



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE DERECHO

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE DERECHO

Análisis del rol fiscalizador y regulador de la Superintendencia de Banca,
Seguros y AFP respecto al funcionamiento de las cooperativas de ahorro y
crédito en Lima Centro

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE ABOGADA

AUTORA:

Esther Dorisa, Campos Ortiz

ASESOR

Nilton César, Velazco Lévano

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Derecho Bancario

LIMA – PERÚ

2016

Página del Jurado

Guisseppi Paul Morales Cuatí

Presidente

María Melgar Apagueño

Secretaria

Luis Loayza León

Vocal

Dedicatoria

Con cariño a mis padres y hermanos por su apoyo incondicional y motivación constante para la realización de esta investigación.

Agradecimiento

Un agradecimiento muy especial al Dr. Nilton Velazco Lévano y Dr. Ricardo Moscoso Cuaresma por sus orientaciones en el desarrollo de este trabajo. A la Universidad César Vallejo por permitirme un espacio para la investigación y el conocimiento.

Declaración Jurada de Autenticidad

Yo, Esther Dorisa Campos Ortiz, con DNI N°75254028, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Derecho, Escuela de Derecho, declaro bajo juramento que:

1. La Tesis es de mi autoría.
2. He respetado las normas internacionales de cita y referencias para las fuentes consultadas, por lo tanto la tesis no ha sido plagiada ni total ni parcialmente.
3. La tesis no ha sido plagiada; es decir no ha sido publicada ni presentada con anterioridad para obtener grado o título profesional alguno.
4. Los datos presentados en los resultados son reales; no han sido falseados, duplicados ni copiados y por tanto los resultados que se presentan en la presente tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

En tal sentido de identificarse fraude, plagio, auto plagio, piratería o falsificación asumo la responsabilidad y las consecuencias que de mi accionar deviene, someténdome a las disposiciones contenidas en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Lima, Julio de 2016

Esther Dorisa Campos Ortiz

Presentación

Señores miembros del jurado:

La presente investigación titulada: **“Análisis del rol fiscalizador y regulador de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP respecto al funcionamiento de las cooperativas de ahorro y crédito en Lima Centro”** que se pone a vuestra consideración tiene como objetivo determinar la efectividad del rol fiscalizador y regulador que la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP viene ejerciendo sobre las cooperativas de ahorro y crédito, tiene una importancia en el aspecto jurídico puesto que analiza el marco legal aplicable a las cooperativas de ahorro y crédito y la manera en como incide en la efectividad del rol del ente fiscalizador, así como una importancia económica en la medida que analiza cómo el papel regulador de la Superintendencia de Banca influye en el crecimiento del sector cooperativo.

Así, cumpliendo con el reglamento de grados y títulos de la universidad César Vallejo, la investigación se ha organizado de la siguiente manera: en la parte introductoria se consignan los antecedentes, teorías relacionadas o marco teórico y el marco conceptual. En la segunda parte se plantea la formulación del problema; estableciendo en este, el problema de investigación, los objetivos y los supuestos jurídicos generales y específicos. En la tercera parte se abordara el marco metodológico en el que se sustenta el trabajo como una investigación desarrollada en el enfoque cualitativo, de tipo de estudio básico con un diseño fenomenológico. Posteriormente, se detallaran los resultados que permitirán arribar a las conclusiones y recomendaciones, todo ello con los respaldos bibliográficos y de las evidencias contenidas en el anexo del presente trabajo de investigación.

La autora

Índice General

	Página
Página del jurado	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Declaración Jurada de Autenticidad	v
Presentación	vi
Índice General	vii
Índice de Tablas	ix
Índice de Figuras	x
Resumen	xi
Abstract	xii
Listado de siglas y acrónimos	xiii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	29
2.1. Aproximación temática	30
2.2. Formulación del Problema	32
2.2.1. Problema general	32
2.2.2. Problemas específicos	32
2.3. Justificación	33
2.4. Relevancia	34
2.5. Contribución	34
2.6. Objetivos	35
2.7. Supuestos Jurídicos	36
III. MARCO METODOLÓGICO	38
3.1. Metodología	39

3.1.1. Tipo de estudio	39
3.1.2. Diseño	40
3.2. Escenario de estudio	40
3.3. Caracterización de sujetos	40
3.4. Población y muestra	41
3.5. Trayectoria metodológica	42
3.6. Técnicas e Instrumentos de recolección de datos	43
3.7. Tratamiento de la Información: Unidades temáticas: categorización	45
3.9. Rigor científico	46
3.10. Aspectos éticos	47
V. DISCUSIÓN	123
5.1. Aproximación al objeto de estudio	124
VI. CONCLUSIONES	133
VII. RECOMENDACIONES	136
VIII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	138
IX. ANEXOS	148
ANEXO I: MATRIZ DE CONSISTENCIA	149
ANEXO II: ENCUESTA DE OPINIÓN	151
ANEXO III: FICHA DE ANÁLISIS VIDEOGRÁFICO	152
ANEXO IV FICHA DE ENTREVISTA	153
ANEXO 5 FICHA DE VALIDACION	156

Índice de Tablas

	Página
Tabla 1: Porcentaje de socios que considera que las cooperativas son instituciones sólidas	109
Tabla 2: Porcentaje de socios que conoce la institución encargada de fiscalizar a las cooperativas	110
Tabla 3: Porcentaje de socios que fue informado de sus derechos y obligaciones	111
Tabla 4: Porcentaje de satisfacción de los socios de los servicios de las cooperativas de ahorro	112
Tabla 5: Porcentaje de socios de las cooperativas de ahorro que sabe a qué institución acudir ante problemas	113
Tabla 6: Porcentaje de socios que considera que existen leyes que los ampara ante las quiebras	114

Índice de Figuras

	Página
Figura 1: Porcentaje de socios que considera que las cooperativas son instituciones sólidas	109
Figura 2: Porcentaje de socios que conoce la institución encargada de fiscalizar a las cooperativas	110
Figura 3: Porcentaje de socios que fue informado de sus derechos y obligaciones	111
Figura 4: Porcentaje de satisfacción de los socios de los servicios de las cooperativas de ahorro	112
Figura 5: Porcentaje de socios de las cooperativas de ahorro que sabe a qué institución acudir ante problemas	113
Figura 6: Porcentaje de socios que considera que existen leyes que los ampara ante las quiebras	114

RESUMEN

El cooperativismo ha ido tomando importancia en el desenvolvimiento económico y social de muchos países. La participación de las organizaciones cooperativas, específicamente las de ahorro y crédito, han incrementado notablemente en los últimos años haciendo necesaria la existencia de un adecuado sistema de control. El presente trabajo de investigación ha sido realizado con el objetivo de analizar y determinar la efectividad del rol de fiscalización y regulación que ejerce la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP respecto al funcionamiento de las cooperativas de ahorro y crédito en Lima Centro. Para ello se ha empleado una metodología de corte cualitativo, aplicando técnicas de análisis documental, derecho comparado, entrevistas y encuestas que han permitido la recolección de datos necesarios para la comprobación de los supuestos jurídicos, llegando a la conclusión de que el actual rol de fiscalización y regulación de las cooperativas de ahorro y crédito por parte de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP resulta inadecuado por cuanto este modelo impide un control directo y la aplicación de sanciones correctivas a las cooperativas de ahorro, poniendo en incertidumbre la estabilidad del sector cooperativo y financiero.

Palabras claves: Cooperativismo, cooperativas de ahorro y crédito, fiscalización, regulación, Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

ABSTRACT

The cooperative has been gaining importance in the economic and social development of many countries. The participation of cooperative organizations, specifically credit unions have increased significantly in recent years, necessitating the existence of an adequate control system. This investigation has been conducted in order to analyze and determine the effectiveness of regulation and oversight role exercised by the Superintendence of Banking and Insurance regarding the operation of the credit union in Lima Centro. For this we have used a qualitative methodology, applying techniques of documentary, right comparative analysis, interviews and surveys have enabled the collection of data needed for testing hypotheses, concluding that the current role of oversight and regulation of credit union by the Superintendence of Banking and Insurance is inadequate because this model prevents direct control and implementation of corrective unions sanctions, putting in doubt the stability of the cooperative sector and financial.

Keywords: Cooperatives, credit union, supervision, regulation, Superintendence of Banks

LISTADO DE SIGLAS Y ACRÓNIMOS

- ✓ ASFI: Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia
- ✓ CAC (s): Cooperativa(s) de Ahorro y Crédito
- ✓ COOPEX : Cooperativa de Ahorro y Crédito para Empresas Exportadoras
- ✓ FENACREP: Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito
- ✓ INCOOP: Instituto Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito. [
- ✓ SBS: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP
- ✓ SUGEF: Superintendencia General de Entidades Financieras