

UNIVERSIDAD CATÓLICA SEDES SAPIENTIAE

ESCUELA DE POSTGRADO



**Principales factores de riesgo que inciden en la morosidad de la
Coopac San Francisco de Mocupe – Chiclayo. 2019**

**TESIS PARA OPTAR AL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRO
EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS Y FINANZAS
INTERNACIONALES - MBA INTERNACIONAL**

AUTOR

Becerra Velarde, Luz Tania

Rufasto Esquen, Noelia Teresa

ASESOR

Cesar Walter Castañeda Ramirez

Lima, Perú

2021

DEDICATORIA

Dedicamos este trabajo a Dios, a nuestros padres y a nuestros hijos. A Dios porque ha estado con nosotras a cada paso que damos cuidándonos y dándonos fortaleza para continuar, a nuestros padres quienes a lo largo de nuestra vida han velado por nuestro bienestar y educación siendo nuestro apoyo en todo momento, depositando su entera confianza en cada reto que se nos presentaba sin dudar ni un solo momento de nuestra inteligencia y capacidad. A nuestros hijos por ser nuestra fuente de motivación e inspiración para poder superarnos cada día más.

AGRADECIMIENTO

Queremos agradecer a Dios a nuestras familias y a nuestros excelentes maestros de la “Maestría Administración de Negocios y Finanzas Internacionales” de la Universidad Católica Sede Sapientiae, quienes con sus sabias enseñanzas nos vienen guiando y fortaleciendo nuestros conocimientos.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene por título: Principales factores de riesgo que inciden en la morosidad de la Coopac san francisco de Mocupe – Chiclayo 2019, teniendo como objetivo general identificar los principales factores de riesgo que inciden en la morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe.

Para el cumplimiento de dichos objetivos se realizó el análisis e investigación, efectuándose ocho (8) entrevistas a los consultores y gerentes del sistema cooperativo, en el análisis se ha utilizado el método analítico, deductivo y descriptivo, haciendo uso de la técnica de la entrevista, y recolección de datos proporcionada por la Cooperativa; donde se evaluó toda la información como los estados financieros, documentos de gestión, reportes e informes de auditoría los cuales han analizado e interpretado a través del tiempo, el comportamiento de los indicadores de la calidad de la cartera. Las entrevistas por los expertos en el sistema cooperativo sirvieron como soporte para determinar cuáles son los factores que inciden en la morosidad.

Como resultado de la investigación podemos afirmar que la morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe, se debe a tres factores principales como son: Inadecuada evaluación cuantitativa y cualitativa del área de créditos, riesgo operacional y factores climáticos.

Palabras claves: Morosidad, factores de riesgos internos y externos.

ABSTRACT

The present research work is entitled: Main risk factors that affect the delinquency of the Coopac San Francisco de Mocupe - Chiclayo 2019, with the general objective of identifying the main risk factors that affect the delinquency of the Coopac San Francisco de Mocupe.

For the fulfillment of these objectives, the analysis and research was carried out, carrying out eight (8) interviews with the consultants and managers of the cooperative system, in the analysis the analytical, deductive and descriptive method has been used, making use of the interview technique , and data collection provided by the Cooperative; where all the information such as financial statements, management documents, reports and audit reports were evaluated, which have analyzed and interpreted over time, the behavior of the portfolio quality indicators. The interviews by the experts in the cooperative system served as support to determine which are the factors that affect delinquency.

As a result of the investigation, we can affirm that the delinquency of the San Francisco de Mocupe Coopac is due to three main factors such as: Inadequate quantitative and qualitative evaluation of the credit area, operational risk and climatic factors.

Keywords is Delinquency, internal and external risk factors.

INDICE

DEDICATORIA	i
AGRADECIMIENTO	ii
RESUMEN.....	iii
INTRODUCCION	1
CAPITULO I:.....	2
EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	2
1.1 Planteamiento del problema.....	2
1.2 Formulación del problema	3
1.2.1 Problema general	3
1.2.2 Problemas específicos	3
1.3 Justificación del tema de la investigación.....	3
1.4 Objetivos de la investigación	4
1.4.1 Objetivo general.....	4
1.4.2 Objetivos específicos	4
CAPITULO II:.....	5
MARCO TEÓRICO.....	5
2.1 Antecedentes del estudio.....	5
2.1.1 Internacionales.....	5
2.1.2 Nacionales	7
2.2 Bases teóricas	9
2.2.1 La Morosidad de la cartera de créditos	10
2.2.2 Castigo de Créditos Incobrables	12
2.2.3 Tipos de Créditos según la Resolución SBS N° 11356-2008.....	12
2.2.4 Clasificación crediticia de acuerdo a la categoría del deudor.....	13
2.2.5 Clasificación Contable	13
2.2.6 Constitución de las Provisiones de la Cartera de créditos	14
2.2.7 Clasificación de las garantías	16
2.2.8 Destino de los créditos	16
2.2.9 Riesgo Crediticio:	17
2.3 Definición de términos básicos	19
2.4 Hipótesis de Investigación	21
2.4.1 Hipótesis general.....	21

2.4.2	Hipótesis específicas	21
CAPITULO III:		22
METODOLOGÍA		22
3.1	Enfoque de la investigación	22
3.2	Alcance de la investigación.....	22
3.3	Diseño de la investigación	22
3.4	Descripción del ámbito de la investigación.....	23
3.5	Variables	23
3.5.1	Definición conceptual de las variables.....	23
3.5.2	Definición operacional de la(s) variables(s).....	24
3.6	Limitaciones.....	25
3.7	Población y muestra.....	25
3.8	Técnicas e instrumentos para la recolección de datos.....	25
CAPITULO IV:		26
DESARROLLO DE LA INVESTIGACION		26
4.1	Sector Cooperativo en el Perú.....	26
4.2	Coopac San Francisco de Mocupe.....	29
4.2.1	Localización	30
4.2.2	Tamaño y Estructura Financiera	32
4.2.3	Productos y Servicios que brinda la Cooperativa.	35
4.2.4	Proceso Operativo para Acceder a un Crédito.....	39
4.2.5	Organigrama de la Cooperativa San francisco de Mocupe	40
4.2.6	Marco Legal para el área de Créditos de la Cooperativa San Francisco de Mocupe	43
4.3	Morosidad en el Sistema Cooperativo.	43
4.4	La Cartera de Créditos y su Ratio de Morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe	46
4.4.1	La cartera de créditos de la COOPAC San Francisco de Mocupe por tipo de producto	51
4.4.2	La cartera de créditos de la COOPAC San Francisco de Mocupe contablemente....	57
4.4.3	La cartera de créditos de la COOPAC San Francisco de Mocupe según la clasificación del deudor.....	60
4.4.4	La cartera de créditos de la COOPAC San Francisco de Mocupe por tipo de crédito	64
4.4.5	La cartera de créditos de la COOPAC San Francisco de Mocupe por oficina	68
4.5	Factores de Riesgo Internos del Área de Créditos y Cobranzas vs Índice de Morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe	71
4.5.1	Personal no Capacitado	71

4.5.2	Conflicto de Intereses.....	72
4.5.3	Inadecuada Evaluación y Seguimiento del Crédito	73
4.5.4	Incumplimiento de la Normativa Interna y externa de la Cooperativa	73
4.6	Factores de Riesgo Operacional Asociados a Causas Naturales y Sociales vs Morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe.....	74
4.6.1	Riesgo Operacional.....	74
4.6.2	Fenómenos Naturales.....	75
4.7	Propuesta de medidas para minimizar los factores Internos y Externos Relacionados con la Morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe.....	76
4.7.1	Adecuado Gobierno Corporativo y Estructura Organizacional	76
4.7.2	Contratar Personal Académico Capacitado y con Experiencias	76
4.7.3	Constitución de Provisiones Voluntarias para Mitigar los Riesgos	77
4.7.4	Elaboración de Scoring para Identificar a sus Socios.	77
4.7.5	Asesores de negocios capacitados y Gestores de Cobranzas Especializados.	78
CAPITULO V:		79
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES		79
BIBLIOGRAFÍA		82
ANEXOS.....		85

Índice de Tablas

Tabla 1 Tipos de créditos según resolución SBS N° 11356-2008.....	12
Tabla 2 Clasificación según el deudor de la cartera de créditos.....	13
Tabla 3 Tasas de provisiones genéricas	14
Tabla 4 Tasas de provisiones específicas	15
Tabla 5 Tasas de provisiones procíclicas	15
Tabla 6 Operacionalización de las variables del estudio.....	24
Tabla 7 Total de cooperativas inscritas en la SBS	28
Tabla 8 Listas de COOPACS en la región Lambayeque	29
Tabla 9 Morosidad de las COOPACs en el Perú año 2011 al 2018.	44
Tabla 10 Morosidad de las COOPACS de la región Lambayeque año 2011 al año 2018	45
Tabla 11 Indicadores de la cartera de créditos de la COOPAC San Francisco de Mocupe, año 2011- 2019.....	49
Tabla 12 Indicadores de riesgos de la cartera de créditos año 2011-2019.....	50
Tabla 13 Saldo de colocaciones de la COOPAC San Francisco de Mocupe, año 2011-2019	52
Tabla 14 Participación de cada uno de los productos de la cartera de créditos de la COOPAC San Francisco de Mocupe, año 2011-2019	54
Tabla 15 Morosidad de la cartera por tipo de producto de la COOPAC San Francisco de Mocupe, año 2011-2019	55
Tabla 16 Saldo de la cartera contable de la COOPAC San Francisco de Mocupe, año 2011-2019.....	58
Tabla 17 Participación de la cartera contable de la COOPAC San Francisco de Mocupe, año 2011-2019.....	59
Tabla 18 Cartera por clasificación del deudor año 2011-2019	61
Tabla 19 Participación de la cartera por clasificación del deudor año 2011-2019	62
Tabla 20 Cartera por tipo de crédito, año 2011-2019.....	64
Tabla 21 Participación de la cartera por tipo de crédito, año 2011-2019.....	66
Tabla 22 Morosidad de la cartera por tipo de crédito, año 2011-2019.....	67
Tabla 23 Saldo de la cartera de créditos por oficina de la COOPAC San Francisco de Mocupe, año 2011-2019	69
Tabla 24 Morosidad por oficina, año 2011-2019.....	70

Índice de figuras

Figura 1. <i>Destino de los créditos</i>	17
Figura 2. <i>Coopac San Francisco de Mocupe en la Región Lambayeque</i>	30
Figura 3. <i>Fotografía de la Coopac San Francisco de Mocupe</i>	31
Figura 4. <i>Balance General</i>	32
Figura 5. <i>Estado de Resultados Al 31 de diciembre del 2019</i>	34
Figura 6. <i>Estructura orgánica</i>	41
Figura 7. <i>Estructura funcional</i>	42
Figura 8. <i>Morosidad 2011al 2018</i>	44
Figura 9. <i>Morosidad de las COOPACS en la Región Lambayeque año 2011-2019</i>	46
Figura 10. <i>Indicadores de la cartera 2011al 2019</i>	49
Figura 11. <i>Indicadores de riego de la cartera de créditos</i>	51
Figura 12. <i>Saldo de colocaciones año 2011-2019</i>	53
Figura 13. <i>Morosidad por tipo de producto</i>	57
Figura 14. <i>Cartera contable 2011-2019</i>	58
Figura 15. <i>Participación de la cartera de créditos 2011-2019</i>	60
Figura 16. <i>Cartera por clasificación del deudor año 2011-2019</i>	61
Figura 17. <i>Participación de la cartera por clasificación del deudor año 2011-2019</i>	63
Figura 18. <i>Cartera por tipo de crédito, año 2011-2019</i>	65
Figura 19. <i>Participación de la cartera por tipo de crédito, año 2011-2019</i>	66
Figura 20. <i>Morosidad de la cartera por tipo de crédito, año 2011-2019</i>	68
Figura 21. <i>Saldo de la cartera de créditos por oficina de la Coopac San Francisco de Mocupe, año 2011-2019</i>	69
Figura 22. <i>Morosidad por oficina, año 2011-2019</i>	70

Índice de anexos

Anexo 1: <i>Matriz de Consistencia de Estudio</i>	86
Anexo 2: <i>Entrevistas a funcionarios del área de negocios de la Coopac San Francisco de Mocupe, y funcionarios con experiencia en el sistema cooperativo</i>	88
Anexo 3: <i>Evaluación crediticia, tomando como muestra a 10 créditos</i>	107
Anexo 4: <i>Nivel de educación de los directivos de la Coopac San Francisco de Mocupe</i>	108
Anexo 5: <i>Nivel de Educación de los colaboradores de la Coopac San Francisco de Mocupe</i>	109
Anexo 6: <i>Instrumentos de evaluación de un crédito</i>	110
Anexo 7: <i>Plan de recopilación y procesamiento de datos</i>	117

INTRODUCCION

La presente investigación, permite determinar cuáles son los factores de riesgos que inciden en la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco de Mocupe, (en adelante Coopac San Francisco de Mocupe), considerando que las Cooperativas de Ahorro y Crédito, por su misma naturaleza están en la base de la pirámide financiera, cerca de los clientes los que a su vez son socios, en muchos casos personas con menores ingresos y con dificultad de acceso a los servicios financieros.

A pesar de sus importantes ventajas y oportunidades, no todo está bien en el sistema cooperativo, por lo que identificamos los principales factores de riesgos que inciden en la morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe, de acuerdo a la documentación financiera, administrativa, económica y de gestión, hemos llegado a la conclusión que la inadecuada evaluación crediticia, los factores naturales y climatológicos que afectan los cultivos de los socios y la deficiente gestión del área de cobranzas, han con llevado el incremento del indicador de la morosidad a pesar que se cuenta con políticas de créditos como son los requisitos generales de un crédito.

La presente investigación se desarrolla en cuatro capítulos: el Capítulo I se presenta planteamiento, formulación, justificación del problema y los objetivos de la investigación; en Capitulo II se desarrolla el Marco Teórico que abarca los antecedentes de estudios, las bases Teóricas y Bases Conceptuales Hipótesis de la investigación; así mismo en el Capítulo III se tratara acerca de la Metodología, enfoque y diseño de la investigación, variables, población muestra, delimitaciones, limitaciones, técnicas, confidencialidad del instrumento, y por último en el Capítulo IV se abordara el desarrollo de la investigación.

Y para finalizar se muestran las respectivas conclusiones y recomendaciones a las cuales se llegaron, después del desarrollo de la investigación.

CAPITULO I: EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Planteamiento del problema

La COOPAC San Francisco de Mocupe, adquirió personería jurídica mediante su inscripción en Registros Públicos de la Oficina Registral de Chiclayo en la partida N° 11005449 y fue creada el 24 de junio del año 1965, sus productores están orientados al ahorro y crédito, cuenta con dos agencias y 10,275 socios al cierre del 31 de diciembre del año 2019, la mayoría de sus socios se dedican a la ganadería y agricultura actividades predominantes en el distrito lagunas.

La morosidad es un indicador de riesgo donde los socios no cumplen con sus obligaciones de pago de sus cuotas pactadas en su cronograma, este indicador se mide entre el total de los créditos morosos y el total de los créditos otorgados.

La inadecuada evaluación crediticia ha generado un problema haciendo que aumente el índice de morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe, la cual ha llegado a tener una morosidad del 17.04% al mes de diciembre del 2019, y esto va ligado con la deficiencia cobranza que se realiza, los fenómenos naturales que influyen en la agricultura y la falta de políticas crediticias para gestionar una cartera de calidad.

El impacto de los factores mencionados en el párrafo anterior, se ven reflejados en la calidad de la cartera crediticia, baja productividad e incumplimiento las metas programadas en el Plan Operativo por parte del área de negocios que, en conjunto conlleva pérdidas económicas, castigo de créditos y observaciones por los entes de control.

Hemos considerado indispensable estudiar los factores de riesgos que inciden en la morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe, con la finalidad de proponer alternativas relacionadas con la minimización del riesgo de créditos, liquidez y operacional principalmente.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema general

¿Cuáles son los principales factores de riesgo que inciden en la morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe?

1.2.2 Problemas específicos

- ¿Cuáles son los factores de riesgo internos del área de créditos y cobranzas que conllevan al alto índice de morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe?
- ¿Cuáles son los factores de riesgo operacional asociados a causas naturales y sociales que inciden en la morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe?
- ¿Cuáles son las medidas efectivas que deben tomarse a efectos de minimizar los factores internos y externos relacionados con la morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe?

1.3 Justificación del tema de la investigación

Este trabajo contribuirá con recomendaciones con la finalidad de mitigar los factores de riesgo crediticio, liquidez y operacional de la Coopac San Francisco de Mocupe los cuales han incidido en la morosidad en estos últimos años.

En línea con las recomendaciones, se determinará una metodología y procedimientos coherentes desde la evolución hasta la recuperación total del crédito, considerando además que los recursos son provenientes de los ahorros de los socios lo cual garantizará la sostenibilidad en el tiempo de la Institución.

Este trabajo es de utilidad metodológica, debido a que se utilizaron técnicas de investigación como es el análisis documental de todo el proceso crediticio de la Coopac San Francisco de Mocupe y la verificación del cálculo del índice de morosidad analizado longitudinalmente en el periodo 2011-2019

1.4 Objetivos de la investigación

1.4.1 Objetivo general

Identificar los principales factores de riesgo que inciden en la morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe.

1.4.2 Objetivos específicos

- Determinar cuáles son los factores de riesgo internos del área de créditos y cobranzas que conllevan al alto índice de morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe.
- Determinar los factores de riesgo operacional asociados a causas naturales y sociales que inciden en la morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe.
- Proponer las medidas efectivas que deben tomarse a efectos de minimizar la incidencia de los factores internos y externos relacionados con la morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe.

CAPITULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes del estudio

2.1.1 Internacionales

La presente investigación fue desarrollada con la finalidad de obtener el grado de Licencias de Contabilidad y Auditoría Contador Público Autorizado, con el título “Planificación Estratégica Financiera de Recuperación de la Cratera Vencida para disminuir la Morosidad en la Cooperativa de Ahorro y crédito CACPE- tena Ltda. A partir del año 2010”, como problema de tesis, se ha observado la falta de cobro de los créditos otorgados provocando morosidad originados por la falta de control en la planificación de recursos financieros conllevando a la Cooperativa que nos exista utilidades en los balances esperados y pueda existir una inversión de los organismos de control, como resultado de esta investigación se ha comprobado que en las agencias los jefes no toman las decisiones inmediatas y existe una mala calificación de crédito, falta de seguimiento permanente, por lo que proponen recoger los objetivos políticas y estrategias como sugerencias para evaluar a plantear un estudio interno permanente en busca de un proceso de seguimiento especial a los indicadores financieros que ayuden a la mejor lectura de la gestión gerencial, según los autores Gaibor Carrera, Betty Maricela y Villalba Gómez, Glenda Graciela (2020)

La presente investigación fue desarrollada con la finalidad de obtener el grado es Especialización en Administración Financiera, con el título “Métodos cuantitativos aplicados a la gestión de riesgos de Créditos para entidades Financieras” en el país de Argentina. El objetivo de la tesis es proporcionar una herramienta de evaluación y medición de los riesgos al otorgar un crédito, teniendo en cuenta el enfoque de Basilea II2. Como problema de tesis es la falta de gestión de riesgos al otorgar los créditos en las entidades financieras. Dentro de sus conclusiones menciona que a pesar que se desarrolle cualquier metodología la incertidumbre siempre estará presente, aunque sean técnicas más sofisticadas y la última tecnología, los riesgos siempre van existir, según la autora Espada Ramos, Pamela Soledad (2018)

La presente investigación fue desarrollada con la finalidad de obtener la Especialización en Administración Financiera, con el título “Estructuras adecuadas de

financiamiento e inversión en Pymes Argentinas (2000-2017)”, en el país de Argentina. El objetivo de la tesis es Identificar las características que deberían utilizar las Pymes para lograr adaptarse a los cambios en el contexto argentino, debido a las características que poseen y les ha permitido sobrevivir, crecer y desarrollarse en un contexto complejo como el argentino, donde hay procesos recesivos inflacionarios y cambios de otra índole como ser políticos y sociales. Por lo que se concluye que las herramientas de inversión que elija el empresario pyme deben estar en sintonía con su propio perfil de inversor, debe existir una correcta adecuación entre sus necesidades y los riesgos que esté dispuesto a correr, para poder lograr una eficiente cartera de inversión, según el autor Andrés, Orrego Genaro (2018)

La presente investigación fue desarrollada con la finalidad de obtener el grado académico de Magister en Gerencia Empresarial, con el título “Modelo de Gestión por Procesos para Reducir el indicador de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina Ltda.”, en el país de Ecuador. La situación actual del país ha ocasionado que múltiples factores influyan en el incremento de morosidad en el sector financiero bancario y cooperativo; por lo que se ha convertido en un problema para Cooperativa de Ahorro y crédito Andina Ltda. incrementado los gastos operativos, afectando también al cumplimiento de las metas de los asesores de negocios porque tienen que destinar su tiempo a lograr acercamientos con los socios que incumplen sus obligaciones crediticias. El tesista ha concluido que la cartera en mora se debe a la falta de seguimiento y controles, tanto a nivel del sistema como a nivel de jefaturas y del oficial de crédito, que puede ser porque no se cobra a los clientes en forma oportuna, no se realiza un comité de mora para identificar elementos claves como los sectores más afectados o historial de los clientes, según el autor Barzallo Salazar, Guillermo Rolando (2015)

La presente investigación fue desarrollada con la finalidad de obtener el título de Ingeniería en Contabilidad Superior, Auditoría y Finanzas, con el título “Estrategias Financieras de Crédito y Cobranza para la Cooperativa Pilahuin Tio Limitada de la ciudad de Otavalo para disminuir el nivel de Morosidad”. en el país Ecuador. El objetivo de la tesis es fomentar acciones que permitan que el nivel de morosidad de la institución disminuya mediante un plan estratégico de nuevas tácticas colocación de créditos y mecanismos preventivos y administrativos de la cobranza, debido que su indicador de

cartera con atrasos de 30 días en el año 2011 presenta un valor de \$239,890.74 y que en el año 2012 un valor de \$ 315,879.64 y en el año 2013 por \$ 356,863.04, que son valores los cuales se deberían realizar un respectivo seguimiento para poder reducir estos valores. Donde ha generado como hallazgo el crecimiento de la cartera como indicador primordial de cartera que se encuentra en riesgo y la cartera vencida las cuales están ligadas para mantener solvencia y liquidez en la institución, según la autora Sánchez Morrillo, Mónica Janeth (2014).

2.1.2 Nacionales

La presente investigación fue desarrollada con la finalidad de obtener el grado de MG. Ejecutiva en Administración de Empresas, con el título “Factores que influyen en la calidad de la Cartera Crediticia en una Caja Municipal del Perú”, la finalidad de la tesis es determinar cuáles son los factores que influyen en el nivel de morosidad de la cartera de créditos de una caja Municipal de ahorro y crédito del Perú, debido a que se ha encontrado un alto índice de morosidad en las cajas en los periodos del año 2010 y 2014, esto se debe a varios factores como son: inadecuado procesos de otorgamiento y aprobación de créditos, un mal gobierno corporativo y estructura organizacional y falta de capacitación al personal del área de negocios y cobranzas. El resultado muestra hallazgo que determinan el alto índice de la morosidad de las cajas Municipales del Perú, la cual propone contar con un adecuado gobierno corporativo, que se cuenten con mecanismos y herramientas que le permitan identificar y categorizar a sus clientes y de ser necesarios constituir provisiones voluntarias, según las autoras Paredes León, Miriam y Ugarte Vargas, Silvia (2015).

La presente investigación fue desarrollada con la finalidad de obtener el grado de Licenciado en Administración, con el título “Análisis de la morosidad con respecto al tamaño de cartera de Financiera Credinka en la ciudad de Chimbote. Periodo 2014-2016”, teniendo como objeto determinar cuáles son los indicadores financieros de calidad de cartera de alto riesgo, pesada y atrasada de la Financiera Credinka, en la ciudad de Chimbote, el alto índice de morosidad se generó debido a que los clientes tenían varios créditos y su nivel de endeudamiento estaba elevado y los créditos MYPES son los que presentan un comportamiento inestable e informal a nivel local y provincial. La tesista recomendó, que el gerente financiero realice estrategias administrativas para reducir la

morosidad con respecto al tamaño y riesgo de cartera de Financiera Credinka tomando como punto de referencia la implementación de procedimientos exitosos de recuperación de créditos y reducción de índices de morosidad aplicados por otras financieras en el Perú, según el autor Moore Torres, Juan David (2017)

La presente investigación fue desarrollada con la finalidad de obtener el grado Mg Administración Mención Finanzas, con el título “Auditoría Interna y su Impacto en el control de la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y crédito Huancavelica Ltda. N° 582”, en la ciudad de Huancayo. El objetivo de la tesis es determinar el impacto de la Auditoría Interna que posee sobre el control de la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda. N°582. Debido a que se ha encontrado un alto índice de morosidad en los años 2013 y 2014, el resultado muestra que la Unidad de Auditoría Interna no viene evaluando los sistemas de controles internos periódicamente, lo cual no ayudado a dar a cumplimiento a las normas internas de la Cooperativa, por lo que la Gerencia General debe disponer al Área de Recuperaciones en hacer aplicar eficientemente el Reglamento de Recuperaciones y el plan de saneamiento de la Cooperativa a fin de que cumpla eficientemente los procesos correctos de las gestiones de los procesos de cobranzas, según la autora Ordoñez Carhuapoma, Daysi (2015).

La presente investigación fue desarrollada con la finalidad de obtener el grado Mg Scientiae en Contabilidad y Administración Mención en Auditoría y Tributación, con el título Incidencia de la Tecnología Crediticia de la Organización No Gubernamental Centro de Estudios de Innovación Tecnológica Agropecuaria en la reducción de la extrema pobreza y morosidad en la Región Apurímac, periodo 2015-201”, en la ciudad de Puno. El objetivo de la tesis es la reducción de la extrema pobreza y la morosidad de las familias de bajos recursos económicos de la Región Apurímac.

La morosidad se generó por las bajas condiciones socioeconómicas de las familias de escasos recursos económicos influyendo en la alta situación de mora de la Organización. Así mismo se ha otorgado créditos sin tener en cuenta la situación económica del socio de la región de Abancay, ocasionando alta tasa de morosidad y acrecentando más la pobreza, según la autora Chipa Sierra, Norca (2017).

La presente investigación fue desarrollada con la finalidad de obtener el grado de maestro en Ciencias Económicas con mención en Finanzas, con el título “La Municipalidad de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A. Año 2016”, en la ciudad de Trujillo. El objetivo de la tesis es describir el efecto que tiene la calidad de la cartera crediticia en la situación financiera de la Caja Trujillo, debido a que la morosidad para el año 2015 fue de 7.69% y para el año 2016 fue de 6.16% esta ratio en comparación a otras cajas debería haber terminado por debajo o igual al 5.47%. la Caja ha propuesto reducir su morosidad, realizando castigos de créditos, según la autora Bravo (2018).

2.2 Bases teóricas

El sistema financiero peruano se encuentra regulada por la Ley del Sistema Financiero N° 26702, el cual fue modificado con la promulgación de la Ley N° 30822 (julio 2018), Ley que modifica la Ley 26702, Ley General Del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, y otras Normas Concordantes, Respecto de la Regulación y Supervisión de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, esta ley modificó la vigésima cuarta disposición final y complementaria de la Ley N° 26702, estableciendo un nuevo esquema de supervisión para las cooperativas de ahorro y crédito, la novedad de esta ley es la creación del registro nacional de COOPAC, a cargo de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS), la cual obliga a las cooperativas a inscribirse dándoles un plazo de 90 días para inscribirse, con la finalidad de identificar cuantas cooperativas formales existen en el Perú y también es utilizada como una herramienta de control y orden del sistema cooperativo. El nuevo marco legal ha establecido una serie de exigencias que tienen que cumplir las COOPAC, así como las nuevas operaciones según el nivel que se ubican y pueden acceder e implementar a favor de sus asociados. Diario el Peruano julio 2018.

La Coopac San Francisco debe ir adecuando estos lineamientos para el otorgamiento de los créditos de acuerdo a la Resolución SBS N° 480-2019, “Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público”, que regula la forma en la que el deudor será evaluado, así como las provisiones aplicarse de acuerdo a la categoría del deudor.

El deterioro de la calidad de la cartera de créditos hipotecario, MYPE, Mediana Empresa y de Consumo, conllevaría a la morosidad al sistema financiero, considerando que el riesgo de su recuperación se incrementa en dichos tipos de crédito y actividades económicas. Por otro lado, se observa que los principales sectores como construcción, comercio, agricultura y manufactura registran altos índices de morosidad y han sido afectados por el fenómeno del niño o por las cartas fianzas (créditos indirectos) mal evaluadas con respecto al riesgo de fraude y hoy en día presuntamente están relacionados y son investigadas por corrupción, Banco de Crédito del Perú (BCP, 2018).

La morosidad de los créditos otorgados por los bancos privados reporto a diciembre del 2018 un porcentaje de morosidad de 2.95% y en el 2017, alcanzó 3,04%, La Asociación de Bancos del Perú (ASBANC N° 106-2019).

Con respecto al desempeño del sistema cooperativo de ahorro y crédito en el Perú se cerró a diciembre del 2018, con un crecimiento de activos de 7.68%, este aumento se debe a que la cartera de créditos camino de la mano con la buena gestión de cobranza, lo cual produjo una disminución en la morosidad teniendo un índice de morosidad a diciembre del 2018 de 5.2%, por otro lado los créditos otorgados crecieron en 6.64%, debido a las atractivas tasas de interés que ofrece el sector cooperativo a sus asociados, Federación Nacional de Cooperativas del Perú (FENACREP, Memoria 2018).

2.2.1 La Morosidad de la cartera de créditos

La inclusión financiera viene siendo un alto riesgo para las entidades financieras, considerando que los nuevos deudores podrían tener bajo nivel de cultura financieras, por lo tanto, la gestión de los recursos propios o de terceros que incluyen los recursos de entidades financieras sean inadecuadamente invertidos y sus retornos con retrasos y /o no recuperados, en este caso, es tarea de las cooperativas educar al socio para un manejo diligente de dichos recursos. FENACREP (2018).

La morosidad en el sistema micro financiero es el incumplimiento o retraso de pago de los créditos otorgados en el momento de su vencimiento, destinadas para el crecimiento

y desarrollo empresarial. La morosidad se calcula de acuerdo a los días de atraso de la categoría según el deudor. (Reglamento de Créditos Coopac San Francisco de Mocupe, 2018).

- **Indicadores de Morosidad:** El indicador de la morosidad se utiliza para medir el riesgo de la cartera crediticia y se calcula de la siguiente manera:(Reglamento de Riesgos Coopac San Francisco de Mocupe, 2018).
- **Indicador de la Cartera Atrasada:** Es la división entre la suma de los créditos vencidos y cobranza judicial entre el total de colocaciones. (Reglamento de Riesgos Coopac San Francisco de Mocupe, 2018).

TASA DE MOROSIDAD	CARTERA VENCIDA+ CARTERA JUDICIAL
	TOTAL DE CARTERA

- **Indicador de la Cartera en Alto Riesgo:** Es la división entre la suma de los créditos reestructurados, refinanciados, vencidos y cobranza judicial entre el total de la cartera de créditos. (Reglamento de Riesgos Coopac San Francisco de Mocupe, 2018).

TASA DE MOROSIDAD	REESTRUCTURADOS + REFINANCIADOS+CARTERA VENCIDA+ CARTERA JUDICIAL
	TOTAL DE CARTERA

- **Indicador de Cartera Pesada:** Es la división de la suma de los créditos en situación deficiente, dudoso y perdida entre el total de la cartera. (Reglamento de Riesgos Coopac San Francisco de Mocupe, 2018).

TASA DE MOROSIDAD	(DEFICIENTE + DUDOSO+PERDIDA)
	TOTAL DE CARTERA

2.2.2 Castigo de Créditos Incobrables

Las microfinancieras deben fijar dentro de sus políticas de control interno, los procedimientos y medidas necesarias para llevar a cabo el castigo de sus cuentas incobrables quedando evidenciado en sus respectivas actas del Consejo de Administración. El consejo de administración debe proceder a castigar los créditos incobrables clasificados como pérdidas y provisionados al cien por ciento (100%), cuando existe la evidencia real y comprobable de su irrecuperabilidad o también se puede castigar los créditos cuando el monto no justifica iniciar una acción judicial o arbitraria. Los créditos castigados, son después controlados en las cuentas de orden destinadas para su registro de acuerdo a las normas contables vigentes. Así mismo son reportados en el anexo 6 Reporte Crediticio de Deudores y mantendrán en la central de riesgo hasta que sean transferidos y cancelados. Reglamento Superintendencia de Banca y Seguros N° 577-2019 Manuales de Contabilidad para las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público de Nivel 1, Nivel 2 y Nivel 3. SBS (2019).

2.2.3 Tipos de Créditos según la Resolución SBS N° 11356-2008

Tabla 1 Tipos de créditos según resolución SBS N° 11356-2008

Tipos de créditos	Otorgados	Rango de ventas anuales y nivel de endeudamiento
Corporativos	Personas jurídicas	S/ 200 millones
Grandes empresas	Personas jurídicas	S/ 20 millones hasta los S/ 200 millones
Medianas empresas	Personas jurídicas	S/ 300 mil soles durante seis meses consecutivos.
Pequeñas empresas	Personas jurídicas o naturales	S/ 20 mil hasta 300 mil durante seis meses consecutivos
Microempresa	Personas jurídicas o naturales	S/ 20 mil soles durante seis meses consecutivos.
Consumo revolvente	Personas naturales	otorgados a personas naturales destinados al pago de bienes y servicios o gastos no relacionados con actividad empresarial.
consumo no revolvente	Personas naturales	No se realiza reclasificación.
Créditos Hipotecarios		No tiene rango de deuda.

Fuente: elaboración propia, datos tomados de la SBS (2008).

2.2.4 Clasificación crediticia de acuerdo a la categoría del deudor

Esta clasificación se determina de acuerdo a la capacidad de pago del deudor, el cual es medido por su flujo de caja y el grado de cumplimiento de sus obligaciones contraídas. Si un socio tiene varios créditos en una misma cooperativa se tendrá que alinear su crédito de acuerdo a la clasificación de la categoría que presente mayor riesgo y si este socio tiene créditos en otras instituciones financieras se tendrá que clasificar su deudor de acuerdo como este su categoría de mayor riesgo en estas otras instituciones financieras, la cual deberá presentar un mínimo del 20% de endeudamiento en el sistema financiero. Anexo Resolución SBS 480-2019, reglamento general de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas A Captar Recursos del Público. SBS (2019)

Tabla 2 Clasificación según el deudor de la cartera de créditos

Clasificación	Corporativos, Grandes Empresas y Medianas empresas	Pequeñas empresas, microempresas, consumo revolvente y no revolvente	Hipotecarios
Normal	Atraso 15 días	Atraso 8 días	Atraso 30 días
CPP	De 16 a 60 días de atraso	De 9 a 30 días de atraso	De 31 a 60 días de atraso
Deficiente	De 61 a 120 días de atraso	De 31 a 60 días de atraso	De 61 a 120 días de atraso
Dudoso	De 121 a 365 días de atraso	De 61 a 120 días de atraso	De 121 a 365 días de atraso
Pérdida	Más de 365 días de atraso	Más de 120 días de atraso	Más de 365 días de atraso

Fuente: elaboración propia, datos tomados de la SBS (2018).

2.2.5 Clasificación Contable

La clasificación contable según la Resolución SBS 577-2019 Manual de Contabilidad para Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público, lo clasifica de la siguiente manera: SBS (2019).

- Vigente
- Refinanciado
- Vencido
- Judicial

2.2.6 Constitución de las Provisiones de la Cartera de créditos

La provisión es un porcentaje que se calcula a los créditos según la clasificación de la categoría del deudor en el que se encuentre, esto se hace con la finalidad de proteger la cartera en caso el socio no cumpla con sus obligaciones pactadas en el contrato, constituyéndose para la empresa una pérdida. Existen las siguientes clases de provisión de créditos: Resolución 480, SBS (2019).

- **Provisión genérica:** Se constituye de manera preventiva sobre créditos de clasificación normal. Resolución 480, SBS (2019).

Tabla 3 Tasas de provisiones genéricas

Tipos de créditos	Tasas de provisiones
Corporativos	0.70%
Grandes empresas	0.70%
Medianas empresas	1.00%
Pequeñas empresas	1.00%
Microempresa	1.00%
Consumo revolvente	1.00%
consumo no revolvente	1.00%
Créditos Hipotecarios	0.70%

Fuente: elaboración propia, datos tomados de la SBS (2019).

- **Provisión específica:** Se constituye sobre créditos de clasificación con problemas potenciales, deficiente, dudoso y pérdida. Resolución 480, SBS (2019).

Tabla 4 *Tasas de provisiones específicas*

Categoría de riesgo	Tabla 1	Tabla 2	Tabla 3
	Garantías no preferidas	Garantías preferidas	Garantías autoliquidables
Normal	1.00%	1.00%	1.00%
CPP	5.00%	2.50%	1.25%
Deficiente	25.00%	12.50%	6.25%
Dudoso	60.00%	30.00%	15.00%
Pérdida	100.00%	60.00%	30.00%
Tipos de créditos	Todos los créditos	Menos consumo	Menos consumo

Fuente: elaboración propia, datos tomados de la SBS (2019).

- **Provisión procíclica:** Es una provisión adicional que se activa a la categoría normal, esto se da cuando sufre variaciones porcentuales el PBI. Las tasas mínimas correspondientes al componente procíclico para cada tipo de crédito se detallan a continuación: Resolución 480, SBS (2019).

Tabla 5 *Tasas de provisiones procíclicas*

Tipos de créditos	Tasas de provisiones
Créditos comerciales	0.45%
Créditos amicroempresa	0.50%
Créditos de consumo	1.00%
Créditos Hipotecarios	0.40%

Fuente: elaboración propia, datos tomados de la SBS (2019).

- **Provisión requerida:** Es la que se realiza de acuerdo a los días de atraso según la clasificación del deudor, aplicando los porcentajes establecidos por la Superintendencia, generalmente lo calcula el Área de Riesgos. Resolución 480, SBS (2019).

- **Provisión constituida:** Es la provisión que realiza la cooperativa, la cual es menor a la provisión requerida, es decir se pueden acoger a la gradualidad que ha emitido la Superintendencia. Resolución 480, SBS (2019).

2.2.7 Clasificación de las garantías

- **Garantía Preferida:** Minimizan el riesgo de crédito y son las garantías de rápida conversión, es decir las hipotecas, las cartas fianzas, warrants, etc. Resolución 480, SBS (2019).
- **Garantía no Preferida:** son las garantías que no están constituidas legalmente, y no reúne las características de las garantías referidas, como los certificados de posesión. Resolución 480, SBS (2019).
- **Garantía Auto Liquidable:** Son las garantías de rápida realización como los depósitos a plazo fijo en moneda nacional o extranjera. Resolución 480, SBS (2019).

2.2.8 Destino de los créditos

De acuerdo con la Resolución Superintendencia de Banca y Seguro N° 257-2005 de fecha diez de febrero de 2005, esta nos indica que las instituciones financieras, antes de otorgar un préstamo deben evaluar cualitativa y cuantitativamente al solicitante y determinar su real capacidad de pago y destino. Entre los destinos más comunes para los créditos están: Resolución N° 257, SBS (2005).

Figura 1. Destino de los créditos



Fuente: elaboración propia, la figura muestra el tipo de destino de los créditos.

2.2.9 Riesgo Crediticio:

Según el glosario de la Ley N° 26702, se refiere a la probabilidad que el socio incumpla en sus obligaciones de pago las cuales afectarían las cuentas patrimoniales y de resultados de la Cooperativa. Tipos de Riesgo Crediticio: glosario SBS (2019).

- **Riesgo empresarial:** Está definido como la incapacidad de brindar resultados ciertos en la explotación comercial. Pueden ser de mercado, administrativos o financieros. glosario SBS (2019).
- **Riesgo político:** Es la probabilidad de que un evento político específico traiga pérdidas para una firma cualquiera. Pueden considerarse como extralegales y legales-gubernamentales (Begazo, 2010).
- **Riesgo de insolvencia:** Se refiere la situación repetitiva de resultados negativos en los balances contables y a su vez acompañado con la disminución de los recursos (Seco, 2007).

- **Riesgo de liquidez:** Refiere a la incapacidad de cumplir con las obligaciones a través de los activos líquidos porque son insuficientes (Benedicto, 2007).
- **Riesgo de mercado:** Según glosario de la Ley 26702 refiere a la posibilidad de alcanzar pérdidas en posiciones dentro y fuera de la hoja del balance, generadas de las variaciones en los precios de mercado. (Reglamento de Riesgos Coopac San Francisco de Mocupe, 2018).
- **Riesgo reputacional:** Se refiere cuando el nombre de la institución está en juego a causa de malos manejos financieros. (Reglamento de Riesgos Coopac San Francisco de Mocupe, 2018).
- **Riesgo operacional:** Está relacionado con las incertidumbres de pérdidas debido a los siguientes factores de riesgos: procesos inadecuados, errores humanos, fallas del Sistema Informático, eventos externos. (Reglamento de Riesgos Coopac San Francisco de Mocupe, 2018).
- **Riesgo cambiario:** Posibilidad de pérdidas derivadas de fluctuaciones de los tipos de cambio y del precio del oro. (Reglamento de Riesgos Coopac San Francisco de Mocupe, 2018).
- **Riesgo de impago:** Es el riesgo que el socio incumpla con sus obligaciones de pago. (Reglamento de Riesgos Coopac San Francisco de Mocupe, 2018).
- **Riesgo individual:** Es el riesgo a los créditos grandes en un solo deudor. (Reglamento de Riesgos Coopac San Francisco de Mocupe, 2018).
- **Riesgo de cartera:** Es un riesgo inherente a la concentración de un determinado sector económico. (Reglamento de Riesgos Coopac San Francisco de Mocupe, 2018).

- **Riesgo de calificación:** Es el riesgo que el socio al incumplir sus pagos cambie de calificación crediticia en un periodo determinado. (Reglamento de Riesgos Coopac San Francisco de Mocupe, 2018).

2.3 Definición de términos básicos

- **Cartera atrasada:** Son los créditos vencidos más los créditos en cobranza judicial. (Reglamento de Créditos Coopac San Francisco de Mocupe, 2015).
- **Cartera de alto riesgo:** Es la cartera atrasada más los créditos refinanciados y reestructurados (Reglamento de Créditos Coopac San Francisco de Mocupe, 2015).
- **Socios morosos:** Son aquellos socios que incumplen con sus obligaciones pactadas (Reglamento de Créditos Coopac San Francisco de Mocupe, 2015).
- **Créditos en cobranza judicial:** Son los créditos cuya recuperación se encuentran en proceso judicial (Reglamento de Créditos Coopac San Francisco de Mocupe, 2015).
- **Créditos:** Según el comité de Basilea el crédito es todo activo de riesgo, cualquiera sea la modalidad de su instrumentación mediante el cual la cooperativa asumiendo el riesgo y su recuperación se compromete a proveer fondos u otros bienes o garantizar frente a terceros el reglamento para la clasificación evaluación del deudor y exigencias de provisiones dicen que existen dos clases de créditos. (Reglamento de Créditos Coopac San Francisco de Mocupe, 2015).
- **Créditos Directos:** Representa los financiamientos que, bajo cualquier modalidad, la empresa del sistema financiero otorga a sus clientes, originando a cargos de estos la obligación de entregar una semana de dinero determinada, en uno o varios actos, comprendiendo inclusive las obligaciones derivadas de refinanciaciones y reestructuraciones de créditos o deudas existentes. (Reglamento de Créditos Coopac San Francisco de Mocupe, 2015).

- **Créditos Indirectos:** Representa los avales, las cartas fianzas las aceptaciones bancarias, las cartas de créditos, los créditos aprobados no desembolsados y las líneas de créditos no utilizadas otorgados por empresas del sistema financiero. (Reglamento de Créditos Coopac San Francisco de Mocupe, 2015).
- **Créditos netos:** Son los créditos directos menos las provisiones e intereses y comisiones no devengados ((Reglamento de Créditos Coopac San Francisco de Mocupe, 2015).
- **Créditos reestructurados:** Son los créditos cuyos pagos han sido reprogramados de acuerdo con un proceso de reestructuración (Reglamento de Créditos Coopac San Francisco de Mocupe, 2015).
- **Créditos refinanciados:** Consiste en modificar las condiciones iniciales de un crédito, e implica cambiar los términos del contrato mediante el cual se estructuró el mismo, tales como plazo, tasa de interés o sistema de amortización, entre otros. (Reglamento de Créditos Coopac San Francisco de Mocupe, 2015).
- **Garantías:** Se aplica de acuerdo a las garantías que se dejen para mitigar el riesgo crediticio. (Reglamento de Créditos Coopac San Francisco de Mocupe, 2015).
- **Déficit de Provisión:** Es la diferencia de la provisión requerida menos la provisión constituida, dejada de provisionar, con la finalidad de no perjudicar los resultados de la cooperativa. (Reglamento de Créditos Coopac San Francisco de Mocupe, 2015).
- **Superávit de Provisión:** Es cuando se provisiona un porcentaje mayor a lo establecido en la provisión constituida con la finalidad proteger la cartera cuando se presente contingencias futuras en los impagos de créditos. (Reglamento de Créditos Coopac San Francisco de Mocupe, 2015).

- **Tolerancia al Riesgo:** Es el Riesgo que la Cooperativa está dispuesta asumir en caso de desviación a sus objetivos trazados. (Reglamento de Créditos Coopac San Francisco de Mocupe, 2015).

2.4 Hipótesis de Investigación

2.4.1 *Hipótesis general*

- Los factores de riesgos internos y externos que inciden en la morosidad son: la inadecuada evaluación crediticia, los factores naturales y climatológicos que afectan los cultivos de los socios y la deficiente gestión del área de cobranza de la Coopac San Francisco de Mocupe.

2.4.2 *Hipótesis específicas*

- Las causas naturales, sociales y financieras que inciden en la morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe son: los fenómenos del niño, la renuncia de los socios y el incumplimiento de pago de los asociados.
- Las deficiencias que tiene el área de créditos y cobranzas de la Coopac San Francisco de Mocupe son: la inadecuada evaluación crediticia, el incumplimiento de las políticas crediticias y la falta de seguimiento a los créditos.
- Las medidas que se deben tomar a efectos de minimizar la incidencia de los factores de la morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe son: contar con mecanismos y herramientas que le permitan identificar y categorizar a sus socios, adecuado gobierno corporativo, contratación de gestores de cobranzas especializados para que hagan un seguimiento, control y recuperación de la cartera morosa y mitigar los conflictos de intereses.

CAPITULO III: METODOLOGÍA

3.1 Enfoque de la investigación

El enfoque utilizado en la presente investigación es el método cuantitativo, estudiado a partir del razonamiento deductivo en el marco secuencial de reglas prácticas y lógicas, para poder llegar a una conclusión específica y decir con certeza cuales son los factores de Riesgo que está ocasionando morosidad a la cooperativa San Francisco de Mocupe.

Los datos de la presente tesis poseen los estándares de validez y confiabilidad, enmarcados en el principio de transparencia, considerando que la información utilizada proviene de los informes del área de Contabilidad, Auditoría Interna de la Coopac San Francisco de Mocupe, FENACREP y SBS.

3.2 Alcance de la investigación

En la presente investigación se ha tomado información privada de los informes del área de Contabilidad, Auditoría Interna y Externa de la Coopac San Francisco de Mocupe, y publica como es de la FENACREP, SBS, de los periodos 2011 al 2019, para determinar cuáles han sido los factores de riesgo que han originado que la morosidad se incremente en estos últimos años.

3.3 Diseño de la investigación

En esta investigación se utiliza el método longitudinal, porque se recolecto los datos a través del tiempo para hacer inferencias respecto al cambio, sus determinantes y consecuencias, que vienen incidiendo en la morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe.

3.4 Descripción del ámbito de la investigación

El ámbito fue la Coopac San Francisco de Mocupe ubicada en la ciudad de Mocupe, distrito de Lagunas, provincia de Chiclayo y el tiempo de duración de la investigación fue de 6 meses. La población donde se realizará el estudio “debe situarse de manera concreta por sus características de contenido, lugar y tiempo, así como accesibilidad” (Hernández y Mendoza, 2018, p.199).

3.5 Variables

3.5.1 Definición conceptual de las variables

- **Morosidad de la Cooperativa San Francisco de Mocupe.** - Es un indicador estadístico que mide el nivel de riesgo que está expuesta la cartera crediticia de la cooperativa, cuando el socio incumple con sus obligaciones de pago.
- **La inadecuada evaluación crediticia.** – La etapa determinante de un crédito es la evaluación cuantitativa y cualitativa, la cual no se cumple por los conflictos de intereses, que existen en las cooperativas.
- **Las causas naturales y climatológicas.** - Los fenómenos del niño, las sequías, las plagas con llevan a aumentar el indicador de la morosidad.
- **La deficiente gestión del área de cobranzas.** - No se cuenta con gestores de cobranzas especializados y capacitados para realizar dicha función.

3.5.2 Definición operacional de la(s) variable(s)

Tabla 6 Operacionalización de las variables del estudio

Variables	Sub variables	Indicadores	Fuente de datos	Instrumento para el recojo de datos
Morosidad	Mora vencida Mora en alto riesgo	Índice de Morosidad		Lectura: Normas emitidas por la SBS.
Los factores de riesgos internos	Personal no capacitado	Cartera atrasada	Información estadística de la FENACREP, SBS y documentación económica, financiera y de gestión de la Coopac San Francisco de Mocupe	Tecnología: Se utilizó el programa Excel para procesar la información, contenida en los estados financieros, anexos y reportes, obtenidos de fuentes privadas y públicas. Documentos: Información privada de los instrumentos financieros y de gestión de la Coopac San Francisco de Mocupe
	Conflicto de intereses Inadecuada evaluación y seguimiento del crédito Incumplimiento de la normativa	Cartera pesada Cartera de alto riesgo Provisiones		
Factores de riesgos externos	Riesgo operacional (errores o fraudes). Fenómenos naturales. Sequias Plagas	Protección de la cartera		Entrevista: Con la finalidad de obtener información relevante de los funcionarios del área de negocios de la Coopac San Francisco de Mocupe y de trabajadores del sistema financiero.

Fuente: elaboración propia.

3.6 Limitaciones

No se ha tenido ningún tipo de limitaciones, ya que como trabajadoras del área de contabilidad y auditoría interna y con el permiso de la alta dirección de la Coopac San Francisco de Mocupe, hemos tenido acceso a todo tipo de información como son a sus documentos financieros y de gestión de la cooperativa.

3.7 Población y muestra

No aplica por ser un estudio específico de la morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe.

3.8 Técnicas e instrumentos para la recolección de datos

Como instrumentos principales en la presente investigación se ha utilizado lo siguiente:

- **Tecnología:** Uso del Excel para el procesamiento de la información cuantitativa contenida en los Estados Financieros y Anexo 6 y Anexo 5 de la cartera de créditos, reportes, dictámenes de auditorías externos obtenidos de la información privada de la cooperativa.
- **Entrevistas:** Con la finalidad de obtener información de los diferentes niveles jerárquicos y estratégicos de los funcionarios de las cooperativas y de la FENACREP

CAPITULO IV: DESARROLLO DE LA INVESTIGACION

Al revisar los factores de riesgo de la morosidad, es necesario efectuar un análisis interno de la Cooperativa San Francisco de Mocupe utilizando las herramientas cuantitativas y cualitativas, con el objetivo de determinar cuáles son los factores de riesgo que inciden en la morosidad.

Se aplicaron entrevistas estructuradas a los jefes del área de negocio y encuesta a 33 socios de la Coopac San Francisco de Mocupe, así mismo entrevistas a gerentes, contadores, consultores, auditores de diferentes cooperativas y los resultados nos permitieron conocer la realidad de la morosidad, con la finalidad de plantear soluciones que contribuyan a mejorar la calidad de la cartera crediticia de la Coopac San Francisco de Mocupe.

4.1 Sector Cooperativo en el Perú

Las cooperativas de ahorro y créditos en el Perú son instituciones que brindan servicios financieros, de carácter solidario y se constituye de forma libre y voluntaria para satisfacer necesidades comunes y se rigen por principios cooperativos. Las cooperativas no operan con el público si no con sus socios; se rigen por la Ley de Cooperativas; se encuentran afiliadas a la FENACREP, organismos que les brinda representación, defensa, asistencia técnica y capacitación, no tiene poder sancionador.

Las cooperativas tienen como finalidad captar ahorros de los socios y generar préstamos para cualquier finalidad, emprendimiento, educación, gastos, además de otros fines. No manejan fondos públicos ya que los socios aportan capital a las cooperativas, siendo fondos privados. Cualquier persona natural o jurídica puede acceder a ser socio siempre y cuando cumpla con los requisitos solicitados por estas.

Actualmente son supervisadas por la SBS, cumpliendo con su marco regulatorio estipulado en la Ley N° 30822 y su reglamento N°480-2019, el incumplimiento de los estipulado en sus leyes y reglamentos, ameritan sanción de acuerdo a la resolución SBS N°

1310-2019 Reglamento de Infracciones y Sanciones de la Superintendencia de Banca Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones.

En el Perú existen 1245 cooperativas, de las cuales se encontraban afiliadas 131 a la FENACREP e inscritas a la SBS 437 cooperativas, quien las ha dividido por niveles según el tamaño de sus activos: Nivel 1 cuando sus activos no superan las 600UIT, Nivel 2A cuyo monto total de activos sea mayor a 600 UIT y menor a 65,000 UIT y Nivel 3 cuyo monto total de activos sea mayor a 65,000 UIT. FENACREP (2019)

Las cooperativas de Ahorro y Crédito pertenecen al sistema financiero y sus características principales son los principios y valores cooperativistas donde los dueños son los propios socios, desde el año 2019 vienen siendo reguladas por la SBS, según los lineamientos establecidos en la Ley N° 30822 y su Reglamento N° 480-2019. Actualmente en el Perú existen aproximadamente 1245 Cooperativas de Ahorro y Crédito las cuales el 78% pertenecen a la zona urbana, lo que corresponde a 971 cooperativas y el 22% se encuentra en la zona rural, lo que equivale a 274 cooperativas, de las cuales se han inscrito en el registro de la SBS 437 cooperativas, como se aprecia en la tabla 8, según regiones: FENACREP (2019)

Tabla 7 Total de cooperativas inscritas en la SBS

N°	Región	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
1	Lima	93	42		135
2	Cuzco	50	5		55
3	Arequipa	43	7		50
4	Puno	36	3		39
5	Junin	21	3		24
6	Cajamarca	14	6		20
7	La Libertad	13	4		17
8	Apurimac	9	5		14
9	Ayacucho	7	6		13
10	Lambayeque	7	4		11
11	Ancash	4	4		8
12	San Martin	4	5		9
13	Huanuco	5	1		6
14	Piura	5	1		6
15	Moquegua	1	3		4
16	Callao	2	3		5
17	Amazonas	2	2		4
18	Tacna	3	1		4
19	Pasco	0	3		3
20	Ica	3	0		3
21	Ucayali	3	0		3
22	Huancavelica	1	1		2
23	Tumbes	1	0		1
24	Loreto	0	1		1
Total		327	110	0	437

Fuente: elaboración propia, datos tomados de la SBS (2019)

En la región Lambayeque donde se encuentra ubicada la Coopac San Francisco de Mocupe, se han inscrito 11 cooperativas.

Tabla 8 Listas de COOPACS en la región Lambayeque

N°	COOPAC	Nivel Modular
1	COOPAC San Francisco	2
2	COOPAC Valle la Lech	2
3	COOPAC Santa Verónica	2
4	COOPAC Chiclayo	2
5	COOPAC Reque	2
6	COOPAC Pascual Saco	1
7	COOPAC Tiempos Nue	1
8	COOPAC Red Unicas I	1
9	COOPAC Activa	1
10	COOPAC Virgen de Nit	1
11	COOPAC Credi Q	1

Fuente: elaboración propia, datos tomados de la SBS (2019)

4.2 Coopac San Francisco de Mocupe

La Coopac San Francisco de Mocupe, tiene 10,275 socios de los diferentes lugares del Perú, se inscribió en Registros Públicos de la Oficina Registral de Chiclayo en la partida N° 11005449 y fue creada el 24 de junio del año 1965, registrada en el asiento N° 474, folio 584 del tomo II de Asociaciones, sus productos están orientados al ahorro y crédito, cuenta con dos agencias en el marco del DS. 074- TR y la Ley 26702 “Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la SBS”

El nacimiento se inspiró en un trabajo comunitario y netamente solidario expresado por antiguas pobladoras Mocupanas tejedoras de sombrero de junco, quienes ejercían esta actividad como una forma de generar ingresos para ayudar al sostenimiento de los gastos de la familia.

Hasta el año 2018 se encontraba afiliada a la FENACREP, y ocupó el ranking N° 63 y en el mes de enero del 2019, se inscribió a la Superintendencia de Banca y Seguros con el código N° 000023-2019-REG.COOPAC-SBS y por el volumen de sus activos se ubica en el Nivel 2 A. Actualmente las cooperativas están regidas por la Ley N°30822. Ley que

modifica la Ley 26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros y Otras Normas Concordantes respecto de la Regulación y Supervisión de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, promulgada el 19 de julio del 2018 y el Reglamento N° 480-2019 “Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a captar Recursos del Público”, promulgado el 06 de febrero del 2019, que tiene como objetivo principal inscribir, ordenar y supervisar a las cooperativas de ahorro y crédito del Perú, asociados a los riesgos de liquidez, crediticio, operacional y sus límites legales que deben cumplir para seguir funcionando

Al 31 de diciembre del 2019, cerro con 10,275 socios de los cuales 7,573 se encuentran activos.

4.2.1 Localización

Figura 2. Coopac San Francisco de Mocupe en la Región Lambayeque



Fuente: tomados de la COOPAC San Francisco de Mocupe (2019)

La Coopac San Francisco de Mocupe, está ubicada en el centro poblado de Mocupe del distrito de Lagunas, Provincia de Chiclayo, departamento de Lambayeque. Tiene dos agencias ubicadas en el distrito de Zaña y distrito de Oyotun.

Figura 3. *Fotografía de la Coopac San Francisco de Mocupe*



Fuente: tomados de la COOPAC San Francisco de Mocupe (2019)

4.2.2 Tamaño y Estructura Financiera

Los Estados Financieros al cierre del año 2019, muestran las siguientes cifras.

Figura 4. Balance General

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 (Comparativo, Expresado En Nuevos Soles)							
ACTIVO				PASIVO Y PATRIMONIO			
ACTIVO CORRIENTE	Notas	AL 31 DE DICIEMBRE		PASIVO CORRIENTE	Notas	AL 31 DE DICIEMBRE	
		2019	2018			2019	2018
Fondos Disponibles	3	4,642,010	2,985,872	Obligaciones con Asociados	10	10,954,939	11,410,130
Cartera de Créditos	4	9,771,632	11,846,393	Cuentas por Pagar	11	40,492	0
Cuentas por Cobrar	5	399,838	310,122	Provisiones	12	234,697	156,802
TOTAL ACTIVO CTE.		14,813,480	15,142,387	TOTAL PASIVO CTE		11,230,129	11,566,932
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
Bienes Realizables (neto)	6	2,794	5,841	Otros pasivos	13	6,973	27,744
Inversiones Permanentes	7	122,766	109,957	TOTAL PASIVO NO CTE.		6,973	27,744
Inmuebles, Mobiliario y E.	8	1,244,931	1,170,832	TOTAL PASIVO		11,237,102	11,594,676
Otros Activos	9	4,358	5,278	PATRIMONIO	14		
TOTAL ACTIVO NO CTE.		1,374,849	1,291,907	Capital Social		3,702,726	3,640,790
				Capital Adicional			
				Reservas		1,198,828	1,183,966
				Ajustes al Patrimonio			
				Resultados Acumulados		0	1
				Resultado del Ejercicio		49,673	14,862
				TOTAL PATRIMONIO		4,951,227	4,839,618
TOTAL ACTIVO		16,188,328	16,434,294	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		16,188,328	16,434,294
Cuentas de orden deudoras				Contracuentas de orden deudora			

Fuente: tomados de la COOPAC San Francisco de Mocupe (2019)

El Balance de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco de Mocupe está compuesta contablemente por las cuentas de caja y bancos, cartera de créditos, cuentas por cobrar, activo fijo, obligaciones con los asociados, provisiones, capital social, reservas; siendo los más resaltantes la cartera de créditos que es la generadora de ingresos financieros, así como las obligaciones con los asociados que son la fuente principal para el otorgamiento de créditos.

El Balance de la cooperativa podemos observar que el total de activos a disminuido de un año a otro en un promedio de 1.5%, lo más resaltante de esta variación se debe que la cartera de créditos a sufrido una disminución de un 17.53%, debido a que en el año 2018, la junta de Regantes de Mocupe, construyo y revistió el canal de regadío que irriga todo el valle de Zaña, afectando de esta manera a los agricultores, ya que no pudieron sembrar y al no sembrar incumplieron con sus obligaciones de pago que tienen en la cooperativa, también esa disminución de la cartera de créditos, se dio a que cinco trabajadores del área de negocios de la cooperativa cometieron actos deshonestos los cuales conllevó a la cooperativa a tener que provisionar y castigar parte de esos créditos fraudulentos. (Informe de Control Interno Coopac San Francisco de Mocupe, 2019)

Con respecto a la cuenta de los pasivos podemos observar que también ha disminuido en un 3% de un año a otro, pero que la cuenta de los depósitos con los asociados se ha incrementado en un 4% esto se debe a que la cooperativa paga una tasa de interés por plazo fijo de 10%, y a fin de año siempre realiza sorteos de un auto para plazo fijo y para aportaciones sortea cinco artefactos. (Informe de Control Interno Coopac San Francisco de Mocupe, 2019)

En relación a la cuenta de patrimonio aumentado en un 2.30%, por lo general la cuenta del capital y la reserva aumentan ya que los socios tienen que aportar todos los meses la suma de S/10.00 y los remanentes que se obtengan en el año se distribuyen de la siguiente manera: 10% para el comité de educación, 5% proyección social (regalo de juguetes a los niños socios de la cooperativa), 35% se distribuye a los socios y el 50% del remanente lo distribuyen a la reserva de la cooperativa. (Informe de Control Interno Coopac San Francisco de Mocupe, 2019)

De igual manera, el estado de resultado al cierre del año 2019, nos muestra las siguientes cifras:

Figura 5. Estado de Resultados Al 31 de diciembre del 2019

(EN NUEVOS SOLES)

	Nota	AL 31 DE DICIEMBRE	
		2019	2018
INGRESOS FINANCIEROS	15	2,684,671.27	3,122,286.00
Ingresos por Disponibles		2,039.11	2,369.00
Ingresos por Cuentas por Cobrar			
Intereses y Comisiones por Cartera de Crédito		2,682,608.04	3,078,963.00
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias			24,740.00
Participaciones ganadas por inversiones permanentes			16,200.00
Otros ingresos financieros		24.12	14.00
GASTOS FINANCIEROS	16	739,143.35	993,649.00
Intereses y Comisiones por Obligaciones con asociados		613,214.06	946,878.00
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema			
Intereses y Comisiones y otros Cargos de Cuentas por Pagar			3,792.00
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras		125,929.29	29,289.00
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias			13,690.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO		1,945,527.92	2,128,637.00
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio		356,634.41	619,344.00
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios A.			
Provisiones para Desvalorización de Inversiones del Ejerc.			
MARGEN FINANCIERO NETO		1,588,893.51	1,509,293.00
Ingresos por Servicios Financieros			
Gastos por Servicios Financieros		28,391.90	
Resultados por operaciones financieras		13,243.67	
MARGEN OPERACIONAL		1,573,745.28	1,509,293.00
Gastos de Administración	17	1,476,675.54	1,445,311.00
MARGEN OPERACIONAL NETO		97,069.74	63,982.00
Provisión, Depreciación y Amortización	18	66,658.38	81,459.00
RESULTADO DE OPERACIÓN		30,411.36	-17,477.00
Otros Ingresos y Gastos	19	19,261.79	32,339.00
RESUL. DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMP.		49,673.05	14,862.00
Impuesto a la Renta			
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		49,673.05	14,862.00

Fuente: datos tomados de la memoria de la Coopac San Francisco de Mocupe (2019).

Los ingresos y gastos financieros tienen una proporción considerable ya que en su tasa empresarial promedio es del 24% anual, y las tasas pasivas promedio es del 10.40%, que se paga por plazo fijo y que debido al buen uso de sus servicios no financieros logran captar depósitos con sus promociones que realizan a fin de año, como es el sorteo de un automóvil.

Los ingresos obtenidos en el año, cubren los gastos financieros, operativos y administrativos de la Cooperativa, el único relevante en la cooperativa es la provisión de la cartera de créditos que hacen que disminuyan considerablemente sus remanentes.

En el año 2019, la cooperativa se acogió a la gradualidad de provisión establecidos por la SBS, que para el año 2019 es un 40%, pero que la cooperativa solo provisiono el 93% dejando de provisionar 129,339.00 reflejado en su cuenta contable Provisión para Incobrabilidad de Créditos.

4.2.3 Productos y Servicios que brinda la Cooperativa.

La Cooperativa brinda servicios financieros y no financieros y para beneficiarse de estos productos la persona tiene que inscribirse en la Cooperativa para hacerse socio y tener derecho a voz y voto, siempre y cuando cumpla con sus obligaciones sociales.

Para asociarse a la Cooperativa San Francisco de Mocupe, el socio debe presentar una solicitud de inscripción en ventanilla (admisión) donde presentara los siguientes documentos: (Reglamento de créditos de la COOPAC San Francisco de Mocupe, 2015).

- Fotocopia de su DNI si es mayor de edad y fotocopia del DNI de la persona que va hacer su beneficio.
- Fotocopia de recibo de luz o agua
- Si es menor de edad fotocopia de su DNI y una fotocopia del DNI de su tutor.
- Aportación mínima de S/ 10.00

Los aportes constituyen el compromiso asumido por el socio, el cual deberá ser cancelado mensualmente para mantenerse como socio Activo y poder acceder a los diferentes servicios y productos que ofrece la cooperativa. El día que el socio renuncia,

fallece o pierde la condición de socio sus aportes son devueltos de acuerdo al estatuto de la cooperativa.

La cooperativa cuenta con 5 tipos de ahorro y 13 tipos de créditos los cuales se mencionan a continuación:

4.2.3.1 Servicio de Ahorro

Los servicios de ahorro que brinda la cooperativa a sus asociados son los siguientes:

- a) **Ahorro Libre.** – Cuenta de ahorro de libre disponibilidad, para ahorro, recaudación y movimiento de fondos a través de nuestras ventanillas. Tasa de interés anual de 1.20%
- b) **Ahorro Cheque.** - Cuenta de ahorro de libre disponibilidad, para recaudación y movimiento de fondos a través de órdenes de pago en nuestras ventanillas de atención. Orientada principalmente para facilitar la actividad de negocios e instituciones. Tasa de interés anual de 0%
- c) **Ahorro Infantil.** – La finalidad de esta cuenta de ahorro infantil es enseñar el hábito del ahorro a los socios más pequeños, aquellos que tiene desde 0 años hasta los 17 años. Tasa de interés anual de 1.50%
- d) **Ahorro Planes Específicos.** – Este producto se creó con la finalidad que los socios destinen una parte de su ahorro para la compra de bienes para su hogar. Tasa de interés anual de 1.50%.
- e) **Depósito de Ahorro Plazo Fijo.** - esta cuenta ofrece mayores intereses por depositar el dinero al plazo que determines. Puede ser desde 30 días a 3 años, a mayor el plazo obtendrás una mejor tasa, para que el socio pueda usarlo para sus proyectos personales, la educación de tus hijos o su negocio. Actualmente su tasa es del 7% a un año, 9% a dos años y 10% a tres años.

4.2.3.2 Productos de Créditos

Los créditos que otorga la Cooperativa a sus asociados son los siguientes:

- a) **Crédito Microempresa:** Personas naturales o jurídicas, que realicen una actividad generadora de ingresos en forma independiente, es decir fabrican o comercializan a pequeña escala. Como son: Artesanías, canillitas, heladeros, herbolario (emolientero), lava carros, lustrabotas, venta ambulatoria de calzado, venta ambulatoria de comidas, venta ambulatoria de frutas, venta ambulatoria de golosinas, venta ambulatoria de jugos, venta ambulatoria de ropa, venta ambulatoria de verduras, venta productos de belleza, zapateros, recicladores, mototaxistas, Otros con una tasa efectiva mensual de interés del 2.00 al 3. % según escala de préstamo a otorgar.
- b) **Crédito Campaña.** - Ampliación automática de crédito para socios con préstamos vigentes o cancelados recientemente, que presentan buen récord de pago, sujeto a revisión de su historial crediticio y situación deudora en SBS. Con una tasa efectiva mensual de interés del 2.97%
- c) **Crédito Personal.** - Otorgado a las personas naturales, son créditos de libre disponibilidad con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con la actividad empresarial. Con una tasa efectiva mensual de interés del 2.00 al 3% según escala de préstamo a otorgar.
- d) **Crédito Agrícola.** - Crédito otorgado a los agricultores que siembran un promedio de 4 has, con estos préstamos se financian sus cultivos. Con una tasa efectiva mensual de interés del 2.8%
- e) **Crédito Ganadero.** - Este crédito es otorgado a las personas naturales dedicadas a la actividad pecuaria, con una tasa efectiva mensual de interés del 2.5%.
- f) **Crédito Convenio.** - Crédito de libre disponibilidad para trabajadores de empresas bajo convenio de descuento por planilla. Con una tasa efectividad mensual de interés del 1.5%.

- g) **Credisalud.** - Crédito solidario que busca la tranquilidad de poder cuidar la salud personal y de la familia del socio. Con este crédito se financian los gastos de recetas médicas, servicios médicos y otros relacionados del socio y de su familia. Con una tasa efectiva mensual de interés del 2%.
- h) **Crédito Cubierto con Plazo Fijo.** - Este crédito es otorgado a los socios que cuentan con plazo fijo en la cooperativa y es de fácil realización por ser una garantía autoliquidable, se le otorga el 90% del plazo fijo que tenga en su cuenta, con una tasa de interés efectiva mensual de 1.6%.
- i) **Crédito Cubierto con aportes.** – Los aportes de los socios se convierten en una garantía para que los socios puedan acceder a un préstamo dependiendo del monto que tenga se le otorga el 90% de sus aportes a una tasa efectiva mensual del 1.3%.
- j) **Crédito Administrativo.** – Este crédito se creó con la finalidad que se les otorgue préstamos a los colaboradores de la cooperativa y su tasa de interés efectiva mensual de 1%.
- k) **Crédito Refinanciado al 1% de Agricultura.** – este crédito se creó con la finalidad de ayudar al socio agricultor, rebajando la tasa de interés de su crédito agrícola que era del 3% al 1%.
- l) **Crédito Alternativo.** - Este tipo de crédito se creó, con la finalidad de ayudar a los socios que tenían sus créditos refinanciados al 1% de agricultura, y puedan ser beneficiados con el proyecto de la siembra de la quinua, y sus tasas de interés efectiva mensual de 2.5%
- m) **Crédito Prestamax.** - Crédito otorgado a una sola cuota a seis meses y al término de su vencimiento se pagaba capital más intereses, y su tasa de interés efectiva mensual de 3%

4.2.3.3 Otros Servicios que Brinda la Cooperativa

- a) **Fondo Mortuario.** Es el servicio de un subsidio por fallecimiento que se entrega a; titular, conyugue, hijos menores de edad y padres.
- b) **Autoseguro de Créditos.** – Es un porcentaje que se paga para asegurar el crédito en caso el titular fallece, el crédito queda totalmente cancelado.
- c) **Captaciones.** – Son las capacitaciones que brinda el comité de educación a todos los socios en diferentes temas: cooperativos, microempresarios, agricultores, etc.
- d) **Sorteos.** – Los sorteos se realizan para los socios activos de la cooperativa, en diferentes fechas importantes: día de la madre, aniversario, fiestas navideñas.
- e) **Consultorio Médico.** - Brinda la atención médica a todos los socios estén activos o no.

4.2.4 Proceso Operativo para Acceder a un Crédito

Las políticas para acceder un crédito en la Cooperativa el socio tiene que cumplir con los siguientes requisitos:

- Ser mayor de edad con solvencia económica y moral
- Contar con Documento Nacional de Identidad (DNI)
- El área de créditos y operaciones tiene que tener en cuenta las políticas sobre el seguro de desgravamen a partir de los 65 años ya no se le cobra este seguro.
- No deben presentar deudas en Infocorp.

Los procesos operativos para acceder a un crédito se realizan de la siguiente manera:

- **Solicitud de Crédito.** - En esta etapa el socio presenta toda la documentación solicitada por el analista para que valide y verifique si el socio puede acceder a un préstamo.

- **Análisis y Evaluación del Crédito.** – En esta fase el analista ha evaluado el crédito si es viable o no para poder pasar al jefe de créditos y este lo sustentara con su informe a los diferentes niveles de aprobación según la escala del monto a desembolsar.
- **Aprobación y Desembolso.** - Esta es la última etapa del otorgamiento del crédito, los cuales pasa por los diferentes niveles de aprobación y termina con el desembolso del préstamo.

Los procesos de cobranzas de un crédito son los siguientes:

- Seguimiento de préstamo según los días de atraso.
- Cobranza morosa, se cursan cartas dando a conocer la situación morosa al socio y los plazos que tiene para cancelar las cuotas pactadas en su cronograma de pago.
- Refinanciación del crédito, se realiza este tipo de crédito cuando el socio ya no puede cumplir con sus obligaciones pactadas con la cooperativa.
- Cobranza judicial, cuando se agotado todo tipo de negociación con el socio y se procede a la denuncia judicial para poder ser efectiva la cobranza.

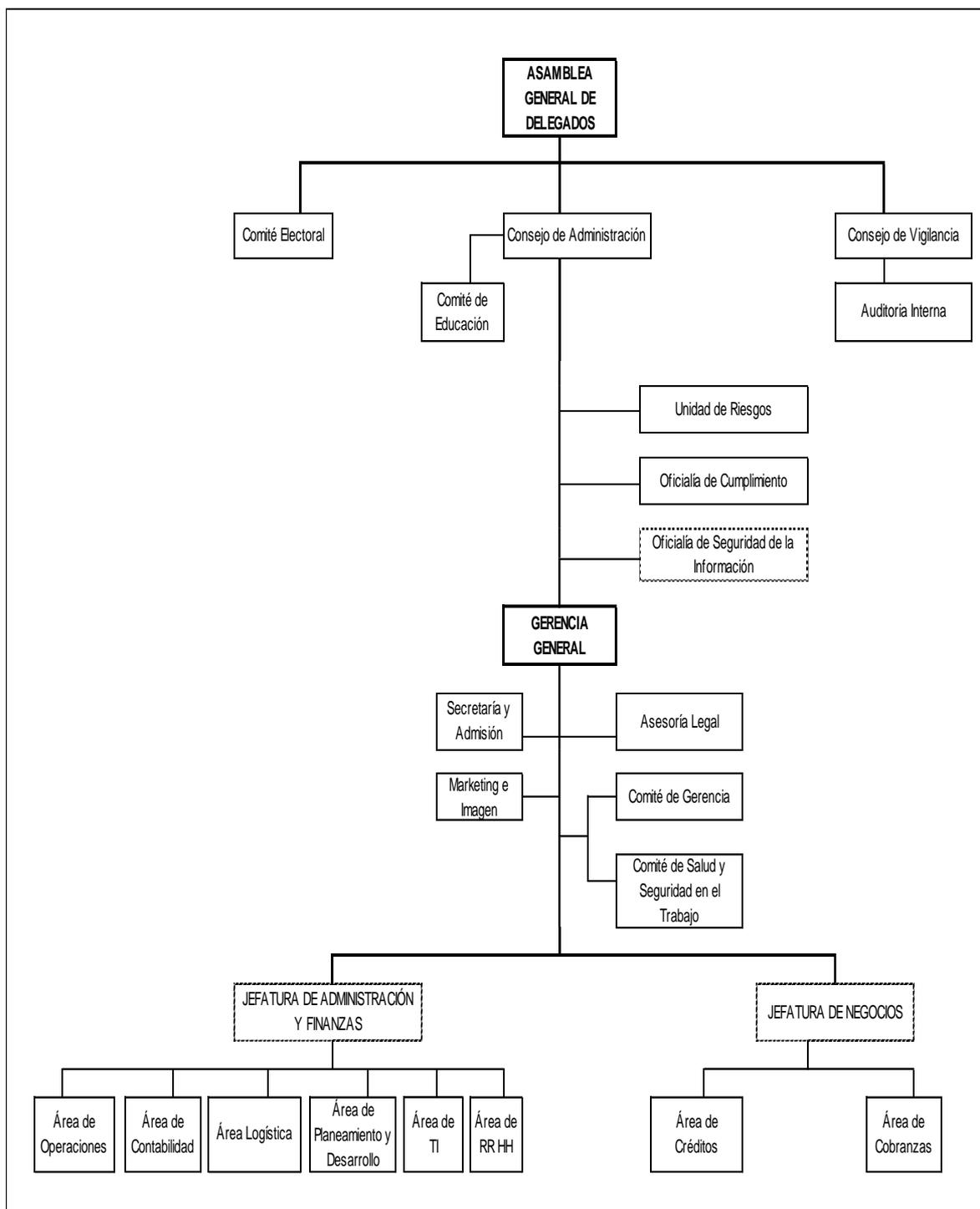
4.2.5 Organigrama de la Cooperativa San francisco de Mocupe

La cooperativa San Francisco de Mocupe, cuenta con una estructura orgánica y funcional, que vienen hacer los instrumentos de gestión que ayuda a definir con claridad las funciones de las diferentes áreas de la cooperativa y facilita la coordinación institucional.

4.2.5.1 Estructura Orgánica. -

La COOPAC San Francisco de Mocupe, tiene el siguiente organigrama el cual tiene una estructura vertical.

Figura 6. Estructura orgánica

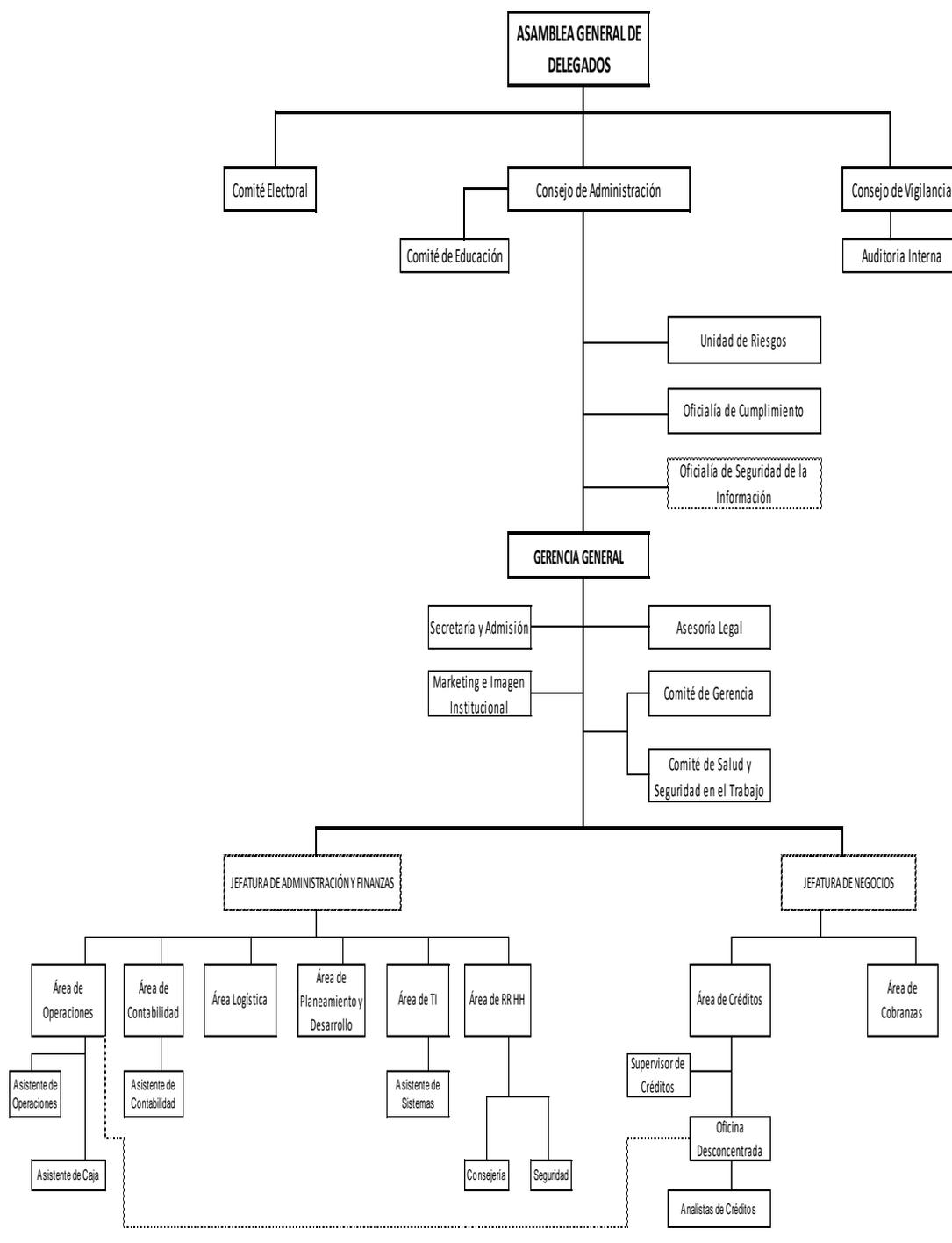


Fuente: datos tomados de la COOPAC San Francisco de Mocupe (2019).

4.2.5.2 Estructura Funcional.

La COOPAC San Francisco de Mocupe, cuenta con una estructura funcional donde detalla las funciones de cada una de las áreas.

Figura 7. Estructura funcional



Fuente: datos tomados de la COOPAC San Francisco de Mocupe (2019).

4.2.6 Marco Legal para el área de Créditos de la Cooperativa San Francisco de Mocupe

El área de créditos de la Cooperativa San Francisco de Mocupe, tiene los siguientes manuales y reglamentos:

- Reglamento del Comité de Morosidad y Recuperaciones
- Reglamento del Comité Técnico de Créditos.
- Manual de Procedimientos del Área de Créditos y Cobranzas
- Reglamento y Manuales de Riesgo.
- Reglamento de Créditos
- Reglamento de Castigo de Créditos Incobrables
- Reglamento de Riesgo Operacional
- Manual de Gestión de Riesgo Reputacional
- Manual de Gestión de Riesgo de Créditos
- Manual de Organización y funciones de créditos y cobranzas
- Manual de Gestión de Riesgos
- Manual de Políticas y Procedimientos Riesgos de Mercado
- Manual de Gestión de Riesgo de Liquidez
- Indicadores Financieros 2015- Proyecciones para sanear la Cartera Créditos.

4.3 Morosidad en el Sistema Cooperativo.

El principal rubro dentro de los activos de las Cooperativas es la cartera de créditos, la misma que está expuesta al riesgo crediticio, el incumplimiento de los socios incurrirá en una pérdida que se verá reflejado en su índice de morosidad.

Las causas que origina la morosidad de la cartera de crédito en las cooperativas del Perú son los factores internos y externos los cuales se producen por una inadecuada evaluación crediticia, falta de seguimiento a la cartera morosa, sobreendeudamiento del socio y fenómenos naturales.

De las 131 cooperativas en el Perú afiliadas a la FENACREP, en los periodos 2011 y 2018, su cartera de créditos alcanzo un promedio a S/ 9,401 MM, y una morosidad de 5.74%,

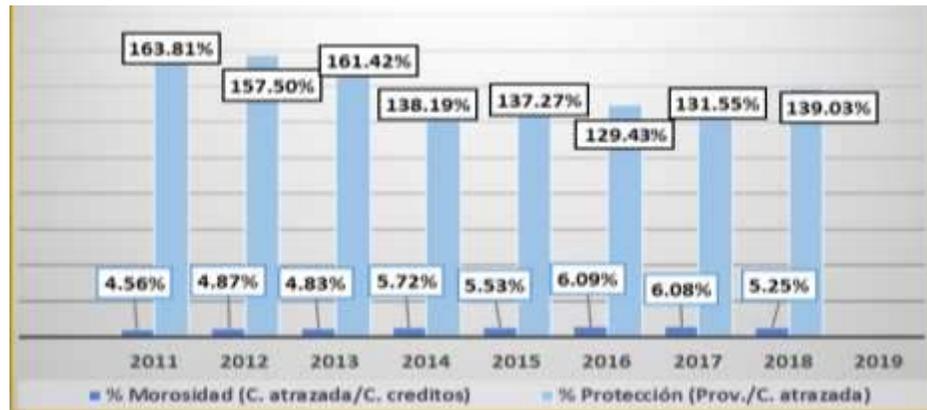
con una protección de su cartera de 135.10% evidenciando un crecimiento sostenible debido a su expansión geográfica, sus productos crediticios y sus servicios que están adecuados a las necesidades de sus asociados. (Memoria FENACREP. 2018), a continuación, se adjuntan la siguiente tabla:

Tabla 9 Morosidad de las COOPACs en el Perú año 2011 al 2018.

INDICADOR	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
% Morosidad (C. atrasada/C. credits)	4.56%	4.87%	4.83%	5.72%	5.53%	6.09%	6.08%	5.25%	-
% Protección (Prov./C. atrasada)	163.81%	157.50%	161.42%	138.19%	137.27%	129.43%	131.55%	139.03%	-

Fuente: elaboración propia, datos tomados de la FENACREP (2018)

Figura 8. Morosidad 2011al 2018



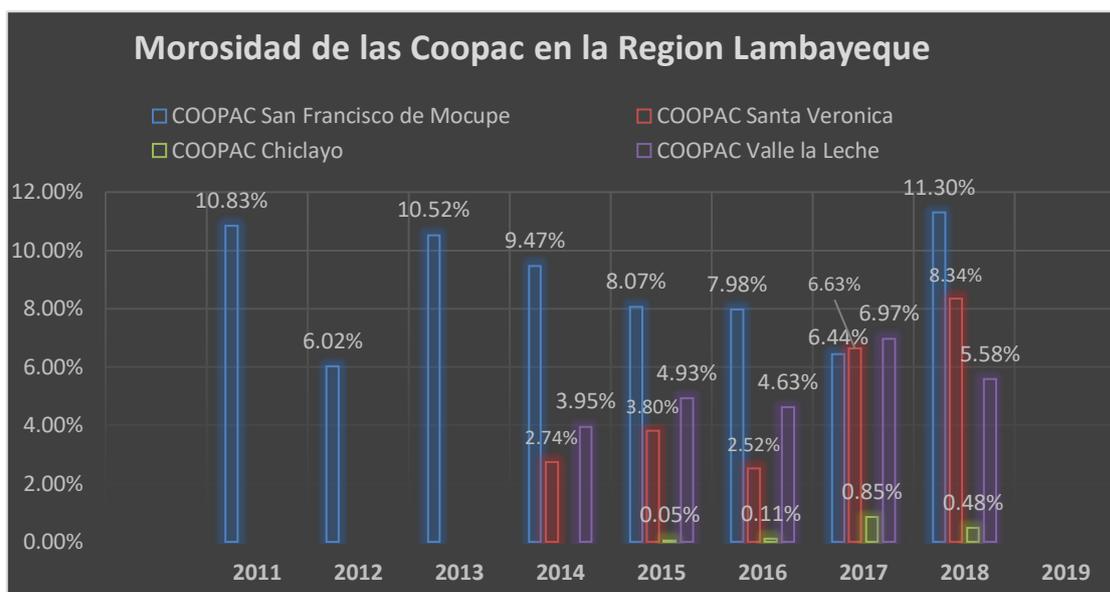
Fuente: el gráfico muestra la morosidad desde el año 2011 al 2018

En la región Lambayeque tenemos 10 cooperativas inscritas en la SBS, de las cuales cuatro (4) estaban afiliadas a la FENACREP, y su morosidad se muestra en la siguiente tabla.

Tabla 10 *Morosidad de las COOPACS de la región Lambayeque año 2011 al año 2018*

COOPAC	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
San Francisco de Mocupe	10.83%	6.02%	10.52%	9.47%	8.07%	7.98%	6.44%	11.30%	
Santa Verónica	-	-	-	2.74%	3.80%	2.52%	6.63%	8.34%	
Chiclayo	-	-	-	-	0.05%	0.11%	0.85%	0.48%	
Valle la Leche	-	-	-	3.95%	4.93%	4.63%	6.97%	5.58%	

Fuente: elaboración propia, datos tomados de la FENACREP (2018)

Figura 9. Morosidad de las COOPACS en la Región Lambayeque año 2011-2019

Fuente: el gráfico muestra la morosidad desde el año 2011 al 2018

Comparando la morosidad de estas cooperativas a nivel de las cooperativas de la región Lambayeque, se puede decir que la cooperativa Chiclayo es la que ha obtenido un índice de morosidad menor al establecido por la FENACREP, debido que su riesgo es bajo ya que sus créditos están direccionados al sector salud descuento por planilla, su índice promedio de mora desde el año 2014 al 2018 ha sido de 0.30%, le sigue la Coopac Santa Verónica con un promedio de 4.81, luego la Coopac Valle la leche con un promedio de morosidad de 5.21% y la Coopac San Francisco de Mocupe, tiene la mayor morosidad con un promedio de 9.23%, esto debido a factores internos y externos que afectaron la actividad económica de la zona.

4.4 La Cartera de Créditos y su Ratio de Morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe

La cartera de créditos es el activo principal de la Coopac San Francisco de Mocupe, la cual está compuesta por los créditos vigentes, refinanciados, vencidos y en cobranza judicial, cuando se incrementan estos tres últimos créditos comienza la cartera a tener problemas los cuales son medidos por el ratio de morosidad.

Como ya se ha mencionado, el problema de una elevada cartera morosa constituye un serio problema a largo plazo, ocasionando muchas veces el cierre de las cooperativas.

La morosidad de la Cooperativa San Francisco de Mocupe, ha ido creciendo de un año a otro, como se ha observado en la tabla 14, para el año 2019 se ha tenido un índice de morosidad de 17.4% el cual no es la morosidad real de la Cooperativa ya que se tuvo que castigar créditos con la finalidad de reducir este índice de morosidad, además se acogió al régimen de la gradualidad de las provisiones estipuladas en la resolución 480-2019, donde nos dice que para el año 2019 las cooperativas puedan provisionar un 40% de sus cartera de créditos, dejando de provisionar la suma de S/ 129,339 lo cual si se hubiera provisionado su remanente hubiera sido negativo. (Informe control Interno de la Coopac San Francisco de Mocupe -enero 2020)

La cooperativa ha ido incrementando su morosidad debido a tres factores internos y externos: el riesgo operacional, la construcción y revestimiento del canal de regadío del Valle Zaña y las causas naturales como es el fenómeno del niño, las plagas y sequias.

Con respecto al riesgo operacional se originó en el año 2016, 2018 y 2019 que, valiéndose de la confianza y el cargo; seis (6) trabajadores con su conducta ilícita y en complicidad con los socios que prestaron su consentimiento y que para obtener un beneficio económico realizaron actos ilícitos como la falsificación y/o adulteración de documentos, con la finalidad de dar apariencia y formalidad a los expedientes de créditos, con esa modalidad empleada llegaron a sustraer un promedio de S/ 650,000.00, en créditos, afectando de esta manera los indicadores financieros de la cooperativa, como es el ratio de la morosidad. (Informe control Interno de la Coopac San Francisco de Mocupe -enero 2020)

El segundo factor fue la construcción y revestimiento del canal de regadío del Valle Zaña, en el año 2018, el cual fue ejecutado por la Comisión de Regantes de Mocupe, esta obra duro un año, imposibilitando de esta manera a que los usuarios se dediquen a la actividad de la agricultura, y por ende los socios de la Coopac San Francisco de Mocupe, que se dedican a la agricultura, ese año no sembraron, incumplieran con sus obligaciones de pago, ocasionando altos porcentajes de morosidad en los créditos agrícolas 3.47%, personal

6.42% y microempresa 1.39%.(Informe control Interno de la Coopac San Francisco de Mocupe -enero 2020)

Los fenómenos del niño y las sequias han sido otro factor que ha llevado a la Coopac San Francisco de Mocupe, a altos índices de morosidad, ocasionando la pérdida total de sus sembríos a los agricultores, esto conllevó a que la cooperativa sobre endeudara a sus socios, con la finalidad de ayudarlos les volvió a financiar sus créditos con tasas de interés preferencial, creando el producto Refinanciado de agricultura para que paguen solo el capital más el 1% de interés de su préstamo a un plazo de 3 a 4 años y les otorgo dos créditos paralelos a la deuda que ya tenían como es el tecniagro donde les financio a los socios la construcción de sus pozos tubulares y el sistema de riego por goteo y creo un programa para que siembren quinua, la cual no tuvo éxito ya que la exportación de este producto exigía estándares de calidad. Este sobreendeudamiento ha hecho que los socios agricultores no cumplan con sus obligaciones de pago, por lo que la cooperativa ha tenido que provisionar y castigar los créditos ya que los socios no contaban con garantías constituidas para ejecutar dichos créditos. (Informe control Interno de la Coopac San Francisco de Mocupe -enero 2020).

A continuación, se muestra la tabla 14 sobre la morosidad desde el año 2011 al año 2019, donde se observa que su índice ha ido incrementando de un año a otro, por los factores antes mencionadas, originando que siempre sobre pase los límites del sector según la estadística de la FENACREP que se muestra a continuación:

Tabla 11 Indicadores de la cartera de créditos de la COOPAC San Francisco de Mocupe, año 2011- 2019

Cartera contable	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Morosidad %	10.83%	6.02%	10.52%	9.47%	8.07%	7.98%	6.44%	11.30%	17.04%
Provisión de la cartera	236,080	282,414	620,869	796,515	908,440	1,137,228	1,148,544	1,654,072	1,812,584
Protección de la cartera %	78.47%	114.76%	87.44%	101.37%	115.24%	129.51%	136.57%	111.40%	93.63%

Fuente: elaboración propia, datos tomados de la COOPAC San Francisco de Mocupe (2019).

Figura 10. Indicadores de la cartera 2011al 2019

Fuente: el gráfico muestra los indicadores de la cartera desde el año 2011 al 2019

A continuación, se detalla los indicadores de riesgo que presenta la Coopac San Francisco de Mocupe desde el año 2011 hasta el año 2019.

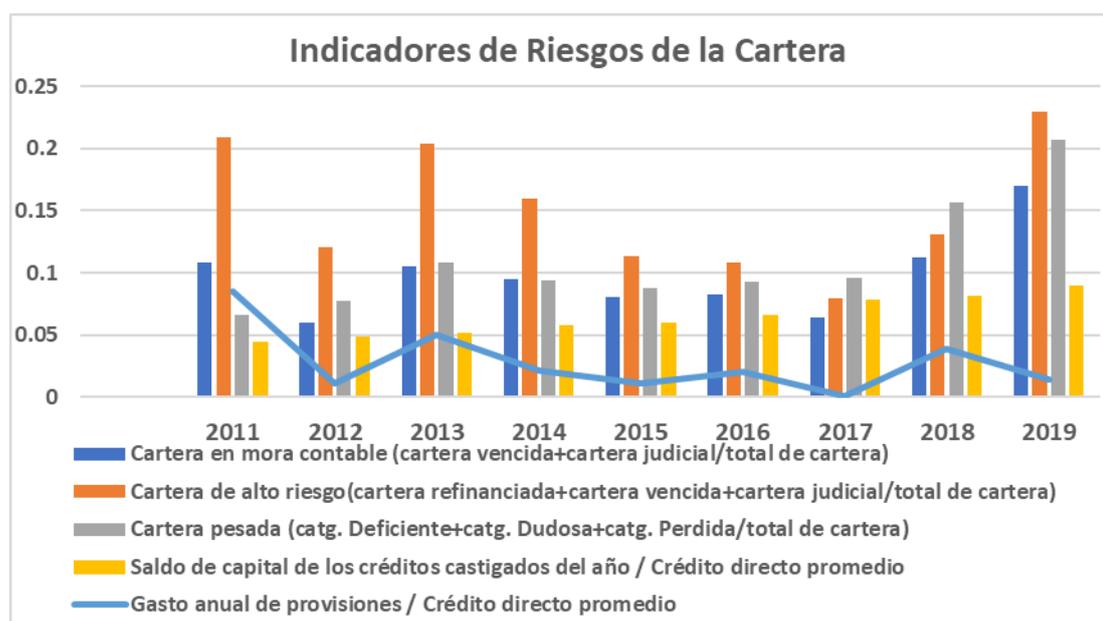
Tabla 12 *Indicadores de riesgos de la cartera de créditos año 2011-2019*

Indicador	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Cartera en mora contable (cartera vencida+cartera judicial/total de cartera)	11%	6%	11%	9%	8%	8%	6%	11%	17%
Cartera de alto riesgo(cartera refinanciada+cartera vencida+cartera judicial/total de cartera)	21%	12%	20%	16%	11%	11%	8%	13%	23%
Cartera pesada (catg. Deficiente+catg. Dudosas+catg. Perdida/total de cartera)	7%	8%	11%	9%	9%	9%	10%	16%	21%
Saldo de capital de los créditos castigados del año / Crédito directo promedio	4%	5%	5%	6%	6%	7%	8%	8%	9%
Gasto anual de provisiones / Crédito directo promedio	9%	1%	5%	2%	1%	2%	0%	4%	1%

Fuente: elaboración propia, datos tomados de la COOPAC San Francisco de Mocupe (2019).

Como se puede observar en la tabla N 15, los indicadores que se muestran han ido fluctuando a través del tiempo deteriorándose la cartera de créditos llegando a tener en el año 2019 una morosidad contable de 17.04%, morosidad de alto riesgo de 22.90%, la cartera pesada de 20.72%, los créditos castigados ascienden a un 8.97% de la cartera total y las provisiones más alta se tuvo en el año 2011 con un 8.50% el cual ha ido disminuyendo teniéndose al 2019 un 1.40% de provisión de cartera de créditos.

Figura 11. *Indicadores de riesgo de la cartera de créditos*



Fuente: el gráfico muestra los indicadores de riesgo de la cartera 2011-2019.

4.4.1 *La cartera de créditos de la COOPAC San Francisco de Mocupe por tipo de producto*

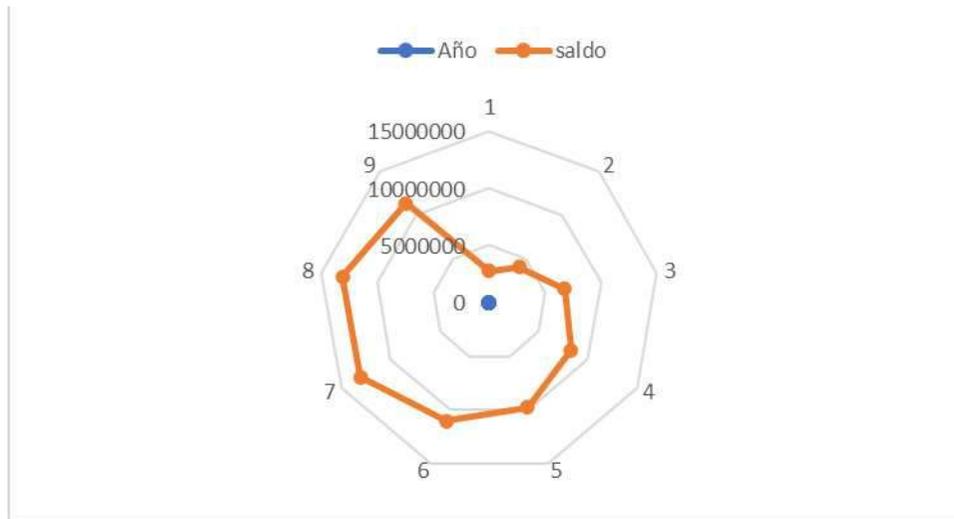
Actualmente la Coopac San Francisco de Mocupe, tiene 17 tipos de productos, los cuales suman en colocación de cartera el importe de 11'362,223.00 y la mayor participación de la cartera está en los créditos de agricultura representa S/ 2'321,229.00, crédito personal representa S/ 4'289,245.00, crédito crece + representa S/ 1'615,081.00 y crédito microempresa representa S/ 930,144.00, como se muestra en la siguiente tabla:

Tabla 13 Saldo de colocaciones de la COOPAC San Francisco de Mocupe, año 2011-2019

Cartera por producto	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Crédito Convenio MN	521,532	586,878	588,884	675,209	860,230	685,126	456,825	363,383	589,473
Credisalud MN	2,120	3,822	39,085	37,428	22,427	49,251	47,985	38,858	19,350
Credihogar MN	-	437	-	-	-	-	-	-	2,022
Crediservicio MN	54,309	256,995	184,169	220,339	73,918	30,148	18,877	5,483	-
Crediservicio ME	-	-	16,776	4,484	-	-	-	-	-
Crédito Cooperativista	7,073	21,566	71,776	131,649	180,072	285,188	340,549	421,920	370,816
Credito Garantia Plazo Fijo	600	3,772	58,831	147,196	285,359	509,263	789,008	945,971	790,436
Vesticred	-	-	1,484	-	1,459	302	1,642	-	-
Credi Personal MN	-	742,145	1,560,180	1,989,667	2,657,851	3,029,055	3,826,368	3,944,428	4,289,246
Credi Personal ME	-	27,571	36,532	42,579	61,670	29,952	19,972	13,040	-
Créditos Extraordinarios	2,000	2,000	-	-	-	-	-	-	-
creditabajador	-	-	16,943	16,340	7,951	1,552	-	-	-
Crédito por Campaña	-	-	-	3,031	12,081	22,158	12,293	21,213	4,000
Credito Administrativo	-	-	-	95,738	161,211	246,466	317,855	271,243	190,749
Mi Calamina	-	-	-	-	20,175	2,678	337	0	-
Préstamos Microempresa (MES) MN	1,613,968	1,232,049	1,142,916	1,154,915	890,793	566,804	878,624	666,889	930,144
Préstamos Microempresa (MES) ME	39,591	171,285	51,449	25,244	-	-	-	-	-
Credito Agricola	210,327	360,147	1,071,472	984,291	1,250,693	1,318,203	2,186,006	2,388,144	2,321,229
Prestamax MN	208,490	239,822	352,301	206,173	132,237	220,060	295,331	241,748	51,372
Prestamax ME	3,120	-	23,852	16,926	6,816	6,704	4,312	1,505	1,479
Ref Agricultura 1 MN	113,597	106,918	118,203	140,988	151,362	124,724	68,766	49,668	35,905
Tecniagro MN	-	201,218	207,502	103,453	86,326	83,455	-	-	-
Tecniagro ME	-	18,849	24,915	24,561	22,426	-	-	-	-
Agro Inversión	-	109,340	343	-	-	-	-	-	-
Credito Pecuario	-	-	204,781	396,584	364,627	269,989	327,724	228,806	119,415
Credi alternativo	-	-	-	513,364	130,169	130,169	43,001	24,535	24,535
Crédito Crece +	-	-	975,585	1,369,633	2,392,905	3,424,003	3,427,707	3,490,545	1,615,081
credito Especial	-	-	-	-	-	-	-	7,881	6,969
TOTAL	2,776,726	4,084,815	6,747,978	8,299,791	9,772,755	11,035,250	13,063,182	13,125,261	11,362,223

Fuente: elaboración propia, datos tomados de la COOPAC San Francisco de Mocupe (2019).

Figura 12. Saldo de colocaciones año 2011-2019



Fuente: el gráfico muestra el saldo de colocaciones año 2011-2019.

En la siguiente tabla se muestra la participación que tiene los productos de la cartera de créditos de la Coopac San Francisco de Mocupe, los cuales suman en colocación de cartera el importe de 11'362,223.00 y la mayor participación de la cartera está en los créditos de agricultura representa el 20%, crédito personal representa el 38%, crédito crece + representa el 14%, y crédito microempresa representa el 8%, como se muestra en la siguiente tabla:

Tabla 14 Participación de cada uno de los productos de la cartera de créditos de la COOPAC San Francisco de Mocupe, año 2011-2019

Cartera por producto	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Crédito Convenio MN	18.78%	14.37%	8.73%	8.14%	8.80%	6.21%	3.50%	2.77%	5.19%
Credisalud MN	0.08%	0.09%	0.58%	0.45%	0.23%	0.45%	0.37%	0.30%	0.17%
Credihogar MN	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.02%
Crediservicio MN	1.96%	6.29%	2.73%	2.65%	0.76%	0.27%	0.14%	0.04%	0.00%
Crediservicio ME	0.00%	0.00%	0.25%	0.05%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Crédito Cooperativista	0.25%	0.53%	1.06%	1.59%	1.84%	2.58%	2.61%	3.21%	3.26%
Credito Garantia Plazo Fijo	0.02%	0.09%	0.87%	1.77%	2.92%	4.61%	6.04%	7.21%	6.96%
Vesticred	0.00%	0.00%	0.02%	0.00%	0.01%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%
Credi Personal MN	0.00%	18.17%	23.12%	23.97%	27.20%	27.45%	29.29%	30.05%	37.75%
Credi Personal ME	0.00%	0.67%	0.54%	0.51%	0.63%	0.27%	0.15%	0.10%	0.00%
Créditos Extraordinarios	0.07%	0.05%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
creditrabajador	0.00%	0.00%	0.61%	0.20%	0.08%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%
Crédito por Campaña	0.00%	0.00%	0.00%	0.04%	0.12%	0.20%	0.09%	0.16%	0.04%
Credito Administrativo	0.00%	0.00%	0.00%	1.15%	1.65%	2.23%	2.43%	2.07%	1.68%
Mi Calamina	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.21%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%
Préstamos Microempresa (MES) MN	58.12%	30.16%	16.94%	13.91%	9.12%	5.14%	6.73%	5.08%	8.19%
Préstamos Microempresa (MES) ME	1.43%	4.19%	0.76%	0.30%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Credito Agricola	7.57%	8.82%	15.88%	11.86%	12.80%	11.95%	16.73%	18.20%	20.43%
Prestamax MN	7.51%	5.87%	5.22%	2.48%	1.35%	1.99%	2.26%	1.84%	0.45%
Prestamax ME	0.11%	0.00%	0.35%	0.20%	0.07%	0.06%	0.03%	0.01%	0.01%
Ref Agricultura 1 MN	4.09%	2.62%	1.75%	1.70%	1.55%	1.13%	0.53%	0.38%	0.32%
Tecniagro MN	0.00%	4.93%	3.08%	1.25%	0.88%	0.76%	0.00%	0.00%	0.00%
Tecniagro ME	0.00%	0.46%	0.37%	0.30%	0.23%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Agro Inversión	0.00%	2.68%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Credito Pecuario	0.00%	0.00%	3.03%	4.78%	3.73%	2.45%	2.51%	1.74%	1.05%
Credi alternativo	0.00%	0.00%	0.00%	6.19%	1.33%	1.18%	0.33%	0.19%	0.22%
Crédito Crece +	0.00%	0.00%	14.46%	16.50%	24.49%	31.03%	26.24%	26.59%	14.21%
credito Especial	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.06%	0.06%
TOTAL	100%								

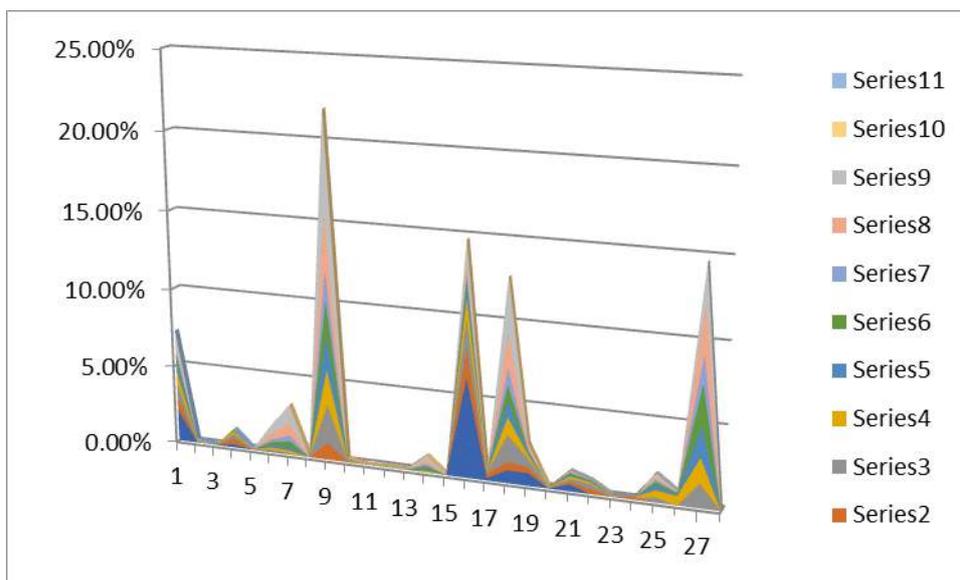
Fuente: elaboración propia, datos tomados de la COOPAC San Francisco de Mocupe (2011-2019).

En la tabla siguiente se muestra la morosidad por tipo de producto que tiene la Coopac San Francisco de Mocupe, teniendo mayor morosidad los créditos, agrícolas 3.47%, crédito personal 6.42%, crédito microempresa 1.39% y el crédito crece + con 2.42%, teniendo al 2019 el más alto índice de morosidad registrado que es de 17.04%.

Tabla 15 Morosidad de la cartera por tipo de producto de la COOPAC San Francisco de Mocupe, año 2011-2019

Cartera por producto	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Crédito Convenio MN	2.03%	0.86%	0.92%	0.77%	0.71%	0.50%	0.22%	0.33%	0.92%
Credisalud MN	0.01%	0.01%	0.06%	0.04%	0.02%	0.04%	0.02%	0.03%	0.03%
Credihogar MN	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Crediservicio MN	0.21%	0.38%	0.29%	0.25%	0.06%	0.02%	0.01%	0.00%	0.00%
Crediservicio ME	0.00%	0.00%	0.03%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Crédito Cooperativista	0.03%	0.03%	0.11%	0.15%	0.15%	0.21%	0.17%	0.36%	0.55%
Credito Garantia Plazo Fijo	0.00%	0.01%	0.09%	0.17%	0.24%	0.37%	0.39%	0.81%	1.18%
Vesticred	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Credi Personal MN	0.00%	1.09%	2.43%	2.27%	2.19%	2.19%	1.89%	3.40%	6.42%
Credi Personal ME	0.00%	0.04%	0.06%	0.05%	0.05%	0.02%	0.01%	0.01%	0.00%
Créditos Extraordinarios	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
creditabajador	0.00%	0.00%	0.03%	0.02%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Crédito por Campaña	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%	0.02%	0.01%	0.02%	0.01%
Credito Administrativo	0.00%	0.00%	0.00%	0.11%	0.13%	0.18%	0.16%	0.23%	0.29%
Mi Calamina	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Préstamos Microempresa (MES) MN	6.29%	1.82%	1.78%	1.32%	0.74%	0.41%	0.43%	0.57%	1.39%
Préstamos Microempresa (MES) ME	0.15%	0.25%	0.08%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Credito Agricola	0.82%	0.53%	1.67%	1.12%	1.03%	0.95%	1.08%	2.06%	3.47%
Prestamax MN	0.81%	0.35%	0.55%	0.24%	0.11%	0.16%	0.15%	0.21%	0.08%
Prestamax ME	0.01%	0.00%	0.04%	0.02%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Ref Agricultura 1 MN	0.44%	0.16%	0.18%	0.16%	0.12%	0.09%	0.03%	0.04%	0.05%
Tecniagro MN	0.00%	0.30%	0.32%	0.12%	0.07%	0.06%	0.00%	0.00%	0.00%
Tecniagro ME	0.00%	0.03%	0.04%	0.03%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Agro Inversión	0.00%	0.16%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Credito Pecuario	0.00%	0.00%	0.32%	0.45%	0.30%	0.20%	0.16%	0.20%	0.18%
Credi alternativo	0.00%	0.00%	0.00%	0.59%	0.11%	0.09%	0.02%	0.02%	0.04%
Crédito Crece +	0.00%	0.00%	1.52%	1.56%	1.98%	2.48%	1.69%	3.01%	2.42%
credito Especial	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%	0.01%
TOTAL	10.83%	6.02%	10.52%	9.47%	8.07%	7.98%	6.44%	11.31%	17.04%

Fuente: elaboración propia, datos tomados de la COOPAC San Francisco de Mocupe (2019).

Figura 13. *Morosidad por tipo de producto*

Fuente: el gráfico muestra la morosidad por tipo de producto año 2011-2019

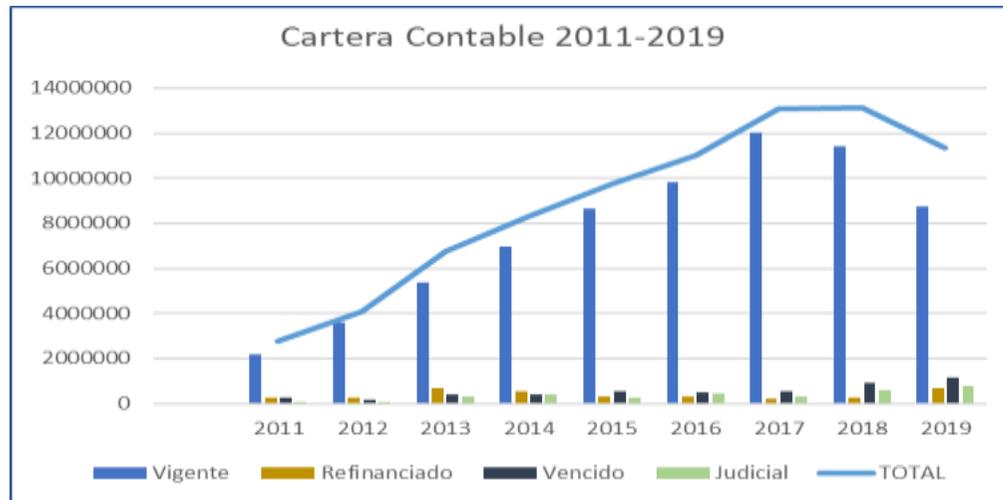
4.4.2 *La cartera de créditos de la COOPAC San Francisco de Mocupe contablemente*

La cartera contable de la COOPAC San Francisco de Mocupe, durante los años 2011 hasta el 2019 ha ido en crecimiento, hasta el año 2018, como se puede observar en la siguiente tabla para el año 2019 la cartera total a disminuido en S/ 1'763,038.00 y los créditos vencidos y judiciales cada año han ido en aumento teniendo para el año 2019 en créditos vencidos la suma de S/ 1'150,373.00 y la cartera judicial la suma de S/ 785,484.00.

Tabla 16 Saldo de la cartera contable de la COOPAC San Francisco de Mocupe, año 2011-2019

Cartera contable	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Vigente	2,196,786	3,591,120	5,375,385	6,971,173	8,667,017	9,843,317	12,020,281	11,411,015	8,759,743
Refinanciado	279,093	247,607	662,542	542,894	317,466	284,143	201,924	240,776	666,624
Vencido	241,995	178,740	398,043	380,000	531,809	480,923	542,125	905,768	1,150,373
Judicial	58,853	67,347	312,008	405,726	256,464	426,868	298,852	567,702	785,484
TOTAL	2,776,726	4,084,815	6,747,978	8,299,791	9,772,755	11,035,250	13,063,182	13,125,261	11,362,223

Fuente: elaboración propia, datos tomados de la COOPAC San Francisco de Mocupe (2019).

Figura 14. Cartera contable 2011-2019

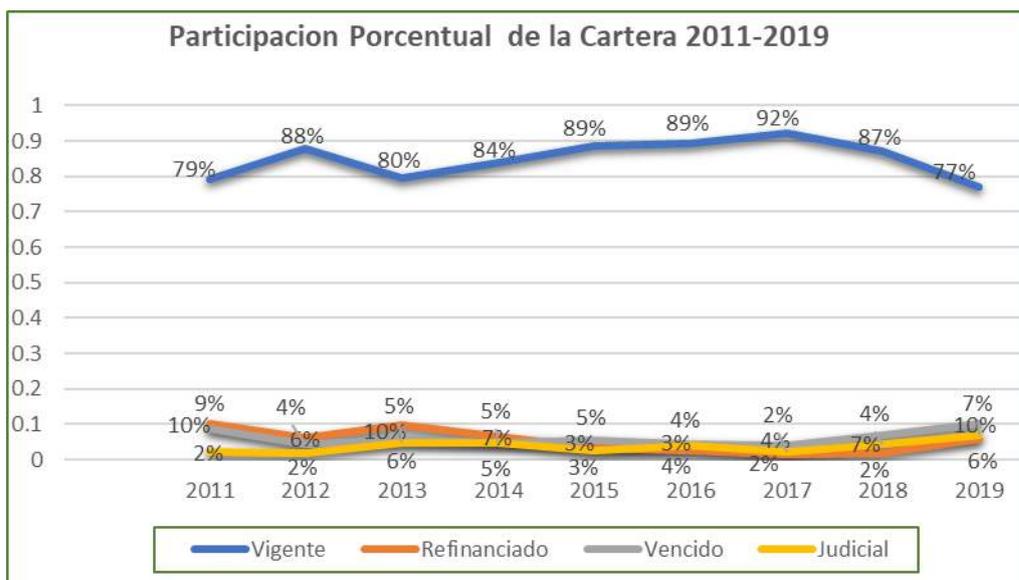
Fuente: el gráfico muestra la cartera de colocación contablemente.

En el año 2019, se tiene una cartera vigente del 77% cuando lo recomendable es tener una cartera normal de un promedio de 90%, como se puede observar en la siguiente tabla se tiene una cartera deteriorada de un 23%, si no se tiene control y seguimiento de esta cartera el índice de morosidad ira aumentando cada año.

Tabla 17 Participación de la cartera contable de la COOPAC San Francisco de Mocupe, año 2011-2019

Cartera contable	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Vigente	79.11%	87.91%	79.66%	83.99%	88.69%	89.20%	92.02%	86.94%	77.10%
Refinanciado	10.05%	6.06%	9.82%	6.54%	3.25%	2.57%	1.55%	1.83%	5.87%
Vencido	8.72%	4.38%	5.90%	4.58%	5.44%	4.36%	4.15%	6.90%	10.12%
Judicial	2.12%	1.65%	4.62%	4.89%	2.62%	3.87%	2.29%	4.33%	6.91%
TOTAL	100%								

Fuente: elaboración propia, datos tomados de la COOPAC San Francisco de Mocupe (2019).

Figura 15. Participación de la cartera de créditos 2011-2019

Fuente: elaboración propia, datos tomados de la COOPAC San Francisco de Mocupe (2019).

4.4.3 La cartera de créditos de la COOPAC San Francisco de Mocupe según la clasificación del deudor

Según la clasificación del deudor la cartera normal de la Coopac san Francisco de Mocupe, ha ido en crecimiento hasta el año 2018, y para el año 2019 ha disminuido significativamente, la cartera con problemas potenciales y deficiente ha variado de un año a otro, pero la cartera dudosa y perdida cada año ha ido en aumento.

Tabla 18 Cartera por clasificación del deudor año 2011-2019

Cartera por estado	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
0 Normal	2,422,416	3,525,004	5,591,234	7,007,885	8,050,079	8,759,974	10,074,971	10,135,198	8,666,092
1 Con Problemas Potenciales	169,658	245,159	428,131	515,999	865,422	1,248,340	1,738,825	930,953	341,563
2 Deficiente	54,979	81,208	106,050	94,891	33,813	13,419	267,294	355,810	171,009
3 Dudoso	27,767	8,261	183,352	50,627	83,524	34,770	235,267	306,579	557,577
4 Pérdida	101,906	225,181	439,211	630,389	739,917	978,747	746,825	1,396,722	1,625,982
TOTAL	2,776,726	4,084,815	6,747,978	8,299,791	9,772,755	11,035,250	13,063,182	13,125,261	11,362,223

Fuente: elaboración propia, datos tomados de la COOPAC San Francisco de Mocupe (2019).

Figura 16. Cartera por clasificación del deudor año 2011-2019

Fuente: el gráfico muestra la clasificación del deudor del año 2011-2019.

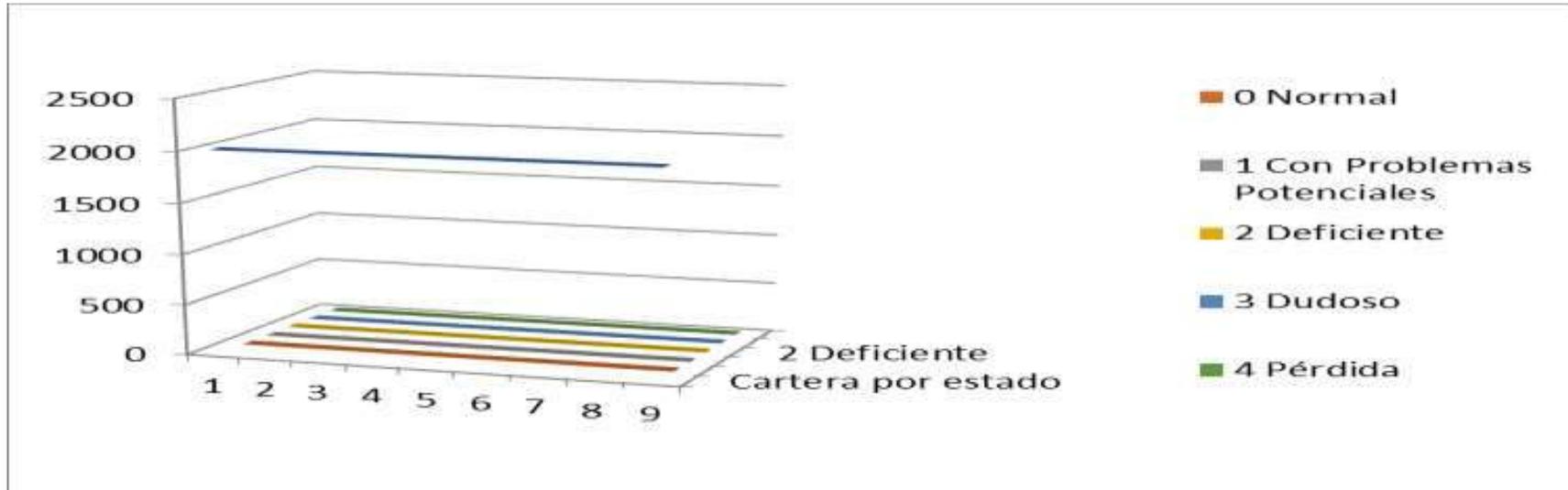
La participación que ha tenido la cartera según la clasificación del deudor a fluctuado de un año a otro observándose en la tabla que para el año 2019 la cartera normal se ha deteriorado y la cartera dudosa y perdida se ha incrementado, en un 4.91% y 14.31%.

Tabla 19 *Participación de la cartera por clasificación del deudor año 2011-2019*

Cartera por estado	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
0 Normal	87.24%	86.30%	82.86%	84.43%	82.37%	79.38%	77.12%	77.22%	76.27%
1 Con Problemas Potenciales	6.11%	6.00%	6.34%	6.22%	8.86%	11.31%	13.31%	7.09%	3.01%
2 Deficiente	1.98%	1.99%	1.57%	1.14%	0.35%	0.12%	2.05%	2.71%	1.51%
3 Dudoso	1.00%	0.20%	2.72%	0.61%	0.85%	0.32%	1.80%	2.34%	4.91%
4 Pérdida	3.67%	5.51%	6.51%	7.60%	7.57%	8.87%	5.72%	10.64%	14.31%
TOTAL	100%								

Fuente: elaboración propia, datos tomados de la COOPAC San Francisco de Mocupe (2019).

Figura 17. Participación de la cartera por clasificación del deudor año 2011-2019



Fuente: el gráfico muestra participación de la cartera por clasificación del deudor año 2011-2019

4.4.4 La cartera de créditos de la COOPAC San Francisco de Mocupe por tipo de crédito

Según el tipo de crédito la Coopac San Francisco de Mocupe solo otorga créditos a la pequeña empresa, microempresa y consumo revolvente como se detalla a continuación en la siguiente tabla:

Tabla 20 Cartera por tipo de crédito, año 2011-2019

Cartera por tipo de crédito	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Corporativos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grandes empresas	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Medianas empresas	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pequeñas empresas	0	0	0	0	0	3,424,003	3,427,707	3,490,545	1,615,081
Microempresas	1,487,770	2,439,971	2,995,526	3,411,038	3,040,523	2,720,106	3,504,121	3,601,300	3,491,049
Consumo revolvente	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Consumo no revolvente	1,288,956	1,644,844	3,752,453	4,888,754	6,732,232	4,891,142	6,131,353	6,033,415	6,256,093
Hipotecarios p/vivienda	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	2,776,726	4,084,815	6,747,978	8,299,791	9,772,755	11,035,250	13,063,182	13,125,261	11,362,223

Fuente: elaboración propia, datos tomados de la COOPAC San Francisco de Mocupe (2019).

Figura 18. Cartera por tipo de crédito, año 2011-2019



Fuente: el gráfico muestra la cartera por tipo de crédito año 2011-2019.

La participación que tienen estos tipos de créditos se concentra en los créditos de consumo no revolvente con un 55.06%, después le sigue la microempresa con 30.73% y la pequeña empresa con una participación de 14.21%.

Tabla 21 Participación de la cartera por tipo de crédito, año 2011-2019

Cartera por tipo de crédito	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Corporativos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grandes empresas	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Medianas empresas	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pequeñas empresas	0	0	0	0	0	31.03%	26.24%	26.59%	14.21%
Microempresas	53.58%	59.73%	44.39%	41.10%	31.11%	24.65%	26.82%	27.44%	30.73%
Consumo revolvente	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Consumo no revolvente	46.42%	40.27%	55.61%	58.90%	68.89%	44.32%	46.94%	45.97%	55.06%
Hipotecarios p/vivienda	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	100%								

Fuente: elaboración propia, datos tomados de la COOPAC San Francisco de Mocupe (2019).

Figura 19. Participación de la cartera por tipo de crédito, año 2011-2019

Fuente: elaboración propia, datos tomados de la COOPAC San Francisco de Mocupe (2019).

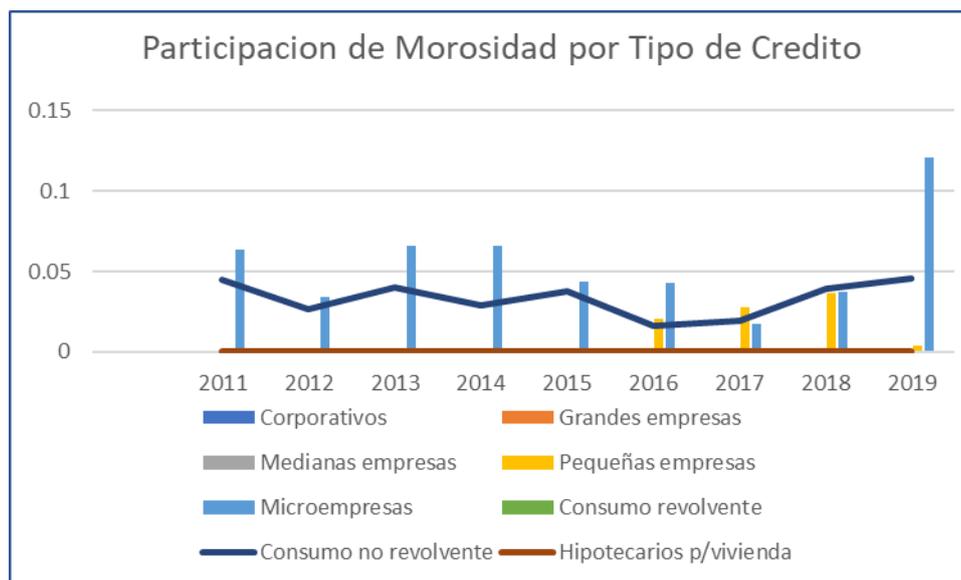
La mayor morosidad que presenta la cartera es en los créditos de microempresa con un 12.09% en el año 2019 y los créditos de consumo revolvente han ido fluctuando en el tiempo con una morosidad de 4.57%

Tabla 22 *Morosidad de la cartera por tipo de crédito, año 2011-2019*

Cartera por tipo de crédito	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Corporativos	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Grandes empresas	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Medianas empresas	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Pequeñas empresas	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.04%	2.80%	3.66%	0.38%
Microempresas	6.33%	3.39%	6.55%	6.57%	4.33%	4.30%	1.73%	3.76%	12.09%
Consumo revolvente	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Consumo no revolvente	4.50%	2.63%	3.97%	2.90%	3.73%	1.64%	1.91%	3.89%	4.57%
Hipotecarios p/vivienda	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
TOTAL	10.83%	6.02%	10.52%	9.47%	8.07%	7.98%	6.44%	11.31%	17.04%

Fuente: elaboración propia, datos tomados de la COOPAC San Francisco de Mocupe (2019).

Figura 20. Morosidad de la cartera por tipo de crédito, año 2011-2019



Fuente: el gráfico muestra la participación de la morosidad por tipo de crédito.

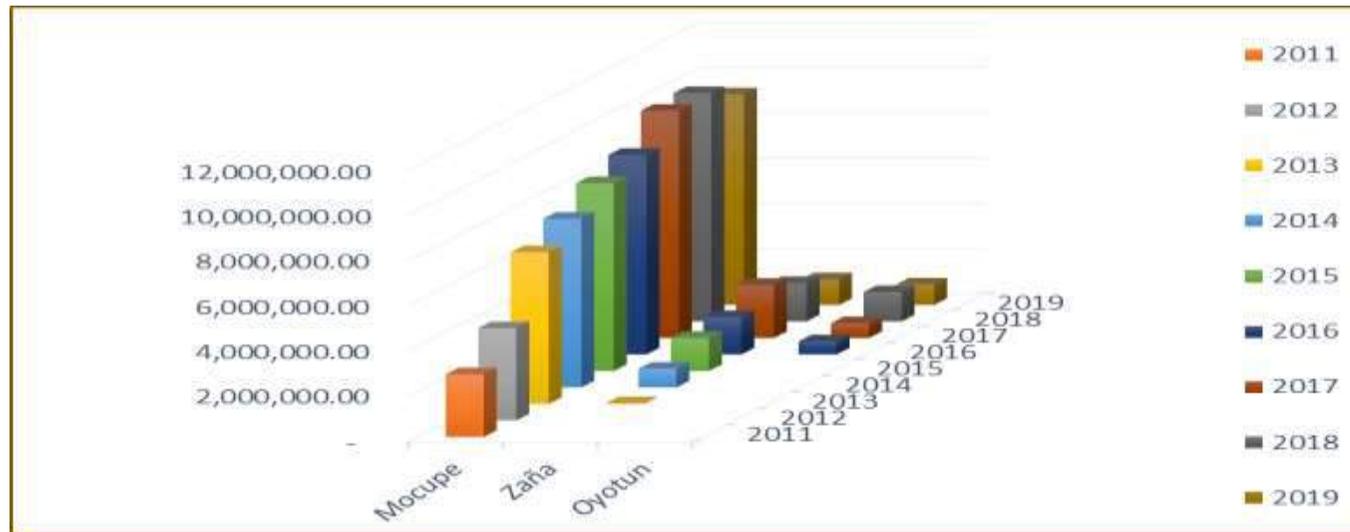
4.4.5 La cartera de créditos de la COOPAC San Francisco de Mocupe por oficina

La oficina principal fue creada en el año 1964, y tiene actualmente una cartera de créditos de S/ 9'317,023.00, la oficina de Zaña fue creada en el mes de noviembre del año 2013 y tiene una cartera de créditos de S/ 1'136,222.00 y la oficina de Oyotun fue creada en el mes de mayo del 2016 y tiene una cartera de créditos de S/ 908,978.00

Tabla 23 Saldo de la cartera de créditos por oficina de la COOPAC San Francisco de Mocupe, año 2011-2019

Cartera de créditos por oficina	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Mocupe	2,776,726	4,084,815	6,714,238	7,469,812	8,306,842	8,828,200	10,058,650	10,106,451	9,317,023
Zaña	-	-	33,740	829,979	1,465,913	1,655,288	2,351,373	1,706,284	1,136,222
Oyotun	-	-	-	-	-	579,942	653,159	1,302,329	908,978
Total	2,776,726	4,084,815	6,747,978	8,299,791	9,772,755	11,035,250	13,063,182	13,125,261	11,362,223

Fuente: elaboración propia, datos tomados de la COOPAC San Francisco de Mocupe (2019).

Figura 21. Saldo de la cartera de créditos por oficina de la Coopac San Francisco de Mocupe, año 2011-2019

Fuente: el gráfico muestra el saldo de la cartera de créditos por oficina de la Coopac San Francisco de Mocupe.

La morosidad por oficina se ha ido incrementando en estos últimos años teniendo una morosidad al año 2019 de 17.04% y por oficina la siguiente según la tabla que se detalla a continuación:

Tabla 24 Morosidad por oficina, año 2011-2019

Cartera de créditos por oficina	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Mocupe	10.83%	6.02%	10.52%	8.41%	7.59%	6.98%	5.85%	10.28%	14.54%
Zaña	-	-	0.00%	1.05%	0.47%	1.00%	0.50%	0.61%	1.89%
Oyotun	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.09%	0.42%	0.61%
Total	10.83%	6.02%	10.52%	9.47%	8.07%	7.98%	6.44%	11.31%	17.04%

Fuente: elaboración propia, datos tomados de la COOPAC San Francisco de Mocupe (2019).

Figura 22. Morosidad por oficina, año 2011-2019



Fuente: el gráfico muestra la morosidad por oficina.

4.5 Factores de Riesgo Internos del Área de Créditos y Cobranzas vs Índice de Morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe

La Cooperativa San Francisco de Mocupe, no tiene un control sobre estos factores de riesgo que ocasionan problemas de mora en la cartera de créditos, los mismos pueden ser mitigados contratando al personal idóneo para realizar las funciones del área de créditos y cobranzas.

La morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe, se debe a la deficiente evaluación crediticia, es decir los asesores de negocios no realizan un análisis cuantitativo y análisis cualitativo del socio para otorgar el crédito, no evalúa adecuadamente los ingresos y egresos del socio o su flujo de caja real que tiene el socio para cumplir con sus obligaciones de pago y estos errores son aceptados por los diferentes niveles de aprobación del crédito como es el jefe de créditos, el comité de créditos, asesoría legal, el jefe de riesgos y el jefe de negocios. Informe de Control Interno de Auditoría Externa del año 2019.

El área de cobranzas no cuenta con un proceso ni políticas definidas para la recuperación de los créditos morosos, generando que no se puedan realizar acciones coordinadas y oportunas.

4.5.1 Personal no Capacitado

La cooperativa San Francisco de Mocupe, en la mayor de sus áreas no cuenta con personal con formación académica y experiencia asociada al cumplimiento de sus funciones.

Se evaluó el file de todo el personal de la Coopac San Francisco de Mocupe, con el Manual de Organización y Funciones (MOF) y se cruzó dicha información con la Sunedu, la cual se observó que de los 30 trabajadores solo cumplían con los requisitos del MOF 8 trabajadores. (como se observa en el anexo 5).

Las áreas de créditos y cobranzas, sus jefaturas cuentan con idoneidad técnica pero no tiene la experiencia para dirigir dicha área, sus asesores de negocios no reúnen el perfil, han

sido seleccionados por un taller que brindo el área de créditos de la Cooperativa y se eligieron a los que aprobaron dicho taller. Según Elenka Paz Espinoza (Gerente de asistencia Técnica de la FENACREP), “Personal poco capacitado y/o comprometido para evaluaciones objetivas” (2021).

En el MOF de la Coopac San Francisco de Mocupe, si se establecen los requisitos que deben tener cada área o puesto de trabajo, pero al momento de la selección del talento humano se eligen al personal que se presenten, aunque no reúnan los requisitos, ya que en muchas ocasiones por temas remunerativos no contratan al personal con experiencia y formación académica, ya que los sueldos son muy bajos en comparación a otras empresas del sistema financiero de la región Lambayeque.

Se revisó la memoria del Comité de Educación y se observó que no realizan capacitaciones sobre temas de créditos, finanzas y riesgos, para afianzar los conocimientos del área de créditos y cobranzas.

4.5.2 Conflicto de Intereses

Los créditos mal otorgados a con llevado muchas veces que la alta dirección, gerencia, jefe de negocios y los analistas de créditos solo velen por sus intereses personales y es por esta razón que no realizan un adecuado análisis cuantitativo y cualitativo del socio, solo les interesa cumplir sus metas para que a fin de mes bonifiquen sin tener en cuenta los lineamientos y políticas de la cooperativa. Según Héctor Farro Ortiz (Gerente de la COOPAC Fortalecer), “Interferencia de directivos en la generación de créditos, nos con lleva a la morosidad” (2021).

En las entrevistas al personal del área de negocios de la Coopac San Francisco de Mocupe y funcionarios del sistema cooperativo se ha llegado a la conclusión que en la atapa de evaluación del crédito los analistas esconden información relevante del socio como es el análisis de sus ingresos y egresos para determinar su capacidad de pago , en muchas ocasiones han llegado ocultar información sobre sus gastos personales del socio, y han incrementado sus ingresos con otras actividades que no realiza el socio, solo con la finalidad de colocar el crédito y bonificar.

4.5.3 *Inadecuada Evaluación y Seguimiento del Crédito*

En la etapa de la evaluación del crédito los analistas realizan un inadecuado análisis cuantitativo y cualitativo del socio, ocasionando que el socio incumpla con sus obligaciones pactadas de pago ya que sus ingresos no le cubren para pagar sus cuotas de su préstamo, originándose de esta manera el incremento del índice de morosidad. Según Carmen Galloso Coronado (Gerente de la COOPAC APROCREDI), “Las instituciones cooperativas deben realizar una adecuada gestión de riesgos de créditos, ya que la calidad de la cartera está influenciada por variables macroeconómicas relacionadas con la evolución del producto” (2021).

El área de créditos no realiza el seguimiento oportuno según los días de atraso que tiene el socio, dejando que el crédito ocasione morosidad y cuando llega al área de cobranzas este crédito ya se encuentra en categoría deficiente donde es difícil de recuperar si no se tiene un plan de gestión de recuperación de créditos por medio de una cobranza agresiva.

4.5.4 *Incumplimiento de la Normativa Interna y externa de la Cooperativa*

El área de créditos y cobranzas no aplica correctamente la normativa de la cooperativa con respecto a la evaluación, otorgamiento y seguimiento del crédito.

De la muestra de los 10 expedientes de créditos se observó el incumplimiento del Manual y Reglamento de créditos de la Coopac San Francisco de Mocupe, el cual es propiciado por el gobierno corporativo, en beneficio de sus conflictos de intereses, esta inobservancia hace que se haga costumbre en el área de negocios. Según Edwin Tasayco Ruiz (jefe del área de cobranzas de la COOPAC la Rehabilitadora), “... la mala reglamentación en el procedimiento del otorgamiento de Créditos”, “Sin sanciones para los Ejecutivos de Negocios, que rápidamente incrementan una cartera morosa” y “Reglamento de créditos claros en los parámetros a utilizar en los distintos créditos, con sanciones y beneficios basados en la calidad de la cartera.” (2021).

4.6 Factores de Riesgo Operacional Asociados a Causas Naturales y Sociales vs Morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe.

Debido a las causas naturales y sociales la Coopac San Francisco de Mocupe, debe tener un Plan de Contingencia y una cobertura para asumir dichos riesgos, si desea invertir en el sector agrícola el cual es afectado por los cambios climáticos y precio de mercado.

4.6.1 Riesgo Operacional

La cooperativa al no contar con un personal con idoneidad técnica y con experiencia en el área de créditos y cobranzas, se ve afectada por los errores involuntarios que puedan cometer estos colaboradores, inclusive pueden llegar a cometer actos ilícitos perjudicando los intereses de los asociados. Como ya ha sucedido con los seis ex trabajadores, que se coludieron entre ellos y los socios para beneficiarse ocasionándole a la cooperativa altos índices de morosidad. Según Carmen Galloso Coronado (Gerente de la COOPAC APROCREDI), “Contar con personal capacitado para evaluar el riesgo de fraude, para detectar los créditos impagos, posibles fraudulentos” (2021).

Los procesos inadecuados en las agencias hacen que se hagan más engorrosos, por falta de políticas crediticias, es decir que para otorgar un crédito en una agencia el socio es evaluado y su expediente tiene que ser derivado a la oficina principal para que el jefe de créditos, asesoría, comité de créditos y riesgos den su opinión y después de varios días es remitido a la agencia para su respectivo desembolso, esto ha hecho que a veces no se regularicen las firmas de los responsables en algunas ocasiones hasta se ha perdido el expediente de crédito.

La falta del impulso procesal hace que los procesos judiciales estén paralizados, con llevando a la no recuperación de estos créditos por un monto de S/ 785,784.00 los cuales representan el 7% de la cartera de créditos y por ende se incrementa la morosidad en la cooperativa. Informe de Control Interno año 2019.

4.6.2 Fenómenos Naturales

Durante el 2017, un fenómeno climático como el “Niño Costero”, provocó uno de los mayores desastres naturales en el Perú. Más de 100 000 damnificados, 75 fallecidos, 10 000 viviendas colapsadas y medio millón de afectados fueron el saldo final de este evento. MONGABAY LATAM 21 de diciembre del 2017.

La región Lambayeque situada en la costa del Perú, es uno de los lugares que desde tiempos milenarios es azotada por los embates de la naturaleza. Estos fenómenos no solo se reducen al fenómeno del niño, también a las inclemencias de las sequías, invasión de dunas, plagas, etc.

La cooperativa en el año 2017 y 2018 ha sido afectada por el fenómeno del niño costero, el cual arrasó con muchos cultivos, ocasionando pérdidas a los agricultores, como se sabe la agricultura es una actividad incierta la cual se ve afectada por varios factores como son; climáticos, de producción y precio. En los últimos años la cooperativa ha sido golpeada por la agricultura debido a que los socios por problemas de clima, de producción o precio han perdido sus cosechas, pero a pesar de la situación financiera del socio, la cooperativa ha seguido arriesgando en esta actividad volviéndose a prestar capital para que puedan sembrar ocasionando de esta manera sobre endeudamiento al socio. Este sobreendeudamiento de los socios hizo que la cooperativa en algunos casos refinanciara o reprogramara dichos créditos a una tasa de interés menor a la que se prestó, también se tuvo que condonar los intereses y solo cobrar capital, y en el último de los casos llegó a castigar créditos ya que los socios no tenían garantías para ser efectiva la cobranza. Según Héctor Farro Ortiz (Gerente de la COOPAC Fortalecer), la razón para el no pago de las obligaciones han sido los “Shocks producidos por eventos de la naturaleza como inundaciones, sismo, sequía, plagas, pandemia” (2021).

4.7 Propuesta de medidas para minimizar los factores Internos y Externos Relacionados con la Morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe.

4.7.1 Adecuado Gobierno Corporativo y Estructura Organizacional

La Coopac San Francisco de Mocupe, debe implementar el artículo 6° del Reglamento N° 480-2019, donde nos dice que las Coopac deben definir sus políticas, normas y prácticas que determinan como una Coopac debe ser dirigida, gestionada y controlada, así como la estructura que debe tener el gobierno corporativo para especificar la distribución de los derechos y responsabilidades entre los diferentes órganos de gobierno y grupo de interés, para poder cumplir con los objetivos trazados por la Coopac. Según Carmen Galloso Coronado (Gerente de la COOPAC APROCREDI), “Se debe contar con un adecuado gobierno corporativo y estructura organizacional que no permita un crecimiento sin control del riesgo de crédito” (2021).

En línea con los antes mencionado, disponen que los directivos deben contar con el perfil correspondiente, conocimiento y experiencia en el sector cooperativo y los colaboradores deben conocer todos los riesgos inherentes a la Coopac San Francisco de Mocupe.

4.7.2 Contratar Personal Académico Capacitado y con Experiencias

La importancia de contar con personal que tenga idoneidad técnica, moral y experiencia, van hacer que la cooperativa tenga una estructura organizacional sólida, los cuales van a trabajar en función al cumplimiento de los objetivos para que la cooperativa sea sostenible. Según Héctor Farro Ortiz (Gerente de la COOPAC Fortalecer), “Formación y experiencia de los recursos humanos, que involucra al gerente de créditos y oficiales de negocios”, “Adecuada selección del personal por sus habilidades, formación y experiencia en créditos y cobranzas”, “Constante capacitación y actualización del personal de créditos” (2021).

En el artículo 16° del reglamento SBS N° 480-2019, nos dice que los directivos, gerentes y principales funcionarios (Contador, Riesgo y Auditoría), deben contar con idoneidad técnica y moral, pero no solo estos trabajadores deben tener estos requisitos si no todos los colaboradores de las diferentes áreas deben cumplir con estas exigencias, para que puedan cumplir a cabalidad sus labores de acuerdo a la normatividad de la SBS.

4.7.3 Constitución de Provisiones Voluntarias para Mitigar los Riesgos

El marco legal de la SBS, nos establece que porcentaje de provisiones debemos aplicar a los créditos de acuerdo a la situación del deudor que se encuentra el crédito, por lo que la Coopac San Francisco de Mocupe, debe establecer como política crediticia constituir provisiones voluntarias, para mitigar los riesgos que tiene que afrontar día a día por diversos factores que se presente en el transcurso del año al otorgar créditos en alto riesgo, como son los créditos de agricultura que son afectados por los fenómenos naturales, por el precio y la calidad del producto. Según Elenka Paz Espinoza (Gerente de asistencia Técnica de la FENACREP), “Implementar mitigadores de riesgo para temas de salud y siniestros y realizar provisiones voluntarias para los créditos de alto riesgo” (2021).

4.7.4 Elaboración de Scoring para Identificar a sus Socios.

En el reglamento de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, nos dice que las Cooperativas deben tener un score para identificar a sus socios, por lo que la Cooperativa San Francisco de Mocupe debe implementar un sistema de administración de Riesgo Crediticio, que contribuya a la evaluación y clasificación del socio según los niveles de riesgo, para otorgar créditos viables que no perjudiquen la rentabilidad de la cooperativa. Según Elenka Paz Espinoza (Gerente de asistencia Técnica de la FENACREP) “siendo la cartera de créditos el principal activo de cualquier COOPAC, es importante llevar un proceso de automatización el proceso crediticio, a fin de incorporará todo lo mencionado anteriormente, para ser más eficientes con calidad, así mismo, iniciar un esquema de captura de data que a la larga permita el análisis de la misma para proceso de mejora continua camino a la elaboración de scoring y segmentación que nos permita mejorar el

servicio y el esquema de provisiones para darle mayor margen de excedentes que fortalezcan el patrimonio institucional” (2021)

4.7.5 Asesores de negocios capacitados y Gestores de Cobranzas Especializados.

La Coopac San Francisco de Mocupe debe contratar asesores de negocios con experiencia y capacitación en el sistema financiero y el Comité de Educación debe elaborar un cronograma de capacitaciones para el personal del área de créditos, capacitando a cada uno de los asesores de negocios en temas crediticios y de cobranzas, ya que se ha observado que solo capacitan a los jefes de área, pero ellos no realizan réplicas de sus capacitaciones. Según José Juárez Yarlaque (Administrador de la oficina de Oyotun de la COOPAC San Francisco de Mocupe) “Poca capacitación del personal que labora en el área de Créditos, que incide en la deficiente evaluación crediticia” (2021)

La cooperativa San Francisco de Mocupe, debe contratar personal académico especializado para realizar la función de gestores de cobranzas, quienes se encargarán de monitorear los créditos desde el primer día de atraso del socio deudor con la finalidad de mitigar el riesgo de mora en la cooperativa.

Finalmente, debemos mencionar que, el problema fundamental que adolece la Coopac San Francisco de Mocupe es el indicador de morosidad, opinión corroborada en el presente estudio en el cual se ha realizado un análisis financiero de los últimos 10 años donde se a determinado que el indicador de mora se debe a la inadecuada evaluación cuantitativa y cualitativa de los créditos, debido a que no se cuenta con personal académico especializado en el área de créditos y cobranzas y los factores naturales y climatológicos que afectan la producción del socio con llevando al incumplimiento del pago de sus cuotas pactadas, generando que la Coopac no cumpla con sus objetivos estratégicos, afectando la rentabilidad de la cooperativa.

CAPITULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

Después de realizar la investigación y el análisis de la información, entrevistas con opiniones del sector cooperativo de alto nivel técnico y estratégico, con respecto a los factores de riesgos que inciden en la morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe, se llegó a las siguientes conclusiones:

- Se ha determinado que los factores de riesgo internos del área de créditos y cobranzas es el personal no capacitado y/o comprometido para una evaluación objetiva el cual no reúne los requisitos de acuerdo a su Manual de Organización y Funciones, conllevando a realizar una inadecuada evaluación crediticia saltándose los procedimientos establecidos en sus políticas, normas, manuales y reglamentos, asociados con sus conflictos de intereses con la finalidad de llegar a cumplir sus metas para que bonifiquen a fin de mes.
- El riesgo operacional, han conllevado que la morosidad se incremente en la Coopac San Francisco de Mocupe, esto debido al fraude sistemático realizado por seis (6) colaboradores del área de créditos y operaciones en colusión con los socios, hicieron que la cartera de créditos se debilitara y se llegue a tener resultados negativos perjudicando la rentabilidad de la cooperativa.
- La Coopac San Francisco de Mocupe no cuenta con políticas o procesos de recuperación de cartera crediticia, lo cual a con llevado para el año 2019 tener una morosidad de 17.04%.
- Otro factor determinante a sido los fenómenos naturales que perjudicaron a los socios agricultores donde perdieron sus cosechas por precio y calidad de sus productos. Así también como la construcción del canal de regadío en el valle Zaña que duro un año la obra y los agricultores no sembraron todo ese año.

- La Coopac San Francisco de Mocupe, no cuentan con un scoring para evaluar la capacidad del socio y de esta manera mitigar los riesgos crediticios.

5.2 RECOMENDACIONES

Después de haber analizado los factores de riesgos que inciden en la morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe, hemos llegado a las siguientes recomendaciones:

Las medidas que se deben adoptar para mitigar los riesgos de la Coopac San Francisco de Mocupe, es la implementación de un adecuado gobierno corporativo, contratar personal académico capacitado y con experiencia para que realice una adecuada evaluación crediticia, por lo que el área de créditos debe llevar un proceso de automatización, por medio de la elaboración de un scoring y segmentación que nos permita mejorar el servicio y el esquema de provisiones para darle mayor margen de excedentes que fortalezcan el patrimonio.

- El Comité de Educación debe elaborar un cronograma de capacitaciones sobre temas crediticios y de cobranzas, capacitando a todo el personal del área negocios, con la finalidad que el personal se comprometa a realizar una evaluación cuantitativa y cualitativa del socio y realice el seguimiento de las tres etapas del crédito que es la evaluación, otorgamiento y cancelación del crédito.
- La Coopac San Francisco de Mocupe, debe elaborar sus políticas y procedimientos para la recuperación crediticia y contratar a gestores de cobranza especializados para realizar dicha labor.
- El área legal debe tener mayor impulso procesal en el seguimiento de los créditos en cobranza judicial y evitar los abandonos de los procesos, que solo acarrear gastos innecesarios, además del trabajo de campo que se debe realizar para la aceleración de los procesos y resultados de los casos para la prontitud del recupero judicial de las deudas, así mismo se debe evaluar interponer medidas cautelares, previa búsquedas de bienes de los deudores, en caso contrario que el socio no cuente con garantías

ejecutables se debe proceder a conciliar con el socio y al incumplimiento de este, se debe proceder a castigar los créditos.

BIBLIOGRAFÍA

Banco Central de Reserva del Perú (2018) *Reporte de Estabilidad Financiera*. Perú.

Barzallo, G (2015). *Modelo de Gestión por Procesos para Reducir el Indicador de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina Ltda.* (Tesis de pregrado), Universidad Regional Autónoma de Los Andes Uniandes, Ecuador.

Boletín Mensual N° 31 ASBANC-2018, *Gerencia de Estudios Económicos*. Perú.

Bravo, B. (2018) *La Calidad de la Cartera Crediticia y su Influencia en la Situación Financiera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A. Año 2016.* (Tesis de Posgrado), Universidad Nacional de Trujillo, Perú.

Chipa, N. (2017) *Incidencias de la Tecnología Crediticia de la Organización no Gubernamental Centros de Estudios de Innovación Tecnológica Agropecuaria en la Reducción de Extrema Pobreza y Morosidad en la Región Apurímac Periodo 2015-2016.* (Tesis de Posgrado), Universidad Nacional Altiplano, Perú.

Espada. P (2018). *Métodos Cuantitativos Aplicados a la Gestión de Riesgo de Créditos para Entidades Financieras.* (Tesis de posgrado), Universidad de Buenos Aires. Argentina.

Gaibor, B & Villaba, G (2010). *Planificación Estratégica Financiera de Recuperación de la Cartera Vencida para disminuir la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-Tena Limitada.* (Tesis de pregrado), Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Ecuador.

La revista de la CCL La Cámara N° 625-2018. Perú.

- Moore, J. (2016). *Análisis de la morosidad con Respecto al tamaño de Cartera de Financiera CREDINCA en la ciudad de Chimbote Periodo 2014-2016*. (Tesis de Posgrado), Universidad Privada del Norte, Perú.
- Ordoñez, D. (2015), *Auditoría Interna y su Impacto en el Control de la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda. N°582*. (Tesis de Posgrado), Universidad Nacional del Centro del Perú, Perú.
- Orrego, G (2018) *Estructura Adecuadas de Financiamiento e Inversión en Pymes Argentinas (2000-2017)*. (Tesis de posgrado), Universidad de Buenos Aires. Argentina.
- Paredes, M&Ugaste S, (2015), *Factores que Influyen en la Calidad de la Cartera Crediticia en una Caja Municipal del Perú*. (Tesis de Posgrado), Universidad Privada del Norte, Perú.
- Reporte de la SBS a febrero del 2020- Relación de Coopac y Centrales Inscritas en el Registro de Coopac y Centrales. Perú.
- Sánchez, M (2014). *Estrategias Financieras de Crédito y Cobranzas para la Cooperativa PYLAHUIN TIO LTDA, de la ciudad de Otavalo para Disminuir el Nivel de Morosidad*. (Tesis de Posgrado), Universidad Regional Autónoma de Los Andes Uniandes, Ecuador.
- SBS (febrero 2008), Resolución SBS N° 11356-2008 *Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisión*. Lima, Perú: El Peruano.
- SBS (febrero 2019), Resolución SBS N° 577-2019, *Manual de Contabilidad para Cooperativas de Ahorro y Crédito no Autorizadas a Captar Dinero del Público*. Lima, Perú: El Peruano

SBS (febrero 2019), Resolución SBS N° 480-2019, *Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito no Autorizadas a Captar Dinero del Público*. Lima, Perú: El Peruano

SBS (febrero 2019), Ley N° 30822 *Ley que Modifica la Ley 26702, (2019), Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros y Otras Normas Concordantes, respecto de la Regulación y Supervisión de las Cooperativas de Ahorro y crédito*. Lima, Perú: El Peruano

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de Consistencia de Estudio

Preguntas	Objetivos	Hipótesis	Variables e indicadores	Metodología
<p>Problema General</p> <p>¿Cuáles son los principales factores de riesgo que inciden en la morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe?</p>	<p>Objetivo General</p> <p>Evaluar los principales factores de riesgo que inciden en la morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe</p>	<p>Hipótesis General</p> <p>Los factores de riesgo internos y externos relacionados con el área de créditos, cobranzas y fenómenos naturales que inciden en la morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe</p>	<p>Variables</p> <p>Morosidad de la cartera de créditos de la cooperativa San Francisco de Mocupe</p> <p>Indicadores</p> <p>Cartera total en Mora</p> <p>Variables Factores de Riesgo</p> <p>*Riesgo Crediticio</p>	<p>Tipo de Investigación:</p> <p>Cuantitativo</p> <p>Deductivo</p>
<p>Problemas Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Cuáles son los factores de riesgo internos del área de créditos y cobranzas que conllevan al alto índice de morosidad de la Coopac San 	<p>Objetivos Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Determinar cuáles son los factores de riesgo internos del área de créditos y cobranzas que conllevan al alto índice de morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe. • Determinar los factores de riesgo 	<p>Hipótesis Especificas</p> <ul style="list-style-type: none"> • Los factores de riesgo internos del área de créditos y cobranzas que inciden en la alta morosidad y con impactos en los resultados de la Coopac 	<p>Indicador:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Cartera de alto riesgo ✓ Cartera atrasada ✓ Cartera pesada ✓ Provisiones <p>*Causas Naturales Sociales y</p>	

<p>Francisco de Mocupe?</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Cuáles son los factores de riesgo operacional asociados a causas naturales y sociales que inciden en la morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe? • ¿Cuáles son las medidas efectivas que deben tomarse a efectos de minimizar los factores internos y externos relacionados con la morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe? 	<p>operacional asociados a causas naturales y sociales que inciden en la morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Determinar las medidas efectivas que deben tomarse a efectos de minimizar los factores internos y externos relacionados con la morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe. 	<p>San Francisco de Mocupe.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Los factores de riesgo operacional asociados a causas naturales y sociales inciden en la morosidad de la Coopac San Francisco de Mocupe. • Las medidas efectivas y aplicables a la realidad actual de la Coopac San Francisco de Mocupe, minimizan los factores de riesgos internos y externos relacionados con la morosidad. 	<p>Financieras</p> <p>Indicador:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Cartera castigada 	
---	---	--	--	--

Fuente: elaboración propia.

Anexo 2: *Entrevistas a funcionarios del área de negocios de la Coopac San Francisco de Mocupe, y funcionarios con experiencia en el sistema cooperativo*

Al gerente general de la COOPAC San Francisco de Mocupe, la presente entrevista tuvo por finalidad recoger información de alto nivel técnico, sobre el ámbito de acción del sistema cooperativo y en especial de la Coopac San Francisco de Mocupe.

Referencia personal: Docente, Gerente de la COOPAC San Francisco de Mocupe, ex alcalde de la Municipalidad distrital de Lagunas Mocupe.

Cabe resaltar que esta entrevista fue concedida muy gentilmente por el Sr. Segundo Atilano Castillo Espinoza (SC), SE realizo virtual por motivos de la Pandemia del Covid-19- el 11 de julio 2020.

Pregunta: **¿Según su experiencia cuales son los factores de riesgos internos y externos más relevantes que inciden en la morosidad de la cartera de créditos en las cooperativas de ahorro y crédito?**

SC: Riesgos Internos

- Capacidad de evaluación de los analistas de créditos
- Falta de controles en el sistema operativo
- Seguimiento y cobranza de créditos otorgados
- Desconocimiento de normativa y, actualización y falta de políticas crediticias

Riesgos Externos

- Falta de agua para la campaña agrícola
- Precio de mercado de productos agrícolas
- Plagas en los sembríos
- Competencia en el mercado
- Despido laboral
- sobreendeudamiento

Pregunta: **¿Podría enumerar los criterios más importantes que deberían considerar dichas instituciones asociados a una cartera de créditos de buena calidad?**

SC:

- Normar y aplicar el riesgo crediticio
- Normar y aplicar el riesgo operativo
- Mantener al 100 % las provisiones requeridas de acuerdo a la normativa
- Latente trabajo del auditor interno
- Personal calificado, en el área de negocios, riesgos, auditoria, área legal y operaciones

Pregunta: ¿Cuál es la responsabilidad individual y conjunta de un comité de créditos?

SC: En las cooperativas, la responsabilidad individual y conjunta, es la evaluación y aprobación de un crédito.

Los comités de créditos se dan por niveles, desde el jefe de créditos, área de negocios, gerencia y consejo de administración, dependiendo de los montos a otorgar.

Cada uno de los componentes del Comité, trabajamos en base a la normativa y sujetos a una sanción, cumpliendo el código de ética.

Pregunta: ¿Tomando en cuenta las etapas de: evaluación, desembolso y seguimiento? ¿Cuál es la más importante dentro del proceso de las operaciones de crédito?

SC: Todas son importantes, para una cartera de calidad, pero desde un inicio, el crédito, tiene que ser bien evaluado, por lo tanto, La evaluación de un crédito es más importante.

Pregunta: Considerando sus conocimientos y amplia experiencia en el sector de Cooperativas de Ahorro y créditos, que aspectos importantes podría agregar a esta entrevista, de ser el caso.

- **SC:** Métodos para seleccionar el personal
- Relación laboral del personal, entre todas las áreas, que participan en la evaluación, desembolso y seguimiento.

A la gerente de Asistencia Técnica de la Federación Nacional de Cooperativas del Perú-FENACREP, la presente entrevista tuvo por finalidad recoger información de alto nivel técnico, sobre el ámbito de acción del sistema cooperativo y en especial de la Coopac San Francisco de Mocupe.

Referencia personal: Economista Elenka Paz Espinoza- Gerente de Asistencia Técnica-FENACREP, Consultor de Asistencia Técnica- FENACREP.

Cabe resaltar que esta entrevista fue concedida muy gentilmente por la Sra. Elenka Paz Espinoza (EP), SE realizo virtual por motivos de la Pandemia del Covid-19- el 11 de julio 2020.

Pregunta: ¿según su experiencia cuales son los factores de riesgos internos y externos más relevantes que inciden en la morosidad de la cartera de créditos en las cooperativas de ahorro y crédito?

EP: Falta de políticas y parámetros idóneos de evaluación crediticia.

Ausencia de controles y validaciones en la identificación, evaluación, desembolso y post desembolso.

Personal poco capacitado y/o comprometido para evaluaciones objetivas

Factores externos aleatorios de salud, familiares, etc.

Pregunta: ¿Podría enumerar los criterios más importantes que deberían considerar dichas instituciones asociados a una cartera de créditos de buena calidad?

EP: Definición de Políticas, reglamentos y metodología de evaluación en función a la naturaleza del ingreso y según el mercado donde opere el socio.

Implementación de controles y validaciones a lo largo de todo el proceso crediticio, desembolso y post desembolso.

Capacitación permanente de los colaboradores involucrados.

Implementar mitigadores de riesgo para temas de salud y siniestros y realizar provisiones voluntarias para los créditos de alto riesgo.

Pregunta: ¿Cuál es la responsabilidad individual y conjunta de un comité de créditos?

EP: El modelo de aprobación de créditos no es el único, pueden darse niveles de autorización con dos firmas, por montos, etc.

El comité es válido para una decisión colegiada, pero a veces se constituye en un modelo de evaluación a personal.

Pregunta: ¿Tomando en cuenta las etapas de: evaluación, desembolso y seguimiento? ¿Cuál es la más importante dentro del proceso de las operaciones de crédito?

EP: Cada microproceso dentro del proceso crediticio suma valor y tiene su rol en la mitigación de determinados riesgos, todos son importantes. Ciertamente el proceso de evaluación es relevante a nivel técnico ya que determina la capacidad de pago, pero si fallan los microprocesos también se puede caer en mora.

Pregunta: ¿Cuál es la importancia de la evaluación del control interno relacionada con la cartera crediticia de las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

EP: El sistema de control interno es transversal a la organización y consecuentemente también es parte del proceso crediticio, así como de los procesos de apoyo y estratégicos.

Pregunta: Considerando sus conocimientos y amplia experiencia en el sector de Cooperativas de Ahorro y créditos, que aspectos importantes podría agregar a esta entrevista, de ser el caso.

EP: siendo la cartera de créditos el principal activo de cualquier COOPAC, es importante llevar un proceso de automatización del proceso crediticio, a fin de incorporar todo lo mencionado anteriormente, para ser más eficientes con calidad, así mismo, iniciar un esquema de captura de data que a la larga permita el análisis de la misma para proceso de mejora continua camino a la elaboración de scoring y segmentación que nos permita mejorar el servicio y el esquema de provisiones para darle mayor margen de excedentes que fortalezcan el patrimonio institucional.

Al Gerente General Coopac Fortalecer, la presente entrevista tuvo por finalidad recoger información de alto nivel técnico, sobre el ámbito de acción del sistema cooperativo y en especial de la Coopac San Francisco de Mocupe.

Referencia personal: Economista Héctor Farro Ortiz-gerente General Coopac Fortalecer. Cabe resaltar que esta entrevista fue concedida muy gentilmente por el Sr Héctor Farro Ortiz (HF), se realizó virtual por motivos de la Pandemia del Covid-19. El 11 de julio 2020.

Pregunta: ¿Según su experiencia cuales son los factores internos y externos más relevantes que inciden en la morosidad de la cartera de créditos en las cooperativas de ahorro y crédito?

HF: En primer lugar, la morosidad de una cooperativa y de cualquier entidad financiera se puede estimar a través del balance general (cartera vencida/cartera bruta) o de la evaluación y clasificación de la cartera de créditos (Normal, CPP, Deficiente, Dudoso y Perdida), aplicando los criterios establecidos por la SBS y AFP.

En general, se vincula al incumplimiento de las condiciones contractuales del crédito, en particular de los días de atraso en el pago de una o más cuotas. Como se mide la temporalidad, la mora puede ser calculada desde uno, ocho, treinta, etc. días de atraso.

El indicador de mora permite conocer la calidad de la cartera y por lo tanto su valor como activo generador de ingresos para la cooperativa. Contablemente ese valor se estima restando de la cartera bruta provisiones de la cartera. A su vez, esas provisiones forman parte del estado de resultados del ejercicio en que fueron reconocidas y por lo tanto afectan los resultados de la cooperativa.

Otro concepto, para medir la calidad de la cartera de crédito es determinar la cartera en riesgo, que contablemente se calcula sumando a la cartera vencida, la cartera refinanciada y la judicial, siguiendo un criterio prudencial para valorizar este activo. Los factores de riesgo interno, se vinculan a las características y estructura de las cooperativas y la gestión del portafolio de créditos. En ese orden de ideas, los factores internos, no solamente se

encuentran en el departamento de crédito o gerencia de negocios, sino que se vinculan a otras áreas.

Los factores de riesgo interno identificados son los siguientes:

- Formación y experiencia de los recursos humanos, que involucra al gerente de créditos y oficiales de negocios.
- Metodología crediticia, que considera desde el proceso de admisión de la solicitud, evaluación, desembolso y seguimiento de los créditos y la cartera total.
- Gestión de la cartera basada en modelo de riesgo, que considera la composición porcentual de la cartera por actividad económica, por producto financiero.
- Tamaño del portafolio de crédito por analista (número de socios y volumen de la cartera)
- Interferencia de directivos en la generación de créditos.
- Deficiencias en las áreas de control interno y de gestión de riesgos, por calidad del personal y procesos de sus actividades que no permiten un adecuado control de la cartera.
- Software adecuado para la organización de créditos y seguimiento de cartera.
- Inadecuados procesos de seguimiento y cobranzas de la cartera morosa.

Los factores de riesgo externo se relacionan con:

- Situación económica del país y la región donde opera la cooperativa que afectan de manera general a todas las actividades económicas o a determinados sectores de actividad.
- Shocks producidos por eventos de la naturaleza como inundaciones, sismo, sequía, plagas, pandemia.
- Morosidad en los mercados geográficos de atención (indicador consolidado para el sistema financiero).
- Morosidad en los productos ofrecidos (indicador consolidado del sistema financiero de la región o localidad de atención de la cooperativa)

Pregunta: ¿Podría enumerar los criterios más importantes que deberían considerar dichas instituciones asociados a una cartera de créditos de buena calidad?

HP:

- Adecuada selección del personal por sus habilidades, formación y experiencia en créditos y cobranzas.
- Políticas de créditos establecidas y respetadas
- Constante capacitación y actualización del personal de créditos
- Seguimiento de la cartera basada en riesgo, generando alertas para su atención
- Información oportuna sobre el desempeño general del portafolio y particular de los analistas.
- Especial atención de auditoría interna y unidad de riesgo a la cartera crediticia por constituir el principal activo financiero de la cooperativa.

Pregunta: ¿Cuál es la responsabilidad individual y conjunta de un comité de créditos?

HF:

- La responsabilidad individual vincula al ponente de una operación de crédito por la razonabilidad o exactitud de la información y contenido de la propuesta de crédito. Debe revelar los aspectos positivos y de riesgo de la operación y del socio.
- La responsabilidad conjunta del comité se extiende al cumplimiento de las políticas generales de créditos (cumplimiento de requisitos y exposición por socio, garantías de corresponder) y de los productos, análisis detallado de la propuesta y verificación selectiva del expediente crediticio.

Pregunta: Tomando en cuenta las etapas de: evaluación, desembolso y seguimiento. ¿Cuál es la más importante dentro del proceso de las operaciones de crédito?

HF: La atención de un crédito es un proceso continuo, que, a manera de ilustración con un activo tangible, implica desde el diseño del objeto, calidad de materiales a emplear, procesos de construcción, certificación de calidad y acabado. En el crédito ocurre lo

mismo, algunos utilizan la expresión “fábrica de crédito” al referirse a la Gerencia de Negocios.

Por ello, todas las etapas tienen la misma importancia y más bien, debe cuidarse que sigan y cumplan con los procesos establecidos para cada etapa. Así originaremos “buenos productos”.

Pregunta: ¿Cuál es la importancia de la evaluación del control interno relacionada con la cartera crediticia de las cooperativas de ahorro y crédito?

HF: En primer lugar, debe ser el foco de atención de AI, por ser principal activo financiero y generador de ingresos. Para ello debe construir una metodología para su seguimiento y contar con un software adecuado al tamaño de la cooperativa para la gestión de la información relevante.

AI, debe realizar visitas a los socios, tanto en condición normal como socios morosos.

Hoy en día, las tareas de AI y la concepción de sus responsabilidades se vinculan a la gestión de riesgos en este tema.

Pregunta: considerando sus conocimientos y amplia experiencia en el sector de Cooperativas de Ahorro y Créditos, que aspectos importantes podría agregar a esta entrevista, de ser el caso.

HF:

- Las cooperativas debemos aprovechar la información individual y sistematizada que ofrecen las empresas de reportes crediticios, para la gestión de la cartera de créditos.
- Así mismo emplear las nuevas herramientas para el control de la cartera crediticia y emplearla en la gestión para los responsables en la agencia y nivel central.
- Establecer políticas de incentivos por una adecuada gestión de la cartera, determinando las variables adecuadas, que no generen incentivos perversos y por lo tanto efectos adversos a los deseados.
- Mejores empleos de los softwares para la gestión de la cartera.
- Seguimiento del desempeño de nuestros competidores

A la gerente general Coopac PROCREDI, la presente entrevista tuvo por finalidad recoger información de alto nivel técnico, sobre el ámbito de acción del sistema cooperativo y en especial de la Coopac San Francisco de Mocupe.

Referencia personal: Contadora Publica Colegiada Carmen Rosa Galloso Coronado gerente general Coopac PROCREDI. Contadora Caja Sipán, Contadora Banco Agrario, Contadora del Colegio de Contadores de Lambayeque, jefa de Auditoría Interna Coopac Tumán, jefa de la Unidad de Riesgos Coopac Tumán, jefa de la Unidad de Riesgos Coopac San Francisco de Mocupe.

Cabe resaltar que esta entrevista fue concedida muy gentilmente por la Sr Carmen Rosa Galloso Coronado (CG), se realizó virtual por motivos de la Pandemia del Covid-19, el 11 de julio del 2020.

Pregunta: ¿Según su experiencia cuales son los factores de riesgos internos y externos más relevantes que inciden en la morosidad de la cartera de créditos en las cooperativas de ahorro y crédito?

CG:

- Edad del socio
- Deficientes evaluaciones
- Sobreendeudamiento de los socios
- Padecimiento de enfermedad
- Falta de educación financiera
- Lejanía de residencia de los socios en los créditos rurales
- Elevada tasa de desempleo

Pregunta: ¿Podría enumerar los criterios más importantes que deberían considerar dichas instituciones asociados a una cartera de créditos de buena calidad?

CG: Las instituciones cooperativas deben realizar una adecuada gestión de riesgos de créditos, ya que la calidad de la cartera está influenciada por variables macroeconómicas relacionadas con la evolución del producto.

Se debe contar con un adecuado gobierno corporativo y estructura organizacional que no permita un crecimiento sin control del riesgo de crédito.

Contar con personal capacitado para evaluar el riesgo de fraude, para detectar los créditos impagos, posibles fraudulentos.

Pregunta: ¿Cuál es la responsabilidad individual y conjunta de un comité de créditos?

CG: La responsabilidad principal de los comités de crédito es la de aprobar o denegar las solicitudes de crédito de forma técnica, justificando dicha decisión, lo que implica directamente el análisis de las solicitudes de créditos.

Pregunta: Tomando en cuenta las etapas de: evaluación, desembolso y seguimiento. ¿Cuál es la más importante dentro del proceso de las operaciones de crédito?

CG: Dentro del proceso de crédito la etapa de evaluación es una de la más importantes por cuanto aquí se valora el proceso de admisión al socio, el levantamiento de información de la unidad económico-familiar del potencial prestatario y la visita a la garantía. La etapa de seguimiento sin embargo puede ser la etapa decisiva en el incremento de la mora.

Pregunta: Considerando sus conocimientos y amplia experiencia en el sector de Cooperativas de Ahorro y Créditos, que aspectos importantes podría agregar a esta entrevista, de ser el caso.

CG: Es importante tener en cuenta que la tasa positiva de crecimiento del PBI influirá en el mejoramiento de la calidad de cartera, mientras que en periodos de recesión económica la calidad de cartera, mientras que en periodos de recesión económica la calidad de cartera decaerá, dado sus efectos adversos en el empleo y los ingresos, y por tanto en la capacidad de repago de créditos de los socios.

Al jefe de Cobranzas Coopac LA REHABILITADORA, la presente entrevista tuvo por finalidad recoger información de alto nivel técnico, sobre el ámbito de acción del sistema cooperativo y en especial de la Coopac San Francisco de Mocupe.

Referencia personal: Abogado Edwin Mario Tasayco Ruiz Representante Legal de Cobranzas Financieras Abogados & asociados SAC, jefe de Cobranzas de la COOPAC La Rehabilitadora.

Cabe resaltar que esta entrevista fue concedida muy gentilmente por el Sr. Edwin Mario Tasayco Ruiz (ET), se realizó virtual por motivos de la Pandemia del Covid-19, el 11 de julio del 2020.

Pregunta: ¿Según su experiencia cuales son los factores de riesgos internos y externos más relevantes que inciden en la morosidad de la cartera de créditos en las cooperativas de ahorro y crédito?

ET: Los riesgos de factores internos son:

- 1.- La mala reglamentación en el procedimiento del otorgamiento de Créditos.
 - a.1.- Sin sanciones para los Ejecutivos de Negocios, que rápidamente incrementan una cartera morosa.
 - a.2.- Un mal procedimiento en el cálculo de comisiones sin tomar en cuenta la cartera morosa colocada por el ejecutivo (teniendo en cuenta que también puede tener cartera heredada.
- b.- El mal seguimiento en la cartera morosa de parte de los Ejecutivos de Negocios.
- c.- Una mala política en la selección del personal (ejecutivo de negocios)
- d.- Falta de capacitación de la Coop. Para con sus Ejecutivos de Negocios y Gestores de Campo.
- e.- Falta de seguimiento del personal de Cobranzas para con su Cartera Morosa.

Los riesgos de factores externos:

- a.- La mala o falsa información que pueda brindar la persona que es evaluada para un crédito.
- b.- La situación actual, que conlleva al desempleo.
- c.- El sobreendeudamiento oculto de la persona evaluada.

d.- Enfermedades imprevistas, robos y/o estafas sufridas por las personas a quienes se les otorga un crédito.

Pregunta: ¿Podría enumerar los criterios más importantes que deberían considerar dichas instituciones asociados a una cartera de créditos de buena calidad?

ET: Los criterios asociados a una Cartera de buena calidad son:

Una buena evaluación es el principal factor, debiendo contar un Score, que permita una previa evaluación y por ende asumir menores riesgos en la evaluación personalizada.

Compromiso y profesionalismo del Ejecutivos de Negocios en el otorgamiento de los créditos.

Reglamento de créditos claros en los parámetros a utilizar en los distintos créditos, con sanciones y beneficios basados en la calidad de la cartera.

Una buena estructura y engranaje del verificador de créditos, el Ejecutivo de Negocios, Comité de créditos y plataforma, sin influir uno en el trabajo del otro, sin dirigir o tratar de saltar o pasar por alto alguna etapa, tanto en el ingreso de los datos en el sistema, como en la verificación y desembolso correcto del crédito.

Pregunta: ¿Cuál es la responsabilidad individual y conjunta de un comité de créditos?

ET: La responsabilidad debe ser individual ya que el Comité de créditos se conforman en muchas oportunidades por distintos miembros, por lo que debe ser individual, y asumir la responsabilidad de su firma, no solo es por afinidad con el Ejecutivo de Negocios, sino que se debe dar de acuerdo a los parámetros que deben necesariamente estar indicados en el reglamento de créditos, Sanciones y Beneficios.

Pregunta: Tomando en cuenta las etapas de: evaluación, desembolso y seguimiento. ¿Cuál es la más importante dentro del proceso de las operaciones de crédito?

ET: Indudablemente la evaluación es la columna vertebral del crédito, el desembolso es el primer filtro del otorgamiento del crédito y el seguimiento es básico ya que el Ejecutivo de Negocios no solo debe saber el comportamiento crediticio de su cliente (socio) sino que también debe saber el destino del crédito y certificar de alguna manera que el destino sea el mismo por el cual se le otorgo el crédito.

Pregunta: ¿Cuál es la importancia de la evaluación del control interno relacionada con la cartera crediticia de las cooperativas de ahorro y crédito? Esta aplica para los auditores y las demás aplican en todas las entrevistas.

ET: Es sumamente importante ya que muchas veces el control interno, riesgos y/o auditoría, no cumplen de manera adecuada su función, ya sea por falta de tiempo, desidia o “amistad” con el personal con mayor cartera morosa.

Pregunta: Considerando sus conocimientos y amplia experiencia en el sector de Cooperativas de Ahorro y Créditos, que aspectos importantes podría agregar a esta entrevista, de ser el caso.

ET: Para concluir debemos tener en cuenta la política en el otorgamiento de créditos debe ir de la mano con la política que pretende implantar o mejorar la Junta Directiva de la Cooperativa, ser transparente con ellos en el otorgamiento de créditos a sus referenciados y tener autonomía en los mismos, ya que muchas veces los Directivos pueden llegar a presionar para el otorgamiento de algún crédito y cuando cae en morosidad, simplemente dicen yo solo dije que lo vean si era posible, y no se hacen responsable del crédito, debiendo también estar estas situaciones contempladas no solo en el reglamento de créditos sino también en los estatutos de la Cooperativas.

Al Administrador de la oficina de Oyotun de la Coopac SAN FRANCISCO DE MOCUPE, la presente entrevista tuvo por finalidad recoger información de alto nivel técnico, sobre el ámbito de acción del sistema cooperativo y en especial de la Coopac San Francisco de Mocupe.

Referencia personal: Economista José Alberto Juárez Yarlaque, jefe del área de créditos, jefe de la Unidad de Riesgos, Administrador de la oficina de Zaña, Administrador de la oficina de Oyotun de la Coopac San Francisco de Mocupe.

Cabe resaltar que esta entrevista fue concedida muy gentilmente por el Sr. José Alberto Juárez Yarlaque (JJ), se realizó virtual por motivos de la Pandemia del Covid-19, el 11 de julio del 2020.

Pregunta: ¿Según su experiencia cuales son los factores de riesgos internos y externos más relevantes que inciden en la morosidad de la cartera de créditos en las cooperativas de ahorro y crédito?

JJ: Internos Normativa interna mal elaborada donde los procesos y procedimientos no están bien estructurados o si estos existen, pero no hay cumplimientos de ellos por la mala dirección de la empresa. Poca capacitación del personal que labora en el área de Créditos, que incide en la deficiente evaluación crediticia. Externos Sobreendeudamiento de las personas Crisis económicas y sociales

Pregunta: ¿Podría enumerar los criterios más importantes que deberían considerar dichas instituciones asociados a una cartera de créditos de buena calidad?

JJ:

- Procesos y Procedimientos bien definidos, supervisados su aplicación por una buena dirección
- Invertir en el área de Créditos en una buena preparación y capacitación al personal que labora en ella.
- Que las Cooperativas tengan un manejo meramente técnico, sus ejecutivos y directivos no deben estar involucrados en actividades políticas partidaristas.
- Establecer normativas que exijan una mejor selección de sus socios representantes en cargos directivos, a los que tengan mejores perfiles técnicos y/o profesionales.

- La Federación que los representa debe hacer sentir su presencia del Sistema cooperativa como parte del Sistema financiero peruano y se consolide como una alternativa de políticas de estado para participar en hechos coyunturales o fenómenos económicos en épocas de crisis y/o desarrollo económico.

Pregunta: ¿Cuál es la responsabilidad individual y conjunta de un comité de créditos?

JJ: Individualmente cada miembro del comité de crédito tiene la responsabilidad de hacer prevalecer el estricto cumplimiento de la normativa en materia de créditos por encima del criterio individual o personal; en conjunto debe hacerse propuestas al Consejo para mejorar la administración crediticia, bajo el criterio que todos son solidariamente responsables por el mal manejo.

Pregunta: Tomando en cuenta las etapas de: evaluación, desembolso y seguimiento. ¿Cuál es la más importante dentro del proceso de las operaciones de crédito?

JJ: Todas las etapas son importantes y complementarias a la vez; sin embargo, el proceso de morosidad que es el mal que aqueja a las cooperativas se inicia por una mala evaluación de un futuro crédito. 5.-Considerando sus conocimientos y amplia experiencia en el sector de Cooperativas de Ahorro y Créditos, que aspectos importantes podría agregar a esta entrevista, de ser el caso. Que la cooperativa debe ser supervisadas constantemente por organismos independientes, no instancias gremiales, revisar y adecuar normas al lineamiento de competitividad corporativa. Las instancias internas de Control interno deben informar y depender directamente de los organismos de Control (SBS), no de la misma cooperativa

Al jefe del área de negocios de la Coopac SAN FRANCISCO DE MOCUPE, la presente entrevista tuvo por finalidad recoger información de alto nivel técnico, sobre el ámbito de acción del sistema cooperativo y en especial de la Coopac San Francisco de Mocupe.

Referencia personal: Economista Cesar Luis Pérez Torres, consultor de gestión de empresas y microfinanzas en Guardia Nueva, gerente regional Caja Los Andes, gerente zonal Caja Trujillo, gerente de agencia Chiclayo Mi Banco.

Cabe resaltar que esta entrevista fue concedida muy gentilmente por el Sr. Cesar Luis Pérez Torres (CP), se realizó virtual por motivos de la Pandemia del Covid-19, el 11 de julio del 2020.

Pregunta: ¿Según su experiencia cuales son los factores de riesgos internos y externos más relevantes que inciden en la morosidad de la cartera de créditos en las cooperativas de ahorro y crédito?

CP: Tenemos varios factores, que podríamos dividir entre internos y externos:

- Dentro de los internos están, ausencia de normatividad, vacíos en la normatividad o poca claridad en la normatividad en el proceso de crédito; además incumplimientos internos en los diversos niveles del proceso de créditos. El dolo también está dentro de los factores internos.
- En los externos, tenemos desde el dolo o mala intención del socio solicitante, hasta la afectación por eventos externos ajenos a su voluntad, como es el caso de la pandemia COVID-19. Cambios en las condiciones laborales, o de mercado, así como vulnerabilidades en las familias son parte de estos factores externos.

Pregunta: ¿Podría enumerar los criterios más importantes que deberían considerar dichas instituciones asociados a una cartera de créditos de buena calidad?

CP:

- Conocimiento de la realidad en que desarrolla sus actividades
- Tener criterios claros de admisibilidad de créditos, alineados con su apetito por el riesgo y sus metas y objetivos estratégicos.
- Definir metas de calidad de cartera, orientados a asegurar su rendimiento financiero.

- Definir el soporte necesario para el desarrollo de las actividades de crédito: modelo integral, que incluya procesos, supervisión, responsabilidades, metas, etc.

Pregunta: ¿Cuál es la responsabilidad individual y conjunta de un comité de créditos?

CP: Depende del modelo de aprobación que considera este sub proceso; debe estar normada la asignación de responsabilidades; existen modelos en los que la aprobación depende de un área diferente a la de créditos; en otros casos según algunos parámetros puede ser aprobado por una sola persona; en otros por un comité de varias personas con responsabilidad compartida; otros por varias personas, pero con responsabilidad en el presidente del comité.

Pregunta: Tomando en cuenta las etapas de: evaluación, desembolso y seguimiento. ¿Cuál es la más importante dentro del proceso de las operaciones de crédito?

CP: Al ser un proceso, todas son importantes, pues se retroalimentan continuamente apuntando a la mejora del proceso o a la corrección de desviaciones.

Pregunta: Considerando sus conocimientos y amplia experiencia en el sector de Cooperativas de Ahorro y Créditos, que aspectos importantes podría agregar a esta entrevista, de ser el caso.

CP: Sobre todo, en el sistema cooperativo, pero no exclusivamente en él, el cumplimiento normativo es uno de los factores más importantes; requiere no solo el conocimiento y dominio pleno de todo lo normado, si no el compromiso de todos para su cumplimiento; la supervisión se constituye en una actividad de retroalimentación y corrección muy importante.

No basta con tener todo normado, si no, cumplirlo.

Al gerente general CRUZ & ALVARADO, la presente entrevista tuvo por finalidad recoger información de alto nivel técnico, sobre el ámbito de acción del sistema cooperativo y en especial de la Coopac San Francisco de Mocupe.

Referencia personal: CPC Henry Cruz Aguilar socio gerente de Auditaxes Perú SAC, gerente general de Cruz & Alvarado auditores, consultores y contadores SRL, jefe de la UAI Caja Municipal del Santa.

Cabe resaltar que esta entrevista fue concedida muy gentilmente por el Sr. Henry Cruz Aguilar (HC), se realizó virtual por motivos de la Pandemia del Covid-19, el 11 de julio del 2020.

Pregunta: ¿Según su experiencia cuales son los factores de riesgos internos y externos más relevantes que inciden en la morosidad de la cartera de créditos en las cooperativas de ahorro y crédito?

HC: Conocimiento del Mercado por parte del funcionario de negocios.

Zona Geográfica donde se desenvuelve el cliente.

Seguimiento post desembolso.

Actualización de data permanente.

Pregunta: ¿Podría enumerar los criterios más importantes que deberían considerar dichas instituciones asociados a una cartera de créditos de buena calidad?

HC: Implementación de mayor tecnología para evaluación.

Capacitación a su personal de créditos.

Incorporación de mayor data para conocimiento de clientes.

Perspectiva de clientes.

Pregunta: ¿Cuál es la responsabilidad individual y conjunta de un comité de créditos?

HC: Los comités de créditos son el filtro más adecuado y efectivo para la adecuada evaluación previo al otorgamiento; al tener la participación activa de todos sus integrantes se asegura que errores en el conocimiento del cliente, adecuada cuota, probables externalidades, etc., sean vislumbradas e incorporadas en el expediente.

Pregunta: Tomando en cuenta las etapas de: evaluación, desembolso y seguimiento. ¿Cuál es la más importante dentro del proceso de las operaciones de crédito?

HC: Evaluación.

Pregunta: ¿Cuál es la importancia de la evaluación del control interno relacionada con la cartera crediticia de las cooperativas de ahorro y crédito? Esta aplica para los auditores y las demás aplican en todas las entrevistas.

HC: El control interno como pilar de sostenimiento del buen gobierno corporativo, asegura que los procedimientos instaurados se lleven a cabo de manera eficiente y ordenada, así mismo, se otorgan sugerencias para su mejora permanente que conllevan al cumplimiento de los objetivos de la institución. La evaluación permanente asegura que las brechas identificadas sean implementadas a la brevedad.

Anexo 3: Evaluación crediticia, tomando como muestra a 10 créditos

N	Apellidos y Nombres / Razón Social 2/	Código Socio 7/	Clasificación del Deudor 14/	Fecha de Desembolso 21/	Monto de Desembolso 22/	Saldo de Colocaciones (créditos directos) 24/	Días de Mora 33/	Tipo del Producto 43/
1	DIAZ FERNANDEZ EVELIO	000000300	1	20190221	30.509.00	30.509.00	11	Préstamo para agricultura MN
2	LOPEZ RISCO CESAR AUGUSTO	000000255	1	20190831	20.000.00	19.444.44	0	Préstamos Microempresa (MES) MN
3	SOPLOPUCO MIO JOSE DEL CARMEN	0000001809	1	20190620	20.000.00	17.763.37	10	Préstamos Microempresa (MES) MN
4	ZAFRA GUEVARA EDILBERTO	0000003184	1	20190608	20.000.00	18.318.18	24	Préstamos Microempresa (MES) MN
5	CUBAS IRIGOIN ENMA	0000004300	2	20190109	15.000.00	9.998.84	0	Credito ganadero
6	MENDOZA CUBAS EDUARDO	0000003949	3	20181213	10.000.00	10.000.00	111	Préstamo para agricultura MN
7	BACA HERNANDEZ JORGE LUIS	0000005329	4	20181212	5.000.00	3.183.32	142	Préstamos Microempresa (MES) MN
8	FLORES SANCHEZ ROSA CECILIA	0000004866	0	20190723	50.505.00	48.400.57	0	Préstamos Microempresa (MES) MN
9	ESQUIEN VASQUEZ MANUEL ANTONIO	0000001017	0	20190329	50.000.00	41.668.64	0	Préstamos Microempresa (MES) MN
10	CASTRO CHANCAFE JAIME MIJAIL	0000001876	0	20190330	35.960.00	16.839.27	0	Credi Administrativo

Fuente: elaboración propia, datos tomados de la COOPAC San Francisco de Mocupe (2019).

Anexo 4: Nivel de educación de los directivos de la Coopac San Francisco de Mocupe

CONSEJO DE ADMINISTRACION MARZO 2019 A MARZO 2020	
CARGO	PROFESION
PRESIDENTE	OBRERO
VICEPRESIDENTE	PROFESOR
SECRETARIO	PROFESORA
1° VOCAL	SECRETARIA EJECUTIVA
2° VOCAL	PROFESOR
CONSEJO DE VIGILANCIA MARZO 2019 A MARZO 2020	
CARGO	PROFESION
PRESIDENTE	AMA DE CASA
VICEPRESIDENTE	PROFESORA
SECRETARIO	PROFESORA
MITÉ DE EDUCACION MARZO 2019-MARZO 2020	
CARGO	PROFESION
PRESIDENTE	PROFESOR
VICEPRESIDENTE	ENFERMERA
SECRETARIO	AMA DE CASA
COMITÉ ELECTORAL MARZO 2019-MARZO 2020	
CARGO	PROFESION
PRESIDENTA	AMA DE CASA
VICEPRESIDENTA	AMA DE CASA
SECRETARIO	OBRERO

Fuente: elaboración propia, datos tomados de la COOPAC San Francisco de Mocupe (2019).

Anexo 5: Nivel de Educación de los colaboradores de la Coopac San Francisco de Mocupe

CARGO	PROFESION
GERENTE	PROFESOR
UNIDAD DE RIESGOS	CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
UNIDAD DE AUDITORIA	CONTADOR PUBLICO COLEGIADO, AUDITOR Y ESTUDIANTE DE MAESTRIA EN FINANZAS
CONTABILIDAD	CONTADOR PUBLICO COLEGIADO Y ESTUDIANTE DE MAESTRIA EN FINANZAS
SISTEMAS	INGENIERO
ASISTENTE DE SISTEMAS	BACHILLER EN INGIENERIA
OPERACIONES	ECONOMISTA
ASESOR LEGAL	ABOGADO
AREA DE COBRANZAS	ABOGADA
SUPERVISOR DE CREDITOS	SECUNDARIA COMPLETA
JEFE DE CREDITOS	ADMINISTRADOR
ANALISTA 1 MOCUPE	SECUNDARIA COMPLETA
ANALISTA 2 MOCUPE	ESTUDIANTE DE PSICOLOGIA
ANALISTA 3 MOCUPE	TECNICO EN CONTABILIDAD
ANALISTA 4 MOCUPE	TECNICO COMPUTACION
ANALISTA 5 MOCUPE	SECUNDARIA COMPLETA
CONSERJE	SECUNDARIA COMPLETA
SEGURIDAD	SECUNDARIA COMPLETA
CAJERO MOCUPE	SECUNDARIA COMPLETA
RECURSOS HUMANOS	SECUNDARIA COMPLETA
ADMINISTRADOR ZAÑA	ESTUDIANTE DE ADMINISTRACION
CAJERO ZAÑA	CAJERA
ANALISTA 2 ZAÑA	INGENIERO INDUSTRIAL
ANALISTA 1 ZAÑA	SECUNDARIA COMPLETA
SEGURIDAD	SECUNDARIA COMPLETA
ADMINISTRADOR DE OYOTUN	SECUNDARIA COMPLETA
ANALISTA 1 OYOYUN	INGENIERO AGRONOMO
ANALISTA 2 OYOYUN	SECUNDARIA COMPLETA
CAJERO DE OYOTUN	TECNICO EN COMPUTACION
SEGURIDAD	SECUNDARIA COMPLETA

Fuente: elaboración propia, datos tomados de la COOPAC San Francisco de Mocupe (2019).

Anexo 6: Instrumentos de evaluación de un crédito

PROPUESTA DE FINANCIAMIENTO				
CREDITO PERSONAL 2.25%				
SOCIO: CESAR ANTONIO AMAYA QUEREVALU				
N°				
HISTORIAL DEL SOCIO	PROPUESTA PRESENTADA	19/06/2019		
03	S/. 19,000.00	24 CUOTAS	30 DIAS	
N Ptmo. recibido	Antigüedad	Monto	Plazo	Forma de Pago Fecha
ACTIVIDAD: OPERARIO DISPENSADOR				

1) **Datos Personales y Laborales:** Socio **Juan Carlos Huamán Correa** de 26 años de edad con domicilio en la **Calle Chepén N° 219 Pacanguilla, S/N** distrito de PACANGA, provincia de CHEPEN, la cual vive con su conviviente, la señora **Guanio Zapata María Del Rosario** quien es la que administra los negocios instalados en su domicilio.

Socio cuenta con negocio de apuestas en vivo de la empresa SportBetPeru con un contrato vigente del 25/05/2019 y finaliza el 24/11/2020, dicho negocio tiene equipos necesarios para las apuestas en vivo tales como 02 televisores y 03 computadoras con servicio de internet y cable direc tv, dentro de ese espacio tiene una bodega que le genera ingresos diarios, cabe mencionar que los dos negocios están en el mismo espacio y/o local, además socio cuenta con ingresos de dependiente en G & N Grifos Sociedad Anónima, se adjunta boletas de pago.

2) **Situación económica financiera:** Las ventas estimadas son un aproximado de S/4,200.00 menos su costo de ventas de S/2,744.00 lo cual le deja una utilidad bruta S/1,456.00. Sus gastos financieros operativos y financieros son de S/.1,368.00 dejando una utilidad neta de S/88.00 a la cual lo agregamos otros ingresos netos de S/.2,394.00 menos su gasto de la Unidad Familiar quedando así una utilidad neta de S/1,531.00 sobre la cuota propuesta de S/.1,067.00 quedando un excedente de S/158.00

3) **Destino del Préstamo:** El financiamiento estará destinado para la compra de deuda en la institución financiera BANCO DE CREDITO BCP por el monto de S/12,000.00 y los S/7,000.00 que será invertido en el negocio.

4) **Descripción de Garantías:** Socio presenta como aval a su suegra Zapata **Cruz Verónica Isabel** con copia literal de su propiedad de vivienda ubicada y con fecha solicitada 21/06/2021 en la *Calle Chepén N° 219 Pacanguilla*, N°219 Distrito De Pacanga, Provincia De Chepén.

5) **Excepción contemplada:** se solicita una excepción de encaje ya que es un socio nuevo y dejara 100.00 soles para su encaje de aportaciones.

6) **Excepción contemplada:** se solicita excepción por número de entidades financieras, considerando que socio cuenta con buen historial crediticio y las cuotas que viene cancelando son montos pequeños.

7) **Solvencia moral riesgo de actividad, conclusiones y otros aspectos relevantes** Socio con buena solvencia moral que a lo largo del tiempo ha demostrado responsabilidad para cumplir con sus obligaciones financieras, por tales motivos y según evaluación realizada considero al crédito como viable pasando a la instancia superior para el respectivo proceso de evaluación.

8) **Conclusiones respecto al crédito:** Socio solicita crédito de S/19,000.00 a un plazo de 24 cuotas mensuales con una tasa de interés de 2.25% mensual. Socio cuenta con buen historial crediticio en otras entidades financieras con calificación normal en la central de riesgos contando con deudas vigentes en el sistema financiero, por tales razones considero VIABLE la solicitud del dicho socio.

INFORME N° 064-2021-UR-CREDITOS/CACFSM

A : Segundo Castillo Espinoza, Gerente General.
 Asunto : Opinión Propuesta crédito, Cesar A. Amaya Querevalu
 Monto : S/.19,000.00
 Referencia : Propuesta analista y Opinión de jefe de créditos.
 Fecha : Mocupe, 21 de junio de 2019
 Analista : Máximo Mendoza Zamora Mediante el presente, en atención a la

evaluación de la Propuesta de crédito Personal a una tasa de 2.25%, presentada del socio: Cesar A. Amaya Querevalu, se detalla lo siguiente:

1. ANTECEDENTE E HISTORIAL CREDITICIO. – Socio nuevo en la Cooperativa, en el sistema financiero cuenta con historial crediticio, a la fecha cuenta con un saldo de S/.18,663.00 al día, su cónyuge cuenta con créditos según Experian con un saldo de /.8,824.00.
2. APLICACIÓN DEL FINANCIAMIENTO. – Crédito solicitado para la compra de deuda en la institución financiera BANCO DE CREDITO BCP por el monto de S/12,000.00 y los S/7,000.00 que será invertido en el negocio.
3. FUENTE DE INGRESOS. – Recursos provenientes de bodega, casa de apuestas y trabajador de grifo.
4. EVALUACION ECONÓMICA. - De la evaluación de su estructura de resultados del socio se tiene que sus ventas mensuales ascenderían a S/4,200.00 menos su costo de ventas de S/2,744.00 lo cual le deja una utilidad bruta S/1,456.00. Sus gastos financieros operativos y financieros son de S/.1,368.00 dejando una utilidad neta de S/88.00 a la cual lo agregamos otros ingresos netos de S/.2,394.00 menos su gasto de la Unidad Familiar quedando así una utilidad neta de S/1,531.00 sobre la cuota propuesta de S/.1,067.00 quedando un excedente de S/158.00
5. CAPACIDAD DE PAGO. - De acuerdo a la propuesta de crédito, el socio tendría capacidad para cubrir el crédito solicitado a 24 cuotas con pagos mensuales.
6. PATRIMONIO. – No cuenta con Patrimonio.
7. GARANTIA Y AVAL. Socio presenta como aval a su suegra Verónica Ysabel Zapata Cruz con copia literal de junio 2019 de propiedad de vivienda ubicada en la Calle Chepén N° 219 Pacanguilla, N°219 Distrito De Pacanga, Provincia De Chepén.
8. OPINION DE RIESGO.-.

- a. Socio nuevo en nuestra entidad, cuenta con historial crediticio en el sistema financiero, sus ingresos provienen de su negocio formal bodega constituida ante la Sunat a nombre de su conyugue, adjunta boletas de comprar/venta, así mismo cuenta con otros ingresos como trabajador de grifo adjunta boletas de pago, e ingresos de una casa de apuestas de la cual percibe el 30% de las ganancias y el 70% va para la empresa SPORTBET PERU SAC. RUC 20600410408.
- b. Deja como garantía copia literal de aval (su suegra) a favor de la Cooperativa.
- c. Se acepta la excepción por el número de entidades.
- d. Se recomienda que la evaluación se debe realizar sobre el socio, es por ello que lo recomendable sería que primero se asocien a la cooperativa.

De acuerdo al análisis de la evaluación del monto solicitado y presentada por el analista, se tiene la posibilidad de definir el crédito como de RIESGO MEDIO por lo antes señalado y según lo establecido en Capítulo IV Art.7° de la Política de Créditos, se tendría una Opinión Favorable Condicionada, al cumplimiento de los puntos expuestos anteriormente. Es cuanto tengo que informar a Uds., para los fines correspondientes.

Anexo 7: Plan de recopilación y procesamiento de datos

ACTIVIDADES/ MESES	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO
NOCIONES TEORICA	■					
METODOLOGIA DEL TRABAJO	■					
RECOLECCION DE DATOS RELEVANTES		■				
RECOLECCION DE INFORMACION CUANTITATIVA Y CUALITATIVA		■				
DISTRIBUCION DE DATOS			■			
ANALISIS DE DATOS DE CAMPO		■	■			
ANALISIS DE INFORMACION SECUNDARIA			■			
REDACCION TECNICA DE ANALISIS				■	■	
REDACCION DE DOCUMENTO FINAL						■

Fuente: elaboración propia