



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA DE POSGRADO

**PROGRAMA ACADÉMICO DE DOCTORADO EN
ADMINISTRACIÓN**

**Gestión del riesgo crediticio y creación de valor en Cooperativas
de Ahorro y Crédito, Trujillo, 2014 - 2018**

**TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:
Doctor en Administración**

AUTOR:

Vigo Llempén, Luis Alberto (orcid.org/[0000-0002-5165-3875](https://orcid.org/0000-0002-5165-3875))

ASESOR:

Dr. Márquez Yauri, Heyner Yuliano (orcid.org/[0000-0002-1825-9542](https://orcid.org/0000-0002-1825-9542))

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Modelos de Herramientas Gerenciales

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo Económico, Empleo y Emprendimiento

TRUJILLO – PERÚ

2022

Dedicatoria

A Dios Todopoderoso, por darme la dicha de vivir, siendo la luz que ilumina mis pasos y darme fuerza y sabiduría para seguir siempre adelante y ser cada vez mejor.

A mi esposa Marlene Céspedes por su inmenso amor, su comprensión y apoyo en mi vida y a mis hijos, Melissa, Kevin y Brayan, por ser el gran motivo para gozar y disfrutar la vida e impulsar mi desarrollo personal y profesional.

A mi padre Juan Vigo Sosa, mi hermano Manuel Vigo Llampén, por el cariño de siempre y la unidad que existe en la familia.

A la Memoria de mi madre, la Sra. Marina Llampén de Vigo, por su invaluable amor y entrega a sus hijos, por las grandes enseñanzas, valores y buen ejemplo que me formaron en un hombre de bien.

Luis

Agradecimiento

En primer lugar, a nuestro Señor Jesús, por la vida que me brinda y la oportunidad de compartir mi existencia con mi familia y prójimo. A todos los excelentes profesores de la Universidad César Vallejo de Trujillo, por sus sabias enseñanzas y experiencias vividas en las aulas, nos inculcaron la fuerza necesaria para cambiar y transmitir sus conocimientos en bien de la comunidad, aportando un granito de arena en el desarrollo del país.

También un agradecimiento especial a mi asesor Dr. Heyner Márquez, quien me apoyó en la revisión de mi tesis que hoy presento a la comunidad universitaria.

Gracias a todos, por su apoyo.

El autor

Índice de contenidos

Carátula	ii
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Índice de gráficos y figuras	vii
Resumen	viii
Abstract	ix
I. INTRODUCCIÓN	1
II.MARCO TEÓRICO	11
III.METODOLOGÍA	46
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	46
3.2 Variables y operacionalización.....	49
3.3. Población, (criterios de selección) muestra, muestreo, unidad de análisis.....	50
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	51
3.5. Procedimientos.....	52
3.6. Método de análisis de datos.....	53
3.7. Aspectos éticos.....	53
IV.RESULTADOS	53
V.DISCUSIÓN	95
VI.CONCLUSIONES	108
VII.RECOMENDACIONES	114
VIII.PROPUESTA	115
REFERENCIAS	118
ANEXOS	128

Índice de tablas

		Pág.
Tabla 1:	<i>Porcentaje de morosidad de las cooperativas de ahorro y crédito, Trujillo: 2014 – 2018.....</i>	62
Tabla 2:	<i>Porcentaje de protección de las cooperativas de ahorro y crédito, Trujillo: 2014 – 2018.....</i>	63
Tabla 3:	<i>Porcentaje de provisión de las cooperativas de ahorro y crédito, Trujillo: 2014 – 2018.....</i>	65
Tabla 4:	<i>Carteras de créditos de las cooperativas de ahorro y crédito en Trujillo 2014-2018.....</i>	66
Tabla 5:	<i>Carteras de créditos vigentes de las cooperativas de ahorro y crédito en Trujillo 2014-2018.....</i>	68
Tabla 6:	<i>Carteras de créditos reestructurados de las cooperativas de ahorro y crédito en Trujillo 2014-2018.....</i>	65
Tabla 7:	<i>Carteras de créditos refinanciados de las cooperativas de ahorro y crédito en Trujillo 2014-2018.....</i>	70
Tabla 8:	<i>Carteras de créditos vencidos de las cooperativas de ahorro y crédito en Trujillo 2014-2018.....</i>	71
Tabla 9:	<i>Carteras de créditos en cobranza judicial de las cooperativas de ahorro y crédito en Trujillo 2014-2018.....</i>	72
Tabla 10:	<i>Diferencia de porcentaje del margen de contribución financiera de las cooperativas de ahorro y crédito en Trujillo 2014-2018.....</i>	74
Tabla 11:	<i>Diferencia de porcentaje de los ingresos financieros / activos rentables de las cooperativas de ahorro y crédito en Trujillo 2014-2018.....</i>	75
Tabla 12:	<i>Diferencia de porcentaje de la rentabilidad del patrimonio - ROE de las cooperativas de ahorro y crédito en Trujillo 2014-2018.....</i>	76
Tabla 13:	<i>Diferencia de porcentaje de la rentabilidad del activo - ROA de las cooperativas de ahorro y crédito en Trujillo 2014-2018.....</i>	77
Tabla 14:	<i>Diferencia de porcentaje de la rentabilidad del capital de las cooperativas de ahorro y crédito en Trujillo 2014-2018.....</i>	78
Tabla 15:	<i>Diferencia de porcentaje de la rentabilidad general de las cooperativas de ahorro y crédito en Trujillo 2014-2018.....</i>	79
Tabla 16:	<i>Rangos y prueba estadística H de Kruskal-Wallis en la morosidad de las cooperativas de Trujillo: 2014 – 2018.....</i>	80
Tabla 17:	<i>Rangos y prueba estadística H de Kruskal-Wallis en la protección de las cooperativas de Trujillo: 2014 – 2018.....</i>	81
Tabla 18:	<i>Rangos y prueba estadística H de Kruskal-Wallis en la provisión de las cooperativas de Trujillo: 2014 – 2018.....</i>	82
Tabla 19:	<i>Rangos y prueba estadística H de Kruskal-Wallis en la Cartera de Créditos.....</i>	83
Tabla 20:	<i>Rangos y prueba estadística H de Kruskal-Wallis en Créditos Vigentes</i>	84
Tabla 21:	<i>Rangos y prueba estadística H de Kruskal-Wallis en Créditos Vencidos</i>	85

Tabla 22:	<i>Rangos y prueba estadística H de Kruskal-Wallis en Créditos Refinanciados.....</i>	86
Tabla 23:	<i>Rangos y prueba estadística H de Kruskal-Wallis en créditos en Cobranza Judicial.....</i>	87
Tabla 24:	<i>Rangos y prueba estadística H de Kruskal-Wallis en el margen de contribución financiera.....</i>	88
Tabla 25:	<i>Rangos y prueba estadística H de Kruskal-Wallis en ingresos financieros/activos rentables.....</i>	89
Tabla 26:	<i>Rangos y prueba estadística H de Kruskal-Wallis en rentabilidad del patrimonio – ROE.....</i>	90
Tabla 27:	<i>Rangos y prueba estadística H de Kruskal-Wallis en rentabilidad del activo – ROA.....</i>	91
Tabla 28:	<i>Rangos y prueba estadística H de Kruskal-Wallis en rentabilidad del capital.....</i>	92
Tabla 29:	<i>Rangos y prueba estadística H de Kruskal-Wallis en rentabilidad general.....</i>	93
Tabla 30:	<i>Resumen de los rangos y Prueba H de Kruskal – Walis</i>	94

Índice de gráficos y figuras

	Pág.
Figura 1: <i>Porcentaje de morosidad de las cooperativas de ahorro y crédito, Trujillo: 2014 – 2018.....</i>	62
Figura 2: <i>Porcentaje de protección de las cooperativas de ahorro y crédito, Trujillo: 2014 – 2018.....</i>	64
Figura 3: <i>Porcentaje de provisión de las cooperativas de ahorro y crédito, Trujillo: 2014 – 2018.....</i>	65
Figura 4: <i>Carteras de créditos de las cooperativas de ahorro y crédito en Trujillo 2014-2018.....</i>	67
Figura 5: <i>Carteras de créditos vigentes de las cooperativas de ahorro y crédito en Trujillo 2014-2018.....</i>	68
Figura 6: <i>Carteras de créditos refinanciados de las cooperativas de ahorro y crédito en Trujillo 2014-2018.....</i>	70
Figura 7: <i>Carteras de créditos vencidos de las cooperativas de ahorro y crédito en Trujillo 2014-2018.....</i>	71
Figura 8: <i>Carteras de créditos en cobranza judicial de las cooperativas de ahorro y crédito en Trujillo 2014-2018.....</i>	73
Figura 9: <i>Diferencia de porcentaje del margen de contribución financiera de las cooperativas de ahorro y crédito en Trujillo 2014-2018.....</i>	74
Figura 10: <i>Diferencia de porcentaje de los ingresos financieros / activos rentables de las cooperativas de ahorro y crédito en Trujillo 2014-2018.....</i>	75
Figura 11: <i>Diferencia de porcentaje de la rentabilidad del patrimonio - ROE de las cooperativas de ahorro y crédito en Trujillo 2014-2018.....</i>	76
Figura 12: <i>Diferencia de porcentaje de la rentabilidad del activo - ROA de las cooperativas de ahorro y crédito en Trujillo 2014-2018.....</i>	77
Figura 13: <i>Diferencia de porcentaje de la rentabilidad del capital de las cooperativas de ahorro y crédito en Trujillo 2014-2018.....</i>	78
Figura 14: <i>Diferencia de porcentaje de la rentabilidad general de las cooperativas de ahorro y crédito en Trujillo 2014-2018.....</i>	79

Resumen

La presente investigación, tiene el propósito de determinar la influencia de la gestión de riesgo crediticio en la creación de valor de las cooperativas de ahorro y crédito de Trujillo, 2022; es de enfoque mixto, tipo no experimental, descriptivo, longitudinal. La población se constituyó con las entidades de la provincia de Trujillo; la muestra cuantitativa, representada por los reportes financieros del periodo 2014 – 2018 de cinco; la muestra cualitativa se formó con tres expertos en temas de gestión del riesgo crediticio y creación de valor. En la recolección de datos se aplicó las técnicas de análisis documental y la entrevista con sus respectivos instrumentos: Ficha de resumen del análisis documental y guía de entrevista. De acuerdo a los resultados obtenidos después de analizar los indicadores de los factores del riesgo crediticio, de calidad de cartera, y de rentabilidad mediante la prueba estadística H de Kruskal-Wallis, cuyos valores son mayores a $\chi^2 t = 9.487$ con significancias p-valor < 0.05 ; y también, del análisis cualitativo de las entrevistas a los expertos; se arribó a la conclusión que, la gestión de riesgo crediticio influye en la creación de valor de las cooperativas de ahorro y crédito de Trujillo, 2022.

Palabras clave: Cartera de crédito, Cooperativa, Morosidad, Rentabilidad, Riesgo crediticio

Abstract

The present investigation has the purpose of determining the influence of credit risk management in the creation of value of the savings and credit cooperatives of Trujillo: 2022; it is of mixed approach, non-experimental, descriptive, longitudinal type. The population was constituted with the cooperatives of the province of Trujillo; the quantitative sample, represented by the financial reports for the 2014-2018 period of five cooperatives; The qualitative sample was made up of three experts in credit risk management and value creation. In the data collection, the techniques of documentary analysis and the interview with their respective instruments were applied: Summary sheet of the documentary analysis and interview guide. According to the results obtained after analyzing the indicators of the factors of credit risk, portfolio quality, and profitability through the Kruskal-Wallis H statistical test, whose values are greater than $\chi^2 t = 9.487$ with significance p-value <0.05 ; and also, from the qualitative analysis of the interviews with the experts; It was concluded that credit risk management influences the value creation of Trujillo savings and credit cooperatives: 2022.

Keywords: Credit portfolio, Cooperative, Delinquency, Profitability, Credit risk



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**ESCUELA DE POSGRADO
DOCTORADO EN ADMINISTRACIÓN**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, MARQUEZ YAURI HEYNER YULIANO, docente de la ESCUELA DE POSGRADO DOCTORADO EN ADMINISTRACIÓN de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TRUJILLO, asesor de Tesis titulada: "Gestión del riesgo crediticio y creación de valor en Cooperativas de Ahorro y Crédito, Trujillo: 2014 - 2018

", cuyo autor es VIGO LLEMPEN LUIS ALBERTO, constato que la investigación cumple con el índice de similitud establecido, y verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

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 vigentes de la Universidad César Vallejo.

TRUJILLO, 30 de Junio del 2022

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
MARQUEZ YAURI HEYNER YULIANO DNI: 33335378 ORCID 0000-0002-1825-9542	Firmado digitalmente por: HMARQUEZY el 07-08- 2022 18:14:46

Código documento Trilce: TRI - 0315080