

Articulo Factores de Riesgo Crediticio en la Gestion Wiñay Macusani..docx

 My Files My Files Universidad Peruana Union

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::29566:573811047

Fecha de entrega

1 abr 2026, 9:14 a.m. GMT-5

Fecha de descarga

1 abr 2026, 9:21 a.m. GMT-5

Nombre del archivo

Articulo Factores de Riesgo Crediticio en la Gestion Wiñay Macusani..docx

Tamaño del archivo

881.2 KB

28 páginas

4859 palabras

27.843 caracteres

16% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Texto citado
- Texto mencionado
- Coincidencias menores (menos de 8 palabras)

Fuentes principales

- 12%  Fuentes de Internet
- 6%  Publicaciones
- 14%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alerta de integridad para revisión

-  **Texto oculto**
50 caracteres sospechosos en N.º de páginas
El texto es alterado para mezclarse con el fondo blanco del documento.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Fuentes principales

- 12% Fuentes de Internet
- 6% Publicaciones
- 14% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Fuentes principales

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	Trabajos entregados	Universidad Peruana Union on 2023-11-15	4%
2	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2026-01-08	2%
3	Trabajos entregados	Universidad Ricardo Palma on 2023-07-04	1%
4	Internet	repositorio.ucv.edu.pe	1%
5	Internet	hdl.handle.net	<1%
6	Trabajos entregados	uncedu on 2023-11-11	<1%
7	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2022-11-25	<1%
8	Trabajos entregados	Universidad Nacional Jose Faustino Sanchez Carrion on 2020-02-05	<1%
9	Trabajos entregados	Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez on 2026-01-15	<1%
10	Internet	repositorio.uta.edu.ec	<1%
11	Internet	www.coursehero.com	<1%

12	Internet	repositorio.upsc.edu.pe	<1%
13	Internet	repositorio.usmp.edu.pe	<1%
14	Internet	repositorio.ujcm.edu.pe	<1%
15	Trabajos entregados	Universidad Manuela Beltrán Virtual on 2024-11-24	<1%
16	Internet	repositorio.upt.edu.pe	<1%
17	Internet	repositorioacademico.upc.edu.pe	<1%
18	Internet	es.scribd.com	<1%
19	Internet	repositorio.upla.edu.pe	<1%
20	Trabajos entregados	Escuela de Posgrado Newman on 2023-12-12	<1%
21	Trabajos entregados	Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez on 2025-12-02	<1%
22	Internet	repositorio.uladech.edu.pe	<1%
23	Internet	repositorio.unjbg.edu.pe	<1%
24	Internet	www.mlsjournals.com	<1%

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de contabilidad



**FACTORES DE RIESGO CREDITICIO EN LA GESTIÓN DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WIÑAY MACUSANI LTDA.
PERIODO 2024**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador

Autor:

Arce Ccoa Silvia Rosalia
Mamani Callancho Rosa Yermi
Quispe Tito Sheyla

Asesor:

Mg. Víctor Yujra Sucaticona

Juliaca, 10 de febrero del 2026

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo, Victor Yujra Sucaticona, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: "FACTORES DE RIESGO CREDITICIO EN LA GESTIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WIÑAY MACUSANI LTDA. PERIODO 2024" de los autores: Silvia Rosalia Arce Ccoa, Rosa Yermi Mamani Callancho y Sheyla Quispe Tito tiene un índice de similitud de 16 % verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Juliaca, a los 10 días del mes de febrero del año 2026.



Mg. Victor Yujra Sucaticona

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Puno, Juliaca, Villa Chulinquiani, a los 10 día(s) del mes de febrero del año 2026
 siendo las 9:30 am horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, bajo la
 dirección del (de la) presidente (a): Mtra. Judith Hilda Sumari Sucasaca el (la)
 secretario(a): Mg. Ruth Chambi Zapana y los demás miembros:
Mg. Marine Estera Huayta Meza y el (la) asesor(a) Mg. Victor
Yujra Sucati cona con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis
 titulado Factores de riesgo crediticio en la gestión de la
Cooperativa de Ahorro y Crédito WINAY MACUSANI
LTD.A. Periodo 2024 del(los) bachiller(es):
 a) Silvia Rosalia Arce Ccoa
 b) Rosa Yermi Mamani Callancho
 c) Sheyla Quispe Tito

conducente a la obtención del título profesional de:

Contador Público

(Denominación del Título Profesional)
 El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s hacer uso del tiempo
 determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las
 preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s. Luego, se produjo un
 receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): Silvia Rosalia Arce Ccoa

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literar	Cualitativa	
Aprobado	15	B-	Bueno	Muy Bueno

Bachiller (b): Rosa Yermi Mamani Callancho

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literar	Cualitativa	
Aprobado	15	B-	Bueno	Muy Bueno

Bachiller (c): Sheyla Quispe Tito

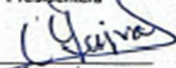
CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literar	Cualitativa	
Aprobado	15	B-	Bueno	Muy Bueno

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final
 y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.


 Presidente/a


 Secretario/a


 Asesor/a


 Miembro
 Bachiller (a)


 Miembro
 Bachiller (b)


 Bachiller (c)

DEDICATORIA

Agradecemos a Dios por brindarnos la existencia y darnos la oportunidad de compartir momentos con nuestros seres amados, por protegernos y mostrarnos el camino en cada fase de nuestra vida y por hacer realidad uno de nuestros sueños más anhelados.

A nuestros amados padres, les expresamos nuestro sincero agradecimiento por su guía, sus enseñanzas y su apoyo incondicional a lo largo del tiempo, y por permitirnos concluir estas etapas iniciales en nuestro desarrollo profesional.

AGRADECIMIENTO

Es nuestra intención transmitir un cordial agradecimiento a todos aquellos que han participado en la redacción de nuestro trabajo.

Quiero expresar un especial reconocimiento a la “Universidad Peruana Unión”, particularmente a la facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, y a los profesores que compartieron su saber con nosotros a lo largo de este extenso recorrido, ofreciéndonos siempre su guía con un enfoque ético y profesional durante nuestra formación universitaria, la cual fue fundamental para la creación de nuestro artículo.

ÍNDICE

I.	Introducción	9
1.1.	Factores de Riesgo Crediticio	10
1.1.1.	Factores de Riesgo	11
1.2.	Gestion financiera	11
1.2.1.	Gestión Cartera de Créditos	11
1.2.2.	Política de Créditos	12
1.2.3.	Gestion Crediticia.....	12
II.	Metodología.....	12
III.	Resultados y discusiones.....	14

Factores de riesgo crediticio en la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani LTDA. Periodo 2024

Credit risk factors in the management of the wiñay Macusani LTDA savings and credit cooperative Period 2024

Resumen

En el mundo de las finanzas de menor escala, se aprecia que no son eficientes al momento de ingresar al mercado porque enfrentan diversos factores de riesgo crediticio que afectan la sostenibilidad, la rentabilidad y la solvencia de entidades financieras. El objetivo del estudio consistió en determinar los elementos que impactan el "riesgo de crédito" resulta fundamental para administrar de forma efectiva el portafolio de préstamos en la "Coopac Wiñay Macusani". Bajo la metodología cuantitativa - correlacional no experimental, la técnica que se utilizo es la encuesta de tipo Likert, se realizó una revisión bibliográfica exhaustiva en base de datos, y se analizaron sus perspectivas. La población y muestra de estudio comprende entre analistas de crédito operaciones y el personal administrativo sumando 26 individuos de la Coopac Wiñay Macusani. Se evidenció, que si existe correlación entre las variables factores de riesgo creditico y gestión de la cooperativa. En tal sentido, el coeficiente Rho de Spearman es 0. 683** de acuerdo al rango estimado significa que existe una correlación positiva moderada entre el factor de riesgo crediticio y gestión de la cooperativa. Por lo tanto, se concluye que, si tiene una relación moderada entre variables, ya que existen riesgos externos como, inflación y desastres naturales; en riesgos interno como, déficit en la administración, morosidad de clientes, exceso en volumen de créditos, las cuales afectan a la gestión adecuada en la Cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani Ltda.

Palabra claves: Factor de riesgo crediticio, gestión, crédito, ahorro, cooperativa, política crediticia.

Abstract

In the world of small-scale finance, it is observed that these entities are not efficient when entering the market because they face various credit risk factors that affect the sustainability, profitability, and solvency of financial institutions. The objective of this study was to determine the elements that impact "credit risk," which is fundamental for effectively managing the loan portfolio of the "Coopac Wiñay Macusani." Using a non-experimental quantitative-correlational methodology, the Likert-type survey was employed, along with an exhaustive literature review of databases and an analysis of their perspectives. The study population and sample comprised credit analysts, operations staff, and administrative personnel, totaling 26 individuals from Coopac Wiñay Macusani. The results showed a correlation between the variables of credit risk factors and cooperative management. Specifically, Spearman's Rho coefficient of 0.683**, according to the estimated range, indicates a moderate positive correlation between credit risk and cooperative management. Therefore, it is concluded that there is a moderate relationship between variables, since there are external risks such as inflation and natural disasters; and internal risks such as management deficit, customer delinquency, and excess credit volume, which affect the proper management of the Wiñay Macusani Ltda. Savings and Credit Cooperative.

Keywords: Credit risk factor, management, credit, savings, cooperative, credit policy.

I. Introducción

A escala global, de acuerdo a datos sobre desarrollo sostenido al año 2022: los riesgos para las organizaciones y entidades pueden estar enmascarados debido a la interconexión de las finanzas de los hogares, empresas, instituciones financieras y gobiernos. La prevalencia actual de préstamos incobrables y no garantizados limita el acceso al crédito y reduce desproporcionadamente el acceso a la financiación para los hogares de bajos ingresos y las pequeñas empresas. (Banco Mundial, 2022).

En el Perú según, SBS y AFP, el sistema de finanzas en el Perú sigue mejorando debido a las consecuencias del COVID-19., en el 2020 SBS (2022) el sector financiero sufrió un considerable impacto debido a la pandemia; no obstante, este porcentaje es superior a las cifras que se registraron al inicio de julio de 2021 y fue un aumento del 5,9% entre febrero de 2020 y febrero de 2022. Por otro lado, las ganancias del “sistema financiero” llegó al 11,7%. los datos son de febrero de 2021 (1,1%), aunque sigue siendo menor que el nivel que había antes de la pandemia.

En este contexto, los créditos de micro finanzas tienen niveles de riesgo más elevados en comparación con los bancos tradicionales, con una morosidad del 7. 1% frente al 4. 1% de los bancos en promedio. Existen diversas razones que explican esta situación crítica. En primer lugar, estos prestamistas otorgan préstamos a individuos y pequeñas empresas e informan que una situación financiera difícil y la falta de historial crediticio pueden fomentar un buen comportamiento crediticio para ofrecer la propuesta de valor adecuada. (Pérez y Garibian, 2023). Cevallos y Campos (2023), de acuerdo a datos de diciembre de 2019 a 2020, se observa baja tasa de morosidad de 0. 03% y 0.02%. Esto demuestra que emplear sistemas para manejar créditos ayuda a mantener un nivel razonable de incumplimientos. Además, los resultados del estudio

indican una fuerte relación entre los documentos analizados. Además, Toledo (2022), analizar si las decisiones de gestión están relacionadas con el tamaño promedio de la cartera, que incluye el total de pasivos y deudas de las instituciones de microfinanzas; Esto se debe a la posibilidad de una caída financiera de CMAC, es decir, si tiene un impacto negativo en el riesgo crediticio.

Tuero (2023), como los factores conducen a la morosidad entre los miembros de CAC. Financoop San Román Ltda. Donde indican que, de acuerdo a que muchas empresas manejan un gran número de clientes, es importante organizar a los clientes según su historia de crédito para hacer más fácil la clasificación conforme a las reglas de la cartera de crediticio.

La idea primordial es desarrollar planes que sean cruciales y que sigan los dictados de la ciencia. Se analizan las causas y consecuencias que podrían generar un lío en el manejo del dinero en la Cooperativa Wiñay Macusani Ltda. Para determinar el por qué ocurren estos problemas en el crédito de socios, es clave mirar y nombrar los elementos de este problema, tanto los propios como los que vienen de fuera. Se mira igual cómo mejorar lo técnico del dinero para ganar más, llevar las riendas bien, decidir al toque y bajar el chance de riesgo.

1.1. Factores de Riesgo Crediticio

Coll (2020) el riesgo crediticio son peligros que corre la entidad para entrar en quiebra, entonces son importante las firmas y socios económicos está ligado al cambio en las ganancias de una cosa valiosa o inversión, después de que una firma dice que no puede saldar sus cuentas o se va a la quiebra. Entonces, es un modo de medir si las deudas del que pide prestado (permiso para recibir el pago) se cumplirán mientras dure la cosa valiosa o el que pide prestado.

Los riesgos de las entidades tienen que ver con situaciones internas y externas, no siempre se gana, es clave usar bien el dinero, bajar los costos y los gastos también para un equilibrio. Esto

demuestra que los préstamos grupales son más caros que los préstamos individuales, lo que ayuda al éxito de la empresa (Trejos et al., 2020).

El riesgo representa la factibilidad de que un evento adverso afecte las metas empresariales o la situación económica de la empresa; por lo tanto, pueden surgir diversas clases de peligros, ya sean internos o externos. Riesgo de crédito, riesgo de mercado, riesgo de tasa de interés, riesgo de inversión, riesgo de moneda, riesgo operativo, etc. (Chancusi, 2023).

1.1.1. Factores de Riesgo

Al evaluar el peligro crediticio, se consideran comúnmente factores como la probabilidad de que un deudor incumpla sus obligaciones de pago o experimente cambios negativos en su historial crediticio (Salazar, 2020). Igualmente, se examina la relación entre los diferentes casos de impago, así como el grado de diversificación en la cartera y el nivel de vulnerabilidad ante el riesgo, tasa de pago o incumplimiento de todos los pasivos y deudas (Salazar, 2020).

1.2. Gestion financiera

Según Hernández de Alba et al. (2014) la gestión financieras o manejo de fondos alude a una serie de elementos que incluyen la orientación, organización, diseño y control de las acciones vinculadas con el capital y el financiamiento, tomando como referencia las decisiones que se toman a partir de las inversiones presentes y los costos imprescindibles para proteger esos bienes.

1.2.1. Gestión Cartera de Créditos

Son una serie de acciones cuyo proceso consiste en lograr una meta dentro de un determinado período de tiempo y/o ajustar todos los recursos disponibles para lograr ciertas metas, en primer lugar, reducir el riesgo crediticio y así minimizar el número de acreedores y morosos en las instituciones financieras. (Mayta, 2022).

1.2.2. Política de Créditos

Aquí hay sugerencias que los líderes financieros corporativos pueden aplicar para brindar opciones de pago a determinados clientes de acuerdo a procedimientos crediticios. Estas políticas incluyen la determinación de facilidades crediticias, estándares crediticios y condiciones crediticias (Mendoza, 2019).

Las directrices sobre préstamos son un componente del entramado económico de una nación o institución bancaria. Su objetivo principal es regular los recursos crediticios que se ofrecen en el mercado, cómo y de qué manera se regulan las opciones de liquidación, todas estas son "reglas" que se utilizan dependiendo del marco de la ley, estas políticas pueden cambiar o disminuir dependiendo del estado de la economía nacional. (Ludeña, 2021).

1.2.3. Gestion Crediticia

Es el proceso de desarrollo de las etapas de planificación, promoción, evaluación, aprobación y recuperación del crédito, que determina el desempeño de la entidad financiera en un período de tiempo determinado. (Hinostroza, 2021).

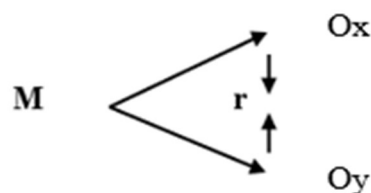
Para, Brito y Vásquez (2022) Hay dos aspectos importantes en la gestión del crédito: invertir dinero que produzca ingresos. La solidez económica en las entidades financieras funciona de manera similar, está vinculada directamente con la solvencia económica del cliente.; esto faculta a la institución a asumir cierto nivel de riesgo.

II. Metodología

El trabajo de investigación es de enfoque cuantitativo, según Hernandez et al. (2014), Esto es típico de la investigación cuantitativa, que es un método de recopilación de datos en el tiempo y el espacio donde se pueden probar hipótesis, utilizando herramientas matemáticas, estadísticas

para el análisis de resultados para medir el nivel de relación entre variables de estudio. Desde el punto de vista de, Arias (2012) el diseño no experimental, no se induce ni manipulan las variables que se analizaran, se presentan tal cual se ubicaron en el ámbito de estudio sin realizar cambios para luego sistematizar.

La población, según, Hernandez et al. (2014) un grupo demográfico engloba al grupo completo de individuos que poseen particularidades determinadas entre sí, los cuales son relevantes al realizar estudios (p. 174). Por lo tanto, la población y muestra serán 26 individuos las cuales son: analistas de crédito, operaciones y el personal administrativo de la Coopac Wiñay Macusani Ltda., el diseño muestral es no probabilístico a muestral comprendiendo 26 individuos, por ser un estudio de caso.



Esquema:

Donde:

M: Muestra

Ox: Factores de riesgo crediticio

Oy: Gestión de la Cooperativa

r: Relación

5 Se aprecia, que es una muestra de conveniencia, implica a 26 analistas de crédito, operaciones y el personal administrativo de la menciona Coopac, serán denominados unidad de análisis. La muestra es no probabilística, según, Hernández y Mendoza (2018) un grupo chico de individuos como muestra; de ese grupo, se saca información clave. esa información debe mostrar a todos los involucrados, esto aplica al tema que se está desarrollando en el estudio.

1 La técnica utilizada es el sondeo y/o encuesta, que se emplea para juntar información importante para los que estudian a través de preguntas; en este, se pinta un modo de ver o un juicio cerca de un asunto concreto en una investigación concreta. En esta técnica, a diferencia de la entrevista, los participantes primero leen la encuesta y la responden por escrito, sin recibir respuestas directas de los encuestados; Sólo se recogen las opiniones de las personas. (Santiesteban, 2018). Los datos se tabulan y procesan mediante la sistematización en el software SPSS 26 y tras el análisis y la interpretación de la data obtenida, la prueba de hipótesis es la rho Sperman, de esta forma se mide las variables de estudio.

16 III. Resultados y discusiones

19 Se desarrollan los resultados obtenidos mediante tabulación y sistematización de datos mediante el software SPSS 26, de las variables de estudio entre factores de riesgo crediticio y gestión de la cooperativa, además, de las dimensiones de estudio.

Tabla 1
Factores de riesgo crediticio y gestión de la coopac

			Riesgo crediticio (Agrupada)			Total
			Moderad			
			Bajo	o	Alto	
Gestión de la cooperativa (Agrupada)	Bajo	% total	8,0%	0,0%	0,0%	8,0%
	Moderado	% total	8,0%	8,0%	12,0%	28,0%
	Alto	% total	0,0%	16,0%	48,0%	64,0%
Total		Recuento %	16,0%	24,0%	60,0%	100,0%

Fuente: Elaboración propia tabulada en SPSS en el año 2024.

Del 100% de encuestados, el 48% refieren que los factores de riesgos crediticios afectan a la gestión de la cooperativa con alto grado estos riesgos son externos como internos; seguido por el 8% de quienes manifestaron que aquella afectación es moderada; además 8% refieren que la afectación es baja en gestión en la Coopac Wiñay Macusani Ltda. Es decir que factores de riesgo externos como (inflación, Desastres climáticos y otros) afectan en la gestión de la cooperativa, en los riesgos internos como (déficit en la administración directa, exceso de volumen de créditos, mezcla de créditos, morosidad de clientes).

Tabla 2

Correlación de factores de riesgo crediticio y gestión de la coopac

Correlaciones				
			V. Factores de riesgo crediticio	V. Gestión de la cooperativa
Rho de Spearman	V. Factores de riesgo crediticio	Coefficiente de correlación	1,000	,683**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	26	26
	V. Gestión de la cooperativa	Coefficiente de correlación	,683**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	26	26

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

Fuente: Elaboración propia tabulada en SPSS en el año 2024.

El nivel de significancia p-valor que es igual 0.000 es < a 0.05, lo cual indica que si existe correlación entre las variables estudiadas. En tal sentido, el coeficiente Rho de Spearman) es 0.683** de acuerdo al rango estimado de Spearman significa que existe una correlación positiva moderada entre el factor de riesgo crediticio y gestión de la cooperativa. Por lo tanto, se concluye que el factor de riesgo crediticio si tiene una relación moderada frente a la gestión de la cooperativa. Porque en efecto existen riesgos externos e internos, las cuales afectan a la gestión adecuada en la Coopac Wiñay Macusani Ltda.

Paucar (2022), Estos son consistentes con los hallazgos de la investigación que muestran que la banca era deficiente, falta de crédito, falta de administración, falta de información de cartera, administración del dinero y política crediticia; Los factores externos incluyen: pérdida de

familiares cercanos, ausencia de la escuela, restricciones de viaje, reducción de los ingresos familiares; Las entidades auditadas no planificaron las restricciones de manera que limitaran el riesgo crediticio interno y redujeran el riesgo externo.

Además, Cevallos y Campos (2023), los resultados coinciden con el estudio, en diciembre de 2019 hasta el siguiente año, las cifras de morosidad se asoman muy pequeñas, marcando un 0.03% y un 0.02%. Esto sugiere que usar aparatos para manejar préstamos asiste a conservar un nivel de falta de pago que se tolera. Sumado a esto, lo que el estudio muestra un lazo de relación importante en la investigación.

Tabla 3

Factores de riesgo crediticio y dimensión gestión de cartera crediticia

			V. Factores de riesgo crediticio (Agrupada)			Total
			Moderado			
			Bajo	o	Alto	
D. Gestión de cartera crediticia (Agrupada)	Bajo	% total	16,0%	0,0%	12,0%	28,0%
	Moderado	% total	0,0%	16,0%	24,0%	40,0%
	Alto	% total	0,0%	8,0%	24,0%	32,0%
Total		Recuento %	16,0%	24,0%	60,0%	100,0%

Fuente: Elaboración propia tabulada en SPSS en el año 2024.

Del 100% de encuestados, el 24% refieren que los factores de riesgo crediticio afectan a la gestión de cartera crediticia con alto grado estos riesgos son externo como internos; seguido por el 16% de quienes manifestaron que aquella afectación es moderada; además 16% refieren que la afectación es baja en la gestión de cartera crediticia en la Coopac Wiñay Macusani Ltda. Es decir

que los factores de riesgos externos como (inflación, Desastres climáticos y otros) afectan en la gestión de cartera crediticia, en los riesgos internos como (déficit en la administración directa, exceso de volumen de créditos, mezcla de créditos, morosidad de clientes).

Tabla 4

Correlación de factores de riesgo crediticio y dimensión gestión de cartera crediticia

		Correlaciones	
		V. Factores de riesgo crediticio	D. Gestión de cartera crediticia
Rho de Spearman	V. Factores de riesgo crediticio	Coefficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,608*
		N	26
	D. Gestión de cartera crediticia	Coefficiente de correlación	,608*
		Sig. (bilateral)	,043
		N	26

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia tabulada en SPSS en el año 2024

El nivel de significancia p-valor que es igual 0.043 es < 0.05 , esto sugiere que hay una relación entre el factor analizado y la variable en cuestión. En esa misma línea, el valor resultante (Rho de Spearman) es 0.608* de acuerdo al rango estimado de Spearman significa que existe una correlación positiva moderada entre el factor de riesgo crediticio y gestión de cartera crediticia. Por lo tanto, se concluye que el factor de riesgo crediticio si tiene una relación moderada frente a la gestión de cartera crediticia. Porque en efecto existen riesgos externos e interno, las cuales afectan a la gestión adecuada en la Coopac Wiñay Macusani Ltda.

Tabla 5

Factores de riesgo crediticio y dimensión política crediticia

			V. Factores de riesgo crediticio (Agrupada)			Total
			Moderado			
			Bajo	o	Alto	
D. Política crediticia (Agrupada)	Bajo	% del total	16,0%	4,0%	12,0%	32,0%
	Moderado	% del total	0,0%	20,0%	24,0%	44,0%
	Alto	% del total	0,0%	0,0%	24,0%	24,0%
Total		Recuento	16,0%	24,0%	60,0%	100,0%

Fuente: Elaboración propia tabulada en SPSS en el año 2024.

Del 100% de encuestados, el 24% refieren que los factores de riesgo crediticio afectan a la política crediticia con alto grado estos riesgos son externo como internos; seguido por el 20% de quienes manifestaron que aquella afectación es moderada; además 16% refieren que la afectación es baja en la política crediticia en la cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani Ltda. Es decir que los factores de riesgos externos como (inflación, desastres climáticos y otros) afectan a la política crediticia, en los riesgos internos como (déficit en la administración directa, exceso de volumen de créditos, mezcla de créditos, morosidad de clientes).

Tabla 6.

Correlación entre factores de riesgo crediticio y dimensión política crediticia

Correlaciones			V. Factores de riesgo crediticio	D. Política crediticia
Rho de Spearman	V. Factores de riesgo crediticio	Coefficiente de correlación	1,000	,678**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	26	26
	D. Política crediticia	Coefficiente de correlación	,678**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	26	26

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

Fuente: Elaboración propia tabulada en SPSS en el año 2024.

El nivel de significancia p-valor que es igual 0.000 es < a 0.05, lo cual indica que si existe correlación entre la variable y dimensión estudiada. En tal sentido, el coeficiente Rho de Spearman) es 0. 678** de acuerdo al rango estimado de Spearman significa que existe una correlación positiva moderada entre el factor de riesgo crediticio y política crediticia. Por lo tanto, se concluye que el factor de riesgo crediticio si tiene una relación moderada frente a la política crediticia. Porque en efecto existen riesgos externos e interno, las cuales afectan a la gestión adecuada en la Coopac Wiñay Macusani Ltda.

Según Arnicegas y Pantoja (2020), Los parámetros financieros y las directrices sobre el aumento de la deuda representan un peligro para las instituciones financieras al otorgar préstamos a sus miembros y clientes. Lo más relevante es que no hay un monitoreo adecuado de

su recuperación en un tiempo específico. Aunque los sectores recaudados en 2019 fueron distribuidos de la siguiente manera: 43,8% en vivienda, 36% en venta y/o construcción, 21,2% en consumo y 19% en créditos, el sector de consumo destacó, habiendo pagado un total de 88,47 millones de dólares.

Por otro lado, Toledo y León (2021), refiere que las micro financieras en Perú son un conjunto de organizaciones que se enfocan en las finanzas, por otro lado, estas tienen un enfoque especial en ayudar a los negocios pequeños y medianas; de dichos negocios forman la mitad del área de prestamistas pequeños y son clave para el dinero nacional, pues son necesarias para obtener recursos para lo que hacen. El pedir prestado en las cajas y otras entidades, depende de cómo el deber impacta de lleno el peligro de pagar.

Tabla 7

Factores de riesgo crediticio y dimensión gestión crediticia

			V. Factores de riesgo crediticio (Agrupada)			Total
			Moderad			
			Bajo	o	Alto	
D. Gestión crediticia (Agrupada)	Bajo	% total	8,0%	0,0%	0,0%	8,0%
	Moderado	% total	8,0%	8,0%	16,0%	32,0%
	Alto	% total	0,0%	16,0%	44,0%	60,0%
Total		Recuento %	16,0%	24,0%	60,0%	100,0%

Fuente: Elaboración propia tabulada en SPSS en el año 2024.

Del 100% de encuestados, el 44% refieren que los factores de riesgo crediticio afectan a la gestión crediticia con alto grado estos riesgos son externo como internos; seguido por el 8% de quienes manifestaron que aquella afectación es moderada; además 8% refieren que la afectación

es baja en la “gestión crediticia” en la “Coopac Wiñay Macusani Ltda.”. Es decir que factores de riesgos externos como (inflación, Desastres climáticos y otros) afectan en la gestión de cartera crediticia, en los factores de riesgos internos como (déficit en la administración directa, exceso de volumen de créditos, mezcla de créditos, morosidad de clientes).

Tabla 8

Correlación de factores de riesgo crediticio y dimensión gestión crediticia

Correlaciones			V. Factores de riesgo crediticio	D. Gestión crediticia
Rho de Spearman	V. Factores de riesgo crediticio	Coeficiente de correlación	1,000	,687**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	26	26
	D. Gestión crediticia	Coeficiente de correlación	,687**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	26	26

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

Fuente: Elaboración propia tabulada en SPSS en el año 2024.

El nivel de significancia p-valor que es igual 0.000 es < a 0.05, esto sugiere que hay una conexión entre la variable y el aspecto observado la dimensión. En tal sentido, el coeficiente Rho de Spearman) es 0. 687** de acuerdo al rango estimado de Spearman significa que existe una correlación positiva moderada entre el factor de riesgo crediticio y la gestión crediticia. Por lo tanto, se concluye que los factores de riesgo crediticio si tiene una relación moderada frente a la gestión crediticia. Porque en efecto existen riesgos externos e interno, las cuales afectan a la gestión adecuada en la “Coopac Wiñay Macusani Ltda.”.

Según Becerra y Rufasto (2021), las instituciones financieras tendrán que definir las capacidades en la administración de riesgos y en la gestión de créditos que muestran un buen rendimiento, esto se fundamenta en el perfil de factores de riesgo; así, cada entidad puede reconocer, medir, manejar, reducir y valorar riesgos y pérdidas para garantizar la calidad de atención y de cartera de crédito.

Conclusiones

Los factores de riesgo crediticio se correlacionan con la gestión de la cooperativa, estos riesgos son riesgos externos como (inflación, Desastres climáticos y otros) afectan en la gestión de la cooperativa; los riesgos internos como (déficit en la administración directa, exceso de volumen de créditos, mezcla de créditos, morosidad de clientes). En tal sentido, el coeficiente Rho de Spearman es 0. 683** de acuerdo al rango estimado significa que existe una correlación positiva moderada entre los factores de riesgo crediticio y gestión de la cooperativa; en efecto existen riesgos externos e internos, las cuales afectan a la gestión adecuada en la cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani Ltda.

Los factores de riesgo crediticio se correlacionan con la gestión de cartera crediticia; por lo tanto, el coeficiente Rho de Spearman es 0. 608* de acuerdo al rango estimado significa que existe una correlación positiva moderada entre factores de riesgo crediticio y gestión de cartera crediticia. Es decir, que el riesgo crediticio si tiene una relación moderada frente a la gestión de cartera crediticia, los riesgos crediticios son externos e interno, las cuales afectan a la gestión adecuada en la cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani Ltda.

Los factores de riesgo crediticio se correlacionan con la política crediticia; por lo tanto, el coeficiente Rho de Spearman es 0. 678** de acuerdo al rango estimado significa que existe una

6 correlación positiva moderada entre el factor de riesgo crediticio y política crediticia. Esta significa, que el riesgo crediticio si tiene una relación moderada frente a la política crediticia; los riesgos son externos e internos, las cuales afectan a la gestión adecuada en la cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani Ltda.

2 Los factores de riesgo crediticio se correlacionan con la gestión crediticia; en tal sentido, el coeficiente Rho de Spearman es 0. 687** de acuerdo al rango estimado significa que existe una correlación positiva moderada entre el factor de riesgo crediticio y la gestión crediticia. Es decir que el riesgo crediticio si tiene una relación moderada frente a la gestión crediticia; los riesgos son externos e interno, las cuales afectan a la gestión adecuada en la cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani Ltda.

10

Referencia bibliográfica

Arias, F. (2012). *El proyecto de investigación: Introducción a la metodología científica* (Sexta Edic). Editorial Episteme. <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigación-F.G.-Arias-2012-pdf-1.pdf>

Banco Mundial. (2022). *Una mayor transparencia respecto de la deuda oculta y los préstamos dudosos puede reducir los riesgos financieros y apoyar la recuperación*. Banco Mundial - BIRF. <https://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2022/02/15/greater-transparency-on-hidden-and-distressed-debt-can-reduce-global-financial-risks-and-support-recovery>

Brito, D., & Vásconez, L. (2022). *Gestión crediticia y su incidencia en la liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito*. KOINONIA, VII(7), 404–429. <http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v7i1.1808%0AGestión>

Cevallos, A., & Campos, J. (2023). *Gestión del riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Profesores, Empleados y Trabajadores de la Universidad Técnica de Manabí, Ecuador 2019 – 2020*. Digital Publisher, 8(3), 877–891. https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/1774

Chancusi, L. (2023). *Riesgo crediticio y su incidencia en la solvencia en las cooperativas de ahorro y crédito* [Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. <https://repositorio.pucesa.edu.ec/handle/123456789/4169>

Coll, F. (2020). *Riesgo de crédito*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/riesgo-de-credito.html>

Hernandez de Alba, N., Espinosa, D., & Salazar, Y. (2014). La teoría de la gestión financiera operativa desde la perspectiva marxista. Economía y Desarrollo, 151(1), 161–173.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0252-85842014000100013

Hernandez-Sampiere, R., Fernandez, C., & Baptista, M. (2014). Metodología de la investigación. In Hernandez-Sampiere, Roberto. Mc Graw Hill.

Hernandez, R., Fernandez, C., & Baptista, M. del P. (2014). Metodología de la Investigación (Sexta Edic). McGRAW - HILL/ INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación: Las rutas cuantativa, cualitativa y mixta. In M. McGrawHill.
<http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/1292>

Hinostroza, H. (2021). Gestión crediticia y la morosidad del Banco Pichincha del Perú, periodo 2019. Kipukamayoc, 29(59), 69–75.
<http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v29i59.20354%0A>ISSN:

Ludeña, J. (2021). Política crediticia. Economipedia.
<https://economipedia.com/definiciones/politica-crediticia.html>

Mayta, E. (2022). La calidad de cartera crediticia y su influencia en la morosidad de caja Tacna, periodo 2015 – 2019 [Universidad Privada de Tacna].
<https://repositorio.upt.edu.pe/handle/20.500.12969/2602>

Mendoza, G. (2019). Los factores de gestión de riesgo crediticio y su Incidencia en el nivel de morosidad de mi banco – agencia Atahualpa durante el período 2012 - 2016 [Universidad Nacional de Cajamarca]. <https://repositorio.unc.edu.pe/handle/20.500.14074/3940>

Pérez, C., & Garibian, S. (2023). *A pesar de los avances en inclusión financiera , los microcréditos en Perú implican mayores riesgos crediticios. S&P Global.*
https://www.spglobal.com/_assets/documents/ratings/es/pdf/2023/2023-01-24-a-pesar-de-los-avances-en-inclusion-financiera-los-microcreditos-en-peru-implican-mayores-riesgos-crediticios.pdf

Salazar, N. (2020). *Factores determinantes para disminuir el riesgo crediticio en Mibanco agencia San Ignacio” [Universidad Cesar Vallejo].*
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/50905>

Santiesteban, E. (2018). *Metodología de la investigación para las ciencias contables. Edacun.*
http://edacunob.ult.edu.cu/bitstream/123456789/87/1/Metodologia%28Ciencias_Contables%29.pdf

SBS. (2022). *Sistema financiero: continua proceso de recuperación.*
<https://www.sbs.gob.pe/boletin/detalleboletin/idbulletin/1216>

Toledo, E. (2022). *instituciones microfinancieras peruanas : cajas municipales de ahorro y crédito. Revista de Ciencias de La Gestión, 7, 1–18.*
<https://doi.org/10.18800/360gestion.202207.008>

Trejos, D., Rivera, J., Hurtado, J., & Duque, P. (2020). *Riesgos en las Microfinanzas : Una revisión y análisis bibliométrico. Revista de Ingenierías Interfaces, 3(2), 1–27.*

Tuero, J. (2023). *Factores que influyen en la morosidad de los socios en la Coopac. Financoop San Román LTDA. de Juliaca, 2021 [Universidad Autonoma del Perú].*

[https://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13067/2291/Tuero](https://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13067/2291/Tuero%20Jhonatan.pdf?sequence=1&isAllowed=y) *Aro%2C*
Jhonatan.pdf?sequence=1&isAllowed=y