

**UNIVERSIDAD NACIONAL
TORIBIO RODRÍGUEZ DE MENDOZA DE AMAZONAS**



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**TESIS PARA OBTENER
EL TÍTULO PROFESIONAL DE
LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**RIESGO CREDITICIO Y LA MOROSIDAD EN LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
AGROFINANZAS Y COMERCIO AMAZONAS LTDA.,
CHACHAPOYAS, PERIODO 2015-2019.**

Autora:

Bach. Maria Mercedes Zavaleta Torres

Asesor:

Dr. Carlos Alberto Hinojosa Salazar

Registro: (.....)

CHACHAPOYAS – PERÚ

2021

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación lo dedico principalmente a Dios, por ser el inspirador y darme fuerza para continuar en este proceso de obtener uno de los anhelos más deseados.

A mis padres y abuelos, por su amor, trabajo y sacrificio en todos estos años, gracias a ellos he logrado llegar hasta aquí y convertirme en lo que hoy soy. Es un orgullo y privilegio ser su hija.

A mis hermanos (as) por estar siempre presentes, acompañándome y por el apoyo moral, que me brindaron a lo largo de esta etapa de mi vida.

A mi asesor Dr. Carlos Alberto Hinojosa Salazar por guiar esta investigación y formar parte de otro objetivo alcanzado, a todas las personas que me han apoyado y han hecho que mi tesis se realice con éxito en especial a aquellos que me abrieron las puertas y compartieron sus conocimientos.

AGRADECIMIENTO

Me van a faltar páginas para agradecer a las personas que se han involucrado en la realización de este trabajo de investigación, sin embargo, merecen reconocimiento especial mis Padres y Abuelos que con su esfuerzo y dedicación me ayudaron a culminar mi carrera universitaria y me dieron el apoyo suficiente para no decaer cuando todo parecía complicado e imposible.

Asimismo, agradezco infinitamente a mis Hermanos que con sus palabras me hacían sentir orgullosa de lo que soy y de lo que le puedo enseñar. A todos mis amigos, por apoyarme cuando más los necesito, por extender su mano en momentos difíciles y por el amor brindado cada día.

De igual forma, agradezco al Ing. Froilán Ortiz Armas, que gracias a sus consejos y correcciones hoy puedo culminar este trabajo. A los Profesores que me han visto crecer como persona, y gracias a sus conocimientos hoy puedo sentirme dichosa y contenta.

**AUTORIDADES DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL TORIBIO RODRÍGUEZ
DE MENDOZA DE AMAZONAS**

**Dr. POLICARPIO CHAUCA VALQUI
RECTOR**

**Dr. MIGUEL ÁNGEL BARRENA GURBILLÓN
VICERRECTOR ACADÉMICO**

**Dra. FLOR TERESA GARCÍA HUAMÁN
VICERRECTORA DE INVESTIGACIÓN**

**Mg. RICARDO RAFAEL ALVA CRUZ
DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Y ADMINISTRATIVAS**

VISTO BUENO DEL ASESOR DE LA TESIS

Yo, **CARLOS ALBERTO HINOJOSA SALAZAR**, identificado con **DNI N° 33958820**, domiciliado en el Jr. Grau N° 1160, Docente de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, de la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas. Doy el **VISTO BUENO**, al informe de tesis denominado, **“RIESGO CREDITICIO Y LA MOROSIDAD EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AGROFINANZAS Y COMERCIO AMAZONAS LTDA., CHACHAPOYAS, PERIODO 2015-2019”**. Elaborado por la Bachiller **María Mercedes Zavaleta Torres** para obtener el Título Profesional de Licenciada en Administración de Empresas en la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas.

Por lo tanto:

Firmo la presente para mayor consistencia.

Chachapoyas, 11 de diciembre del 2020



Dr. CARLOS ALBERTO HINOJOSA SALAZAR

(Asesor de tesis)

JURADO EVALUADOR DE LA TESIS

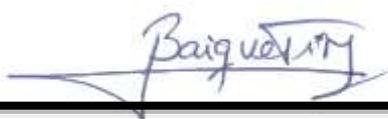
 UNIVERSIDAD NACIONAL
TORIBIO RODRÍGUEZ DE MENDOZA DE AMAZONAS

Dr. River Chavez Santos

Dr. RIVER CHAVEZ SANTOS
PRESIDENTE



Mg. CPC. ADOLFO CACHO REVILLA
SECRETARIO



Mg CPC. DENNIS BRAYAN BAIQUE TIMANÁ
VOCAL

CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD DE LA TESIS



REGLAMENTO GENI
PARA EL OTORGAMIENTO DEL GRADO ACADÉ
BACHILLER, MAESTRO O DOCTOR Y DEL TÍTULO PROF

ANEXO 3-0

CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD DE LA TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL

Los suscritos, miembros del Jurado Evaluador de la Tesis titulada:

Riesgo Crediticio y la morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito agropienseñas y comercio amazónas LTDA Chachapoyas periodo 2015 - 2019.

presentada por el estudiante () / egresado (x) Maria Mercedes Zavala Torres
de la Escuela Profesional de Administración de Empresas
con correo electrónico institucional 7365863041@untram.edu.pe

después de revisar con el software Turnitin el contenido de la citada Tesis, acordamos:

- La citada Tesis tiene 24 % de similitud, según el reporte del software Turnitin que se adjunta a la presente, el que es menor (x) / igual () al 25% de similitud que es el máximo permitido en la UNTRM.
- La citada Tesis tiene — % de similitud, según el reporte del software Turnitin que se adjunta a la presente, el que es mayor al 25% de similitud que es el máximo permitido en la UNTRM, por lo que el aspirante debe revisar su Tesis para corregir la redacción de acuerdo al Informe Turnitin que se adjunta a la presente. Debe presentar al Presidente del Jurado Evaluador su Tesis corregida para nueva revisión con el software Turnitin.



Chachapoyas, 11 de diciembre del 2020

[Signature]
SECRETARIO

[Signature]
PRESIDENTE

[Signature]
VOCAL

OBSERVACIONES:

.....
.....

ACTA DE EVALUACIÓN DE LA TESIS



UNIVERSIDAD NACIONAL
TORIBIO RODRÍGUEZ DE
MENDOZA DE AMAZONAS

Secretaría General
OFICINA DE GRADOS Y TÍTULOS

ANEXO 3-N

ACTA DE EVALUACIÓN DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL

En la ciudad de Chachapoyas, el día 11 de Diciembre del año 2020, siendo las 12:30pm horas, el aspirante Maria Mercedes Zavaleta Torres defiende en sesión pública la Tesis titulada: Riesgo Crediticio y la morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito agrofinanzas y comercio amazons Ltda, Chachapoyas, periodo 2015 - 2019.

para obtener el Título Profesional de Administración de Empresas a ser otorgado por la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas, ante el Jurado Evaluador, constituido por:

Presidente: Dr. River Chavez Santos

Secretario: Mg. Adolfo Cacho Revilla

Vocal: Mg. Dennis Bryan Baigue Timona

Procedió el aspirante a hacer la exposición de la Introducción, Material y método, Resultados, Discusión y Conclusiones, haciendo especial mención de sus aportaciones originales. Terminada la defensa de la Tesis presentada, los miembros del Jurado Evaluador pasaron a exponer su opinión sobre la misma, formulando cuantas cuestiones y objeciones consideraron oportunas, las cuales fueron contestadas por el aspirante.

Tras la intervención de los miembros del Jurado Evaluador y las oportunas respuestas del aspirante, el Presidente abre un turno de intervenciones para los presentes en el acto, a fin de que formulen las cuestiones u objeciones que consideren pertinentes.

Seguidamente, a puerta cerrada, el Jurado Evaluador determinó la calificación global concedida la Tesis para obtener el Título Profesional, en términos de:

Aprobado ()

Desaprobado ()

Otorgada la calificación, el Secretario del Jurado Evaluador lee la presente Acta en sesión pública. A continuación se levanta la sesión.

Siendo las 13:09 horas del mismo día y fecha, el Jurado Evaluador concluye el acto de sustentación de la Tesis para obtener el Título Profesional.

SECRETARIO

VOCAL

PRESIDENTE

OTORGACION

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO	iii
AUTORIDADES DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL TORIBIO RODRÍGUEZ DE MENDOZA DE AMAZONAS	iv
VISTO BUENO DEL ASESOR DE LA TESIS	v
JURADO EVALUADOR DE LA TESIS.....	vi
CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD DE LA TESIS.....	vii
ACTA DE EVALUACIÓN DE LA TESIS.....	viii
ÍNDICE GENERAL	ix
ÍNDICE DE TABLAS	xi
ÍNDICE DE FIGURAS	xii
RESUMEN	xiii
ABSTRACT.....	xiv
I. INTRODUCCIÓN	15
II. MATERIAL Y MÉTODOS	22
2.1. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN.....	22
2.2. POBLACIÓN, MUESTRA Y MUESTREO	23
2.3. MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS Y PROCEDIMIENTO.....	23
2.3.1.MÉTODOS.....	23
2.3.2.TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	23
2.3.3.PROCEDIMIENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS	24
2.4. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS	24
III. RESULTADOS.....	25

3.1. Determinar la relación que existe entre la calificación crediticia y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., Chachapoyas, periodo 2015-2019.....	26
3.2. Determinar la relación que existe entre el control y seguimiento del crédito y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., Chachapoyas, periodo 2015-2019.....	31
3.3. Analizar las dificultades de la capacidad de pago y el endeudamiento de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., Chachapoyas, periodo 2015-2019.....	33
3.4. Propuesta de un plan de riesgo crediticio para disminuir la morosidad de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.	34
IV. DISCUSIÓN.....	53
V. CONCLUSIONES.....	58
VI. RECOMENDACIONES	60
VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	61
ANEXOS.....	62

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	Estadísticas de resumen de la variable evaluación del riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.....	25
Tabla 2.	Relación que existe entre el riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.....	26
Tabla 3.	Relación que existe entre el riesgo de incumplimiento y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.....	27
Tabla 4.	Riesgo de incumplimiento en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.....	29
Tabla 5.	Relación que existe entre el riesgo de recuperación y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.....	30
Tabla 6.	Relación que existe entre el control y seguimiento y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.....	31
Tabla 7.	Analizar las dificultades de la capacidad de pago y el endeudamiento de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.....	33

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Relación que existe entre el riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.....	26
Figura 2. Relación que existe entre el riesgo de incumplimiento y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.....	28
Figura 3. Riesgo de incumplimiento en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.	29
Figura 4. Relación que existe entre el riesgo de recuperación y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.....	30
Figura 5. Relación que existe entre el control y seguimiento y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.....	32
Figura 6. Analizar las dificultades de la capacidad de pago y el endeudamiento de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.....	33
Figura 7. Estados de Situación Financiera.....	36
Figura 8. Estados de Resultados.....	41
Figura 9. Índices Financieros.....	45

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo establecer la relación que existe entre la evaluación del riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., Chachapoyas, periodo 2015-2019. Para la realización de este trabajo de investigación, se aplicó el método Descriptivo – No Experimental, por ser una investigación en donde permite señalar las principales características de las variables objeto de estudio, recopilando datos e información que provienen de la realidad sin que estos sean modificados o alterados, para después analizarlos. Se aplicó además una metodología Inductiva y Deductiva teniendo en cuenta como base la investigación bibliográfica, información documentaria y la recolección de información a través de la aplicación de una encuesta a la muestra en estudio que está representada por ocho analistas de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. Con el estudio realizado, se llega a la conclusión que con la aplicación del plan de riesgo crediticio deberá disminuir la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. En tal sentido, se hace necesaria una gestión de riesgo crediticio con visión de largo plazo con el objetivo de que la administración tanto de pasivos como de activos encuentre su equilibrio sobre el cual la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. sustente un sano crecimiento generando mayores resultados.

Palabras Claves: Riesgo Crediticio, Gestión de Riesgo Crediticio, Morosidad, Cooperativa de Ahorro y Crédito.

ABSTRACT

The objective of this research was to establish the relationship that exists between the evaluation of credit risk and delinquency in the Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., Chachapoyas, period 2015-2019. To carry out this research work, the Descriptive - Non-Experimental method was applied because it is an investigation where it allows to point out the main characteristics of the variables under study, collecting data and information that come from reality without these being modified or altered, to later analyze them. An Inductive and Deductive methodology was also applied, taking into account as a basis the bibliographic research, documentary information and the collection of information through the application of a survey to the sample under study that is represented by the 8 credit analysts of the Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. With the study carried out, it is concluded that the application of the credit risk plan should reduce delinquencies in the Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. In this sense, management is necessary of credit risk with a long-term vision with the objective that the management of both liabilities and assets finds their balance on which the Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. sustains a healthy growth generating greater results.

Key words: Credit Risk, Credit Risk Management, Delinquency, Savings and Credit Cooperative

I. INTRODUCCIÓN

En la década de los noventa, la actividad financiera del país creció rápidamente, lo que se reflejó tanto a nivel general, como en el monto de los ajustes intermedios realizados a través del sistema financiero formal y a nivel de los hogares. Debido a las reformas financieras a principios de la década de 1990, la expansión del crédito a su vez condujo al crecimiento de las microfinanzas.

El riesgo crediticio es el tipo de riesgo más importante que debe afrontar cualquier institución financiera. El indicador de este riesgo es el nivel de morosidad de la entidad, es decir, el índice de incumplimiento de su cartera. La morosidad se ha convertido en la principal causa de dificultades para las Empresas del Sistemas Financieros y Cooperativas de Ahorro y Crédito. Por lo tanto, una cartera de alto valor de activos improductivos es un problema grave, que no solo daña la viabilidad a largo plazo de la organización, sino que también daña la viabilidad a largo plazo del propio sistema.

A nivel nacional, la Gerencia de Asistencia Técnica de la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú (FENACREP) menciona en su informe anual sobre la evolución de los principales indicadores de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. La tasa de morosidad se mide mediante el índice de morosidad, que determina la proporción de la cartera de préstamos con atraso y de la cartera en cobranza judicial.

El índice de morosidad se mantuvo estable en los últimos doce meses. Esto se debe a que el leve aumento de la morosidad en los créditos a las empresas se compensó con la disminución de la morosidad en los hogares asociada a la mejora de los indicadores de empleo e ingresos y la selección de clientes por parte de las entidades financieras.

En la presente investigación formuló el siguiente problema: ¿Qué relación existe entre la evaluación del riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., Chachapoyas, periodo 2015-2019? Ante ello se planteó como hipótesis: La Implementación de mecanismos de control en las líneas de crédito previene al riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., Chachapoyas, periodo 2015-2019. Por lo tanto, se determinó como objetivo General: Establecer la relación que existe entre la evaluación

del riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., Chachapoyas, periodo 2015-2019. Como objetivos específicos: (a) Determinar la relación que existe entre la calificación crediticia y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., Chachapoyas, periodo 2015-2019. (b) Determinar la relación que existe entre el control y seguimiento del crédito y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., Chachapoyas, periodo 2015-2019. (c) Analizar las dificultades de la capacidad de pago y el endeudamiento de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., Chachapoyas, periodo 2015-2019. (d) Proponer un plan de riesgo crediticio para disminuir la morosidad de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., Chachapoyas, periodo 2015-2019.

Asimismo, el presente estudio se justifica en la medida que servirá como referencia para la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas, ya que con su estudio ayudará a las futuras investigaciones contribuyendo con la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., con el objetivo implementar un plan de riesgo crediticio para disminuir la morosidad de los socios para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., Chachapoyas. La investigación se justifica porque al investigador le interesa tener motivación emocional (debido a su observación directa). El investigador tuvo la oportunidad de comprender el aumento de incumplimientos y de las consecuencias, realizó prácticas profesionales en esa institución financiera y fue capaz de darse cuenta de que el principal problema de la institución es relacionar las normas y procedimientos para que los colaboradores puedan cumplir con los objetivos trazados. La justificación de esta investigación propone el desarrollo de un análisis descriptivo de los incumplimientos de préstamos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. El incumplimiento de los préstamos es uno de los principales problemas más comunes de las entidades del sistema financieras de las economías en desarrollo.

La razón del trabajo de investigación fue el índice de morosidad, el cual está creciendo año a año, por lo que se propone un plan agresivo para mejorar el indicador. Es así como, al término de diciembre de 2019, el índice de morosidad fue 14.3%, registrando un incremento de +4.2% respecto a diciembre 2018, la cual fue de 10.11%. El incremento

de morosidad es una preocupación para los funcionarios de la cooperativa, si se retrocede en el tiempo la morosidad correspondiente al año 2015, fue de 5.90%, razón por lo cual se realizó esta investigación y la propuesta de un plan de riesgo crediticio.

Se tuvo que acudir a diversas fuentes bibliográficas, las mismas que ayudaron a una buena interpretación del trabajo final, los mismos que se detallan a continuación:

El trabajo de investigación presentado el año 2016 en la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Nacional de Huancavelica, Perú, para optar el título de Contador Público, *Riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda. N° 582 – Huancavelica - periodo 2014* por Izarra Casavilca, Madelein Lisseth.

“El objetivo general de la presente investigación es determinar la relación entre la evaluación del riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda. N°582 - Periodo 2014. Los objetivos específicos son: a) Determinar la relación entre la evaluación del riesgo de incumplimiento y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda. N°582 - Periodo 2014, y b) Determinar la relación entre la evaluación del riesgo de recuperación y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda. N°582 - Periodo 2014. El tipo de investigación de la presente investigación es aplicada, el nivel de investigación es descriptiva correlacional y el diseño de investigación es el no experimental; la población está representado por los 7 funcionarios encargados de la evaluación del riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda. N°582 y la muestra de investigación es censal, es decir los 7 funcionarios responsables de la evaluación del riesgo crediticio, la técnica e instrumento de investigación fue el cuestionario. Las conclusiones a las que se arribó son las siguientes: – Existe evidencia estadística y/o empírica sobre la existencia de una relación negativa entre la evaluación del riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda. N°582 – Huancavelica, durante el año 2014. La intensidad de la relación encontrada es – 88.07%. – Se ha determinado que existe una relación negativa entre la evaluación del riesgo de incumplimiento y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda. N°582 – Huancavelica, durante el año 2014. La intensidad de

relación encontrada es -88.53% – Existe evidencia estadística que, entre la evaluación del riesgo crediticio, en su dimensión riesgo de recuperación y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda. N°582 – Huancavelica se relacionan negativamente. La intensidad de la relación hallada es del -55.14%. – Se ha determinado el modelo de predicción siguiente: Morosidad = $0.4593 - 0.0073 * \text{evaluación del riesgo crediticio}$. El coeficiente de determinación ajustado es de 77.57%, lo que significa que el 77.57% del comportamiento de la morosidad es explicada por la evaluación del riesgo crediticio. O que el modelo de regresión lineal explica hasta el 77.57% de la variación de una variable”.

El trabajo de investigación presentado el año 2014 en la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional de Trujillo, Perú, para optar el título de Contador Público, *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” de la ciudad de Chepén* por Pretel Ruiz, Nancy del Carmen.

“La investigación tuvo como objetivo Minimizar la morosidad mediante la propuesta de un plan de riesgo crediticio en la “Cooperativa De Ahorro y Crédito Pakatnamu de la ciudad de Chepén, considerando que la propuesta de un plan de riesgo crediticio es una de las principales innovaciones en materia de cumplimiento de objetivos y metas y lograr una mayor atracción de créditos en la población y también en busca de mejorar la calidad del crédito, sin embargo en el proceso de identificar un riesgo crediticio se encuentran algunas dificultades y por ende no se logran en su totalidad los objetivos de la Cooperativa De Ahorro y Crédito Pakatnamu de la ciudad de Chepén. De acuerdo al propósito de la investigación, naturaleza de los problemas y objetivos formulados en el trabajo, el estudio a realizar reúne las condiciones suficientes para ser calificado como una investigación aplicada. La hipótesis establece en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pakatnamu de la ciudad de Chepén, que la propuesta de un plan de riesgo crediticio, permitirá minimizar el riesgo de morosidad en la cooperativa generada por los socios y no socios. Los resultados de la investigación confirman la hipótesis, por lo tanto, se concluye que, si se logra la propuesta de un plan de riesgo crediticio, este nos permitirá minimizar el riesgo de morosidad en los socios y no socios. Mejorar la propuesta de un plan de riesgo crediticio mediante normas rígidas de crédito para prestatarios y créditos y evaluar el riesgo crediticio, considerando al efecto tanto las

operaciones de otorgamiento de crédito y dar seguimiento la cartera crediticia ,así como establecer mecanismos que le permiten verificar el destino de los recursos provenientes de créditos otorgados y hacer el análisis y predicción con mayor exactitud posible de la ocurrencia de hechos causantes de perjuicios económicos y así minimizar los riesgos del crédito”.

El trabajo de investigación presentado el año 2016 en la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional de Trujillo, Perú, para optar el título de Contador Público, *Propuesta de un plan de riesgo crediticio para disminuir la morosidad de los socios y no socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chimú Cartavio Ltda. año 2015* por Flores Campos, Kattya Paola.

“La investigación tuvo como objetivo Minimizar la morosidad mediante la propuesta de un plan de riesgo crediticio en la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Chimú Cartavio Ltda.”, considerando que la propuesta de un plan de riesgo crediticio es una de las principales innovaciones en materia de cumplimiento de objetivos y metas para lograr mayor atracción de créditos en la población y también en busca de mejorar la calidad del crédito, sin embargo en el proceso de identificar un riesgo crediticio se encuentran algunas dificultades y por ende no se logran en su totalidad los objetivos de la Cooperativa. De acuerdo al propósito de la investigación, naturaleza de los problemas y objetivos formulados en el trabajo, el estudio a realizar reúne las condiciones suficientes para ser calificado como una investigación aplicada. La hipótesis establece en la Cooperativa, que la propuesta de un plan crediticio, este nos permitirá minimizar el riesgo de morosidad en la cooperativa generada por los socios. Los resultados de la investigación confirman la hipótesis, por lo tanto, se concluye que, si se logra la propuesta de un plan de riesgo crediticio, este nos permitirá minimizar el riesgo de morosidad en los socios. Mejorar la propuesta de un plan de riesgo crediticio mediante normas rígidas de crédito para prestatarios de créditos y evaluar el riesgo crediticio, considerando al efecto tanto las operaciones de otorgamiento de crédito y dar seguimiento la cartera crediticia, así como establecer mecanismos que le permiten verificar el destino de los recursos provenientes de créditos otorgados y hacer el análisis y predicción con mayor exactitud posible de la ocurrencia de hechos causantes de perjuicios económicos y así minimizar los riesgos del crédito”.

El trabajo de investigación presentado el año 2019 en la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad de Huánuco, Perú, para optar el título de Contador Público, *El riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrar, Huánuco - 2019* por Bernardo Rivera, Brenda Cirilita.

“El trabajo de investigación tuvo como objetivo principal relacionar el riesgo crediticio con la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SEMBRAR”, para lo cual se realizó la Operacionalización de las variables riesgo crediticio y morosidad, para luego formular sus indicadores y plasmarlas en ítems de un cuestionario que se validó por expertos y se aplicó a 20 trabajadores que representan en conjunto de la muestra, los resultados se procesaron haciendo uso de instrumentales informáticas y los resultados muestran una relación del 0.799, resultado de aplicar el índice de correlación de PEARSON, entre la variable riesgo crediticio y la variable morosidad esto valida la hipótesis y demuestra que un buen análisis crediticio a los solicitantes de préstamos disminuirá la posibilidad de morosidad en la cancelación de cuotas del crédito, asimismo se demostraron las hipótesis específicas. De la misma manera, se contrastó los resultados con los antecedentes de la investigación, las bases teóricas y con la prueba de hipótesis y finalmente arribar a la conclusión de que los procedimientos de valoración del riesgo hacia los socios que solicitan un crédito son de vital importancia para determinar la probabilidad de morosidad en estas operaciones financieras y formular recomendaciones”.

El trabajo de investigación presentado el año 2015 en la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato, Ecuador, para optar el título de Ingeniera Financiera, *El riesgo de crédito y la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coorambato Cía. Ltda. del cantón Ambato* por Tierra Chacha, Johanna Paola.

“Esta investigación contempla el establecimiento de un procedimiento de crédito y cobranza efectivo que permita disminuir o impedir la morosidad e incobrabilidad de créditos como uno de los problemas potenciales. El análisis del procedimiento de evaluación de los riesgos en la Cooperativa permitió proponer y emprender un Plan que contribuya con las necesidades de la misma. La Metodología de la investigación, determinando que la modalidad de la investigación es de campo, bibliográfica y experimental; el tipo de investigación es exploratoria, descriptiva y con asociación de variables. Además, se establece la

población y la muestra que servirá para desarrollo del siguiente capítulo; y los mecanismos a utilizar para la recolección y procesamiento de la información. Se desprenden las siguientes conclusiones, el trabajo que se realiza en el área crediticia de la Cooperativa no posee un control apropiado, por tal motivo el riesgo de crédito tiende a incrementarse y pone en riesgo la funcionalidad de la institución; el procedimiento para acceder a un crédito no es el indicado, ya que el cliente debe ser analizado previamente y cumplir una serie de requisitos, de lo contrario se puede poner en riesgo el capital de la cooperativa; con respecto a los funcionarios de la cooperativa es claro percibir que no todos están al tanto de las políticas que se manejan en la institución y que deben estar en conocimiento de todos para ofrecer un servicio eficiente; y, Por último se pudo comprobar la escasez de un plan preventivo de riesgo crediticio para minimizar este índice y que a su vez afecta de manera directa a la morosidad de la cooperativa”.

II. MATERIAL Y MÉTODOS

2.1. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

El diseño de la investigación es una correlación descriptiva, entre el Riesgo Crediticio y la Morosidad. (Hernández, Fernández y Baptista (2014) afirma: “una correlación descriptiva es el grado de correlación entre dos o más variables de interés en la muestra de sujetos o el grado de correlación entre dos fenómenos o actividades observados”.

Debido al uso de técnicas matemáticas y estadísticas para recopilar, analizar, interpretar y mostrar los datos, este estudio adopta métodos cuantitativos. Sampieri (2016) señala: “la investigación cuantitativa es un estudio que recopila y analiza datos cuantitativos de variables y estudia propiedades y fenómenos cuantitativos. Las técnicas de análisis incluyen: análisis descriptivo, análisis exploratorio, razonamiento univariante, razonamiento múltiple, modelado y comparación”.

Este proyecto de investigación corresponde a un tipo de investigación (correlación descriptiva) porque tiene como objetivo desarrollar relaciones entre las variables de investigación. Se dice que se trata de un estudio descriptivo porque intenta precisar las características y características del fenómeno a analizar. En otras palabras, solo se pretende medir o recopilar información sobre los conceptos o variables a los que se refieren de forma independiente o colectiva. Se dice que es relevante porque esta investigación tiene como objetivo comprender la relación de impacto que existe entre dos o más variables en una muestra o contexto específico (riesgo de crédito e incumplimiento) (Hernández Sampieri, Fernández Collado y Baptista Lucio, 2014).



M = Muestra

Xo = Riesgo crediticio

Yo = Morosidad

R = Relación

2.2. POBLACIÓN, MUESTRA Y MUESTREO

Población:

Chávez (2003) afirma: “la población es el conjunto de la investigación, con el objetivo de generalizar los resultados de la investigación. Está compuesto por características o extractos, lo que le permite distinguir temas”. La población en estudio está compuesta por 8 trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.

Muestra:

Son muestras no probabilísticas, tipos de muestras intencionales o convenientes. Este tipo de muestreo se caracteriza por esfuerzos deliberados para obtener muestras "representativas" mediante la inclusión de los denominados grupos típicos en las muestras. El procedimiento aquí no es mecánico, ni se basa en fórmulas de probabilidad, sino que depende del proceso de toma de decisiones del investigador o de un grupo de investigadores, por supuesto, las muestras seleccionadas también deben seguir otros estándares de investigación.

Muestreo:

Para este estudio, el tipo de muestreo es no probabilístico porque la población es pequeña y la muestra es igual a la población.

2.3. MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS Y PROCEDIMIENTO

2.3.1. MÉTODOS

En esta investigación se utilizaron las siguientes metodologías:

Método Descriptivo: Este método se utiliza para describir los problemas que enfrenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.

Método Analítico: A partir de los resultados, se describió el método para reducir la tasa de incumplimiento de los socios y se determinó la conclusión. El método implica la recopilación y presentación sistemática de datos y determina la situación de la cooperativa.

2.3.2. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Cuestionario: instrumento utilizado para recoger información básica, aplicado a los trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.

Encuesta: Consiste en recopilación de los datos generales, hechos, casos, acciones, situación de la empresa con el fin de obtener la información clara y precisa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.

2.3.3. PROCEDIMIENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

El instrumento que se utilizó en la investigación es el cuestionario para llevar a cabo la encuesta que se aplicó a los socios y trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.

2.4. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS

Para la presentación de los datos se utilizó la estadística descriptiva, a través de tablas de distribución de frecuencias, empleando el programa SPSS (Statistical Package for Social Sciences), versión 25, Microsoft Word 2013 y Excel 2013.

III. RESULTADOS

De acuerdo al análisis de resultados efectuados en la encuesta realizada a los analistas de la Cooperativa se determina que el riesgo siempre será alto para toda institución financiera que otorga préstamos a los usuarios o socios, por lo que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. buscará la mejor manera de disminuir el riesgo y el índice de morosidad, la misma que en la actualidad es relativamente alta, y se ha incrementado año a año.

Tabla 1

Estadísticas de resumen de la variable evaluación del riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.

RIESGO CREDITICIO		
N	Válido	8
	Perdidos	0
Media		3,63
Error estándar de la media		0,183
Mediana		3,63
Moda		4
Desv. Desviación		0,518
Varianza		0,268
Rango		1
Mínimo		3
Máximo		4
Suma		29

Nota. Fuente: Elaboración propia

En la siguiente tabla, se puede notar que la media es de 3.63 puntos, la mediana es 3.63 puntos, y no existe el puntaje que mayor se repite (moda). Asimismo, la puntuación mínima en esta variable es 3 y la puntuación máxima es 4. En cuanto se refiere a las medidas de dispersión encontramos a la desviación estándar con una puntuación de 0.518 y la varianza es 0.268, estos valores miden la variabilidad o dispersión de los datos.

3.1. DETERMINAR LA RELACIÓN QUE EXISTE ENTRE LA CALIFICACIÓN CREDITICIA Y LA MOROSIDAD EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AGROFINANZAS Y COMERCIO AMAZONAS LTDA., CHACHAPOYAS, PERIODO 2015-2019.

Tabla 2

Relación que existe entre el riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.

Riesgo crediticio*Morosidad				
		Morosidad		
		Casi nunca	Total	
Riesgo crediticio	Casi siempre	Recuento	3	3
		% del total	37,5%	37,5%
	Siempre	Recuento	5	5
		% del total	62,5%	62,5%
Total		Recuento	8	8
		% del total	100,0%	100,0%

Nota. Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta realizada.

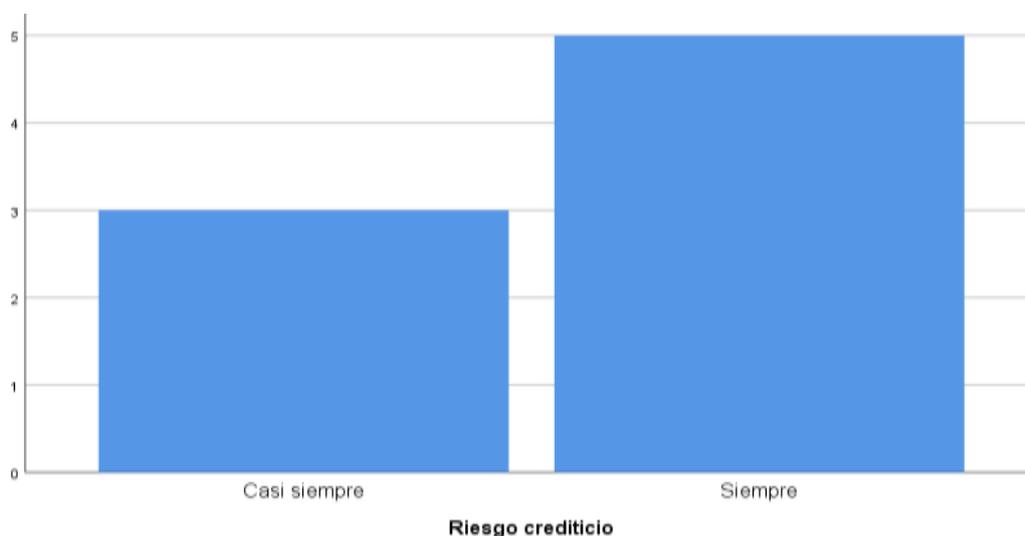


Figura 1. Relación que existe entre el riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.

Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta realizada

En la tabla 2 y figura 1:

La tabla 2 y figura 1, muestran los resultados de la Relación que existe entre el riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. se observa que el 37,5% (03) de los analistas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. indican que su evaluación del riesgo crediticio **casi siempre** alta y el 62,5% (05) de los analistas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. consideran que su evaluación del riesgo crediticio es **siempre** alto. Estos resultados implican que prevalece el nivel alto de evaluación de riesgo crediticio.

Tabla 3

Relación que existe entre el riesgo de incumplimiento y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.

Riesgo de incumplimiento*Morosidad				
		Morosidad		
			Casi nunca	Total
Riesgo de incumplimiento	Casi siempre	Recuento	4	4
		% del total	50,0%	50,0%
	Siempre	Recuento	4	4
		% del total	50,0%	50,0%
Total		Recuento	8	8
		% del total	100,0%	100,0%

Nota. Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta realizada.

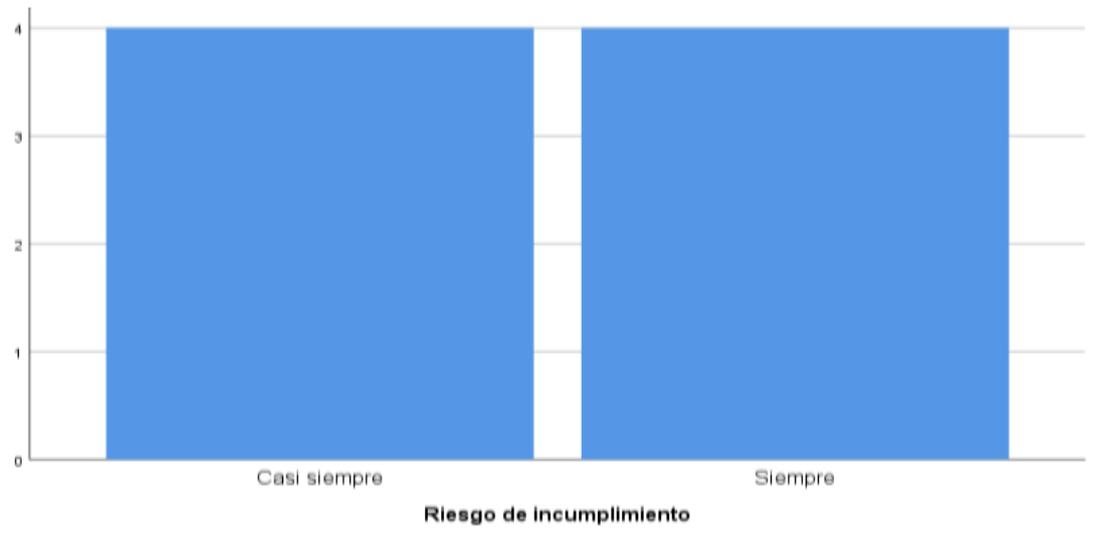


Figura 2. Relación que existe entre el riesgo de incumplimiento y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.

Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta realizada

En la tabla 3 y figura 2:

La tabla 3 y figura 2, muestran los resultados de la Relación que existe entre el riesgo de incumplimiento y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. se observa que el 50% (04) de los analistas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. indican que su evaluación correspondiente al riesgo de incumplimiento **casi siempre** alta y el 50% (04) de los analistas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. consideran que su evaluación al riesgo de incumplimiento es **siempre** alto. Estos resultados implican que prevalece el nivel alto de evaluación de riesgo crediticio.

Tabla 4

Riesgo de incumplimiento en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.

Riesgo de incumplimiento					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi siempre	4	50,0	50,0	50,0
	Siempre	4	50,0	50,0	100,0
Total		8	100,0	100,0	

Nota. Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta realizada

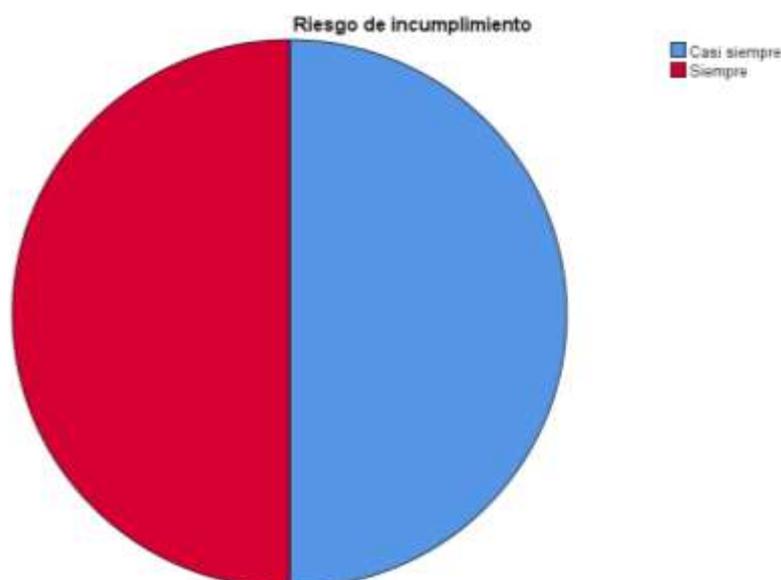


Figura 3. Riesgo de incumplimiento en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.

Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta realizada

En la tabla 4 y figura 3:

La tabla 4 y figura 3, muestran los resultados del Riesgo de incumplimiento en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. se observa que el 50% (04) de los analistas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. indican que su evaluación correspondiente al riesgo de incumplimiento **casi siempre** alta y el 50% (04) de los analistas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. consideran que su evaluación al riesgo de incumplimiento es

siempre alto. Estos resultados implican que prevalece el nivel alto de evaluación de riesgo crediticio.

Tabla 5

Relación que existe entre el riesgo de recuperación y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.

		Riesgo de recuperación*Morosidad		
		Morosidad		Total
		Casi nunca		
Riesgo de recuperación	Casi siempre	Recuento	1	1
		% del total	12,5%	12,5%
	Siempre	Recuento	7	7
		% del total	87,5%	87,5%
Total		Recuento	8	8
		% del total	100,0%	100,0%

Nota. Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta realizada.

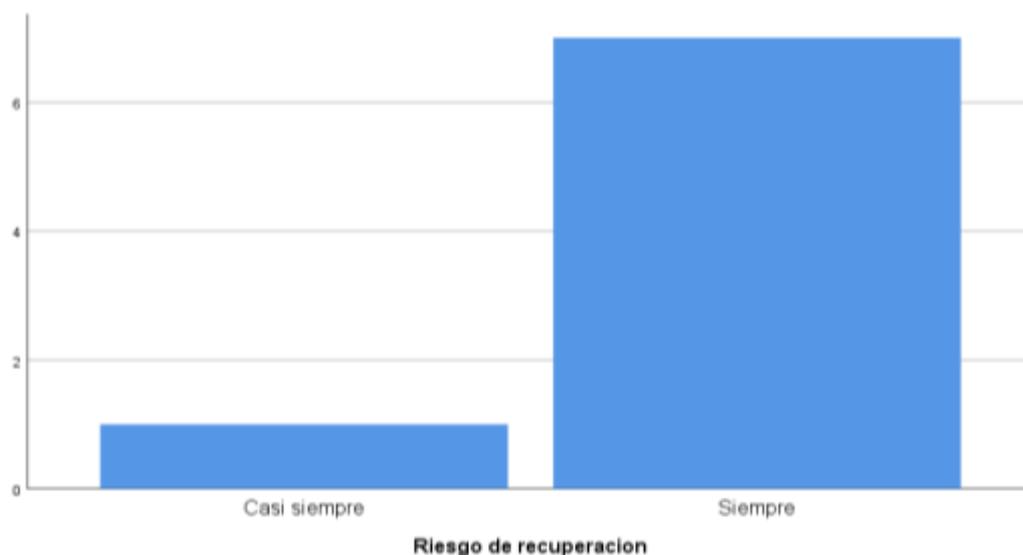


Figura 4. Relación que existe entre el riesgo de recuperación y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.

Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta realizada

En la tabla 5 y figura 4:

La tabla 5 y figura 4, muestran los resultados de la Relación que existe entre el riesgo de recuperación y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. se observa que el 12.5% (01) de los analistas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. indican que su evaluación correspondiente a la Relación que existe entre el riesgo de recuperación y la morosidad **casi siempre** alta y el 87.5% (07) de los analistas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. consideran que su evaluación a la Relación que existe entre el riesgo de recuperación y la morosidad es **siempre** alto. Estos resultados implican que prevalece el nivel alto de evaluación de riesgo crediticio.

3.2. DETERMINAR LA RELACIÓN QUE EXISTE ENTRE EL CONTROL Y SEGUIMIENTO DEL CRÉDITO Y LA MOROSIDAD EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AGROFINANZAS Y COMERCIO AMAZONAS LTDA., CHACHAPOYAS, PERIODO 2015-2019.

Tabla 6

Relación que existe entre el control y seguimiento y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.

		Condiciones*Morosidad		
		<u>Morosidad</u>		Total
Condiciones	Casi siempre	Casi nunca		
				Recuento
		% del total	12,5%	12,5%
	Siempre	Recuento	7	7
		% del total	87,5%	87,5%
Total		Recuento	8	8
		% del total	100,0%	100,0%

Nota. Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta realizada.

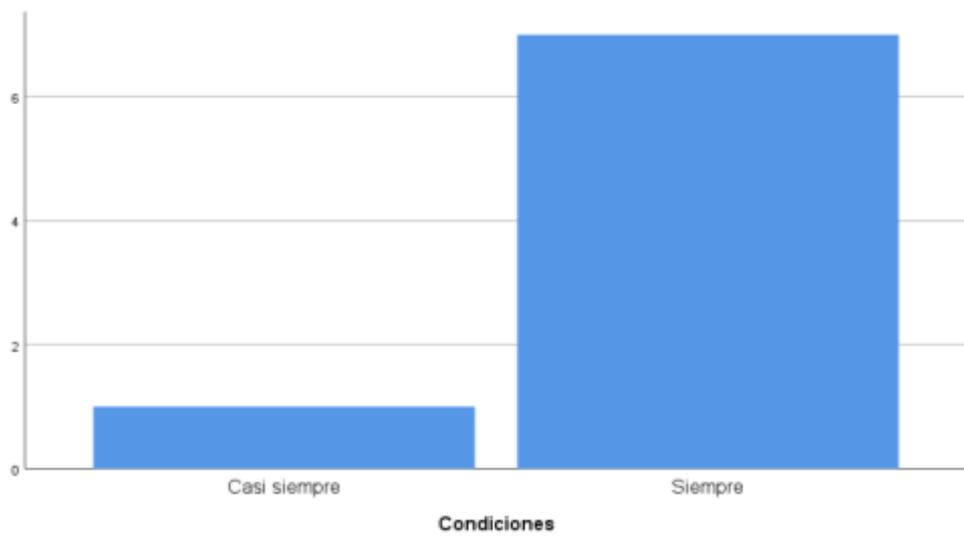


Figura 5. Relación que existe entre el control y seguimiento y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.

Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta realizada

En la tabla 6 y figura 5:

La tabla 6 y figura 5, muestran los resultados de la Relación que existe entre el control y seguimiento y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. se observa que el 12.5% (01) de los analistas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. indican que su evaluación correspondiente a la Relación que existe entre el riesgo de recuperación y la morosidad **casi siempre** alta y el 87.5% (07) de los analistas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. consideran que su evaluación a la Relación que existe entre el riesgo de recuperación y la morosidad es **siempre** alto. Estos resultados implican que prevalece el nivel alto de evaluación de riesgo crediticio.

3.3. ANALIZAR LAS DIFICULTADES DE LA CAPACIDAD DE PAGO Y EL ENDEUDAMIENTO DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AGROFINANZAS Y COMERCIO AMAZONAS LTDA., CHACHAPOYAS, PERIODO 2015-2019.

Tabla 7

Analizar las dificultades de la capacidad de pago y el endeudamiento de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.

		Capacidad de pago*Morosidad		
			<u>Morosidad</u>	
			Casi nunca	Total
Capacidad de pago	A veces	Recuento	1	1
		% del total	12,5%	12,5%
	Casi siempre	Recuento	4	4
		% del total	50,0%	50,0%
	Siempre	Recuento	3	3
		% del total	37,5%	37,5%
Total		Recuento	8	8
		% del total	100,0%	100,0%

Nota. Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta realizada.

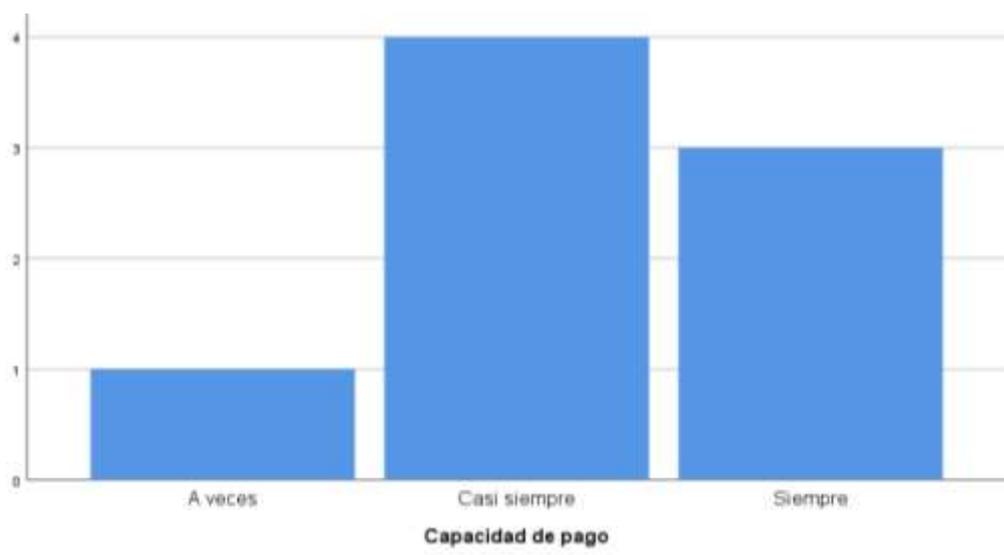


Figura 6. Analizar las dificultades de la capacidad de pago y el endeudamiento de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.

Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta realizada.

En la tabla 7 y figura 6:

La tabla 7 y figura 6, muestran el análisis de las dificultades de la capacidad de pago y el endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. se observa que el 12.5% (01) de los analistas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. indican que as dificultades de la capacidad de pago y el endeudamiento de los socios es **a veces** se encuentran en dificultades poder pagar las cuotas de sus préstamos en las fechas programadas, **casi siempre** en un 50.0% (04) es alta las dificultades poder pagar las cuotas de sus préstamos en las fechas programadas, y **siempre** un 37.5% (03) encuentran dificultades poder pagar las cuotas de sus préstamos en las fechas programadas. Estos resultados implican que prevalece el nivel alto de dificultad de devolución de los préstamos en las fechas programadas.

3.4. PROPUESTA DE UN PLAN DE RIESGO CREDITICIO PARA DISMINUIR LA MOROSIDAD DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AGROFINANZAS Y COMERCIO AMAZONAS LTDA.

El plan de riesgo crediticio formulado para la seguridad de los activos más importantes de los intermediarios financieros considera el análisis de los factores de riesgo que pueden estar expuestos a la cartera de activos crediticios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. El plan de riesgo de crédito establece los procedimientos y acciones básicos necesarios para responder a dichos riesgos de manera oportuna, ágil y eficaz. El plan es aplicable a los órganos de gestión, administración y operación de la institución, quien intervendrá en la política crediticia e implementará la política para la adecuada asignación y recuperación de los activos crediticios. Con el paso del tiempo, la tasa de morosidad ha ido disminuyendo, pero todavía no es suficiente, por lo que cuando se realice el trabajo, propondremos una propuesta para seguir reduciendo la tasa de morosidad.

OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

Elaboración de propuesta del riesgo crediticio para disminuir la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Analizar el riesgo de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.
- Analizar el entorno interno y externo y reconocer el riesgo que maneja para establecer su situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.

JUSTIFICACIÓN

Para evitar el riesgo de la cartera crediticia, se recomienda analizar los factores que afectan el incumplimiento crediticio, que pueden ocasionar desabastecimientos temporales y reducir la rentabilidad financiera de la cooperativa. Como herramienta de gestión crediticia, el plan de riesgo financiero se propone resolver los riesgos ocasionados por el incumplimiento de la cartera de créditos, a fin de ayudar al departamento de gobierno a lograr la meta propuesta y ayudar a la institución a cumplir con su misión. Teniendo en cuenta lo dicho, la propuesta solucionará en gran medida el grave problema del riesgo crediticio.

En este sentido, las cooperativas pueden tener un impacto en el reembolso del crédito. El riesgo de préstamos irrecuperables puede verse restringido por factores externos que afectan la producción, el negocio o las actividades de servicios de los microempresarios. Escasez de materia prima, inflación, devaluación, etc.

Análisis Financiero para la obtención de datos comparativos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.

El presente análisis fue realizado en base al Estado de Situación Financiera 2019, así como también fue utilizado el mismo para la obtención de datos comparativos desde el año 2015.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AGROFINANZAS Y COMERCIO AMAZONAS LTDA.					
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA					
	2,019	2,018	2,017	2,016	2,015
<u>ACTIVO</u>					
DISPONIBLE Y REND. DEVENGADOS	1,292,749	1,174,420	901,040	417,682	253,390
CAJA	92,895	39,907	36,327	16,940	17,132
BANCOS Y OTRAS EMPRESAS DEL SISTEMA FINANC. DEL PAIS	1,199,854	1,134,513	864,713	400,742	236,258
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0	0	0	0	0
OTRAS DISPONIBILIDADES	0	0	0	0	0
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DEL DISPONIBLE	0	0	0	0	0
FONDOS INTERBANCARIOS Y REND. DEVENGADOS	0	0	0	0	0
FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0	0	0
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0	0	0
INV. NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO NETO Y REND. DEVENG.	0	0	0	0	0
INV. NEG. DISP. PARA LA VENTA EN VALORES REP. DE CAP.	0	0	0	0	0
INV. NEG. DISP. PARA LA VENTA EN VALORES REP. DE DEUDA	0	0	0	0	0
INV. FINANCIERAS A VENCIMIENTO	0	0	0	0	0
REND. DEVENGADOS DE INV. NEG. Y A VENCIMIENTO	0	0	0	0	0
- PROVISIONES PARA INV. NEG. Y A VENCIMIENTO	0	0	0	0	0
CARTERA DE CREDITOS NETOS Y REND. DEVENGADOS	9,743,110	9,223,096	8,663,684	6,997,694	5,399,877
CREDITOS VIGENTES	9,854,671	9,266,600	8,676,729	6,995,069	5,358,319

CREDITOS REESTRUCTURADOS	0	0	0	0	0
CREDITOS REFINANCIADOS	0	0	0	0	0
CREDITOS VENCIDOS	1,097,704	684,241	268,845	239,603	218,039
CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	516,604	358,207	352,147	297,340	118,139
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE CREDITOS VIGENTES		136,212	146,219	104,247	104,310
- PROVISIONES PARA CREDITOS	1,725,869	1,222,164	780,256	638,565	398,930
CUENTAS POR COBRAR NETOS Y REND. DEVENGADOS	0	0	1,400	0	8,230
CUENTAS POR COBRAR POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		1,400	1,400	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		8,230	8,230	8,230	8,230
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE CUENTAS POR COBRAR		0	0	0	0
- PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR		9,630	8,230	8,230	0
BIENES REALIZ., RECIB. EN PAGO ADJ. Y FUERA DE USO NETO	245,396	12,325	32,975	39,075	83,148
BIENES REALIZABLES	6,100	0	0	0	0
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	239,296	64,425	59,025	65,125	83,148
BIENES FUERA DE USO		0	0	0	0
- PROVISIONES PARA BIENES REALIZ, REC. EN PAGO, ADJ. Y F. USO		52,100	26,050	26,050	0
PARTICIPACIONES	77,137	0	0	0	0
SUBSIDIARIAS	0	0	0	0	0
ASOCIADAS	77,137	0	0	0	0
INVERSIONES PERMANENTES NETOS Y REND. DEVENG.	0	59,212	35,379	22,379	5,993
INV. POR PARTICIP. PATRIMONIAL EN PERS. JUR. DEL PAIS	0	59,212	35,379	22,379	5,993

OTRAS INVERSIONES PERMANENTES	0	0	0	0	0
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE INV. PERMANENTES	0	0	0	0	0
- PROVISIONES PARA INVERSIONES PERMANENTES	0	0	0	0	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	4,303,648	3,675,667	1,691,556	1,053,299	102,897
- DEPRECIACION ACUMULADA	0	120,375	88,505	68,688	48,896
ACTIVO INTANGIBLE	7,853	0	0	0	0
PLUSVALIA	0	0	0	0	0
OTROS ACTIVOS INTANGIBLES	7,853	0	0	0	0
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	78,323	0	0	0	0
OTROS ACTIVOS	27,251	23,974	35,096	32,665	25,043
- AMORTIZACION ACUMULADA POR GASTOS AMORTIZABLES	0	37,317	32,109	22,834	15,477
TOTAL, ACTIVO	15,775,467	14,168,694	11,361,130	8,562,794	5,878,578
CONTINGENTES DEUDORAS	0	0	0	0	0
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0	18,151,658	0	13,600,140	11,386,178
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0	0	0	0	0
<u>PASIVO</u>					
OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS Y GTOS. POR PAGAR	6,147,618	4,729,081	3,162,764	1,971,128	986,029
OBLIGACIONES A LA VISTA	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES POR CUENTAS DE AHORRO	1,205,398	957,767	775,020	558,074	334,291
OBLIGACIONES POR CUENTA A PLAZO	4,942,220	3,642,257	2,320,832	1,365,754	626,062
OTRAS OBLIGACIONES	0	14,982	15,317	14,970	14,328

GASTOS POR PAGAR DE OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	0	114,075	51,595	32,330	11,348
FONDOS INTERBANCARIOS Y GTOS. POR PAGAR	0	0	0	0	0
FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0	0	0
GASTOS POR PAGAR POR FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0	0	0
ADEUDOS Y OBLIG. FINANC. A CORTO PLAZO Y GTOS POR PAGAR	1,882,662	505,304	0	0	0
ADEUDOS Y OBLIG. CON EMP. E INST. FINANC. DEL PAIS	505,290	0	0	0	0
ADEUDOS Y OBLIG. CON EMP. DEL EXTERIOR Y ORG. FINANC. INTER.	0	0	0	0	0
OTROS ADEUDOS Y OBLIG. DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	1,377,373	500,000	0	0	0
GASTOS POR PAGAR DE ADEUDOS Y OBLIG. FIN. A CORTO PLAZO	0	5,304	0	0	0
CUENTAS POR PAGAR Y GTOS. POR PAGAR	106,410	87,069	48,679	16,815	11,609
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	106,410	87,069	48,679	16,815	11,609
GASTOS POR PAGAR DE CUENTAS POR PAGAR	0	0	0	0	0
ADEUDOS Y OBLIG. A LARGO PLAZO Y GTOS. POR PAGAR	0	1,915,264	1,936,590	1,220,789	0
ADEUDOS Y OBLIG. CON EMP. E INST. FINAN. DEL PAIS	0	0	0	0	0
ADEUDOS Y OBLIG. CON EMP. DEL EXT. Y ORG. FINAN. INTERNAC.	0	167,783	647,800	0	0
OTROS ADEUDOS Y OBLIGACIONES DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	0	1,733,294	1,277,320	1,212,900	0
GASTOS POR PAGAR DE ADEUD. Y OBLIG. FIN. A LARGO PLAZO	0	14,187	11,470	7,889	0
PROVISIONES	436,415	314,586	179,657	97,195	71,502
PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGENTES	0	0	0	0	0
PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS	0	0	0	0	0

PROVISIONES ASOCIATIVAS	436,415	314,586	179,657	97,195	71,502
OBLIGACIONES EN CIRCULACION Y GTOS. POR PAGAR	0	0	0	0	0
OTROS INSTRUMENTOS REPRESENTATIVOS DE DEUDA	0	0	0	0	0
GASTOS POR PAGAR DE OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0	0	0	0	0
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	13,784	0	0	0	0
OTROS PASIVOS	1,524	4,651	5,199	8,185	36,156
OTROS PASIVOS	1,524	4,651	5,199	8,185	36,156
TOTAL, DEL PASIVO	8,588,413	7,555,955	5,332,889	3,314,112	1,105,296
<u>PATRIMONIO</u>					
CAPITAL SOCIAL	1,023,146	731,489	597,237	581,344	566,404
CAPITAL ADICIONAL	0	0	0	0	0
RESERVAS	5,528,465	5,103,037	4,405,455	4,011,648	3,609,768
AJUSTES AL PATRIMONIO	0	0	0	0	0
RESULTADOS ACUMULADOS	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	635,442	778,213	1,025,549	655,690	597,110
TOTAL, DEL PATRIMONIO	7,187,053	6,612,739	6,028,241	5,248,682	4,773,282
TOTAL, DEL PASIVO Y PATRIMONIO	15,775,467	14,168,694	11,361,130	8,562,794	5,878,578
CONTINGENTES ACREEDORAS	0	0	0	0	0
RESPONS. POR AVALES Y CARTAS FIANZAS OTORGADAS	0	0	0	0	0
RESPONS. POR LINEAS DE CRED NO UTILIZ Y CRED CONC NO DESEMBOLSADOS	0	0	0	0	0
RESPONSABILIDAD POR LITIGIOS, DEMANDAS Y OTRAS CONTINGENCIAS	0	0	0	0	0

CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0	18,151,658	0	13,600,140	11,386,178
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0	0	0	0	0

Figura 7. Estados de Situación Financiera

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.

COPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AGROFINANZAS Y COMERCIO AMAZONAS LTDA.					
ESTADOS DE RESULTADOS					
	2,019	2,018	2,017	2,016	2,015
<u>ESTADO DE RESULTADOS</u>					
INGRESOS FINANCIEROS	2,587,135	2,837,926	2,240,661	1,731,232	1,354,467
INTERESES POR DISPONIBLES	661	174	396	36	0
INTERESES Y COMISIONES POR FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0	0	0
INGRESOS POR INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	0	0	0	0	0
INGRESOS POR VALORIZ DE INVERS NEGOC. Y A VENCIMIENTO	0	0	0	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR CARTERA DE CREDITOS	2,586,165	2,692,871	2,206,273	1,676,398	1,350,874
INGRESOS DE CUENTAS POR COBRAR	0	0	0	0	0
PARTICIPACIONES GANADAS POR INVERSIONES PERMANENTES	0	1,714	0	656	3,593
OTRAS COMISIONES	0	0	0	0	0
DIFERENCIAS DE CAMBIO DE OPERACIONES VARIAS	0	143,167	33,992	54,142	0
REAJUSTE POR INDEXACION	0	0	0	0	0
COMPRA-VENTA DE VALORES	0	0	0	0	0

OTROS INGRESOS FINANCIEROS	308	0	0	0	0
GASTOS FINANCIEROS	643,386	718,497	351,078	250,201	35,334
INTERESES Y COMISIONES POR OBLIGAC. CON ASOCIADOS	403,115	328,699	177,141	106,662	35,334
INTERESES Y COMISIONES POR FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0	0	0
PERDIDA POR VALORIZACION DE INVERS NEGOC. Y A VENC	0	0	0	0	0
INTERESES POR ADEUDOS Y OBLIG CON EMP. E INST FIN DEL PAIS	0	0	0	0	0
INTERESES POR ADEUD Y OBLIG CON INST FIN DEL EXT Y ORG FIN I	205,291	47,123	20,238	0	0
INTERESES POR OTROS ADEUD Y OBLIG DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	25,454	200,139	115,605	77,530	0
INTERESES, COMISIONES Y OTROS CARGOS DE CTAS. POR PAGAR	0	0	0	0	0
INTERESES POR OBLIGACIONES EN CIRCULACION COMISIONES Y OTROS CARGOS POR OBLIGACIONES FINANCIERAS	0	0	0	0	0
DIFERENCIA DE CAMBIO DE OPERACIONES VARIAS	21,936	142,536	38,094	66,009	0
REAJUSTE POR INDEXACION	0	0	0	0	0
COMPRA-VENTA DE VALORES Y PERDIDA POR PARTIC. PATRIMON	0	0	0	0	0
PRIMAS PARA EL FONDO DE CONTINGENCIAS	0	0	0	0	0
OTROS GASTOS FINANCIEROS	-12,411	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,943,749	2,119,429	1,889,583	1,481,031	1,319,133
PROVISIONES PARA DESVALORIZ. DE INVERS. DEL EJERCICIO	0	0	0	0	0
PROVISIONES PARA DESVALORIZ .DE INVERS. DE EJERC ANTERIORES	0	0	0	0	0
PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE CREDITOS DEL EJERCICIO	393,803	333,617	110,381	221,414	180,120

PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE CRED DE EJERC ANTERIORES	0	-7,815	-37,316	-35,786	-19,990
MARGEN FINANCIERO NETO	1,549,946	1,793,627	1,816,518	1,295,403	1,159,003
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	8,955	10,379	12,619	5,946	9,163
INGRESOS POR OPERACIONES CONTINGENTES	0	0	0	0	0
INGRESOS DIVERSOS	8,955	10,379	12,619	5,946	9,163
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,660	3,619	6,245	2,085	1,085
GASTOS POR OPERACIONES CONTINGENTES	0	0	0	0	0
GASTOS DIVERSOS	2,660	3,619	6,245	2,085	1,085
MARGEN OPERACIONAL	1,556,241	1,800,387	1,822,892	1,299,264	1,167,081
GASTOS DE ADMINISTRACION	1,116,447	960,085	783,151	608,631	581,140
GASTOS DE PERSONAL	531,305	469,540	432,476	335,319	345,833
GASTOS DE DIRECTIVOS	0	18,535	10,730	14,705	11,850
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	577,069	443,163	314,342	249,130	205,329
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	8,073	9,617	8,861	4,707	18,128
GASTOS DE ACTIVIDADES ASOCIATIVAS		19,230	16,742	4,770	0
MARGEN OPERACIONAL NETO	439,794	840,302	1,039,741	690,633	585,941
PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	172,055	64,528	29,092	61,963	22,227
PROVISIONES POR INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR		1,400	0	8,765	0
PROVISIONES PARA BIENES REALIZ, REC EN PAGO, ADJ Y F DE U	76,117	26,050	0	26,050	0
PROVISIONES PARA CONTINGENCIAS Y OTRAS		0	0	0	0
DEPRECIACION DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	95,938	31,870	19,817	19,792	11,965
AMORTIZACION DE GASTOS		5,208	9,275	7,356	10,262
RESULTADO DE OPERACION	267,739	775,774	1,010,649	628,670	563,714

OTROS INGRESOS Y GASTOS	381,486	4,260	17,448	31,050	38,234
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	381,486	16	511	1,102	0
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	4,265	16,939	35,394	38,242
GASTOS EXTRAORDINARIOS		21	2	5,446	8
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0	0	0	0
RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFLACION	649,226	780,034	1,028,097	659,720	601,948
RESULTADO DEL EJERC ANTES DE PARTICIP. E					
IMPUESTO A LA RENTA	649,226	780,034	1,028,097	659,720	601,948
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	0	0	0	0	0
IMPUESTO A LA RENTA	13,784	1,821	2,548	4,030	4,838
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	635,442	778,213	1,025,549	655,690	597,110

Figura 8. Estados de Resultados

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AGROFINANZAS Y COMERCIO AMAZONAS LTDA					
INDICES FINANCIEROS					
	2,019	2,018	2,017	2,016	2,015
<u>RIESGO DE LIQUIDEZ</u>					
% RELACION DISPONIBLE/DEPOSITOS		25.53	29.10	21.71	26.39
% DISPONIBLE / ACTIVO TOTAL		8.29	7.93	4.88	4.31
% ACTIVOS LIQUIDOS / PASIVOS CTO PLAZO+10% APORTES		22.64	28.42	20.92	24.57
<u>RIESGO CREDITICIO</u>					
% MOROSIDAD (CART. ATRAZADA/CART. DE CREDITOS B)		10.11	6.68	7.13	5.90
% PROTECCION (PROV / CARTERA ATRAZADA)		117.24	125.65	118.93	118.67
% PROVISIÓN / CARTERA DE CREDITOS BRUTA		11.86	8.39	8.48	7.01
<u>SOLVENCIA Y ENDEUDAMIENTO</u>					
% (CAP.SOCIAL+ CAP.ADI) / DEPOSITOS		15.90	19.29	30.22	58.98
% (CAP.SOCIAL+CAP.ADI) / ACTIVO TOTAL		5.16	5.26	6.79	9.64
% RESERVAS / ACTIVO TOTAL		36.02	38.78	46.85	61.41
% RESERVAS / CAPITAL SOCIAL		697.62	737.64	690.06	637.31
% PASIVO TOTAL/ACTIVO TOTAL		53.33	46.94	38.70	18.80
PASIVO TOTAL / PATRIM. NETO (VECES)		1.14	0.88	0.63	0.23
ACTIVO TOTAL / PATRIM. NETO (VECES)		2.14	1.88	1.63	1.23
<u>ACTIVIDAD</u>					
% INMOBILIZACION: ACT.FIJO / PATRIM. NETO		55.58	28.06	20.07	2.16
<u>RENTABILIDAD</u>					
% MARGEN DE CONTRIBUCIÓN FINANCIERA		74.68	84.33	85.55	97.39
% INGRES. FINANC. / ACTIVOS RENTABLES (a)		27.13	23.40	23.34	24.18
% RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO - ROE (a)		11.77	17.01	12.49	12.51
% RENTABILIDAD DEL ACTIVO - ROA (a)		5.49	9.03	7.66	10.16
% RENTABILIDAD DEL CAPITAL (a)		106.39	171.72	112.79	105.42
% RENTABILIDAD GENERAL		27.42	45.77	37.87	44.08
<u>EFICIENCIA</u>					
% GTOS. DIRECTIVOS / ING. FINANCIERO		0.65	0.48	0.85	0.87
% IMPRODUCTIVIDAD: ACT.NO RENT / ACT.TOT		35.23	22.87	21.22	11.52
% GASTOS ADM. / ACT. TOT. (a)		6.78	6.89	7.11	9.89
% GASTOS ADM. / INGRS. FINANCIEROS		33.83	34.95	35.16	42.91

Figura 9. Índices Financieros

Fuente: Estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.

ANÁLISIS DE LA SITUACION FINANCIERA

Al cierre de diciembre de 2019, los Activos totales de la Cooperativa alcanzaron S/ 15,761,682.65, nivel superior al registrado al cierre de diciembre de 2018 en S/ 1,594,043.31(11.3%). Las principales variaciones en los Activos fueron:

- a. El aumento de +9.8% de las Colocaciones Brutas, principalmente de Colocaciones de créditos pequeña empresa.
- b. El aumento de +10.1% en los Fondos Disponibles, explicado por el adeudo recibido en noviembre 2019 por Perú Opportunity Fund. También es importante mencionar que se han recibido prepagos de préstamos en mayor cuantía.
- c. Las participaciones han aumentado en +30.3%, por aportes efectuados en otras Coopac.
- d. Los Activos Fijos se han incrementado en +17.1%, por mayores desembolsos en obras en ejecución del proyecto “Edificio Corporativo Coopac Agrofinca”.

Por otro lado, en cuanto a su composición del Activo, la Cartera de Créditos neta presenta 61.8% de participación, Activo Fijo 27.3%, Fondos Disponibles 8.2% y Otros Activos 2.7%. Tal como se muestra los estados financieros adjuntos.

Al finalizar el periodo 2019, la cartera de créditos alcanzó un saldo de S/11,314,221.92, nivel + 9.8% mayor al registrado a diciembre 2018 (S/ 10,309,048.14). En relación a la meta para el año (S/ 13,136,334), no se ha logrado alcanzar; obteniendo un cumplimiento de 86%. Los tipos de crédito de mayor incremento fueron: Consumo con +116.6%, Pequeña Empresa con +6%, y los créditos de Microempresa disminuyeron en -12.5%.

Al término del periodo de 2019, los Pasivos de la Cooperativa ascendieron a S/8,574,629.62, se incrementaron en S/1,019,729.02, nivel +13.5% mayor al saldo registrado al cierre del periodo 2018 (S/7,554,900.60). Los pasivos que registraron las mayores variaciones durante el periodo 2019 fueron:

- a. Los depósitos de los socios, que crecieron 30.4% respecto al año anterior.
- b. Los fondos para programas sociales y educativos que crecieron en 38.7%.
- c. Los adeudos que decrecieron en 22.2% respecto al registrado al cierre del año anterior.

Por otra parte, se incrementó el Capital Social de la Cooperativa, alcanzando S/1,023,146.32, nivel +39.9% mayor al saldo registrado al cierre de diciembre 2018 (S/731,488.90). Las Reservas aumentaron S/ 425,427.79 (8.3%) respecto al saldo de diciembre 2018.

Las captaciones alcanzaron un saldo de S/ 6,147,618.17 al cierre de diciembre 2019, se han incrementado en S/1,433,519.45(30.4%) respecto a lo registrado en diciembre 2018 (S/4,714,098.72). Este incremento se debe al crecimiento de los depósitos a plazo en 31.6% y de los depósitos de ahorro en 25.9%.

Los Ingresos Financieros sumaron al cierre de diciembre 2019 S/ 2,587,134.60, monto menor en S/ 105,910.42 (3.9%) al registrado en diciembre 2018 (S/ 2,693,045.02).

Asimismo, los Gastos Financieros ascendieron a S/ 633,860.87, lo que significó un aumento de S/ 57,899.88.

En consecuencia, el Margen Financiero Bruto al cierre de periodo diciembre es S/ 1,953,273.73, muestra una disminución de 7.7% respecto a diciembre 2018.

La utilidad neta de la Cooperativa al cierre del 2019, ascendió a S/ 635,441.86, menor en S/ 142,770.92 (18.30%) a la obtenida en 2018 (S/ 778,212.78). Este menor resultado se explica por los menores ingresos financieros y por el incremento de los gastos de provisiones para créditos directos.

ÍNDICES FINANCIEROS

A continuación, con base a la información de los saldos de los estados financieros, revelamos la situación económico financiera de la Cooperativa medida a través de los índices financieros de gestión más representativos de la actividad de ahorro y crédito, los mismos que se pueden comparar con los obtenidos en el mismo trimestre del año anterior y los del trimestre que precede.

a. ANÁLISIS DE LOS ÍNDICES DE LIQUIDEZ

Al culminar diciembre de 2019, el índice de liquidez Disponible/ Depósitos registra un nivel de 21%, que revela el grado de cumplimiento del encaje técnico. Asimismo, la Cooperativa debe mantener un nivel de liquidez en Moneda Nacional (MN) medido a través del índice de liquidez: Activo Líquido / Pasivos de corto plazo en Moneda Nacional (%) \geq 8%; así también debe mantener un nivel de liquidez en Moneda Extranjera (ME) medido a través del índice de liquidez: Activo Líquido / Pasivos de corto plazo en Moneda Extranjera (%) \geq 20% Asimismo, la relación Disponible / Total Activo se encuentra en un nivel de 8.2%, lo cual revela el grado de liquidez de los Activos Totales

b. ANÁLISIS DE LOS ÍNDICES DE RIESGO CREDITICIO

Al término de diciembre de 2019, el índice de mora es 14.3%, muestra un incremento de +4.2% respecto a la registrada en diciembre 2018. No obstante, el índice de cobertura es 106.9%, -10.3% menos a la que se registró en diciembre 2018. A pesar de la disminución en el índice de protección y aumento de la morosidad, la Cooperativa mantiene la capacidad de hacer frente ante posibles pérdidas por falta de pago de los socios en sus créditos.

c. ANÁLISIS DE LOS ÍNDICES DE SOLVENCIA

Al final de diciembre de 2019, el índice Reservas / Capital Social ya supera el nivel de +25% que establece el Reglamento General Coopac, ubicándose en 540.3%. Asimismo, el índice de solvencia Total Pasivo / Patrimonio Neto revela el grado de endeudamiento de nuestra cooperativa mantiene respecto a sus inversiones. El indicador nos indica 1.2 veces, lo que indica que el endeudamiento se mantiene en niveles equilibrados.

d. ANÁLISIS DE LOS ÍNDICES DE RENTABILIDAD

Los indicadores de rentabilidad sirven para medir la efectividad de la administración en controlar los costos y gastos, que al término de un periodo se traduce en niveles de utilidad o pérdida. El ROA se encuentra al cierre de diciembre 2019 en el nivel de 4%, menor en 1.5% al del periodo 2018(5.5%) El ROE, a su vez se encuentra en un nivel de 8.8%, menor en 3% al registrado en diciembre 2018(11.8%), explicado por los menores ingresos en la cartera de créditos y aumento de la morosidad traducida en mayores provisiones.

PROPUESTA DE PLAN DE RIESGO CREDITICIO PARA LA DISMINUCIÓN DE LA MOROSIDAD EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AGROFINANZAS Y COMERCIO AMAZONAS LTDA.

El propósito de la propuesta es brindar una herramienta estratégica para que la institución y el personal responsable de los departamentos de riesgos logren de esta manera resultados más efectivos.

El plan de riesgo de crédito es una guía que puede ayudar de manera integral a encontrar riesgos, contingencias y minimizar posibles problemas en las operaciones económicas,

de manera que afecte también a las operaciones ante posibles riesgos derivados. Los niveles administrativos y financieros pueden ser adecuados. Con este plan de riesgo nos enfrentamos día a día a factores internos y externos, y la continuidad efectiva de las actividades de los financieros, protegiendo así sus activos líquidos.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. Arise ejerce un control efectivo sobre la base de su cartera de activos crediticios. Es necesario definir e implementar procedimientos y políticas de control interno adecuados para estandarizar los procedimientos, teniendo en cuenta el mejor control del departamento de crédito en un área especializada denominada "control de riesgos", que tiene como objetivo realizar un control preciso y claro para evitar riesgos. Pérdidas financieras y posibles pérdidas económicas.

PROPUESTA PARA UN EFICIENTE PLAN DE RIESGO DE CRÉDITO

Dentro de las estrategias que se deben implementar en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., para que pueda obtener un indicador de riesgo estratégico y competitivo bajo, se propone lo siguiente:

a. ESTRUCTURACIÓN CON PROYECCIÓN A FUTURO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. puede crear una estructura organizacional fundamentada en el recurso humano y la tecnología necesaria para prestar una atención de calidad a los socios a través de aspectos como:

- Financiero: Esta estructura dará soporte al ahorro y al crédito, y esta confianza se genera a través de valores transmitidos como institución.
- Humana: Uno de los principios básicos de una empresa financiera debe ser el capital humano, los clientes internos o socios, y deben atender a los clientes o socios con todas sus capacidades profesionales y eficiencia.
- Tecnológica: La plataforma utilizada para administrar el sistema financiero puede aumentar la velocidad de las transacciones y un alto grado de conectividad entre agencias, para que los clientes o socios siempre puedan tener sus propios fondos cuando los necesiten.

Pasos para la aprobación de los créditos y su recuperación.

Estos pasos son la opción más factible para describir las acciones a realizar dentro de las funciones asignadas al personal de campo de crédito, el propósito es describir los

procedimientos utilizados en la organización y la secuencia lógica de cada actividad como herramienta para monitorear el flujo de trabajo.

b. IDENTIFICACIÓN DE LOS RIESGOS

Análisis de la Financiera en su entorno interno y externo, para reconocer el riesgo que maneja para establecer su situación actual.

A continuación, se precisan los posibles riesgos que ocurran y afecten peligrosamente a la Cooperativa ante posibles eventualidades, las consecuencias de estos y las medidas para prevenirlos:

- **Riesgo de proceso de crédito.** - El resultado será la posibilidad de crédito irrecuperable, aumento de actividades ilícitas y pérdida de reputación institucional, ante lo cual se debe considerar la capacitación de los oficiales de crédito y la selección completa y efectiva de personal.
- **Riesgo de liquidez.** – Si la Cooperativa no tienen un índice de liquidez rentable, limitará la liberación de crédito, lo que afectará la desconfianza de los socios. Es importante encontrar estrategias atractivas de atracción de socios, tales como: Sorteos, tasas de interés bajas, búsqueda externa de financiamiento para atraer inversión para apoyar instituciones que bajan las tasas de interés.
- **Riesgo de eventos Naturales.** – Nadie no tiene desastres naturales. Ante esta posibilidad, la Cooperativa reflejará el aumento de actividades y la posibilidad de recibir crédito. Por lo tanto, al otorgar préstamos se debe considerar que el socio no se encuentra en una zona peligrosa, o viceversa, El período de crédito se extenderá.
- **Riesgo de inadecuado análisis de capacidad de pago del socio.** – Si el asesor de crédito no considera todos los posibles parámetros de riesgo al analizar la situación económica del socio, este resultado se verá reflejado cuando aumente la morosidad de la cartera de préstamos. Realizar análisis económicos de los socios, evitar deudas excesivas y recopilar información suficiente y oportuna a través del conocimiento técnico y ético del oficial de crédito.
- **Riesgo de garantía.** – Al otorgar un préstamo, es importante considerar el tipo de garante que brinda la certificación de solvencia financiera para que pueda asumir la responsabilidad en caso de que el socio incumpla con el préstamo.

- **Riesgo de concentración de créditos.** – Cuando la entrega de préstamos se concentra en una sola área, se producirán altas tasas de morosidad en la institución, lo que muchas veces conduce a la autodestrucción, porque esto segmentará el mercado en función de la ubicación geográfica para identificar diferentes grupos. Los prestamistas permitirán minimizar el riesgo crediticio sin ignorar áreas, aumentar el ahorro y la inversión para atraer nuevos socios.
- **Riesgo de cobranza Judicial.** – Mantener un adecuado control y gestión en la cobranza judicial es una característica a priori. Se recomienda que los asesores o analistas de crédito utilicen todas las instancias para utilizar los últimos recursos crediticios, y una vez que se analiza por separado el respaldo del procedimiento de cobranza, puede pasar el procedimiento judicial. Se recomienda monitorear todos estos trámites manteniendo un expediente adecuado, el cual debe tener la información más reciente para comprender la situación del cierre del caso. Y preparar un documento que muestre estadísticas mensuales al comité de crédito.
- **Riesgo de robo o fraude.** – La pérdida de dinero e información aumenta el riesgo, antes se debe contratar personal confiable, este personal debe ser controlado de acuerdo a sus funciones y garantías necesarias, y ser introducido exitosamente según el organigrama funcional de la agencia.

c. **FINANCIAMIENTO**

Para poder desarrollar esta propuesta o alternativa de solución a la problemática planteada anteriormente los costos deben de ser financiados por recursos propios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.

d. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

ACTIVIDADES	OBJETIVOS
Mejorar las capacidades de los empleados mediante la implementación de programas de capacitación en agencias de riesgos, crédito y cobranza.	Mejorar los procedimientos de concesión de crédito y minimizar las tasas de morosidad.
Desarrollar planes de incentivos económicos para aumentar la recaudación y reducir las tasas de incumplimiento.	Motivar a los empleados a aumentar los ingresos de las cuentas por cobrar.
Para ayudar a realizar las actividades de riesgo, el departamento de crédito y cobranza obtiene suficientes herramientas técnicas.	Obtener informes a tiempo para medir y evaluar los objetivos establecidos.
Anime a los socios a pagar a tiempo	Mejorar la calificación del socio, y mayores ingresos para la Cooperativa

IV. DISCUSIÓN

De acuerdo al objetivo general: **Establecer la relación que existe entre la evaluación del riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., Chachapoyas, periodo 2015-2019.**

Según, Izarra, 2016; se ha identificado la presencia de una relación negativa entre la evaluación del riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda. N°582 - Huancavelica, la intensidad de la relación hallada es $r = -88.07\%$ que a decir de Córdova (2001) y la prueba de hipótesis resulta significativa con lo cual se cumple el primer objetivo planteado en la investigación. La relación obtenida para el cumplimiento de los objetivos específicos, nos muestran que la relación entre la evaluación del riesgo de incumplimiento y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda. N°582 - Huancavelica es de 88.53% negativa, mientras que la relación entre la evaluación del riesgo de recuperación y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda. N°582 - Huancavelica es de -55.14% .

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., la gestión integrada de riesgos es un proceso efectuado por el consejo de administración, la gerencia y el personal aplicado en toda la cooperativa y en la definición de su estrategia diseñada para identificar potenciales eventos que puedan afectarla, gestionado de acuerdo a su apetito por el riesgo y prever una seguridad razonable en el logro de sus objetivos, la Coopac Agrofinca tiene en cuenta los siguientes indicadores en la gestión de riesgos. Es medida a través del patrimonio efectivo que disponen para hacer frente a posibles fluctuaciones negativas del ciclo económico y en función al perfil de riesgo de su negocio. La Cooperativa es su nivel de solvencia, el cual cumple con la normativa de la SBS y las recomendaciones del Comité de Supervisión de Basilea. Al cierre del ejercicio 2019 el patrimonio efectivo de la Cooperativa sumó S/ 7,203,731.00. La SBS exige que el patrimonio efectivo debe ser igual o mayor al 10% de los activos y contingentes ponderados por riesgo – APR, (artículo 31 del Reglamento General de las COOPAC); el patrimonio efectivo de la Coopac Agrofinca es 4.8 veces más que el 10% de los APR. La cobertura para la cartera de créditos atrasada al cierre del 2019 fue de 106.91%. Durante su vida institucional la Cooperativa siempre ha mantenido este indicador por encima de

100%. El objetivo de la gestión de riesgo de liquidez es identificar, medir, evaluar, tratar, controlar, reportar y monitorear el riesgo de liquidez al que está expuesta la Cooperativa. De acuerdo con la Resolución S.B.S. N° 480-2019, establece que los límites regulatorios de liquidez aplicables a las Coopac de nivel 2 son:

- Ratio de Liquidez en Moneda Nacional: $RLMN \geq 8\%$.
- Ratio de Liquidez en Moneda Extranjera: $RLME \geq 20\%$.

La Cooperativa a la fecha solo opera en moneda nacional. El nivel de liquidez en moneda nacional durante el año 2019 ha sido aceptable (25.78%). Se define como el riesgo de pérdida resultante de una falta de adecuación o fallo de los procesos de tecnología de información, el personal y los sistemas internos que originan a su vez riesgos de gestión. En tal sentido la Cooperativa, viene reforzando sus controles a fin de evitar estos riesgos, como:

- Evitar que se produzca fraude interno y/o errores
- Controlar el uso de información confidencial al socio.
- Evitar actos de negligencia y robo en la Cooperativa.
- Controlar y evitar fallas en la seguridad y continuidad operativa de los sistemas.
- Controlar posibles fraudes externos.
- Actualizar las políticas y procedimientos de normatividad y gestión de la cooperativa.

Se calcula el requerimiento de capital de la Cooperativa por riesgo operacional en S/ 268,302.

De acuerdo al primer objetivo específico: **Determinar la relación que existe entre la calificación crediticia y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., Chachapoyas, periodo 2015-2019.**

Bernardo (2019), determinó la existencia de una relación significativa entre la calificación crediticia y la morosidad en la Cooperativa Ahorro y Crédito SEMBRAR. Pues al procesar los resultados el índice de correlación indica un 0.599; comprobando que el análisis de los factores de calificación crediticia al momento de evaluar la solicitud de un crédito de un socio es sumamente importante, pues si se realiza de manera correcta la probabilidad de morosidad disminuye.

Según las tablas 2 al 5, los resultados implican que prevalece el nivel alto de evaluación de riesgo crediticio por lo que la Relación que existe entre el riesgo crediticio y la

morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., será como en toda entidad financiera alta y con mayor riesgo por lo que se deberá elaborar un plan de riesgo donde la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., buscara la mejor manera de reducir la tasa de morosidad diseñando políticas que vayan en beneficio de los socios.

De acuerdo al segundo objetivo específico: **Determinar la relación que existe entre el control y seguimiento del crédito y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., Chachapoyas, periodo 2015-2019.**

Bernardo (2019), determinó la existencia de una relación significativa entre el control y seguimiento del crédito y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito SEMBRAR, Huánuco – 2019. Pues al procesar los datos el índice de correlación indica un 0.749, cuando se realiza un crédito se debe realizar su control y seguimiento sobre el pago de cada una de las cuotas y en caso de incumplimiento se realiza un asesoramiento al socio para verificar la causa del atraso.

De acuerdo a la tabla 6, nos muestran los resultados de la Relación que existe entre el control y seguimiento y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. se observa que el 12.5% (01) de los analistas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. indican que su evaluación correspondiente a la Relación que existe entre el riesgo de recuperación y la morosidad **casi siempre** alta y el 87.5% (07) de los analistas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. consideran que su evaluación a la Relación que existe entre el riesgo de recuperación y la morosidad es **siempre** alto. Estos resultados implican que prevalece el nivel alto de evaluación de riesgo crediticio. Se determinó la existencia de una relación significativa entre el control y seguimiento del crédito y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. Pues al procesar los datos el índice de correlación indica un 1.000, cuando se realiza un crédito se debe realizar su control y seguimiento sobre el pago de cada una de las cuotas y en caso de incumplimiento se realiza un asesoramiento al socio para verificar la causa del atraso.

De acuerdo al tercer objetivo específico: **Analizar las dificultades de la capacidad de pago y el endeudamiento de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., Chachapoyas, periodo 2015-2019.**

Céspedes (2018), al analizar las causas de incapacidad de pago y el endeudamiento de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Norandino Ltda. influyen significativamente en un 79.17 % en el nivel de morosidad de la Cooperativa de la ciudad de Jaén, 2016. En razón que la investigación que manifiesta que causas de incapacidad de pago y el endeudamiento descansa sobre sus objetivos fundamentales. Si se logra identificar perfectamente cada una de estas causas ello implicara que se puede afirmar que se conoce con certeza el nivel de morosidad. En estos análisis de causas de incapacidad de pago y endeudamiento será su fortaleza respecto al nivel de morosidad. Ya ello le permitirá disminuir eficiente y eficazmente el nivel de morosidad. otras palabras, toda acción, medida, plan o sistema que emprenda la cooperativa y que tienda a cumplir cualquiera de estos análisis de causas de incapacidad de pago y endeudamiento será su fortaleza respecto al nivel de morosidad.

Según la tabla 7, sobre las dificultades de la capacidad de pago y el endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. se observa que el 12.5% (01) de los analistas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. indican que las dificultades de la capacidad de pago y el endeudamiento de los socios es **a veces** se encuentran en dificultades poder pagar las cuotas de sus préstamos en las fechas programadas, **casi siempre** en un 50.0% (04) es alta las dificultades poder pagar las cuotas de sus préstamos en las fechas programadas, y **siempre** un 37.5% (03) encuentran dificultades poder pagar las cuotas de sus préstamos en las fechas programadas. Estos resultados implican que prevalece el nivel alto de dificultad de devolución de los préstamos en las fechas programadas. El analizar las causas de incapacidad de pago y el endeudamiento de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. influyen significativamente en un 50.00 % en el nivel de morosidad de la Cooperativa. En razón que la investigación que manifiesta que causas de incapacidad de pago y el endeudamiento descansa sobre sus objetivos fundamentales. Si se logra identificar

perfectamente cada una de estas causas ello implicara que se puede afirmar que se conoce con certeza el nivel de morosidad. En otras palabras, toda acción, medida, plan o sistema que emprenda la cooperativa y que tienda a cumplir cualquiera de estos análisis de causas de incapacidad de pago y endeudamiento será su fortaleza respecto al nivel de morosidad. Ya ello le permitirá disminuir eficiente y eficazmente el nivel de morosidad.

V. CONCLUSIONES

De acuerdo al trabajo realizado, se concluye:

- De acuerdo al primer objetivo específico: **Determinar la relación que existe entre la calificación crediticia y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., Chachapoyas, periodo 2015-2019.**

Se determinó la existencia de una relación significativa entre la calificación crediticia y la morosidad en la Cooperativa Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. Pues al procesar los resultados el índice de correlación indica un 0.683; comprobando que el análisis de los factores de calificación crediticia al momento de evaluar la solicitud de un crédito de un socio es sumamente importante, pues si se realiza de manera correcta la probabilidad de morosidad disminuye.

- De acuerdo al segundo objetivo específico: **Determinar la relación que existe entre el control y seguimiento del crédito y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., Chachapoyas, periodo 2015-2019.**

Se determino la existencia de una relación significativa entre el control y seguimiento del crédito y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. Pues al procesar los datos el índice de correlación indica un 1.000, cuando se realiza un crédito se debe realizar su control y seguimiento sobre el pago de cada una de las cuotas y en caso de incumplimiento se realiza un asesoramiento al socio para verificar la causa del atraso.

- De acuerdo al tercer objetivo específico: **Analizar las dificultades de la capacidad de pago y el endeudamiento de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., Chachapoyas, periodo 2015-2019.**

El analizar las causas de incapacidad de pago y el endeudamiento de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda. influyen significativamente en un 50.00 % en el nivel de morosidad de la Cooperativa. En razón que la investigación que manifiesta que causas de incapacidad de pago y el endeudamiento descansa sobre sus objetivos fundamentales. Si se logra identificar

perfectamente cada una de estas causas ello implicara que se puede afirmar que se conoce con certeza el nivel de morosidad. En otras palabras, toda acción, medida, plan o sistema que emprenda la cooperativa y que tienda a cumplir cualquiera de estos análisis de causas de incapacidad de pago y endeudamiento será su fortaleza respecto al nivel de morosidad. Ya ello le permitirá disminuir eficiente y eficazmente el nivel de morosidad.

VI. RECOMENDACIONES

De acuerdo al trabajo realizado, se recomienda:

- Se recomienda a los funcionarios de la cooperativa la actualización, diseño y la implementación de los manuales para realizar el control y seguimiento a los socios de la cooperativa que han sido beneficiarios de unos créditos, para que los ejecutivos de negocios conozcan los procedimientos de asesoramiento y cobranza coactiva a los clientes que caigan en morosidad de los pagos del crédito.

- Se recomienda a los funcionarios de la cooperativa capacitar a todos los colaboradores de la Cooperativa en cuanto a los procedimientos para el cobro de créditos de socios que ha caído en incumplimientos de pago, transmitiéndoles estrategias de recuperación de créditos y apoyo a los socios para el refinanciamiento de las cuotas de un crédito.

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Bernardo, B. C. (2019). *El riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrar, Huánuco – 2019* (para optar el título profesional de: Contador Público). Universidad de Huánuco, Huánuco - Peru. Obtenido de <https://bit.ly/3noUBS2>
- Céspedes, C. V. (2018). *La cartera crediticia y su influencia en el nivel de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Norandino Ltda, de la ciudad de Jaén 2016* (para optar título profesional de Contador Público). Universidad Señor de Sipán, Pimentel. Obtenido de <https://bit.ly/35sfsxS>
- Flores, K. P. (2016). *Propuesta de un plan de riesgo crediticio para disminuir la morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chimú Cartavio Ltda. año 2015 (Tesis para optar el título profesional de Contador Público)*. Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo. Obtenido de <https://bit.ly/2Ix1x0r>
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación. México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.*
- Izarra, M. L. (2016). *Riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda. n° 582 – Huancavelica - periodo 2014* (Tesis para optar el título profesional de: Contador Público). Universidad Nacional de Huancavelica, Huancavelica. Obtenido de <https://bit.ly/32CKcuc>
- Pretel, N. D. (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” de la ciudad de Chepén* (Tesis para optar el título profesional de Contador Público). Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo. Obtenido de <https://bit.ly/35pqqnL>
- Tierra, J. P. (2015). *El riesgo de crédito y la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coorambato Cía. Ltda. del cantón Ambato* (Trabajo de investigación previo a la obtención del título de Ingeniera Financiera). Universidad Técnica de Ambato, Ecuador. Obtenido de <https://bit.ly/3lxcJce>

ANEXOS

Anexo 01

Matriz de consistencia

Problema de investigación	Objetivos	Diseño Metodológico
<p>¿Qué relación existe entre la evaluación del riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., Chachapoyas, periodo 2015-2019?</p>	<p>Objetivo general</p> <p>Establecer la relación que existe entre la evaluación del riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., Chachapoyas, periodo 2015-2019.</p> <p>Objetivos específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Determinar la relación que existe entre la calificación crediticia y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., Chachapoyas, periodo 2015-2019. 	<p>Nivel: Transeccional descriptivo</p> <p>Tipo: Aplicada</p> <p>Población Muestral: Analistas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.</p> <p>Método de investigación: Inductivo - Deductivo</p> <p>Método de recolección de datos: Encuesta</p> <p>Técnica: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p> <p>Procedimiento. - Se aplicaron los siguientes procedimientos: Análisis documental, Indagación, Conciliación de datos, Tabulación de cuadros con cantidades y porcentajes, Comprensión de gráficos.</p> <p>Análisis e interpretación de resultados:</p> <p>Se utilizó la estadística descriptiva, a través de tablas de distribución de frecuencias. También se empleó el paquete SPSS, versión 25.</p>

	<ul style="list-style-type: none">• Determinar la relación que existe entre el control y seguimiento del crédito y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., Chachapoyas, periodo 2015-2019• Analizar las dificultades de la capacidad de pago y el endeudamiento de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., Chachapoyas, periodo 2015-2019• Proponer un plan de riesgo crediticio para disminuir la morosidad de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., Chachapoyas, periodo 2015-2019.	
--	--	--

Anexo 02

Operacionalización de variables

	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Item
Variable Independiente: Riesgo crediticio	La posibilidad de pérdidas por la imposibilidad o falta de voluntad de los socios deudores o contrapartes o terceros obligados para cumplir completamente sus obligaciones contractuales.	El riesgo crediticio en la economía es la probabilidad de que la contraparte (deudor que puede ser persona natural o jurídica) no cumpla con los recursos financieros que son sus obligaciones, establecidas en los términos acordados; es decir, el riesgo de que un deudor no cancele a la institución financiera (IFI)	Riesgo de incumplimiento	➤ Capacidad de pago.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ ¿evalúa la antigüedad del negocio o antigüedad de su trabajo? ➤ ¿evalúa el crecimiento del negocio o de sus ingresos del trabajador? ➤ ¿evalúa el giro de sus negocios o actividad laboral del trabajador? ➤ ¿evalúa la zona de influencia de su negocio o sector laboral del trabajador? ➤ ¿evalúa el número de empleados del negocio o el nivel de responsabilidad del trabajador? ➤ ¿evalúa el número de sucursales de sus negocios o número de empleos?
				➤ Capital (análisis financiero).	<ul style="list-style-type: none"> ➤ ¿evalúa la liquidez financiera? ➤ ¿evalúa la rotación de inventarios? ➤ ¿evalúa la rotación de cuentas por cobrar? ➤ ¿evalúa la rotación de cuentas por pagar? ➤ ¿evalúa el nivel de endeudamiento?
				➤ Factor colateral.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ ¿considera la posesión de activos fijos o bienes como capacidad económica?

		el préstamo concedido en la fecha pactada que el solicitante solicita para su mercado.			<ul style="list-style-type: none"> ➤ ¿considera el valor económico de los activos fijos o bienes que posee? ➤ ¿considera la calidad o naturaleza de los activos fijos o bienes que posee?
				➤ Carácter del deudor	<ul style="list-style-type: none"> ➤ ¿evalúa la honorabilidad y solvencia moral que tiene el deudor para responder al crédito, recurren a la Calificación RCC en el sistema financiero? ➤ ¿verifica las demandas judiciales de sus créditos?
				➤ Condiciones.	➤ Al evaluar el riesgo de incumplimiento de sus socios, ¿Considera las condiciones económicas de del sector o la situación política y económica de la región o del país?
			Riesgo de recuperación	➤ Ejecución de avales	➤ Al evaluar el riesgo de incumplimiento de sus socios, ¿Considera la existencia de los avales?
				➤ Ejecución de garantías	➤ Al evaluar el riesgo de incumplimiento de sus socios, ¿Considera la existencia de garantías?
Variable Dependiente: Morosidad	Es la imposibilidad de cumplir con lo exigido por la ley o con una obligación	La Morosidad refleja el incumpliendo de los pagos en las fechas establecidas,	Competitividad	➤ Garantes confiables	➤ ¿Usted al momento de realizar un trámite crediticio verifica que los garantes sean confiables?
				➤ Llamadas telefónicas	➤ ¿Usted al ver que el socio no cumple con sus pagos, realiza llamadas telefónicas y visitas para saber el inconveniente?

	<p>contraída previamente. Este término se usa cuando el deudor no paga el interés o el principal de su deuda o incumple otras obligaciones financieras a su vencimiento.</p>	<p>esto no significa que sea un incumplimiento definitivo sino un cumplimiento tardío, la morosidad produce el riesgo que incrementa la falta de liquidez de la organización</p>	Factores externos	➤ Línea de crédito	➤ ¿Usted para otorgar una línea de crédito les informa a los socios sobre las promociones y beneficios que ofrece la cooperativa?
				➤ Dificultad de pago	➤ ¿Usted cree que la dificultad del pago de los socios afecta la competitividad de la cooperativa?
				➤ Desconocimiento de la tasa de interés	➤ ¿Usted cree que el desconocimiento que presenta el socio sobre la tasa de interés tiene que ver con la información que brinda oportunamente el Ejecutivo de Negocios?
				➤ Publicidad	➤ ¿Usted cree que es importante para la Cooperativa promocionarse a través de diferentes medios y así ser reconocidos a nivel local?
			Factores internos	➤ Capacitación del Analista	➤ ¿Durante el tiempo que viene laborando en la cooperativa usted recibió capacitaciones sobre las funciones que desempeña o temas financieros a fines?
				➤ Experiencia del Analista	➤ ¿Usted cree que la experiencia laboral es el factor determinante para asumir funciones como Ejecutivo de Negocios?
				➤ Oportunidad Crediticia	➤ ¿Usted puede ver que la administración de la cooperativa brinda oportunidades de pagos al socio que cuenta con morosidad?

Anexo 03



UNIVERSIDAD NACIONAL TORIBIO RODRÍGUEZ DE MENDOZA DE AMAZONAS FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Encuesta dirigida a los Colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., Chachapoyas

Objetivo: Establecer la relación que existe entre la evaluación del riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda., Chachapoyas, periodo 2015-2019.

Instrucciones: En cada proposición marque el número correspondiente según la siguiente escala:

Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
0	1	2	3	4

INDICADOR: CAPACIDAD DE PAGO						
Al evaluar el riesgo de incumplimiento de sus socios.	1. ¿evalúa la antigüedad del negocio o antigüedad de su trabajo?	0	1	2	3	4
	2. ¿evalúa el crecimiento del negocio o de sus ingresos del trabajador?	0	1	2	3	4
	3. ¿evalúa el giro de sus negocios o actividad laboral del trabajador?	0	1	2	3	4
	4. ¿evalúa la zona de influencia de su negocio o sector laboral del trabajador?	0	1	2	3	4
	5. ¿evalúa el número de empleados del negocio o el nivel de responsabilidad del trabajador?	0	1	2	3	4
	6. ¿evalúa el número de sucursales de sus negocios o número de empleos?	0	1	2	3	4
INDICADOR: CAPITAL (Sólo para negocios, si es trabajador EN TODOS LOS CASOS MARQUE CERO)						
Al evaluar el riesgo de incumplimiento de sus socios.	7. ¿evalúa la liquidez financiera?	0	1	2	3	4
	8. ¿evalúa la rotación de inventarios?	0	1	2	3	4
	9. ¿evalúa la rotación de cuentas por cobrar?	0	1	2	3	4
	10. ¿evalúa la rotación de cuentas por pagar?	0	1	2	3	4
	11. ¿evalúa el nivel de endeudamiento?	0	1	2	3	4
INDICADOR: FACTOR COLATERAL						
Al evaluar el riesgo de	12. ¿considera la posesión de activos fijos o bienes como capacidad económica?	0	1	2	3	4

incumplimiento de sus socios	13. ¿considera el valor económico de los activos fijos o bienes que posee?	0	1	2	3	4
	14. ¿considera la calidad o naturaleza de los activos fijos o bienes que posee?	0	1	2	3	4
INDICADOR: CARÁCTER DEL DEUDOR						
Al evaluar el riesgo de incumplimiento de sus socios.	15. ¿evalúa la honorabilidad y solvencia moral que tiene el deudor para responder al crédito, recurren a la Calificación RCC en el sistema financiero?	0	1	2	3	4
	16. ¿verifica las demandas judiciales de sus créditos?	0	1	2	3	4
INDICADOR: CONDICIONES						
17. Al evaluar el riesgo de incumplimiento de sus socios, ¿Considera las condiciones económicas de del sector o la situación política y económica de la región o del país?		0	1	2	3	4
INDICADOR: EXISTENCIA DE AVALES						
18. Al evaluar el riesgo de incumplimiento de sus socios, ¿Considera la existencia de los avales?		0	1	2	3	4
INDICADOR: EXISTENCIA DE GARANTÍAS						
19. Al evaluar el riesgo de incumplimiento de sus socios, ¿Considera la existencia de garantías?		0	1	2	3	4
MOROSIDAD						
COMPETITIVIDAD	20	Garantes confiables	¿Usted al momento de realizar un trámite crediticio verifica que los garantes sean confiables?	Si	No	
	21	Llamadas telefónicas	¿Usted al ver que el socio no cumple con sus pagos, realiza llamadas telefónicas y visitas para saber el inconveniente?	Si	No	
	22	Línea de crédito	¿Usted para otorgar una línea de crédito les informa a los socios sobre las promociones y beneficios que ofrece la cooperativa?	Si	No	
FACTORES EXTERNOS	23	Dificultad de pago	¿Usted cree que la dificultad del pago de los socios afecta la competitividad de la cooperativa?	Si	No	
	24	Desconocimiento de la tasa de interés	¿Usted cree que el desconocimiento que presenta el socio sobre la tasa de interés tiene que ver con la información que brinda oportunamente el Ejecutivo de Negocios?	Si	No	
	25	Publicidad	¿Usted cree que es importante para la Cooperativa promocionarse a través de diferentes medios y así ser reconocidos a nivel local?	Si	No	

FACTORES INTERNOS	26	Capacitación del Analista	¿Durante el tiempo que viene laborando en la cooperativa usted recibió capacitaciones sobre las funciones que desempeña o temas financieros a fines?	Si	No
	27	Experiencia del Analista	¿Usted cree que la experiencia laboral es el factor determinante para asumir funciones como Ejecutivo de Negocios?	Si	No
	88	Oportunidad Crediticia	¿Usted puede ver que la administración de la cooperativa brinda oportunidades de pagos al socio que cuenta con morosidad?	Si	No

MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN.

ANEXO 04



**UNIVERSIDAD NACIONAL TORIBIO RODRIGUEZ DE
MENDOZA DE AMAZONAS
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y
ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACION DE
EMPRESAS**

Entrevista al Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y Comercio Amazonas Ltda.

1. ¿Cuáles son las fortalezas que tiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrofinanzas y comercio Amazonas?

- Cuenta con una cartera crediticia fidelizada en sector agropecuario y en distritos cercanos a la sede de la cooperativa favoreciendo el monitoreo de los créditos.
- Ratio de apalancamiento financiero bajo y reserva superior al límite establecido por ley.
- Tasa de ahorros y de microcréditos competitivas.
- Cooperativa propia de la región, reconocida en el mercado y supervisada por la SBS.
- Edificio corporativo y terreno propio con ubicación estratégica, para apalancar créditos-
- Agencias ubicadas en puntos estratégicos para atender sector rural.
- Personal y directivos identificados con la cooperativa.
- Tiene alianzas con socios estratégicos como socio de CIDERURAL y la FENACREP.

2. ¿Cuáles son las debilidades que tiene la Cooperativa?

- Deterioro de la calidad de cartera (19% de indicador de mora) y disminución del indicador de cobertura de riesgo crediticio en comparación a periodos anteriores (índice de cobertura 107%)
- El ROE ha disminuido casi 2%. En el último año debido al incremento de la mora
- Activo Fijo (inmuebles) sobre el patrimonio efectivo exceden el límite de 40% (está en 66.65%).
- Poca cultura crediticia y deficiente sistema de información y servicios sociales para los socios.
- No se cuenta con un local institucional para el desarrollo de sus actividades y brindar servicios sociales a sus socios
- Poca actualización de los servicios y procesos de créditos.
- Insuficiente organización del gobierno cooperativo.
- Políticas y manuales en proceso de actualización, que dificulta cumplir con la nueva regulación de la SBS
- Sistema de información (software) y comunicaciones obsoleto tecnológicamente.
- No se cuenta con estudio de mercado y plan de Marketing de promoción de productos y servicios.
- No se cuenta con plan de continuidad de negocios y seguridad física y de información.
- Áreas operativas en proceso de fortalecimiento y consolidación.

- No se cuenta con planes definidos para posicionar el nuevo nombre de la COOPAC entre socios, potenciales socios, entidades y público en general.
- No se cuenta con una escuela de directivos y un programa de capacitación para el personal.

3. ¿Cuáles son las oportunidades que tiene la Cooperativa?

- Fuente suficiente de ahorros que prefieren tasas adecuadas que pueden ser cubiertas por la cooperativa.
- Fuertes alianzas con entidades como DGRV para capacitación y fortalecimiento de estrategias de funcionamiento.
- Fuerte presencia de la cooperativa en el sector rural contando con el prestigio de años atendiendo sus necesidades
- Alianzas con instituciones públicas y privadas, comunidades y organizaciones.
- Desarrollar nuevos productos/servicios que permite la Ley 30822.
- Tecnología o nuevos core financiero que pueden ayudar a agilizar procesos, diversificar productos y canales de atención.
- Mayor oferta de sistemas de información con mayor desarrollo tecnológico.

4. ¿Cuáles son las amenazas de la Cooperativa?

- La fuerte presencia del covid19 en amazonas y poco conocimiento de los efectos de la enfermedad de parte de nuestros socios.
- Dureza en las normas de regulación y supervisión, generan desconfianza en las cooperativas complicadas con la presencia de covid19 para cumplir con los indicadores financieros
- Mayor cuidado en el otorgamiento de créditos por efectos de la pandemia en el sector productivo.
- Fuertes protocolos que cumplir para reintegrarse a la actividad productiva-
- Bajo nivel económico para adquirir Sowfare que permita atender a los socios en época de pandemia.
- Socios demandas mayores servicios con tasas de interés más bajas.
- Cambios climáticos y variación de precios, a efectos de la presencia de covid 19.
- Incertidumbre y Desaceleración de la economía.

5. ¿Cómo define su captación de socios?

La captación de socios hacemos bajo la premisa de un socio trae otro socio y esperamos tener una membresía de socio jóvenes tanto hombres como mujeres que aseguren la continuidad de la cooperativa.

6. ¿Cuál es la proyección a futuro de su institución?

Proyectamos ser una institución cooperativa sólida y moderna, con presencia en toda la región amazonas, y ser la primera opción de apoyo a sus socios para buscar viabilizar sus proyectos de producción y desarrollo económico.

ANEXO 05
UNIVERSIDAD NACIONAL TORIBIO RODRIGUEZ DE MENDOZA DE
AMAZONAS
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS

DIFICULTADES DE LA CAPACIDAD DE PAGO Y EL ENDEUDAMIENTO

Entrevista aplicada al Jefe de Créditos.

1. ¿Qué gestión está realizando la institución para enfrentar el alto nivel de Morosidad?

Estamos tomando estrategias de mediar con el socio, recuperación de su estado de pago, haciendo reprogramaciones de crédito y ajustando la letra a su nivel de ingresos. En caso se muestre resistencia del socio a la solución que se propone la cooperativa inicia las medidas administrativas y judiciales contra las garantías que haya dejado el socio al momento de obtener el crédito.

Se está haciendo una constante evaluación de los productos crediticios para ver cuáles son de mayor rentabilidad y no continuar ofreciendo los de mayor morosidad.

Se está actualizando los manuales y reglamentos de crédito, para poner más peso en el score de endeudamiento (central de riesgo), experiencia en el negocio, para el otorgamiento de crédito.

Se están monitoreando los créditos de acuerdo a su calificación dentro de la cooperativa, dando mayor énfasis a los créditos que están en dudoso y perdida a fin de evitar que se siga deteriorando la cartera.

Se estructuro el área de recuperaciones, para dar más apoyo al área de créditos.

Creación del comité de crédito, para la toma de decisiones.

2. ¿Existe un mecanismo que permita identificar y reaccionar con oportunidad a los cambios que tienen implicaciones en los objetivos estratégicos institucionales y cuáles son estos?

La cooperativa es una institución regulada por la SBS, tiene sus objetivos medidos en corto y largo plazo que está plasmado en el Plan estratégico, el cual se monitorea a través de un sistema de indicadores y evaluador de metas, el cual es reportado a entidades supervisa doras como Fenacrep, DGRV. Ciderural.

3. ¿Según su opinión se deben mejorar las políticas y procedimientos para reducir la morosidad?

Si, en la actualidad dados los cambios en la economía y competencias en el mercado las estrategias para reducir la morosidad y el apetito al riesgo deben ser permanentemente actualizados y eso pasa por tener un personal debidamente capacitado para evaluar negocios y sujetos de créditos.

4. ¿Qué aspectos considera usted deben constar en la implementación de un Modelo estratégico en la gestión comercial?

En cuanto al negocio que realiza la cooperativa es de intermediación financiera y lo que más tenemos que tener en cuentas es que hacemos negocio con el dinero de

nuestros socios. Por tanto, la supervisión y control deben ser permanentes, lo cual se logra mediante una comunicación fluida y con buenas prácticas de gobierno.

5. ¿La Gerencia evalúa el área de negocios, valorando la frecuencia de sus principales riesgos?

La cooperativa es una administración que funciona como un todo, en donde el área de negocios es evaluada de manera corporativa para lo cual constantemente se está revisando los estados financieros, liquidez y valoración de cativos, así como se pone especial énfasis en el comportamiento de la cartera y su deterioro.

6. ¿Se priorizan los riesgos en función de su relevancia, como consecuencia de una evaluación periódica de los riesgos?

Si, toda vez que el giro del negocio es la intermediación financiera, el riesgo que se tiene más cuidado es de crédito, seguido del riesgo operacional y el riesgo de mercado.

7. ¿Quién y cómo se autoriza los castigos a los créditos que están calificados como créditos irrecuperables?

El castigo de los créditos esta normado en la cooperativa, sin embargo, la cooperativa tiene un reglamento de castigo de créditos el que califica y requiere de la opinión de las áreas relacionadas como área de créditos, área legal y gerencia.

8. ¿Qué instrumentos se utiliza para la recuperación de un crédito en mora?

La cooperativa hace una evaluación de su cartera y se cuida que los créditos con pagos CPP (menores de 8 días) no se deterioren, luego se realiza una llamada telefónica, luego se procede a la visita por el analista, de no pagar se realiza una segundan visita del analista y jefe de créditos, de seguir pendiente el pago se envía una carta administrativa firmada por el área legal, en la que se recomienda cumplir con sus deudas contratarles y se le otorga un plazo de 3 días para acercarse con el fin de buscar una acción correctiva de cumplimiento.

De no acudir al llamado se envía una carta con firma del notario, se busca un acto de conciliación a través de un acuerdo extrajudicial y de no presentarse se procede a la demanda de deuda de suma de dinero.

9. ¿Se Registra en el file del socio cada uno de los seguimientos de mora que se realiza de acuerdo a los días de atrasó?

El área de créditos, cobranza y operaciones adjuntan al expediente del Crédito de Socio cada una de las acciones tomadas con los cargos correspondientes, reservando los derechos de usarlo en la acción de demanda de deuda de suma de dinero.

10. ¿Se realizan convenio extrajudicial cuando el crédito se encuentra en vigente y si es así en qué consiste este convenio?

Si, el objetivo de la cooperativa no es llegar a someter al socio a acciones judiciales, ni tener gran cantidad de bienes adjudicados por falta de pagos, proceso que conlleva a pérdida de tiempo, perjuicio económico a la cooperativa y al socio, en consecuencia, siempre tenemos como política apertura para llegar a un acuerdo extrajudicial y lleve a buen puerto los interese de ambas partes.

¡Gracias por su apoyo !