

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
Escuela Profesional de Contabilidad



**Calidad de cartera de Crédito y Gestión de riesgo crediticio  
de la cooperativa de Ahorro y Crédito San Salvador Ltda  
Juliaca, periodo 2020 - 2021**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

**Autor:**

Renso Cucho Turpo  
Yesmina Vanessa Macedo Quispe  
Cesar Ivar Villasante Surco

**Asesor:**

Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcantara

**Juliaca, noviembre de 2023**

## DECLARACIÓN JURADA DE AUTENTICIDAD DE TESIS

Yo Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcantara, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“CALIDAD DE CARTERA DE CRÉDITO Y GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN SALVADOR LTDA JULIACA, PERIODO 2020 - 2021”** de los autores **Renso Cucho Turpo, Yesmina VanessaMacedo Quispe y Cesar Ivar Villasante Surco**, tiene un índice de similitud de 18 % verificable en el informe del programa Turniting, 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 16 días del mes de noviembre del año 2023.



---

Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcantara

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

234



En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiari, a 07 día(s) del mes de Noviembre del año 2022 siendo las 07:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Campus Lima, bajo la dirección del (de la) presidente(a):

Mtro Pedro Layme Ticora

Ramos Garcia el (la) secretario(a): Mg. Ana Judith

Rafael Pari y los demás miembros: Mg. Julieta Bracida

Villafuerte Alcantara y el (la) asesor(a): Mg. Ruth Elizabeth

Villafuerte Alcantara con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado: Calidad de Cartera de crédito y Gestión de riesgo crediticio de la cooperativo de Ahorro y crédito San Salvador Ltda. Juliano periodo 2020 - 2021 del(los) (las) bachiller(es): a) Rensso Quecho Turpo

b) Jesmine Vanessa Macedo Quijpe

c) Cesar Ivar Villasante Serco.

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): Rensso Quecho Turpo

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	17	B+	Con nominación Bueno	Muy Bueno

Bachiller (b): Jesmine Vanessa Macedo Quijpe

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	17	B+	Con nominación Bueno	Muy Bueno

Bachiller (c): Cesar Ivar Villasante Serco.

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	17	B+	Con nominación 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

Miembro

  
Bachiller (a)

  
Bachiller (b)

  
Bachiller (c)

## **DEDICATORIA**

Nosotros, dedicamos este artículo a todos aquellos que buscan incansablemente el conocimiento y la verdad. Agradecemos profundamente a nuestras familias y amigos por su apoyo incondicional, y a nuestros mentores y colegas por su invaluable orientación y consejos.

Este trabajo es también un homenaje a la comunidad académica y científica, que con su esfuerzo colectivo sigue iluminando el camino hacia el entendimiento y la innovación. Que este artículo contribuya a ese inmenso mar de conocimiento y sirva de inspiración para futuras investigaciones.

Con gratitud y esperanza, Renso Cucho, Yesmina Macedo, Cesar Villasante.

## **AGRADECIMIENTO**

Queremos expresar nuestro más sincero agradecimiento a todas las personas e instituciones que han hecho posible la realización de este artículo.

En primer lugar, agradecemos a nuestra Universidad por su apoyo, recursos y por proporcionar un ambiente estimulante para la investigación. Un agradecimiento especial a Nuestro Asesor por su invaluable orientación, paciencia y conocimientos que fueron esenciales en cada etapa de este trabajo.

Finalmente, queremos agradecer a nuestras familias y amigos por su amor, comprensión y apoyo incondicional en los momentos más exigentes de este proyecto.

## ÍNDICE

DEDICATORIA.....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
ÍNDICE.....	vi
RESUMEN.....	8
ABSTRACT.....	9
1. Introducción.....	10
2. Metodología.....	14
3. Resultados.....	16
4. Discusión.....	20
Referencias bibliográficas.....	23
Anexos.....	27

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> Mapa de calor de correlaciones entre las dimensiones .....	17
<b>Figura 2</b> Mapa de calor de correlaciones entre las dimensiones .....	19

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Distribución del género de los participantes del estudio. ....	16
<b>Tabla 2</b> Correlación de Pearson entre la Gestión de Riesgo crediticio vs las dimensiones de calidadde cartera crediticia. ....	18

# **Calidad de cartera de crédito y gestión de riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Salvador Ltda Juliaca, periodo 2020 - 2021**

Renso Cucho Turpo, Yesmina Vanessa Macedo Quispe, Cesar Ivar Villasante Surco  
*Escuela Profesional de Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión, Perú*

---

## **RESUMEN**

El propósito del estudio fue evaluar la relación entre la calidad de la cartera de crédito y la gestión de riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito. En términos de metodología, se adoptó un enfoque cuantitativo de nivel relacional, no experimental y transversal. La población de interés comprendió a 47 empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Salvador Ltda., y la recopilación de datos se llevó a cabo mediante encuestas, utilizando dos instrumentos para evaluar las variables relevantes. Los resultados revelaron una correlación positiva y significativa entre la gestión de riesgo crediticio y la calidad de la cartera vigente ( $r=0.591$ ,  $p=0.000$ ). La gestión de riesgo crediticio explicó el 23.7% de la variabilidad en la calidad de la cartera vigente ( $R^2=0.237$ ). En el caso de la cartera de alto riesgo, se identificó una correlación positiva, aunque débil ( $r=0.293$ ,  $p=0.043$ ). Sin embargo, no se encontró una correlación significativa entre la cartera vencida y la gestión de riesgo crediticio. Las conclusiones destacan una correlación moderada, positiva y significativa entre las variables analizadas, con un coeficiente de correlación de 0.50 y un valor  $p<0.01$ . Este hallazgo sugiere que una gestión más efectiva del riesgo crediticio está asociada positivamente con una mayor calidad en la cartera crediticia.

***Palabras clave:*** calidad, cartera de crédito, gestión, riesgo, cooperativa, ahorro.

# **Credit portfolio quality and credit risk management at Cooperative de Ahorro y Credit San Salvador Ltda Juliaca, period 2020 - 2021**

## **ABSTRACT**

The purpose of the study was to evaluate the relationship between the quality of the credit portfolio and credit risk management in the Savings and Credit Cooperative. In terms of methodology, a relational, non-experimental and transversal quantitative approach was adopted. The population of interest included 47 employees of the Cooperativa de Ahorro y Crédito San Salvador Ltda., and data collection was carried out through surveys, using two instruments to evaluate the relevant variables. The results revealed a positive and significant correlation between credit risk management and the quality of the current portfolio ( $r=0.591$ ,  $p=0.000$ ). Credit risk management explained 23.7% of the variability in the quality of the current portfolio ( $R^2=0.237$ ). In the case of the high-risk portfolio, a positive although weak correlation was identified ( $r=0.293$ ,  $p=0.043$ ). However, no significant correlation was found between non-performing loans and credit risk management. The conclusions highlight a moderate, positive and significant correlation between the variables analyzed, with a correlation coefficient of 0.50 and a p value  $<0.01$ . This finding suggests that more effective credit risk management is positively associated with higher credit portfolio quality.

*Keywords: quality, credit portfolio, management, risk, cooperative, saving.*

---

## 1. Introducción

La calidad de la cartera se refiere a la integridad de los registros que respaldan los activos financieros, permitiendo a la institución generar ingresos a través de la tasa activa (Privera, 2020). En contraste, la gestión del riesgo crediticio aborda la posibilidad de pérdidas derivadas del incumplimiento de obligaciones contractuales en una transacción (Zevallos Toribio, 2022). En consecuencia, estos aspectos son fundamentales para asegurar el cumplimiento de los préstamos y evaluar la capacidad crediticia de los solicitantes, con el objetivo de minimizar riesgos y preservar la estabilidad financiera de una cooperativa.

En este contexto, las cooperativas, que constituyen el 12% del panorama global, desempeñan un papel crucial al generar 2.1 billones de dólares y proporcionar servicios e infraestructuras fundamentales para la sociedad, empleando a una significativa cifra de 280 millones de personas, lo que representa el 10% de la población empleada (Mera Vela, 2021). A pesar de su impacto positivo, estas instituciones se enfrentan a desafíos considerables. La rentabilidad de una cooperativa puede experimentar un declive si su cartera de créditos sufre deterioro y la proporción de intereses impagos aumenta, fenómeno atribuible a deficiencias en la política de créditos, sobreendeudamiento, y la incapacidad o inexperiencia del personal (Alcívar-Moreira y Bravo-Santana, 2020), García (2019) Además, el incumplimiento de normativas contribuye al surgimiento de carteras ineficientes e impagos por parte de los socios (Toaza Santillan, 2022).

En las cooperativas de América Latina, la calidad deficiente en la evaluación crediticia, derivada de la falta de capacitación y la presencia de información asimétrica, se erige como la principal causa del deterioro de la cartera de crédito (Ruiz y Gutiérrez, 2019). Este fenómeno tiene consecuencias directas en la satisfacción de los clientes y resulta en la pérdida de socios (Peña et al., 2019). Un estudio llevado a cabo en Ecuador reveló desafíos significativos en la disminución de créditos de una cooperativa, atribuibles al desempleo (40.7%), inestabilidad laboral (22.2%), y la reducción de ingresos y cierre de negocios (18.5%), generando un impacto considerable en la cartera (Proaño Altamirano, 2023). Asimismo, otro estudio que abarcó el período de 2019 a 2021 señaló un aumento en el índice de cartera vencida en diversos tipos de microcréditos: consumo prioritario (de 2.78% a 3.45%), inmobiliarios (de 2.9% a 3.1%),

microcréditos productivos (de 1% a 1.1%), y microcréditos educativos (de 1.8% a 4.3%). Esta tendencia ha provocado problemas de liquidez y ha generado un desafío en el proceso de cobro, exacerbado por el elevado porcentaje de cartera vencida (Recalde Tapía, 2023).

En el contexto peruano, al evaluar la calidad de la cartera crediticia, se evidenció que el 35.8% se ubicó en el nivel bajo, el 32.6% en el nivel medio, y el 31.6% en el nivel alto. En términos de la administración de riesgos, los resultados revelaron que el 36.8% se clasificó como bajo, el 32.6% como medio, y el 30.6% como alto. Además, se identificó una asociación significativa entre estas variables según la investigación de (Pomares Rojas, 2020). En otra indagación focalizada en la gestión de riesgo crediticio, se constató que el 67% de las instancias evaluadas se situaron en el nivel alto, mientras que el 33% lo hizo en el nivel medio; sin embargo, se demostró una relación directa con el nivel de morosidad (Zevallos Toribio, 2022). Un estudio adicional reveló beneficiosos índices de ROA y ROE en los años 2018-2019, contrastando con pérdidas en 2020 (descendiendo de -1.85% a -2.90% en ROA y de -4.95% a -7.78% en ROE). De acuerdo con Peralta y Becerra (2023) estos datos subrayan una problemática sustancial en las cooperativas, dado que están estrechamente vinculados con la salud de la cartera de créditos.

En consecuencia, la calificación de riesgo incide directamente en los incumplimientos crediticios, y la aplicación de un modelo econométrico (Mogro Arquello, 2022), emerge como una herramienta fundamental para potenciar la calidad de la cartera. Este enfoque capacita a las instituciones financieras para evaluar la distribución de posibles pérdidas crediticias (Uquillas y Tonato, 2022). En este contexto, las cooperativas se ven compelidas a desarrollar estrategias oportunas que les permitan gestionar de manera efectiva los riesgos crediticios, manteniendo una cartera de créditos de alta calidad y previniendo posibles escenarios de liquidación (Cepeda Mocha, 2021). Es imperativo reconocer el papel crucial que desempeñan las entidades financieras en la economía de un país, ya que utilizan los depósitos para respaldar préstamos en áreas vitales como vivienda, productividad y consumo (Yucailla Yucailla, 2022). Además, estas entidades desempeñan una función fundamental al brindar apoyo a las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas que enfrentan dificultades para acceder a fuentes de capital, según argumentan (Purmiyati et al, 2022).

No obstante, la aparición del COVID-19 ha puesto al descubierto el riesgo crediticio

tanto en instituciones públicas como privadas (Paucar Escobar, 2022). La pandemia ha generado una disminución en la demanda de créditos, aumentando concomitantemente la probabilidad de incumplimiento (BCRP, 2020). El incremento en la morosidad de los créditos, como indicó Changano Mendoza (2020) puede resultar en problemas de liquidez y, en última instancia, en la liquidación de instituciones financieras, una tendencia que se ha acentuado en este contexto. Además, las cooperativas de ahorro y crédito afectadas han experimentado un aumento en los préstamos totales y no garantizados, es decir, han prestado más a expensas de la calidad del préstamo (Nguyen et al, 2022). A esto se suma el manejo de ganancias a la baja por parte de las cooperativas de ahorro y crédito a través de provisiones para pérdidas crediticias en los trimestres previos al informe financiero, como sugieren (Brushwood et al., 2022). Estos hechos contribuyen aún más a la vulnerabilidad de estas entidades.

Por consiguiente, estas instituciones financieras se ven expuestas a riesgos tanto a corto como a largo plazo, y es imperativo que desarrollen planes de contingencia para preservar su salud financiera (León-Bermeo y Murillo-Párraga, 2021). La clave para asegurar su sostenibilidad reside en una gestión financiera eficiente y saludable (Jimbo et al., 2019). En este contexto, la gestión efectiva de los riesgos crediticios se erige como una piedra angular, permitiendo a estas entidades enfrentar situaciones imprevistas (Guerrero y Peñaloza, 2022). La adecuada administración del riesgo crediticio no solo contribuye a reducir el impacto en la calidad de la cartera de crédito (Peralta y Becerra, 2023), sino que también implica cubrir la exposición a riesgos adicionales, posibilitando un crecimiento orgánico más sostenible a lo largo del tiempo (Mamun, 2023).

Por lo expuesto, la ejecución de esta investigación cobra una importancia aún mayor, ya que se propone abordar un vacío de conocimiento en los temas pertinentes y, a partir de esta iniciativa, desarrollar estrategias de solución específicas para las cooperativas de crédito y ahorro, con un enfoque particular en la institución bajo estudio. El propósito central de este trabajo es responder a la pregunta: ¿Cuál es la relación entre la calidad de la cartera de crédito y la gestión del riesgo crediticio? Como consecuencia, se formula una hipótesis que responde al objetivo general de determinar la relación entre la calidad de la cartera de crédito y la gestión de riesgo crediticio. Este análisis se lleva a cabo mediante objetivos específicos, tales como determinar la relación entre la cartera vigente y la gestión de riesgo crediticio de la cooperativa

de ahorro y crédito; identificar la relación entre la cartera vencida y la gestión de riesgo crediticio de la cooperativa; y analizar la relación entre la cartera de alto riesgo y la gestión de riesgos crediticios de la cooperativa de ahorro y crédito.

## 2. Metodología

El enfoque metodológico adoptado en este estudio es cuantitativo, centrado en la medición y representación numérica de los resultados obtenidos mediante análisis estadísticos, respaldado por mediciones precisas según (Carrasco Díaz, 2019); (Hernández y Mendoza, 2018). Se clasifica como un estudio de nivel relacional, específicamente correlacional, dado que se propone demostrar la relación entre variables a través de análisis estadístico bivariado, focalizándose en la interconexión entre la calidad de la cartera de crédito y la gestión de riesgo crediticio, siguiendo las pautas de (Cabel & Castañeda, 2014); (Supo, 2014). Este estudio se adscribe a un diseño no experimental, ya que no implica la manipulación de variables y se limita a la observación de fenómenos en su entorno natural. Además, se caracteriza como un diseño transversal, ya que las variables fueron medidas en un solo momento (Valderrama Mendoza, 2002).

La población objeto de estudio comprendió a 50 trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Salvador Ltda. Dada la mensurabilidad y accesibilidad total de esta población, la muestra seleccionada para la investigación consistió en la totalidad de los trabajadores, un total de 47 individuos. En consecuencia, se optó por una técnica de muestreo no probabilístico basada en criterios, fundamentada en la disponibilidad de datos. Los criterios de inclusión abarcaron trabajadores de la cooperativa mayores de edad y dispuestos a participar en el estudio, mientras que los criterios de exclusión contemplaron a aquellos no aptos para evaluar el tema en cuestión y a quienes no completaran adecuadamente la encuesta. La recolección de datos se llevó a cabo mediante la técnica de "encuesta", empleando instrumentos de medición documental para un análisis exhaustivo de los resultados acorde con los objetivos de la investigación. La técnica de "Documentación" también se utilizó para obtener información relevante. En este estudio, se emplearon dos instrumentos: una escala compuesta por 19 preguntas divididas en tres dimensiones (Cartera Vigente, Cartera Vencida y Cartera de Alto Riesgo) para evaluar la "Calidad de Cartera de Crédito". Este instrumento fue validado por expertos y sometido a una prueba de confiabilidad mediante el coeficiente alfa de Cronbach, que arrojó un valor de 0.764, indicando así una alta validez y confiabilidad del instrumento (Pomares Rojas, 2020).

Para evaluar la "Gestión de Riesgo Crediticio", se empleó un instrumento compuesto por 16 preguntas, distribuidas en tres dimensiones: Evaluación del Riesgo Crediticio, Políticas de Crédito y Tipos de Crédito. Este instrumento, sometido a una validación de contenido mediante juicio de expertos, cuenta con una alta confiabilidad, evidenciada por un coeficiente alfa de Cronbach de 0,89, según lo verificado por (Zevallos Toribio, 2022) Posteriormente a la recopilación de información, los datos fueron organizados en una matriz para llevar a cabo el análisis estadístico, empleando tanto el programa Microsoft Excel como el paquete estadístico SPSS v27. Los resultados se presentan de manera clara mediante tablas y gráficos.

Es importante destacar que, previo a la aplicación de los instrumentos y la recolección de datos, se obtuvo la debida autorización de las autoridades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Salvador LTDA. No se llevó a cabo ninguna manipulación de las variables, y se proporcionó a los participantes información detallada sobre el propósito de la investigación y el uso que se dará a los datos recopilados, garantizando así la transparencia y ética en el proceso.

### 3. Resultados

En relación con los datos Sociodemográficos, en la tabla 1 se observa el género de los participantes del estudio, en el que se aprecia que el 47% son de sexo femenino y el 53% son de sexo masculino; estos datos muestran una ligera diferencia y un predominio de varones.

**Tabla 1**

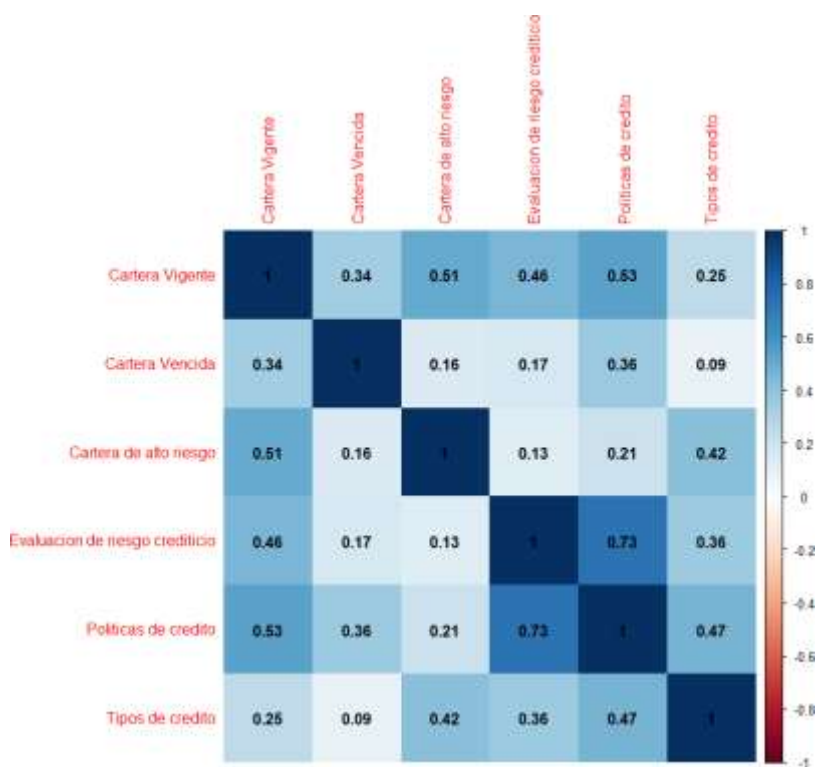
*Distribución del género de los participantes del estudio.*

Género	Frecuencia	Porcentaje
Femenino	22	47%
Masculino	25	53%
Total	47	100.0%

En la figura 1 se aprecia las correlaciones entre las dimensiones de las variables en estudio, en el que a primera vista se observan correlaciones directas con fuerzas de correlación variables. En este sentido, la dimensión cartera vigente se correlacionan de manera directa con las demás dimensiones, de las cuales se resalta una correlación moderada con la dimensión políticas de crédito (0.53) y la más baja correlación se dio con la dimensión tipos de crédito (0.25). asimismo, la dimensión cartera vencida muestra correlaciones bajas con las dimensiones, siendo el más alta correlación con la dimensión políticas de crédito (0.36) y la más baja fue con la dimensión tipos de crédito (0.09); finalmente, la dimensión cartera de alto riesgo se correlaciona de manera positiva con todas las dimensiones, no obstante, estas correlaciones son de moderado a bajo, destacando la más alta con la dimensión cartera vigente (0.51) y la más baja fue con la dimensión evaluación de riesgo crediticio (0.13).

**Figura 1**

*Mapa de calor de correlaciones entre las dimensiones*



En relación con los objetivos específicos, en la tabla 2 se aprecia la correlación de Pearson, en el que se halló una correlación positiva, moderada y significativa ( $r=0.591$ ,  $p=0.000$ ), para la dimensión “Cartera Vigente” y gestión de riesgo crediticio. Asimismo, se encontró una correlación positiva, débil y significativa con la dimensión “Cartera de Alto riesgo” ( $r=0.293$ ,  $p=0.043$ ). Sin embargo, no se halló correlación significativa con la dimensión “Cartera Vencida” y gestión de riesgo crediticio ( $p=0.080$ ). Por otro lado, según el coeficiente de determinación, cabe destacar que la calidad de la cartera vigente puede ser explicada por la Gestión de Riesgo crediticio en un 23.7%, mientras que la cartera vencida y la cartera de alto riesgo no superan el 10%. Con relación a la pendiente, un aumento de 1 unidad en la Gestión de Riesgo crediticio se relaciona con un aumento de 0.237 en la calidad de la cartera vigente; un aumento de 0.111 en la calidad de la cartera vencida y un aumento de 0.040 en la calidad de la cartera de alto riesgo. Finalmente, las constantes de la tabla indican que, cuando la Gestión de Riesgo crediticio es

cero, se espera que la calidad de la cartera vigente sea de aproximadamente 20.111; para la calidad de la cartera vencida (20.542) y para la calidad de la cartera de alto riesgo (7.543).

**Tabla 2**

*Correlación de Pearson entre la Gestión de Riesgo crediticio vs las dimensiones de calidad de cartera crediticia.*

Dimensiones	Pearson	Significancia	Coefficiente de determinación (R <sup>2</sup> )	Pendiente	Constante
Cartera Vigente	0.591**	0.000	0.237	0.237	20.111
Cartera Vencida	0.258	0.080	0.077	0.111	20.542
Cartera de Alto riesgo	0.293*	0.043	0.073	0.040	7.543

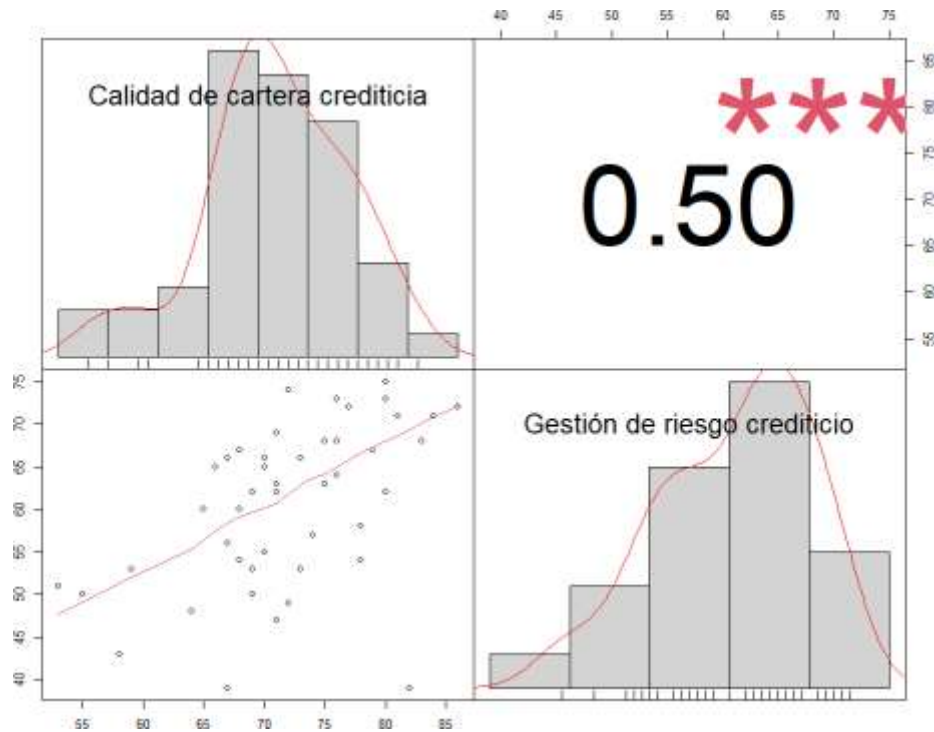
\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

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

En respuesta al objetivo general, en la Figura 3, se observa la correlación entre Gestión de Riesgo crediticio y calidad de cartera crediticia, en el que se parecía una correlación significativa, positiva y moderada ( $r=0.50$ ,  $p<0.01$ ), estos resultados sugieren que a medida que mejora la Gestión de Riesgo crediticio, se genera un aumento en la calidad de la cartera crediticia.

**Figura 2**

*Mapa de calor de correlaciones entre las dimensiones*



Nota: \*\*\* es el nivel de significancia a un  $p < 0.01$

#### 4. Discusión

Evaluar la calidad de la cartera de crédito y la gestión de riesgo crediticio es fundamental para las cooperativas de crédito y ahorro. Ayuda a mantener la estabilidad financiera, minimizar pérdidas y generar confianza entre los actores involucrados en una organización. Las cooperativas generan billones de dólares, brindando servicios e infraestructura importantes para la sociedad y empleando a millones de personas (Mera Vela, 2021). Sin embargo, estas instituciones presentan problemas importantes; la rentabilidad de una cooperativa puede disminuir si su cartera de créditos sufre deterioro y aumenta la proporción de intereses no pagados (Alcívar-Moreira y Bravo-Santana, 2020).

Los hallazgos más significativos indican que, las dimensiones de la calidad de cartera de crédito se correlacionan positivamente con las dimensiones de gestión de riesgo crediticio; en tal sentido, las correlaciones más altas se dieron entre la dimensión Cartera Vigente y Políticas de crédito (0.53), seguido de la dimensión Cartera de Alto Riesgo y Cartera Vigente (0.51), no obstante, estas correlaciones son de intensidad moderada. Y, las más bajas se dieron entre la dimensión Cartera Vencida y la dimensión Tipos de Crédito (0.09), seguido de la dimensión Cartera de Alto Riesgo y dimensión Evaluación de Riesgo Crediticio (0.13). Estos datos muestran que una gestión adecuada del riesgo crediticio se relaciona positivamente con la calidad de la cartera vigente y puede tener un impacto en la prevención de la cartera vencida y la reducción de la proporción de cartera de alto riesgo. Estos hallazgos respaldan la importancia de una gestión efectiva del riesgo crediticio en el mantenimiento de una cartera crediticia saludable.

Por otro lado, los datos revelaron una correlación positiva y significativa entre la Gestión de Riesgo crediticio y la calidad de la cartera vigente ( $r=0.591$ ,  $p=0.000$ ). La Gestión de Riesgo crediticio explica el 23.7% de la variabilidad en la calidad de la cartera vigente ( $R^2=0.237$ ). Para la cartera de alto riesgo, se halló una correlación positiva pero débil ( $r=0.293$ ,  $p=0.043$ ). Sin embargo, la cartera vencida no se correlacionó significativamente con gestión de riesgo crediticio. Lo que significa que, una gestión efectiva del riesgo crediticio está asociada con una mejor calidad en la cartera vigente, mientras que su impacto en la cartera vencida y la cartera de alto riesgo es limitado.

Finalmente, se halló una correlación significativa, positiva y moderada entre las variables en estudio, con un coeficiente de correlación ( $r=0.50$ ,  $p<0.01$ ). Esto indica que existe una relación positiva entre una mejor gestión del riesgo crediticio y una mayor calidad en la cartera crediticia. Además, indica que esta correlación es estadísticamente significativa.

El estudio se centró en determinar la relación de las variables y sus dimensiones, bajo este contexto el estudio de Pomares Rojas (2020) encontró resultados similares, puesto que, concluyó que existe correlación positiva moderada y significativa ( $p<0,01$ ,  $r=0,447$ ) entre la administración de riesgo y la calidad de cartera crediticia de una cooperativa de crédito y ahorro. La limitada fuente de información sobre la relación entre las variables en estudio, representa un enfoque poco abordado, por lo que, no se halló más estudios con este propósito, sin embargo, cabe señalar que, Se halló asociación entre las variables gestión de riesgo y rentabilidad (García, 2019), del mismo modo, en el estudio de Yucailla Yucailla (2022) sobre gestión de cartera de crédito y la rentabilidad, por otro lado (Peña et al, 2019) evaluaron el crédito y su impacto en la liquidez. Finalmente, Ruiz y Gutierrez (2019) revelaron el efecto de la morosidad en la cartera de créditos en la rentabilidad, al igual que (Zevallos Toribio, 2022) que asoció la gestión de riesgo crediticio con el nivel de morosidad.

En este sentido, las cooperativas deben plantear estrategias oportunas que les permita gestionar de manera adecuada los riesgos crediticios, poseer una cartera de créditos de calidad y frenar una posible liquidación (Cepeda Mocha, 2021) . Las entidades financieras son clave en la economía de un país, ya que utilizan los depósitos para financiar préstamos en áreas como vivienda, productividad y consumo (Yucailla Yucailla, 2022). Asimismo, juegan un rol fundamental para ayudar a las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas que tienen dificultades para acceder a fuentes de capital (Purmiyati et al, 2022).

Por lo que, Gestionar adecuadamente el riesgo crediticio ayuda a reducir el impacto en la calidad de la cartera de crédito (Peralta y Becerra, 2023). Gestionar adecuadamente el riesgo crediticio implica tomar medidas proactivas para identificar, evaluar y mitigar los posibles riesgos asociados a los préstamos y a la cartera de crédito en general. Esto implica establecer políticas y procedimientos sólidos para evaluar la solvencia de los prestatarios, establecer límites de exposición, diversificar la cartera, monitorear de cerca los préstamos y tomar acciones rápidas en caso de incumplimiento. Al implementar una gestión efectiva del riesgo crediticio, las

instituciones financieras, incluyendo las cooperativas de crédito y ahorro, pueden reducir la probabilidad de incumplimientos, disminuir las pérdidas y mantener una cartera de crédito de alta calidad.

Los datos revelan una interconexión entre las variables estudiadas, indicando posibles influencias mutuas. Las políticas crediticias de la entidad financiera impactan positivamente en la cartera vigente, aunque su influencia es menos pronunciada en los tipos de crédito y la cartera vencida. Además, la cartera de alto riesgo muestra una correlación con las demás dimensiones analizadas, aunque esta asociación no es particularmente fuerte.

La gestión de riesgos adecuada se asocia con una cartera de préstamos actualizada y una disminución de préstamos de alto riesgo. Sin embargo, no se identificó una correlación significativa con la cartera vencida, sugiriendo que la gestión de riesgos puede no tener un impacto directo en la cantidad de préstamos impagados.

En última instancia, una gestión de riesgo crediticio más efectiva está vinculada a una mayor calidad de la cartera crediticia. En otras palabras, cuando una entidad financiera implementa estrategias sólidas para gestionar los riesgos asociados con sus préstamos, es más probable que su cartera de créditos se mantenga en buen estado, con una proporción menor de préstamos impagados y un riesgo reducido de incumplimiento por parte de los deudores. Estos resultados son de relevancia significativa para las instituciones financieras, destacando la importancia de adoptar prácticas de gestión de riesgos sólidas para preservar su salud financiera y mitigar pérdidas potenciales.

## Referencias bibliográficas

- Alcívar-Moreira, X. K. y Bravo-Santana, V. P. (2020). Índice del riesgo de morosidad en los microcréditos simples; caso cooperativa de ahorro y crédito Chone Ltda. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada "Yachasun,"* 4(7), 182–198.  
<https://doi.org/10.46296/yc.v4i7edesp.0080>
- BCRP. (2020). *Reporte de estabilidad financiera* (pp. 1–2).  
<https://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/reportes-de-estabilidad-financiera/ref-noviembre-2020.html>
- Brushwood et al. (2022). Credit unions and earnings management to mitigate political scrutiny over tax-exempt status. *Journal of Accounting and Public Policy*, 41, 1–19.  
<https://doi.org/10.1016/j.jaccpubpol.2021.106907>
- Cabel, J., & Castañeda, R. (2014). *Proyecto de investigación en ciencias medicas*. Lima.  
<http://sbiblio.uandina.edu.pe/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=30819>
- Carrasco Díaz, S. (2019). *Metodología de la investigación científica: Pautas metodológicas para diseñar y elaborar el p´royecto de investigación* (S. M. E. I. R. LTDA (ed.)).  
[https://www.sancristoballibros.com/libro/metodologia-de-la-investigacion-cientifica\\_45761](https://www.sancristoballibros.com/libro/metodologia-de-la-investigacion-cientifica_45761)
- Cepeda Mocha, E. J. (2021). *Evaluación de la cartera de créditos y el riesgo crediticio de la cooperativa de ahorro y crédito "Fernando Daquilema" Ltda., Agencia Guayaquil centro periodo 2019*. <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/15335/1/22T0687.pdf>
- Changano Mendoza, A. A. (2020). *La morosidad de la cartera y su influencia en las cuentas por cobrar de la cooperativa de ahorro y crédito de oficiales de la PNP CRNL*. Humberto Flores Hidalgo [Universidad Peruana de las Américas].  
<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/xmlui/handle/upa/1084>
- Guerrero, J. L. y Peñaloza, V. L. (2022). Estudio y análisis del riesgo de liquidez en las cooperativas de ahorro y crédito de los segmentos 1, 2 y 3 de Ecuador. *Revista de La Universidad Del Azuay*, 9, 210–237. Downloads/UAUZAY-REVISTA-UDA-AKADEM-09\_07.pdf
- Hernández, R., y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación : Las rutas*

*cuantitativa, cualitativa y mixta* (MacGraw-Hill (ed.); Primera ed).

[http://unisabana22.gsl.com.mx:80/F?func=service&doc\\_library=CNA01&local\\_base=CNA01&doc\\_number=000270929&sequence=000001&line\\_number=0001&func\\_code=DB\\_RECORDS&service\\_type=MEDIA](http://unisabana22.gsl.com.mx:80/F?func=service&doc_library=CNA01&local_base=CNA01&doc_number=000270929&sequence=000001&line_number=0001&func_code=DB_RECORDS&service_type=MEDIA)

Jimbo et al. (2019). Análisis de eficiencia de la cartera de crédito en la Cooperativa de ahorro y crédito Jardín Azuayo, mediante el modelo análisis envolvente de datos. *Digital Publisher*, 6, 97–113. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7144052>

León-Bermeo, S. R. y Murillo-Párraga, D. Y. (2021). Análisis financiero: Gestionar los riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito segmento 1. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, 6(12), 242–272.

<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v6i12.1289> Análisis

Mamun, A. (2023). Understanding growth and its policy implications for Canadian credit unions. *International Review of Economics and Finance*, 86, 652–665.

<https://doi.org/10.1016/j.iref.2023.03.027>

Mera Vela, N. (2021). *Gestión estratégica financiera para aumentar la rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bazagán, distrito Rioja, año 2017-2018*.

[https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UNSM\\_5bad0f9c21bd0970ac00e9cb8fce1718](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UNSM_5bad0f9c21bd0970ac00e9cb8fce1718)

Mogro Arquello, Y. M. (2022). Fortalecimiento de la gestión financiera en la administración de la cartera vencida de la Cooperativa de ahorro y crédito Andina Ltda. In *Universidad Técnica de Cotopaxi*. <http://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/9979/1/MUTC-001396.pdf>

Nguyen et al. (2022). Deposit insurance and credit union lending. *Journal of Financial Stability*, 60, 1–16. <https://doi.org/10.1016/j.jfs.2022.101003>

Paucar Escobar, E. S. (2022). Factores del riesgo crediticio en una cooperativa de ahorro y crédito, en la emergencia sanitaria de la COVID-19. *Revista Científica Retos de La Ciencia*, 6(13), 44–55. <https://doi.org/10.53877/rc.6.13.20220701.04>

Peña et al. (2019). El crédito y su impacto en la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda. Agencia Puyo en el año 2018. *Revista Dilemas Contemporáneos:*

- Educación, Política y Valores.*, 90, 1–19.  
<https://dilemascontemporaneoseduccionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/1081/114>
- Peralta, E. G. y Becerra, E. (2023). Análisis financiero de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Biblián y su impacto frente a la emergencia sanitaria en el año 2019-2020. *Magazine de Las Ciencias: Revista de Investigación e Innovación*, 8(1), 1–20. <https://doi.org/10.33262/rmc.v8i1.2808>
- Pomares Rojas, C. H. (2020). *Administración de riesgos y la calidad de cartera crediticia de una entidad financiera Chiclayo, 2021*.  
[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/84689/Pomares\\_RCH-SD.pdf](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/84689/Pomares_RCH-SD.pdf)
- Privera. (2020). *La cartera crediticia* (pp. 1–2). <https://privesasofom.mx/blog/2020/02/20/la-cartera-crediticia/>
- Proaño Altamirano, G. E. (2023). *Efecto de la pandemia en la cartera de crédito en cooperativas de ahorro y crédito*.  
<https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/4105/1/79264.pdf>
- Purmiyati et al. (2022). Technical efficiency analysis: Management factor as determinants of saving and credit cooperatives' health. *Journal of Co-Operative Organization and Management*, 10, 1–9. <https://doi.org/10.1016/j.jcom.2022.100186>
- Recalde Tapía, B. R. (2023). *Fortalecimiento de los procesos de gestión en la recuperación de cartera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de Cotopaxi*.  
<http://repositorio.utc.edu.ec/handle/27000/9938>
- Ruiz, L. M. y Gutierrez, A. R. (2019). La morosidad en la cartera de créditos y su efecto en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y créditos de Latinoamérica. In *Universidad Privada del Norte*. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/11291>
- Supo, J. (2014). *Seminarios de investigación científica - Metodología de la investigación para las ciencias de la salud*.  
[https://books.google.com.pe/books/about/Seminarios\\_de\\_Investigación\\_Científica.html?id=oFnmrQEACAAJ&redir\\_esc=y](https://books.google.com.pe/books/about/Seminarios_de_Investigación_Científica.html?id=oFnmrQEACAAJ&redir_esc=y)

- Toaza Santillan, J. A. (2022). Cartera de crédito vencida de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio agencia Babahoyo periodo 2020-2021. In *Universidad Técnica de Babahoyo*. <http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/11557/E-UTB-FAFI-ICA-000692.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Uquillas, A. y Tonato, R. (2022). Inter-portfolio credit risk contagion including macroeconomic and financial factors: A case study for Ecuador. *Economic Analysis and Policy*, 73, 299–320. <https://doi.org/10.1016/j.eap.2021.11.006>
- Valderrama Mendoza, S. (2002). *Pasos para elaborar proyectos y tesis de investigación científica*. [http://biblioteca.unfv.edu.pe/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=31788&shelfbrowse\\_itemnumber=40028](http://biblioteca.unfv.edu.pe/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=31788&shelfbrowse_itemnumber=40028)
- Yucailla Yucailla, M. J. (2022). Gestión de cartera y crédito y la rentabilidad para las cooperativas de ahorro y crédito. In *Pontificia Universidad Católica del Ecuador*. <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/3780/1/78214.pdf>
- Zevallos Toribio, J. L. (2022). *Gestión de riesgo crediticio y el nivel de morosidad en las cajas municipales de la provincia de Chupaca - 2020*. <https://repositorio.continental.edu.pe/handle/20.500.12394/11733>

## Anexos

### Anexo 1. Evidencia de Sumisión del artículo en una revista de prestigio

42135 / Villafuerte Alcántara et al. / Cartera de crédito y gestión de riesgo crediticio de una Cooperativa de Ahorro y Cré : Biblioteca de envío

Flujo de trabajo: **Publicación**

Envío **Revisión** Editorial Producción

**Archivos de envío** [Buscar](#)

161291 Artículo 02-08-2023 (1).docx agosto 3, 2023 Texto del artículo

[Descargar todos los archivos](#)

**Discusiones previas a la revisión** [Añadir discusión](#)

Nombre	De	Última respuesta	Respuestas	Cerrado
No hay artículos				

## Anexo 2. Copia de Resolución expedito



“AÑO DE LA UNIDAD, LA PAZ Y EL DESARROLLO”

### RESOLUCIÓN N° 0676-C-2023/UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima, 11 de octubre de 2023

#### VISTO:

El expediente, de (del) los (la, las) bachiller(es): **Renso Cucho Turpo**, identificado(a) con código Universitario N° 201520819, **Yesmína Vanessa Macedo Quispe**, identificado(a) con código Universitario N° 201520810 y **Cesar Ivar Villasante Surco**, identificado(a) con código Universitario N° 201720151, de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión,

#### CONSIDERANDO:

Que la Universidad Peruana Unión tiene autonomía académica, administrativa y normativa, dentro del ámbito establecido por la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad;

Que la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, mediante sus reglamentos académicos y administrativos, ha establecido las formas y procedimientos para la sustentación de tesis;

Que el Comité Dictaminador ha emitido su dictamen aprobando el informe de tesis en formato articulo, presentado por el (la) (los, las) bachiller(es): **Renso Cucho Turpo**, **Yesmína Vanessa Macedo Quispe** y **Cesar Ivar Villasante Surco**, de acuerdo con las normas establecidas;

De conformidad con la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 11 de octubre de 2023 y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

#### SE RESUELVE:

Aprobar la sustentación de: **Renso Cucho Turpo**, **Yesmína Vanessa Macedo Quispe** y **Cesar Ivar Villasante Surco**, para que sustenten su Informe de Tesis; conducente al Título Profesional de Contador Público.

1. Designar el Jurado de sustentación, encargado de gestionar la sustentación respectiva, el mismo que queda constituido por los siguientes miembros:

Miembros del Jurado De Sustentación	Tesistas	Título	Fecha y hora	Modalidad
Presidente: Mtro Pedro Leyme Ticona Secretario: Mg Ana Judith Ramos García	Renso Cucho Turpo	Calidad de cartera de crédito y gestión de riesgo crediticio de la	09 de Noviembre de 2023, a las 09:00 am en el directorio general FCE	Presencial
Vocal 1: Mg Julieta Brisaída Rafael Pati	Yesmína Vanessa Macedo Quispe	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Salvador		
Asesor: Mg Ruth Elizabeth Villalverde Alcántara	Cesar Ivar Villasante Surco	Ltda. Jalaca periodo 2020-2021		

Regístrese, comuníquese y archívese.



Dra. Maritza Soledad Arana Rodríguez  
DECANA



Dra. Karina Elizabeth Paredes Abanto  
SECRETARIA ACADÉMICA

### **Anexo 3**

#### *Instrumentos de recolección*

### ESCALA DE VALORACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS

#### **DATOS GENERALES**

Edad: \_\_\_\_\_ años

Sexo:

- a. Masculino
- b. Femenino

Nivel de estudios:

- a. Técnico
- b. Superior
- c. Otros

Experiencia laboral:

- a. Menos de 2 años
- b. 2 - 5 años

c. Más de 5 años

Historial crediticio personal:

- a. Adecuado
- b. Regular
- c. Deficiente

**INSTRUCCIONES:** Lea cuidadosamente cada aseveración y marque con una “X” dentro delencasillado que contenga la premisa que mejor responda a un nivel de frecuencia.

N°	ITEMS	Muy de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Muy en desacuerdo
1	Considera usted que la pandemia afectó la calidad en la cartera crediticia					
2	Considera usted que las condiciones de crédito son explicadas con total transparencia en cuanto a los plazos de vencimiento					
3	Considera usted que los plazos de vencimiento deberían darse a los 60 días para un mejor cumplimiento					
4	Considera usted que la empresa debe dar facilidades a sus clientes para el cumplimiento de sus pagos					
5	Considera usted que la empresa valoriza de manera justa el préstamo solicitado					

6	Considera usted que se le evalúa un crédito basándose en los lineamientos de la Superintendencia de Banca y Seguro (SBS)					
7	Considera usted que la empresa tiene ventaja con sus competidores en cuanto a la calidad de cartera crediticia					
8	Considera usted que es rentable obtener un crédito de acuerdo a las políticas internas de la empresa					
9	Considera usted que la empresa debe mejorar la tasa de interés					
10	Considera usted que la morosidad tiene relación directa con la calidad de cartera					
11	Considera usted que los problemas en el sector económico son una causa para el incumplimiento a tiempo del pago de su crédito					
12	Considera usted que una deficiente evaluación de créditos es una causa de morosidad					
13	Considera usted que la empresa debe fidelizar a sus clientes que realizan pagos puntuales					
14	Considera usted que alguna vez ha sido beneficiado por su recurrencia con alguna promoción de descuento de sus intereses					
15	Considera usted que le podrían otorgar un mayor monto fuera de la empresa					
16	Considera usted que el monto del préstamo influye en la morosidad					
17	Considera usted que la restructuración de créditos le resulta beneficioso					
18	Considera usted que el vencimiento del plazo del crédito para remate es considerable					
19	Considera usted que la refinanciación de créditos es beneficioso para pagar el préstamo					

## **ESCALA DE GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO**

### **Estimado colaborador:**

Agradecemos su colaboración por su aporte con la investigación de título “Gestión de riesgo crediticio y el nivel de morosidad en las cajas municipales de la provincia de Chupaca - 2020”, desarrollando el cuestionario de gestión de riesgo crediticio. Se solicita su opinión sincera al respecto.

### Instrucciones:

1. Lea cuidadosamente y de forma clara los enunciados de cada pregunta.
2. No deje preguntas sin contestar.
3. Marque con un aspa en solo uno de los recuadros el número que corresponda a su opinión

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>Nunca</b>	<b>Casi nunca</b>	<b>A veces</b>	<b>Casi siempre</b>	<b>Siempre</b>

<b>Dimensión</b>	<b>Criterios</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Evaluación de riesgo crediticio.	1. Los documentos que se solicita son documentos básicos					
	2. Se exigen garantías de diversos tipos para la variedad de productos					
	3. La solicitud de monto de préstamo es de fácil comprensión.					
	4. Las políticas de crédito son fáciles de aplicar para atender al monto solicitado					
	5. Se evalúa rigurosamente de donde provienen los ingresos económicos del cliente.					
	6. Se tiene en cuenta si los ingresos de los clientes son de carácter independiente o dependiente					
Políticas de crédito	7. La experiencia crediticia es un factor importante para acceder a un crédito.					
	8. Es fácil tener información de los clientes para medir el nivel de experiencia crediticia.					

	9. Se toma en cuenta los ingresos solo del prestamista o también de su conyugue para medir la capacidad de pago.					
	10. Evalúa el tipo de ingresos que tiene el cliente, para medir la capacidad de pago.					
	11. Las tasas de intereses se fijan según al tiempo y monto solicitado del cliente.					
	12. Se explica al cliente que la tasa real de interés sobre el tipo de crédito que solicita.					
Tipos de crédito	13. La política de la empresa solo considera la hipoteca de inmuebles.					
	14. Los créditos hipotecarios son de mediano y largo plazo.					
	15. El cliente está obligado a garantizar el crédito con un aval.					
	16. Se le solicitan los estados financieros de la empresa antes de acceder a un crédito					

## Anexo 4

Figuras, tablas o imágenes adicionales



Villa Chullunquiani, 15 de marzo de 2023

**Gerente General**  
Sofía Adelma Calle Aguilar  
Cooperativa San Salvador de Ahorro y Crédito Ltda  
Presente. -

De mi especial consideración:

Es un placer dirigirme a usted con un saludo cordial a nombre de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Empresariales, deseándole muchos éxitos en su vida personal.

Me es grato presentar a las bachilleres de la carrera profesional de contabilidad, ya que requieren recolección de datos de su empresa para el proceso de titulación, tesis en formato artículo titulado: "Cartera de crédito y gestión de riesgo crediticio de una Cooperativa de Ahorro y Crédito San salvador Ltda, Periodo 2020-2021" Recolección de datos dirigido a los trabajadores de la cooperativa, a realizarse entre los días 14 al 17 de marzo de 2023 y realizar una encuesta entre los días 21 al 24 de marzo, los integrantes que realizaran la encuesta son los siguientes:

N°	Apellidos y Nombres	DNI
01	Macedo Quispe Yesmina Vanessa	71513309
02	Cucho Turpo Renso	47086425
03	Villasante Surco Cesar Ivar	71081715

Quedo muy agradecida por su gentil atención y por su apoyo desinteresado en la formación de nuestros egresados.

Atentamente,



Mg. Rulli William Incahuque Sortija  
Coordinador de la Escuela Profesional de Contabilidad Campus  
Julaca

**SOLICITO: AUTORIZACIÓN PARA REALIZAR  
MI INVESTIGACION DE TESIS**

Sra.  
Sofia Adelma calle Agullar  
GERENTE GENERAL DE LA  
COOPERATIVA SAN SALVADOR  
DE AHORRO Y CREDITO

Yo, Yesmina Vanessa Macedo Quispe identificado con DNI N°71513309 con *Bachiller* en la Carrera de contabilidad y gestión tributaria, De la Universidad Peruana Unión.

Me dirijo a usted con todo respeto para que me autorice para la siguiente investigación, para así poder obtener mi título universitario.

Que, se presenta el proyecto de investigación titulado:

**LA CALIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS Y SU INCIDENCIA EN LA SOLVENCIA FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SALVADOR LTDA. 2020 A 2021**

En tal sentido, solicito aprobación y autorización para la ejecución del proyecto de investigación. *Así mismo me comprometo a cumplir con las buenas prácticas de investigación.*

Investigador (res). -

- |                                  |              |
|----------------------------------|--------------|
| 1. Macedo Quispe Yesmina Vanessa | DNI 71513309 |
| 2. Cucho Turpo Renso             | DNI 47086425 |
| 3. Villasante Surco Cesar Ivar   | DNI 71061715 |

Jullaca, 29 agosto Del 2022



Firma : \_\_\_\_\_