

**UNIVERSIDAD DE HUANUCO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**



**TESIS**

---

**“La evaluación crediticia y su relación con el riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco 2019”**

---

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTOR: Martel Arratea, Juan Ssosus

ASESOR: Repetto García, Tonio Lucho

HUÁNUCO – PERÚ

2021

# U

### TIPO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN:

- Tesis ( X )
- Trabajo de Suficiencia Profesional ( )
- Trabajo de Investigación ( )
- Trabajo Académico ( )

**LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN:** Gestión de la evaluación financiera

**AÑO DE LA LÍNEA DE INVESTIGACIÓN** (2020)

**CAMPO DE CONOCIMIENTO OCDE:**

**Área:** Ciencias Sociales

**Sub área:** Economía, Negocios

**Disciplina:** Negocios, Administración

### DATOS DEL PROGRAMA:

Nombre del Grado/Título a recibir: Título Profesional de Contador Público

Código del Programa: P35

Tipo de Financiamiento:

- Propio ( X )
- UDH ( )
- Fondos Concursables ( )

### DATOS DEL AUTOR:

Documento Nacional de Identidad (DNI): 47596982

### DATOS DEL ASESOR:

Documento Nacional de Identidad (DNI): 22489147

Grado/Título: Maestro en ciencias contables, con mención en: auditoría y tributación

Código ORCID: 0000-0001-7974-2143

### DATOS DE LOS JURADOS:

N°	APELLIDOS Y NOMBRES	GRADO	DNI	Código ORCID
1	Sinche Anaya, Aichira Yelma	Maestra en educación con mención en docencia, currículo e investigación	22703493	0000-0002-5300-377X
2	Rodas Gonzáles, Melissa Nieves	Maestra en gestión pública	71660063	0000-0001-9241-8540
3	Toledo Martínez, Juan Daniel	Maestro en ciencias administrativas con mención en: "gestión pública"	22510018	0000-0003-2906-9469

# D

# H

**UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO FACULTAD  
DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS.

**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS**

En la ciudad de Huánuco, siendo las **15:00 horas del día 27 del mes de setiembre del año 2021.**, en el cumplimiento de lo señalado en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad de Huánuco, se reunieron el sustentante y el Jurado Calificador mediante la plataforma virtual Google Meet, integrado por los docentes:

Mtra. Aiichira Yelma Sinche Anaya	(Presidente)
Mtra. Melissa Nieves Rodas Gonzales	(Secretaria)
Mtro. Juan Daniel Toledo Martínez	(Vocal)

Nombrados mediante la Resolución N° 842 -2021-D-FCOMP-PACF-UDH, para evaluar la Tesis titulada: "**LA EVALUACIÓN CREDITICIA Y SU RELACIÓN CON EL RIESGO CREDITICIO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA CENTRAL HUÁNUCO 2019**", presentado por el Bachiller, **MARTEL ARRATEA Juan Ssosus** para optar el título **Profesional de Contador Público**.

Dicho acto de sustentación se desarrolló en dos etapas: exposición y absolución de preguntas; procediéndose luego a la evaluación por parte de los miembros del Jurado.

Habiendo absuelto las objeciones que le fueron formuladas por los miembros del Jurado y de conformidad con las respectivas disposiciones reglamentarias, procedieron a deliberar y calificar, declarándolo **Aprobado** con el calificativo cuantitativo de **13 (Trece)** y cualitativo de **Suficiente** (Art.47 - Reglamento General de Grados y Títulos).

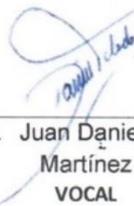
Siendo las **15:50 horas del día 27 del mes de setiembre del año 2021**, los miembros del Jurado Calificador firman la presente Acta en señal de conformidad.



Mtra. Aiichira Yelma Sinche Anaya  
PRESIDENTE



Mtra. Melissa Nieves Rodas  
Gonzales  
SECRETARIO



Mtro. Juan Daniel Toledo  
Martínez  
VOCAL



**UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO**



**CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD**

El comité de integridad científica, realizó la revisión del trabajo de investigación del estudiante: JUAN SSOSUS MARTEL ARRATEA, de la investigación titulada "La evaluación crediticia y su relación con el riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco 2019", con asesor TONIO LUCHO REPETTO GARCÍA, designado mediante documento: RESOLUCIÓN N° 455-2021-D-FCEMP-PACF-UDH del P. A. de CONTABILIDAD Y FINANZAS.

Puede constar que la misma tiene un índice de similitud del 24 % verificable en el reporte final del análisis de originalidad mediante el Software Turnitin.

Por lo que concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio y cumple con todas las normas de la Universidad de Huánuco.

Se expide la presente, a solicitud del interesado para los fines que estime conveniente.

Huánuco, 23 de agosto de 2024



RICHARD J. SOLIS TOLEDO  
D.N.I.: 47074047  
cod. ORCID: 0000-0002-7629-6421



FERNANDO F. SILVERIO BRAVO  
D.N.I.: 40618286  
cod. ORCID: 0009-0008-6777-3370

## 18. Martel Arratea, Juan Ssosus.docx

### INFORME DE ORIGINALIDAD



### FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>hdl.handle.net</b> Fuente de Internet	<b>5%</b>
<b>2</b>	<b>Submitted to Universidad de Huanuco</b> Trabajo del estudiante	<b>5%</b>
<b>3</b>	<b>repositorio.udh.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>2%</b>
<b>4</b>	<b>Submitted to Universidad Cesar Vallejo</b> Trabajo del estudiante	<b>2%</b>
<b>5</b>	<b>Submitted to Universidad Tecnologica del Peru</b> Trabajo del estudiante	<b>2%</b>



**RICHARD J. SOLIS TOLEDO,**  
D.N.I.: 47074047  
cod. ORCID: 0000-0002-7629-6421



**FERNANDO F. SILVERIO BRAVO**  
D.N.I.: 40618286  
cod. ORCID: 0009-0008-6777-3370

## **DEDICATORIA**

El trabajo de investigación está dirigido a mi familia, que me instruyeron y forman mi mayor impulso para continuar adelante en mi desarrollo académico.

## **AGRADECIMIENTOS**

A mis docentes y jurados por todo el tiempo y la paciencia que tomó este proceso brindándome su apoyo para lograr el término de mi investigación

Agradecer a la Facultad de ciencias Empresariales de la Universidad de Huánuco por proporcionarme la viabilidad de obtener mi grado de contador.

## ÍNDICE

DEDICATORIA .....	II
AGRADECIMIENTOS .....	III
ÍNDICE .....	IV
ÍNDICE DE TABLAS .....	VI
ÍNDICE DE FIGURAS .....	VIII
RESUMEN.....	X
ABSTRACT.....	XI
INTRODUCCIÓN .....	XII
CAPÍTULO I.....	14
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....	14
1.1 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA.....	14
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA .....	16
1.2.1. PROBLEMA GENERAL .....	16
1.2.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS.....	16
1.3 OBJETIVO GENERAL.....	16
1.4 OBJETIVOS ESPECÍFICOS .....	16
1.5 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN .....	17
1.5.1 JUSTIFICACIÓN TEÓRICA .....	17
1.5.2 JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA .....	17
1.5.3 JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA.....	17
1.6. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN .....	17
1.7. VIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN.....	18
CAPÍTULO II.....	19
MARCO TEÓRICO.....	19
2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN .....	19
2.1.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES .....	19
2.1.2. ANTECEDENTES NACIONALES .....	21
2.1.3. ANTECEDENTES LOCALES.....	24
2.2. BASES TEÓRICAS .....	26
2.2.1. EVALUACIÓN CREDITICIA.....	26
2.2.2 RIESGO CREDITICIO.....	29
2.3. DEFINICIONES CONCEPTUALES.....	31
2.4. HIPÓTESIS.....	34

2.4.1	HIPÓTESIS GENERAL .....	34
2.4.2	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS .....	34
2.5.	VARIABLES .....	34
2.5.1	VARIABLE INDEPENDIENTE .....	34
2.5.2	VARIABLE DEPENDIENTE .....	34
2.6.	OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES .....	34
CAPÍTULO III .....		36
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN .....		36
3.1.	TIPO DE INVESTIGACIÓN .....	36
3.1.1.	ENFOQUE .....	36
3.1.2.	ALCANCE O NIVEL .....	36
3.1.3.	DISEÑO .....	36
3.2	POBLACIÓN Y MUESTRA .....	37
3.2.1.	POBLACIÓN .....	37
3.2.2.	MUESTRA .....	37
3.3.	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS ..	39
3.4.	TÉCNICAS PARA ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN .....	40
CAPÍTULO IV .....		41
RESULTADOS .....		41
4.1.	PROCESAMIENTO DE DATOS .....	41
4.2.	CONTRASTACIÓN Y PRUEBA DE HIPÓTESIS .....	68
CAPÍTULO V .....		73
5.1	DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....	73
CONCLUSIONES .....		76
RECOMENDACIONES .....		78
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....		80
ANEXOS .....		84

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Población .....	37
Tabla 2 Muestra .....	38
Tabla 3 ¿Ud. considera que la evaluación crediticia incide en el riesgo crediticio? .....	41
Tabla 4 ¿Ud. considera que el comportamiento de pago incide en el riesgo crediticio? .....	42
Tabla 5 ¿Cree Ud. que las actitudes responsables de pago de deudas inciden en el riesgo crediticio? .....	43
Tabla 6 ¿Ud. considera que el índice de comportamiento incide en el riesgo crediticio? .....	44
Tabla 7 ¿Cree Ud. que el límite de crédito incide en el riesgo crediticio? ....	45
Tabla 8 ¿Ud. considera que la capacidad de pago incide en el riesgo crediticio? .....	46
Tabla 9 ¿Ud. considera que la disponibilidad para el servicio de la deuda incide en el riesgo crediticio? .....	47
Tabla 10 ¿Cree Ud. que la solvencia inmediata o liquidez incide en el riesgo crediticio? .....	48
Tabla 11 ¿Cree Ud. que los indicadores de endeudamiento inciden en el riesgo crediticio? .....	49
Tabla 12 ¿Ud. considera que los análisis de activos y pasivos inciden en el riesgo crediticio? .....	50
Tabla 13 ¿Ud. cree que el apalancamiento financiero incide en el riesgo crediticio? .....	51
Tabla 14 ¿Ud. considera que el pago de la deuda total incide en el riesgo crediticio? .....	52
Tabla 15 ¿Cree Ud. que el nivel de riesgo incide en el riesgo crediticio? ....	53
Tabla 16 ¿Cree Ud. que la evaluación crediticia incide en el riesgo crediticio de las personas naturales? .....	55
Tabla 17 ¿Ud. considera que los depositantes y/o socios inciden en el riesgo crediticio? .....	56
Tabla 18 ¿Cree Ud. que las medidas legales inciden en el riesgo crediticio? .....	57

Tabla 19 ¿Ud. considera que el impago de salarios incide en el riesgo crediticio? .....	58
Tabla 20 ¿Cree Ud. que la evaluación crediticia incide en el riesgo crediticio de las instituciones financieras? .....	59
Tabla 21 ¿Cree Ud. que la concesión de préstamos a las entidades incide en el riesgo crediticio? .....	60
Tabla 22 ¿Ud. considera que la cesión de avales incide en el riesgo crediticio? .....	61
Tabla 23 ¿Cree Ud. que el estudio exhaustivo incide en el riesgo crediticio? .....	62
Tabla 24 ¿Ud. considera que el no cumplimiento con los pagos incide en el riesgo de default? .....	63
Tabla 25 ¿Ud. considera que el no cumplimiento con los pagos incide en el riesgo crediticio? .....	64
Tabla 26 ¿Cree Ud. que el incurrir en pérdida incide en el riesgo crediticio? .....	65
Tabla 27 ¿Ud. considera que la cuantificación del riesgo de incumplimiento incide en el riesgo crediticio? .....	66
Tabla 28 Grado de correlación y nivel de significación entre la evaluación crediticia y el riesgo crediticio de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019.....	68
Tabla 29 Grado de correlación y nivel de significación entre el comportamiento de pago y el riesgo crediticio de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019.....	69
Tabla 30 Grado de correlación y nivel de significación entre la capacidad de pago y el riesgo crediticio de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019.....	70
Tabla 31 Grado de correlación y nivel de significación entre los indicadores de endeudamiento y el riesgo crediticio de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019. ....	71

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 ¿Ud. considera que la evaluación crediticia incide en el riesgo crediticio?.....	41
Figura 2 ¿Ud. considera que el comportamiento de pago incide en el riesgo crediticio?.....	42
Figura 3 ¿Cree Ud. que las actitudes responsables de pago de deudas inciden en el riesgo crediticio? .....	43
Figura 4 ¿Ud. considera que el índice de comportamiento incide en el riesgo crediticio?.....	44
Figura 5 ¿Cree Ud. que el límite de crédito incide en el riesgo crediticio? ..	45
Figura 6 ¿Ud. considera que la capacidad de pago incide en el riesgo crediticio?.....	46
Figura 7 ¿Ud. considera que la disponibilidad para el servicio de la deuda incide en el riesgo crediticio? .....	47
Figura 8 ¿Cree Ud. que la solvencia inmediata o liquidez incide en el riesgo crediticio?.....	48
Figura 9 ¿Cree Ud. que los indicadores de endeudamiento inciden en el riesgo crediticio? .....	49
Figura 10 ¿Ud. considera que los análisis de activos y pasivos inciden en el riesgo crediticio? .....	51
Figura 11 ¿Cree Ud. que el apalancamiento financiero incide en el riesgo crediticio?.....	52
Figura 12 ¿Ud. considera que el pago la deuda total incide en el riesgo crediticio?.....	53
Figura 13 ¿Cree Ud. que el nivel de riesgo incide en el riesgo crediticio?...	54
Figura 14 ¿Cree Ud. que la evaluación crediticia incide en el riesgo crediticio de las personas naturales? .....	55
Figura 15 ¿Ud. considera que los depositantes y/o socios inciden en el riesgo crediticio? .....	56
Figura 16 ¿Cree Ud. que las medidas legales inciden en el riesgo crediticio? .....	57
Figura 17 ¿Ud. considera que el impago de salarios incide en el riesgo crediticio?.....	58

Figura 18 ¿Cree Ud. que la evaluación crediticia incide en el riesgo crediticio de las instituciones financieras? .....	59
Figura 19 ¿Cree Ud. que la concesión de préstamos a las entidades incide en el riesgo crediticio? .....	61
Figura 20 ¿Ud. considera que la cesión de avales incide en el riesgo crediticio? .....	62
Figura 21 ¿Cree Ud. que el estudio exhaustivo incide en el riesgo crediticio? .....	63
Figura 22 ¿Ud. considera que el no cumplimiento con los pagos incide en el riesgo de default? .....	64
Figura 23 ¿Ud. considera que el no cumplimiento con los pagos incide en el riesgo crediticio? .....	65
Figura 24 ¿Cree Ud. que el incurrir en pérdida incide en el riesgo crediticio? .....	66
Figura 25 ¿Ud. considera que la cuantificación del riesgo de incumplimiento incide en el riesgo crediticio?.....	67

## RESUMEN

En la presente investigación se planteó el texto: “La evaluación crediticia y su relación con el riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019”. El trabajo esta fraccionado en cinco capítulos: El primer capítulo comprende el problema de investigación; el segundo capítulo corresponde al marco teórico; el tercer capítulo, la metodología de la investigación; el capítulo cuatro, muestra los resultados; en el quinto compete a la discusión de resultados y para finalizar con las conclusiones, recomendaciones y las referencias bibliográficas. El núcleo del concepto para el desarrollo del estudio se basó en determinar si la evaluación crediticia influye en el riesgo crediticio. Se deduce que sí se encuentra relación entre las dos variables. La metodología de estudio estuvo enfocada en un diseño de tipo correlacional de corte transversal, cuyo enfoque fue cuantitativo, en el que se utilizó una población constituida por 14 trabajadores del área de crédito y recuperaciones la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Como resultados se obtuvo una respuesta satisfactoria entre las variables con un Rho de Spearman 0,991, por esta razón se aparta la hipótesis nula y se aprueba la hipótesis alterna. Se deduce que la evaluación crediticia se relaciona directa y significativamente con el riesgo crediticio de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019.

**Palabras Claves:** Crédito, riesgo, evaluación, recuperaciones, control, morosidad.

## **ABSTRACT**

In the present investigation, the text was proposed: "Credit evaluation and its relationship with credit risk in the Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019". The work is divided into five chapters: The first chapter includes the research problem; The second chapter corresponds to the theoretical framework; the third chapter, the research methodology; Chapter four shows the results; The fifth deals with the discussion of results and finally with conclusions, recommendations and bibliographical references. The core of the concept for the development of the study was based on determining whether credit evaluation influences credit risk. It follows that a relationship is found between the two variables.

The study methodology was focused on a cross-sectional correlational design, whose approach was quantitative, in which a population consisting of 14 workers from the credit and recovery area of the Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Was used. As results A satisfactory response was obtained between the variables with a Spearman Rho 0.991, for this reason the null hypothesis was rejected and the alternative hypothesis was approved. It is deduced that the credit evaluation is directly and significantly related to the credit risk of the San Francisco Savings and Credit Cooperative Ltda. Central Huánuco, 2019.

**Key words:** Credit, risk, evaluation, recoveries, control, delinquency.

## INTRODUCCIÓN

La presente investigación se agrupa en el análisis de la evaluación crediticia y el riesgo que este puede producir en el acceso a un crédito por parte de las entidades financieras sobre las personas, que a su vez implicado una gran incidencia de la evaluación crediticia sobre el riesgo crediticio en estos sucesos, de donde nace el inconveniente: ¿De qué manera se relaciona la evaluación crediticia en el riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco en el año 2019?

El trabajo se encuentra demostrado por tanto el camino que implica su progreso buscará fortificar y extender diversas habilidades, poniendo en práctica la evaluación crediticia por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019, de manera que se acogerá al objetivo de determinar la relación de la evaluación crediticia con el riesgo crediticio en la Cooperativa San Francisco Ltda. Central Huánuco en el año 2019.

En recopilación la presente investigación se concentra en el sistema de evaluaciones y riesgos crediticios que poseen las entidades financieras en su conjunto en favor de las personas que desean acceder a un crédito bajo las diversas modalidades y que se ve influenciada muchas veces por su comportamiento crediticio al igual que por diversos factores de carácter externo que mejoran o empeoran su historial en el sistema de créditos de nuestro país supervisado debidamente por un ente regulador de los organismos financieros, sus políticas financieras y funcionamiento a nivel nacional.

Por lo tanto, el manejo de los métodos experimentales para el desarrollo del presente informe está fundamentado dentro del enfoque cuantitativo, donde tiene un nivel explicativo basado en un diseño correlacional.

La obtención de estos conocimientos fue aportada por diversos antecedentes llevados a cabo en diferentes lugares, pero con el mismo objetivo. Haciendo uso del material documentario teniendo relevancia con la temática correspondiente al sistema contable y financiero.

Por otra parte, en relación con las limitaciones para su respectivo desarrollo del presente estudio no se halló restricciones a mayor escala que impidan la continuidad en su elaboración sino por la coyuntura que vivimos en la actualidad nos obliga a tomar medidas sanitarias en el cual nos encontramos; por lo que, las nuevas normativas nos abren el camino hacia la tecnología haciendo uso de distintas plataformas para obtener información, por el cual superando toda esa condición se consiguió que el estudio se efectúe sin impedimentos significativos.

Se llegó a la deducción, aseverando la efectividad de su influencia de la evaluación crediticia sobre el riesgo crediticio, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019.

# CAPÍTULO I

## PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

### 1.1 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

Según Suarez (2016) describe que la materialización del riesgo crediticio, genera complicaciones debido a que se acata de acuerdo al nivel de dureza y la magnitud, las cuales afectan al sistema crediticio; ante ello dicho sistema requiere que el Estado tenga un control tanto en el monitoreo como vigilancia del nivel de concentración en el que se encuentran sus activos crediticios ya que de ese modo los clientes que soliciten acceso a un crédito es decir pasen a ser los acreditados sean clasificados de acuerdo a la conducta que tienen referente a los pagos, de tal forma se puede tener una oportuna identificación con las tendencias y los comportamientos que hay en la cartera de créditos.

Un reporte en el año 2015 en el mes de diciembre, que fue realizado por el Banco de la República, señalo que la situación que refiere un análisis sectorial que desde el año 2009 hasta el día de hoy, los individuos son codiciados por las instituciones de crédito.

La perspectiva financiera señala que existe un mayor riesgo para las personas naturales ya que la intermediación crediticia busca mayores utilidades para estas, ante ello se plante tener un mayor control y seguimiento en estas operaciones para evitar complicaciones, pero siempre se debe tener en cuenta que es limitado el acceso de información de los sujetos acreditados.

Según FENACREP (2015), al año 2014 durante el cierre, el Perú figuraba con 163 cooperativas de ahorro y crédito, esto resultó un modelo inclusivo en el sistema financiero del país, esto a causa de que los recursos financieros de estas COOPAC alcanzan los 8,232 millones de soles, seguido por sus acreditados a 6,403 millones y provisiones de 5,913 millones.

Dichas cooperativas atienden alrededor de 1,413,109 socios, estos incluyen personas naturales como jurídicas, con 175 oficinas que se encuentran distribuidas a nivel nacional. Las instituciones de ahorro y crédito que no tienen fines de lucro buscan percibir ahorros y acreditar a sus socios.

Según Vela & Caro (2015), indica que el riesgo crediticio es definido como una probabilidad en la que se quiebre a causa de la incompetencia o la

falta de voluntad por parte de los deudores, al momento de cumplir con las obligaciones que son registradas en el balance o fuera de este. la probabilidad de una perdida que pueda sufrir el prestamista es si las estipulaciones que figuran en la cláusula sean incumplidas. Toda entidad financiera siempre será parte de su función el tener un riesgo crediticio que se da por fallos cometidos de quienes otorgan el crédito, primero porque no se ejecuta un apropiado análisis de sus créditos, factores como la incapacidad, voluntad e inadecuados usos del crédito aproximan a una baja calificación y lleven como consecuencia una mala evaluación de sus créditos.

Según Chipana (2018) menciona que se debe tener como factor fundamental una gestión crediticia en principio, ya que de no efectuar sus correctos procedimientos y eficiente evaluación pueden existir créditos de dudosa cobranza. La investigación realizada en la financiera Credinka (Puno) quien otorga en su mayoría créditos rurales, llega a la conclusión de que sus clientes que conforman la mayor parte de su cartera en zonas rurales no cuentan con los requisitos que exigen su correcta evaluación para otorgarles el crédito porque solo solicitan a sola firma sin medir el riesgo que pueda generar a largo plazo (Chipana, 2018)

Estos casos están presentes en toda entidad financiera, y las cooperativas son una de ellas, aquellos créditos que terminan en buena calificación para una futura ampliación de cartera otros créditos están siendo perjudicados llevando mal a la empresa que brinda el servicio, y por ello, para esta investigación vamos centrarnos en conservar la conexión entre la evaluación crediticia con el riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco actualmente suman más de 55000 personas asociados, durante el mes se unen de 500 nuevos socios. Ha crecido y sostiene la confiabilidad de sus trabajadores y en sus créditos que ofrece, así como otros productos financieros.

El problema identificado es la mala evaluación aplicada por los analistas financieros que no realizan de manera correcta y esto repercute en una cartera pesada o en el caso un riesgo crediticio.

El objetivo principal de este trabajo de investigación es demostrar cómo se relaciona la evaluación crediticia con el riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., Huánuco 2019.

Por esa razón me tomo el tiempo en esta investigación para analizar y verificar los puntos importantes como son los temas específicos al tomar en cuenta para su evaluación crediticia; para así, de esta manera poder relacionar con el riesgo crediticio en la Cooperativa San Francisco.

## **1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

### **1.2.1. PROBLEMA GENERAL**

¿Cómo se relaciona la Evaluación Crediticia con el Riesgo Crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., Huánuco 2019?

### **1.2.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS**

¿Cómo se relaciona el comportamiento de pago con el riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., Huánuco 2019?

¿Cómo se relaciona la capacidad de pago con el riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., Huánuco 2019?

¿Cómo se relacionan los indicadores de endeudamiento con el riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., Huánuco 2019?

## **1.3 OBJETIVO GENERAL**

Demostrar cómo se relaciona la evaluación crediticia con el riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., Huánuco 2019.

## **1.4 OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

Demostrar cómo se relaciona el comportamiento de pago con el riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., Huánuco 2019.

Demostrar cómo se relaciona la capacidad de Pago con el riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., Huánuco 2019.

Demostrar cómo se relacionan los indicadores de endeudamiento con el riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., Huánuco 2019.

## **1.5 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.5.1 JUSTIFICACIÓN TEÓRICA**

El vigente trabajo buscó obtener resultados beneficiosos que sirvan de cimiento para posteriores investigaciones que vinculan a través de la evaluación crediticia y el riesgo crediticio, dado que puedan ser de utilidad en la comunidad científica en su conjunto, para que se impulsen las buenas prácticas en lo que al sistema financiero se refiere, agenciándose de herramientas para la mejor toma de decisiones futuras en el tratamiento de los préstamos que puedan otorgarse a sus clientes y generarles un conocimiento adicional con visión profesional en el cumplimiento de sus funciones.

### **1.5.2 JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA**

Con los conocimientos propuestos para el trabajo de investigación se procedió a llevar a cabo una mejor implementación más rigurosa y tomando a conciencia sobre las buenas prácticas en la evaluación de los créditos que ayudarán a comprimir los parámetros de fatalidad en la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco.

### **1.5.3 JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA**

La metodología de la investigación es de enfoque cuantitativo el alcance o nivel va a ser explicativo, demostró su confiabilidad y validez a través de los métodos científicos y servirá como antecedente para otras investigaciones de su misma naturaleza.

## **1.6. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN**

Para su respectiva ampliación del presente estudio no se halló restricciones a mayor escala que impidan la continuidad en su elaboración sino por la coyuntura que vivimos en la actualidad no obliga a tomar medidas sanitarias en el cual nos encontramos; por lo que, las nuevas normativas nos abren el camino hacia la tecnología haciendo uso de distintas plataformas para obtener información, por el cual superando toda esa condición se consiguió que el estudio se efectúe sin impedimentos significativos.

### **1.7. VIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN**

El trabajo de investigación poseyó viabilidad a consecuencia de que se obtuvieron los medios necesarios, teniendo en cuenta que contó con la disponibilidad de los trabajadores y la predisposición del investigador en la consecución de la investigación realizada.

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

##### 2.1.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES

Según Núñez (2017) en su tesis "*Evaluación de las tecnologías crediticias de las cooperativas del segmento 3 de la ciudad de Quito y su incidencia en los principales indicadores financieros de riesgo: morosidad, liquidez y solvencia*", para optar obtener el título de magíster en finanzas y gestión de riesgos en la Universidad Andina Simón Bolívar, Ecuador.

Concluye:

Los análisis que se usaron en las cooperativas a través de las personas que se encuentran relacionadas con la concesión y el rescate de los créditos. Dicho análisis de las instituciones de cooperativas de Ahorro y Crédito en la ciudad de Quito, se adquirió información relacionada a los balances que tienen estas entidades, esto fue posible mediante entrevistas realizadas para poder conocer el tipo de metodología que se aplicó para situar y recuperar de cartera. Esto demostró que se para que se pueda generar una mayor y mejor facilidad de pago por parte de los socios se debe implementar y poner en marcha los microcréditos.

Según Martínez (2019) en su tesis "*Efecto del Riesgo de Crédito y el Riesgo de Liquidez en la Estabilidad Bancaria de Latinoamérica*" para optar el grado de Magíster en Finanzas de la Universidad de Chile, Chile.

Concluye:

El efecto de estudio entre ambas variables utiliza una serie de datos que son durante el periodo de 1988 y 2014, de esto se obtuvo 4 mil 888 observaciones que fueron de las instituciones de Latinoamérica que operan de manera financiera. Con los resultados se muestra que la estabilidad bancaria se ve influida de manera negativa por parte del riesgo crediticio ya que la exposición de la fluidez no se expone la influencia de manera significativa. Los gestores bancarios brindan

mediante los hallazgos que realizan bases que permiten el fortalecimiento de la gestión en el riesgo de liquidez y gestión. Mediante los hallazgos de la investigación se deduce que mientras una gestión del riesgo de crédito sea mayor el resultado será una eficiencia y estabilidad en los entes financieros como lo son los bancos.

Según Paccha & Rodríguez (2019) en su tesis "*Análisis del riesgo crediticio y su incidencia en el nivel de morosidad de la fundación de desarrollo comunitario sin fronteras, DECOF, Agencia Loja periodo 2017-2018*" para obtener el grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor. CPA en la Universidad Nacional de Loja. Ecuador

Concluye:

La tesis en cuestión se inicia a partir del análisis que se realiza a la estructura de la cartera de microcrédito, ya que ahí se da a conocer los puntos críticos que se presenta durante la gestión de las personas que perecen a la intermediación financiera, con el propósito que se pueda verificar el cumplimiento de los procesos, ya que con la información que se obtiene servirá para otorgar los créditos. Durante el año 2018 se mostró que la morosidad no superó lo establecido en ambos periodos sin embargo se muestra una reducción de morosidad concluido el año, conclusión que demuestra que la institución no tiene aprietos ejecutando el rescate de la cartera de microcrédito debido a una adecuada orientación.

Según Cabrera (2014) en su tesis "*Diseño de credit scoring para evaluar el riesgo crediticio en una entidad de ahorro y crédito popular*" para optar el grado de Maestro en Administración de Negocios en la Universidad Tecnológica de la Mixteca.

Concluye:

Que filtrar la base de datos es un requisito primordial para elaborar el modelo del sistema automático de la evaluación, en donde se tiene cuidado de esa consideración para impedir información confusa que obstruyan el contexto, de esta manera se lograran conseguir una solides versátil de una guía que detallen el sistema automático de evaluación llegando a ser un instrumento de medida.

Según Paredes (2014) en su tesis "Análisis de riesgo crediticio y su incidencia en la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito frandesc Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo" para optar el grado académico de Economista en la Universidad Técnica de Ambato. Concluye:

En su desenlace obtenido realizando un estudio general en las diversas áreas determinando que si existe un desconocimiento sobre el riesgo de crédito y que va repercutir con las utilidades que ha proyectado la COOPAC. FRANDESC Ltda., errores también demostrados en las demás áreas que tendrán el mismo efecto negativo dentro de la entidad, por lo que hay una clara demostración de incidencia de ambas variables de estudio.

#### **2.1.2. ANTECEDENTES NACIONALES**

Según Llatas (2018) en su tesis "Riesgo Crediticio y su Incidencia en la Rentabilidad de la CMAC Trujillo Agencia Cutervo 2017" para obtener el título profesional de Licenciado en Administración de la Universidad César Vallejo, Chiclayo. Perú.

Concluye:

En canalizar y determinar los riesgos crediticios que tiene sucesos de incidir en la rentabilidad, ante ello se utilizó mecanismos que permitan el análisis que está documentado para analizar el coeficiente de correlación. Estos resultados muestran el aumento en los indicadores que indican la morosidad en la cartera durante el mes de diciembre en el año 2017. La medición de la rentabilidad tuvo como resultado una disminución considerable, una disminución promedio por mes y obteniendo una rentabilidad promedio. Como resultado final se tuvo una correlación negativa llamada relación inversa indicando una dependencia entre las variables.

Según Pacheco & Valencia (2016) en su tesis "Evaluación crediticia y su incidencia moratoria en la Agencia Portal Espinar de la Caja

Municipal de ahorro y crédito Cusco periodo 2013", para optar el Título Profesional de Contador Público de la Universidad Andina del Cusco. Perú.

Concluye:

El trabajo tiene como base la forma mediante el cual se pueda realizar la evaluación crediticia. Da a conocer el progreso de la evaluación crediticia durante el periodo 2013 dando como importancia la correcta evaluación crediticia, se tiene en cuenta en el cual se verifica la autenticidad de los documentos que son presentados en las evaluaciones. Los resultados obtenidos por la muestra que lo conforman los analistas de créditos contribuyen a los niveles de incidencia moratoria confirmando así otra de sus hipótesis planteadas. Se puede observar defectos que ayudan a la contribución de los impagos en la evaluación crediticia, tiene como principal motivo la participación escasa de los analistas.

Según Pérez (2017) en su tesis "La evaluación crediticia y su relación con el riesgo crediticio, en la cooperativa de ahorro y crédito San Viator Ltda. Año 2013, Lima", para optar el grado académico de Magíster en Banca y Finanzas de la Universidad Mayor de San Marcos, Lima. Perú.

Concluye:

En el presente proyecto de tesis se menciona que mientras mejor sea el manejo de estas instituciones cooperativas las utilidades que estas generen serán en grandes cantidades, caso contrario estas generan pérdidas en gran magnitud. La investigación permitió determinar el grado de relación entre ambas variables, obtenido del estudio de los objetos de estudio que lo conforman los expedientes de crédito. Los resultados obtenidos por los indicadores muestran un nivel de responsabilidad a cargo de los accionistas por lo tanto representan un riesgo crediticio bajo, de la misma manera los que corresponden a la capacidad de endeudamiento y de déficit representan un menor riesgo

de crédito debido a la reducción de financiamientos en mora y sus ratios cada vez más bajos por lo que sus relaciones son bajas.

Según Irigoín (2020) en su tesis "Evaluación de créditos y su relación con la morosidad de los clientes de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A – 2018", para optar el Título Profesional de Contador Público de la Universidad Señor de Sipán.

Concluye:

Utilizando métodos que formalicen una correcta evaluación de sus créditos faciliten que el desembolso se efectúe levantando toda observación, así como no incrementar los niveles de morosidad y fortaleciendo sus normativas respecto a el control de sus carteras siendo más efectivos en sus cobranzas, todo esto conlleva a que existe una notable relación.

Según Fernández & Tarrillo (2020) en su tesis "Incidencia de la Evaluación Crediticia en la Morosidad de Créditos Pequeña Empresa y Consumo Personal en Financiera Credinka S.A., Bambamarca", para optar el Título Profesional de Contador Público de la Universidad César Vallejo.

Concluye:

La tesis que diseña el autor llegó a la conclusión de una amplitud metodológica en la evaluación de créditos lleva consigo una reducción en la morosidad, ya que existe una clara afirmación por parte de los gestores de crédito de la financiera que omiten ciertos detalles en su evaluación. La falta de conocimiento crediticio añadido a la otra falta de continuidad laboral no puede generar utilidad. Como último punto se hace una mención sobre la decadente educación de los clientes, que no lo toman a conciencia ni deducen a que pueden llegar en pérdida o todo caso alargar sus periodos de pago.

### **2.1.3. ANTECEDENTES LOCALES**

Según Gómez (2017) en su tesis "La evaluación crediticia y la morosidad de créditos comerciales en la financiera Confianza S.A.A. Huánuco-2017", para optar el título profesional de Contador Público de la Universidad de Huánuco. Huánuco.

Concluye:

La presente investigación expuso de forma general en cómo influye la morosidad de los créditos comerciales en la evolución crediticia de la financiera que busca generar confianza. Dichos resultados fueron obtenidos luego de la entrevista que se realiza a los asesores comerciales los cuales señalan que el potencial del cliente, la calidad moral tiene influencia en los impagos de sus créditos comerciales. Mediante los gráficos que se puede observar que los asesores verifican y examinan los estados financieros, esto lo hacen con las ratios financieras ya que ello les permite definir la suficiente estabilidad económica que posee el cliente. Otra conclusión que se halló fue en cuanto al destino de los créditos ya que influyen en la morosidad, esto manifiesta que los investigadores no están ejecutando el rastreo de sus desembolsos otorgados al cliente.

Según Jorge (2021) en su tesis "La evaluación crediticia y su incidencia en la morosidad de crédito microempresa de la Caja Municipal de ahorro y crédito Huancayo, Agencia Panao-2020", para optar el título profesional de Contador Público de la Universidad de Huánuco, Huánuco.

Concluye:

Su investigación deduce que los métodos utilizados como fuente informativa dieron una clara mención si se llega o no a el objetivo propuesto y de esa manera ver si hay correlación de ambas variables. Se pudo hallar en las hipótesis de la tesis que los procedimientos para un mejor control en los créditos influyen significativamente en la morosidad ya que sugieren mejores métodos sobre como evaluar correctamente su cartera de clientes disminuyendo así su morosidad.

Según Claudio et al. (2015) en su tesis "Control de riesgos de créditos y su incidencia en los niveles de morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. 289, período 2013 - Huánuco", para optar el título profesional de Contador Público de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán.

Concluye:

Que manteniendo el correcto manejo y simplificando los riesgos que implica el otorgar un crédito, ayudará con la reducción gradual de su morosidad. La reducción de una cartera morosa se puede lograr aplicando capacidades potenciales como a su vez parámetros que lo pondrán en práctica sus analistas de crédito.

Según Laguna (2017) en su tesis "La evaluación crediticia y su incidencia en la morosidad de los microcréditos comerciales de la Financiera Crecer Prepyme S.A.C. Huánuco, 2018", para optar el título profesional de Contador Público de la Universidad de Huánuco, Huánuco.

Concluye:

Su estudio deduce que, una integración de comité de créditos tendrá una participación importante en la elaboración de los créditos cumpliendo con su conformidad para el respectivo desembolso. Implantar una cultura de créditos permitirá un mejor seguimiento, así como la comunicación y el análisis personal hacia los clientes.

Según Diaz (2021) en su tesis "La evaluación crediticia y su incidencia en el riesgo de morosidad en la Cooperativa De Ahorro Y Crédito San Francisco Ltda N° 289 - Huánuco, 2020", para optar el título profesional de Contador Público de la Universidad de Huánuco, Huánuco.

Concluye:

Su estudio aporta como resultado la gran importancia y participación de la evaluación crediticia para establecer la capacidad de pago, el oficio que emplea el asesor de créditos es fundamental a fin de

cederle o no el préstamo. La eficaz cobranza especializada no va a producir el retraso de los plazos decretados.

## **2.2. BASES TEÓRICAS**

### **2.2.1. EVALUACIÓN CREDITICIA**

Así tal lo interpreta Bonilla et al. (2019) efectuaron que la evaluación crediticia en las Instituciones Financieras, cuando deciden brindar crédito al cliente, los beneficios que se desarrollan y aplican dado al transcurso de los años son los distintos métodos de clasificación. Por ello, anteriormente los métodos de medición de riesgo eran muy simples, en cambio, en los recientes años fue cambiando en diferentes factores como económico, globalización, entre otros.

Lozano, I. (2019), denota sobre el inicio de todas las bases que traen consigo el concepto de las microfinanzas, el cual menciona la valoración de los sectores comerciales y doméstico. Tener a conocimiento de que no toda valoración para un crédito sea personal sino tener el conocimiento adicional de sus parentescos. Una vez comprendido la unidad va instaurar la posibilidad real de reembolso del deudor, si ese mismo cliente devuelve el préstamo solicitado, se toma en consideración una visita posterior para futuros empleos de sus créditos.

#### Comportamiento de pago

Según Suarez (2017) es el diagnóstico que contiene un rango de eventualidad estipulada de la pérdida esperada, ya que decreta la eficacia de activos de acuerdo con el comportamiento de la cartera, debido a la apreciación de la posibilidad de un incumplimiento. Para la determinación de la probabilidad se utilizará los siguientes esquemas, la implementación de métodos estadísticos univariante, multivariante y la exploración de matrices de transición.

- Actitudes responsables

Una buena conducta respecto a la amortización que realiza el consumidor con sus créditos aumenta su credibilidad en sus finanzas, eludiendo descargos ni siendo foliado en el departamento de riesgos.

- Índice de comportamiento

Mide cómo y en qué medida un deudor está afrontando el pago de sus compromisos en tiempo y forma, considerando los cobros de determinado periodo de tiempo y las operaciones vencidas no pagadas.

- Límite de crédito

Margen cuantitativa de dinero que una entidad financiera puede facilitar al usuario titular al contratar un producto financiero, ofreciendo así la facilidad de empezar un historial crediticio para fines comerciales.

#### Capacidad de pago

Según Hernández & Macuacé (2005), señala que mediante el análisis financiero que es complejo cuando el sujeto que solicita, a este lo resulte complejo, de este modo se refleja las utilidades que son generadas de manera histórica y así se puede ver la volatilidad existente. La suficiente solvencia que hay, será garantizada a través del flujo de efectivo ya que la evaluación de pago a cargo del deudor se considera importante ya que quien determina la probabilidad de incumplimiento es la valoración de su posibilidad de abono esperada del deudor. (Hernández & Meneses, 2005, (pág. 5)

- Disponibilidad para el servicio de la deuda

Rembolso que debe hacer el individuo o fundación que haya obtenido una o más créditos en un periodo fijo.

- Solvencia inmediata o liquidez

Viene a ser la cuantificación de los ingresos. La importancia que brinda será de uso puntual para resaltar la confianza dando resultados óptimos, previniendo a futuro malos resultados.

- Análisis de sus activos y pasivos

Son aquellas posesiones que forman parte de la empresa que serán transformados en efectivo en un tiempo determinado; por otro lado, los pasivos son obligaciones financiadas adquirido por terceras personas.

#### Indicadores de endeudamiento

Según Garcés (2019), la principal función que tienen los indicadores de endeudamiento son la de asegurarse que la empresa no contraiga obligaciones en desproporción. Involucrar con mayor importancia a las cuentas de los proveedores y entidades financieras. (pág. 54)

- Apalancamiento financiero

Un análisis va a estimar la conexión entre el déficit, sus bienes y los desembolsos de sus operaciones recurrentes.

- Deuda total

Conjunto de obligaciones combinadas que un individuo o una empresa tienen con terceros.

- Nivel de riesgo

Se lleva a cabo una medición ante la posibilidad de un peligro, se manifiesta en posibilidades como también desenlaces.

## **2.2.2 RIESGO CREDITICIO**

Según Bonilla et al. (2018), señala que es la probabilidad que se genere al momento en el que se vence, la entidad u organización lo haga frente, por otro lado, si el prestatario o la otra parte no cumplen con las operaciones directas e indirectas, es decir incurran la falta de pago tanto total o parcial de las obligaciones legales acordadas. (pág. 9)

### **Riesgo sobre personas físicas**

Según Superintendencia de Banca y Seguros (2020), refiere que la otra parte de los costos que deben asumir las empresas del sistema financiero, y que es el más importante, es el relacionado a riesgo de crédito o incumplimiento de pagos por parte de los deudores. Este valor o expectativa de disminución está considerado por las empresas del sistema financiero y está ejercido en el contorno de fatalidades sobre los clientes de quienes toman en cuenta, el cual necesita como elementos significativos de su liquidez (solventía económica), si paga impuestos o ejerce el comercio ambulante, sus antecedentes financieros como buen o mal pagador y los bienes que avalen su patrimonio sobre sus obligaciones. (pág. 62)

- Los depositantes y/o socios

Son las personas encargadas de solicitar un depósito que sea bancario, de manera que entregue algo al depositario, el cual, asumirá su guarda y su restitución.

- Medidas legales

Toda circunstancia que se desarrolle conforme a la ley, situaciones referidas a un hecho que promueve un accionar que no se opone a la legislación de un país específicos, sino que se actúa bajo el respeto irrestricto de esta.

- Impago de salarios

Tiene lugar cuando existe una falta de pagos por la contraprestación realizada por el trabajador a cambio de su trabajo realizado para un empleador.

## **Riesgo sobre instituciones financieras**

Según Aravena & Cifuentes (2013), indica que las entidades financieras deben asumir riesgos, haciendo referencia a la ausencia de pagos por parte de los clientes quienes se protegen mediante la constitución de provisiones, por el cual usan esta medida para afrontar sus carteras que ya vencieron o caducaron. Los modelos de provisión cuentan como objetivo, calcular las provisiones ya que se necesita para preservar ante un posible riesgo de pérdida el cual tiene como procedencia la infracción del pago del usuario.

- **Concesión de préstamos a las entidades**

Otorgamiento de recursos por una determinada financiera, en forma directa o a través de fondos fideicomitidos, a diversas entidades entre públicas y privadas; siguiendo ciertas las políticas y normas establecidas al respecto.

- **Cesión de avales**

La cesión de avales es determinada como una dependencia legal acreditado por el traspaso del aval con otra persona cedida del aval con el objetivo de causar la transferencia de la titularidad de la garantía que pesa sobre determinada deuda.

- **Estudio Exhaustivo**

Análisis profundo y detallado que contrasta un concepto, conociendo hasta lo más mínimo agotando todas las influencias posibles concluyendo con el saber de dicho acontecimiento.

## **Riesgo de default**

Según Santander (2019), refiere que, si un mecanismo financiero incrementa el nivel de riesgo, desde inicios del

reconocimiento, los cuales los criterios cuantitativos analizan, sintetizan y cuantifican los diferentes cambios que suelen ocurrir ante el incumplimiento, y los efectos o consecuencias que estas puedan significar y que sea adecuada a cada unidad grupal. Sumado a esto los criterios cualitativos será usados por diversos indicadores quienes están alineados con la gestión a cargo de los riesgos crediticios.

- No cumplir con los pagos

Es el incumplimiento de las obligaciones legales o condiciones de un préstamo.

- Incurrir en pérdida

La acción de caer en una falta a consecuencia del incumplimiento de determinadas obligaciones previamente acordadas.

- Cuantificar el riesgo de incumplimiento

El cuantificar calcula y anticipa todas las posibilidades benéficas como decadentes dentro de la evaluación, la obtención de diversos conceptos será precursora de su toma de decisiones en sus proyectos.

## **2.3. DEFINICIONES CONCEPTUALES**

### **2.3.1. AVAL**

Se le denomina como una manifestación característica propia del sujeto a quien se le otorga un derecho civil, es una acción que le compete a temas administrativos, el cual tiene la obligación de garantizar el crédito de otra persona cumpliendo con el requisito básico de tener ingresos seguros y bienes sin gravámenes. (Andrade, 2018)

### **2.3.2. COOPERATIVA**

Es una entidad en la cual genera o atrae un grupo de personas para formar su organización, la cual está basada con la cooperación de todos los asociados, es de ahí que se genera el concepto de cooperativa ya

que los socios cooperan para obtener un beneficio de forma directa o indirecta. (Producción, 2009)

### **2.3.3. CRÉDITO**

Se define al préstamo que la entidad prestataria realiza al sujeto deudor, donde esta última realiza un compromiso para devolver el capital más el interés según el plazo pactado en el contrato. Por otro lado, se entiende como un contrato económico con una persona natural o jurídica, estos obtienen una cantidad solicitada para préstamo y los cuales será a cambio de una remuneración, pero con la denominación de intereses crediticios. (Morales & Morales, 2014)

### **2.3.4. DEFAULT**

Puede ser producido con diferentes tipos de dudas, esto debido a que la persona que solicito el préstamo no cumple con sus obligaciones legales que tiene con sus prestatarios, las cuales son establecidas por un contrato. (Rojas, 2015)

### **2.3.5. EVALUACIÓN**

Es un intento que permite identificar sistemáticamente para medir y comparar los resultados. El objetivo es indicar la toma de decisiones sobre cuál será el mejor uso de los recursos aprovechables. El resultado final del análisis económico es, efectivamente, la optimización de la beneficencia de la intervención pública, ya que la información que facilita da consigna a que los decisores inviertan aquellos servicios que crean mayores impactos. (Parera, 2009)

### **2.3.6. FACTORING**

Es una alternativa de financiamiento, es decir son contratos que tiene mayor utilidad y desarrollo, esto tiene las características por diferentes modos de los regímenes internos, dichos conflictos no son generados por la falta de tecnología. Para una definición más exacta suele decirse que es un proceso mediante el cual las entidades financieras compran créditos de la sociedad en cuestión. (Sánchez, 2016)

### **2.3.7. MOROSIDAD**

Se denomina al crédito que tuvo un retraso en el pago por parte del sujeto a quien se brindó el crédito, en otras palabras, esto se le denomina a la persona que no cumple con sus pagos ante el vencimiento de la obligación financiera. (Quique, 2008)

### **2.3.8. MOROSO**

Es un término que usa para calificar a los clientes a quienes se les brindo un crédito y estos no cumplen con sus obligaciones financieras es decir el pago del interés del capital. (Morales & Morales, 2014, pág. 167)

### **2.3.9. RATIOS FINANCIEROS**

Son indicadores que son usados para medir y analizar la relación existente entre dos variables o cifras económicas mediante los balances de una empresa, con este instrumento se puede medir el comportamiento de la empresa de ese modo se podría medir el nivel de eficacia por parte de las empresas y de la competencia que pueda existir. (Ricra, 2014)

### **2.3.10. RIESGO**

El riesgo llega a ser la indecisión formada por el avance y consecuencia de un evento determinado. Dicho evento abarca algún ámbito. Otro elemento que es de vital jerarquía en relación al riesgo es la variabilidad, que no comunica del desequilibrio de un bien. En una inversión el costo o importe del bien puede escalar o descender en periodos extensos o periodos breves. (Llamas, 2020)

### **2.3.11. SEGURO DE CRÉDITO**

Es un mecanismo que permite ser usado como un instrumento para proteger a las empresas ante las situaciones que generen riesgo como puede suceder ante las situaciones de impago, es decir una mora que se prolonga y un anti crédito hacia los clientes. (Fianzas, 2016)

### **2.3.12. SOLVENCIA**

Es definida como la capacidad que posee un individuo, tradicionalmente hace referencia las empresas que puedan enfrentar

con sus obligaciones financieras; esto es medido por la diferencia existente entre el activo que es lo que tiene y el activo que refiere lo que debe. Una definición más exacta es la capacidad que las empresas tengan para efectuar con el pago de las deudas en los plazos establecidos. (Díaz, 2012)

### **2.3.13. TASA DE INTERÉS**

En términos operativos, es el monto de dinero que se regula por un porcentaje del crédito, el planteamiento del interés de la política monetaria está regulado por el Banco Central el cual tiene como finalidad que la inflación se mantenga en un punto neutro. (Lahura,2017)

## **2.4. HIPÓTESIS**

### **2.4.1 HIPÓTESIS GENERAL**

La evaluación crediticia se relaciona significativamente con el riesgo crediticio de los créditos en la Cooperativa de Ahorro y crédito San Francisco Ag. Huánuco, 2019.

### **2.4.2 HIPÓTESIS ESPECÍFICAS**

El comportamiento de pago se relaciona significativamente con el Riesgo Crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Huánuco, 2019.

La capacidad de pago se relaciona significativamente con el Riesgo Crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Huánuco, 2019.

Los indicadores de endeudamiento se relacionan significativamente con el Riesgo Crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Huánuco, 2019.

## **2.5. VARIABLES**

### **2.5.1 VARIABLE INDEPENDIENTE**

X= La evaluación crediticia

### **2.5.2 VARIABLE DEPENDIENTE**

Y= El riesgo crediticio

## 2.6. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Variables	Dimensiones	Indicadores	Técnicas e instrumentos
V.I. La evaluación crediticia	El comportamiento de pago	<ul style="list-style-type: none"> <li>- No cumplir con los pagos</li> <li>- Incurrir en pérdida</li> <li>- Cuantificar el riesgo de incumplimiento</li> </ul>	Técnicas: Encuestas
	La capacidad de pago	<ul style="list-style-type: none"> <li>- No cumplir con los pagos</li> <li>- Incurrir en pérdida</li> <li>- Cuantificar el riesgo de incumplimiento</li> </ul>	
	Los indicadores de endeudamiento	<ul style="list-style-type: none"> <li>- No cumplir con los pagos</li> <li>- Incurrir en pérdida</li> <li>- Cuantificar el riesgo de incumplimiento</li> </ul>	
V.D. El riesgo crediticio	Riesgo sobre personas físicas	<ul style="list-style-type: none"> <li>- No cumplir con los pagos</li> <li>- Incurrir en pérdida</li> <li>- Cuantificar el riesgo de incumplimiento</li> </ul>	Instrumentos: Cuestionarios
	Riesgo sobre instituciones financieras	<ul style="list-style-type: none"> <li>- No cumplir con los pagos</li> <li>- Incurrir en pérdida</li> <li>- Cuantificar el riesgo de incumplimiento</li> </ul>	
	Riesgo sobre default	<ul style="list-style-type: none"> <li>- No cumplir con los pagos</li> <li>- Incurrir en pérdida</li> <li>- Cuantificar el riesgo de incumplimiento</li> </ul>	

## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

#### 3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

El trabajo del análisis respondió al prototipo aplicado porque los acontecimientos cumplieron las circunstancias, se usará los datos obtenidos para gestionar soluciones ante los hechos.

Según Hernández (2014), la búsqueda es aplicada debido a que los planteamientos son útiles para describir la causalidad e implicaciones. Se puede observar distintas actividades los cuales permiten conocer los previos conocimientos, y de ese modo obtendrá información de suma importancia, tendrá implicancia en una disciplina por el cual se podrá realizar la investigación científica.

##### 3.1.1. ENFOQUE

Hernandez & Gallardo (2017), indicaron que el método cuantitativo suele ser secuencial y probatorio, ya que se utiliza diferentes procesos tanto el hipotético deductivo que proporciona las posibilidades que sirve para realizar las comparaciones.

##### 3.1.2. ALCANCE O NIVEL

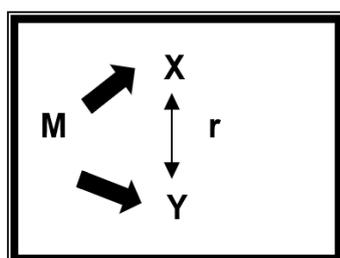
Según Hernández (2014) señala que el objetivo del presente trabajo de investigación es de nivel explicativo donde se buscó la relación causa y efecto entre ambos indicadores de estudio analizadas.

##### 3.1.3. DISEÑO

Por lo tanto, para Hernández (2014), se puede describir dos o más categorías en un modelo determinado.

El presente trabajo de investigación tuvo un diseño correlacional. Dicho esquema fue:

El esquema fue el siguiente:



Donde:

X= LA EVALUACION CREDITICIA

Y= EL RIESGO CREDITICIO

M= MUESTRA

r= LA RELACIÓN ENTRE LAS VARIABLES

## 3.2 POBLACIÓN Y MUESTRA

### 3.2.1. POBLACIÓN

Según Baena & Gallardo (2017) vienen a ser los sujetos que se encuentran relacionados con el tema de interés del investigador, donde puede incluirse las unidades que son analizadas o las entidades.

Correspondiente a la población, se encontró dividido por el comité administrativo (Gerente y jefes de área) y sus colaboradores (Caja, plataforma, analistas y recuperaciones) de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, por lo tanto, fue obtenido de la nómina de trabajadores de esta entidad financiera y que se exponen en la sucesiva tabla.

**Tabla 1**

*Población*

CARGO EN LA COOPERATIVA	CANTIDAD DE TRABAJADORES
Área de Gerencia	1
Jefes de Área	2
Área de Plataforma	1
Área de Caja	2
Área de crédito (Analistas)	8
Área de Recuperaciones	6
<b>TOTAL</b>	<b>20</b>

*Fuente:* Nómina de trabajadores de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Huánuco.

### 3.2.2. MUESTRA

La muestra lo constituyó un subgrupo de la población, un pequeño y relevante grupo de elementos que pertenecieron a esa agrupación elemental, son catalogados como población, las muestras fueron no probabilísticas, las cuales contaron con una selección que no dependió

de la probabilidad, sino en cambio éstas dependieron de las causas relacionadas con los objetivos de la investigación, lo cual no es un proceso mecánico, si no que constó del proceso por el cual el investigador tomó decisiones apropiadas. (Hernández-Sampieri et al., 2013).

Para el presente trabajo de investigación se consideró la muestra no probabilística, dicha muestra se aplicó a los 14 colaboradores (analistas y recuperaciones), que forman parte del equipo de colocaciones y recuperación de crédito de la Cooperativa de Ahorro San Francisco Ltda. Central Huánuco.

**Tabla 2**  
*Muestra*

<b>Área de negocios</b>	<b>Muestra</b>
Analistas de crédito y recuperaciones	14

*Fuente:* Nómina de trabajadores de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Huánuco

### 3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

TÉCNICAS	INSTRUMENTOS
ENCUESTAS	Cuestionario para la variable independiente: Nos autorizará obtener información sobre gustos, preferencias, etc. de los consultados.  Cuestionarios para la variable dependiente: Nos autorizará obtener información sobre gustos, preferencias, etc de los consultados.

#### a) Encuesta

Según Gallardo (2017) mediante este instrumento se puede adquirir la información necesaria a través de un grupo de la población en el cual tiene e interés el investigador.

Como parte de la investigación se hizo uso de la encuesta planteando cuestiones de manera escrita a la muestra que formó parte del análisis sobre la relación que existe entre mis variables de estudio correspondiente a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco.

#### b) Cuestionario

Según Gallardo (2017), señala que es una serie de preguntas de forma estructurada y de manera organizada que se usa para poder adquirir información que se relaciona con los objetivos de la investigación a realizar

Para partir se hizo uso de este instrumento, cuestionarios por escrito, que consta de 25 preguntas abiertas dirigidos al Gerente y colaboradores de los cuales se va examinar la relación entre ambas variables correspondiente a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco.

### **3.4. TÉCNICAS PARA ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN**

Los antecedentes obtenidos fueron realizados en las siguientes presentaciones y/o aplicativos.

a. Software SPSS:

Es un software que tuvo el formato para realizar un análisis completo, generando los gráficos estadísticos y las tablas, teniendo la capacidad de soportar grandes cantidades de datos desde el más simple al más complejo, por otro lado, puede llevar a cabo los análisis en diferentes formatos como lo son los textos y números.

b. M. Word:

Es un programa editor ya que sirve para editar y crear documentos profesionales, es el software que se usa para realizar documentos digitales.

c. M. Excel:

Es un programa que sirve como herramienta para realizar operaciones matemáticas, esto permite desarrollar trabajos de todo tipo y es más usado por las entidades financieras debido a que es eficaz y rápida.

d. Gráficos Estadísticos:

Los gráficos estadísticos desempeñan una equivalencia en el orden de los datos, se muestra como una interpretación frecuencial del objeto de estudio basado en la muestra. Es necesario realizar ciertos análisis periódicamente, ahí entra en juego los gráficos estadísticos, las cuales tienen como objetivos mostrar de forma representativa los datos recolectados u obtenidos que generan una respuesta a dicho comportamiento, permitiendo reducir el tiempo de análisis y pasar a la acción.

# CAPÍTULO IV

## RESULTADOS

### 4.1. PROCESAMIENTO DE DATOS

**Tabla 3**

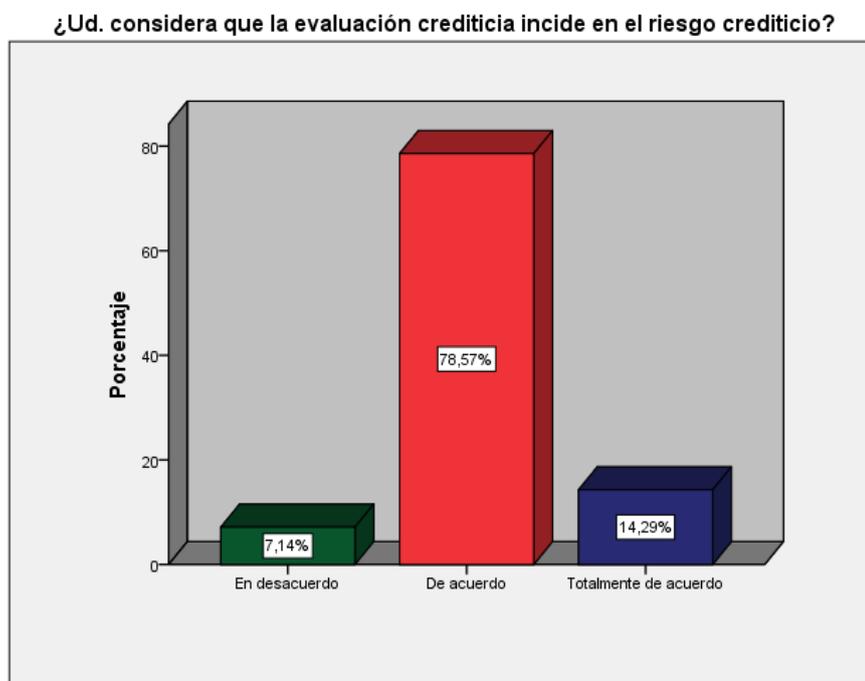
*¿Ud. considera que la evaluación crediticia incide en el riesgo crediticio?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	1	7,1	7,1	7,1
	De acuerdo	11	78,6	78,6	85,7
	Totalmente de acuerdo	2	14,3	14,3	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

*Nota. Datos Obtenidos del cuestionario ejecutado 2019*

**Figura 1**

*¿Ud. considera que la evaluación crediticia incide en el riesgo crediticio?*



*Nota. Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019*

### Interpretación:

De la tabla 5 y la figura 1, contempla que, de los 14 encuestados, el 78,6% se encuentra de acuerdo en que la evaluación crediticia incide en el riesgo crediticio; el 14,3% se encuentra totalmente de acuerdo y el 7,1% se encuentra en desacuerdo.

**Tabla 4**

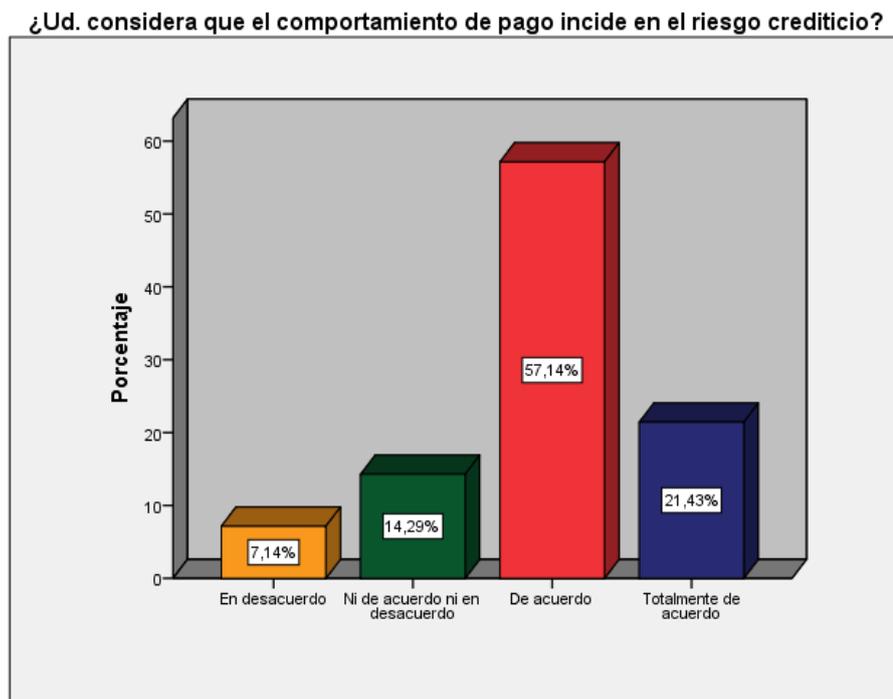
*¿Ud. considera que el comportamiento de pago incide en el riesgo crediticio?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido En desacuerdo	1	7,1	7,1	7,1
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	14,3	14,3	21,4
De acuerdo	8	57,1	57,1	78,6
Totalmente de acuerdo	3	21,4	21,4	100,0
Total	14	100,0	100,0	

*Nota. Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019*

**Figura 2**

*¿Ud. considera que el comportamiento de pago incide en el riesgo crediticio?*



*Nota. Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019*

### Interpretación:

De la tabla 6 y el gráfico 2, se observa que, de los 14 encuestados, el 57,1% se encuentra de acuerdo en que el comportamiento de pago incide en el riesgo crediticio y el 21,4% se encuentra totalmente de acuerdo.

**Tabla 5**

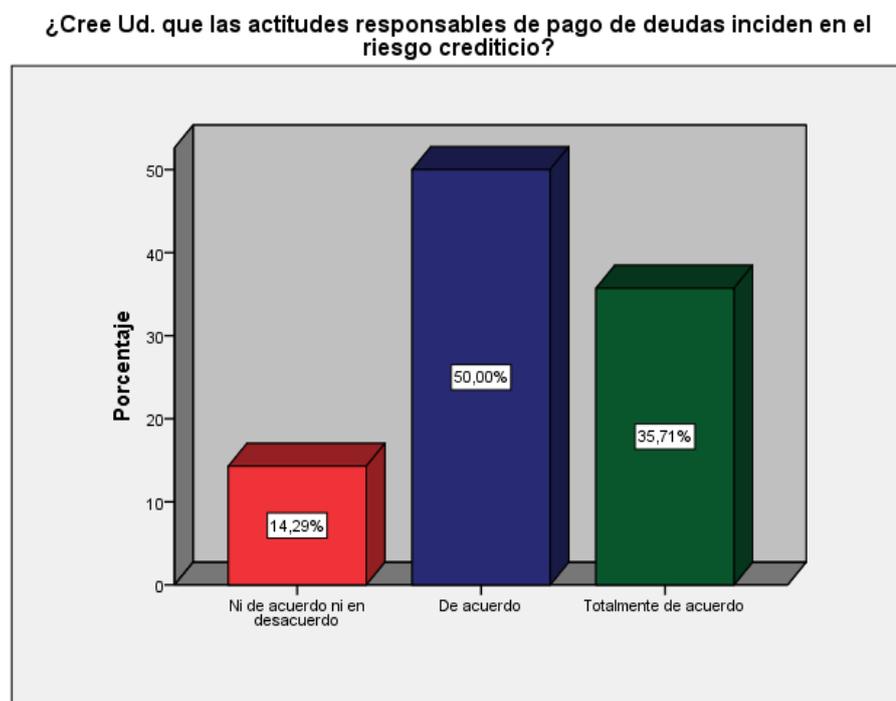
*¿Cree Ud. que las actitudes responsables de pago de deudas inciden en el riesgo crediticio?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	14,3	14,3	14,3
De acuerdo	7	50,0	50,0	64,3
Totalmente de acuerdo	5	35,7	35,7	100,0
Total	14	100,0	100,0	

*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

**Figura 3**

*¿Cree Ud. que las actitudes responsables de pago de deudas inciden en el riesgo crediticio?*



*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

### Interpretación:

De la tabla 7 y la figura 3, contempla que, de los 14 encuestados, el 50,00% se encuentra de acuerdo en que las actitudes responsables de pago de deudas inciden en el riesgo crediticio; el 35,71% se encuentra totalmente de acuerdo y el 14,29% no está de acuerdo ni en desacuerdo.

**Tabla 6**

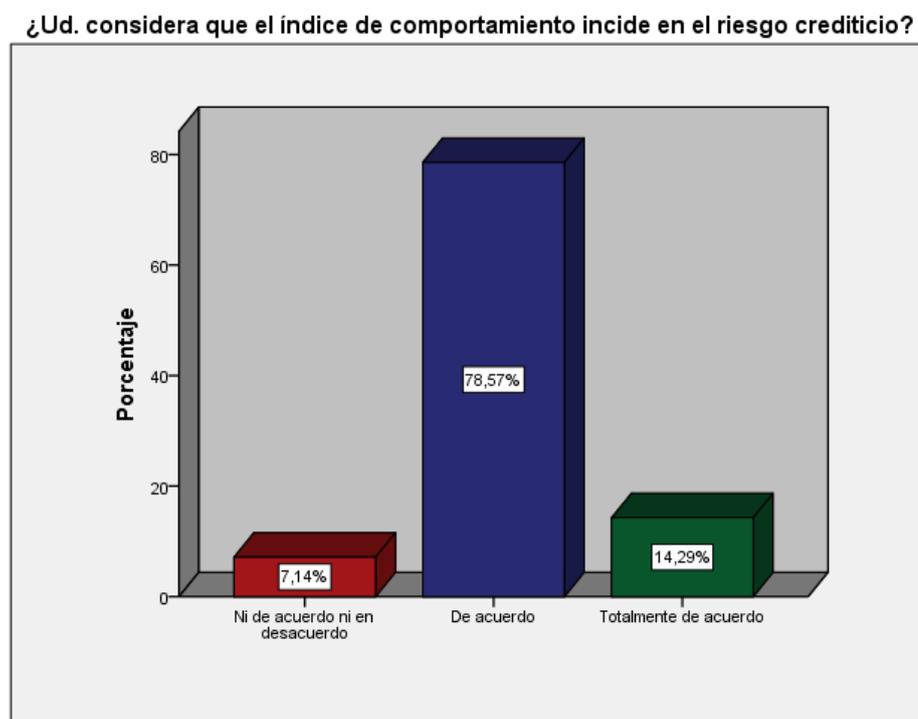
*¿Ud. considera que el índice de comportamiento incide en el riesgo crediticio?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	7,1	7,1	7,1
	De acuerdo	11	78,6	78,6	85,7
	Totalmente de acuerdo	2	14,3	14,3	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

**Figura 4**

*¿Ud. considera que el índice de comportamiento incide en el riesgo crediticio?*



*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

### Interpretación:

De la tabla 8 y la figura 4, se observa que, de los 14 encuestados, el 78,57% se encuentra de acuerdo en que el índice de comportamiento incide en el riesgo crediticio; el 14,29% se encuentra totalmente de acuerdo y el 7,14% no está de acuerdo ni en desacuerdo.

**Tabla 7**

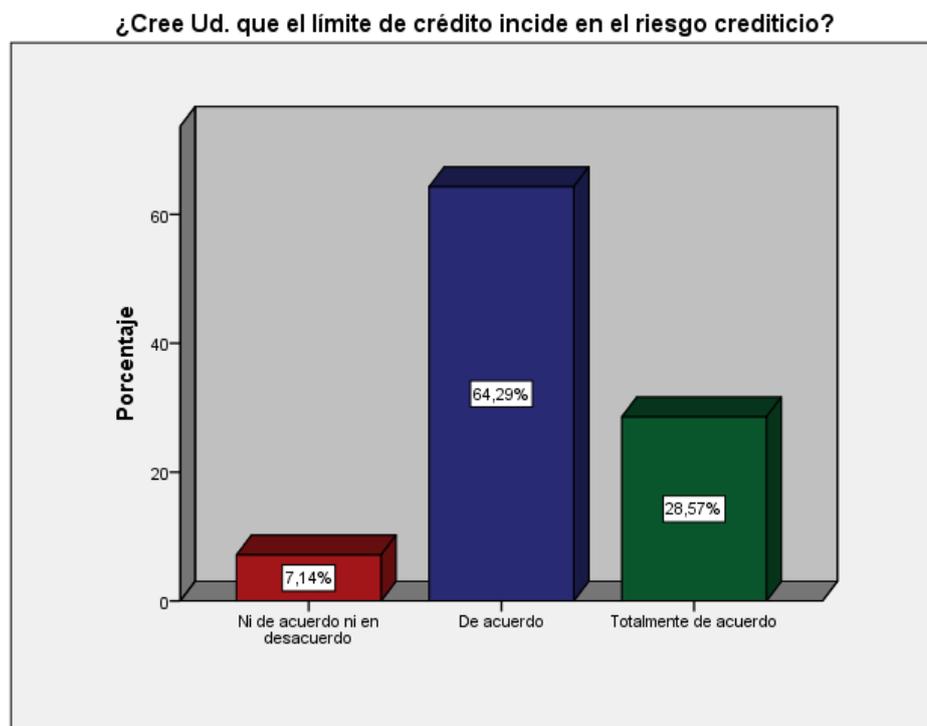
*¿Cree Ud. que el límite de crédito incide en el riesgo crediticio?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	7,1	7,1	7,1
	De acuerdo	9	64,3	64,3	71,4
	Totalmente de acuerdo	4	28,6	28,6	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

**Figura 5**

*¿Cree Ud. que el límite de crédito incide en el riesgo crediticio?*



*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

### Interpretación:

De la tabla 9 y la figura 5, se analiza que, de los 14 encuestados, el 64,29% se encuentra de acuerdo en que el límite de crédito incide en el riesgo crediticio; el 28,57% se encuentra totalmente de acuerdo y el 7,14% no está de acuerdo ni en desacuerdo.

**Tabla 8**

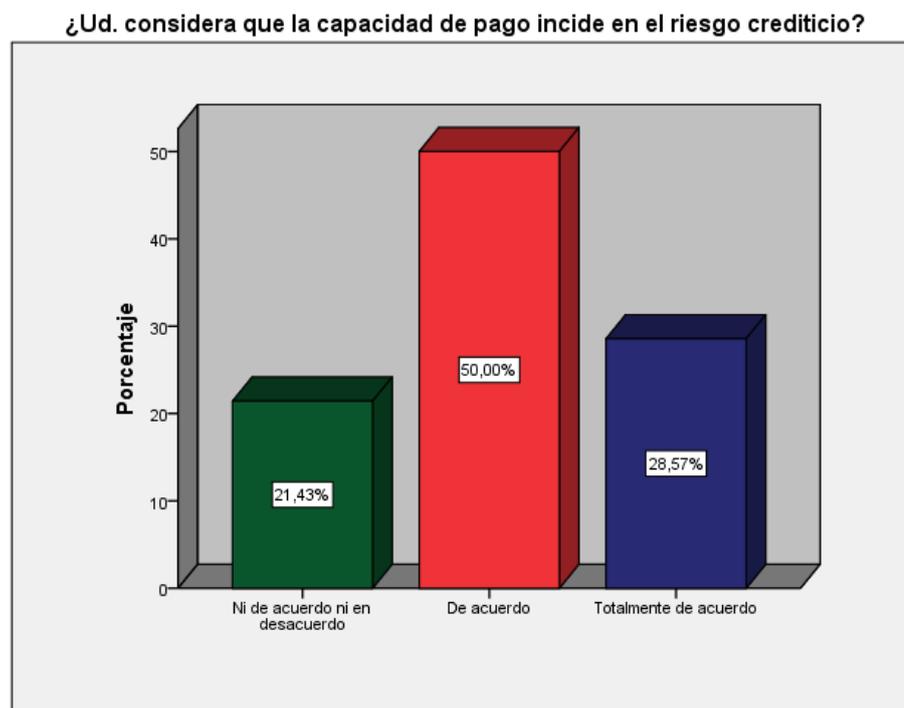
*¿Ud. considera que la capacidad de pago incide en el riesgo crediticio?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	21,4	21,4	21,4
De acuerdo	7	50,0	50,0	71,4
Totalmente de acuerdo	4	28,6	28,6	100,0
Total	14	100,0	100,0	

*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

**Figura 6**

*¿Ud. considera que la capacidad de pago incide en el riesgo crediticio?*



*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

### Interpretación:

De la tabla 10 y figura 6, contempla que, de los 14 encuestados, el 50,0% se encuentra de acuerdo en que la capacidad de pago incide en el riesgo crediticio y el 28,6 % se encuentra totalmente de acuerdo.

**Tabla 9**

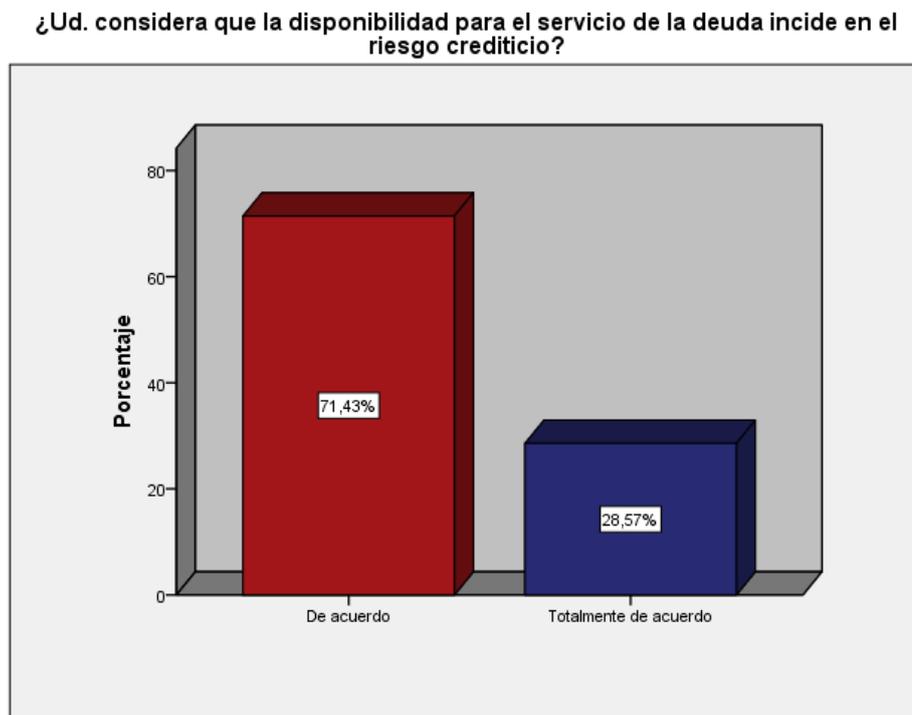
*¿Ud. considera que la disponibilidad para el servicio de la deuda incide en el riesgo crediticio?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	10	71,4	71,4	71,4
	Totalmente de acuerdo	4	28,6	28,6	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

**Figura 7**

*¿Ud. considera que la disponibilidad para el servicio de la deuda incide en el riesgo crediticio?*



*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

### Interpretación:

De la tabla 11 y la figura 7, se analiza que, de los 14 encuestados, el 71,4% se encuentra de acuerdo en que la disponibilidad para el servicio de la deuda incide en el riesgo crediticio; el 28,6% se encuentra totalmente de acuerdo.

**Tabla 10**

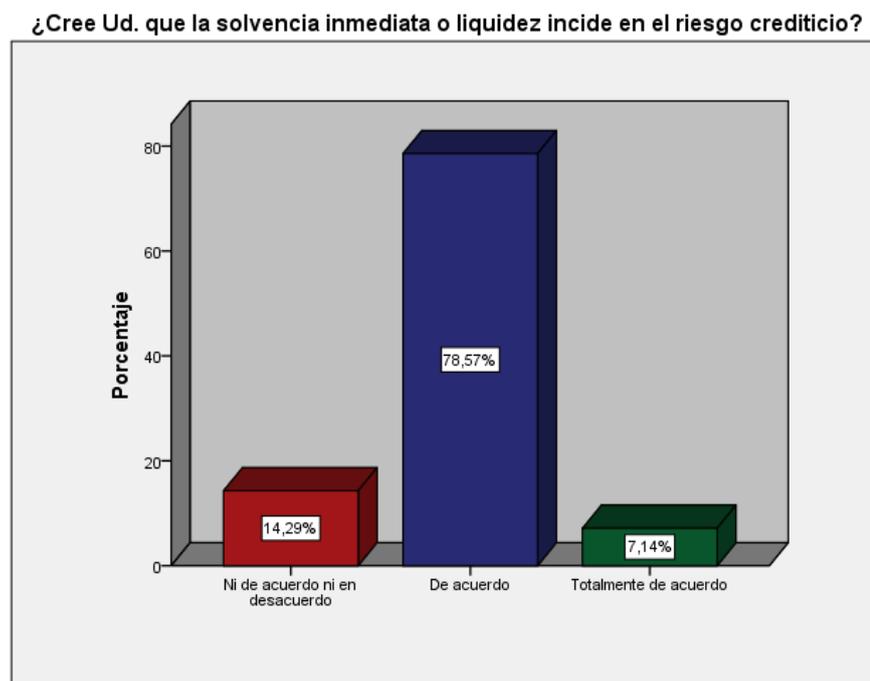
*¿Cree Ud. que la solvencia inmediata o liquidez incide en el riesgo crediticio?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	14,3	14,3	14,3
	De acuerdo	11	78,6	78,6	92,9
	Totalmente de acuerdo	1	7,1	7,1	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

**Figura 8**

*¿Cree Ud. que la solvencia inmediata o liquidez incide en el riesgo crediticio?*



*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

### Interpretación:

De la tabla 12 y la figura 8, contempla que, de los 14 encuestados, el 78,6% se encuentra de acuerdo en que la solvencia inmediata o liquidez incide en el riesgo crediticio; el 14,3% no está de acuerdo ni en desacuerdo.

**Tabla 11**

*¿Cree Ud. que los indicadores de endeudamiento inciden en el riesgo crediticio?*

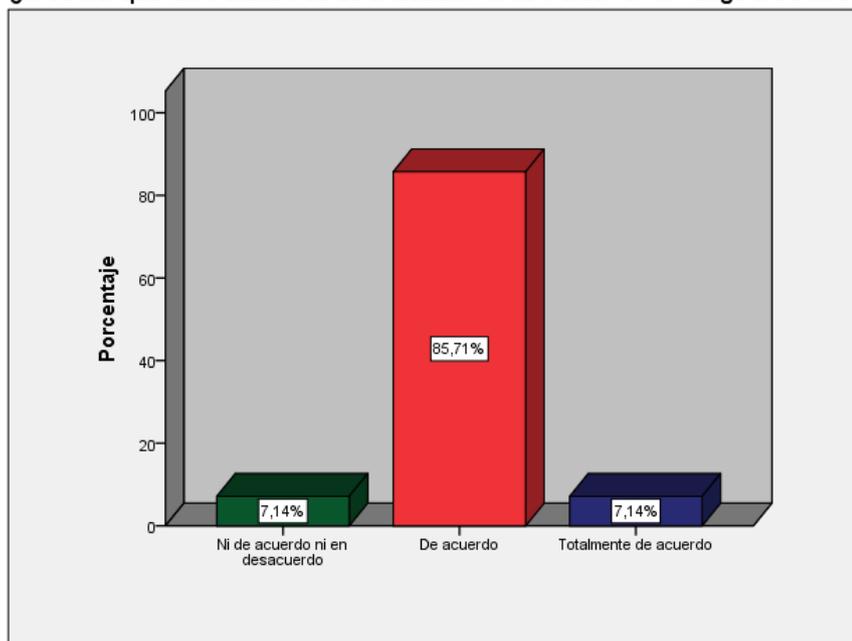
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	7,1	7,1	7,1
	De acuerdo	12	85,7	85,7	92,9
	Totalmente de acuerdo	1	7,1	7,1	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

**Figura 9**

*¿Cree Ud. que los indicadores de endeudamiento inciden en el riesgo crediticio?*

*¿Cree Ud. que los indicadores de endeudamiento inciden en el riesgo crediticio?*



*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

### Interpretación:

De la tabla 13 y figura 9, se observa que, de los 14 encuestados, el 85,7% se encuentra de acuerdo sobre que los indicadores de endeudamiento inciden en el riesgo crediticio; el 7,1% se encuentra totalmente de acuerdo.

**Tabla 12**

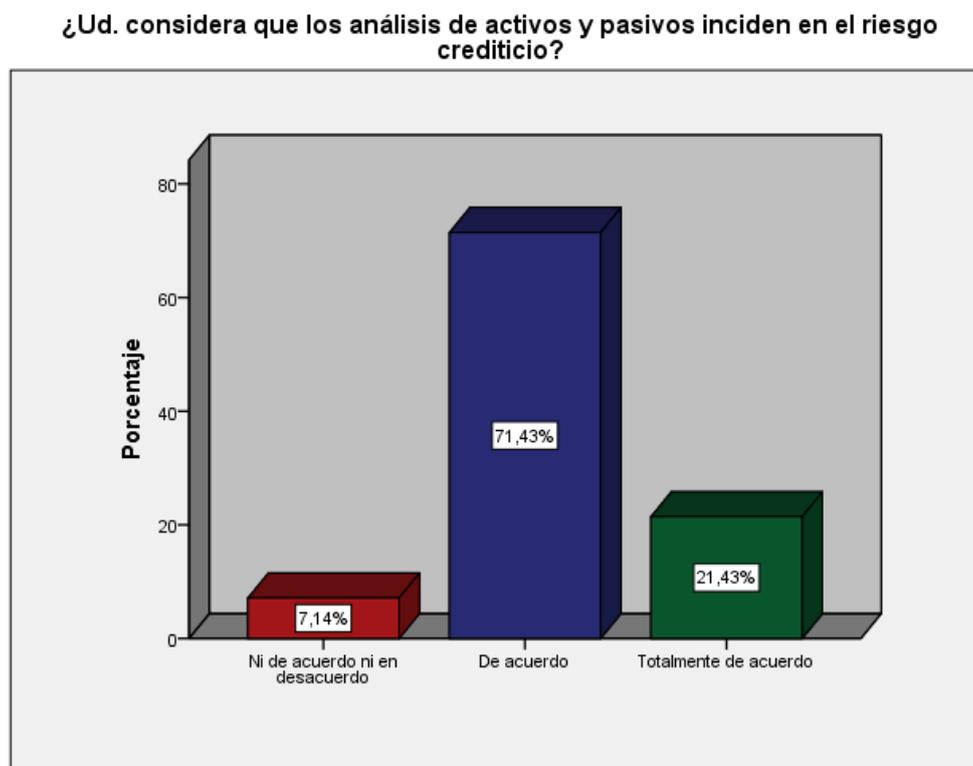
*¿Ud. considera que los análisis de activos y pasivos inciden en el riesgo crediticio?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	7,1	7,1	7,1
De acuerdo	10	71,4	71,4	78,6
Totalmente de acuerdo	3	21,4	21,4	100,0
Total	14	100,0	100,0	

*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

**Figura 10**

*¿Ud. considera que los análisis de activos y pasivos inciden en el riesgo crediticio?*



*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

### **Interpretación:**

De la tabla 14 y la figura 10, se analiza que, de los 14 encuestados, el 71,4% se encuentra de acuerdo en que los análisis de activos y pasivos inciden en el riesgo crediticio; el 21,4% se encuentra totalmente de acuerdo.

**Tabla 13**

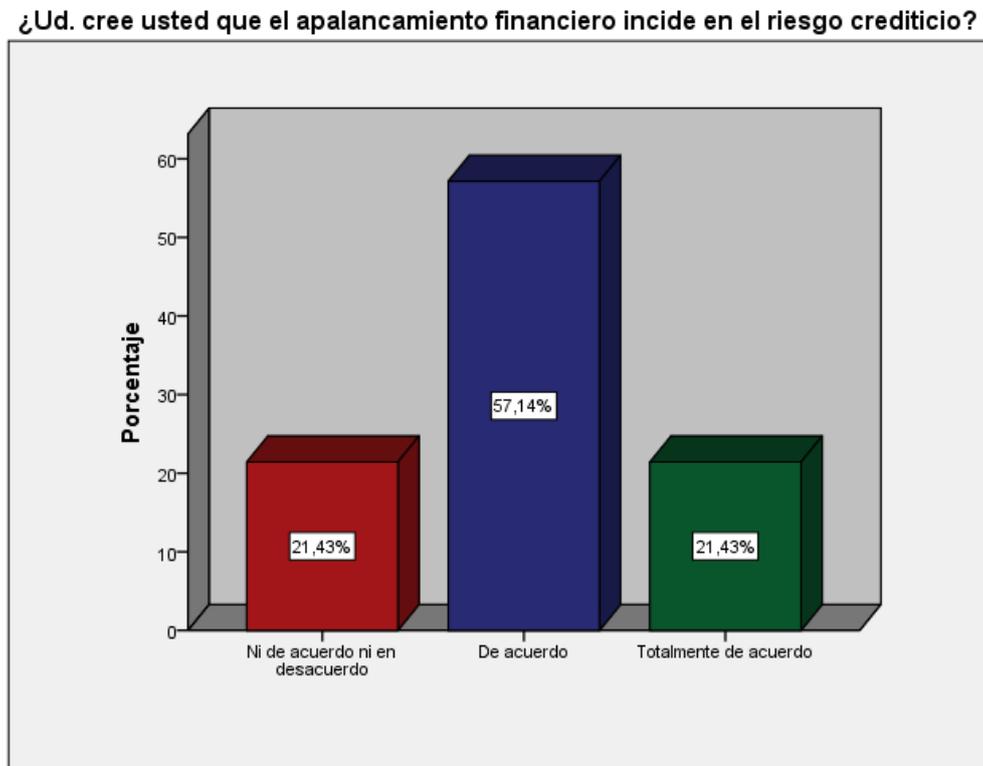
*¿Ud. cree que el apalancamiento financiero incide en el riesgo crediticio?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid	Ni de acuerdo	3	21,4	21,4	21,4
o	ni en				
	desacuerdo				
	De acuerdo	8	57,1	57,1	78,6
	Totalmente de	3	21,4	21,4	100,0
	acuerdo				
	Total	14	100,0	100,0	

*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

**Figura 11**

*¿Cree Ud. que el apalancamiento financiero incide en el riesgo crediticio?*



*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

**Interpretación:**

De la tabla 15 y la figura 11, se muestra que, de los 14 encuestados, el 57,1% se encuentra de acuerdo en que el apalancamiento financiero incide en el riesgo crediticio; el 21,4% se encuentra totalmente de acuerdo.

**Tabla 14**

*¿Ud. considera que el pago de la deuda total incide en el riesgo crediticio?*

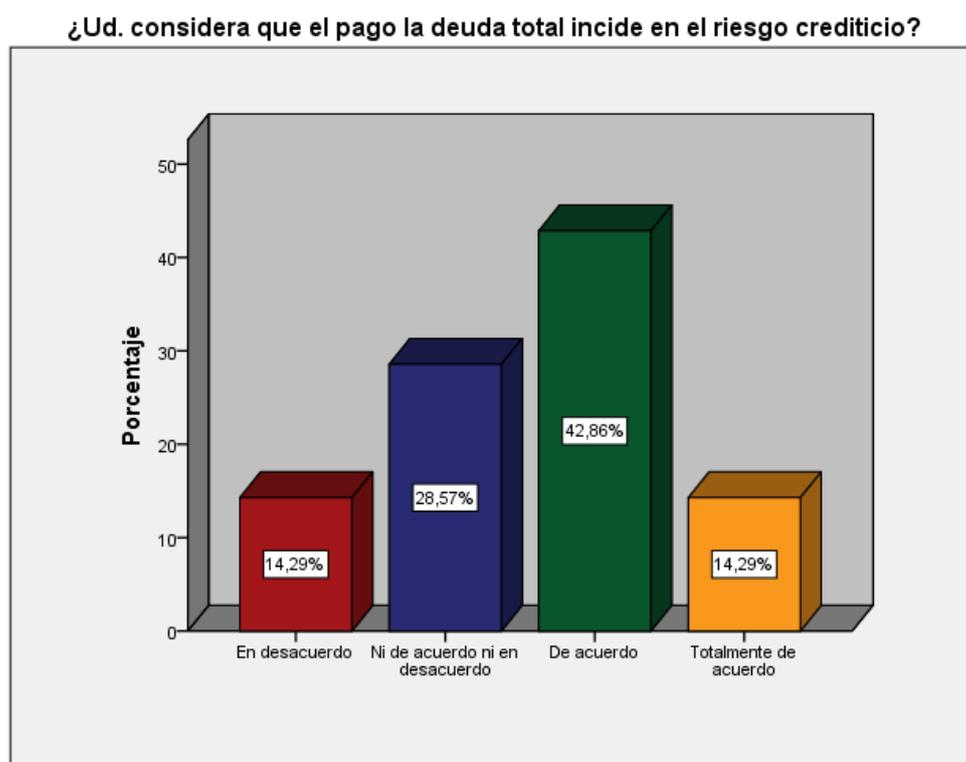
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o En desacuerdo	2	14,3	14,3	14,3

Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	28,6	28,6	42,9
De acuerdo	6	42,9	42,9	85,7
Totalmente de acuerdo	2	14,3	14,3	100,0
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Nota. Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

**Figura 12**

*¿Ud. considera que el pago la deuda total incide en el riesgo crediticio?*



Nota. Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

**Interpretación:**

De la tabla 16 y la figura 12, detalla que, de los 14 encuestados, el 42,9% se encuentra de acuerdo en que el pago la deuda total incide en el riesgo crediticio; el 28,6% no está de acuerdo ni en desacuerdo.

**Tabla 15**

*¿Cree Ud. que el nivel de riesgo incide en el riesgo crediticio?*

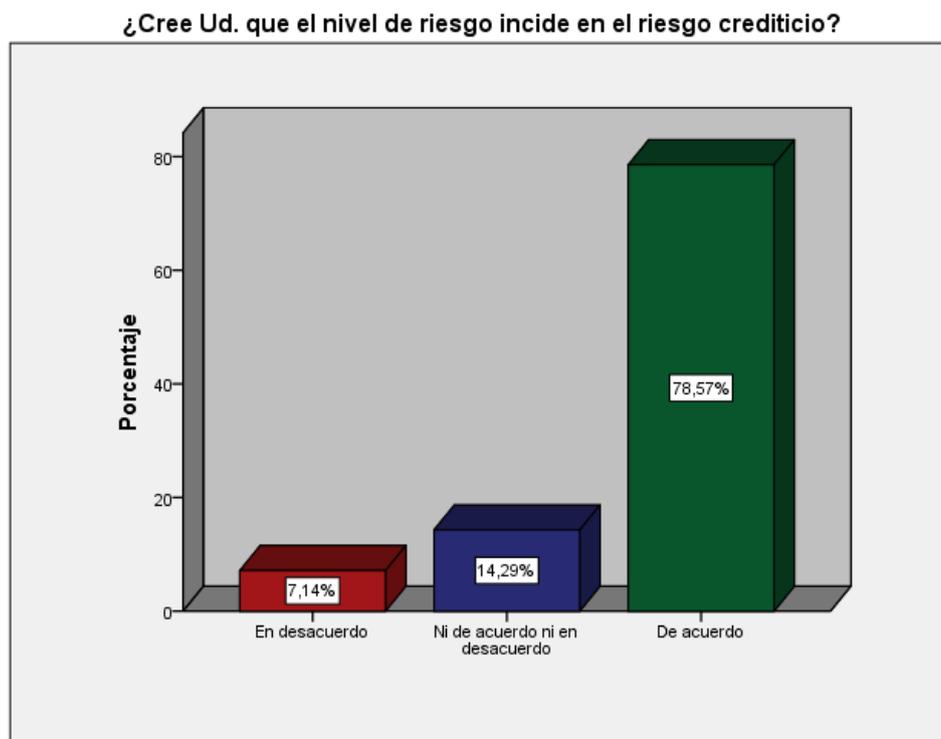
Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
------------	------------	-------------------	----------------------

Válid	En desacuerdo	1	7,1	7,1	7,1
o	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	14,3	14,3	21,4
	De acuerdo	11	78,6	78,6	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Nota. Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

**Figura 13**

*¿Cree Ud. que el nivel de riesgo incide en el riesgo crediticio?*



Nota. Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

### **Interpretación:**

De la tabla 17 y la figura 13, se observa que, de los 14 encuestados, el 78,6% se halla de acuerdo sobre que el nivel de riesgo incide en el riesgo crediticio; el 14,3% se encuentra no está de acuerdo ni en desacuerdo.

**Tabla 16**

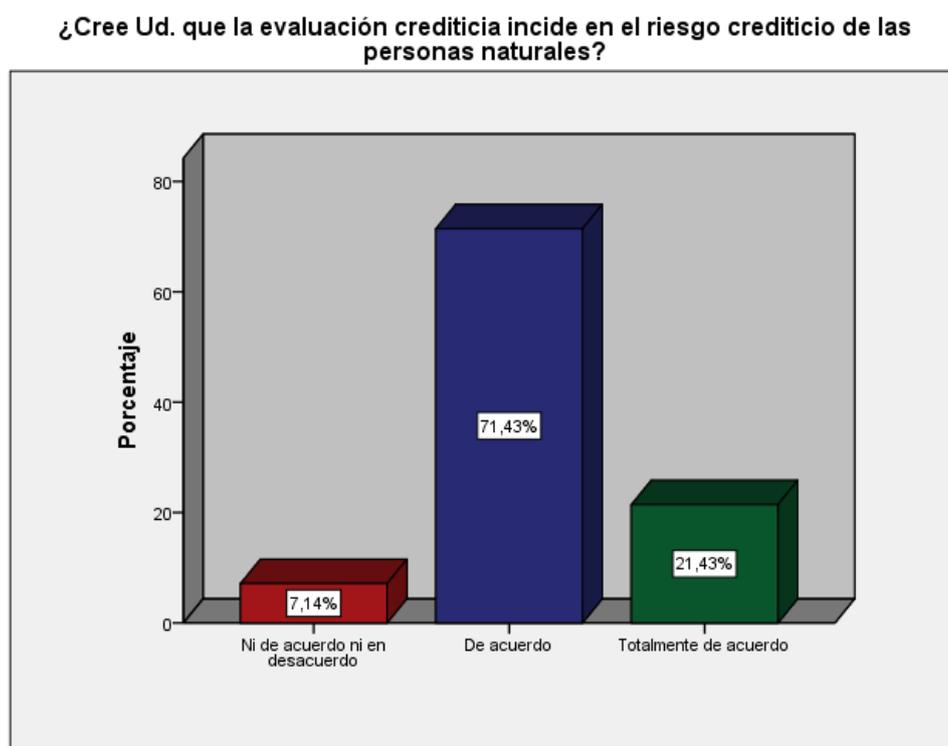
*¿Cree Ud. que la evaluación crediticia incide en el riesgo crediticio de las personas naturales?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido				
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	7,1	7,1	7,1
De acuerdo	10	71,4	71,4	78,6
Totalmente de acuerdo	3	21,4	21,4	100,0
Total	14	100,0	100,0	

*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

**Figura 14**

*¿Cree Ud. que la evaluación crediticia incide en el riesgo crediticio de las personas naturales?*



*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

### Interpretación:

De la tabla 18 y la figura 14, se observa que, de los 14 encuestados, el 71,4% se encuentra de acuerdo en donde la evaluación crediticia incide significativamente en el riesgo crediticio de las personas naturales; el 21,4% se encuentra totalmente de acuerdo.

**Tabla 17**

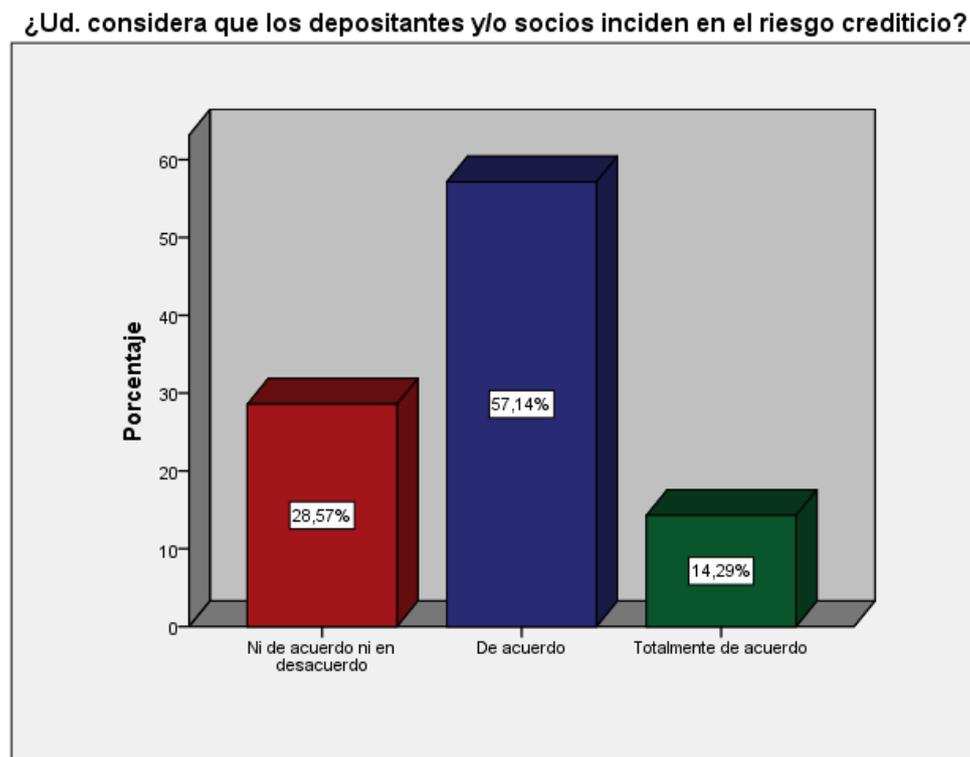
*¿Ud. considera que los depositantes y/o socios inciden en el riesgo crediticio?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	28,6	28,6	28,6
De acuerdo	8	57,1	57,1	85,7
Totalmente de acuerdo	2	14,3	14,3	100,0
Total	14	100,0	100,0	

*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

**Figura 15**

*¿Ud. considera que los depositantes y/o socios inciden en el riesgo crediticio?*



*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

### Interpretación:

De la tabla 19 y la figura 15, se observa que, de los 14 encuestados, el 57,1% se encuentra de acuerdo en que los depositantes y/o socios inciden en el riesgo crediticio; el 28,6% no está de acuerdo ni en desacuerdo.

**Tabla 18**

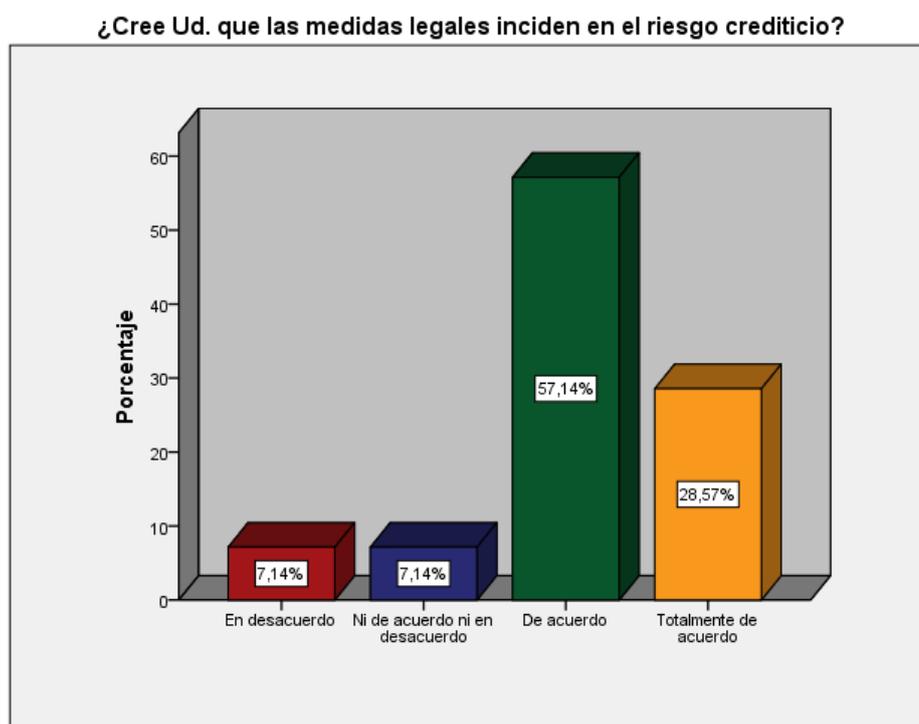
*¿Cree Ud. que las medidas legales inciden en el riesgo crediticio?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	En desacuerdo	1	7,1	7,1	7,1
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	7,1	7,1	14,3
	De acuerdo	8	57,1	57,1	71,4
	Totalmente de acuerdo	4	28,6	28,6	100,0
Total		14	100,0	100,0	

*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

**Figura 16**

*¿Cree Ud. que las medidas legales inciden en el riesgo crediticio?*



*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

### Interpretación:

De la tabla 20 y la figura 16, se observa que, de los 14 encuestados, el 57,1% se encuentra de acuerdo en que las medidas legales inciden en el riesgo crediticio; el 28,6% se encuentra totalmente de acuerdo.

**Tabla 19**

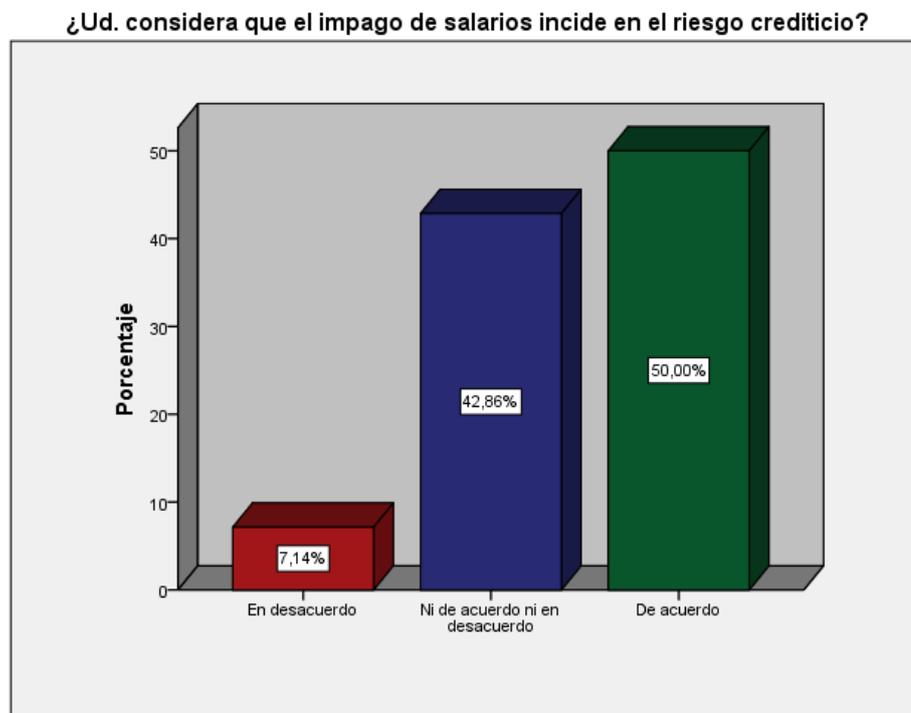
*¿Ud. considera que el impago de salarios incide en el riesgo crediticio?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	1	7,1	7,1	7,1
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	42,9	42,9	50,0
	De acuerdo	7	50,0	50,0	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

*Nota. Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019*

**Figura 17**

*¿Ud. considera que el impago de salarios incide en el riesgo crediticio?*



*Nota. Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019*

### Interpretación:

De la tabla 21 y la figura 17, considera que, de los 14 encuestados, el 50,0% se encuentra de acuerdo en que el impago de salarios incide en el riesgo crediticio; el 42,9% no está de acuerdo ni en desacuerdo.

**Tabla 20**

*¿Cree Ud. que la evaluación crediticia incide en el riesgo crediticio de las instituciones financieras?*

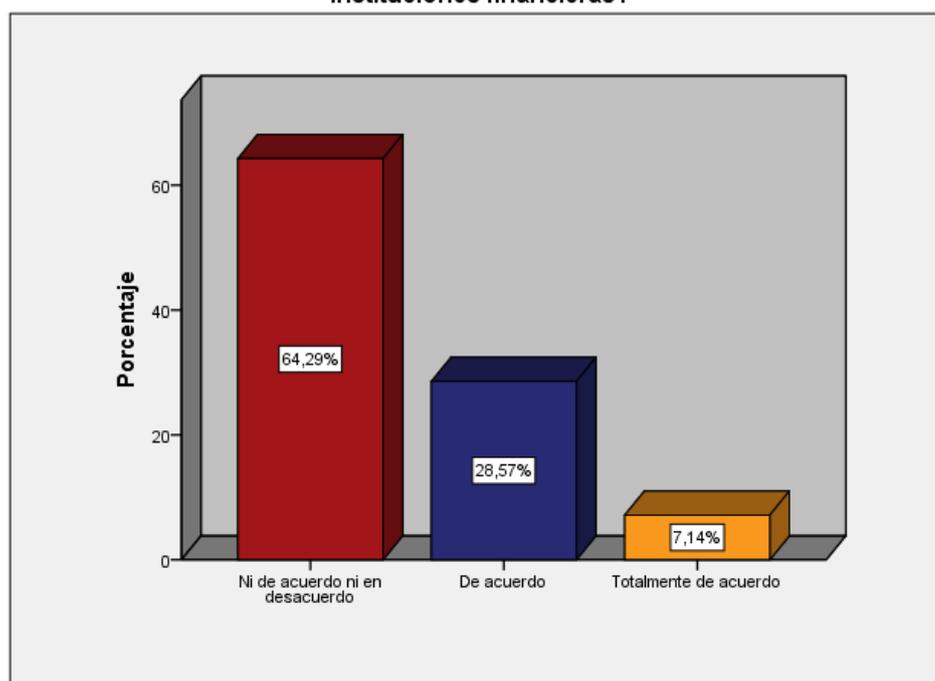
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido				
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	9	64,3	64,3	64,3
De acuerdo	4	28,6	28,6	92,9
Totalmente de acuerdo	1	7,1	7,1	100,0
Total	14	100,0	100,0	

*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

**Figura 18**

*¿Cree Ud. que la evaluación crediticia incide en el riesgo crediticio de las instituciones financieras?*

**¿Cree Ud. que la evaluación crediticia incide en el riesgo crediticio de las instituciones financieras?**



*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

### Interpretación:

De la tabla 22 y la figura 18, registra que, de los 14 encuestados, el 64,3% no está de acuerdo ni en desacuerdo en que la evaluación crediticia incide en el riesgo crediticio de las instituciones financieras; el 28,6% se encuentra de acuerdo.

**Tabla 21**

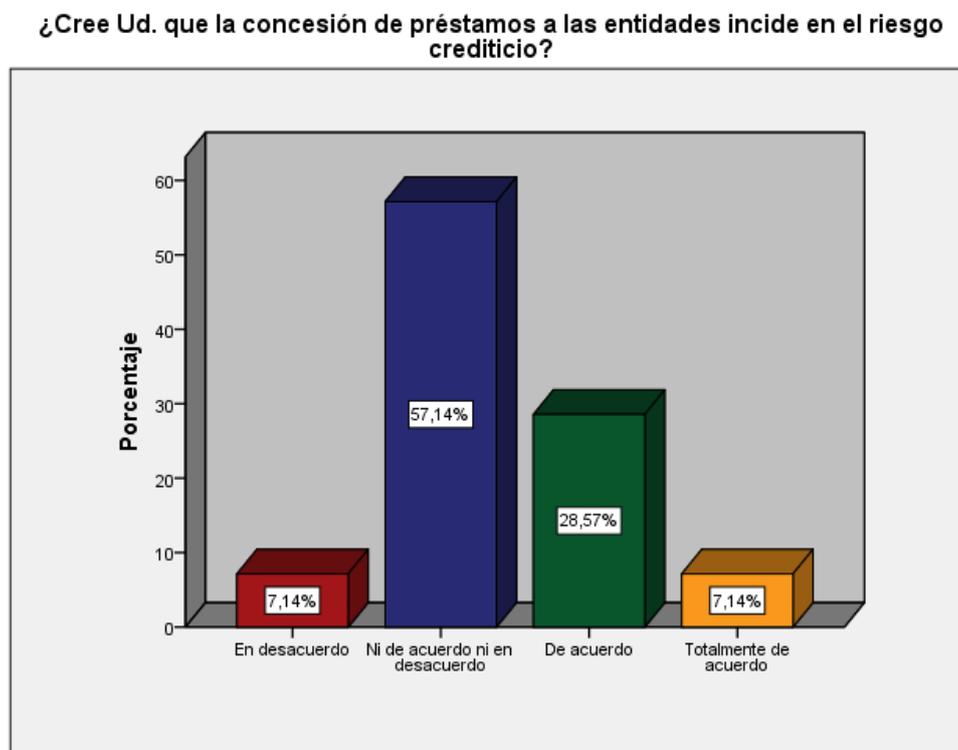
*¿Cree Ud. que la concesión de préstamos a las entidades incide en el riesgo crediticio?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	1	7,1	7,1	7,1
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	57,1	57,1	64,3
	De acuerdo	4	28,6	28,6	92,9
	Totalmente de acuerdo	1	7,1	7,1	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

*Nota. Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019*

**Figura 19**

*¿Cree Ud. que la concesión de préstamos a las entidades incide en el riesgo crediticio?*



*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

### **Interpretación:**

De la tabla 23 y la figura 19, muestra que, de los 14 encuestados, el 57,1% no está de acuerdo ni en desacuerdo en que la concesión de préstamos a las entidades incide en el riesgo crediticio; el 28,6% se encuentra de acuerdo.

**Tabla 22**

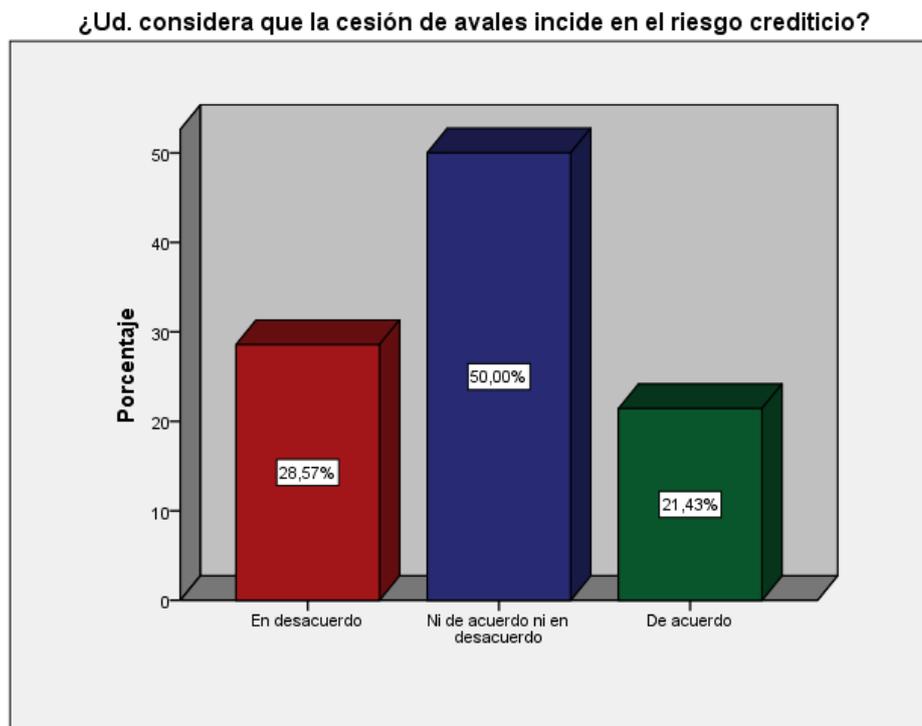
*¿Ud. considera que la cesión de avales incide en el riesgo crediticio?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido En desacuerdo	4	28,6	28,6	28,6
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	50,0	50,0	78,6
De acuerdo	3	21,4	21,4	100,0
Total	14	100,0	100,0	

*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

**Figura 20**

*¿Ud. considera que la cesión de avales incide en el riesgo crediticio?*



*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

**Interpretación:**

De la tabla 24 y la figura 20, se observa que, de los 14 encuestados, el 50,0% no está de acuerdo ni en desacuerdo en que la cesión de avales incide en el riesgo crediticio; el 28,6% se encuentra es desacuerdo.

**Tabla 23**

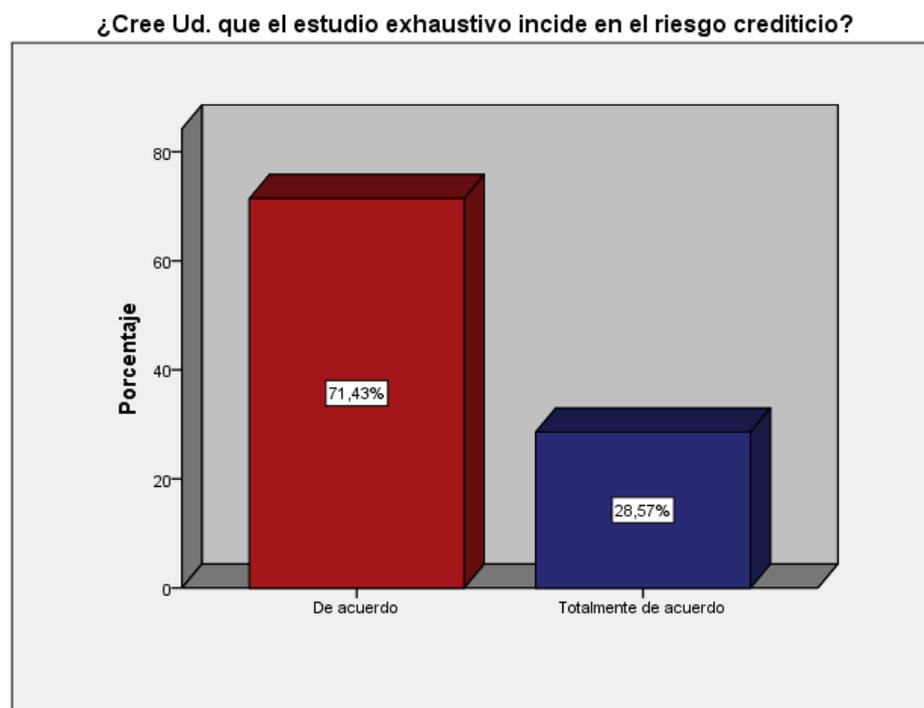
*¿Cree Ud. que el estudio exhaustivo incide en el riesgo crediticio?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid	De acuerdo	10	71,4	71,4	71,4
o	Totalmente de acuerdo	4	28,6	28,6	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

**Figura 21**

*¿Cree Ud. que el estudio exhaustivo incide en el riesgo crediticio?*



*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

**Interpretación:**

De la tabla 25 y la figura 21, contempla que, de los 14 encuestados, el 71,4% se encuentra de acuerdo en que el estudio exhaustivo incide en el riesgo crediticio; el 28,6% se encuentra totalmente de acuerdo.

**Tabla 24**

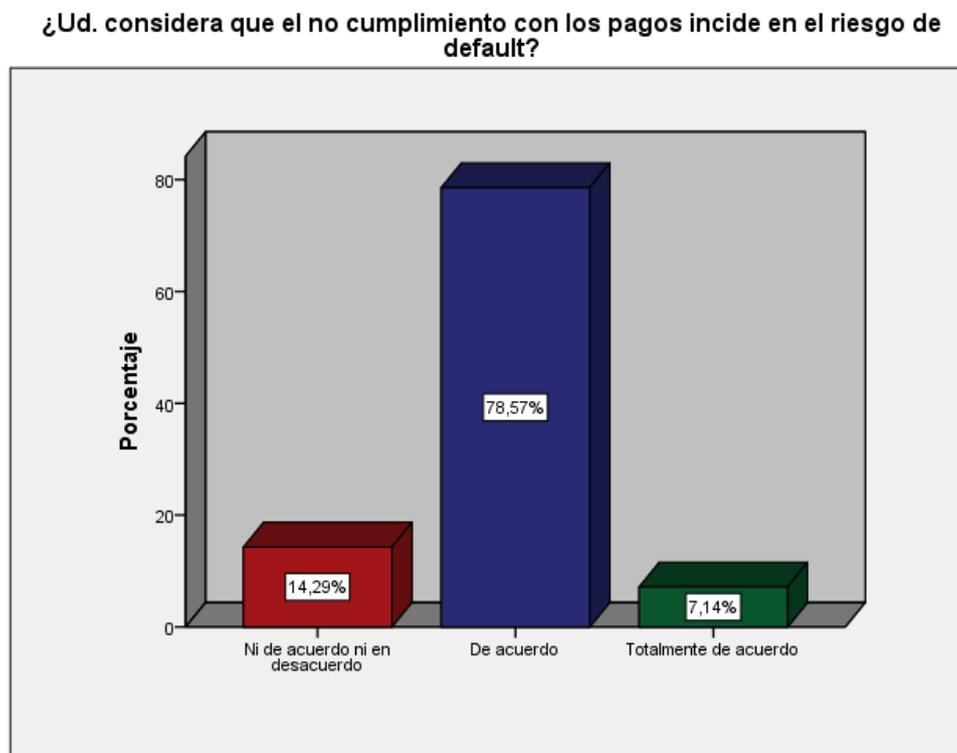
*¿Ud. considera que el no cumplimiento con los pagos incide en el riesgo de default?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	14,3	14,3	14,3
De acuerdo	11	78,6	78,6	92,9
Totalmente de acuerdo	1	7,1	7,1	100,0
Total	14	100,0	100,0	

*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

**Figura 22**

*¿Ud. considera que el no cumplimiento con los pagos incide en el riesgo de default?*



Nota. Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

### **Interpretación:**

De la tabla 26 y la figura 22, contrasta que, de los 14 encuestados, el 78,6% se encuentra de acuerdo en que el no cumplimiento con los pagos incide en el riesgo de default; el 14,3% no está de acuerdo ni en desacuerdo.

**Tabla 25**

*¿Ud. considera que el no cumplimiento con los pagos incide en el riesgo crediticio?*

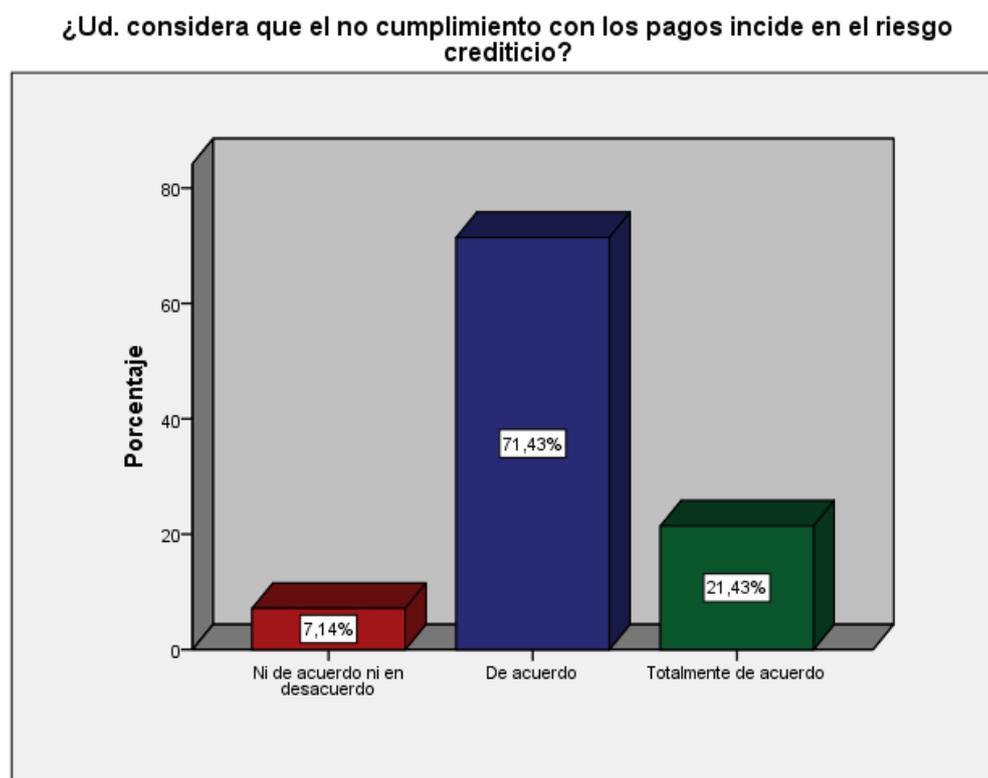
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	7,1	7,1	7,1
o	De acuerdo	10	71,4	71,4	78,6

Totalmente de acuerdo	3	21,4	21,4	100,0
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

**Figura 23**

*¿Ud. considera que el no cumplimiento con los pagos incide en el riesgo crediticio?*



*Nota.* Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

### Interpretación:

De la tabla 27 y la figura 23, se examina que, de los 14 encuestados, el 71,4% se halla de acuerdo en que el no cumplimiento con los pagos incide en el riesgo crediticio; el 21,4% se encuentra totalmente de acuerdo.

**Tabla 26**

*¿Cree Ud. que el incurrir en pérdida incide en el riesgo crediticio?*

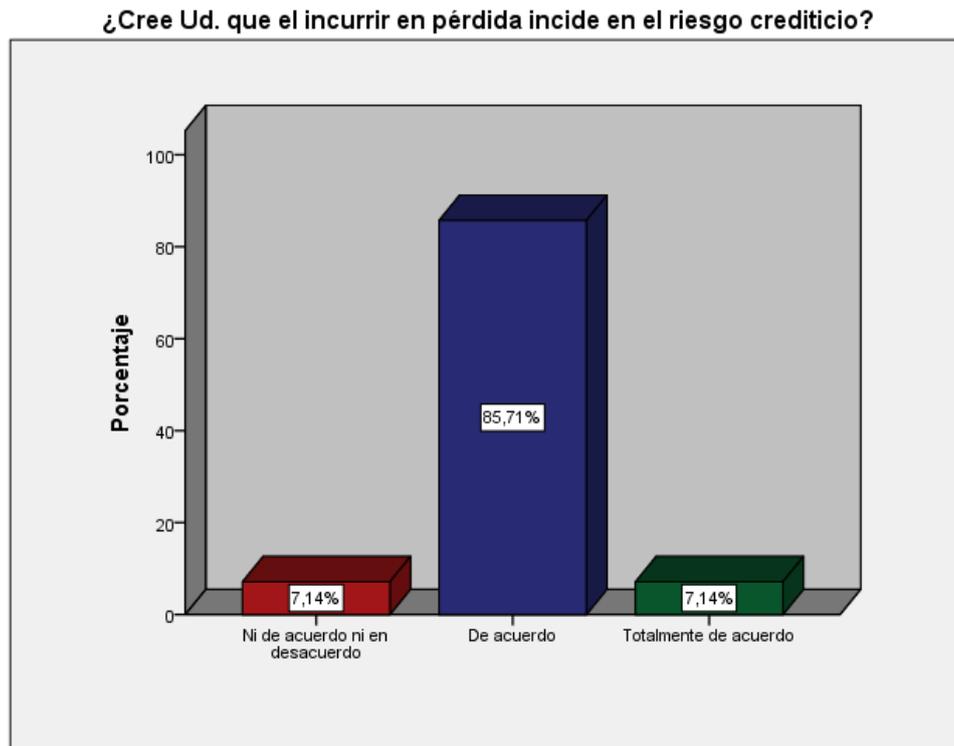
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	7,1	7,1	7,1

De acuerdo	12	85,7	85,7	92,9
Totalmente de acuerdo	1	7,1	7,1	100,0
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Nota. Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

**Figura 24**

*¿Cree Ud. que el incurrir en pérdida incide en el riesgo crediticio?*



Nota. Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

**Interpretación:**

De la tabla 28 y la figura 24, se examina que, de los 14 encuestados, el 85,7% está de acuerdo en que el incurrir en pérdida incide en el riesgo crediticio; el 7,1% se encuentra totalmente de acuerdo.

**Tabla 27**

*¿Ud. considera que la cuantificación del riesgo de incumplimiento incide en el riesgo crediticio?*

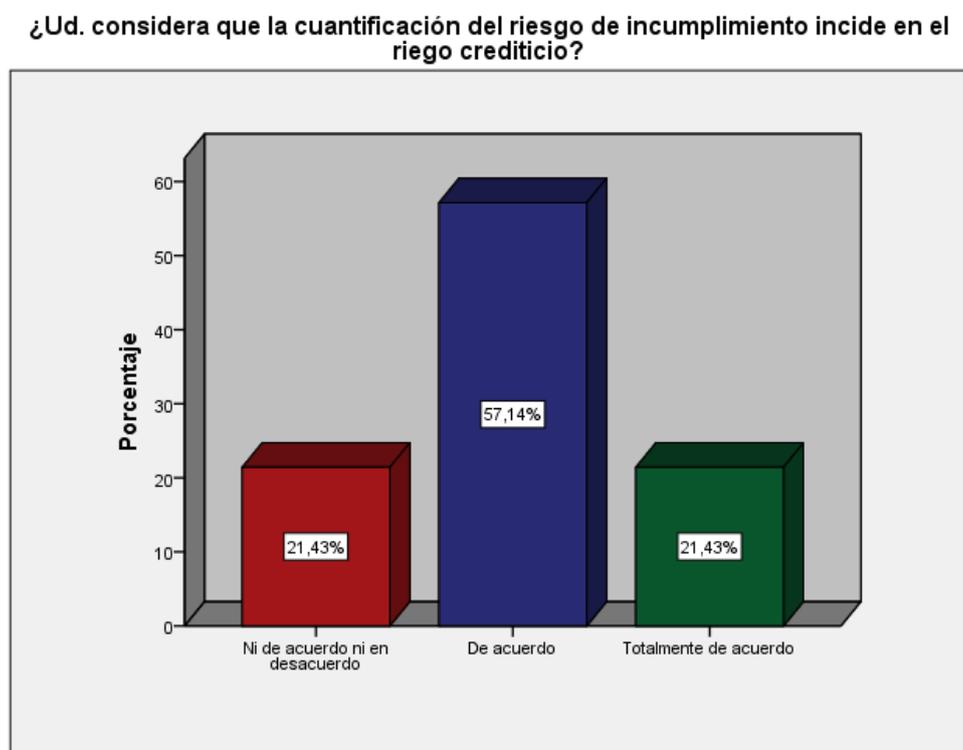
Frecuenci		Porcentaj	
a		e	
		Porcentaje	Porcentaje
		válido	acumulado

Válid	Ni de acuerdo ni en	3	21,4	21,4	21,4
o	desacuerdo				
	De acuerdo	8	57,1	57,1	78,6
	Totalmente de	3	21,4	21,4	100,0
	acuerdo				
	Total	14	100,0	100,0	

Nota. Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

**Figura 25**

¿Ud. considera que la cuantificación del riesgo de incumplimiento incide en el riesgo crediticio?



Nota. Datos obtenidos del cuestionario ejecutado 2019

### Interpretación:

De la tabla 29 y la figura 25, se observa que, de los 14 encuestados, el 57,1% se encuentra de acuerdo en que el parámetro del riesgo de incumplimiento incide en el riesgo crediticio; el 21,4% se encuentra totalmente de acuerdo.

## 4.2. CONTRASTACIÓN Y PRUEBA DE HIPÓTESIS

Para la prueba de hipótesis se prepara los siguientes parámetros:

Nivel de significancia:  $\alpha = 0,05 = 5\%$  de margen máximo de error.

Regla de decisión:

$\rho \geq \alpha \rightarrow$  se admite la hipótesis nula  $H_0$

$\rho < \alpha \rightarrow$  se admite la hipótesis alterna  $H_a$

### Hipótesis general

$H_0$ . No existe relación directa y significativa entre la evaluación crediticia y el riesgo crediticio de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019.

$H_i$ . Existe relación directa y significativa entre la evaluación crediticia y el riesgo crediticio de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019.

### Spearman:

Nivel de confianza al 95%

Valor de significancia:  $\alpha = 0.05$

**Tabla 28**

*Grado de correlación y nivel de significación entre la evaluación crediticia y el riesgo crediticio de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019*

			Evaluación crediticia	Riesgo crediticio
Rho de Spearman	Evaluación crediticia	Coefficiente de correlación	1,000	,991**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	14	14
	Riesgo crediticio	Coefficiente de correlación	,991**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	14	14

\*\* . La similitud es demostrativa al nivel 0,01 (bilateral).

La apreciación de dicho efecto que se muestra añadida en la tabla 30, se manifiestan al detalle referente al nivel de correlación sobre ambas variables denominada por el Rho de Spearman 0,991 simboliza que concurre una enérgica correlación verdadera sobre ambas variables, directamente al (nivel de importancia estadística)  $p=0,000 < 0,05$ , por ello se descarta la hipótesis nula y se admite la hipótesis alterna, comprobando que existe correlación directa y explicativa entre la evaluación crediticia y el riesgo crediticio de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019.

### Hipótesis específica 1

Ho. No existe relación directa y significativa entre el comportamiento de pago y el riesgo crediticio de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019.

Hi. Existe relación directa y significativa entre el comportamiento de pago y el riesgo crediticio de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019.

**Tabla 29**

*Grado de correlación y nivel de significación entre el comportamiento de pago y el riesgo crediticio de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019*

			Comportamiento de pago	Riesgo crediticio
Rho de Spearman	Comportamiento de pago	Coefficiente de correlación	1,000	,994**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	14	14
	Riesgo crediticio	Coefficiente de correlación	,994**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	14	14

\*\* . La similitud es demostrativa al nivel 0,01 (bilateral).

En lo que respecta dicha deducción específica 1, valorado en la tabla 31 adjunta, se muestran los cálculos en respecto al nivel de semejanza entre ambas variables definida por el Rho de Spearman 0,994 figurando la presencia de una enérgica similitud verdadera asociada a las variables, al nivel de (categoría de trascendencia estadística)  $p= 0,000 < 0,05$ , de modo que contradecimos la hipótesis nula y/o reconocer la hipótesis alterna, decretando que se halla relación directa y significativa entre el comportamiento de pago y el riesgo crediticio de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019.

### Hipótesis específica 2

Ho. No existe relación directa y significativa entre la capacidad de pago y el riesgo crediticio de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019.

Hi. Existe relación directa y significativa entre la capacidad de pago y el riesgo crediticio de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019.

**Tabla 30**

*Grado de correlación y nivel de significación entre la capacidad de pago y el riesgo crediticio de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019*

			Capacidad de pago	Riesgo crediticio
Rho de Spearman	Capacidad de pago	Coefficiente de correlación	1,000	,994**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	14	14
	Riesgo crediticio	Coefficiente de correlación	,994**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	14	14

\*\* La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Por lo tanto al efecto específico 2, consideradas asociadas en la tabla 32, se muestran los estadísticos en cuestión al nivel de similitud entre las variables conformadas por el Rho de Spearman 0,994 representa, que concurre una enérgica correlación efectiva en medio de las variables, al (nivel de importancia estadística)  $p= 0,000 < 0,05$ , de manera que contradice la hipótesis nula y se admite la hipótesis alterna, estableciendo que se halla correlación directa y considerable entre la capacidad de pago y el riesgo crediticio de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019.

### Hipótesis específica 3

Ho. No existe relación directa y significativa entre los indicadores de endeudamiento y el riesgo crediticio de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019.

Hi. Existe relación directa y significativa entre los indicadores de endeudamiento y el riesgo crediticio de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019.

**Tabla 31**

*Grado de correlación y nivel de significación entre los indicadores de endeudamiento y el riesgo crediticio de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019*

			Indicadores de endeudamiento	Riesgo crediticio
Rho de Spearman	Indicadores de endeudamiento	Coefficiente de correlación	1,000	,994**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	14	14
	Riesgo crediticio	Coefficiente de correlación	,994**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	14	14

\*\* . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

En relación al desenlace específico 3, se consideran en la tabla 33 asociada, se muestran los estadísticos en cuestión al nivel de semejanza entre las variables explícita por el Rho de Spearman ,994 representa que se halla una enérgica correlación efectiva entre las variables, frente al (nivel de trascendencia estadística)  $p < 0,05$ , de manera que se contradice la hipótesis nula y se reconoce la hipótesis alterna, estableciendo que concurre la relación continua y significativa entre los indicadores de endeudamiento y el riesgo crediticio de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019.

## CAPÍTULO V

### 5.1 DISCUSIÓN DE RESULTADOS

El análisis de la evaluación crediticia de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019, evidencian que la evaluación crediticia es un elemento determinante en la evaluación crediticia en esa entidad financiera. Mientras tanto a la hipótesis se consiguió un valor rho Spearman de  $\rho = ,991$  y un valor  $p = .000$  menor al nivel de  $p = ,005$ , de manera que se reconoció la hipótesis alterna y se impugnó la hipótesis nula, ante esta relación directa.

Se fortalece los testimonios establecidos por el autor Pérez, en la búsqueda con respecto a la evaluación crediticia y su correlación con el riesgo crediticio, en la cooperativa de ahorro y crédito San Viator Ltda. Año 2013, Lima, en las que se explicó la presencia de un nivel de responsabilidad por parte de los accionistas lo cual representa un riesgo crediticio bajo, de la misma manera los que corresponden a la capacidad de pago y de endeudamiento representan un menor riesgo crediticio debido a la reducción de créditos en mora y sus ratios cada vez más bajos por lo que sus relaciones son bajas, razón por la cual se contradijo la hipótesis nula, y se admitió la hipótesis alterna, ante esta correlación directa.

Por lo ya fundamentado, y a pesar que se puede insinuar de la semejanza con otros trabajos de investigación, que la evaluación crediticia resulta concordante con el riesgo crediticio, esto refleja lo encontrado en la tesis. Se concluye, que la evaluación crediticia es un factor determinante en el riesgo crediticio.

En relación al comportamiento de pago y el riesgo crediticio. Referente a las personas existe un modo que comprueba su evaluación crediticia que tiene como un elemento principal al comportamiento de pago de los mismos, ya que esto determina el nivel de evaluación crediticia que tienen estas personas. Por lo que se refiere a la hipótesis se halló correlación alta rho Spearman  $,994$  entre la conducta de pago y el trance crediticio con un valor  $p = ,000$  menor al nivel de  $,005$  mostrando que es estadísticamente revelador. Se confirma con las verificaciones fundadas por Llatas, en su búsqueda sobre el riesgo crediticio y su incidencia en la rentabilidad, en las que se demostró

que el comportamiento de pago se relaciona con el riesgo crediticio, por lo tanto, a la hipótesis se consiguió un valor de similitud de Pearson = ,356 y un valor de  $p=,048$ , en consecuencia, se confirmó la hipótesis alterna, y se refutó la hipótesis nula, ante esta correlación directa.

Por consiguiente, coexiste un punto de vista donde establece que el riesgo crediticio que tiene como un elemento principal al comportamiento de pago, ya que esto determina el nivel de riesgo crediticio, por lo cual el comportamiento de pago es un mecanismo que se vincula con el riesgo crediticio.

En correlación de la capacidad de pago y el riesgo crediticio respecto a las personas se halla un factor que establece el riesgo crediticio, tal es el caso de la capacidad de pago esto es significativo al instante de determinar su relación con riesgo crediticio que tienen las personas. Con respecto a la hipótesis se localizó una conexión alta rho Spearman ,994 entre la técnica de desembolso y el trance financiero con un valor  $p= ,000$  menor al nivel de ,005 revelando que es estadísticamente demostrativa.

Esta afirmación discrepa parcialmente con lo trazado por Fernández y Tarrillo en su tesis respecto a la Incidencia de la evaluación crediticia en la morosidad de créditos pequeña empresa y consumo personal, en el que se logró una similitud de Pearson consiguiendo un resultado de -,742; por ende se afirmó que coexiste una atribución contradictoria alta entre ambas variables; propone indicar un aumento respecto a los métodos de valoración en los créditos, de modo que se reducirá la caída de una cartera en pérdida y contrariamente.

Por lo expuesto, luego de corroborarse los datos del presente estudio con otras evidencias, se deduce que la capacidad de pago es un elemento que se vincula con el riesgo crediticio.

En consideración a los indicadores de endeudamiento y el peligro crediticio respecto a las personas existe un semblante que evidencia su evaluación crediticia que tienen como elemento principal a los indicadores de endeudamiento de los mismos, ya que esto determina el nivel de evaluación crediticia que tienen estas personas. En lo que respecta a la hipótesis se localizó correlación alta rho Spearman ,994 dentro de la conducta de pago y el peligro crediticio con un valor  $p= ,000$  menor al nivel de ,005 revelando que

es estadísticamente significativa.

Lo expuesto con anterioridad se reconoce con las pruebas fundadas por Irigoin, en la búsqueda sobre la evaluación de créditos y su correlación con la morosidad de los clientes, en las que se demostró la existencia de un componente de correlación de Pearson de 0,828 entre los indicadores de endeudamiento y el riesgo crediticio siendo una correlación positiva alta con un  $p < 0,05$  y N 15, se determinó que entre los indicadores de endeudamiento y la variable riesgo crediticio si existe relación.

## CONCLUSIONES

Mediante la discusión de resultados se adquirieron los siguientes desenlaces:

1. En las respuestas adquiridas de la tabla 5 en la figura 1, se consigue que un 78.6% de individuos que constituye la mayoría de encuestados estuvieron de acuerdo en que la evaluación crediticia no se toma en cuenta aspectos importantes que conlleven un buen análisis. Por lo que, la evaluación crediticia se relaciona directa y significativamente con el riesgo crediticio de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019. Con una capacidad de semejanza rho Spearman = ,991 y un valor de  $p = 0,000$  menos del nivel  $\alpha = 0,05$ , demostrando que coexiste correlación auténtica.
2. En las respuestas adquiridas de la tabla 6 de la figura 2, señala que un 57.1% de personas que constituye la mayoría de encuestados estuvieron de acuerdo que el comportamiento de pago incide en el riesgo crediticio. Haciendo mención de aquellos usuarios acreedores del crédito no cumplen como requisito importante la puntualidad en sus pagos. De esta forma, el comportamiento de pago de las personas se relaciona directa y significativamente con el riesgo de crédito de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019. Obteniendo una capacidad de correlación rho Spearman = ,994 y un valor de  $p = 0,000$  menor al nivel  $\alpha = 0,05$ , representa que preexiste semejanza auténtica.
3. Sobre las respuestas expresadas en la tabla 10 y figura 6, mencionan que un 50.00% de personas que constituye la mayoría de encuestados estuvieron de acuerdo que la capacidad de pago incide en el riesgo crediticio, puesto que no cuentan con la información financiera ni determinan la cantidad de créditos que posea el usuario. Dicho de esa forma, la capacidad de pago se relaciona directa y significativamente con el riesgo crediticio de la Cooperativa de ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019. Con una capacidad de correlación rho

Spearman = ,994 con un valor  $p = 0,000$  menor al nivel  $\alpha = 0,05$ , representa que coexiste semejanza auténtica.

4. Sobre los resultados obtenidos de la tabla 13 en la figura 9, se establece que un 85.7% de personas que constituye la mayoría de encuestados estuvieron de acuerdo que los indicadores de endeudamiento inciden en el riesgo crediticio por lo que se toma como punto importante que la liquidez o cálculo de ingresos y gastos no están siendo muy examinados técnicamente. Dicho de ese modo, los indicadores de endeudamiento se relacionan directa y significativamente con el riesgo crediticio de la Cooperativa de ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco, 2019. Con un coeficiente de correlación rho Spearman = ,994 y un valor  $p = 0,000$  menor al nivel  $\alpha = 0,05$ , significa que preexiste correlación efectiva.

## RECOMENDACIONES

Seguidamente, se formula sucesivamente las recomendaciones establecidas por los resultados y conclusiones, y se obtuvo que:

- 1 Los comités de créditos de las COOPAC tienen el deber de manejar un control exhaustivo a sus socios, el cual acredite su validez en su evaluación crediticia, tomando en cuenta la participación de la central de riesgos y basando en experiencias adquiridas por el entorno, para prevenir posibles desperfectos en lo que respecta a su evaluación crediticia. De detectarse el caso de estos desperfectos, se tomarán de forma breve medidas cautelares, haciendo uso de los resultados se puede demostrar que la evaluación crediticia tiene una relación significativa con el riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco.
- 2 Tanto la gerencia como las subgerencias de las Cooperativas de Ahorros y Créditos tienen el deber y la misión de llevar a cabo un buen manejo de sus socios, lo cual permita un ambiente que propicie un adecuado comportamiento de pago, tomando en cuenta la participación de la central de riesgos y basando en experiencias adquiridas por el entorno, para prevenir posibles desperfectos en lo que respecta el comportamiento de pago, tomándose las atribuciones de implementar medidas correspondientes cuando surjan desperfectos sobre este elemento, ya que se manifestó la conducta de pago posee una correlación significativa con el riesgo crediticio de la cooperativa de ahorro y créditos San Francisco Ltda. Central Huánuco.
- 3 Es muy importante que el área de créditos ejecute un estudio analítico sobre la actividad económica fundamentada y demostrada por nuestro socio, la determinación de su solvencia económica es su mayor fortaleza, de cierto modo si registran mucho movimiento económico a su favor demuestra mejor calificación, como parte del estudio se ha demostrado que posee una relación significativa con el riesgo crediticio, dado que, si no hay una deducción apropiada, la capacidad de pago y

las cuentas por pagar se verían forzados a la incertidumbre en ciertos casos afectados siendo catalogados como impagos.

- 4 El área de créditos y recuperaciones tengan como objetivo el instaurar un seguimiento periódico al socio para así manejar un mejor control de sus préstamos a fin de que no exceda el número de deudas que generen un desbalance patrimonial, por lo demostrado en el presente estudio, sus indicadores de endeudamiento tienen una relación significativa con el riesgo crediticio en la cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco.

De cierto modo, implantando ciertos parámetros y conocimientos de cultura crediticia a los socios, el analista de créditos participa como intermediario para la concesión de los créditos, con el fin de que las fechas programadas de pago sea efectivas trayendo consigo mejor desarrollo y mayores colocaciones en su cartera de créditos.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aravena, F. & Cifuentes, M. (2013). *Políticas de riesgo financiero banco Santander y Retail Falabella*. Universidad del Bío Bío. <http://repopib.ubiobio.cl/jspui/handle/123456789/251>
- Banco Santander. (2018). *Gestión de riesgos*. El informe está disponible en la página corporativa [www.santander.com](http://www.santander.com).
- Banco Santander (2019). *Modelo de gestión y control de riesgos*. Informe económico financiero. [www.santander.com](http://www.santander.com).
- Berardo, C. (2010). *Manual para el análisis y evaluación de crédito*. Obtenido de Aplicación Tributario S.A. Viamonte. [https://datos.aplicacion.com.ar/previews/2010/9789871745142\\_berardo\\_manual\\_credito\\_preview.pdf](https://datos.aplicacion.com.ar/previews/2010/9789871745142_berardo_manual_credito_preview.pdf)
- Bonilla, C. et al. (2019). *Evaluación en los créditos otorgados a las Mype y su morosidad en la caja municipal de ahorro y crédito Maynas S.A. agencia Huánuco – 2018*. Universidad Nacional Hermilio Valdizán.
- Cabrera, A. (2014). *Diseño de Credit Scoring para evaluar el riesgo crediticio en una entidad de ahorro y crédito popular*. Universidad Tecnológica de la Mixteca. [http://jupiter.utm.mx/~tesis\\_dig/12221.pdf](http://jupiter.utm.mx/~tesis_dig/12221.pdf)
- Cadavid, A. (2005). *El incremento del riesgo como factor de atribución de resultados en la imprudencia*. El artículo está disponible en la página <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6263235>
- Castillo, M & Pérez, F. (04 de mayo de 2008). *Gestión del riesgo crediticio: un análisis comparativo entre Basilea II y el sistema de Administración del riesgo crediticio colombiano, SARC*.
- Chipana, Y. (2018). *Evaluación de la gestión crediticia en el otorgamiento de créditos en la financiera Credinka agencia Yunguyo periodo 2015 – 2016*. Universidad Nacional del Altiplano.
- Claudio, M. et al. (2020). *Control de riesgos de créditos y su incidencia en los niveles de morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. 289, período 2013 – Huánuco*. Universidad Nacional Hermilio Valdizán.

- Décaro, L (2017). *Análisis y Planeación Financiera*. Obtenido de la Universidad Autónoma del estado de México centro Universitario Zumpango.
- Díaz, H. (2021). *La evaluación crediticia y su incidencia en el riesgo de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda N° 289 - Huánuco, 2020*. Universidad de Huánuco.
- Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú. (2015). *Memoria Institucional 2015*. Lima: FENACREP. Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú.
- Fernández, H. & Tarrillo, P. (2020). *Incidencia de la Evaluación Crediticia en la Morosidad de Créditos Pequeña Empresa y Consumo Personal en Financiera Credinka S.A., Bambamarca*. Universidad César Vallejo.
- Gárate, J. (2017). *Relación entre gestión del Riesgo crediticio y morosidad en clientes del segmento empresa del BBVA Continental, Moyobamba, 2016*.
- Garcés, C. (2019). *Indicadores financieros para la toma de decisiones en la empresa Disgarta*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador.
- Gómez, N. (2017). *La evaluación crediticia y la morosidad de créditos comerciales en la financiera Confianza S.A.A. Huánuco-2017*. Universidad de Huánuco. Huánuco.
- Gutiérrez, J & Tapia, J. (02 de noviembre de 2016). *Liquidez y rentabilidad Una revisión conceptual y sus dimensiones*.
- Hernández, L. & Meneses, L. (2005). *Desarrollo de una metodología propia de análisis de crédito empresarial en una entidad financiera*. Universidad Icesi.
- Irigoin, R. (2020). *Evaluación de créditos y su relación con la morosidad de los clientes de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipan S.A – 2018*. Universidad Señor de Sipán.
- Jorge, D. (2021). *La evaluación crediticia y incidencia en la morosidad de crédito microempresa de la Caja Municipal de ahorro y crédito Huancayo, Agencia Panao-2020*. Universidad de Huánuco, Huánuco.
- Laguna, E. (2017). *La evaluación crediticia y su incidencia en la morosidad de los microcréditos comerciales de la Financiera Crecer Prepyme S.A.C. Huánuco, 2018*. Universidad de Huánuco, Huánuco.

- Llatas, E. (2018). *Riesgo Crediticio y su Incidencia en la Rentabilidad de la CMAC Trujillo Agencia Cutervo 2017*. Universidad César Vallejo.
- Martinez, D. (2019). *Efecto del riesgo de crédito y el riesgo de liquidez en la estabilidad bancaria de Latinoamérica*. Universidad de Chile.
- Morales, A. & Morales, J. (2014). *Crédito y Cobranza*. Obtenido del Grupo Editorial Patria S.A de C.V.
- Nuñez, F. (2017). *Evaluación de las tecnologías crediticias de las cooperativas del segmento 3 de la ciudad de Quito y su incidencia en los principales indicadores financieros de riesgo: morosidad, liquidez y solvencia*. Universidad Andina Simón Bolívar.
- Oblitas, H. (2017). *Proceso de mejora del proceso de créditos y cobranzas para optimizar la liquidez en la empresa Hellmann Worldwide Logistics S.A.C, 2017*.
- Paccha, G. & Rodríguez, M. (2019). *Análisis del riesgo crediticio y su incidencia en el nivel de morosidad de la fundación de desarrollo comunitario sin fronteras, "Decof", agencia Loja Periodo 2017-2018*. Universidad Nacional de Loja.
- Pacheco, F. & Valencia, E. (2016). *Evaluación crediticia y su incidencia motarotia en la Agencia Portal Espinar de la Caja Municipal de ahorro y crédito Cusco periodo 2013*. Universidad Andina del Cusco.
- Paredes, L. (2014). *Análisis de riesgo crediticio y su incidencia en la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito Frandesc Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo*. Universidad Técnica de Ambato.
- Pérez, C. (2017). *La evaluación crediticia y su relacion con el riesgo crediticio, en la cooperatica de ahorro y crédito San Viator Ltda. Año 2013, Lima*. Universidad Mayor de San Marcos.
- Rodríguez, O. (2007). *El crédito comercial: Marco conceptual y revisión de la Literatura*. Obtenido de Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa.
- Suarez, J. (2016). *Tratamiento contable de las cuentas por cobrar (deudores) bajo las secciones 10, 11 y 35 de NIIF para PYMES, caso fondo de empleados de Cavipetrol, FEMCA*.

Suarez, L. (2017). *Percepciones y actitudes de los ciudadanos residentes en Bogotá acerca del pago del impuesto al valor agregado -IVA*. Revista CIFE: Bogotá.

Superintendencia de Banca y Seguros (2020). *Informe de estabilidad del sistema financiero*.

Vela, S. & Caro, A. (2015). *Herramientas financieras en la evaluación del riesgo crediticio*.

### **COMO CITAR ESTE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

Martel Arratea, J. (2024). *La evaluación crediticia y su relación con el riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Central Huánuco 2019*. [Tesis de pregrado, Universidad de Huánuco]. Repositorio Institucional UDH. <http://...>

## **ANEXOS**

## ANEXO 1

### MATRIZ DE CONSISTENCIA

Tesis: "LA EVALUACION CREDITICIA Y SU RELACION CON EL RIESGO CREDITICIO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA 2019"

Problema	Objetivo	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología
Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	Independiente			
¿Cómo se relaciona la Evaluación Crediticia con el Riesgo Crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., Huánuco 2019?	Demostrar cómo se relaciona la evaluación crediticia con el riesgo crediticio de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda., Huánuco 2019.	La evaluación crediticia se relaciona significativamente con el riesgo crediticio de la Cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda., Huánuco 2019.	La evaluación crediticia	El comportamiento de pago	No cumplir con los pagos Incurrir en pérdida	<b>Tipo de investigación</b>  Aplicada
				La capacidad de pago	No cumplir con los pagos Incurrir en pérdida Cuantificar el riesgo de incumplimiento	<b>Enfoque</b>  Cuantitativo
				Los indicadores de endeudamiento	No cumplir con los pagos Incurrir en pérdida Cuantificar el riesgo de incumplimiento	<b>Nivel de investigación</b>
						Descriptivo correlacional
Problema específico	Objetivo específico	Hipótesis específica	Dependiente	Dimensiones	Indicadores	
¿Cómo se relaciona el Comportamiento de Pago con el Riesgo Crediticio en	Demostrar cómo se relaciona el comportamiento de pago con el riesgo crediticio en la	El comportamiento de pago se relaciona significativamente con el riesgo crediticio en la	Riesgo crediticio	Riesgo sobre personas físicas	No cumplir con los pagos	

la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.?	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Huánuco.	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Huánuco.		Incurrir en pérdida	Diseño de investigación
				Cuantificar el riesgo de incumplimiento	No experimental
¿Cómo se relaciona la capacidad de Pago con el Riesgo Crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.?	Demostrar cómo se relaciona la capacidad de pago con el riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Huánuco	La capacidad de Pago se relaciona significativamente con el Riesgo Crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Huánuco.		No cumplir con los pagos	
			Riesgo sobre instituciones financieras	Incurrir en pérdida	<b>Tipo de muestreo</b>
				Cuantificar el riesgo de incumplimiento	No probabilístico
¿Cómo se relacionan los indicadores de endeudamiento con el Riesgo Crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.?	Demostrar cómo se relacionan los indicadores de endeudamiento con el riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Huánuco.	Los indicadores de endeudamiento se relacionan significativamente con el Riesgo Crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Huánuco.		No cumplir con los pagos	
			Riesgo sobre default	Incurrir en pérdida	<b>Técnica e instrumento</b>
				Cuantificar el riesgo de incumplimiento	Encuesta y cuestionario

## ANEXO 2

### CUADRO DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Variables	Dimensiones	Indicadores	Técnicas e instrumentos
V.I. La evaluación crediticia	El comportamiento de pago	<ul style="list-style-type: none"> <li>- No cumplir con los pagos</li> <li>- Incurrir en pérdida</li> <li>- Cuantificar el riesgo de incumplimiento</li> </ul>	Técnicas: Encuestas
	La capacidad de pago	<ul style="list-style-type: none"> <li>- No cumplir con los pagos</li> <li>- Incurrir en pérdida</li> <li>- Cuantificar el riesgo de incumplimiento</li> </ul>	
	Los indicadores de endeudamiento	<ul style="list-style-type: none"> <li>- No cumplir con los pagos</li> <li>- Incurrir en pérdida</li> <li>- Cuantificar el riesgo de incumplimiento</li> </ul>	
V.D. El riesgo crediticio	Riesgo sobre personas físicas	<ul style="list-style-type: none"> <li>- No cumplir con los pagos</li> <li>- Incurrir en pérdida</li> <li>- Cuantificar el riesgo de incumplimiento</li> </ul>	Instrumentos: Cuestionarios
	Riesgo sobre instituciones financieras	<ul style="list-style-type: none"> <li>- No cumplir con los pagos</li> <li>- Incurrir en pérdida</li> <li>- Cuantificar el riesgo de incumplimiento</li> </ul>	
	Riesgo sobre default	<ul style="list-style-type: none"> <li>- No cumplir con los pagos</li> <li>- Incurrir en pérdida</li> <li>- Cuantificar el riesgo de incumplimiento</li> </ul>	

## ANEXO 3

### INSTRUMENTOS DE APLICACIÓN

#### UNIVERSIDAD DE HUANUCO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

*PROGRAMA ACADEMICO DE CONTABILIDAD Y FINANZAS*

#### FORMULARIO DE ENCUESTA

### “LA EVALUACION CREDITICIA Y SU RELACION CON EL RIESGO CREDITICIO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA HUANUCO 2019”

#### **Cargo:**

**Objetivo:** Obtener la información que va ayudar a que se realice la investigación.

**Instrucciones:** Marque con un aspa (x) la respuesta que considere conveniente.

#### Preguntas:

1.- ¿Ud. considera que la evaluación crediticia incide en el riesgo crediticio?

- a) Totalmente de acuerdo    b) De acuerdo    c) Ni de acuerdo ni es desacuerdo  
d) En desacuerdo    e) Totalmente en desacuerdo

2.- ¿Ud. considera que el comportamiento de pago incide en el riesgo crediticio?

- a) Totalmente de acuerdo    b) De acuerdo    c) Ni de acuerdo ni es desacuerdo  
d) En desacuerdo    e) Totalmente en desacuerdo

3.- ¿Cree Ud. que las actitudes responsables de pago de deudas inciden en el riesgo crediticio?

- a) Totalmente de acuerdo    b) De acuerdo    c) Ni de acuerdo ni es desacuerdo  
d) En desacuerdo    e) Totalmente en desacuerdo

4.- ¿Ud. considera que el índice de comportamiento incide en el riesgo crediticio?

- a) Totalmente de acuerdo    b) De acuerdo    c) Ni de acuerdo ni es desacuerdo

d) En desacuerdo e) Totalmente en desacuerdo

**5.-** ¿Cree Ud. que el límite de crédito incide en el riesgo crediticio?

- a) Totalmente de acuerdo b) De acuerdo c) Ni de acuerdo ni es desacuerdo
- d) En desacuerdo e) Totalmente en desacuerdo

**6.-** ¿Ud. considera que la capacidad de pago incide en el riesgo crediticio?

- a) Totalmente de acuerdo b) De acuerdo c) Ni de acuerdo ni es desacuerdo
- d) En desacuerdo e) Totalmente en desacuerdo

**7.-** ¿Ud. considera que la disponibilidad para el servicio de la deuda incide en el riesgo crediticio?

- a) Totalmente de acuerdo b) De acuerdo c) Ni de acuerdo ni es desacuerdo
- d) En desacuerdo e) Totalmente en desacuerdo

**8.-** ¿Cree Ud. que la solvencia inmediata o liquidez incide en el riesgo crediticio?

- a) Totalmente de acuerdo b) De acuerdo c) Ni de acuerdo ni es desacuerdo
- d) En desacuerdo e) Totalmente en desacuerdo

**9.-** ¿Ud. considera que los análisis de activos y pasivos inciden en el riesgo crediticio?

- a) Totalmente de acuerdo b) De acuerdo c) Ni de acuerdo ni es desacuerdo
- d) En desacuerdo e) Totalmente en desacuerdo

**10.-** ¿Cree Ud. que los indicadores de endeudamiento inciden en el riesgo crediticio?

- a) Totalmente de acuerdo b) De acuerdo c) Ni de acuerdo ni es desacuerdo
- d) En desacuerdo e) Totalmente en desacuerdo

**11.-** ¿Ud. cree usted que el apalancamiento financiero incide en el riesgo crediticio?

- a) Totalmente de acuerdo b) De acuerdo c) Ni de acuerdo ni es desacuerdo
- d) En desacuerdo e) Totalmente en desacuerdo

**12.-** ¿Ud. considera que el pago la deuda total incide en el riesgo crediticio?

- a) Totalmente de acuerdo b) De acuerdo c) Ni de acuerdo ni es desacuerdo
- d) En desacuerdo e) Totalmente en desacuerdo

**13.-** ¿Cree Ud. que el nivel de riesgo incide en el riesgo crediticio?

- a) Totalmente de acuerdo b) De acuerdo c) Ni de acuerdo ni es desacuerdo
- d) En desacuerdo e) Totalmente en desacuerdo

**14.-** ¿Cree Ud. que la evaluación crediticia incide en el riesgo crediticio de las personas naturales?

- a) Totalmente de acuerdo b) De acuerdo c) Ni de acuerdo ni es desacuerdo
- d) En desacuerdo e) Totalmente en desacuerdo

**15.-** ¿Ud. considera que los depositantes y/o socios inciden en el riesgo crediticio?

- a) Totalmente de acuerdo b) De acuerdo c) Ni de acuerdo ni es desacuerdo
- d) En desacuerdo e) Totalmente en desacuerdo

**16.-** ¿Cree Ud. que las medidas legales inciden en el riesgo crediticio?

- a) Totalmente de acuerdo b) De acuerdo c) Ni de acuerdo ni es desacuerdo
- d) En desacuerdo e) Totalmente en desacuerdo

**17.-** ¿Ud. considera que el impago de salarios incide en el riesgo crediticio?

- a) Totalmente de acuerdo b) De acuerdo c) Ni de acuerdo ni es desacuerdo
- d) En desacuerdo e) Totalmente en desacuerdo

**18.-** ¿Cree Ud. que la evaluación crediticia incide en el riesgo crediticio de las instituciones financieras?

- a) Totalmente de acuerdo b) De acuerdo c) Ni de acuerdo ni es desacuerdo
- d) En desacuerdo e) Totalmente en desacuerdo

**19.-** ¿Cree Ud. que la concesión de préstamos a las entidades incide en el riesgo crediticio?

- a) Totalmente de acuerdo b) De acuerdo c) Ni de acuerdo ni es desacuerdo
- d) En desacuerdo e) Totalmente en desacuerdo

- 20.-** ¿Ud. considera que la cesión de avales incide en el riesgo crediticio?
- a) Totalmente de acuerdo
  - b) De acuerdo
  - c) Ni de acuerdo ni es desacuerdo
  - d) En desacuerdo
  - e) Totalmente en desacuerdo
- 21.-** ¿Cree Ud. que el estudio exhaustivo incide en el riesgo crediticio?
- a) Totalmente de acuerdo
  - b) De acuerdo
  - c) Ni de acuerdo ni es desacuerdo
  - d) En desacuerdo
  - e) Totalmente en desacuerdo
- 22.-** ¿Ud. considera que el no cumplimiento con los pagos incide en el riesgo de default?
- a) Totalmente de acuerdo
  - b) De acuerdo
  - c) Ni de acuerdo ni es desacuerdo
  - d) En desacuerdo
  - e) Totalmente en desacuerdo
- 23.-** ¿Ud. considera que el no cumplimiento con los pagos incide en el riesgo crediticio?
- a) Totalmente de acuerdo
  - b) De acuerdo
  - c) Ni de acuerdo ni es desacuerdo
  - d) En desacuerdo
  - e) Totalmente en desacuerdo
- 24.-** ¿Cree Ud. que el incurrir en pérdida incide en el riesgo crediticio?
- a) Totalmente de acuerdo
  - b) De acuerdo
  - c) Ni de acuerdo ni es desacuerdo
  - d) En desacuerdo
  - e) Totalmente en desacuerdo
- 25.-** ¿Ud. considera que la cuantificación del riesgo de incumplimiento incide en el riesgo crediticio?
- a) Totalmente de acuerdo
  - b) De acuerdo
  - c) Ni de acuerdo ni es desacuerdo
  - d) En desacuerdo
  - e) Totalmente en desacuerdo

## ANEXO 4

### EVALUACION DE EXPERTOS



**Universidad de Huánuco**

#### **EVALUACIÓN DE EXPERTOS**

Estimado profesional, usted ha sido invitado a participar en el proceso de evaluación de un instrumento para investigación en Ciencias Empresariales. En razón a ello se le alcanza el instrumento motivo de evaluación y el presente formato que servirá para que usted pueda hacernos llegar sus apreciaciones para cada ítem del instrumento de investigación.

- Agradecemos de antemano sus aportes que permitirán validar el instrumento y obtener información válida, criterio requerido para toda investigación.

A continuación, sírvase identificar el ítem o pregunta y conteste marcando con un aspa en la casilla que usted considere conveniente y además puede hacernos llegar alguna otra apreciación en la columna de observaciones.

N° de Ítem	Ítem	Validez de Contenido		Validez de Constructo		Validez Criterio		Observaciones
		El ítem corresponde a alguna dimensión de la variable.		El ítem contribuye a medir el indicador planteado.		El ítem permite clasificar a los sujetos en las categorías establecidas.		
		Si	No	Si	No	Si	No	
1	¿Ud. Considera que la evaluación crediticia incide en el riesgo crediticio?	✓		✓		✓		
2	¿Ud. Considera que el comportamiento de pago incide en el riesgo crediticio?	✓		✓		✓		
3	¿Cree Ud. que las actitudes responsables de pago de deudas inciden en el riesgo crediticio?	✓		✓		✓		
4	¿Ud. considera que el índice de comportamiento incide en el riesgo crediticio?	✓		✓		✓		

5	¿Cree Ud. que el límite de crédito incide en el riesgo crediticio?	✓		✓		✓	
6	¿Ud. considera que la capacidad de pago incide en el riesgo crediticio?	✓		✓		✓	
7	¿Ud. considera que la disponibilidad para el servicio de la deuda incide en el riesgo crediticio?	✓		✓		✓	
8	¿Cree Ud. que la solvencia inmediata o liquidez incide en el riesgo crediticio?	✓		✓		✓	
9	¿Ud. considera que los análisis de activos y pasivos inciden en el riesgo crediticio?	✓		✓		✓	
10	¿Cree Ud. que los indicadores de endeudamiento inciden en el riesgo crediticio?	✓		✓		✓	
11	¿Ud. cree que el apalancamiento financiero incide en el riesgo crediticio?	✓		✓		✓	
12	¿Ud. considera que el pago de deuda total incide en el riesgo crediticio?	✓		✓		✓	
13	¿Cree Ud. que el nivel de riesgo incide en el riesgo crediticio?	✓		✓		✓	
14	¿Cree Ud. que la evaluación crediticia incide en el riesgo crediticio de las personas naturales?	✓		✓		✓	
15	¿Ud. considera que los depositantes y/o socios inciden en el riesgo crediticio?	✓		✓		✓	
16	¿Cree Ud. que las medidas legales inciden en el riesgo crediticio?	✓		✓		✓	
17	¿Ud. considera que el impago de salarios incide en el riesgo crediticio?	✓		✓		✓	

18	¿Cree Ud. que la evaluación crediticia incide en el riesgo crediticio de las instituciones financieras?	✓		✓		✓	
19	¿Cree Ud. que la concesión de préstamos a las entidades incide en el riesgo crediticio?	✓		✓		✓	
20	¿Ud. considera que la cesión de avales incide en el riesgo crediticio?	✓		✓		✓	
21	¿Cree Ud. que el estudio exhaustivo incide en el riesgo crediticio?	✓		✓		✓	
22	¿Ud. considera que el no cumplimiento con el pago incide en el riesgo de default?	✓		✓		✓	
23	¿Ud. considera que el no cumplimiento con los pagos incide en el riesgo crediticio?	✓		✓		✓	
24	¿Cree Ud. que el incurrir en pérdida incide en el riesgo crediticio?	✓		✓		✓	
25	¿Ud. considera que la cuantificación del riesgo de incumplimiento incide en el riesgo crediticio?	✓		✓		✓	

**Fuente:** Universidad Privada de Huánuco.

**Datos del Experto:**

Firma:  \_\_\_\_\_

Apellidos y Nombres: HUERTO ORIZANO, Diana

DNI: 40530605