



UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO

ESCUELA DE POSGRADO

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD CON MENCIÓN EN
AUDITORÍA Y CONTROL INTERNO**



**GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU REPERCUSIÓN EN LA MOROSIDAD
DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL AMAUTA LTDA DE
QUILLABAMBA, 2016**

**TESIS PARA OPTAR AL GRADO
ACADÉMICO DE MAESTRO EN
CONTABILIDAD MENCIÓN AUDITORIA
Y CONTROL INTERNO**

**PRESENTADO POR: BACH. MARÍA
CECILIA JIMÉNEZ GARRIAZO**

**ASESOR: DR. ENRIQUE CASTRO
CUBA BARINEZA PHD.**

CUSCO – PERÚ

2018



RESUMEN

El presente trabajo de investigación titula la Gestión del Riesgo Crediticio y su repercusión en la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito el Amauta Ltda. Año 2016, en el que se planteó como objetivo de investigación: Determinar si la Gestión del Riesgo Crediticio repercute en los niveles de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito El Amauta Ltda. de Quillabamba en el año 2016, asimismo se planteó la hipótesis general: La Gestión del riesgo crediticio repercute directamente en la disminución de los niveles de la morosidad de la COOPAC El Amauta Ltda. el año 2016. El tipo de investigación es descriptivo y correlacional. El diseño de investigación es no experimental. La población de estudio está conformada por la totalidad de trabajadores de la COOPAC El Amauta Ltda., el tamaño de la muestra es de 10 trabajadores, a quienes se aplicó las encuestas. Los resultados de la investigación se expresan en las conclusiones siguientes: Primero el personal de la COOPAC el Amauta Ltda. involucrados en la Gestión del Riesgo Crediticio son un total de 10: el jefe de créditos y 5 analistas de crédito, 04 promotores de crédito; quienes poseen la experiencia suficiente para dar la validez interna y consistencia a los resultados obtenidos del presente trabajo de investigación, ellos cuentan con un tiempo de permanencia menor de 5 años; lo que les ha permitido adquirir la experiencia y destrezas para conocer de cerca a los socios y propiamente la Gestión del Riesgo Crediticio aun sin recibir las capacitaciones pertinentes. Segundo La Gestión del Riesgo Crediticio de la COOPAC el Amauta Ltda. año 2016, está basada en el desarrollo de estrategias, políticas y herramientas de evaluación de crédito, que han sido establecidos en las políticas y procedimientos internos aprobados por el Consejo de Administración, lo que permite mantener el Riesgo de Crédito dentro de parámetros aceptables, con lo que confirmamos la hipótesis específica 1. Tercero en cuanto al análisis de los niveles de morosidad de la COOPAC el Amauta Ltda. En las carteras atrasada y de alto riesgo tenemos



que la probabilidad de incumplimiento es Bajo por la tanto Aceptable por la COOPAC el Amauta de acuerdo a la matriz de Apetito por el riesgo y el Nivel de tolerancia definido por la institución y cuarto como resultado del análisis de los datos obtenidos se ha confirmado la hipótesis general del presente trabajo de investigación: La Gestión del Riesgo Crediticio desarrollada en la COOPAC el Amauta Ltda. año 2016 presenta algunas deficiencias, sin embargo, esto no es impedimento para afirmar que repercute de forma positiva en la disminución de los niveles de morosidad, haciendo posible a su vez alcanzar los objetivos de rentabilidad y eficiencia. Es así que se evidencia el aporte del trabajo al conocimiento y a las instituciones que tienen la función de Administrar las carteras de crédito, buscando mitigar el riesgo de crédito y la morosidad de sus carteras de colocaciones.

PALABRAS CLAVE: Gestión de riesgo crediticio y morosidad.

**ABSTRACT**

The present research work is entitled Credit Risk Management and its impact on the defaulting of the Savings and Credit Cooperative Amauta Ltda. In 2016 a research objective was proposed: Determine if Credit Risk Management impacts on the defaulting levels of the Savings and Credit Cooperative El Amauta Ltda. of Quillabamba in 2016, also the general hypothesis was set out: The credit risk management has a direct impact on the reduction of the defaulting levels of COOPAC El Amauta Ltda. 2016. The type of research is descriptive and correlational. The research design is non-experimental. The study population is made up of all the workers of COOPAC El Amauta Ltda., the sample size is 10 workers, to whom the surveys were applied. The results of the investigation are expressed in the following conclusions: First, the personnel of COOPAC el Amauta Ltda. involved in the Credit Risk Management are 10 in total: the head of credits, 5 credit analysts, and 04 credit promoters; who have sufficient experience to give internal validity and consistency to the results obtained from this research work, they have been working there for less than 5 years; which has allowed them to acquire the experience and skills to get to know the partners and properly the Credit Risk Management even without receiving the relevant training. Second, the Credit Risk Management of the COOPAC el Amauta Ltda. 2016 is based on the development of strategies, policies and credit assessment tools, which have been established in the internal policies and procedures approved by the Board of Directors, that allows to keep the Credit Risk within acceptable parameters, confirming the specific hypothesis 1. The Credit Risk Management developed in the COOPAC el Amauta Ltda. 2016 presents some deficiencies, however, this is not an impediment to affirming that it has a positive impact on the decrease of delinquency levels, making it possible in turn to achieve the objectives of profitability and efficiency. Third, regarding the analysis of



the defaulting levels of COOPAC Amauta Ltda. In the high risk list of clients the probability of non-compliance is Low, therefore acceptable by COOPAC the Amauta according to the Appetite matrix for the risk and the tolerance level defined by the institution; and Fourth as a result of the analysis of the data obtained, the general hypothesis of the present research work has been confirmed: The Credit Risk Management developed in the COOPAC el Amauta Ltda. 2016 has some deficiencies, however, this is not an impediment to affirm that it has a positive impact on the reduction of the defaulting levels, making it possible to achieve the objectives of profitability and efficiency. This is how the contribution of this work to the knowledge and to the institutions that have the function of managing credit portfolios is evidenced, seeking to mitigate the credit risk and the defaulting of their loan portfolios.

KEYWORDS: Credit risk and defaulting management.