5	4,5	86,4
	Siempre	3	13,6	13,6	100,0
	Total	22	100,0	100,0	



Fuente: Software SPSS v.22

Figura 7 Métodos de evaluación ante clientes morosos

Fuente: Software SPSS v. 22

Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 13,64% respondió nunca, el 36,36% contestó casi nunca, el 31,82% respondió a veces, asimismo el 4,55% respondió casi siempre y por último el 13,64% respondió siempre con la pregunta propuesta.

Ítem5 ¿El método Credit – Scoring caracteriza las conductas del cliente ante la solicitud de un crédito?

Tabla 10 Conductas del cliente ante la solicitud de un crédito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	18,2	18,2	18,2
	Casi nunca	5	22,7	22,7	40,9
	A veces	5	22,7	22,7	63,6
	Casi siempre	2	9,1	9,1	72,7
	Siempre	6	27,3	27,3	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS v.22

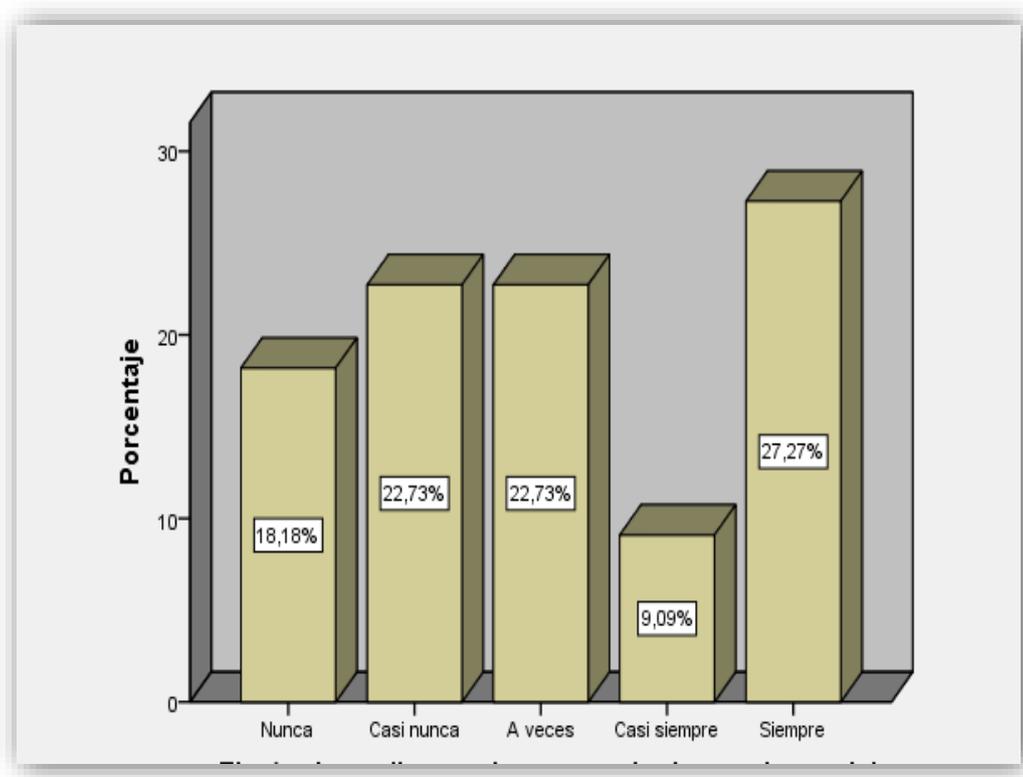


Figura 8 Conductas del cliente ante la solicitud de un crédito

Fuente: Software SPSS v. 22

Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 18,18% respondió nunca, el 22,73% contestó casi nunca, el 22,73% respondió a veces, asimismo el 9,09% respondió casi siempre y por último el 27,27% respondió siempre con la pregunta propuesta.

Ítem 6 ¿El método credit – scoring predice las conductas futuras del cliente ante la solicitud de un crédito?

Tabla 11 Medición del riesgo de financiamiento a la PYME

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	27,3	27,3	27,3
	Casi nunca	2	9,1	9,1	36,4
	A veces	6	27,3	27,3	63,6
	Casi siempre	8	36,4	36,4	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS v.22

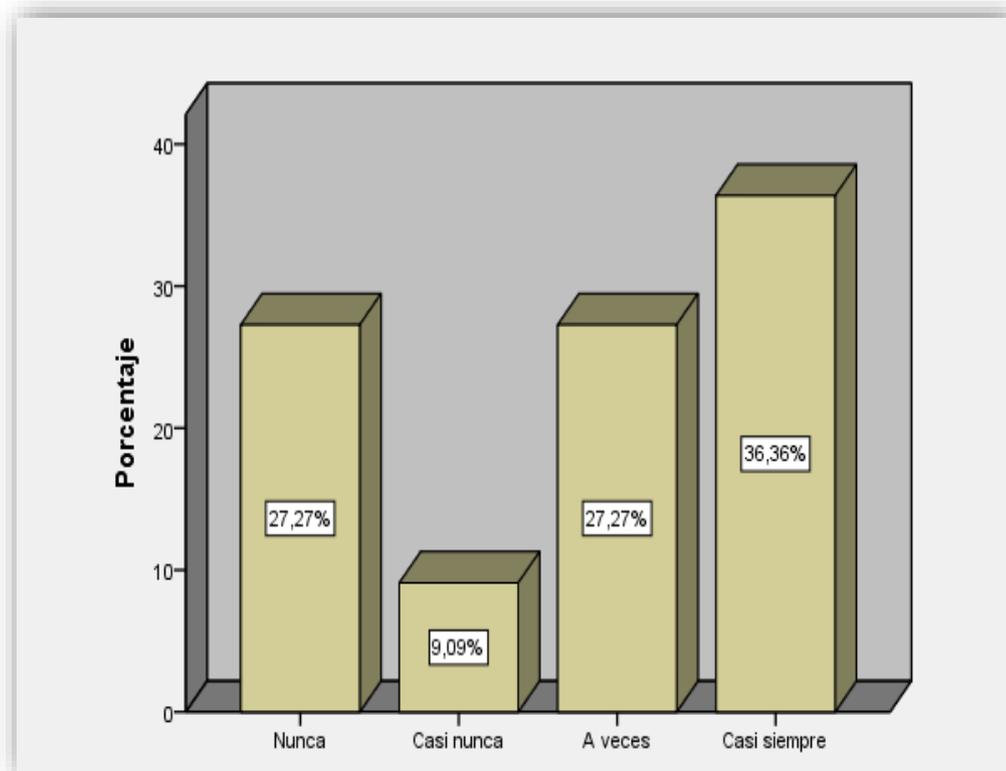


Figura 9 Medición del riesgo de financiamiento a la PYME

Fuente: Software SPSS v. 22

Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 27,27% respondió nunca, el 9,09% contestó casi nunca, el 27,27% respondió a veces, y por último el 9,09% respondió casi siempre a la pregunta propuesta.

Ítem 7 ¿La cooperativa brinda beneficios para empresas que deseen solicitar un crédito?

Tabla 12 *Medición del riesgo de financiamiento a la PYME*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	18,2	18,2	18,2
	Casi nunca	9	40,9	40,9	59,1
	A veces	9	40,9	40,9	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS v.22

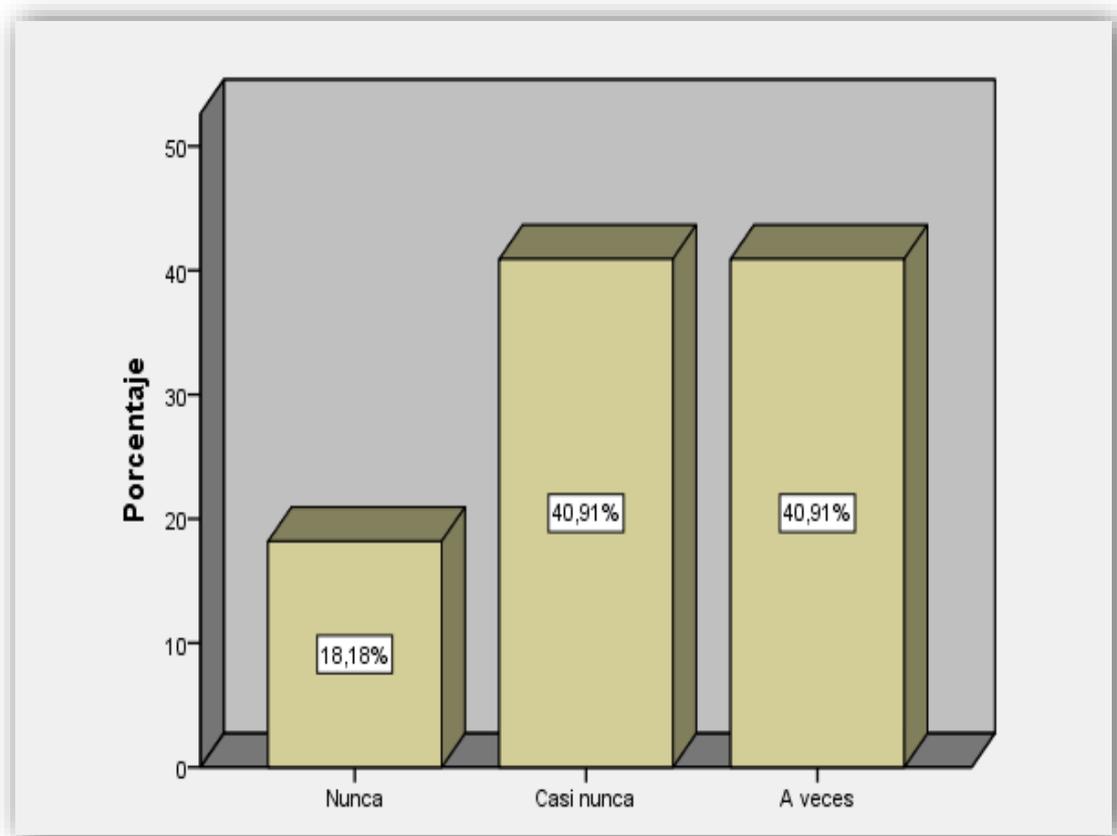


Figura 10 *Medición del riesgo de financiamiento a la PYME*

Fuente: Software SPSS v. 22

Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 18,18% respondió nunca, el 40,91% contestó casi nunca y por último el 40,91% respondió a veces a la pregunta propuesta.

Ítem 8 ¿La cooperativa establece altos intereses para créditos hipotecarios?

Tabla 13 *Intereses para créditos hipotecarios*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	18,2	18,2	18,2
	Casi nunca	5	22,7	22,7	40,9
	A veces	8	36,4	36,4	77,3
	Casi siempre	2	9,1	9,1	86,4
	Siempre	3	13,6	13,6	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS v.22

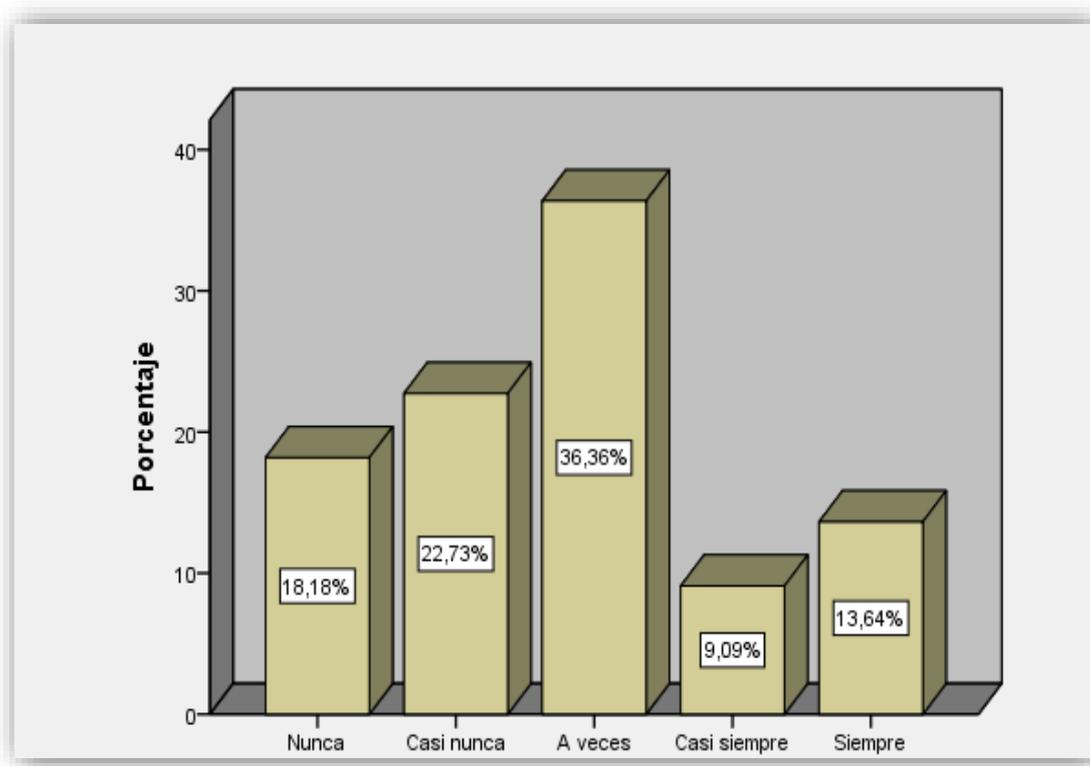


Figura 11 *Intereses para créditos hipotecarios*

Fuente: Software SPSS v. 22

Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 18,18% respondió nunca, el 22,73% contestó casi nunca, el 36,36% respondió a veces, asimismo el 9,09% respondió casi siempre y por último el 13,64% respondió siempre con la pregunta propuesta.

Ítem 9 ¿La cooperativa tiene convenios con empresas inmobiliarias que ayuden al crédito hipotecario?

Tabla 14 *Convenios con empresas inmobiliarias que ayuden al crédito hipotecario*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	7	31,8	31,8	31,8
	Casi nunca	1	4,5	4,5	36,4
	A veces	8	36,4	36,4	72,7
	Casi siempre	4	18,2	18,2	90,9
	Siempre	2	9,1	9,1	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS v.22

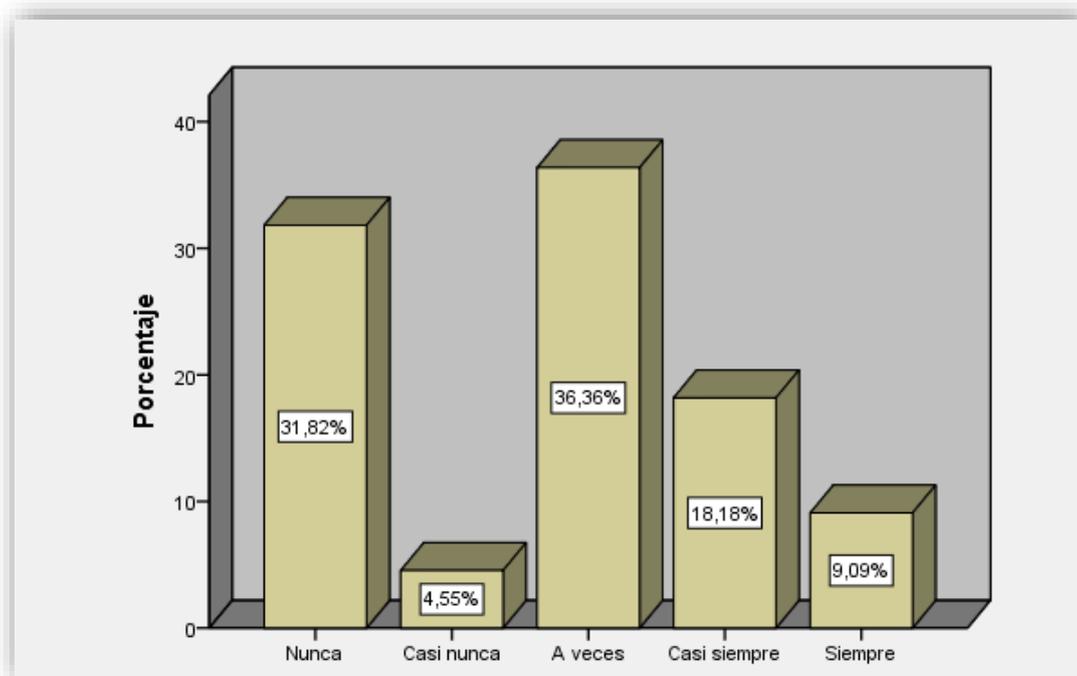


Figura 12 *Convenios con empresas inmobiliarias que ayuden al crédito hipotecario*

Fuente: Software SPSS v. 22

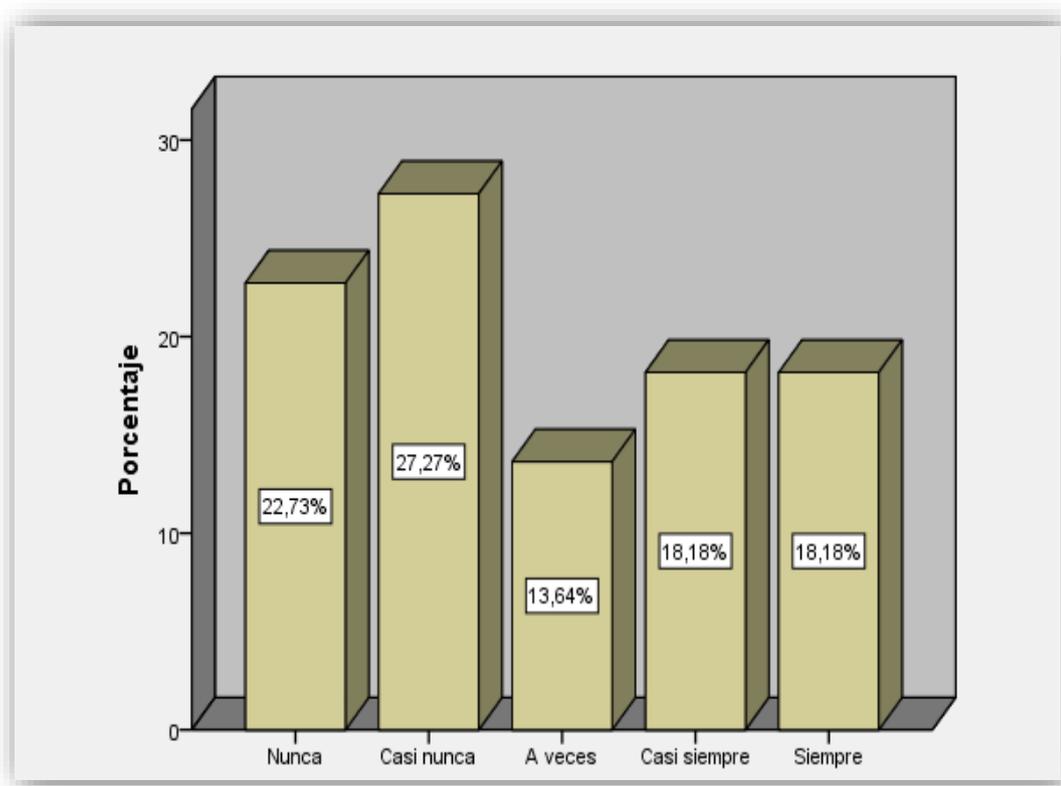
Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 31,82% respondió nunca, el 4,55% contestó casi nunca, el 36,36% respondió a veces, asimismo el 18,18% respondió casi siempre y por último el 9,09% respondió siempre con la pregunta propuesta.

Ítem 10 ¿La cooperativa brinda créditos vehiculares?

Tabla 15 *Créditos vehiculares*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	22,7	22,7	22,7
	Casi nunca	6	27,3	27,3	50,0
	A veces	3	13,6	13,6	63,6
	Casi siempre	4	18,2	18,2	81,8
	Siempre	4	18,2	18,2	100,0
	Total	22	100,0	100,0	



Fuente: Software SPSS v.22

Figura 13 *Créditos vehiculares*

Fuente: Software SPSS v. 22

Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 22,73% respondió nunca, el 27,27% contestó casi nunca, el 13,64% respondió a veces, asimismo el 18,18% respondió casi siempre y por último el 18,18% respondió siempre con la pregunta propuesta.

Ítem 11 ¿La cooperativa brinda créditos de consumo?

Tabla 16 *Créditos de consumo*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	22,7	22,7	22,7
	Casi nunca	10	45,5	45,5	68,2
	A veces	7	31,8	31,8	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS v.22

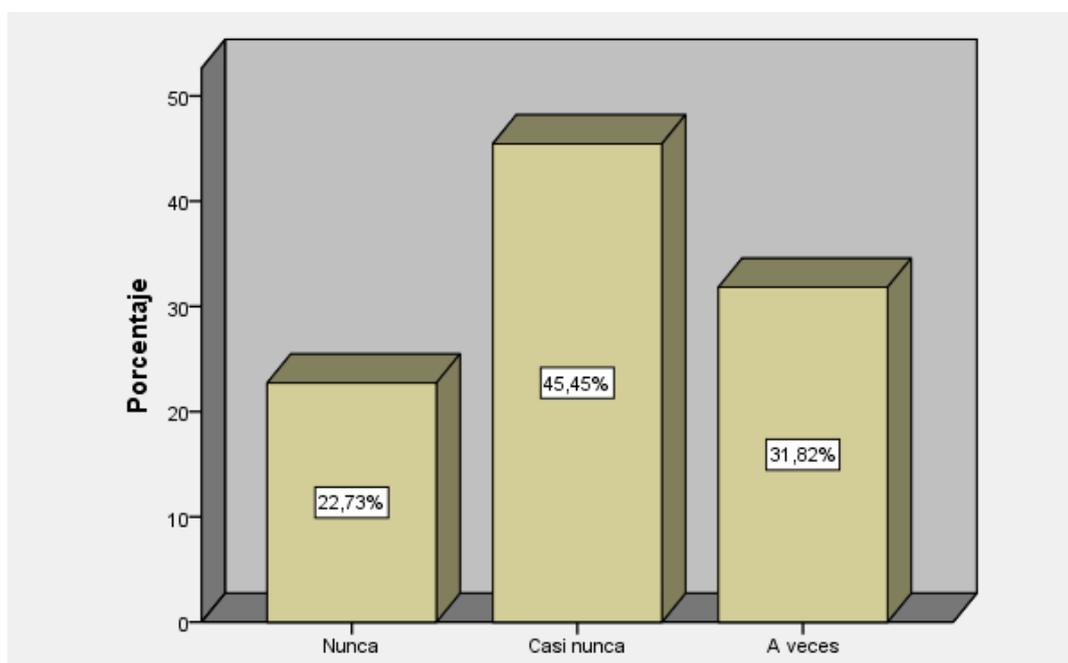


Figura 14 *Créditos de consumo*

Fuente: Software SPSS v. 22

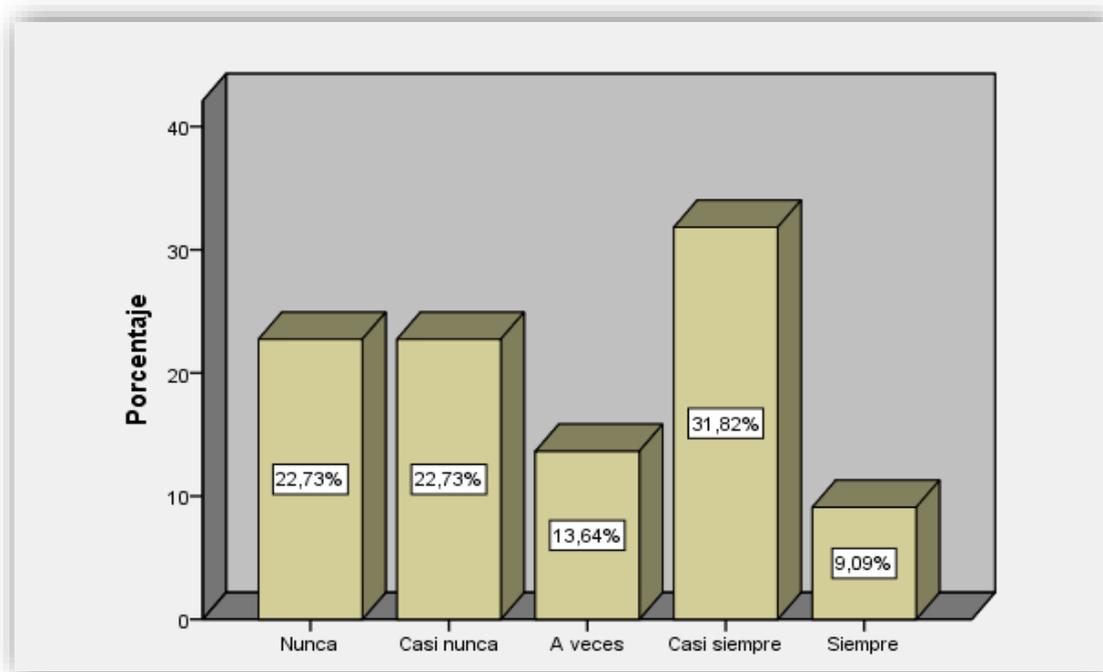
Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 22,73% respondió nunca, el 45,45% contestó casi nunca y por último el 31,82% respondió a veces a la pregunta propuesta.

Ítem 12 ¿La cooperativa establece altos intereses para créditos vehiculares?

Tabla 17 *Convenios con empresas vehiculares que aceleren el préstamo*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido				
Nunca	5	22,7	22,7	22,7
Casi nunca	5	22,7	22,7	45,5
A veces	3	13,6	13,6	59,1
Casi siempre	7	31,8	31,8	90,9
Siempre	2	9,1	9,1	100,0
Total	22	100,0	100,0	



Fuente: Software SPSS v.22

Figura 15 *Convenios con empresas vehiculares que aceleren el préstamo*

Fuente: Software SPSS v. 22

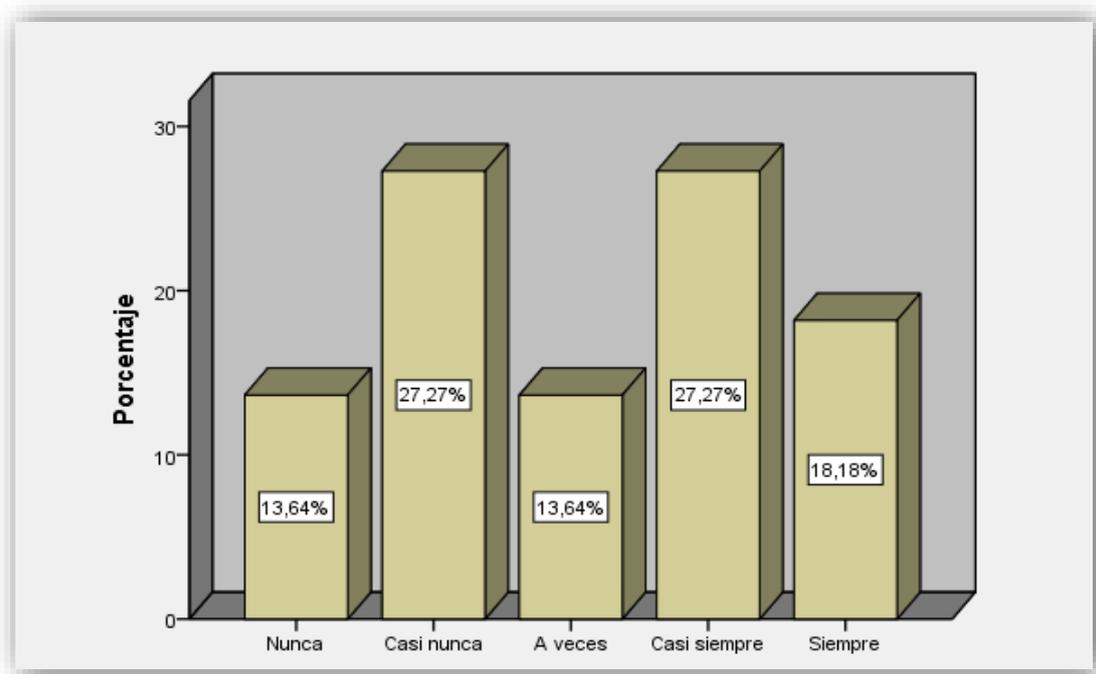
Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 22,73% respondió nunca, el 22,73% contestó casi nunca, el 13,64% respondió a veces, asimismo el 31,82% respondió casi siempre y por último el 9,09% respondió siempre con la pregunta propuesta.

Ítem 13 ¿La cooperativa analiza el riesgo de liquidez de cada cliente?

Tabla 18 *Análisis del efectivo de cada cliente*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	13,6	13,6	13,6
	Casi nunca	6	27,3	27,3	40,9
	A veces	3	13,6	13,6	54,5
	Casi siempre	6	27,3	27,3	81,8
	Siempre	4	18,2	18,2	100,0
	Total	22	100,0	100,0	



Fuente: Software SPSS v.22

Figura 16 *Análisis del efectivo de cada cliente*

Fuente: Software SPSS v. 22

Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 13,64% respondió nunca, el 27,27% contestó casi nunca, el 13,64% respondió a veces, asimismo el 27,27% respondió casi siempre y por último el 18,18% respondió siempre con la pregunta propuesta.

Ítem 14 ¿La cooperativa posee indicadores para clientes morosos?

Tabla 19 *Indicadores para clientes morosos*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	13,6	13,6	13,6
	Casi nunca	14	63,6	63,6	77,3
	A veces	5	22,7	22,7	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS v.22

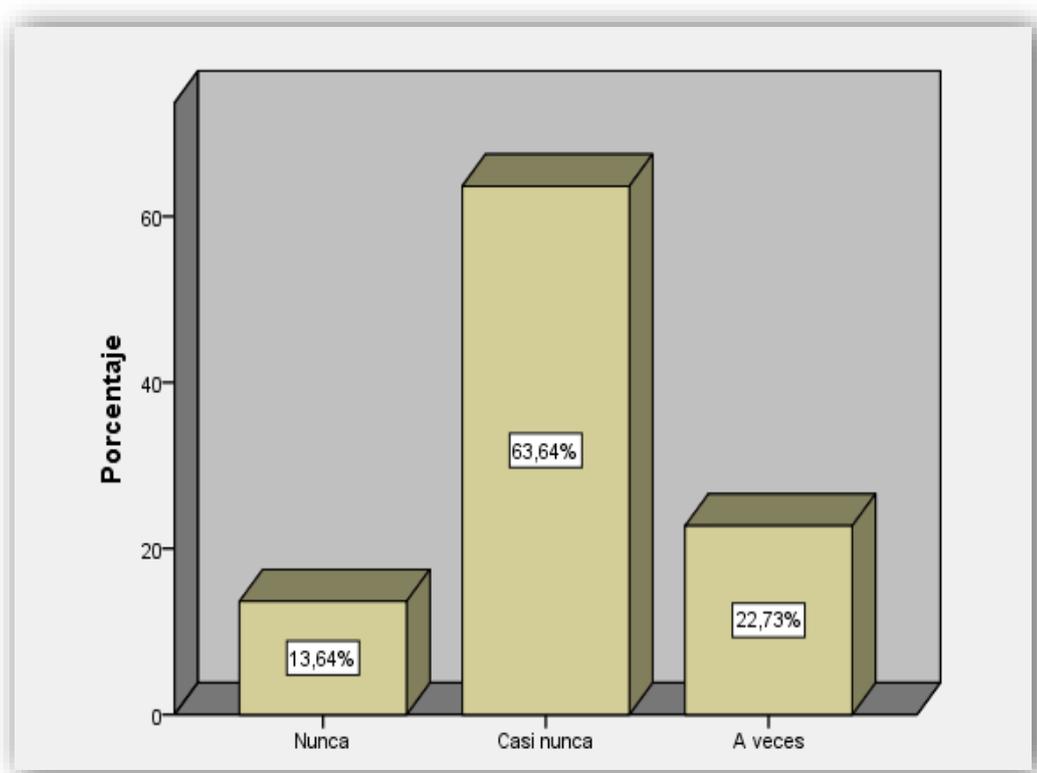


Figura 17 *Indicadores para clientes morosos*

Fuente: Software SPSS v. 22

Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 13,64% respondió nunca, el 63,64% contestó casi nunca y por último el 22,73% respondió a veces a la pregunta propuesta.

Ítem 15 ¿La cooperativa identifica el riesgo de instrumentación para prevenir cualquier incumplimiento por parte del cliente?

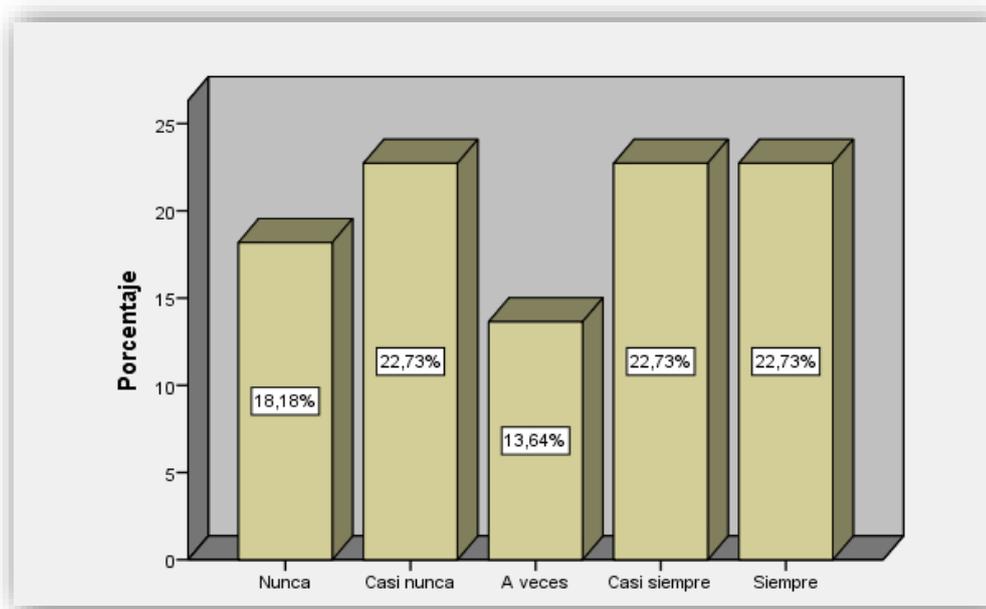
Tabla 20 Riesgo de instrumentación por la falta de conocimientos del cliente

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	18,2	18,2	18,2
	Casi nunca	5	22,7	22,7	40,9
	A veces	3	13,6	13,6	54,5
	Casi siempre	5	22,7	22,7	77,3
	Siempre	5	22,7	22,7	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS v.22

Figura 18 Riesgo de instrumentación por la falta de conocimientos del cliente

Fuente: Software SPSS v. 22



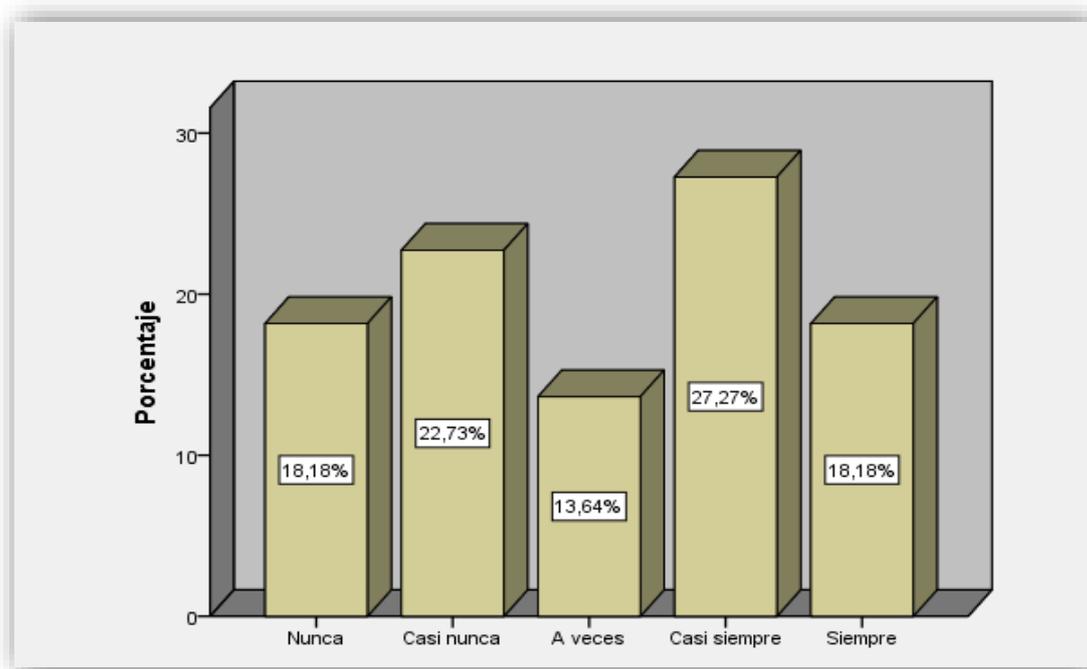
Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 18,18% respondió nunca, el 22,73% contestó casi nunca, el 13,64% respondió a veces, asimismo el 22,73% respondió casi siempre y por último el 22,73% respondió siempre con la pregunta propuesta.

Ítem 16 ¿La cooperativa posee procedimientos ante clientes con alto riesgo crediticio?

Tabla 21 *Procedimientos ante clientes con alto riesgo crediticio*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	18,2	18,2	18,2
	Casi nunca	5	22,7	22,7	40,9
	A veces	3	13,6	13,6	54,5
	Casi siempre	6	27,3	27,3	81,8
	Siempre	4	18,2	18,2	100,0
	Total	22	100,0	100,0	



Fuente: Software SPSS v.22

Figura 19 *Procedimientos ante clientes con alto riesgo crediticio*

Fuente: Software SPSS v. 22

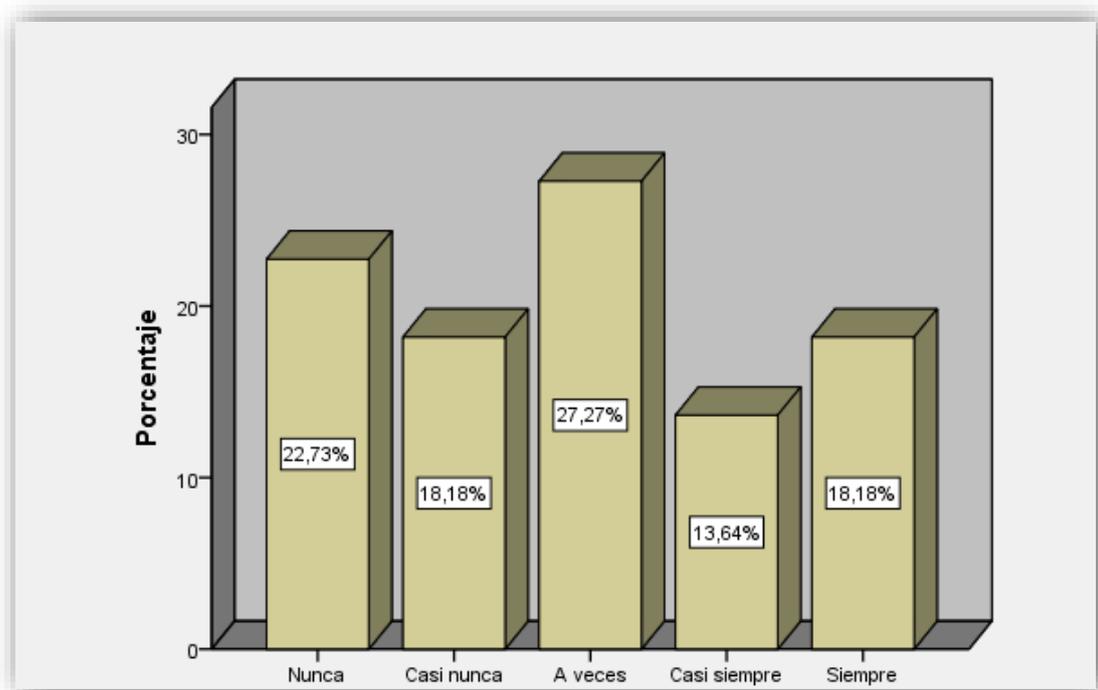
Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 18,18% respondió nunca, el 22,73% contestó casi nunca, el 13,64% respondió a veces, asimismo el 27,27% respondió casi siempre y por último el 18,18% respondió siempre con la pregunta propuesta.

Ítem 17 ¿La cooperativa analiza profundamente al cliente para no sufrir un riesgo de solvencia futuro?

Tabla 22 *Análisis al cliente para identificar un riesgo de solvencia*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	22,7	22,7	22,7
	Casi nunca	4	18,2	18,2	40,9
	A veces	6	27,3	27,3	68,2
	Casi siempre	3	13,6	13,6	81,8
	Siempre	4	18,2	18,2	100,0
	Total	22	100,0	100,0	



Fuente: Software SPSS v.22

Figura 20 Análisis al cliente para identificar un riesgo de solvencia

Fuente: Software SPSS v. 22

Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 22,73% respondió nunca, el 18,18% contestó casi nunca, el 27,27% respondió a veces, asimismo el 13,64% respondió casi siempre y por último el 18,18% respondió siempre con la pregunta propuesta.

Ítem 18 ¿La cooperativa posee seguros que cubran el riesgo de incumplimiento con el pago del crédito?

Tabla 23 Seguros ante clientes que incumplan con el pago del crédito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	27,3	27,3	27,3
	Casi nunca	12	54,5	54,5	81,8
	A veces	4	18,2	18,2	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS v.22

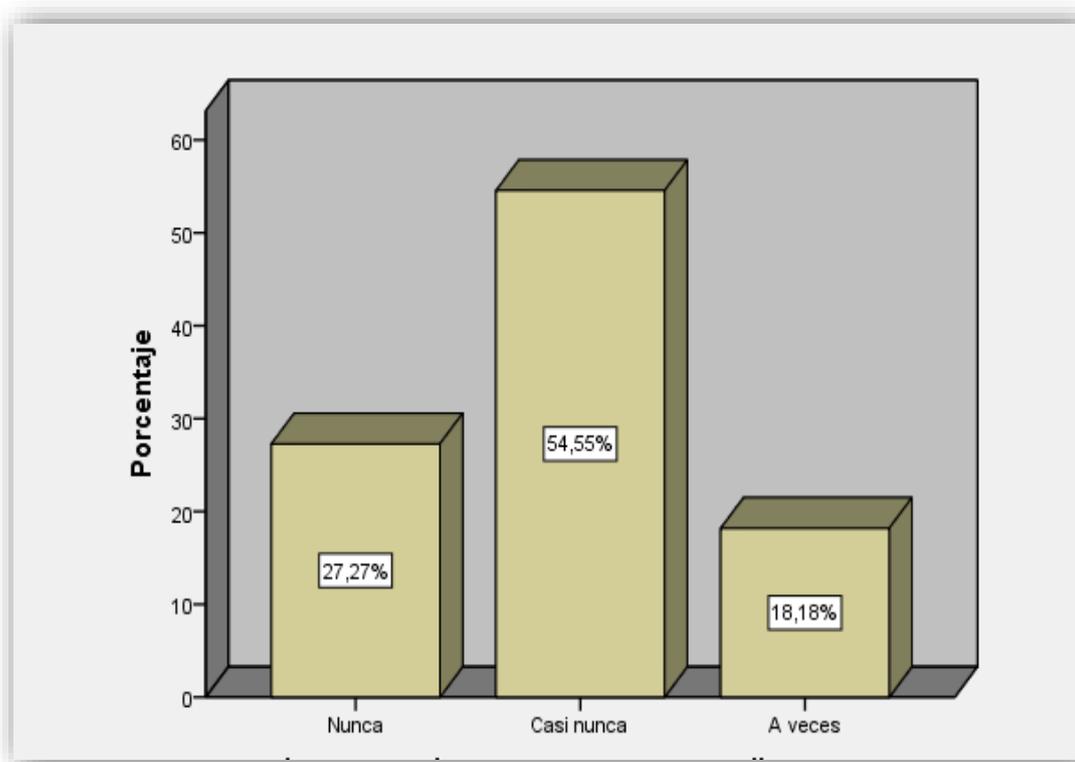


Figura 21 Seguros ante clientes que incumplan con el pago del crédito

Fuente: Software SPSS v. 22

Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 27,27% respondió nunca, el 54,55% contestó casi nunca y por último el 18,18% respondió a veces a la pregunta propuesta.

Ítem 19 ¿La cooperativa presenta tasas de interés de acuerdo al mercado?

Tabla 24 Tasas de interés de acuerdo al mercado

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	18,2	18,2	18,2
	Casi nunca	6	27,3	27,3	45,5
	A veces	3	13,6	13,6	59,1
	Casi siempre	5	22,7	22,7	81,8
	Siempre	4	18,2	18,2	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS v.22

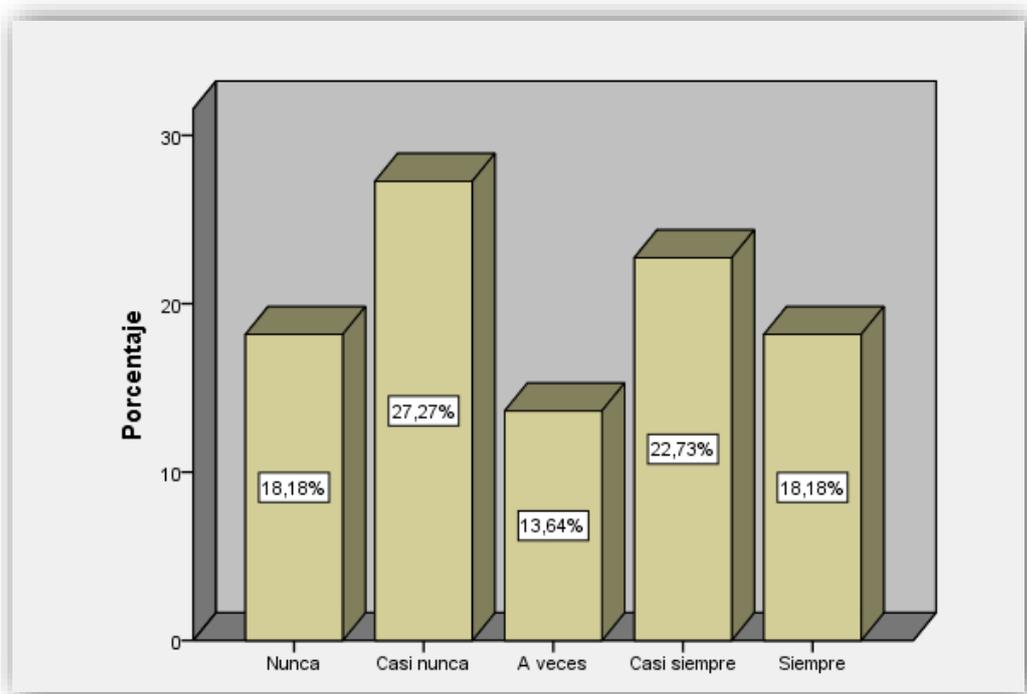


Figura 22 Tasas de interés de acuerdo al mercado

Fuente: Software SPSS v. 22

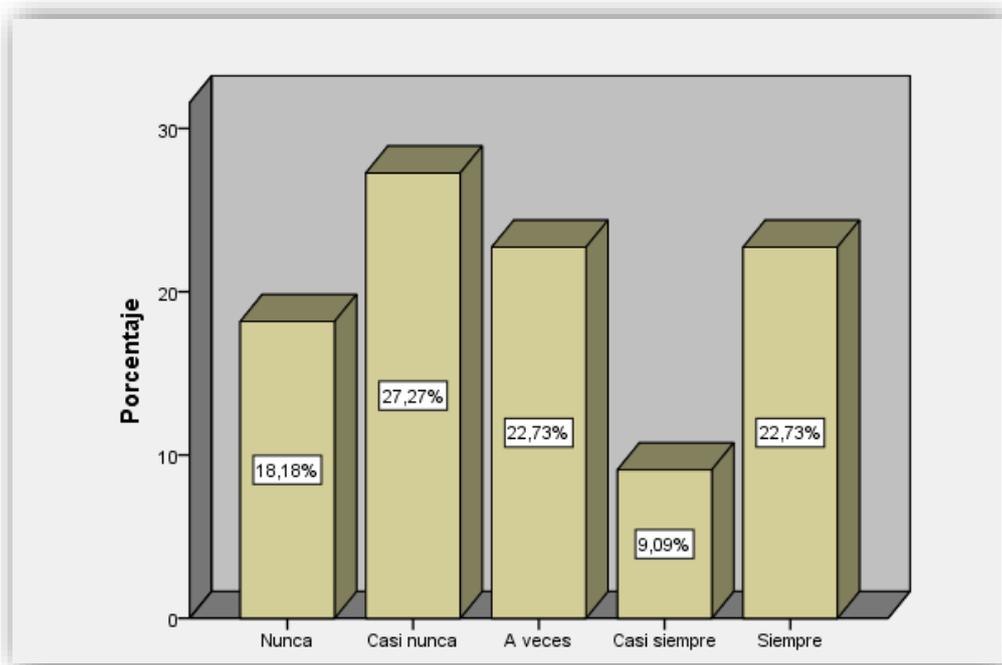
Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 18,18% respondió nunca, el 27,27% contestó casi nunca, el 13,64% respondió a veces, asimismo el 22,73% respondió casi siempre y por último el 18,18% respondió siempre con la pregunta propuesta.

Ítem 20 ¿La cooperativa cambia sus tasas de interés de acuerdo al cliente?

Tabla 25 Cambio de tasas de interés de acuerdo al cliente

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	18,2	18,2	18,2
	Casi nunca	6	27,3	27,3	45,5
	A veces	5	22,7	22,7	68,2
	Casi siempre	2	9,1	9,1	77,3
	Siempre	5	22,7	22,7	100,0
	Total	22	100,0	100,0	



Fuente: Software SPSS v.22

Figura 23 Cambio de tasas de interés de acuerdo al cliente

Fuente: Software SPSS v. 22

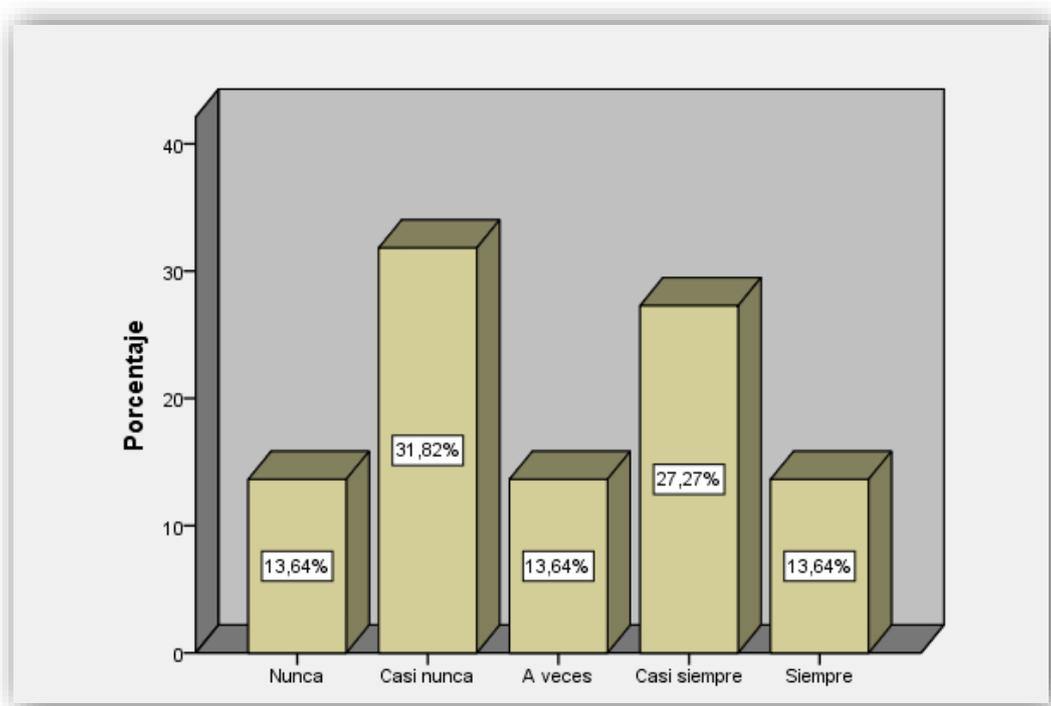
Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 18,18% respondió nunca, el 27,27% contestó casi nunca, el 22,73% respondió a veces, asimismo el 9,09% respondió casi siempre y por último el 22,73% respondió siempre con la pregunta propuesta.

Ítem 21 ¿La cooperativa evalúa el flujo de caja de los clientes?

Tabla 26 Evaluación del flujo de caja de los clientes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	13,6	13,6	13,6
	Casi nunca	7	31,8	31,8	45,5
	A veces	3	13,6	13,6	59,1
	Casi siempre	6	27,3	27,3	86,4
	Siempre	3	13,6	13,6	100,0
	Total	22	100,0	100,0	



Fuente: Software SPSS v.22

Figura 24 Evaluación del flujo de caja de los clientes

Fuente: Software SPSS v. 22

Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 13,64% respondió nunca, el 31,82% contestó casi nunca, el 13,64% respondió a veces, asimismo el 27,27% respondió casi siempre y por último el 13,64% respondió siempre con la pregunta propuesta.

Ítem 22 ¿La cooperativa analiza los ingresos y egresos de los clientes?

Tabla 27 *Análisis de los ingresos y egresos de los clientes*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	18,2	18,2	18,2
	Casi nunca	6	27,3	27,3	45,5
	A veces	4	18,2	18,2	63,6
	Casi siempre	5	22,7	22,7	86,4
	Siempre	3	13,6	13,6	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS v.22

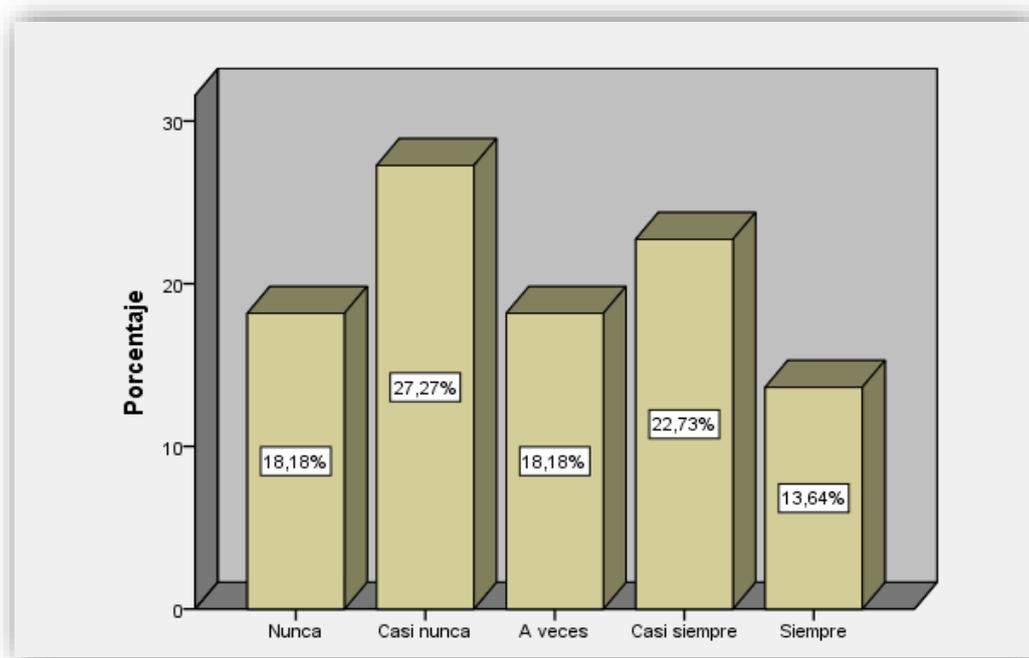


Figura 25 *Análisis de los ingresos y egresos de los clientes*

Fuente: Software SPSS v. 22

Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 18,18% respondió nunca, el 27,27% contestó casi nunca, el 18,18% respondió a veces, asimismo el 22,73% respondió casi siempre y por último el 13,64% respondió siempre con la pregunta propuesta.

Ítem 23 ¿La cooperativa evalúa los cambios futuros del mercado al momento de entregar un crédito?

Tabla 28 *Evaluación de cambios futuros del mercado*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	18,2	18,2	18,2
	Casi nunca	5	22,7	22,7	40,9
	A veces	3	13,6	13,6	54,5
	Casi siempre	5	22,7	22,7	77,3
	Siempre	5	22,7	22,7	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS v.22

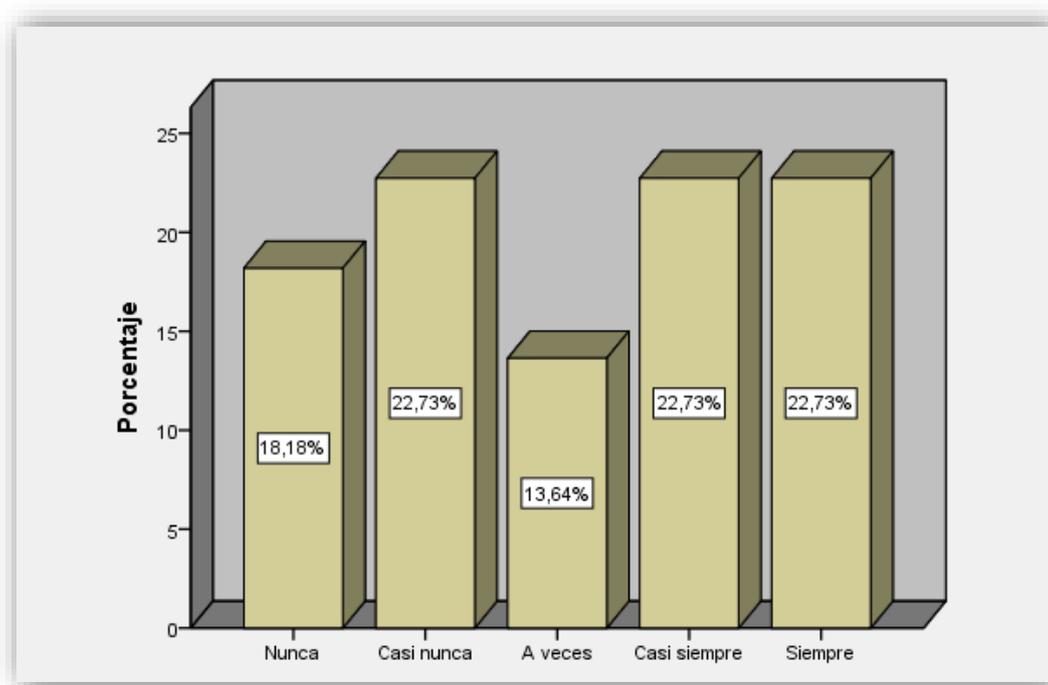


Figura 26 *Evaluación de cambios futuros del mercado*

Fuente: Software SPSS v. 22

Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 18,18% respondió nunca, el 22,73% contestó casi nunca, el 13,64% respondió a veces, asimismo el 22,73% respondió casi siempre y por último el 22,73% respondió siempre con la pregunta propuesta.

Ítem 24 *¿La cooperativa tiende a verse afectada frecuentemente por los cambios del mercado?*

Tabla 29 *Impacto en la cooperativa por los cambios del mercado*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	27,3	27,3	27,3
	Casi nunca	10	45,5	45,5	72,7
	A veces	6	27,3	27,3	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS v.22

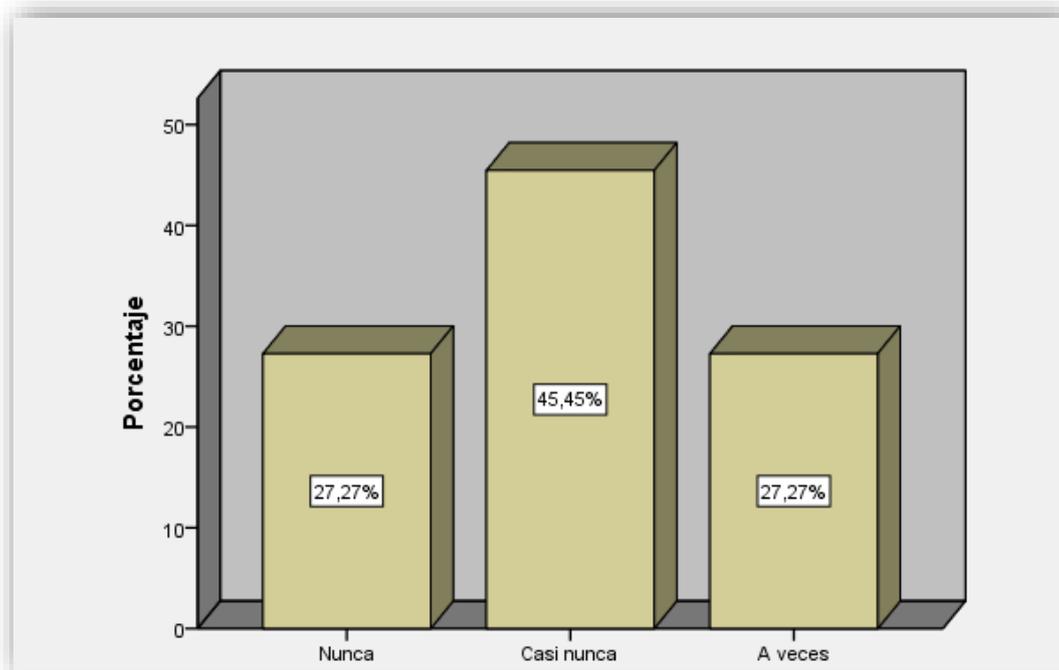


Figura 27 *Impacto en la cooperativa por los cambios del mercado*

Fuente: Software SPSS v. 22

Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 27,27% respondió nunca, el 45,45% contestó casi nunca y por último el 27,27% respondió a veces a la pregunta propuesta.

Ítem 25 *¿La cooperativa esta prevenida ante cualquier cliente con una reputación crediticia observable?*

Tabla 30 *Cliente con una reputación crediticia observable*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	13,6	13,6	13,6
	Casi nunca	7	31,8	31,8	45,5
	A veces	5	22,7	22,7	68,2
	Casi siempre	3	13,6	13,6	81,8
	Siempre	4	18,2	18,2	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS v.22

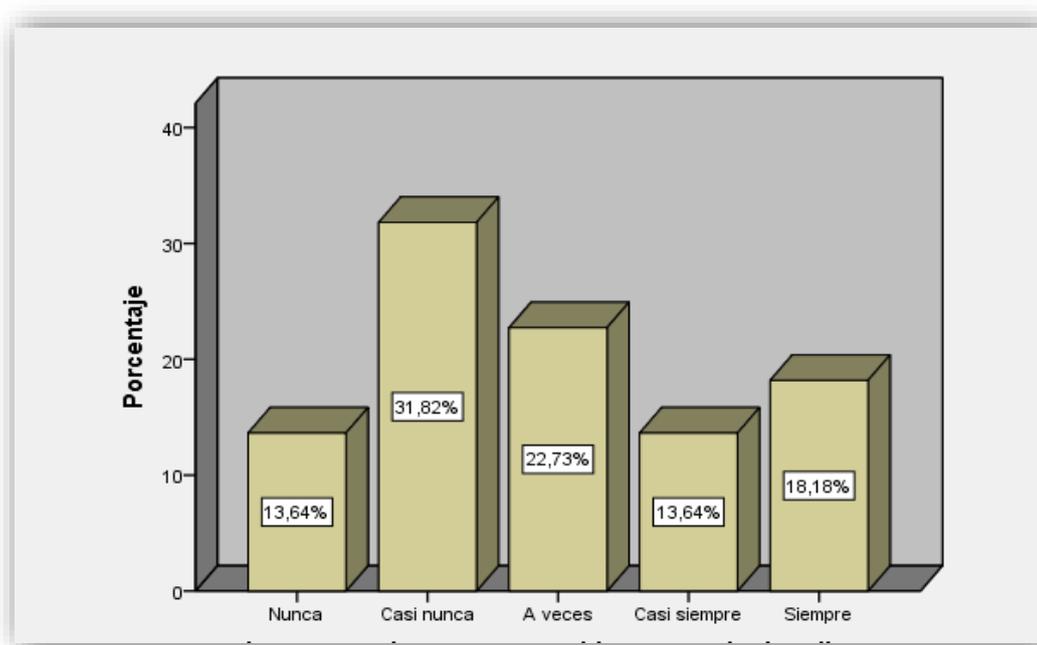


Figura 28 *Cliente con una reputación crediticia observable*

Fuente: Software SPSS v. 22

Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 13,64% respondió nunca, el 31,82% contestó casi nunca, el 22,73% respondió a veces, asimismo el 13,64% respondió casi siempre y por último el 18,18% respondió siempre con la pregunta propuesta.

Ítem 26 ¿La cooperativa realiza actividades de contingencia ante cliente que incumplen con el pago del crédito?

Tabla 31 Actividades de contingencia ante clientes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	18,2	18,2	18,2
	Casi nunca	5	22,7	22,7	40,9
	A veces	3	13,6	13,6	54,5
	Casi siempre	8	36,4	36,4	90,9
	Siempre	2	9,1	9,1	100,0
Total		22	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS v.22

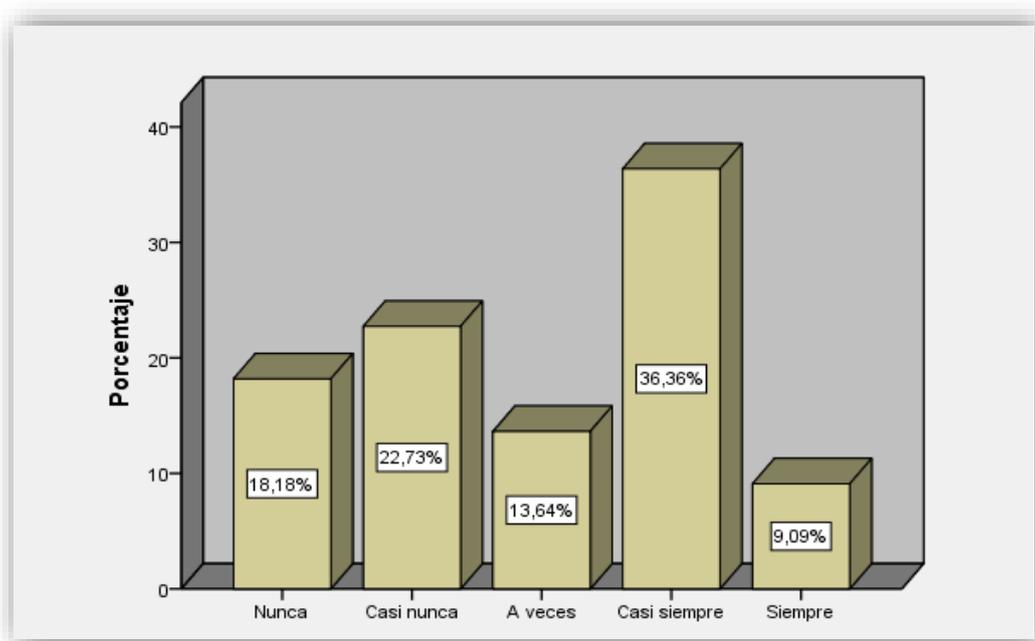


Figura 29 Actividades de contingencia ante clientes

Fuente: Software SPSS v. 22

Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 18,18% respondió nunca, el 22,73% contestó casi nunca, el 13,64% respondió a veces, asimismo el 36,36% respondió casi siempre y por último el 9,09% respondió siempre con la pregunta propuesta.

Ítem 27 ¿La cooperativa analiza sus beneficios ante un cliente con un problema potencial?

Tabla 32 Análisis de beneficios ante un cliente con un problema potencial

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido				
Nunca	3	13,6	13,6	13,6
Casi nunca	7	31,8	31,8	45,5
A veces	2	9,1	9,1	54,5
Casi siempre	7	31,8	31,8	86,4
Siempre	3	13,6	13,6	100,0
Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS v.22

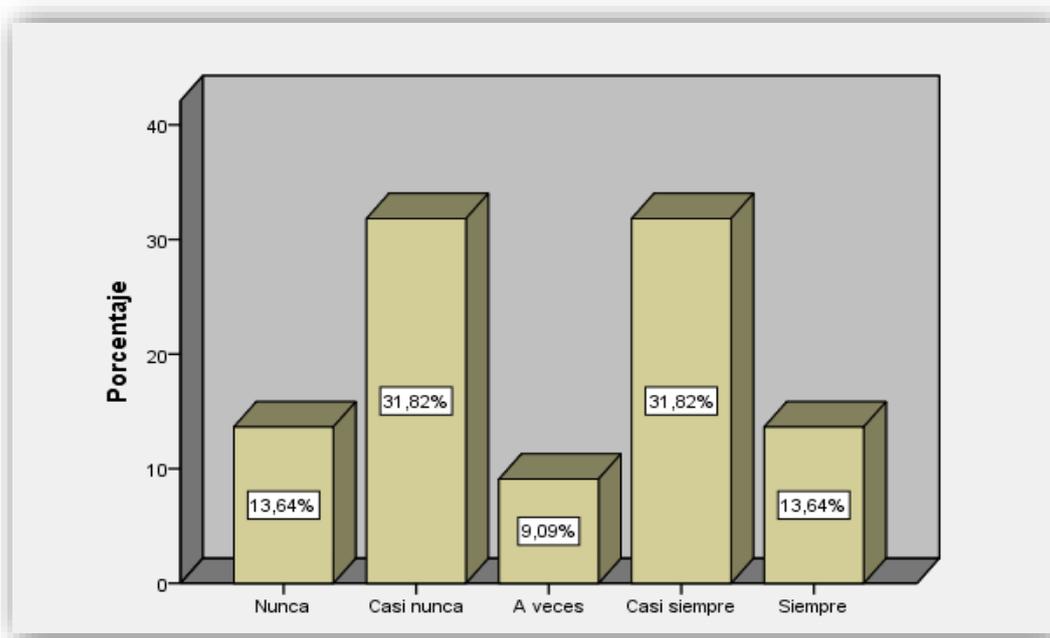


Figura 30 Análisis de beneficios ante un cliente con un problema potencial

Fuente: Software SPSS v. 22

Interpretación:

En la tabla y figura se observa como del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 13,64% respondió nunca, el 31,82% contestó casi nunca, el 9,09% respondió a veces, asimismo el 31,82% respondió casi siempre y por último el 13,64% respondió siempre con la pregunta propuesta.

Ítem 28 ¿La cooperativa otorga créditos a clientes que se encuentran en INFOCORP?

Tabla 33 Disposición de créditos a clientes que se encuentran en INFOCORP

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	18,2	18,2	18,2
	Casi nunca	15	68,2	68,2	86,4
	A veces	3	13,6	13,6	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS v.22

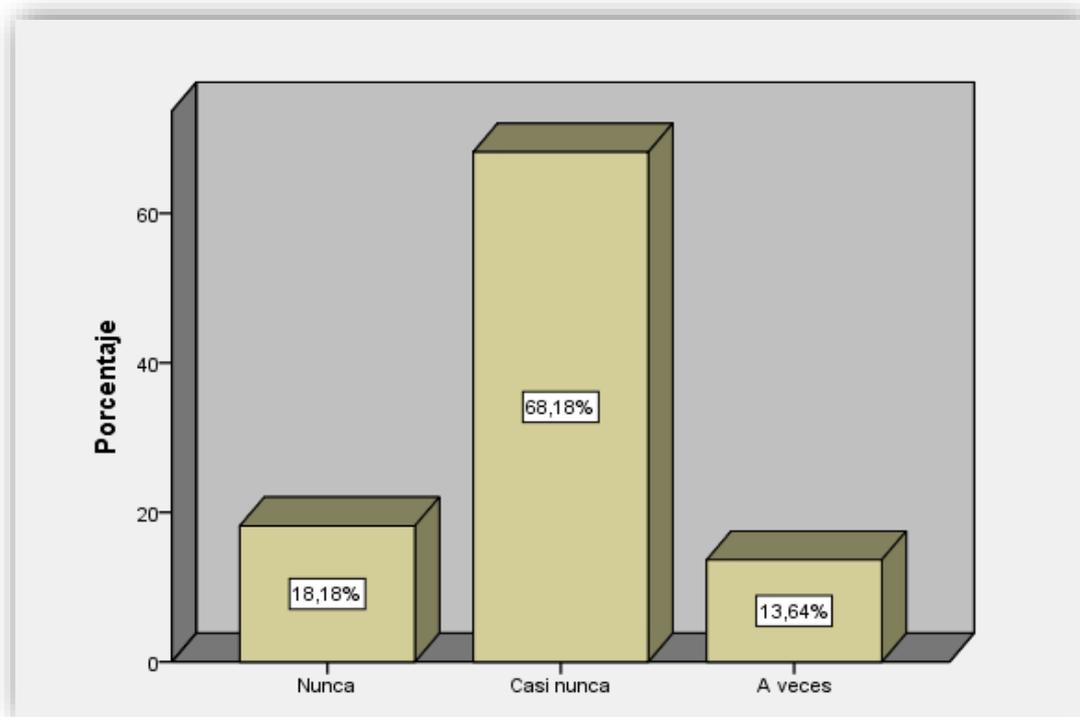


Figura 31 Disposición de créditos a clientes que se encuentran en INFOCORP

Fuente: Software SPSS v. 22

Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 18,18% respondió nunca, el 68,18% contestó casi nunca y por último el 13,64% respondió a veces a la pregunta propuesta.

Ítem 29 *¿La cooperativa tiene clientes sospechosos que incumplen con sus obligaciones crediticias?*

Tabla 34 *Clientes sospechosos que incumplen con sus obligaciones crediticias*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	13,6	13,6	13,6
	Casi nunca	5	22,7	22,7	36,4
	A veces	3	13,6	13,6	50,0
	Casi siempre	5	22,7	22,7	72,7
	Siempre	6	27,3	27,3	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS v.22

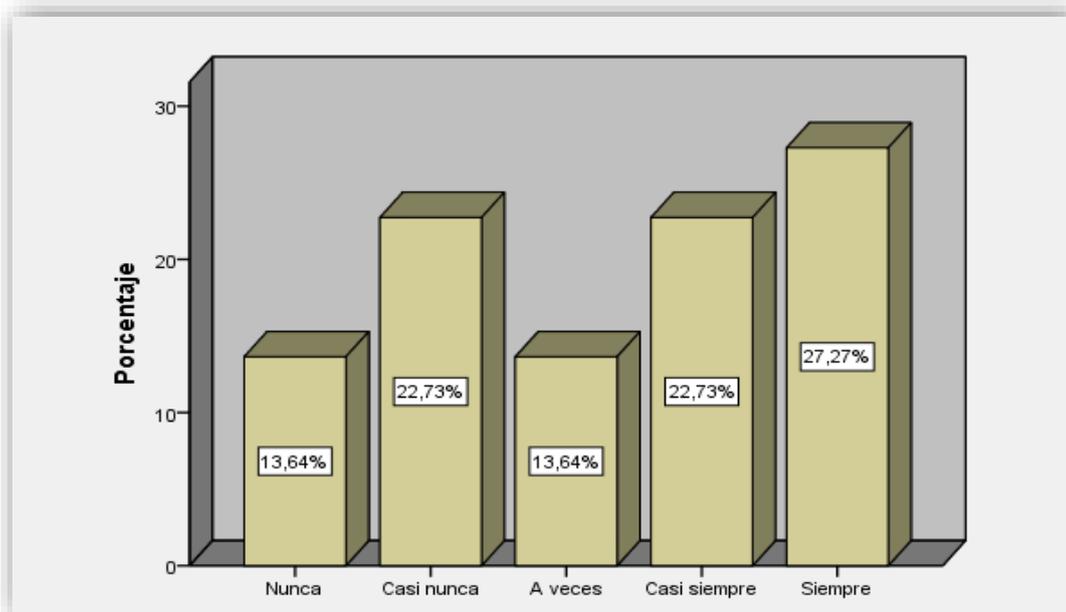


Figura 32 *Clientes sospechosos que incumplen con sus obligaciones crediticias*

Fuente: Software SPSS v. 22

Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 13,64% respondió nunca, el 22,73% contestó casi nunca, el 13,64% respondió a veces, asimismo el 22,73% respondió casi siempre y por último el 27,27% respondió siempre con la pregunta propuesta.

Ítem 30 ¿La cooperativa analiza a todo cliente de la misma forma?

Tabla 35 Análisis a todos los clientes de la misma forma

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	18,2	18,2	18,2
	Casi nunca	7	31,8	31,8	50,0
	A veces	4	18,2	18,2	68,2
	Casi siempre	3	13,6	13,6	81,8
	Siempre	4	18,2	18,2	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Software SPSS v.22

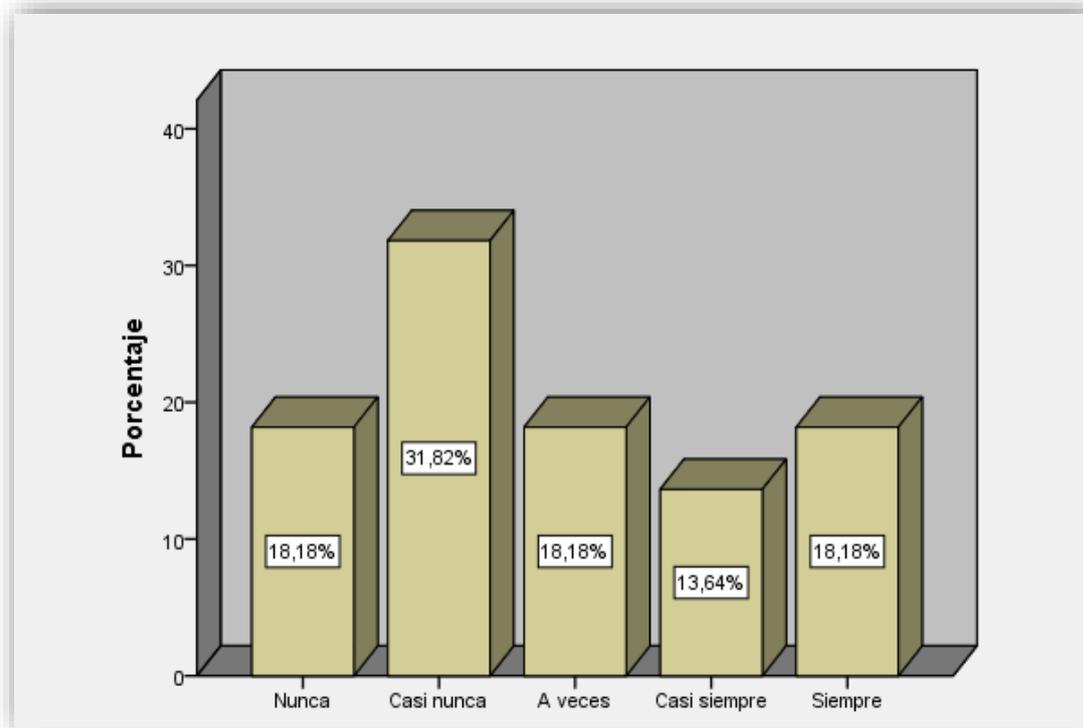


Figura 33 Análisis a todos los clientes de la misma forma

Fuente: Software SPSS v. 22

Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, el 18,18% respondió nunca, el 31,82% contestó casi nunca, el 18,18% respondió a veces, asimismo el 13,64% respondió casi siempre y por último el 18,18% respondió siempre con la pregunta propuesta.

Estadística Inferencial

Tabla 36

Tabla de cruzada de las variables Evaluación crediticia y Riesgo crediticio

			Riesgo crediticio			Total
			Bajo	Medio	Alto	
Evaluación crediticia	Bajo	Recuento	8	0	0	8
		% del total	36,4%	0,0%	0,0%	36,4%
	Medio	Recuento	1	6	2	9
		% del total	4,5%	27,3%	9,1%	40,9%
	Alto	Recuento	0	0	5	5
		% del total	0,0%	0,0%	22,7%	22,7%
Total		Recuento	9	6	7	22
		% del total	40,9%	27,3%	31,8%	100,0%

Fuente: Software SPSS v. 22

Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, 8 trabajadores indicaron que la variable evaluación crediticia es de nivel bajo de los cuales solo 8 trabajadores dicen que el riesgo crediticio es de nivel bajo; asimismo, 9 trabajadores indicaron que la variable evaluación crediticia es de nivel medio de los cuales 1 trabajador dice que el riesgo crediticio es de nivel bajo, 6 trabajadores dicen que el riesgo crediticio es de nivel medio y 2 trabajadores dicen que el riesgo crediticio es de nivel alto; no obstante, 5 trabajadores indicaron que la variable evaluación crediticia es de nivel alto de los cuales solo 5 trabajadores dicen que el riesgo crediticio es de nivel alto.

Tabla 37

Tabla de cruzada de la dimensión Método de evaluación y Riesgo crediticio

			Riesgo crediticio			Total
			Bajo	Medio	Alto	
Método de evaluación	Bajo	Recuento	8	0	0	8
		% del total	36,4%	0,0%	0,0%	36,4%
	Medio	Recuento	1	6	1	8
		% del total	4,5%	27,3%	4,5%	36,4%
	Alto	Recuento	0	0	6	6
		% del total	0,0%	0,0%	27,3%	27,3%
Total	Recuento	9	6	7	22	
	% del total	40,9%	27,3%	31,8%	100,0%	

Fuente: Software SPSS v. 22

Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, 8 trabajadores indicaron que la dimensión métodos de evaluación es de nivel bajo de los cuales solo 8 trabajadores dicen que el riesgo crediticio es de nivel bajo; asimismo, 8 trabajadores indicaron que la dimensión métodos de evaluación es de nivel medio de los cuales 1 trabajador dice que el riesgo crediticio es de nivel bajo, 6 trabajadores dicen que el riesgo crediticio es de nivel medio y 1 trabajador dice que el riesgo crediticio es de nivel alto; no obstante, 6 trabajadores indicaron que la dimensión métodos de evaluación es de nivel alto de los cuales solo 6 trabajadores dicen que el riesgo crediticio es de nivel alto.

Tabla 38

Tabla de cruzada de la dimensión Tipos de crédito y Riesgo crediticio

			Riesgo crediticio			Total
			Bajo	Medio	Alto	
Tipos de crédito	Bajo	Recuento	8	0	0	8
		% del total	36,4%	0,0%	0,0%	36,4%
	Medio	Recuento	1	6	4	11
		% del total	4,5%	27,3%	18,2%	50,0%
	Alto	Recuento	0	0	3	3
		% del total	0,0%	0,0%	13,6%	13,6%
Total		Recuento	9	6	7	22
		% del total	40,9%	27,3%	31,8%	100,0%

Fuente: Software SPSS v. 22

Interpretación:

En la tabla y figura se observa que del total de trabajadores encuestados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, 8 trabajadores indicaron que la dimensión tipos de crédito es de nivel bajo de los cuales solo 8 trabajadores dicen que el riesgo crediticio es de nivel bajo; asimismo, 11 trabajadores indicaron que la dimensión tipos de crédito es de nivel medio de los cuales 1 trabajador dice que el riesgo crediticio es de nivel bajo, 6 trabajadores dicen que el riesgo crediticio es de nivel medio y 4 trabajadores dicen que el riesgo crediticio es de nivel alto; no obstante, 3 trabajadores indicaron que la dimensión tipos de crédito es de nivel alto de los cuales solo 3 trabajadores dicen que el riesgo crediticio es de nivel alto.

Hipótesis general

Evaluación crediticia y Riesgo crediticio

H1: Existe relación significativa entre evaluación crediticia y riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24.

H0: No existe relación significativa entre evaluación crediticia y riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24.

Nivel de confianza: 0,05

Tabla 39

Correlación entre evaluación crediticia y riesgo crediticio

Correlaciones				
			Evaluación crediticia	Riesgo crediticio
Rho de Spearman	Evaluación crediticia	Coefficiente de correlación	1,000	,947**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	22	22
	Riesgo crediticio	Coefficiente de correlación	,947**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	22	22

Fuente: Software SPSS v.22

Interpretación:

De acuerdo con la tabla 30 se observa el nivel de significancia p-valor = 0.00, ello quiere decir que se rechaza la hipótesis nula y acepto la hipótesis alterna, ya que resultado menor a 0.05, asimismo el coeficiente de correlación se obtuvo 0,947, una correlación positiva alta; por lo tanto, existe relación significativa entre evaluación crediticia y riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24.

Hipótesis específica 1

Método de evaluación y Riesgo crediticio

H1: Existe relación significativa entre método de evaluación y riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24.

H0: No existe relación significativa entre método de evaluación y riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24

Nivel de confianza: 0,05

Tabla 40

Correlación entre el método de evaluación y riesgo crediticio

Correlaciones				
			Método de evaluación	Riesgo crediticio
Rho de Spearman	Método de evaluación	Coeficiente de correlación	1,000	,962**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	22	22
	Riesgo crediticio	Coeficiente de correlación	,962**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	22	22

Fuente: Software SPSS v.22

Interpretación:

De acuerdo con la tabla 40 se observa como el nivel de significancia p-valor = 0.00, ello quiere decir que se rechaza la hipótesis nula y acepto la hipótesis alterna, ya que resultado menor a 0.05, asimismo el coeficiente de correlación se obtuvo 0,962, una correlación positiva alta; por lo tanto, existe relación significativa entre los métodos de evaluación y el riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24.

Hipótesis específica 2

Abastecimiento de materiales y Rentabilidad

H1: Existe relación significativa los tipos de crédito y riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24.

H0: No existe relación significativa los tipos de crédito y riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24.

Nivel de confianza: 0,05

Tabla 41

Correlación entre los Tipos de crédito y Riesgo crediticio

Correlaciones				
		Tipos de crédito		Riesgo crediticio
Rho de Spearman	Tipos de crédito	Coefficiente de correlación	1,000	,897**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	22	22
	Riesgo crediticio	Coefficiente de correlación	,897**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	22	22

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Fuente: Software SPSS v.22

Interpretación:

De acuerdo con la tabla 41 se observa como el nivel de significancia p-valor = 0.00, ello quiere decir que se rechaza la hipótesis nula y acepto la hipótesis alterna, ya que resulto menor a 0.05, asimismo el coeficiente de correlación se obtuvo 0,897, una correlación positiva alta; por lo tanto, existe relación significativa entre tipos de crédito y riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24.

4.2. Discusión

En la presente investigación se tiene como objetivo general demostrar el grado de relación entre la evaluación crediticia y el riesgo crediticio en la cartera de crédito otorgada a los empresarios de la micro y pequeña empresa (MYPE) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24. De manera que en la constatación de hipótesis se utilizó la correlación de Spearman, medio que se usó para medir la relación entre las variables “Evaluación crediticia y Riesgo crediticio”, además la significancia bilateral debe ser menor a 0,05 para que se acepte la hipótesis alterna y se rechace la hipótesis nula.

Los préstamos a socios están siendo otorgados acorde con el Manual de Crédito estableciéndose las garantías correspondientes en sus diversos productos crediticios. La provisión para colocaciones se formula de acuerdo a las disposiciones de la Superintendencia de Banca y Seguros según la Resolución SBS N° 480-2019 S.B.S. Asimismo para mejorar el inadecuado otorgamiento de créditos el mismo que ha contribuido al crecimiento de la cartera vencida, por lo que es necesario implementar políticas y estrategias sujetas a las necesidades de las instituciones para mejorar los procesos al otorgar créditos, cobranzas y a la vez permitirá una gestión efectiva de la recuperación de cartera reduciendo la morosidad notablemente.

Con respecto a la hipótesis general, se obtuvo una correlación positiva alta; por lo tanto, existe relación significativa entre evaluación crediticia y riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24. Por lo que, este resultado es similar con lo argumentado por Núñez (2017), señala que, tras analizar el volumen de cartera, morosidad, liquidez, solvencia, además de observar una fluctuación de liquidez entre un 8% y un 28% para las 12 entidades estudiadas, y una morosidad entre un 0,1% y un 22%, y una solvencia entre un 2% y un 20%. Se verifico que este antecedente refuerza los resultados del presente estudio, así como también se evidencia una amplia relación entre sus variables.

Con respecto a la hipótesis específica 1, se obtuvo una correlación moderada; por lo que, existe relación significativa entre los métodos de evaluación y el riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24. Por lo tanto, este resultado va de la mano, con lo que argumenta Pacari (2016), señala que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda, mantiene una tasa de productividad de

5.21% que es más baja que la normal de los rivales más percibidos en la ciudad de Ambato. Dado que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda., No tiene un modelo de riesgo de crédito organizado, concede avances a sus individuos considerando solo la vulnerabilidad en el mediano y largo plazo. Las principales cooperativas de productividad en la ciudad de Ambato mantienen más del 10,68%, que han creado modelos de riesgo de crédito como lo indican sus cualidades específicas, logrando un desarrollo práctico en el mercado. Además, Díaz (2015), señala que la frecuencia del riesgo de crédito en el acuerdo vencido de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COORAMBATO LTDA. de la ciudad de Ambato, género que la acción contraria de su expansión se recupere rápidamente. Posteriormente se obtuvo que el crédito predeterminado es un 3.33%, como problema. Se infirió que hay peligros que pueden causar problemas, identificados con la concesión de crédito y su recuperación. Por lo que, el completar evaluaciones constantes de la administración de probabilidad crediticia de lo Aceptable, al igual que un examen de los resúmenes presupuestarios para disminuir la cartera y decidirse por opciones astutas. Es así que, este antecedente guarda mucha relación con la dimensión métodos de evaluación y el riesgo crediticio del presente estudio.

Con relación a la hipótesis específica 2, se obtuvo una correlación moderada; por lo tanto, existe relación significativa entre tipos de crédito y riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24. Por lo cual, esta relación existente se sustenta con la investigación de Vilca (2015) señala que cuando se produce un bajo grado de 43.8%, se conlleva una evaluación crediticia deficiente que provoca una expansión en la cartera reprobada, el desarrollo de mala conducta se demuestra que cómo aumentan las posiciones y aumenta la igualación de capital, el capital vencido también aumenta, de esta manera la tasa de irregularidades es progresivamente alta. Asimismo, Ferrel (2015) indica que las razones del riesgo crediticio interno y externo afectan directamente la mala conducta, infiriendo que el impacto de las razones del riesgo crediticio y la irregularidad es Inmediato, como apareció en las tasas de mala conducta que disminuyeron de 7.15% a 6.68%, a la luz del hecho de que se considera cómo controlarlos disminuirá, para mejorar estos resultados hay una propuesta para un riesgo de crédito con la intención de disminuir las malas conductas en el dinero relacionado. Por lo que, los tipos de créditos se relacionan ampliamente con la evaluación crediticia de la investigación, además que estas investigaciones se han en contextos similares.

Conclusiones

1. Se determinó que existe relación significativa entre evaluación crediticia y riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, mediante la correlación de Spearman obteniendo un 0,947, que representa una correlación positiva alta.
2. Se determinó que existe relación significativa entre los métodos de evaluación y riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, mediante la correlación de Spearman obteniendo un 0,962, que representa una correlación positiva alta.
3. Se determinó que existe relación significativa entre tipos de crédito y riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24, mediante la correlación de Spearman obteniendo un 0,897, que representa una correlación positiva alta.

Recomendaciones

De acuerdo a la presente investigación se realizaron las siguientes recomendaciones:

1. Considero que la recomendación a la primera conclusión es efectuar un adecuado análisis, esto con el fin de disminuir riesgos a futuro, lo que se haría es endurecer un poco el requerimiento (de capital) para cuando se tienen créditos atrasados y de esta forma evitar una elevación de niveles de morosidad.
2. Considero que la recomendación a la segunda conclusión es reducir los riesgos de crédito de la cooperativa, por lo que se debería realizar diversos métodos de evaluación cambiando el “Factor de Ponderación de Riesgo” para el cálculo del requerimiento de patrimonio, niveles de empleo e ingresos a los clientes para así evitar posibles pérdidas de efectivo por incumplimiento en el pago de los créditos.
3. Considero que la recomendación a la tercera conclusión sería que la cooperativa le informe a sus clientes sobre los tipos créditos, ya que esto servirá para que estos puedan evaluar que crédito les parece conveniente según sus niveles de ingresos y así evitar en el futuro incumplimiento en los pagos de crédito, lo que ocasionaría en la institución problema sobre riesgo crediticio. Esto coadyuvará al mejoramiento de la calidad de la cartera de créditos de la Cooperativa y mediante la actualización de las referencias del entorno, para anticiparse o prevenir

Referencias

Alfaro, P (2015). *Las Políticas de Crédito y su incidencia en la Situación Económica y Financiera de Financiera Confianza de la ciudad de Huamachuco, año 2015*. Universidad Cesar Vallejo Recuperado de:
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/326>

Alrabiah, A (2017). *Regulación óptima del manejo avanzado de la gestión del riesgo crediticio del sistema bancario unificándolo mediante un sistema computarizado al modelo de negocio en todo el sistema bancario*. Recuperado de:
<https://www.tandfonline.com/doi/full/10.1080/23322039.2018.1486685>

Aramayo, M. (2014). *Gestión de riesgos cooperativa de ahorro y crédito abierta San José de Bermejo Ltda*. Universidad Mayor Real y Pontificia de San Francisco Xavier de Bolivia.

Calderón, R (2014). *La gestión del riesgo crediticio y su influencia en el nivel de morosidad de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo – Agencia sede institucional – periodo 2013*. Recuperado de:
<https://es.scribd.com/document/384395196/calderonespinola-rosa-1-docx>

CAC La Rehabilitadora. (2019). *Manual de Evaluación Crediticia*. Lima: CAC La Rehabilitadora Ltda.

Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Huancayo S.A. (2003). *Tecnología de Evaluación Crediticia*. Huancayo: CMAC Huancayo.

Confederación de Cooperativas del Perú. (2014). *El Cooperativismo*. Lima: CONFENACCOOP.

Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito - COLAC. (2008). *Manual de disciplinas financieras para cooperativas de ahorro y crédito*. Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito - COLAC.

Confederación Nacional de Cooperativas. (2013). *Curso Básico de Cooperativismo*. Lima: CONFENACOOB.

Congreso de la República del Perú. (2013). *Ley N°30056*. Lima: *Diario oficial El Peruano*.

Congreso de la Republica del Perú 1990). *Texto Único Ordenado de la Ley General de Cooperativas*. Lima: *Diario oficial El Peruano*.

Congreso de la Republica peruana. (2015). *Texto Concordado de la Ley del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros Ley N°26702*. Lima: *Diario Oficial El Peruano*.

Delgado, M (2018). *Administración del riesgo de crédito en los establecimientos de crédito: comparación crítica del estándar internacional y su implementación* (No. 005120). Departamento Nacional de Planeación.

Díaz, C (2015). *El riesgo crediticio en la cartera vencida de la cooperativa de ahorro y crédito Coorambato Ltda. de la ciudad de Ambato provincia de Tungurahua*. Ecuador. Recuperado de:
<https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/17557>

Dionne, G (2013). *Risk Management: History, Definition and Critique*.

Edpyme Raiz. (2012). *Manual Evaluación Crediticia*. Lima: Edpyme Raiz.

Ettinge, R., y Golieb, D. (2001). *Créditos y Cobranzas*. México: Cecsá.

Escudero, C (2016). *Incidencia de las políticas de evaluación crediticia sobre la tasa de morosidad de crédito de consumo en la empresa Carsa oficina Trujillo en el periodo 2000 – 2015*. Recuperado de:
<http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/2221>

Ferrel, D (2015). *Causas del riesgo crediticio y su efecto en la morosidad de la Financiera Crediscotia de la agencia Grau - retail Trujillo Año 2015*. Recuperado de:

<https://es.scribd.com/document/375407727/ferrel-ad>

FENACREP. (Mar 2015). *Evolución de las principales cuentas e indicadores de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú*. Lima: Fenacrep.

FENACREP, F. N. (14 de octubre de 2015). Fenacrep. Recuperado de <http://www.fenacrep.org>

Instituto de Formación Bancaria. (2014). *Administración Bancaria IV*. Lima: Servicios Gráficos JMD SRL.

Lagua. (2015). *Diseño de un modelo de credit scoring en la gestión de riesgo crediticio en la cartera de microempresa de las cooperativas de ahorro y crédito* (Master's thesis, Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Ambato).

Lobos, M (2018). *Impacto del riesgo geopolítico en el riesgo de crédito corporativo en economías emergentes*. Recuperado de:

<http://repositorio.uchile.cl/handle/2250/169249>

López. (2016). *El riesgo de crédito en la cartera de consumo y su relación con el sobreendeudamiento* (Master's thesis, Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Económicas).

Ludovic, F; Aranguis, M; Gallegos, J (2018). *Análisis de riesgo crediticio, propuesta del modelo credit scoring*. Recuperado de:

<http://www.redalyc.org/pdf/909/90953767010.pdf>

Llatas, M (2018). *Riesgo crediticio y su incidencia en la Rentabilidad de la CMAC Trujillo Agencia Cutervo 2017*.

- Martínez, J y Pérez, G (2015). *Evaluación de un sistema de credit scoring para instituciones de ahorro y crédito popular*. Recuperado de:
<https://www.redalyc.org/pdf/395/39544252011.pdf>
- Méndez, C. (2006). *Metodología Diseño y Desarrollo del proceso de investigación con énfasis en ciencias empresariales*. México: Limusa S.A.
- Morales, M. (2015). *La administración del riesgo de crédito en la cartera de consumo de una institución bancaria*. Universidad de San Carlos de Guatemala. Recuperado de:
http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3045.pdf
- Nava, M. (2009). Análisis financiero: Una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 606 - 628.
- Núñez. (2017). *Evaluación de las tecnologías crediticias de las cooperativas del segmento 3 de la ciudad de Quito y su incidencia en los principales indicadores financieros de riesgo: morosidad, liquidez y solvencia* (Master's thesis, Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador). Recuperado de:
<http://hdl.handle.net/10644/5612>
- Pacari. (2016). *Incidencia de la gestión del riesgo de crédito y su impacto en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda* (Bachelor's thesis). Recuperado de:
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/3657/1/TMGF001-2013.pdf>
- Paredes, L (2014). *Análisis de riesgo y su incidencia en la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito Frandesc Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo*. Universidad Técnica de Ambato. Ecuador.
- Pérez, C (2017). *La evaluación crediticia y su relación con el riesgo crediticio, en la*

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Viator Ltda. Año 2013, Lima. Recuperado de:

http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/Tesis/Salud/perea_chc/perez_cc.pdf

Peña, P (2017). *Evaluación cualitativa del crédito y su relación con el análisis económico financiero del cliente en caja Sipán – Oficina Huamachuco, año 2016.*

Recuperado de:

<http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/11673>

Portocarrero, F., y Trivelli, A. (2002). *Microcrédito en el Perú: Quiénes piden, quiénes dan.*

Pretel, N. (2014). *Propuesta de un plan de riesgo crediticio para disminuir la morosidad de los socios y no socios en la cooperativa de ahorro y crédito Pakatnamu.*

Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo. Recuperado de:

<http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/617>

Quezada, J (2018). *Procedimientos de evaluación a la cartera de clientes para mejorar la gestión crediticia de Compartamos Financiera Agencia Chepén – P.*

2017. Recuperado de:

<http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/11681>

Recino, J. (2015). *Mecanismos de gestión de riesgo crediticio en los bancos cooperativos y sociedades de ahorro y crédito (BC y SAC) según normativa vigente en el salvador.* Universidad de El Salvador. Recuperado de:

<http://ri.ues.edu.sv/id/eprint/8528/>

Saavedra, M., y Saavedra, M. (2010). Modelos para medir el riesgo de crédito de la banca Cuadernos de Administración, 23, 295 - 319.

Sánchez, K (2017). *Gestión del riesgo crediticio y la cartera morosa en el Banco BBVA Continental de Lince, año 2017.* Universidad Cesar Vallejo. Recuperado de:

<http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/23676>

Stiglitz, J. (2013). *El informe Stiglitz*. Madrid: RBA Libros.

Soto, R (2018). *Mitigación del riesgo en una entidad bancaria mediante el rediseño del proceso de construcción de modelos de calificación crediticia*. Recuperado de: <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/168366/Mitigaci%C3%B3n-del-riesgo-en-una-entidad-bancaria-mediante-el-redise%C3%B1o-del-proceso-de-construcci%C3%B3n-de-modelos-de-calificaci%C3%B3n.pdf?sequence=1>

Superintendencia de Banca y Seguros. (2003). *Resolución SBS N°808 - 2003*. Lima: Diario El Peruano.

Superintendencia de Banca, Seguro y AFPs. (5 de noviembre de 2015). *Superintendencia de Banca, Seguro y AFPs*. Obtenido de <http://sbs.gob.pe>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs. (1999). *Reglamento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito*. Lima: SBS.

Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs. (2008). *Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones*. Lima: Diario El Peruano.

Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs. (2017). *La bancarización en el Perú*. Lima: SBS.

Tafur, E (2017). *El control del riesgo crediticio y su incidencia en la gestión financiera de las empresas procesadoras de té en Lima Metropolitana 2014- 201*
Recuperado de:
<http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/handle/usmp/3071>

Tanaka, G. (2005). *Análisis de Estados Financieros para la toma de decisiones*. Lima: PUCP.

Ticse, P (2015). *Administración del riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad de*

financiera Edyficar oficina especial-El Tambo. Recuperado de:

<http://www.scielo.org.mx/pdf/cya/v62n2/0186-1042-cya-62-02-00377.pdf>

Tineo, & Mondragón. (2016). Incidencia del riesgo crediticio en la rentabilidad de la caja municipal de ahorro y crédito piura sac, sucursal chichlayo–2015. *Horizonte empresarial*, 3(2). Recuperado de:

<http://revistas.uss.edu.pe/index.php/EMP/article/view/378>

Trejo (2016) *Actualización del modelo de riesgo crediticio, una necesidad para la banca revolvente en México*. Recuperado de:

<https://repository.ucatolica.edu.co/handle/10983/17162>

Trejo (2015). *Administración del riesgo crediticio al menudeo en México: una mejora econométrica en la selección de variables y cambios en sus características*. Recuperado de:

<https://repository.ucatolica.edu.co/handle/10983/17162>

Urbina, M (2017). *Determinantes del riesgo de crédito bancario: Evidencia en Latinoamérica*. Recuperado de:

<http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/149796/Urbina%20Poveda%20Myriam.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Uquillas (2017). *Determinantes macro y microeconómicos para pruebas de tensión de riesgo de crédito: un estudio comparativo entre Ecuador y Colombia basado en la tasa de morosidad*. Recuperado de:

<http://www.scielo.org.co/pdf/espe/v35n84/0120-4483-espe-35-84-245.pdf>

Universidad ESAN. (2015). *Sostenibilidad y Rentabilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del Perú*. Lima: Universidad ESAN.

Valdivia, D (2017) Implementación de la norma ISO 31000:2009 como un sistema de

gestión de riesgo crediticio: caso instituciones especializadas en microcrédito. La Paz, 2017, 38p. Tesis (Maestría en Finanzas y Análisis de Proyectos Empresariales). Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Académica La Paz. Área de Economía. Recuperado de:

<http://repositorio.uasb.edu.bo/handle/54000/198>

Vilca, C (2015). *Evaluación de crédito y su incidencia en la cartera morosa de la caja rural de ahorro y crédito los andes s. a. puno, 2012 – 2013*. Universidad Nacional del Altiplano de Puno Perú. Recuperado de:

<http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/2329>

Zavala, A. (2013). *Metodología de la Investigación Científica*. Lima: San Marcos

APÉNDICES

APENDICE 1: ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO 2019-2018

Av. República de Panamá
Nro.3968 – Surquillo - Lima



Superintendencia de Banca, Seguros y AFP			
COOPAC LA REHABILITADORA LTDA. N°24			
Estado de Flujos de Efectivo			
Fila	Descripción de Fila	Período (X)	Período (X - 1)
		2019	2018
100	Conciliación de la ganancia neta de la entidad con el efectivo y equivalentes de efectivo provenientes		
200	Resultado neto del ejercicio	-2,330,990.40	2,085,614.64
300	Ajustes	0.00	0.00
400	Depreciación y amortización	-3,442.19	-108,222.99
500	Provisiones	0.00	0.00
600	Deterioro	0.00	0.00
700	Otros ajustes	0.00	0.00
800	Variación neta en activos y pasivos	0.00	0.00
900	Incremento neto (disminución) en activos	0.00	0.00
1000	Créditos	19,681,602.06	-35,089,344.42
1100	Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	0.00	0.00
1200	Inversiones Disponibles para la venta	0.00	0.00
1300	Cuentas por cobrar y otras	3,013,223.70	-2,084,006.52
1400	Incremento neto (disminución) en pasivos	0.00	0.00
1500	Pasivos financieros no subordinados	44,656,464.94	31,117,447.37
1600	Cuentas por pagar y otras	139,121.19	395,487.80
1700	Resultado del periodo después de la variación neta en activos y pasivos y ajustes	65,155,979.30	-3,683,024.12
1800	Impuesto a las ganancias pagados / cobrados	-126,032.00	-171,760.00
1900	Flujos de efectivo netos de actividades de operación	65,029,947.30	-3,854,784.12
2000	Flujos de efectivo de actividades de inversión	0.00	0.00
2100	Entradas por ventas en Participaciones	0.00	0.00
2200	Salidas por compras en Participaciones	0.00	0.00
2300	Entrada por ventas de Intangibles e inmueble, mobiliario y equipo	0.00	0.00
2400	Salidas por compras Intangibles e inmueble, mobiliario y equipo	-5,532,875.41	-10,659,377.24
2500	Entradas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	0.00	0.00
2600	Salidas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	0.00	0.00
2700	Otras entradas relacionadas a actividades de inversión	0.00	0.00
2800	Otras salidas relacionadas a actividades de inversión	-769,152.36	198,224.58
2900	Flujos de efectivo netos de actividades de inversión	-6,302,027.77	-10,461,152.66
3000	Flujos de efectivo de actividades de financiamiento	0.00	0.00
3100	Entradas por la emisión de instrumentos de patrimonio	654,849.07	1,341,456.85
3200	Entradas por la emisión de pasivos financieros subordinados	0.00	0.00
3300	Salidas por el rescate de pasivos financieros subordinados	0.00	0.00
3400	Otras entradas relacionadas a las actividades de financiamiento	-397,856.96	365,673.27
3500	Otras salidas relacionadas a actividades de financiamiento	-20,839,712.77	12,413,260.98
3600	Flujos de efectivo netos de actividades de financiamiento	-20,582,720.66	14,120,391.10
3700	Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo antes del efecto de las variaciones	38,145,198.87	-195,545.68
3800	Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalentes de efectivo	0.00	0.00
3900	Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo	38,145,198.87	-195,545.68
4000	Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	26,685,836.29	26,881,381.97
4100	Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	64,831,035.16	26,685,836.29

APENDICE 2: MATRIZ DE CONSISTENCIA DE LA OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES

“La Evaluación crediticia y su relación con el Riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Rehabilitadora Ltda. 24 periodo 2019”

Problema General	Objetivo General	Hipotesis General	Variables				
¿Cuál es la relación entre Evaluación Crediticia y el Riesgo Crediticio de la cartera de créditos otorgados a los empresarios de la Micro y Pequeña Empresa (MYPE) en La Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24?	Demostrar el grado de relación entre la evaluación crediticia y el riesgo crediticio en la cartera de crédito otorgada a los empresarios de la micro y pequeña empresa (MYPE) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24.	Existe relación entre la evaluación crediticia y el riesgo crediticio en la cartera de crédito otorgada a los empresarios de la micro y pequeña empresa (MYPE) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24.	Variable 1: Evaluación crediticia				
			Dimensiones	Indicadores	Items	Escala de valores	Nivel y Rango
			Método de evaluación	Método relacional		(1) Nunca (2) Casi nunca (3) A veces (4) Casi siempre (5) Siempre	Bajo = Medio = Alto =
				Método análisis económico – financiero			
Método credit scoring							
Problemas Específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Específicas	Variable 1: Evaluación crediticia				
			Dimensiones	Indicadores	Items	Escala de valores	Nivel y Rango
			Tipos de crédito	Créditos para empresas		(1) Nunca (2) Casi nunca (3) A veces (4) Casi siempre (5) Siempre	Bajo = Medio = Alto =
				Créditos hipotecarios			
Créditos de consumo							
¿Cuál es la relación entre el método de evaluación y el riesgo crediticio en la cartera de créditos MYPE de La Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24?	Demostrar la relación que existe entre el método de evaluación y el riesgo crediticio en la cartera de créditos MYPE de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24.	Existe relación entre el método de evaluación y el riesgo crediticio en la cartera de créditos MYPE de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24.	Variable 2: Riesgo crediticio				
			Dimensiones	Indicadores	Items	Escala de valores	Nivel y Rango
			Tipos de riesgo crediticio	Riesgo de liquides		(1) Nunca (2) Casi nunca (3) A veces (4) Casi siempre (5) Siempre	Bajo = Medio = Alto =
				Riesgo de instrumentación			
Riesgo de solvencia							
Componentes del riesgo crediticio	Tasa de interés		(1) Nunca (2) Casi nunca (3) A veces (4) Casi siempre (5) Siempre	Bajo = Medio = Alto =			
	Flujo de caja						
	Riesgo de mercado						
Clasificación del riesgo crediticio	Típico		(1) Nunca (2) Casi nunca (3) A veces (4) Casi siempre (5) Siempre	Bajo = Medio = Alto =			
	Con un problema potencial						
	Sospechoso						
¿Cuál es la relación entre los tipos de crédito y Riesgo Crediticio de la cartera de crédito MYPE en La Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24?	Demostrar la relación entre los tipos de credito y el riesgo crediticio en la cartera de créditos MYPE de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24.	Existe relación entre los tipos de crédito y el riesgo crediticio en la cartera de créditos MYPE de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24.	Variable 2: Riesgo crediticio				
			Dimensiones	Indicadores	Items	Escala de valores	Nivel y Rango
			Tipos de riesgo crediticio	Riesgo de liquides		(1) Nunca (2) Casi nunca (3) A veces (4) Casi siempre (5) Siempre	Bajo = Medio = Alto =
				Riesgo de instrumentación			
Riesgo de solvencia							
Componentes del riesgo crediticio	Tasa de interés		(1) Nunca (2) Casi nunca (3) A veces (4) Casi siempre (5) Siempre	Bajo = Medio = Alto =			
	Flujo de caja						
	Riesgo de mercado						
Clasificación del riesgo crediticio	Típico		(1) Nunca (2) Casi nunca (3) A veces (4) Casi siempre (5) Siempre	Bajo = Medio = Alto =			
	Con un problema potencial						
	Sospechoso						

APENDICE 3: INSTRUMENTO

Av. República de Panamá
Nro.3968 - Surquillo - Lima



ENCUESTA

La Evaluación Crediticia y su relación con el Riesgo Crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Rehabilitadora Ltda. 24 periodo 2019

Presentación

La presente encuesta trata de recoger información sobre la investigación sobre como la evaluación crediticia se relaciona con el riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Rehabilitadora Ltda. 24, 2019., por tal motivo se solicita su participación con las siguientes preguntas.

Instrucciones

Se le invita a marcar con una (X) la opción que más se adecue a su respuesta, teniendo en consideración el nivel de la escala y el significado de cada número.

	1	2	3	4	5			
	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre			
N.º	INTERROGANTES			ESCALA				
Variable independiente: Evaluación crediticia								
1	¿El método relacional se realiza frecuentemente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Rehabilitadora Ltda 24 en el periodo 2018?			1	2	3	4	5
2	¿La cooperativa realiza métodos de evaluación ante la solicitud de un crédito?			1	2	3	4	5
3	¿El método análisis económico – financiera es realizado en un cliente al solicitar un crédito?			1	2	3	4	5
4	¿La cooperativa tiene métodos de evaluación ante clientes morosos?			1	2	3	4	5

5	¿El método Credit – Scoring caracteriza las conductas del cliente ante la solicitud de un crédito?	1	2	3	4	5
6	¿El método Credit – Scoring predice las conductas futuras del cliente ante la solicitud de un crédito?	1	2	3	4	5
7	¿La cooperativa brinda beneficios para empresas que deseen solicitar un crédito?	1	2	3	4	5
8	¿La cooperativa establece altos intereses para créditos hipotecarios?	1	2	3	4	5
9	¿La cooperativa tiene convenios con empresas inmobiliarias que ayuden al crédito hipotecario?	1	2	3	4	5
10	¿La cooperativa brinda créditos vehiculares?	1	2	3	4	5
11	¿La cooperativa brinda créditos de consumo?	1	2	3	4	5
12	¿La cooperativa establece altos intereses para créditos vehiculares?	1	2	3	4	5
N.º	INTERROGANTES	ESCALA				
Variable Dependiente: Riesgo crediticio						
13	¿La cooperativa analiza el riesgo de liquidez de cada cliente?	1	2	3	4	5
14	¿La cooperativa posee indicadores para clientes morosos?	1	2	3	4	5
15	¿La cooperativa identifica el riesgo de instrumentación para prevenir cualquier incumplimiento por parte del cliente?	1	2	3	4	5
16	¿La cooperativa posee procedimientos ante clientes con alto riesgo crediticio?	1	2	3	4	5
17	¿La cooperativa analiza profundamente al cliente para no sufrir un riesgo de solvencia futuro?	1	2	3	4	5
18	¿La cooperativa posee seguros ante clientes que incumplan con el pago del crédito?	1	2	3	4	5
19	¿La cooperativa presenta tasas de interés de acuerdo al mercado?	1	2	3	4	5

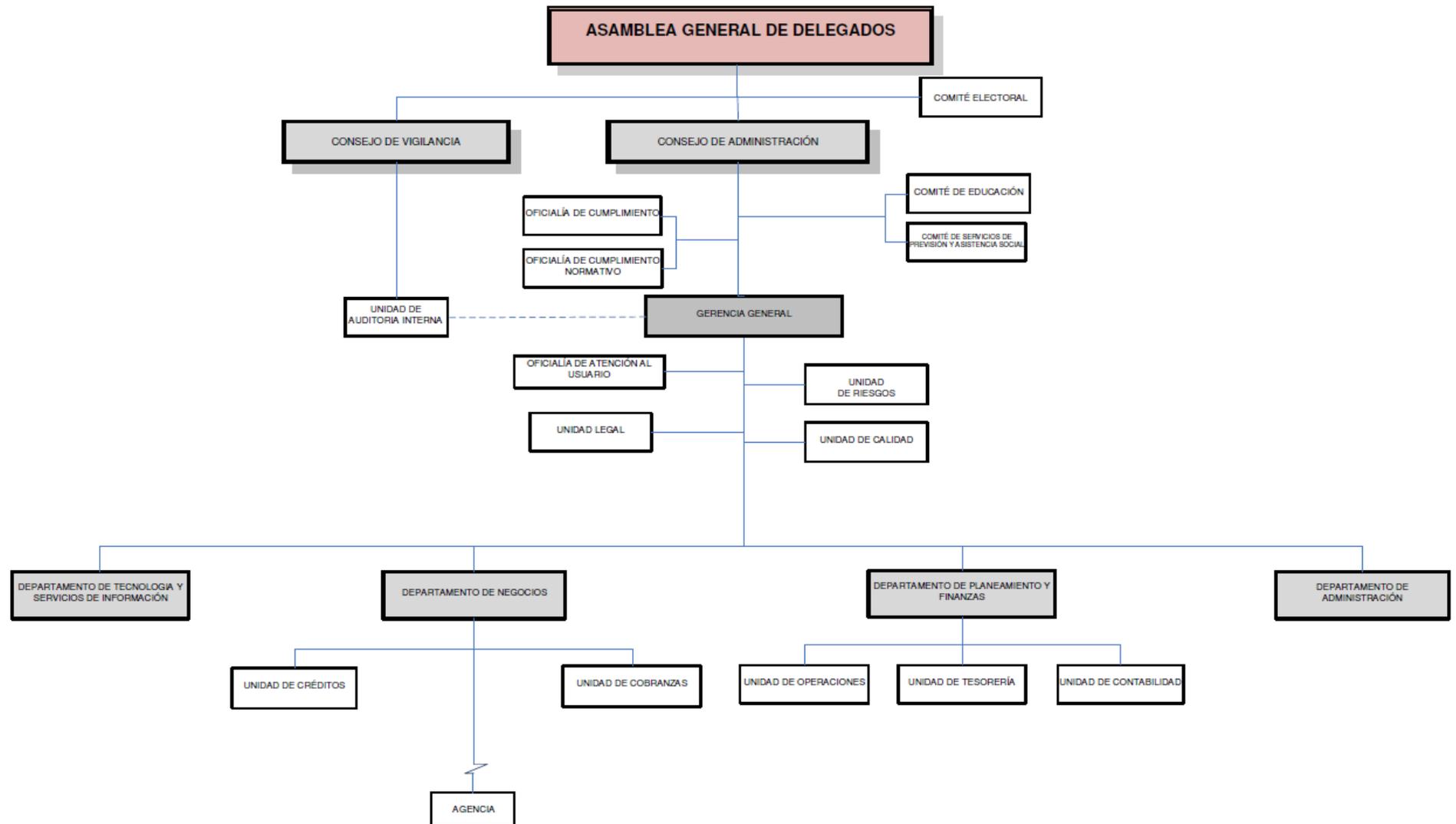
20	¿La cooperativa cambia sus tasas de interés de acuerdo al cliente?	1	2	3	4	5
21	¿La cooperativa evalúa el flujo de caja de los clientes?	1	2	3	4	5
22	¿La cooperativa analiza los ingresos y egresos de los clientes?	1	2	3	4	5
23	¿La cooperativa evalúa los cambios futuros del mercado al momento de entregar un crédito?	1	2	3	4	5
24	¿La cooperativa tiende a verse afectada frecuentemente por los cambios del mercado?	1	2	3	4	5
25	¿La cooperativa esta prevenida ante cualquier cliente con una reputación crediticia observable?	1	2	3	4	5
26	¿La cooperativa realiza actividades de contingencia ante cliente que incumplen con el pago del crédito?	1	2	3	4	5
27	¿La cooperativa analiza sus beneficios ante un cliente con un problema potencial?	1	2	3	4	5
28	¿La cooperativa otorga créditos a clientes que se encuentran en INFOCORP?	1	2	3	4	5
29	¿La cooperativa tiene clientes sospechosos que incumplen con sus obligaciones crediticias?	1	2	3	4	5
30	¿La cooperativa analiza a todo cliente de la misma forma?	1	2	3	4	5

APENDICE 4: CONFIABILIDAD DE LOS INSTRUMENTOS ALFA DE CRONBACH

	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30
Trabajador 1	2	2	3	2	2	2	2	3	2	3	2	3	2	2	3	2	3	3	2	2	2	2	1	2	2	2	3	1	2	2
Trabajador 2	5	3	3	5	3	2	3	5	5	4	4	4	4	3	3	4	5	5	5	2	4	4	2	3	3	5	3	2	4	4
Trabajador 3	2	2	2	2	1	3	1	1	2	1	1	1	1	2	2	2	2	1	2	3	1	1	2	2	1	2	2	2	2	1
Trabajador 4	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	1	3	2	2	2	2	1	1	2	2	2	1
Trabajador 5	2	2	2	2	2	2	3	3	1	1	3	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	3	2	3	2	2	2
Trabajador 6	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	2	2	2	1	1	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	3	1	1
Trabajador 7	5	4	3	4	3	2	4	4	5	4	3	5	4	4	4	5	5	5	4	3	3	5	1	4	4	4	4	1	3	3
Trabajador 8	3	2	2	3	3	1	3	3	2	3	2	2	2	3	3	2	2	3	3	2	3	2	1	3	2	3	2	2	2	2
Trabajador 9	2	2	3	2	3	2	3	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	1	3	2	2	2	3	2
Trabajador 10	3	4	2	4	4	1	3	4	2	3	3	2	3	4	4	3	4	4	4	2	4	4	2	3	2	4	4	1	3	3
Trabajador 11	2	2	2	2	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	2	3	2	2	2	2	2	3	2	2	2	3	2	1	3	2
Trabajador 12	4	4	5	5	4	2	5	3	5	4	4	4	3	3	5	5	3	3	4	3	3	3	2	3	3	5	3	2	5	3
Trabajador 13	3	2	3	2	2	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	3	2	3	3	1	2	3
Trabajador 14	1	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	3	1	2	1	2	2	2	2	1	2	1
Trabajador 15	2	3	2	4	3	2	3	3	4	4	3	3	3	4	3	4	3	2	3	1	4	3	2	2	2	3	4	1	3	3
Trabajador 16	4	5	4	4	4	3	4	4	4	5	3	5	4	5	5	3	4	4	4	1	4	3	2	3	4	5	3	1	4	4
Trabajador 17	2	2	3	2	4	1	4	2	3	4	2	4	2	3	3	2	2	4	3	2	2	2	3	3	3	3	2	3	2	2
Trabajador 18	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	2	3	1	1	2	1	2	1	1	3	1	2
Trabajador 19	3	3	4	3	4	3	4	4	3	3	4	4	2	3	3	4	3	4	3	1	3	4	1	4	3	3	3	1	2	3
Trabajador 20	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	1	2
Trabajador 21	4	3	5	3	3	3	2	3	3	3	3	2	3	4	4	4	5	3	3	2	4	4	2	4	3	3	3	2	4	4
Trabajador 22	5	4	4	3	5	1	5	4	3	3	4	4	3	4	5	5	4	4	5	2	3	5	3	4	4	3	5	3	3	3
Trabajador 23	5	4	3	4	3	3	5	4	5	3	4	5	5	5	4	4	5	5	5	1	4	4	2	3	4	4	3	2	4	4
Trabajador 24	2	4	4	4	3	3	2	2	3	2	3	3	3	3	2	3	4	3	4	3	2	3	2	2	2	4	4	2	3	3
Trabajador 25	1	2	1	2	2	3	2	3	2	2	2	2	1	2	2	3	2	1	2	2	2	2	2	3	2	1	2	1	3	2
Trabajador 26	2	3	3	3	3	1	2	3	3	2	3	3	3	2	3	2	3	2	3	1	3	3	1	2	2	2	2	3	2	2
Trabajador 27	3	3	2	3	2	1	3	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	2	2	3	3	2	3	3
Trabajador 28	2	3	3	4	3	2	3	2	3	3	2	4	3	2	3	2	3	3	3	3	3	2	2	3	2	2	2	2	3	3
Trabajador 29	3	2	3	3	4	3	4	4	2	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	1	2	4	2	4	3	3	4	2	2	4

	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30
Trabajador 1	5	4	2	3	5	4	1	4	5	5	2	5	5	3	5	4	5	3	5	5	5	5	2	5	4	4	3	5	3	
Trabajador 2	5	5	1	5	5	4	2	3	4	4	1	5	5	2	5	5	5	2	4	5	5	4	5	3	5	4	4	2	5	5
Trabajador 3	3	4	1	3	3	3	3	3	2	2	2	4	4	2	3	4	2	1	2	2	2	2	3	2	3	4	3	1	4	3
Trabajador 4	3	3	3	3	3	4	2	3	4	3	2	4	4	2	3	5	3	2	5	3	4	3	4	2	3	4	3	2	5	3
Trabajador 5	5	4	2	3	5	4	3	3	5	5	1	4	5	2	4	4	5	1	3	4	4	3	5	3	4	3	5	2	5	5
Trabajador 6	2	3	3	2	2	2	2	2	3	2	3	2	3	1	2	2	1	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	3	3	2
Trabajador 7	4	3	1	3	3	3	2	3	3	3	1	2	4	2	5	4	3	2	4	3	3	4	5	2	5	4	5	2	4	5
Trabajador 8	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	2	2	1	2	1	2	1
Trabajador 9	4	4	1	3	3	3	3	3	3	4	2	3	4	2	4	3	4	3	4	4	3	4	3	1	3	4	4	2	4	4
Trabajador 10	5	4	2	3	5	4	1	5	4	4	1	4	5	3	5	5	4	1	4	5	4	5	4	2	3	5	4	2	5	5
Trabajador 11	4	3	2	2	4	4	3	3	3	2	3	4	4	2	4	3	3	1	2	3	4	4	4	1	4	2	4	3	3	3
Trabajador 12	3	2	1	2	3	3	3	3	3	4	3	3	2	2	3	3	3	1	4	3	4	3	2	2	3	3	2	1	3	2
Trabajador 13	4	5	1	5	5	4	2	5	4	5	3	3	4	2	5	5	5	2	5	5	4	5	5	2	5	5	4	2	4	4
Trabajador 14	2	4	2	4	4	3	2	4	3	3	3	4	3	2	4	4	3	2	3	3	2	3	4	3	2	4	4	2	4	2
Trabajador 15	1	2	3	2	2	2	1	2	1	1	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	2	2	1	2	2	2	2	2	2
Trabajador 16	4	4	1	5	5	4	3	5	3	5	3	4	3	1	4	4	4	3	5	5	5	4	4	3	4	4	5	1	5	4
Trabajador 17	2	2	1	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	1	2	2	2	2	2
Trabajador 18	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	3	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
Trabajador 19	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	3	1	1	1	2	1	1
Trabajador 20	1	1	2	2	1	1	3	2	1	2	2	1	2	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	2	1	1	2	2	1
Trabajador 21	2	2	2	2	2	3	3	1	1	2	3	2	2	3	2	2	3	2	3	2	3	2	2	1	2	3	2	2	2	2
Trabajador 22	2	2	3	2	1	1	3	2	3	1	2	2	2	3	2	2	2	1	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2

APENDICE 5: ORGANIGRAMA GENERAL



APENDICE 6: JUICIO DE EXPERTOS

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DE INSTRUMENTO DE MEDICIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del validador: JUAN FRANCISCO VENTO ROJAS

1.2. Grado Académico: Doctoe

1.3. Institución donde labora: ALICOR

1.3.1. Especialidad del validador: FINANZAS

1.3.2. Título de la investigación: LA EVALUACION CREDITICIA Y SU RELACION CON EL RIESGO CREDITICIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA DESHABILITADORA LTDA 24 DE ENERO 2019

1.3.3. Autor del instrumento: BARBARA SALONNE SALINAS SALINAS

1.3.4. Instrumento:

ENCUESTA:



ASPECTO GLOBAL DEL INSTRUMENTO

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 1	Regular 2	Buena 3	Muy Buena 4	Excelente 5
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado, específico y comprensible.				✓	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables.					✓
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.				✓	
4. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					✓
5. ORGANIZACIÓN	Presentación ordenada					✓
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las estrategias, los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente.					✓
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico-científicos				✓	
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones.					✓
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					✓
10. PERTINENCIA	El instrumento es funcional para el propósito de la investigación.					✓

PROMEDIO DE VALORACIÓN: OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

(✓) El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado.

() El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado.

Lugar y fecha... *Lima* *11 Enero del 2020*

Fernando V. V. V.
 Firma del Experto Informante
 DNI N° *10611112*
 Teléfono N° *944407723*

APENDICE 7: JUICIO DE EXPERTOS

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DE INSTRUMENTO DE MEDICIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del validador: *VALVER ZEBARRA ELDA DEATRIZ*

1.2. Grado Académico: *MAESTRA*

1.3. Institución donde labora: *UNIVERSIDAD TECNICA DE LAS AMERICAS*

1.3.1. Especialidad del validador: *CONTADOR*

1.3.2. Título de la investigación: *LA EVALUACION DE LA EFICACIA Y SU RELACION CON EL PROCESO COGNITIVO DE LA COINCIDENCIA DE ALFABEC*
..... *y COMO LA DEHABILITACION EN EL TRABAJO DE LA*

1.3.3. Autor del instrumento: *BARBARA SOLANDE SALINAS*

1.3.4. Instrumento:

ENCUESTA



ASPECTO GLOBAL DEL INSTRUMENTO

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente	Regular	Buena	Muy Buena	Excelente
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado, específicos y comprensible.				<input checked="" type="checkbox"/>	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables.				<input checked="" type="checkbox"/>	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.				<input checked="" type="checkbox"/>	
4. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad				<input checked="" type="checkbox"/>	
5. ORGANIZACIÓN	Presentación ordenada				<input checked="" type="checkbox"/>	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las estrategias, los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente.				<input checked="" type="checkbox"/>	
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico-científicos				<input checked="" type="checkbox"/>	
8. COHERENCIA	Entre los ítems, indicadores y las dimensiones.				<input checked="" type="checkbox"/>	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico				<input checked="" type="checkbox"/>	
10. PERTINENCIA	El instrumento es funcional para el propósito de la investigación.				<input checked="" type="checkbox"/>	

PROMEDIO DE VALORACIÓN: OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado.

El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado.

Lugar y fecha... *Lima 11 de Enero 2020*



Firmado el Experto Informante.

DNI. N° *88657265*

Teléfono N° *95725865*

APENDICE 8: JUICIO DE EXPERTOS

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DE INSTRUMENTO DE MEDICIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del validador: Rojas Macha Ulger Máximo
- 1.2. Grado Académico: Magister
- 1.3. Institución donde labora: Universidad Peruana de las Américas
- 1.3.1. Especialidad del validador: Contabilidad general
- 1.3.2. Título de la investigación: La evaluación crediticia y su relación con el riesgo crediticio de la cooperativa de Ahorro y Crédito La Habilita de la UTA en el periodo 2019
- 1.3.3. Autor del Instrumento: Salinas Salinas Bárbara Solange
- 1.3.4. Instrumento:

ENCUESTA



ASPECTO GLOBAL DEL INSTRUMENTO

Indicadores	Deficiente	Regular	Buena	Muy Buena	Excelente
	1	2	3	4	5
1. OBJETIVO					✓
2. OBJETIVO					✓
3. ACTUALIDAD				✓	
4. APLICACIÓN					✓
5. ORGANIZACIÓN					✓
6. EFECTIVIDAD					✓
7. CONCIENCIA				✓	
8. COHERENCIA					✓
9. METODOLOGÍA					✓
10. PERTINENCIA					✓

PROMEDIO DE VALORACIÓN: CRITERIO DE APLICABILIDAD:

- 1) ✓ El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado.
- 2) El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado.

Lugar y fecha Lima, 20 de Febrero del 2020


 Responsable del Programa de Investigación
 Dpto. de ...
 Teléfono No. ...



Lima, 28 de Febrero del 2020

Sr.

Mg. FRANCISCO CEVALLOS ESPINOZA

DECANO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Presente. –

Me es grato saludarlo en representación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Rehabilitadora Ltda. 24. Con el objetivo de autorizar y brindar nuestra colaboración para que pueda llevar a cabo su proyecto de investigación, la estudiante Barbara Solange Salinas Salinas de la Universidad Peruana de las Américas de la carrera de Contabilidad y Finanzas, como condiciones contractuales la estudiante se obliga a no divulgar ni usar para fines personales la información suministrada.

Sin otro particular, agradecemos la atención brindada.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"LA REHABILITADORA"
.....
ALEX A. MENDOZA GÓMEZ
JEFE DE LA UNIDAD DE CONTABILIDAD