



UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO
FACULTAD DE DERECHO Y CIENCIA POLITICA
ESCUELA PROFESIONAL DE DERECHO



TESIS

**MEDIDAS DE CARÁCTER LEGAL Y ADMINISTRATIVO PARA GARANTIZAR
LOS FONDOS DE LOS SOCIOS DE LAS COOPERATIVAS NO AUTORIZADAS QUE
OPERAN EN EL SISTEMA FINANCIERO PERUANO**

**TESIS PARA OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL DE
ABOGADO**

PRESENTADO POR:

**BACHILLER ROSARIO DEL PILAR DIANA SÁNCHEZ
LAURENTE**

ASESOR:

ISAAC E. CASTRO CUBA BARINEZA PHD.

CUSCO – PERU

2018



RESUMEN EJECUTIVO

En el presente estudio de investigación se pretendió determinar cuál es la situación actual de las Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a operar con recursos del público, asimismo se buscó establecer las medidas de carácter legal y administrativo que se pueden implementar para garantizar los fondos de los socios de las cooperativas antes enunciadas. En nuestro país se ve que no se cuenta con mecanismos institucionalizados que avalen o garanticen la solvencia y situación económica de las cooperativas y mucho menos se resguarde y se proteja los intereses de los socios cooperativistas, a ello se le suma la falta de transparencia respecto a la normativa que regula sus procesos de organización y de funcionamiento, de igual modo las cooperativas no se encuentran supervisadas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, sino por la FENACREP, el problema no termina con la insuficiente supervisión, sino en su escueta capacidad para regular, pues no tiene la facultad sancionadora, es por ello que en nuestro país operan muchas cooperativas de ahorro y crédito, sin que nadie las supervise ya que su afiliación a FENACREP es facultativa. El capítulo I de la investigación señala, como lo requiere el esquema oficial de la Escuela de Pregrado, los aspectos metodológicos, precisando el problema, los objetivos y la justificación, la hipótesis y las categorías que orientaron metodológicamente nuestra investigación. En el capítulo II se desarrollan las bases teóricas empezando por los antecedentes históricos del tema, para luego sentar las bases teóricas que se conforman de acuerdo a nuestras categorías de estudio, es decir el sistema financiero, sistema cooperativo y el Fondo de Seguro de Depósitos. Finalmente en el capítulo III presentamos los resultados de nuestra investigación, de manera argumentativa elaboramos la justificación y verificación de la hipótesis, correspondiendo tal trabajo a un estudio de base cualitativa en un enfoque dogmático propositivo. Las conclusiones finales expresan los resultados a los que arribamos en nuestro estudio.

PALABRAS CLAVE: Sistema Financiero, Sistema Cooperativo y Fondo de Seguro de Depósitos.



ABSTRACT

In this research study we tried to determine what is the current situation of Savings and Credit Cooperatives not authorized to operate with resources of the public, also sought to establish the legal and administrative measures that can be implemented to guarantee the funds of the members of the cooperatives mentioned above. In our country it is seen that there are no institutionalized mechanisms that guarantee or guarantee the solvency and economic situation of the cooperatives, much less protect and protect the interests of cooperative members, to which is added the lack of transparency regarding the regulation that regulates its organization and operation processes, in the same way the cooperatives are not supervised by the Superintendency of Banking, Insurance and AFP, but by the FENACREP, the problem does not end with insufficient supervision, but in its brief capacity to regulate, since it does not have the sanctioning faculty, that is why in our country many savings and credit cooperatives operate, without anyone supervising them since their affiliation to FENACREP is optional. Chapter I of the research indicates, as required by the official scheme of the Undergraduate School, the methodological aspects, specifying the problem, the objectives and the justification, the hypothesis and the categories that methodologically oriented our research. In chapter II the theoretical bases are developed beginning with the historical antecedents of the subject, soon to lay down the theoretical bases that conform according to our categories of study, that is to say the financial system, cooperative system and the Deposit Insurance Fund. Finally in chapter III we present the results of our research, argumentatively we elaborate the justification and verification of the hypothesis, corresponding such work to a qualitative based study in a propositive dogmatic approach. The final conclusions express the results to which we arrived in our study.

KEY WORDS: Financial System, Cooperative System and Deposit Insurance Fund.