

UNIVERSIDAD CATÓLICA SEDES SAPIENTIAE

ESCUELA DE POSTGRADO



Sistema de control y su incidencia en el proceso de la evaluación crediticia en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú. 2020

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

AUTORES

Karen Cerna Guillen

Ana Roxana Sanchez Meza

Rosario Isabel Tapia Casas

ASESORES

Edgar Emilio Llerena Salas

Román Junior Balvin Azaña

Lima, Perú

2021

Resumen

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito para otorgar sus préstamos presentan fuertes debilidades en el proceso de evaluación crediticia, las que conllevan a un incremento del indicador de morosidad, y en algunos casos la situación económica financiera se ve comprometida generando importantes pérdidas hasta encontrarse en causales de liquidación y disolución. Por lo tanto, el presente trabajo de investigación tiene como objetivo principal determinar si un sistema de control incidirá positivamente en el proceso de la evaluación crediticia en las cooperativas de ahorro y crédito del Perú.

El método de investigación empleado es de tipo exploratorio cualitativo. Se aplicaron cuestionarios directamente a los trabajadores de las áreas de créditos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito seleccionadas en la muestra, y se complementó con entrevistas dirigidas a los Gerentes de las Cooperativas de Ahorro y Crédito más representativas de la muestra.

Al concluir la investigación, se pudo verificar que la implementación de un Sistema de Control en las Cooperativas de Ahorro y Crédito incidirá positivamente en el proceso de evaluación crediticia, logrando así ampliar la capacidad de monitoreo en las áreas de créditos, corrigiendo las posibles desviaciones en cada una de las etapas del proceso, considerando para ello controles claros y bien definidos que contribuyan al logro de los objetivos del área de créditos, así como, controlar y minimizar el indicador de morosidad, y por ende a la solvencia y al fortalecimiento del sistema cooperativo del Perú.

Palabras clave: sistema de control, proceso de evaluación crediticia, cooperativas de ahorro y crédito.

Abstract

The Savings and Credit Cooperatives to provide their loans have strong weaknesses in the credit assessment process, which lead to an increase in the delinquency indicator, and in some cases the financial economic situation is compromised generating significant losses until it is on settlement and dissolution grounds. It is therefore primarily objective of this research work to determine whether a control system will have a positive impact on the credit assessment process in Peru's savings and credit unions.

The research method used is qualitative exploratory. Questionnaires were applied directly to workers in the credit areas of the Savings and Credit Cooperatives selected in the sample and complemented by interviews aimed at the managers of the most representative Savings and Credit Cooperatives in the sample.

At the conclusion of the investigation, it was possible to verify that the implementation of a Control System in the Savings and Credit Cooperatives will have a positive impact on the credit assessment process, thus expanding the monitoring capacity in the credit areas, correcting possible deviations at each stage of the process, considering clear and well-defined controls that contribute to the achievement of the objectives of the credit area, as well as, control and minimize the indicator of delinquency, and thus to the solvency and strengthening of Peru's cooperative system.

Key words: control system, credit assessment process, savings and credit cooperatives.