



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Riesgo de créditos y la situación financiera de las cooperativas de ahorro y
crédito del Callao, año 2019

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORA:

Br. Llerena Ceferino, Kelly Stephany (ORCID: 0000-0002-1625-1977)

ASESOR:

Mg. Díaz Díaz, Donato (ORCID: 0000-0003-2436-4653)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LIMA – PERÚ

2019

Dedicatoria

La presente tesis se lo dedico con especial cariño a mis padres Jesús y Marina por ser mi mayor motivación en mi vida, para ellos todo mi esfuerzo y mi gratitud.

Agradecimientos

Mi agradecimiento a Dios por darme la salud y las fuerzas, por ser mi guía y fortaleza. A mi Madre por darme todo su apoyo incondicional. A mis hermanos por acompañarme en las situaciones difíciles. A mis profesores que me guiaron en toda mi etapa universitaria con sus enseñanzas y recomendaciones. A mis amigos por los consejos y apoyo para concluir mi carrera.

PÁGINA DEL JURADO



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Declaratoria de Autenticidad

Yo, Llerena Ceferino Kelly Stephany, con DNI N° 41367212, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Cesar Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Académica Profesional de Contabilidad, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y auténtica.

Igualmente declaro que la tesis presentada es de mi autoría y que no es plagio, asimismo dejo constancia que las citas anotadas de otros autores han sido anotadas según las normas por las que se rige la universidad.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad Cesar Vallejo

Lima, 08 diciembre del 2019

Llerena Ceferino Kelly Stephany

DNI: 41367212

Índice

Dedicatoria.....	ii
Agradecimientos	iii
Declaratoria de Autenticidad.....	v
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
1.1. Realidad Problemática.....	1
1.2. Trabajos Previos	2
1.3. Teorías relacionadas al tema.....	4
1.4. Formulación al problema.....	14
1.5. Justificación del estudio	15
1.6. Hipótesis.....	16
1.7. Objetivo.....	16
II. MÉTODO.....	17
2.1. Diseño de Investigación	17
2.2. Variables, operacionalización.....	17
2.3. Población y muestra	19
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.....	20
2.5. Métodos de análisis de datos	21
2.6. Aspectos éticos.....	21
III. RESULTADOS.....	22
IV. DISCUSIÓN	35
V. CONCLUSIONES	37
VI. RECOMENDACIONES	38
REFERENCIAS.....	39
ANEXOS	43

Resumen

El presente trabajo de investigación “Riesgo de Créditos y la Situación Financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao, año 2019”, tiene por objetivo general determinar de qué manera se relaciona significativamente el Riesgo de Créditos y la Situación Financiera.

El tipo de investigación es descriptivo correlacional, con diseño de investigación no experimental transversal, aplicada y cuantitativa, con una población de 40 personas y una muestra de 36 trabajadores de las diferentes áreas de las cuatro cooperativas que se encuentran en la jurisdicción del Callao.

Se utilizó la encuesta y el cuestionario como técnica e instrumento respectivamente. La validación de instrumentos fue mediante el criterio de juicios de expertos y para medir la fiabilidad se usó el Alpha de Cronbach. Se realizó la validación de las hipótesis mediante la prueba de estadística de Rho de Spearman.

En la presente investigación llegó a la conclusión de que, si existe relación significativa entre el Riesgo de Créditos y la Situación Financiera en las cooperativas de Ahorro y Crédito del Callao, año 2019.

Palabras clave: Riesgo, incumplimiento, morosidad, análisis, rentabilidad.

Abstract

This research work "Credit Risk and the financial situation of the credit unions of El Callao, 2019," general objective is to determine how significantly related Credit Risk and Financial Position. The research is correlational descriptive design with cross non-experimental research, applied and quantitative, with a population of 40 people and a sample of 36 workers from different areas of the four cooperatives which are in the jurisdiction of the Callao. questionnaire survey and as technical and respectively instrument was used. Instrument validation was by expert judgment criterion to measure the reliability and the Cronbach Alpha was used. validation of the hypothesis testing was performed using statistical Spearman Rho. In the present investigation concluded that if there is significant relationship between Credit Risk and Financial Position in Credit Unions of Callao, 2019.

Keywords: Risk, default, arrears, análisis, profitability.

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad Problemática

Las cooperativas de ahorro y crédito forman parte de las asociaciones que tiene el Perú, siendo muy importantes para el desarrollo socioeconómico de nuestro país. Las cooperativas, se crean con el esfuerzo y la ayuda mutua de sus asociados para satisfacer sus necesidades y no tienen fines de lucro y poseen un capital integrado de igual valor para sus asociados.

Las instituciones se están fortaleciendo en el mercado financiero y más aún en cumplimiento de la Ley N° 30822, que entró en vigor el 1 de enero de 2019, donde la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP, cumplirá la misión de supervisar y fiscalizar a estas instituciones. Por lo tanto, esta entidad se encargará de la supervisión integral de la solvencia e integridad, así como del sistema en general, a través de la aplicación las normas regulatorias, y la supervisión permanente de dichas.

En muchas Cooperativa de Ahorro y Crédito no tienen un instrumento para comparar el cumplimiento de objetivos, esto implica directamente en la proyección de estados financieros que darían una visión futura de la situación financiera y de resultados permitiendo que los directivos tengan un fundamento sobre la cual puedan tomar decisiones, cambiar de estrategias o mantener el curso según lo planificado.

El riesgo de crédito es un problema que toda entidad financiera debe hacer frente y la morosidad es una muestra de este indicador donde se refleja en la cartera de colocaciones indicando que se encuentra en calidad de incumplimiento. Asimismo, la morosidad es una de las causas de los problemas que han sufrido algunas cooperativas. Por consiguiente, la cartera morosa es un grave problema que pelagra la solidez de la cooperativa en un largo plazo.

Por otro lado, el aumento de la morosidad tiene una relación directa con el aumento de las colocaciones. Esta problemática de morosidad viene influyendo en los resultados financieros de las cooperativas en estos últimos años y se observa en la no obtención de los remanentes y a los resultados negativos. Ante esta situación el socio percibe la inestabilidad de la

institución siendo siempre la preocupación de las personas que laboran dentro de ella que tratan de reducir la morosidad, por lo que implementan un plan de riesgo crediticio para tener las estrategias y actuar en caso se requiera.

De esto parte que la necesidad de fortalecer los lineamientos y procedimientos para ser usados como metodologías o herramientas que permitan controlar tanto el riesgo de crédito y la morosidad, siendo un tema indispensable.

Finalmente, si no se logra reducir el riesgo de crédito, estas pueden afectar a la cooperativa de tal manera que las pérdidas pueden ser superior al capital y la reserva cooperativa pudiendo declararse insolvente e iniciar un proceso de liquidación judicial.

1.2. Trabajos Previos

A nivel Nacional

Pereda B., (2016), “Evaluación Crediticia y su Incidencia en la Morosidad de los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Lorenzo, 2015”. El trabajo de investigación fue descriptivo, de diseño no experimental y transversal. La técnica usada fue de análisis documental y guía de entrevista. Tuvo como objetivo general demostrar que la evaluación crediticia acontece a la morosidad y se concluyó la incidencia de los préstamos y la morosidad.

Izarra M., (2016), “Riesgo de créditos y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica en el 2014”. El objetivo principal relacionar el riesgo crediticio y la morosidad. El tipo de investigación fue aplicada, correlacional y de diseño no experimental tomando como muestra a funcionarios. Se determinó que existe una relación negativa entre el incumplimiento de pago y la morosidad.

Alvitres M., (2016) “Análisis financiero en la cooperativa de ahorro y crédito de cesantes, activos y jubilados del sector salud de La Libertad y su incidencia en la Gestión Financiera”. El método que se aplicó fue descriptivo. El objetivo principal era demostrar el efecto del análisis financiero en la gestión. La conclusión a que se llegó fue que no se realizó

constantemente los análisis respectivos, que permitan conocer anticipadamente la situación financiera económica y de esta forma establecer estrategias y realizar planteamientos para una buena toma de decisiones.

López R., (2016), “La Morosidad y su impacto en la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Rehabilitadora Piura, año 2016”. La investigación fue correlacional y no experimental. Se usó la encuesta, la entrevista y guía documentaria. El objetivo fue determinar el impacto de la morosidad y rentabilidad de la institución. Se concluyó que los niveles de endeudamiento de los socios aumentaron y, por otro lado, la cartera de créditos se concentra en consumo y pymes. Además, no se cumple con los procedimientos para la evaluación para el otorgamiento de los préstamos.

Carrero S., (2016), “Análisis financiero como herramienta para la buena gestión de la situación financiera económica y control del riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José de Cartavio”. Se tomó una muestra de 240 personas entre directivos, empleados y socios. El método de investigación fue descriptivo aplicativo. El objetivo era demostrar la importancia del análisis financiero para la gestión de la Situación Financiera Económica y como herramienta para el control del Riesgo Crediticio. Se llegó a la conclusión de que la aplicación del análisis financiero tiene un efecto positivo en la gestión económica financiera.

A nivel Internacional

Tierra J., (2015), “El riesgo de crédito y la morosidad de la cooperativa de ahorro y crédito Coorambato Cía. Ltda. del Cantón Ambato Ecuador” el trabajo de investigación fue de tipo cualitativa, se usó las técnicas de entrevista, experiencia personal, observaciones, entre otros. El objetivo principal fue determinar la incidencia del Riesgo Crediticio en la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito. La conclusión fue que el área de créditos no tiene un control de las evaluaciones y por consiguiente el riesgo de crédito tiende a incrementarse poniendo en riesgo la funcionalidad de la cooperativa.

Sacapi M., (2016), “Evaluación Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Reina del Cisne” Ltda. de la Ciudad de Loja, periodo 2013-2014”. Se usó el método de incremento

porcentual que permite conocer los ingresos y gastos. En cuanto a la protección de los Activos de la Cooperativa es muy baja, debido a que la Provisión existente de la cartera de Crédito no permite cubrir en su totalidad el monto de crédito con morosidad en su totalidad sino en una parte mínima y más aún cuando el índice de morosidad existente es elevado.

Sancho D., (2016), “Análisis Financiero de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mascoop año 2015”. Se analizó el Estado de Situación Financiera y El Estado de Resultado y utilizando los indicadores e interpretar los resultados mostrando el grado de liquidez, solvencia y endeudamiento que tendrá la empresa. El objetivo principal es que mediante indicadores financieros sobre la solvencia que tendría la cooperativa pueden ser herramientas básicas para cumplir con las metas propuestas de la institución. Se concluye que los indicadores financieros son herramientas importantes porque intervienen en la evaluación financiera y permite evaluar las perspectivas económicas de la empresa.

1.3. Teorías relacionadas al tema

Riesgo

El riesgo es la probabilidad a la que se enfrenta una empresa, pudiendo perjudicar o afectar su situación financiera y económica. Las empresas enfrentan cada vez riesgos más importantes, debido a factores externos como la competitividad y la tecnología. (La autora)

En finanzas, el riesgo se relaciona con las pérdidas potenciales que se pueden sufrir en las inversiones (De Lara A., 2014 p. 13).

Riesgo de créditos

Es la probabilidad que las entidades financieras incurra en pérdida debido al incumplimiento de los compromisos crediticios, debido a las colocaciones otorgadas” (Martínez M., 2013 p. 21).

Para Vargas A., Mostajo S., (2014), se refiere al riesgo de créditos como algo que se debe evitar, mediante la administración de la gestión de riesgos, buscando la rentabilidad de la entidad, por tener como principal exposición el riesgo de créditos.

Es el mayor riesgo que tiene todas las cooperativas de ahorro y crédito, por ser la principal actividad, dar créditos a los socios. Es la incertidumbre de que no se efectúe los pagos en los tiempos oportunos. (La autora)

Para Chavarín R., 2015, precisa que:

Al impulsar mayor crédito no siempre es bueno puesto que se incurre en mayores riesgos que pueden afectar el desempeño de la empresa. El riesgo de crédito es un factor fundamental de la rentabilidad, un manejo incorrecto o control inadecuado del riesgo puede representar una de las causas principales del quiebre de la institución (p. 72).

Políticas de crédito

Son lineamientos o normas que contienen procedimientos internos, evaluaciones de crédito y política de cobranza que permitan realizar una eficiente gestión para el otorgamiento de los préstamos permitiendo lograr a llegar con los objetivos de las instituciones financieras. (La autora)

Santana, P., Lanzarini, L., & Bariviera, A. (2018) precisa:

“In the case of the financial institutions that provide loans for consumption must prioritize to minimize the risk of credits to develop policies with objective rules for deciding whether to grant or deny a credit application”. [Para el caso de las instituciones financieras que otorgan créditos para el consumo deben priorizar en minimizar el riesgo de créditos desarrollando políticas con reglas objetivas para decidir si conceder o denegar una solicitud de crédito].

Intermediación crediticia

Es el otorgamiento de crédito a los socios con el fin de satisfacer necesidades. Por ello se compromete a devolver la cantidad pactada entre capital e intereses, seguros y otros costos que la cooperativa defina según el acuerdo firmado. (La autora)

Asimismo, el intermediario realizará un análisis de créditos para ver la condición del socio. Para ello considerará aspectos importantes para que la probabilidad del incumplimiento de pago y el riesgo sea menor. (La autora)

Colocaciones

El Banco Central de Reserva del Perú lo define como préstamos que otorga las instituciones financieras, donde el efectivo se pone a disposición de los clientes o usuarios (s.f.).

Garantías

Es el respaldo de las instituciones en caso de que el cliente no cumpla con sus obligaciones. Para protegerse ante un eventual incumplimiento, las entidades exigen garantías, que posteriormente son ejecutadas vía proceso judicial para recuperar el dinero. (La autora)

Intereses de crédito

Los intereses de créditos es la retribución que paga el deudor por utilizar cierta cantidad de dinero por un tiempo determinado según lo indica el compromiso de pago (Morales J., Morales A., 2014, p. 38).

Clasificación del deudor de la cartera de créditos

Según la Resolución de la Superintendencia de Banca y Seguros N° 11356-2008, la clasificación crediticia se determina por la capacidad de pago del deudor, flujo de caja y del grado de cumplimiento. De igual forma se considera las informaciones de otras instituciones financieras, en la calificación crediticia que tiene cada deudor.

La morosidad

En términos financieros la “demora”, indica mora y morosidad, ya que la persona natural o jurídica presenta dificultad en el cumplimiento con sus pagos obligatorios y acordados en tiempo y forma (Martínez M., 2013, p. 65).

La Morosidad, tiene estrecha relación con el riesgo crediticio, puesto que el deudor tiene probabilidades de no cumplir con lo pactado. (La autora)

Provisiones

Según la Resolución de la Superintendencia de Banca y Seguros N° 11356-2008 lo clasifica:

Provisiones Genéricas porque se establece de forma preventiva clasificados en categoría normal y Provisiones Específicas constituidos por créditos directos e indirectos con riesgo mayor al normal

Situación Financiera

Según los Apuntes Empresariales de la Universidad ESAN (2015), define la situación financiera como un diagnóstico basado en un conjunto de variables contables que permite conocer el desempeño y que permita ayudar a tomar decisiones correctas con el fin de lograr los objetivos de la empresa.

Cuando las empresas cumplen con sus obligaciones tienen una situación financiera saludable. Cuentan con movimientos de efectivo, obtenidas de actividades de operación, inversión y financiamiento (Sala R., 2016, “La situación económica y financiera de una empresa” párr. 5)

Estados financieros

Según Ferrer A. (2012, p.21), los Estados Financieros son cuadros numéricos con datos de registros contables, con notaciones adicionales, a una fecha determinada.

Según, el estado de resultados es el estado financiero básicos que preparan las empresas y que exhibe los resultados de la gestión durante un ejercicio, cuantificando el desempeño financiero; nos muestra si la entidad obtuvo utilidad o pérdida (Stickney, Weil, Schipper y Francis, 2013, p.163).

Para Palomino C. (2013, p. 6) define a los Estados Financieros como documentos que proporcionan informaciones a fechas determinadas, sobre el estado de la administración de una compañía.

Estado de Situación Financiera

Para Flores J. (2016, p. 197) El estado de Situación Financiera proporciona la información a una fecha determinada del estado en el que se encuentra la empresa.

El estado de situación financiera muestra datos específicos donde indica los recursos que posee, obligaciones que debe y monto del capital propio del negocio (Palomino C., 2013, p. 79).

El estado de situación financiera refleja el estado de la empresa, a una fecha determinada y que permite efectuar un análisis comparativo de la misma (Chapi, 2002, p. 137).

Activo

El activo refleja lo bienes y derechos que posee la empresa, estas pueden clasificarse en activo corriente y no corriente (Fowler E., 2016, p. 52).

El activo corriente son cuentas relacionadas con la actividad principal que por naturaleza tiene alta rotación y conversión en efectivo en corto plazo y los activos no corrientes son los bienes y derechos que representan la infraestructura (Fowler E., 2016, p. 54).

Pasivo

Son las obligaciones de las empresas surgida de hechos pasados que, para pagarlos, se tiene que recurrir de los recursos que obtengan los rendimientos económicos. (La autora)

El pasivo está conformado por las obligaciones que tiene la empresa con sus acreedores, representan juntamente con el patrimonio, las fuentes del activo (Franco P., 2015, p. 55)

Patrimonio

Son las inversiones accionistas de la empresa y las utilidades acumuladas. Es la parte residual de los activos de una entidad, una vez deducidos de todos sus pasivos.

El patrimonio está formado por los derechos de los accionista o socios fundadores ((Franco P., 2015, p. 57)

Reservas

Son cuentas creadas por las empresas para acumular parte de las utilidades del ejercicio para obtener fondos de uso futuro para situaciones específicas. La única reserva obligatoria es la reserva legal (Franco P., 2015, p. 58)

Estados de Resultados

El Estado de Resultado, permite obtener información donde se muestre en forma ordenada y estructural, el resultado obtenido del ejercicio durante un periodo determinado (Flores J, 2016, p. 243).

Es un estado de actividad porque refleja ingresos, gastos y utilidades. El estado, da a conocer el resultado total del ingreso y gasto (Zeballos E, 2014, p. 482).

Permite conocer los resultados de las operaciones en un periodo determinado obteniendo información de la gestión, pudiendo ser utilidad o pérdida del negocio (Palomino C., 2013, p. 171).

Diagnóstico Financiero

Es una herramienta que permite evaluar el comportamiento de las. Existen tres fuentes de información: información contable, información del mercado y la que sigue los criterios de la gerencia del valor. (Rivero J., Ruiz D, 2011, p.113-114).

Con el diagnóstico financiero se analizan las situaciones o problemas que presenta las entidades financieras evaluando las inversiones y financiamiento debiendo dirigirse a los objetivos y beneficios de la empresa. (La autora)

Análisis financiero

Los estados financieros incluyen información comparativa e histórica sobre todos los asuntos de la actividad de la empresa como son sus ventas, costos, utilidades, inversiones, deudas con terceros. (La autora)

El análisis e interpretación de estados financieros consiste en una serie de técnicas que se usa para obtener información necesaria para llegar a determinadas conclusiones que sirven para tomar decisiones acertadas. (La autora)

Los estados financieros son la principal fuente de información para el análisis, sus datos son el resultado de la empresa donde evidencian cada una de las decisiones que esta ha tomado a lo largo de su historia (García M. 2010 p. 9).

El análisis financiero permite conocer la capacidad financiera para cumplir con sus obligaciones a corto y largo plazo, y equilibrar las masas patrimoniales entre Activo y Pasivo. (Martínez M., 2013, p. 44).

El análisis de Estados Financieros responde ante las interrogantes que el usuario de la información contable se plantee. Los usuarios pueden ser internos y externos (Gonzales P, 2014, p. 18).

Los estados financieros se preparan en forma racional y coherente siguiendo los principios de la contabilidad generalmente aceptada. Asimismo, sirven como herramienta, para realizar el análisis económico financiero (Palomino C., 2013, p. 10).

Análisis Horizontal

Consiste en la comparación de las cuentas que forman los estados financieros de periodo a periodo y que permiten identificar cambios importantes (La autora)

Según Martínez A., 2015 precisa que, el análisis horizontal permite registrar en valores absolutos, hallando la diferencia de un año con otro anterior y valores relativos por la relación porcentual del año tomado como base con el año que se compara.

Análisis Vertical

Es el estudio de la composición de los principales elementos de los estados financieros en un periodo de tiempo determinado comparando cada cuenta con los correspondientes totales obtenidos durante el mismo periodo de tiempo. (García M., 2010, p.116).

Indicadores financieros

Es el resultado que se obtiene al establecer la relación numérico entre dos cantidades, que pueden ser del Estado de Situación Financiera o de Resultados (Prieto, 2010, p. 61).

García M. sostiene que:

Son de gran utilidad para interpretar la información contable de la empresa. Posibilitan un análisis más profundo con aplicaciones más específicas ya que se centran en determinadas variables de interés. De esta forma brindan pistas sobre los principales factores que determinan la salud financiera de la empresa como su liquidez, rentabilidad, capacidad de pago de obligaciones y otros (2010, p. 117).

Indicador de liquidez

Mide la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, compromisos que se encuentren en el pasivo corriente con recursos del activo corriente. (La autora)

Indicador de rentabilidad

Según Ricra M. sostiene al respecto:

Son los coeficientes que miden la capacidad de la empresa para obtener beneficios, mediante los recursos propios o ajenos en un determinado periodo. Son muy importantes al momento de evaluar el resultado de la eficacia y administración de los recursos. (2014, p. 35).

Indicador de solvencia

Los indicadores de solvencia, generalmente se utilizan para determinar y medir la capacidad de endeudamiento de la empresa y, asimismo, medir la capacidad para poder cubrir y enfrentar las obligaciones con todos sus recursos. (La autora)

Diagnóstico

Es la consecuencia del análisis de todos los datos relevantes que contengan los estados financieros. Para que el diagnóstico sea útil, se debe realizar en el momento oportuno, correctamente, para su información a los altos directivos y gerencia (La autora)

Marco conceptual

a. Riesgo de créditos

Es la posibilidad de que ocurra un atraso en los pagos por parte del deudor, debido al incumplimiento de las obligaciones de las obligaciones crediticias (Martínez M., 2013 p. 21).

b. Colocaciones

Son los préstamos desembolsados por parte de las entidades financieras. Es el dinero entregado a los clientes bajo distintas modalidades autorizadas, cuyo recurso proviene de financiamientos propios, o ajenos (Banco de Reserva del Perú, s.f., Glosario de términos económicos)

c. Créditos según situación

Son los créditos otorgados que se clasifican por la demora del pago pudiendo encontrarse al día o presenten dificultades de pago (Superintendencia de Banca y Seguros y AFP, 2015, p. 5)

d. Créditos por categoría de riesgo del deudor

Es la clasificación de las categorías según la situación financiera y rentabilidad y endeudamiento patrimonial que influyan en el cumplimiento de sus obligaciones crediticias (Superintendencia de Banca y Seguros y AFP, 2015, p. 2)

e. Créditos por tipo

Se clasifican en ocho tipos donde se toman los niveles de ventas anuales del deudor, nivel de endeudamiento en otras entidades y destino del crédito (Superintendencia de Banca y Seguros y AFP, 2015, p. 3)

f. Morosidad

Es el retraso del cumplimiento de una obligación crediticia, caracterizado por la demora en el pago de acuerdo con lo establecido en el compromiso pactado (Bustamante M., Bustamante L., 2018, p.9)

g. Cartera pesada

Corresponde a los créditos directos e indirectos con calificaciones del deudor sea deficiente, dudoso y pérdida (Superintendencia de Banca y Seguros y AFP, 2015, p. 2)

h. Créditos castigados

Los créditos en pérdida se encuentran provisionados completamente y son retirados del estado de situación financiera. Para castigar un crédito, debe existir evidencia real de que no pueda recuperarse el crédito o el importe no justifique iniciar acción judicial (Superintendencia de Banca y Seguros y AFP, 2015, p. 2)

i. Situación financiera

La situación financiera es un diagnóstico que permite medir y evaluar el desempeño de una empresa, con el fin de tomar decisiones acertadas en base a los objetivos que se tenga (Apuntes Empresariales de la Universidad ESAN, 2015, párr. 1).

j. Estados de situación financiera

Comprende los recursos de inversión de la empresa, de sus activos, pasivos y capital, los que siempre deben estar en equilibrio bajo el principio de la contabilidad de la partida doble (Estupiñán R., Estupiñán O., 2006, p. 32)

k. Patrimonio

Son las partidas que representan recursos propios, conformados por aportes de los socios, los excedentes generados que realiza la empresa y otras partidas (Espinoza J., 2016, p. 25)

l. Estados de resultados

Son los resultados por ingresos y egresos operaciones y no operacionales en un determinado de un ejercicio, sus cuentas se cierran y se cancelan al final de periodo (Estupiñán R., Estupiñán O., 2006, p. 32)

m. Medición de desempeño

Permite medir el éxito de una institución en términos de rentabilidad, permite evaluar el estado de la inversión a través de las razones financieras

n. Análisis e interpretación

Es un conjunto de técnicas utilizadas para diagnosticar o permitir conocer el desempeño financiero de la empresa en el momento oportuno con el fin de poder tomar decisiones adecuadas (Espinoza J., 2016, p. 31)

ñ. Análisis horizontal

Consiste en el estudio del comportamiento de cada una de las cuentas de los estados financieros, aumentos y disminuciones que ocurren en un periodo determinado (Espinoza J., 2016, p. 33)

o. Análisis vertical

Consiste en estudiar la composición de los elementos de un estado financiero en un periodo determinado comparando cada cuenta con los totales obtenidos durante el mismo periodo de tiempo (García M., 2010, p.116)

p. Indicadores de rentabilidad

Son los coeficientes que miden la capacidad de una empresa para tener beneficios, mediante los recursos propios o ajenos y por otro lado la eficiencia de sus operaciones en un determinado periodo (Ricra M., 2014, p. 35).

1.4. Formulación al problema

Problema general

¿De qué manera el riesgo de créditos se relaciona significativamente con la situación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao -2019?

Problemas específicos

¿Cómo el incumplimiento de las obligaciones crediticias se relaciona con la situación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao -2019?

¿Cómo el riesgo de créditos se relaciona con el diagnóstico de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao -2019?

¿Cómo la intermediación crediticia se relaciona con la situación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao -2019?

1.5. Justificación del estudio

El presente trabajo de investigación se justifica por los siguientes puntos mencionados:

a) Pertinencia

El presente estudio servirá para analizar y confirmar que el Riesgo de créditos, influyen en la Situación Financiera, permitiendo conocer la influencia en las pérdidas en las cooperativas de ahorro y crédito en la provincia del callao.

b) Relevancia social

Es relevante porque ayudará a resolver los actuales problemas económicos que afectan a las cooperativas de ahorro y crédito en la provincia del callao.

c) Implicaciones prácticas

Se espera que el trabajo sea un aporte en el país como material de consulta y ayude a las cooperativas para que disminuyan los riesgos crediticios.

d) Valor teórico

Se podrá ver al estudio como un documento de la situación actual las cooperativas de ahorro y crédito en la provincia del callao, el cual permitirá conocer la influencia del Riesgo de créditos en la situación financiera.

e) Viabilidad

Es viable, porque servirá como base para las futuras investigaciones tomando como referencia el Riesgo de créditos y la Situación Financiera, lo cual podrá ser utilizado por las cooperativas de ahorro y crédito. Se cuenta con la información suficiente para el desarrollo del tema.

1.6. Hipótesis

Hipótesis general

El riesgo de créditos se relaciona significativamente con la situación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao -2019.

Hipótesis específicas

El incumplimiento de las obligaciones crediticia se relaciona con la situación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao -2019.

El riesgo de créditos se relaciona con el diagnóstico de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao -2019.

La intermediación crediticia se relaciona con situación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao -2019

1.7. Objetivo

Objetivo general

Analizar de qué manera el riesgo de créditos se relaciona significativamente con la situación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao -2019.

Objetivo específico

Determinar cómo el incumplimiento de las obligaciones crediticias se relaciona con la situación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao -2019.

Explicar cómo el riesgo de créditos se relaciona con el diagnóstico de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao -2019.

Precisar cómo la intermediación crediticia se relaciona con la situación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao -2019.

II. MÉTODO

2.1. Diseño de Investigación

Tipo de estudio

La investigación es aplicada.

Nivel de estudio

La investigación es correlacional, puesto que busca analizar la relación que existe entre las variables, usando conceptos teóricos (Bernal, 2010).

Diseño de estudio

La investigación es de diseño no experimental, ya que las variables (Riesgo de créditos y Situación financiera) no se manipulan en forma intencional, simplemente se observan los hechos tal como han sucedido, con la finalidad de describirlos y analizarlos. (Hernández, 2010, p. 149)

Además, esta investigación es transversal o también llamada transeccional según Hernández (2010), por cuanto se recolectaron datos en un momento dado y se describen las variables analizando sus incidencias e interrelación. (p. 151)

2.2. Variables, operacionalización

Variable independiente: Riesgo de créditos

Dimensiones

1. Intermediación crediticia
2. Incumplimiento de obligaciones crediticia

Variable dependiente: Situación Financiera

Dimensiones

1. Diagnóstico
2. Medición de desempeño

CUADRO DE OPERACIONALIZACIÓN

RIESGO DE CRÉDITOS Y LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CALLAO, AÑO 2019						
HIPÓTESIS	VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	
GENERAL	VARIABLE 1: RIESGO DE CRÉDITOS	“El riesgo de créditos es la probabilidad de incurrir en pérdidas debido al incumplimiento de las obligaciones crediticias contraídas con las entidades financieras, mediante una operación de intermediación crediticia” (Martínez M., 2013 p. 21).	La variable riesgo de créditos está relacionada con la parte estratégica y la toma de decisiones de la empresa. Se medirá a través de los resultados del periodo.	Intermediación crediticia	Políticas de crédito	
El riesgo de créditos se relaciona significativamente con la situación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao -2019.					Cartera de créditos	
					Provisión	
					Garantías	
					Intereses de crédito	
ESPECÍFICOS	VARIABLE 2: SITUACIÓN FINANCIERA	“La situación financiera de una empresa es un diagnóstico basado en el conjunto de variables contables que permite conocer el desempeño de una compañía, para así tomar decisiones enfocadas a la resolución de problemas” (Apuntes Empresariales de la Universidad ESAN, 2015, párr. 1).	La variable situación financiera está asociada con la parte operativa y los resultados de la empresa. Se medirá a través de los resultados obtenidos en el periodo	Diagnóstico	Morosidad	
-- El incumplimiento de las obligaciones crediticia se relaciona con la situación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao -2019.					Crédito vencido	
					Cartera pesada	
					Créditos castigados	
					Créditos en cobranza judicial	
- El riesgo de créditos se relaciona con el diagnóstico de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao -2019. -La intermediación crediticia se relaciona con la situación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao -2019.					Medición de desempeño	Activos
						Patrimonio
						Reserva Cooperativa
						Ingresos Financieros
						Remanentes
	Análisis de estados financieros					
		Indicadores financieros				
		Riesgo crediticio				
		Rentabilidad				
		Liquidez				

2.3. Población y muestra

Población

Para Cantoni, 2009 define a la población como un conjunto definido y limitado del universo. Comprende todos los elementos que presentan características comunes con criterios establecidos para el estudio.

La población de la presente investigación está constituida por 40 trabajadores de las diferentes áreas obtenidas de un universo de 4 cooperativas de ahorro y créditos ubicadas en la provincia del callao.

Cooperativas supervisadas por la Superintendencia de Banca y Seguros y Afp

Nº	COOPAC	RUC	REGIÓN	PROVINCIA
1	COOPAC EL DORADO LTDA	20138732836	CALLAO	CALLAO
2	COOPAC SERVICIO ADUANERO DEL PERÚ LTDA	20139067852	CALLAO	CALLAO
3	COOPAC LA PORTUARIA	20100386349	CALLAO	CALLAO
4	COOPAC DE LOS TRABAJADORES MERCADO CENTRAL DEL CALLAO LTDA.	20148136913	CALLAO	CALLAO

Fuente: <http://www.sbs.gob.pe/coopac>

Fórmula para hallar la muestra:

$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot p \cdot q}{(N-1) \cdot e^2 + Z^2 \cdot p \cdot q}$$

$$n = \frac{40 \cdot [1.96]^2 \cdot 0.05 \cdot 0.05}{(40-1) \cdot [0.05]^2 + [1.96]^2 \cdot 0.05 \cdot 0.05}$$

$$n = 36$$

El muestreo de esta investigación son 36 personas que laboran en cooperativas de ahorro y crédito en las diferentes áreas ubicadas en la provincia del callao.

Dónde:

N: Tamaño de la población = 40

Z: Valor de la distribución normal estandarizada al nivel de confianza; para el 95 % = 1.96

e: Máximo error permisible = 5 %

p: Proporción de la población que tiene la característica = 50 %

q: Proporción de la población que no tiene la característica = 50 % (q=1-p)

n: Tamaño de la muestra = 36

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Con el fin de recolectar datos e información, en la presente investigación se utilizará como técnica “la encuesta” y como instrumento “el cuestionario” que tendrá validez y confiabilidad.

Validez

Será sometido a juicio de expertos, quienes darán su opinión especializada, mediante observaciones o sugerencias, con el fin de mejorarlo.

El instrumento usado ha sido validado por tres magister de la universidad:

EXPERTOS	VALIDACIÓN
Mg. Álvarez López, Alberto	Aplicable
Mg. Esteves Pairazaman, Ambrocio	Aplicable
Mg. Ibarra Fretell Walter	Aplicable

Fuente: Elaboración propia

Confiabilidad

Para que el instrumento de medición sea confiable, es decir, obtenga resultados coherentes y consistentes, se someterá a la técnica de Alpha de Cronbach:

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[1 - \frac{\sum S_i^2}{S_t^2} \right]$$

Donde:

α Coeficiente de confiabilidad

S_i^2 Es la varianza del ítem i,

S_t^2 Es la varianza de la suma de todos los ítems

k: Es el número de preguntas o ítems.

Variable Riesgo de Créditos

Estadística de Fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,818	10

El resultado, según Alpha de Cronbach es de 0,818 para la variable Riesgo de créditos, la cual indica un nivel bueno demostrando el trabajo de investigación como confiable.

Variable Situación Financiera

Estadística de Fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,853	10

Para la variable Situación Financiera, se muestra un resultado de 0,853 mostrando confiabilidad por estar en un nivel bueno.

2.5. Métodos de análisis de datos

Los datos e información que se obtengan de la técnica e instrumento seleccionado serán analizados y presentados en tablas y se realizarán apreciaciones objetivas de los mismos.

Para el análisis de datos se realizará mediante el software SPSS versión 25. Asimismo, las conclusiones resultantes del análisis fundamentarán las soluciones al problema que originó la presente investigación, y serán presentadas a través de recomendaciones.

Para el análisis estadístico se usó la escala de Likert como herramienta para medir y conocer el grado de conformidad según lo propuesto en la encuesta.

2.6. Aspectos éticos.

La investigación tiene como carácter ético la confidencialidad de la información proporcionada por las cooperativas en la provincia del Callao, la cual no será divulgada. De igual forma el trabajo cumple con los lineamientos que exige la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo, así como la aplicación de las normas APA.

III. RESULTADOS

Análisis de resultados

Tabla 01: Política de créditos

La ejecución de una correcta política de créditos permite producir resultados óptimos para la situación financiera de las cooperativas

		Frecuencia	Porcentaje	Válido	Acumulado
Válido	DE ACUERDO	27	75,0	75,0	75,0
	TOTALMENTE DE ACUERDO	9	25,0	25,0	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Interpretación: Los trabajadores, en su mayoría están de acuerdo que la ejecución correcta de política de créditos, es decir la evaluación y otorgamiento de créditos influyen de manera positiva en la situación financiera precisando que el otorgamiento de los créditos se debe realizar de acuerdo con la capacidad de pago y los ingresos que tenga el socio. Es por ello, necesario tener los lineamientos y procedimientos para dar préstamos y asimismo respetar las decisiones de los analistas o comité de créditos.

Tabla 02: Cartera de créditos

La cartera de créditos representa el activo con mayor generador de rentabilidad

		Frecuencia	Porcentaje	Válido	Acumulado
Válido	NI DE ACUERDO NI DESACUERDO	1	2,8	2,8	2,8
	DE ACUERDO	22	61,1	61,1	63,9
	TOTALMENTE DE ACUERDO	13	36,1	36,1	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Interpretación: Los resultados indican que el 61.11% de los encuestados conocen que la cartera de créditos forma parte fundamental del giro de negocios, siendo la principal actividad económica de la institución. Es por ello que la importancia del control y seguimiento de la cartera de créditos tanto en el otorgamiento como en la recuperación de la misma, siguiendo los procedimientos de la gestión de créditos.

Tabla 03: Provisiones

Las provisiones representan el gasto que se genera por el incumplimiento de la obligación crediticia

		Frecuencia	Porcentaje	Válido	Acumulado
Válido	NI DE ACUERDO NI DESACUERDO	2	5,6	5,6	5,6
	DE ACUERDO	16	44,4	44,4	50,0
	TOTALMENTE DE ACUERDO	18	50,0	50,0	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Interpretación: El 50% están totalmente de acuerdo que las provisiones generan gasto debido a que las cooperativas asumen dicha obligación por el atraso o incumplimiento perjudicando la situación financiera de las cooperativas. Asimismo, las cooperativas deben activar todos los mecanismos de cobranza preventiva y administrativa para lograr la recuperabilidad del préstamo, pero también es de conocimiento que es necesario realizar las provisiones de los deudores en calificación normal de forma preventiva ante cualquier eventualidad en el incumplimiento de la obligación como lo exige la normativa.

Tabla 04: Garantías

Las garantías permiten asegurar la recuperación de la deuda del socio en caso de no cumplir con lo pactado

		Frecuencia	Porcentaje	Válido	Acumulado
Válido	NI DE ACUERDO NI DESACUERDO	2	5,6	5,6	5,6
	DE ACUERDO	31	86,1	86,1	91,7
	TOTALMENTE DE ACUERDO	3	8,3	8,3	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Interpretación: La mayor parte de los trabajadores, siendo el 86.11%, están de acuerdo que las garantías aseguran la recuperación de las deudas del socio, pero no determinan la recuperabilidad total del crédito. Es por ello que las garantías son respaldos ante un atraso en los pagos, pero para lograrlo se tiene que accionar judicialmente.

Tabla 05: Intereses de créditos

Los intereses de créditos deben ser evaluado según el costo del crédito siendo beneficioso para los ingresos financieros

		Frecuencia	Porcentaje	Válido	Acumulado
Válido	DE ACUERDO	32	88,9	88,9	88,9
	TOTALMENTE DE ACUERDO	4	11,1	11,1	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Interpretación: El 88.89% de los trabajadores están de acuerdo que los intereses de los créditos deben ser evaluados según el costo del crédito puesto que el principal ingreso financiero de las cooperativas de ahorro y crédito. Pero en la realidad precisan que no necesariamente realizan un análisis para determinar los intereses y solo se basan en la competencia para lograr ventajas ante ellos y ser vistos como mejor opción.

Tabla 06: Morosidad

La morosidad refleja un crecimiento en las provisiones afectando negativamente la situación financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Válido	Acumulado
Válido	DE ACUERDO	29	80,6	80,6	80,6
	TOTALMENTE DE ACUERDO	7	19,4	19,4	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Interpretación: Según la encuesta, el 80.56% están de acuerdo que la morosidad afecta a la situación financiera de las cooperativas por el incremento de las provisiones, es decir, el gasto aumenta y el retorno de los ingresos financieros disminuye perjudicando a la institución. Además, al no retornar el capital de trabajo, se ven afectados los demás socios por tener problemas de liquidez.

Tabla 07: Créditos vencidos

Los créditos vencidos están representados por la cartera que reporta atraso en el pago de las cuotas

		Frecuencia	Porcentaje	Válido	Acumulado
Válido	NI DE ACUERDO NI DESACUERDO	1	2,8	2,8	2,8
	DE ACUERDO	21	58,3	58,3	61,1
	TOTALMENTE DE ACUERDO	14	38,9	38,9	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Interpretación: El 58.33% de los trabajadores conocen que los créditos vencidos representan el incumplimiento de pago de los socios, siendo desfavorable en el resultado financiero debido al incremento de la morosidad, en muchos de los casos indican que los créditos no fueron evaluados correctamente debido a que exigen cumplir con metas y otorgan los créditos aún si no cumplen con los procedimientos de la gestión de créditos tomando los riesgos por el incumplimiento de parte del deudor

Tabla 08: Cartera Pesada

La cartera pesada puede ser reducida por una efectiva administración de los riesgos de créditos

		Frecuencia	Porcentaje	Válido	Acumulado
Válido	DE ACUERDO	29	80,6	80,6	80,6
	TOTALMENTE DE ACUERDO	7	19,4	19,4	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Interpretación: Los resultados nos muestra que el 80.56% están de acuerdo que la cartera pesada, es decir, las que se encuentren vencidas y en cobranza judicial, pueden disminuirse si se aplica correctamente los lineamientos de créditos, puesto que los profesionales que realizan las colocaciones deben tener el conocimiento para su evaluación y gestión de las cobranzas.

Tabla 09: Créditos Castigados

Los créditos castigados representan la inviabilidad de la recuperación del crédito otorgado

		Frecuencia	Porcentaje	Válido	Acumulado
Válido	EN DESACUERDO	1	2,8	2,8	2,8
	NI DE ACUERDO NI DESACUERDO	6	16,7	16,7	19,4
	DE ACUERDO	25	69,4	69,4	88,9
	TOTALMENTE DE ACUERDO	4	11,1	11,1	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Interpretación: El 69.44% de los trabajadores conocen que los créditos castigados, es decir los que no se encuentran en el estado de situación financiera, no se pueden recuperar, puesto que agotaron todos los mecanismos de las cobranzas, pero el 2.78% indican que si se puede accionar y recuperar el crédito debido a que se puede negociar con los socios debido a que mantendrán su calificación como mala si desean créditos en otras instituciones financieras si no regularizan su deuda.

Tabla 10: Créditos en cobranza judicial

Los créditos en cobranza judicial se encuentran cubierta de provisiones formando parte de la cartera pesada

		Frecuencia	Porcentaje	Válido	Acumulado
Válido	NI DE ACUERDO NI DESACUERDO	2	5,6	5,6	5,6
	DE ACUERDO	27	75,0	75,0	80,6
	TOTALMENTE DE ACUERDO	7	19,4	19,4	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Interpretación: El 75% de los encuestados están de acuerdo que los créditos en cobranza judicial forman parte de la cartera pesada y que está totalmente provisionada, debido a que se agotaron todos los mecanismos de la cobranza administrativa y debido a la morosidad se encuentran 100% provisionadas, pero de igual forma en algunas de las cooperativas requieren del servicio de terceros para la recuperación de la cartera castigada ya que cuentan con una logística más completa, especializada y la cobranza es más agresiva.

Tabla 11: Activo

El activo se refleja en mayor proporción por las cuentas por cobrar de los créditos otorgados

		Frecuencia	Porcentaje	Válido	Acumulado
Válido	NI DE ACUERDO NI DESACUERDO	4	11,1	11,1	11,1
	DE ACUERDO	22	61,1	61,1	72,2
	TOTALMENTE DE ACUERDO	10	27,8	27,8	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Interpretación: Los trabajadores de las cooperativas del Callao están de acuerdo con un 61.1% que las cuentas por cobrar de créditos otorgados forman parte importante de los activos y además están involucradas directamente con las gestiones de cobranzas puesto que tienen que dar seguimiento a la cobranza de los créditos que se han otorgado.

Tabla 12: Patrimonio

El patrimonio puede verse afectado por los resultados negativos generados por el incremento de la morosidad

		Frecuencia	Porcentaje	Válido	Acumulado
Válido	NI DE ACUERDO NI DESACUERDO	3	8,3	8,3	8,3
	DE ACUERDO	30	83,3	83,3	91,7
	TOTALMENTE DE ACUERDO	3	8,3	8,3	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Interpretación: el 83.33% están de acuerdo que la morosidad afecta al patrimonio debido al resultado del ejercicio ya que afecta negativamente a la situación financiera puesto que la pérdida será absorbida por la reserva cooperativa. El otro 8.3% no están de acuerdo ni desacuerdo ya que no necesariamente la morosidad pueda afectar, sino que pueden existir otros factores que puedan perjudicar a las cooperativas.

Tabla 13: Reserva Cooperativa

La reserva cooperativa está representada por los remanentes obtenidos por la evaluación de los riesgos de créditos

		Frecuencia	Porcentaje	Válido	Acumulado
Válido	EN DESACUERDO	11	30,6	30,6	30,6
	NI DE ACUERDO NI DESACUERDO	6	16,7	16,7	47,2
	DE ACUERDO	16	44,4	44,4	91,7
	TOTALMENTE DE ACUERDO	3	8,3	8,3	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Interpretación: El 44.44%, están de acuerdo que los resultados positivos se deben a la correcta gestión de créditos y al control de la morosidad dentro de los parámetros establecidos, pero de igual forma otros 30.56% están en desacuerdo debido a que existe otros factores que pueden incrementar la reserva.

Tabla 14: Ingresos Financieros

Los ingresos financieros obtenidos por los intereses de los créditos se reflejan en beneficio de la rentabilidad de las cooperativas

		Frecuencia	Porcentaje	Válido	Acumulado
Válido	DE ACUERDO	28	77,8	77,8	77,8
	TOTALMENTE DE ACUERDO	8	22,2	22,2	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Interpretación: La mayoría de los trabajadores en un total de 77.78% están de acuerdo que los ingresos financieros influyen en la rentabilidad de las cooperativas en forma positiva puesto a que es la principal actividad de estas instituciones. A mayores ingresos financieros, mayor rentabilidad, de igual forma se debe realizar las inversiones de manera efectiva para seguir obteniendo resultados positivos.

Tabla 15: Remanentes

Los remanentes representan los resultados positivos al término del año por la correcta ejecución de las política créditos

		Frecuencia	Porcentaje	Válido	Acumulado
Válido	NI DE ACUERDO NI DESACUERDO	4	11,1	11,1	11,1
	DE ACUERDO	24	66,7	66,7	77,8
	TOTALMENTE DE ACUERDO	8	22,2	22,2	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Interpretación: Los resultados indican que el 66.67% conocen que los remanentes se deben a los resultados positivos por la ejecución correcta de los procedimientos tanto en evaluación y análisis para el otorgamiento de los créditos basándose en las políticas vigentes que tiene las cooperativas y además de la cobranza preventiva a fin de que los socios cancelen sus cuotas en los plazos establecidos.

Tabla 16: Análisis de Estados Financieros

El análisis a los estados financieros permite conocer el comportamiento de la situación financiera de las cooperativas

		Frecuencia	Porcentaje	Válido	Acumulado
Válido	DE ACUERDO	21	58,3	58,3	58,3
	TOTALMENTE DE ACUERDO	15	41,7	41,7	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Interpretación: El 58.33% de los encuestados están de acuerdo que el análisis financiero permite conocer el comportamiento de las instituciones financieras por lo que es importante realizarlo para obtener la información en el tiempo oportuno y asimismo que la gerencia pueda tomar las decisiones oportunas en beneficio de las cooperativas. Asimismo, precisan que la información de los estados financieros como su interpretación debe ser clara y oportuna y además entendible para la gerencia y consejo de administración para que puedan tomar decisiones efectivas.

Tabla 17: Indicadores

Los indicadores financieros permiten realizar un diagnóstico general de la situación financiera de las cooperativas

		Frecuencia	Porcentaje	Válido	Acumulado
Válido	DE ACUERDO	22	61,1	61,1	61,1
	TOTALMENTE DE ACUERDO	14	38,9	38,9	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Interpretación: El 61.11% de los trabajadores están de acuerdo que para tener un diagnóstico y conocer la situación financiera de las cooperativas es necesario el uso de los indicadores financieros tanto en liquidez, riesgo crediticio, rentabilidad, solvencia y otros de forma oportuna en cada cierre puesto que es necesario también entregar información a la entidad supervisora y fiscalizadora.

Tabla 18: Riesgo de créditos

El indicador riesgo crediticio muestra el nivel de morosidad permitiendo tomar decisiones acertadas en el momento adecuado

		Frecuencia	Porcentaje	Válido	Acumulado
Válido	DE ACUERDO	28	77,8	77,8	77,8
	TOTALMENTE DE ACUERDO	8	22,2	22,2	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Interpretación: Gran parte de los encuestados, 77.78% están de acuerdo que al conocer el nivel de morosidad se puede obtener información necesaria para tomar acciones o medidas correctivas más aun en el área de cobranzas y recuperaciones para lograr una cobranza más agresiva pudiendo ser las estrategias del área, por ello se debe considerar con mayor énfasis la cobranza preventiva para que las calificaciones CPP, deficientes y dudoso sean controladas llegando a negociar con los socios por el bien de las dos partes.

Tabla 19: Rentabilidad

La rentabilidad permite conocer la capacidad de generar beneficios por un buen manejo de los riesgos de créditos

		Frecuencia	Porcentaje	Válido	Acumulado
Válido	NI DE ACUERDO NI DESACUERDO	2	5,6	5,6	5,6
	DE ACUERDO	28	77,8	77,8	83,3
	TOTALMENTE DE ACUERDO	6	16,7	16,7	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Interpretación: El 77.78% de los trabajadores están de acuerdo que al obtener rentabilidad es por los resultados positivos debido a la buena gestión y correcta ejecución de las políticas de créditos que tienen las cooperativas, indican además que las decisiones de dar los créditos a los socios no deben interferir con presiones de los funcionarios o directivos de las cooperativas.

Tabla 20: Liquidez

La liquidez es afectada cuando el socio no cumple con sus obligaciones de pago

		Frecuencia	Porcentaje	Válido	Acumulado
Válido	DE ACUERDO	28	77,8	77,8	77,8
	TOTALMENTE DE ACUERDO	8	22,2	22,2	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Interpretación: El 77.78% de los encuestados están de acuerdo que cuando el socio no cumple con sus obligaciones crediticias, aumenta la morosidad y afecta la liquidez pudiendo comprometer no solo la situación financiera, sino además afectar al socio por no tener efectivo para dar otros préstamos y además al trabajador ya que implica que pueda no haber dinero disponible para los pagos de las planillas de remuneraciones, es decir la inversión de la cooperativa se puede ver afectada por la falta de liquidez teniendo que llegar a recurrir a entidades financieras u otras cooperativas para solicitar un préstamo, generando gastos financieros.

Prueba de Normalidad

La prueba de Shapiro Wilk permite constatar la normalidad de los datos para la evaluación del trabajo de investigación con muestras menores a 50.

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Riesgo Créditos	,208	36	,000	,925	36	,017
Situación Financiera	,188	36	,002	,856	36	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Validación de Hipótesis

Para la validez de las hipótesis formuladas se utilizó el Coeficiente de correlación de Rho Spearman para determinar la correlación de las variables, contrastando la hipótesis general y específicas.

Correlación de la hipótesis general

Ho: No existe relación entre el Riesgo de Créditos y la Situación Financiera en las Cooperativas de Ahorro y Créditos del Callao en 2019.

H1: Existe relación entre el Riesgo de Créditos y la Situación Financiera en las Cooperativas de Ahorro y Créditos del Callao en 2019.

Correlaciones

			Riesgo Créditos	Situación Financiera
Rho de Spearman	Riesgo Créditos	Coeficiente de correlación	1,000	,491**
		Sig. (bilateral)	.	,002
		N	36	36
Situación Financiera	Situación Financiera	Coeficiente de correlación	,491**	1,000
		Sig. (bilateral)	,002	.
		N	36	36

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

Según la prueba de Coeficiente de Correlación de Spearman, la investigación es significativa a un nivel de 0.002, siendo la significancia menor a 0.05. En tanto la correlación es de 0.491, las razones son suficientes para rechazar la hipótesis nula y se acepta la hipótesis planteada concluyendo que existe relación entre el Riesgo de Créditos y la Situación Financiera.

Correlación de la hipótesis específica 01

Ho: No existe relación entre el Incumplimiento de Obligaciones Crediticias y la Situación Financiera en las Cooperativas de Ahorro y Créditos del Callao en 2019.

H1: Existe relación entre el Incumplimiento de Obligaciones Crediticias y la Situación Financiera en las Cooperativas de Ahorro y Créditos del Callao en 2019.

			Incumplimiento Obligaciones Crediticia	Situación Financiera
Rho de Spearman	Incumplimiento Obligaciones Crediticia	Coeficiente de correlación	1,000	,575**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	36	36
	Situación Financiera	Coeficiente de correlación	,575**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	36	36

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

Según la prueba de Coeficiente de Correlación de Spearman, la investigación es significativa a un nivel de 0.000, siendo la significancia menor a 0.05. En tanto la correlación es de 0.575, habiendo una correlación positiva media; las razones son suficientes para rechazar la hipótesis nula y se acepta la hipótesis planteada concluyendo la relación entre el Incumplimiento de Obligaciones Crediticias y la Situación Financiera.

Correlación de la hipótesis específica 02

Ho: No existe relación entre el Riesgo de Créditos y el Diagnóstico en las Cooperativas de Ahorro y Créditos del Callao en 2019.

H1: Existe relación entre el Riesgo de Créditos y el Diagnóstico en las Cooperativas de Ahorro y Créditos del Callao en 2019.

			Riesgo Créditos	Diagnóstico
Rho de Spearman	Riesgo Créditos	Coeficiente de correlación	1,000	,406*
		Sig. (bilateral)	.	,014
		N	36	36
	Diagnóstico	Coeficiente de correlación	,406*	1,000
		Sig. (bilateral)	,014	.
		N	36	36

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

Según la prueba de Coeficiente de Correlación de Spearman, la investigación es significativa a un nivel de 0.014, siendo la significancia menor a 0.05. En tanto la correlación es de 0.406, las razones son suficientes para rechazar la hipótesis nula y se acepta la hipótesis planteada concluyendo que existe relación entre el Riesgo de Créditos y el Diagnóstico de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao.

Correlación de la hipótesis específica 03

Ho: No existe relación entre la Intermediación Crediticia y la Situación Financiera en las Cooperativas de Ahorro y Créditos del Callao en 2019.

H1: Existe relación entre la Intermediación Crediticia y la Situación Financiera en las Cooperativas de Ahorro y Créditos del Callao en 2019.

			Intermediación Crediticia	Situación Financiera
Rho de Spearman	Intermediación Crediticia	Coeficiente de correlación	1,000	,366*
		Sig. (bilateral)	.	,028
		N	36	36
	Situación Financiera	Coeficiente de correlación	,366*	1,000
		Sig. (bilateral)	,028	.
		N	36	36

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

Según la prueba de Coeficiente de Correlación de Spearman, la investigación es significativa a un nivel de 0.028, siendo la significancia menor a 0.05. En tanto la correlación es de 0.366, las razones son suficientes para rechazar la hipótesis nula y se acepta la hipótesis planteada concluyendo que Existe relación entre la Intermediación Crediticia y la Situación Financiera.

IV. DISCUSIÓN

De acuerdo con los resultados de la investigación, se presenta la discusión realizado la comparación con los antecedentes y las bases teóricas:

De la hipótesis general, se tuvo como objetivo analizar la relación significativa entre Riesgo de Créditos y la Situación Financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao, año 2019, la cual se demostró la correlación positiva con un valor de 0.491 rechazando la hipótesis nula, además, se contrasta con el trabajo de investigación del autor Tierra J., (2015) en donde concluye que al no tener un control del riesgo crediticio, la morosidad puede incrementarse y esto puede conllevar el riesgo de la funcionalidad de la cooperativa. Asimismo, Para Chavarín R., (2015), precisa que el riesgo de crédito es un factor fundamental de la rentabilidad, un manejo incorrecto o control inadecuado del riesgo puede representar una de las causas principales del quiebre de la institución, es decir existe una estrecha relación entre el riesgo de créditos y la situación financiera.

De la hipótesis específica 01 se tuvo como objetivo determinar la relación del incumplimiento de las obligaciones crediticias y la Situación Financiera donde se demostró la correlación positiva media con un valor de 0.575, rechazando así la hipótesis nula. Asimismo, se contrasta la investigación de López R., (2016) en donde la autora precisa que un alto nivel de morosidad tiene un impacto negativo en la rentabilidad. Además, Izarra M., (2016), en su trabajo de investigación “Riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda. N° 582 en el 2014” determinó que existe una relación entre la evaluación del riesgo por incumplimiento de pago y la morosidad.

De la hipótesis específica 02, se tuvo como objetivo explicar la relación que existe entre el Riesgo de Créditos y el diagnóstico de las cooperativas de ahorro y crédito del callao, en donde se obtuvo una correlación positiva con un valor de 0.406 rechazando la hipótesis nula. Se contrasta el trabajo de investigación de Carrero S., (2016) en donde concluye que el análisis financiero es la herramienta que permite evaluar la situación financiera y controlar el riesgo crediticio. El indicador de morosidad se debe controlar con un valor menor a 5%. Asimismo, García M. sostiene que el análisis financiero para obtener el diagnóstico es de

gran utilidad para interpretar la información contable de la empresa. Posibilitan un análisis más profundo con aplicaciones más específicas ya que se centran en determinadas variables de interés. De esta forma brindan pistas sobre los principales factores que determinan la salud financiera de la empresa como su liquidez, rentabilidad, capacidad de pago de obligaciones y otros

De la hipótesis específica 03, se tuvo como objetivo precisar la relación de la intermediación crediticia y la situación financiera, obteniendo una correlación positiva de 0.366 rechazando la hipótesis nula. El resultado se contrastó con el trabajo de Pereda B., (2016) donde concluye que la incidencia de la evaluación crediticia en la morosidad, es decir el otorgamiento de créditos y que al no cumplirse con los procedimientos de evaluación perjudican al aumentar el índice de morosidad. Además, Santana, P., Lanzarini, L., & Bariviera, A. (2018) precisa para el caso de las instituciones financieras que otorgan créditos para el consumo deben priorizar en minimizar el riesgo de créditos desarrollando políticas con reglas objetivas para decidir si conceder o denegar una solicitud de crédito.

V. CONCLUSIONES

Según los resultados se concluye que existe relación entre el Riesgo de Créditos y la Situación Financiera, puesto que a mayores otorgamientos de préstamos existe mayor riesgo de créditos, por ello es necesario la política de créditos y cobranzas y el cumplimiento de esta ya que un mal manejo de los lineamientos o procedimientos puede conllevar a que la situación financiera se perjudique pudiendo afectar el patrimonio y como graves consecuencias llegar a un proceso de la liquidación judicial de las cooperativas.

Con los resultados obtenidos, se concluye que existe relación entre el incumplimiento de obligaciones crediticias y la situación financiera, es determinante que la morosidad perjudica la rentabilidad de la institución debido a las provisiones y al retorno del capital, es decir, afectando a la liquidez por el incumplimiento afectando a los demás socios para nuevos préstamos.

De los resultados obtenidos se concluye que existe relación entre el riesgo de créditos y el diagnóstico de las cooperativas de ahorro y créditos del Callao, puesto que mediante los indicadores podemos determinar y conocer los problemas o debilidades que afectan la situación, es por ello que es importante llevar un control y seguimiento que contenga información de los créditos tanto en las cuentas por cobrar de créditos como de las provisiones que puedan afectar debido a la morosidad, asimismo, llevar un control del porcentaje calculado de los indicadores de riesgo crediticio.

Con los resultados obtenidos se concluye que existe relación entre la intermediación crediticia y la situación financiera, debido a que la principal actividad de las cooperativas de ahorro y crédito es otorgar préstamos, es por ello que la mayor parte del activo son los créditos siendo fundamental la importancia de hacer énfasis en fortalecer los mecanismos de cobranzas tanto preventivo, administrativo como judicial.

VI. RECOMENDACIONES

Se recomienda que los directivos y la gerencia de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao, implementen los controles que sirvan como herramientas para medir el riesgo crediticio, logrando mejorar sus evaluaciones para así tener una mayor información de la morosidad para no afectar la situación financieras de las entidades.

Asimismo, prevalecer y fortalecer el trabajo del área de créditos, cobranza y recuperaciones que forman la parte operativa de las cooperativas y que puedan trabajar en conjunto para poder incrementar los créditos y las cobranzas. Fortalecer el área de cobranzas y recuperaciones para realizar el trabajo preventivo, administrativo y judicial sin interferencias de los directivos o altos funcionarios de las cooperativas y dar el apoyo para que el personal pueda realizar el trabajo con la autonomía e independencia.

De igual forma, es necesario realizar los análisis a los estados financieros inmediatamente después de finalizar el mes para conocer el comportamiento y se pueda tomar las decisiones correctas y urgentes de ser el caso, para ello debe estar a cargo de profesionales que tengan experiencias en este tipo de instituciones y más aún entregar la información precisa a la entidad supervisora que entró en vigor a partir del presente año.

Dar todas las herramientas para que analista de créditos pueda tener las facilidades de realizar el trabajo tanto de análisis para su evaluación como de verificación domiciliaria para que en caso que el socio entre en morosidad se pueda realizar la cobranza administrativa y llegar a negociar para no perjudicar tanto a los asociados como a las instituciones y permitir que el área de créditos puedan tener todas las facilidades de tener la información financiera en la central de riesgos para ver el comportamiento con otros entidades.

REFERENCIAS

- Alvitres, M. (2016). Análisis de la información financiera en la cooperativa de ahorro y crédito de cesantes, activos y jubilados del sector salud de La Libertad y su incidencia en la Gestión Financiera. (Tesis de Título). Recuperada <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/2184>
- Banco Central de Reserva del Perú. (s.f.). Glosario de Términos Económicos. Recuperada de <http://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/glosario/c.html>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación* (3ª ed.). Bogotá, Colombia: Pearson Education.
- Bustamante M., Bustamante L., (2018). Influencia de la morosidad en la rentabilidad del sector bancario peruano, periodo 2012-2016 (Tesis de Título). Recuperada de <http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/6574>
- Cantoni,, N. (2009). Técnicas de muestreo y determinación del tamaño de la muestra en investigación cuantitativa. *Revista Argentina de Humanidades y Ciencias Sociales* 7 (2). Recuperado de https://www.sai.com.ar/metodología/rahycs/rahycs_v7_n2_06.htm
- Carrero, S. (2016). El análisis financiero como herramienta de planeamiento para la buena gestión de la situación financiera económica y control del riesgo crediticio de la cooperativa de ahorro y crédito San José de Cartavio (Tesis de Título). Recuperada de <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/4830>
- Chapi, P. (2002). *Estados Financieros*. Lima: Fe cat.
- Chavarín, R. (2015). Morosidad en el pago de créditos y rentabilidad de la banca comercial de México. *Revista Mexicana de economía y finanzas*. Recuperada de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=423739513004>
- De Lara, A. (2014). *Medición y control de Riesgos Financieros*. (3ª ed.). México: LIMUSA S.A.
- Espinoza, J. (2016). Gestión económica y financiera para una adecuada toma de decisiones en la cooperativa de ahorro y crédito Cabanillas – Mañazo Ltda. periodos 2013 – 2014 (Tesis de Título). Recuperada de <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/4056>

- Estupiñán R., Estupiñán O., (2006). *Análisis Financiero y de Gestión*. (2ª ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Ferrer, A. (2012). *Estados Financieros Análisis e Interpretación por Sectores Económicos*. (1ª ed.). Lima: Pacífico Editores SAC.
- Flores J. (2016). *Estados Financieros*. Lima: Entrelineas
- Fowler E. (2016). *Análisis de Estados Contables*. (4ª edición). Buenos Aires: La Ley S.A.E
- Franco, P. (2015). *Evaluación de estados financieros* (4ª edición). Lima: Universidad del Pacífico
- García, M. (2010). *Análisis de empresas y Riesgo Crediticio*. (1ª ed.). Buenos Aires: Osmar D. Buyatti.
- Gonzales, P. (2014). *Análisis e Interpretación de los Estados Financieros*. Lima: Imprenta Unión de la Universidad Peruana Unión.
<https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:WL9zPE117F8J:https://www.consultoriaovalle.com/app/download/9165718369/TESIS%2Besquema.docx%3Ft%3D1505001069+&cd=1&hl=es&ct=clnk&gl=pe>
- Hernández Sampieri, R. & Bautista Lucio P. (2010). *Metodología de la investigación*. México: McGraw Hill Interamericana
- Izarra, M. (2016). *Riesgo crediticio y la morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito Huancavelica Ltda. N° 582 – Huancavelica - periodo 2014* (Tesis de Título). Recuperada de <http://repositorio.unh.edu.pe/handle/UNH/1358>
- López, R. (2016). *La Morosidad y su impacto en la rentabilidad en la cooperativa de ahorro y crédito La Rehabilitadora Piura, año 2016* (Tesis de Título). Recuperada de <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/30362>
- Martínez, A. (2015). *Análisis horizontal y vertical de estados*. Actualidad Empresarial.
- Martínez, M. (2013). *Gestión de Riesgos en las Entidades Financieras: El Riesgo de Crédito y Morosidad* (Título de Tesis). Recuperada de <http://uvadoc.uva.es/handle/10324/3654>
- Morales A., Morales J., (2014) *Crédito y Cobranza*. Ed. Grupo Editorial Patria-México D.f.

- Palomino, C. (2013.) *Método CALPA-Estados Financieros*. Lima: Editorial Calpa
- Pereda, B. (2016). La Evaluación Crediticia y su Incidencia en la Morosidad de los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Lorenzo Ltda. 104 del Distrito de Trujillo, 2015 (Tesis para título). Recuperada de <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/369>
- Prieto, C. (2010). *Análisis Financiero*. Bogotá: Fundación por la Educación Superior San Mateo
- Ricra, M. (2014). Análisis financiero en las empresas. Recuperado de <http://aempresarial.com/web/adicionales/files-lv/pdf/finan-06-analisis-financieros.pdf>
- Rivero, J. y Ruiz, D. (2011). Análisis del desempeño financiero de empresas innovadoras del sector alimentos y bebidas en Colombia. *Revista Pensamiento & Gestión*, (31). 109-136.
- Sacapi, M. (2016). Evaluación financiera a la Cooperativa de ahorro y crédito Reina del Cisne Ltda. De la Ciudad de Loja 2013-2014 (Tesis de Título). Recuperada de <http://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/14482>
- Sala, R. (2016). La situación económica y financiera de una empresa. Conexión ESAN. Recuperado <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2016/09/09/la-situacion-economica-y-financiera-de-una-empresa/>
- Sancho, D. (2016). Análisis Financiero a los elementos que conforman los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mascoop año 2015 (Tesis de Título). Recuperada de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/9283>
- Santana, P., Lanzarini, L., & Bariviera, A. (2018). Extraction of knowledge with population-based metaheuristics fuzzy rules applied to credit risk. In *International Conference on Sensing and Imaging*. Recuperada de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/16320/1/Extraction%20of%20Knowledge.pdf>
- Stickney, C., Weil, R., Schipper, K. y Francis, J. (2013) *Contabilidad Financiera: Una introducción a conceptos, métodos y uso*. (1ª ed.). Buenos Aires: Cengage Learning Argentina.
- Superintendencia de Banca y Seguros y AFP. (2008). Resolución S.B.S. N° 11356 – 2008. Recuperada de

http://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pfrpv_normatividad/20160719_Res-11356-2008.pdf

Superintendencia de Banca y Seguros y AFP. (2015). Glosario de términos e indicadores financieros. Recuperada de <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2015/Setiembre/SF-0002-se2015.PDF>

Ticse, P. (2015). Administración del riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad de financiera EDYFICAR oficina especial-El Tambo (Tesis de Título). Recuperada de <http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/1620>

Tierra, J. (2015). El riesgo de crédito y la morosidad de la cooperativa de ahorro y crédito Coorambato Cía. Ltda. del Cantón Ambato (Tesis de título). Recuperada de <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/17398>

Vargas A., Mostajo S. (noviembre 2014). Medición del riesgo crediticio mediante la aplicación de métodos basados en calificaciones internas. Revista científica Investigación & Desarrollo N° 15. Recuperada de <http://www.upb.edu/revista-investigacion-desarrollo/index.php/id/article/view/23>

Zeballos, E. (2014). *Contabilidad general*. Lima: Juve

ANEXOS

ANEXO N° 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA

RIESGO DE CRÉDITOS Y LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CALLAO, AÑO 2019			
PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	METODOLOGÍA
GENERAL	GENERAL	GENERAL	1. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN
Cuantitativo	Analizar de qué manera el riesgo de créditos se relaciona significativamente con la situación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao -2019.	El riesgo de créditos se relaciona significativamente con la situación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao -2019.	Cuantitativo
TIPO DE ESTUDIO	ESPECÍFICOS	ESPECÍFICOS	2. TIPO DE ESTUDIO
Aplicada	-Determinar cómo el incumplimiento de las obligaciones crediticias se relaciona con la situación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao -2019. -Explicar cómo el riesgo de créditos se relaciona con el diagnóstico de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao -2019. -Precisar cómo la intermediación crediticia se relaciona con la situación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao -2019.	- El incumplimiento de las obligaciones crediticias se relaciona con la situación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao -2019. - El riesgo de créditos se relaciona con el diagnóstico de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao -2019. -La intermediación crediticia se relaciona con la situación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao -2019.	Aplicada
			3. DISEÑO DE ESTUDIO
			No experimental
			Descriptivo-Correlacional
			Corte: Transversal
			4. POBLACIÓN
			Está constituida por 40 personas del área contable de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao.
			5. MUESTRA
			Está constituida por 36 trabajadores de las cooperativas de ahorro y crédito del Callao.
			6. TÉCNICA
			Encuesta
			7. INSTRUMENTOS
			Cuestionario

I. GENERALIDADES: Esta información será utilizada en forma confidencial, anónima y acumulativa; por lo que agradeceré proporcionar información veraz, solo así será realmente útil para la presente investigación.		II. DATOS GENERALES DEL ENCUESTADO Área donde labora: <hr/>				
		Cargo: <hr/>				
ENCUESTA						
		TOTALMENTE EN DESACUERDO	EN DESACUERDO	NI DE ACUERDO NI DESACUERDO	DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO
		1	2	3	4	5
01	La ejecución de una correcta política de créditos permite producir resultados óptimos para la situación financiera de las cooperativas					
02	La cartera de créditos representa el activo con mayor generador de rentabilidad					
03	Las provisiones representan el gasto que se genera por el incumplimiento de la obligación crediticia					
04	Las garantías permiten asegurar la recuperación de la deuda del socio en caso de no cumplir con lo pactado					
05	Los intereses de créditos deben ser evaluado según el costo del crédito siendo beneficioso para los ingresos financieros					
06	La morosidad refleja un crecimiento en las provisiones afectando negativamente la situación financiera					
07	Los créditos vencidos están representados por la cartera que reporta atraso en el pago de las cuotas					
08	La cartera pesada puede ser reducida por una efectiva administración de los riesgos de créditos					
09	Los créditos castigados representan la inviabilidad de la recuperación del crédito otorgado					
10	Los créditos en cobranza judicial se encuentran cubierta de provisiones formando parte de la cartera pesada					
11	El activo se refleja en mayor proporción por las cuentas por cobrar de los créditos otorgados					
12	El patrimonio puede verse afectado por los resultados negativos generados por el incremento de la morosidad					

13	La reserva cooperativa está representada por los remanentes obtenidos por la evaluación de los riesgos de créditos					
14	Los ingresos financieros obtenidos por los intereses de los créditos se reflejan en beneficio de la rentabilidad de las cooperativas					
15	Los remanentes representan los resultados positivos al término del año por la correcta ejecución de las política créditos					
16	El análisis a los estados financieros permite conocer el comportamiento de la situación financiera de las cooperativas					
17	Los indicadores financieros permiten realizar un diagnóstico general de la situación financiera de las cooperativas					
18	El indicador riesgo crediticio muestra el nivel de morosidad permitiendo tomar decisiones acertadas en el momento adecuado					
19	La rentabilidad permite conocer la capacidad de generar beneficios por un buen manejo de los riesgos de créditos					
20	La liquidez es afectada cuando el socio no cumple con sus obligaciones de pago					

ANEXO N.º 3: VALIDACIÓN DE EXPERTOS



CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a)(ta):

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que, siendo docente de pregrado de la UCV, en la sede Lima norte requiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación.

El título nombre de mi proyecto de investigación es: EL RIESGO DE CREDITOS Y LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CALLAO, AÑO 2019 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,


Firma

Apellidos y nombre: Llerena Ceferino Kelly Stephany

D.N.I: 41367212

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE EL RIESGO DE CRÉDITOS Y LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CALLAO, AÑO 2019

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		SI	No	SI	No	SI	No	
	DIMENSIÓN 1							
	Inmediatez crediticia							
a	La ejecución de una correcta política de créditos permite producir resultados óptimos para la situación financiera de las cooperativas	X		X		X		
b	La cartera de créditos representa el activo con mayor generador de rentabilidad	X		X		X		
c	Las provisiones representan el gasto que se genera por el incumplimiento de la obligación crediticia	X		X		X		
d	Las garantías permiten asegurar la recuperación de la deuda del socio en caso de no cumplir con lo pactado	X		X		X		
e	Los intereses de créditos deben ser evaluado según el costo del crédito siendo beneficioso para los ingresos financieros	X		X		X		
	DIMENSIÓN 2							
	Incumplimiento de obligaciones crediticia							
a	La morosidad refleja un crecimiento en las provisiones afectando negativamente la situación financiera	X		X		X		
b	Los créditos vencidos están representados por la cartera que reporta atraso en el pago de las cuotas	X		X		X		
c	La cartera pasada puede ser reducida por una efectiva administración de los riesgos de créditos	X		X		X		
d	Los créditos castigados representan la inmovilidad de la recuperación del crédito otorgado	X		X		X		
e	Los créditos en cobranza judicial se encuentran cubierta de provisiones tomando parte de la cartera pesada	X		X		X		
	DIMENSIÓN 3							
	Diagnóstico							
a	El activo se refleja en mayor proporción por las cuentas por cobrar de los créditos otorgados	X		X		X		
b	El patrimonio puede verse afectado por los resultados negativos generados por el incremento de la morosidad	X		X		X		

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a)(ita):

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que, siendo docente de pregrado de la UCV, en la sede Lima norte requiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación.

El título nombre de mi proyecto de investigación es: EL RIESGO DE CREDITOS Y LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CALLAO, AÑO 2019 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,



Firma

Apellidos y nombre: Llerena Ceferino Kelly Stephany

D.N.I: 41367212

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE EL RIESGO DE CRÉDITOS Y LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CALLAO, AÑO 2019

N°	DIMENSIONES / Items	Pertinencia ^{a1}		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1								
1. Intermediación crediticia								
a	La ejecución de una correcta política de créditos permite producir resultados óptimos para la situación financiera de las cooperativas	✓		✓		✓		
b	La cartera de créditos representa el activo con mayor generador de rentabilidad	✓		✓		✓		
c	Las provisiones representan el gasto que se genera por el incumplimiento de la obligación crediticia	✓		✓		✓		
d	Las garantías permiten asegurar la recuperación de la deuda del socio en caso de no cumplir con lo pactado	✓		✓		✓		
e	Los intereses de créditos deben ser evaluado según el costo del crédito siendo beneficioso para los ingresos financieros	✓		✓		✓		
DIMENSIÓN 2								
2. Incumplimiento de obligaciones crediticia								
a	La morosidad refleja un crecimiento en las provisiones afectando negativamente la situación financiera	✓		✓		✓		
b	Los créditos vencidos están representados por la cartera que reporta atraso en el pago de las cuotas	✓		✓		✓		
c	La cartera pesada puede ser reducida por una efectiva administración de los riesgos de créditos	✓		✓		✓		
d	Los créditos castigados representan la inviabilidad de la recuperación del crédito otorgado	✓		✓		✓		
e	Los créditos en cobranza judicial se encuentran cubierta de provisiones tomando parte de la cartera pesada	✓		✓		✓		
DIMENSIÓN 3								
3. Diagnóstico								
a	El activo se refleja en mayor proporción por las cuentas por cobrar de los créditos otorgados	✓		✓		✓		
b	El patrimonio puede verse afectado por los resultados negativos generados por el incremento de la morosidad	✓		✓		✓		

c	La reserva cooperativa está representada por los remanentes obtenidos por la evaluación de los riesgos de créditos	✓	✓	✓	✓	✓
d	Los ingresos financieros obtenidos por los intereses de los créditos se reflejan en beneficio de la rentabilidad de las cooperativas	✓	✓	✓	✓	✓
e	Los remanentes representan los resultados positivos al término del año por la correcta ejecución de las políticas crediticias	✓	✓	✓	✓	✓
4	Medición de desempeño					
a	El análisis a los estados financieros permite conocer el comportamiento de la situación financiera de las cooperativas	✓	✓	✓	✓	✓
b	Los indicadores financieros permiten realizar un diagnóstico general de la situación financiera	✓	✓	✓	✓	✓
c	El indicador riesgo crediticio muestra el nivel de morosidad permitiendo tomar decisiones acertadas en el momento adecuado	✓	✓	✓	✓	✓
d	La rentabilidad permite conocer la capacidad de generar beneficios por un buen manejo de los riesgos de créditos	✓	✓	✓	✓	✓
e	La liquidez de las cooperativas es adecuada cuando el socio no cumple con sus obligaciones de pago	✓	✓	✓	✓	✓

Observaciones (precisar si hay suficiencia): SI POR S-01-010-020

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [✓] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: ALVARO GARCIA PARRA DNI: 10.650.376

Especialidad del validador: CONTADOR

16 de 10 del 2012

- *Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- *Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.
- *Cantidad: Se refiere a la dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, preciso y directo.

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión


Firma del Experto Informante.

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a)(ta):

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que, siendo docente de pregrado de la UCV, en la sede Lima norte requiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación.

El título nombre de mi proyecto de investigación es: EL RIESGO DE CREDITOS Y LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CALLAO, AÑO 2019 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Firma

Apellidos y nombre: Llerena Ceferino Kelly Stephany

D.N.I: 41367212

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE EL RIESGO DE CRÉDITOS Y LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CALLAO, AÑO 2019

N°	DIMENSIONES / Items	Pertinencia ^{a)}		Relevancia ^{b)}		Claridad ^{c)}		Superencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1								
1	Intermediación crediticia							
a	La ejecución de una correcta política de créditos permite producir resultados óptimos para la situación financiera de las cooperativas	X		X		X		
b	La cartera de créditos representa el activo con mayor generador de rentabilidad	X		X		X		
c	Las provisiones representan el gasto que se genera por el incumplimiento de la obligación crediticia	X		X		X		
d	Las garantías permiten asegurar la recuperación de la deuda del socio en caso de no cumplir con lo pactado	X		X		X		
e	Los intereses de créditos deben ser evaluado según el costo del crédito siendo beneficioso para los ingresos financieros	X		X		X		
DIMENSIÓN 2								
2	Incumplimiento de obligaciones crediticia							
a	La morosidad refleja un crecimiento en las provisiones afectando negativamente la situación financiera	X		X		X		
b	Los créditos vencidos están representados por la cartera que reporta atraso en el pago de las cuotas	X		X		X		
c	La cartera pesada puede ser reducida por una efectiva administración de los riesgos de créditos	X		X		X		
d	Los créditos castigados representan la inviabilidad de la recuperación del crédito otorgado	X		X		X		
e	Los créditos en cobranza judicial se encuentran cubierta de provisiones formando parte de la cartera pesada	X		X		X		
DIMENSIÓN 3								
3	Diagnóstico							
a	El activo se refleja en mayor proporción por las cuantías por cobrar de los créditos otorgados	X		X		X		
b	El patrimonio puede verse afectado por los resultados negativos generados por el incremento de la morosidad	X		X		X		

c	La reserva cooperativa está representada por los remanentes obtenidos por la evaluación de los riesgos de créditos	X		X		X	
d	Los ingresos financieros obtenidos por los intereses de los créditos se reflejan en beneficio de la rentabilidad de las cooperativas	X		X		X	
e	Los remanentes representan los resultados positivos al término del año por la correcta ejecución de las políticas crediticias	X		X		X	
4	Medición de desempeño						
a	El análisis a los estados financieros permite conocer el comportamiento de la situación financiera de las cooperativas	X		X		X	
b	Los indicadores financieros permiten realizar un diagnóstico general de la situación financiera	X		X		X	
c	El indicador riesgo crédito muestra el nivel de morosidad permitiendo tomar decisiones acertadas en el momento adecuado	X		X		X	
d	La rentabilidad permite conocer la capacidad de generar beneficios por un buen manejo de los riesgos de créditos	X		X		X	
e	La liquidez de las cooperativas es adecuada cuando el socio no cumple con sus obligaciones de pago	X		X		X	

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Si hay Suficiencia

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador: José María Freirell, Walter DNI: 56098755

Especialidad del validador: Docente Contabilista

17 de 10 del 2019

***Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
***Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.
***Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna al enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

Nota: Suficiencia, se otorga suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.



Firma del Experto Informante.

ANEXO N.º 4: CONFIABILIDAD

Variable Riesgo de Créditos

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	36	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	36	100,0

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,818	,827	10

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de elemento

	Media	Desv. Desviación	N
La ejecución de una correcta política de créditos permite producir resultados óptimos para la situación financiera de las cooperativas	4,25	,439	36
La cartera de créditos representa el activo con mayor generador de rentabilidad	4,33	,535	36
Las provisiones representan el gasto que se genera por el incumplimiento de la obligación crediticia	4,44	,607	36
Las garantías permiten asegurar la recuperación de la deuda del socio en caso de no cumplir con lo pactado	4,03	,377	36
Los intereses de créditos deben ser evaluado según el costo del crédito siendo beneficioso para los ingresos financieros	4,11	,319	36
La morosidad refleja un crecimiento en las provisiones afectando negativamente la situación financiera	4,19	,401	36
Los créditos vencidos están representados por la cartera que reporta atraso en el pago de las cuotas	4,36	,543	36
La cartera pesada puede ser reducida por una efectiva administración de los riesgos de créditos	4,19	,401	36
Los créditos castigados representan la inviabilidad de la recuperación del crédito otorgado	3,89	,622	36
Los créditos en cobranza judicial se encuentran cubierta de provisiones formando parte de la cartera pesada	4,14	,487	36

Matriz de correlaciones entre elementos

	La ejecución de una correcta política de créditos permite producir resultados óptimos para la situación financiera de las cooperativas	La cartera de créditos representa el activo con mayor generador de rentabilidad	Las provisiones representan el gasto que se genera por el incumplimiento de la obligación crediticia	Las garantías permiten asegurar la recuperación de la deuda del socio en caso de no cumplir con lo pactado	Los intereses de créditos deben ser evaluado según el costo del crédito siendo beneficioso para los ingresos financieros	La morosidad refleja un crecimiento en las provisiones afectando negativamente e la situación financiera	Los créditos vencidos están representados por la cartera que reporta atraso en el pago de las cuotas	La cartera pesada puede ser reducida por una efectiva administración de los riesgos de créditos	Los créditos castigados representan la inviabilidad de la recuperación del crédito otorgado	Los créditos en cobranza judicial se encuentran cubierta de provisiones formando parte de la cartera pesada
La ejecución de una correcta política de créditos permite producir resultados óptimos para la situación financiera de las cooperativas	1,000	,730	,429	,302	,408	,203	,330	,527	,418	,367
La cartera de créditos representa el activo con mayor generador de rentabilidad	,730	1,000	,675	,095	,447	,222	,361	,355	,286	,366
Las provisiones representan el gasto que se genera por el incumplimiento de la obligación crediticia	,429	,675	1,000	,194	,181	,222	,366	,104	,134	,558
Las garantías permiten asegurar la recuperación de la deuda del socio en caso de no cumplir con lo pactado	,302	,095	,194	1,000	,449	,341	,229	,152	,379	,445
Los intereses de créditos deben ser evaluado según el costo del crédito siendo beneficioso para los ingresos financieros	,408	,447	,181	,449	1,000	,496	,422	,273	,352	,082
La morosidad refleja un crecimiento en las provisiones afectando negativamente la situación financiera	,203	,222	,222	,341	,496	1,000	,324	,291	,318	,004
Los créditos vencidos están representados por la cartera que reporta atraso en el pago de las cuotas	,330	,361	,366	,229	,422	,324	1,000	,455	,207	,453
La cartera pesada puede ser reducida por una efectiva administración de los riesgos de créditos	,527	,355	,104	,152	,273	,291	,455	1,000	,089	,296
Los créditos castigados representan la inviabilidad de la recuperación del crédito otorgado	,418	,286	,134	,379	,352	,318	,207	,089	1,000	,241
Los créditos en cobranza judicial se encuentran cubierta de provisiones formando parte de la cartera pesada	,367	,366	,558	,445	,082	,004	,453	,296	,241	1,000

Variable Situación Financiera

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	36	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	36	100,0

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,853	,871	10

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de elemento

	Media	Desv. Desviación	N
El activo se refleja en mayor proporción por las cuentas por cobrar de los créditos otorgados	4,17	,609	36
El patrimonio puede verse afectado por los resultados negativos generados por el incremento de la morosidad	4,00	,414	36
La reserva cooperativa está representada por los remanentes obtenidos por la evaluación de los riesgos de créditos	3,31	1,009	36
Los ingresos financieros obtenidos por los intereses de los créditos se reflejan en beneficio de la rentabilidad de las cooperativas	4,22	,422	36
Los remanentes representan los resultados positivos al término del año por la correcta ejecución de las política créditos	4,11	,575	36
El análisis a los estados financieros permite conocer el comportamiento de la situación financiera de las cooperativas	4,42	,500	36
Los indicadores financieros permiten realizar un diagnóstico general de la situación financiera de las cooperativas	4,39	,494	36
El indicador riesgo crediticio muestra el nivel de morosidad permitiendo tomar decisiones acertadas en el momento adecuado	4,22	,422	36
La rentabilidad permite conocer la capacidad de generar beneficios por un buen manejo de los riesgos de créditos	4,11	,465	36
La liquidez es afectada cuando el socio no cumple con sus obligaciones de pago	4,22	,422	36

Matriz de correlaciones entre elementos

	El activo se refleja en mayor proporción por las cuentas por cobrar de los créditos otorgados	El patrimonio puede verse afectado por los resultados negativos generados por el incremento de la morosidad	La reserva cooperativa está representada por los remanentes obtenidos por la evaluación de los riesgos de créditos	Los ingresos financieros obtenidos por los intereses de los créditos se reflejan en beneficio de la rentabilidad de las cooperativas	Los remanentes representan los resultados positivos al término del año por la correcta ejecución de las política créditos	El análisis a los estados financieros permite conocer el comportamiento de la situación financiera de las cooperativas	Los indicadores financieros permiten realizar un diagnóstico general de la situación financiera de las cooperativas	El indicador riesgo crediticio muestra el nivel de morosidad permitiendo tomar decisiones acertadas en el momento adecuado	La rentabilidad permite conocer la capacidad de generar beneficios por un buen manejo de los riesgos de créditos	La liquidez es afectada cuando el socio no cumple con sus obligaciones de pago
El activo se refleja en mayor proporción por las cuentas por cobrar de los créditos otorgados	1,000	,340	,286	,519	,517	,328	,253	,296	,437	,408
El patrimonio puede verse afectado por los resultados negativos generados por el incremento de la morosidad	,340	1,000	,342	,164	,120	,276	,279	,164	,297	,164
La reserva cooperativa está representada por los remanentes obtenidos por la evaluación de los riesgos de créditos	,286	,342	1,000	,575	,580	,477	,385	,239	,535	,575
Los ingresos financieros obtenidos por los intereses de los créditos se reflejan en beneficio de la rentabilidad de las cooperativas	,519	,164	,575	1,000	,839	,361	,396	,518	,600	,839
Los remanentes representan los resultados positivos al término del año por la correcta ejecución de las política créditos	,517	,120	,580	,839	1,000	,133	,145	,249	,702	,721
El análisis a los estados financieros permite conocer el comportamiento de la situación financiera de las cooperativas	,328	,276	,477	,361	,133	1,000	,828	,497	,164	,361
Los indicadores financieros permiten realizar un diagnóstico general de la situación financiera de las cooperativas	,253	,279	,385	,396	,145	,828	1,000	,670	,180	,259
El indicador riesgo crediticio muestra el nivel de morosidad permitiendo tomar decisiones acertadas en el momento adecuado	,296	,164	,239	,518	,249	,497	,670	1,000	,308	,357
La rentabilidad permite conocer la capacidad de generar beneficios por un buen manejo de los riesgos de créditos	,437	,297	,535	,600	,702	,164	,180	,308	1,000	,454
La liquidez es afectada cuando el socio no cumple con sus obligaciones de pago	,408	,164	,575	,839	,721	,361	,259	,357	,454	1,000