



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y EDUCACIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

**"ANÁLISIS DEL RIESGO CREDITICIO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO
Y CREDITO SANTA MARÍA MAGDALENA, 2018"**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

PRESENTADO POR:

"Bach. DOLY PAZ ALVINO"

ASESOR

Mg. CPCC. NORA INES RIOS LAYCHE

ANDAHUAYLAS, MAYO 2021

DEDICATORIA

A Dios, por permitirme escalar un peldaño más en mi vida, y a mi familia, quienes me apoyan incondicionalmente en todo lo que me propongo; para ser una persona de bien.

AGRADECIMIENTO

A dios por darme la vida, así mismo a mis padres que influyeron a lo largo de todo este trayecto en mi vida profesional.

INTRODUCCIÓN

El financiamiento de las micro y pequeñas empresas en el Perú es muy importante ya que contribuye al crecimiento económico de la población, y el otorgamiento del mismo conlleva al del riesgo crediticio por parte de las instituciones financieras existentes, específicamente en la ciudad de Andahuaylas existen muchas financieras las cuales se dedican a la atracción y asistencia de dinero, gracias a ello las personas pueden solicitar créditos para financiar los diferentes negocios o necesidades que pudieran tener.

Si bien es cierto que las financieras en nuestro medio dan crédito para los diferentes rubros de negocios, se puede ver que hay un riesgo crediticio en aumento debido a que no se está evaluando bien los créditos otorgados. La presente investigación será materia de investigación del riesgo crediticio que se tiene en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, con sede en la provincia de Chincheros Uripa.

En términos muy simples existe riesgo en cualquier situación en que no sabemos con exactitud lo que ocurrirá en el futuro. En otras palabras, riesgo es sinónimo de incertidumbre, es a la dificultad de poder predecir lo que ocurrirá. En general es importante conocer al riesgo en el ámbito financiero, ya que la mayoría de las decisiones financieras de importancia son en base a predecir el futuro y no se da en base a lo que se había

previsto, seguramente se habrá tomado una mala decisión. Pero no siempre el riesgo es malo se puede convivir con él a través de un incentivo.

Es decir, aceptaremos más riesgo en la medida que haya recompensa. Es por ello que existe una relación muy estrecha entre riesgo y rentabilidad.

PRINCIPALES FACTORES QUE DETERMINAN EL RIESGO EN INSTITUCIONES FINANCIEROS:

Factores internos: que dependen directamente de la administración propia o de la capacidad de los ejecutivos de cada empresa.

Factores externos: que no dependen de la administración, tales como inflación, depreciaciones no previstas de la moneda nacional, desastres naturales, etc. Aquí aparecen como importante el estado de los equilibrios básicos macroeconómicos que comprometen la capacidad de pago de los prestatarios.

Con el presente estudio se pretende describir los motivos por los cuales los créditos caen en mora en la Cooperativa de Ahorro y crédito Santa María Magdalena sede Uripa.

RESUMEN

El presente estudio esta titulada “Análisis del Riesgo Crediticio la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, 2018” con el estudio se analizará el riesgo crediticio que se presenta en la Cooperativa, como se mencionó líneas arriba en este caso analizaremos de forma muy particular a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena quien es una de las entidades en nuestra provincia de Andahuaylas quien otorga diferentes tipos de créditos.

El objetivo principal del presente trabajo es analizar las razones o casuales por las que los créditos caen en mora y del mismo modo proponer un instrumento que le ayude a la cooperativa en mención a minimizar el riesgo en los créditos que otorga, para que de esta manera la CACSMM pueda seguir otorgando créditos minimizando la morosidad de sus socios. En tanto se recomienda mejorar la administración del riesgo crediticio mediante una evaluación efectiva de crédito , considerando al efecto tanto las operaciones de otorgamiento de crédito y seguimiento de la cartera crediticia, así como establecer mecanismo que le permitan verificar el destino de los recursos provenientes de créditos otorgados y hacer el análisis y predicción con mayor exactitud posible de la ocurrencia de hechos causantes de perjuicios económicos a personas físicas o jurídicas y así minimizar los efectos adversos de los riesgos con un costo mínimo mediante la identificación, evaluación y control de los mismos.

INDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
INTRODUCCIÓN	iv
RESUMEN	vi
INDICE DE CONTENIDO.....	vii
INDICE DE IMÁGENES.....	ix
CAPITULO I ASPECTOS GENERALES SOBRE EL RIESGO CREDITICIO... 10	
1.1 OBJETIVO DEL ESTUDIO	10
1.2 JUSTIFICACION DEL ESTUDIO	10
1.3 ANTECEDENTES.....	11
ANTECEDENTES A NIVEL INTERNACIONAL.....	11
CAPITULO II EL SISTEMA FINANCIERO EN LA ECONOMIA.....	20
SISTEMA FINANCIERO EN LA ECONOMIA	20
1.3 MARCO CONCEPTUAL	20
DEFINICIONES	20
SISTEMA FINANCIERO PERUANO	21
COOPERATIVA:.....	22
CRÉDITO:	23
EVALUACIÓN DE RIESGO:.....	23
ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO:	24
RIESGO DE LA CARTERA CREDITICÍA	24
RIESGO DE CARTERA CREDITICIA	24
RIESGO CREDITICIO	25
PRINCIPIOS PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO ...	26
ESTABLECER UN ENTORNO APROPIADO PARA EL RIESGO DE CRÉDITO.	26
OPERACIONES BAJO UN PRINCIPIO DIGNO PARA OBTENER CRÉDITO	27

MANTENER UN PROCESO ADECCUADO PARA ADMINISTRAR, MEDIR Y MONITOREAR EL CRÉDITO.....	28
EVALUACIÓN DE CRÉDITO	30
METOLOGIA DE EVALUACIÓN DE CRÉDITOS:.....	32
CAPITULO III CASO PRACTICO DE CREDITO OTORGADO POR LA COOPERATIVA SANTA MARIA MADGALENA 2018.....	35
3.1 CASO PRÁCTICO	35
Reseña histórica.....	35
Denominación y domicilio fiscal.....	36
Principios	36
Misión y Visión.....	37
Organigrama.....	38
Datos de la Persona Jurídica.....	39
ANALISIS DE UN CREDITO OTORGADO POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA MARÍA MAGDALENA.....	40
ANALISIS DEL CREDITO ANTERIOR OTROGADO POR LA COOPERATIVA SANTA MARÍA MAGDALENA.....	54
RECOMENDACIÓN.....	55
CONCLUSIONES	59
FUENTES DE INFORMACION.....	61

INDICE DE IMÁGENES

	Pag.
Imagen 1 Caratula del Crédito.....	40
Imagen 2 Plan de Pagos	41
Imagen 3 Perfil del Socio	42
Imagen 4 Acta de aprobación.....	43
Imagen 5 Balance situacional.....	44
Imagen 6 Informe de créditos.....	45
Imagen 7 Solicitud de crédito	46
Imagen 8 DNI del titular.....	47
Imagen 9 Perfil del socio	48
Imagen 10 Estado de cuenta.....	49
Imagen 11 Radar corporativo	50
Imagen 12 Radar corporativo	51
Imagen 13 Constancia de trabajo.....	52
Imagen 14 Plan de pagos, donde se muestra la mora	53

CAPITULO I

ASPECTOS GENERALES SOBRE EL RIESGO CREDITICIO

1.1 OBJETIVO DEL ESTUDIO

El objetivo del presente trabajo es analizar el riesgo crediticio dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, asimismo implementar una herramienta para se pueda tomar en cuenta al momento de otorgar un crédito y de esta manera para minimizar el riesgo crediticio que se tiene en la Cooperativa mencionada.

Los resultados generados por esta herramienta les permitirán a los ejecutivos de negocios o los profesionales en otorgar créditos a tomar una mejor decisión a la hora de otorgar un crédito personal en la Cooperativa mencionada.

1.2 JUSTIFICACION DEL ESTUDIO

En la actualidad es normal ver a las personas solicitar un crédito para las distintas actividades que estas pudieran realizar, es precisamente en

este punto que se tiene que tener mucho cuidado y se debe evaluar muy bien antes de otorgar un crédito, en el presente estudio nos enfocaremos los motivos por los cuales los créditos que otorgan los analistas de créditos; de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena con sede en la provincia de Andahuaylas caen en mora.

El análisis de créditos se considera un arte ya que no hay esquemas rígidos y que por el contrario es dinámico y exige creatividad por parte del oficial de crédito o de negocio. Sin embargo, es importante dominar las diferentes técnicas de análisis de créditos y complementarla con una buena cuota de experiencia y buen criterio, así mismo es necesario contar con la información necesaria y suficiente que nos permita minimizar el número de incógnitas para poder tomar una decisión correcta.

Un aspecto de extraordinaria importancia en la gestión de los riesgos crediticios, es el relativo al análisis y evaluación del riesgo, así como la clasificación de los clientes, estos procesos de análisis de riesgos precisan de fuentes de información, tanto internas como externas y de unos sistemas específicos.

1.3 ANTECEDENTES

ANTECEDENTES A NIVEL INTERNACIONAL

(RODRIGUEZ BAUZA, 2008) Sistema de Evaluación del Riesgo en el otorgamiento de Créditos Agropecuarios dentro del Sistema Bancario Venezolano. En su trabajo especial de grado para obtener el título de especialista en instituciones financieras, mención: Análisis y Gestión de las Instituciones Financieras. De la universidad Católica Andrés Bello Estudios de Postgrado – Postgrado en Instituciones Financieras.

Resumen: la existencia de una proporción significativa de familias viviendo en condiciones de marginalidad, que cuentan con una superficie reducida de tierras para las labores agrícolas, sin recursos financieros y tecnológicos suficientes para aprovechar los escasos recursos ecológicos con que cuenta, con una fuerza de trabajo familiar desempleada o en situación de subempleo y con los consiguientes resultados de un incremento de los índices de pobreza y desnutrición, por el incremento del costo de vida, lleva al ICAP a incluir en su programación crediticia, el programa granjas integrales campesinas. Programa de profundo carácter social, el cual requiere una evaluación. Para tal fin se recopiló una serie de datos a través de una fase de gabinete y una de campo, los cuales se analizarán cualitativamente y cuantitativamente, concluyendo que dicho programa no logra sus objetivos.

El estudio del trabajo en cuestión tiene como objetivo evaluar la idea del instituto de crédito agrícola y pecuario (ICAP); de incluir en su programación crediticia el “Programa de Granjas Integrales Campesinas” en dicho estudio se concluyó que el programa no lograría los objetivos.

(GORDILLO ERAZO, 2015) “Incidencia del crédito agrícola en el cantón” “trabajo de titulación especial” para la obtención del grado de magister en finanzas y proyectos corporativos. De la facultad de Guayaquil facultad de ciencias económicas maestrías en finanzas y proyectos corporativos.

Resumen: la investigación se realizó un contexto de situación difícil económica y social que atraviesa el país, la provincia y el cantón; la investigación plantea una serie de interrogantes que comprende la situación del agricultor y la familia en los ámbitos financieros, productivos y sociales reflejada en el medio que vive y la necesidad urgente de capacitación para enfrentar los paradigmas no solo del cantón en lo económico – político, sino de la crisis que vive el país que afectan al desarrollo productivo, trazada las interrogantes de la investigación, los objetivos generales y específicos así como la justificación se plantea el marco teórico en que se presentan los antecedentes investigativos y el paradigma de la investigación. Observando la situación individual y colectiva en su conjunto, y las condiciones de pobreza en que se desenvuelve su población, que contrasta con su potencial natural geográfico productor, se planteó la hipótesis y variable, se operacionalizo las variables, se determinó los instrumentos para la recolección de información y su procesamiento, lo que se presenta en cuadros y gráficos, luego se analizaron e interpretaron los resultados que permitieron presentar una propuesta como alternativa a la solución del problema indicado, posteriormente se estableció las conclusiones y

recomendaciones.

(QUISPE NAVARRO, 2014) DISEÑO DE UNA ESTRATEGIA PARA MINIMIZAR EL RIESGO DE MORA Y EL RIESGO DE CRÉDITO CASO ECOFUTURO F.F.P. S.A. Trabajo de investigación para obtener el título de Licenciatura en Economía, de la Facultad de Ciencias Económicas y Financieras Carrera de Economía, de la Universidad Mayor de San Andrés. La Paz Bolivia.

Resumen: el presente trabajo, trata de identificar las razones por las cuales incrementa la mora, dentro del sistema financiero específicamente de la entidad financiera ECOFUTURO FFP S.A. que aún puede tender a incrementar y por ende causar desequilibrio en la administración de cartera.

Las micro finanzas en la actualidad se consideran, como un importante instrumento, para luchar contra la pobreza brindando un respaldo económico a aquellas personas emprendedoras el desarrollo económico mejorando la calidad de vida con apoyo de las entidades reguladoras por ASFI.

El desarrollo y la evolución de los microcréditos en la actualidad es más rápido y mejor gracias a los instrumentos que permiten ver rápidamente e identificar a una persona sobre su estado financiero y comportamiento dentro la banca.

También ver la evolución del número de clientes en la entidad micro financiera y ver si estos agentes económicos pueden ser sujeto de crédito. Los agentes económicos deben solicitar recursos financieros prestados

para realizar una inversión, pero una tasa de interés activa alta hace más costoso llevar adelante una inversión.

ANTECEDENTES A NIVEL NACIONAL

(Moncada Palomino, 2018) Concluye: Los factores que afectan la morosidad de la cartera Banca Pequeña y Mediana en el Banco Interbank son: la planificación financiera, la liquidez, la inversión de la liquidez en otro giro de negocio, no tener proyección del negocio a largo plazo, desinterés y desorganización en el cumplimiento de los pagos, alto riesgo debido a que el manejo del negocio se encuentra en una sola persona y el incumplimiento o atraso de pago por parte de los clientes de las Pymes.

De acuerdo a las entrevistas estructuradas y entrevistas a profundidad se concluye que los procesos de evaluación crediticia del banco consideran los aspectos de carácter cualitativo (historial crediticio, referencias personales, proveedores, clientes) y carácter cuantitativo (balance general, estado de ganancias y pérdidas, flujo de caja, etc.) establecidos en el manual de políticas de Riesgos de Riesgos de Banca pequeña empresa, los cuales se encuentran alienadas con las normas establecidas por la SBS para el otorgamiento de créditos, al utilización del score.

De acuerdo a la revisión documentaria de la normativa del banco, se concluye que el Banco realiza trimestralmente la verificación del cumplimiento de las normas establecidas, para garantizar el flujo de los procesos y mecanismos empleados en la evaluación crediticia.

(TAFUR ALEGRIA, 2017) La Verificación del flujo financiero y su

incidencia en la estipulación financiera de las empresas procesadoras de té en listón metropolitana 2014 – 2016. Tesis para aspirar el grado normativo de habilidad en contabilidad y economía con referencia en audiencia y prueba de negociación empresarial en la facultad san Martin de Porres.

Resumen: las empresas procesadoras de té en sus horizontes de incremento otorgan préstamo a sus clientes, como organización en el incremento de sus ventas sin aceptar en motivo la consideración de poseer políticas de préstamo, que les permita minimizar el flujo financiero.

(TICSE QUISPE , 2015) Administración del riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad de financiera edificar oficina especial - el tambo, tesis para optar el título profesional de contador público, facultad de contabilidad de la universidad nacional del centro del Perú.

Resumen: El actual argumento denominado “ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU INCIDENCIA EN LA MOROSIDAD DE FINANCIERA EDYFICAR OFICINA ESPECIAL – EL TAMBO”, es una indagación de las opciones que buscan manifestar la consideración de la efectiva distribución del flujo creditico en la culminación de objetivos y metas, es así que la condición oportuna del flujo financiero permite a las instituciones financieras a proceder mejor preparados para evitar, amortiguar y hacerse cargo las potenciales perdidas por su descripción al flujo, pero en la consideración de identificar un flujo se encuentran algunas penalidades y por ende no se logran en su mayoría los objetivos. Bajo esta premisa se planteó la dificultad ¿Cuál es la incidencia de la Administración

del flujo financiero sobre la tardanza en Financiera Edyficar Oficina Especial – El Tambo? Esta interrogante fue la columna decisiva para la efectuación del saliente compromiso de indagación, el cual dio motivo a asegurar el posterior impreciso de obligatoriedad: evaluar la incidencia de la distribución del flujo financiero sobre la tardanza en financiera Edyficar Oficina Especial – El Tambo. Objetivo con el cual se ha trabajado, para objetar el dificultad con la hipótesis: si se administra realmente los perjuicios crediticios; entonces minimizaremos su incidencia en la tardanza. De tratado al efecto de la indagación, mercancías de los problemas y objetivos formulados en el compromiso, el estudio, reúne las condiciones suficientes para ser facultado como una averiguación aplicada, en el que usa la lógica comprobando que permite esclarecer la incidencia de la distribución del flujo financiero sobre la tardanza, con la meta de descifrar la dificultad planteada.

Los resultados de la indagación confirman la hipótesis, por lo que, se concluye que si se administra en realidad los inconvenientes crediticios; minimizaremos su incidencia en la tardanza. En el que se recomienda restablecer la distribución del flujo financiero mediante una estimación efectiva de créditos, considerando al ámbito de las operaciones de facultad de préstamo y reconocimiento de la bolsa crediticia, así como dictaminar mecanismos que le permitan demostrar el lugar de los capitales provenientes de créditos otorgados y producir interpretación y presagio con máxima precisión supuesta de la ingeniosidad de sucesos causantes de

inconvenientes económicos a personas físicas o jurídicas y así minimizar los enseres adversos de los perjuicios, con un valor mínimo mediante la identificación, apreciación y prueba de los mismos.

(CALDERON ESPINOLA , 2014) LA GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU INFLUENCIA EN EL NIVEL DE MOROSIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TRUJILLO – AGENCIA SEDE INSTITUCIONAL – PERIODO 2013” tesis para obtener el título profesional de licenciado en administración de la facultad de ciencias económicas de la escuela profesional de administración de la universidad nacional de Trujillo.

Resumen: la reciente indagación tiene como indefinido calcular cómo influye la negociación del flujo financiero en el grado de tardanza de la encomio jurisdiccional de capital y préstamo de Trujillo S.A – Agencia lugar institucional – temporada 2013.

Para proceder saliente compromiso de indagación, se aplicó la lógica representación no empírico por ser una indagación de a donde permite marcar las principales características de las variables objetivo de recopilación de datos e informe que provienen de la efectividad sin que estos sean modificados o alterados, para posteriormente analizarlos. Se aplicó también una metodología inductiva y deductiva teniendo presente como fundamento la indagación bibliográfica, comunicación documentaria y de comunicado a través de la persistencia de una indagación a la manifestación que está representada por los 25 asesores de préstamo de la administración localizada institucional de la Caja Municipal de Ahorro y

Crédito de Trujillo S.A. Con la observación realizado, se concluye que la Gestión de Riesgo Crediticio influyo disminuyendo los niveles de tardanza en la administración localizada institucional de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A. en temporada 2013.

Si admisiblemente durante el 2013 la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A. logró restablecer sus indicadores de clase de activos, resulta interesante que dichas mejoras se sostengan a lo extenso del plazo y que sean acompañadas por un beneficioso incremento en sus colocaciones lo cual debería de incrementar sus niveles de posteridad a fin de no mermar sus indicadores de rentabilidad y liquidez.

En tal sentido, se hace necesaria un arreglo de flujo financiero con irrealidad de amplio período con el indeterminado despacho mano de pasivos como de activos encuentre su proporción sobre el cual la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A. sustente un beneficioso incremento generando mayores resultados.

CAPITULO II

EL SISTEMA FINANCIERO EN LA ECONOMIA

1.3 MARCO CONCEPTUAL

DEFINICIONES

Un sistema crediticio es una generalidad de instituciones y mercados, cuya clasificación básica es la transferencia de ingresos de los ahorristas en dirección a las inversiones (modalidad indirecta), como un banco. Los bancos comerciales tradicionales usan los depósitos de unos para financiar los préstamos de otros y están sujetos a una generalidad de regulaciones. En instante lugar, los mercados financieros (modalidad directa), como los mercados de bonos, acciones, documentaciones comerciales y derivados financieros.

En el acontecimiento peruano, el comercio de intermediación crediticia está regulado por la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS), organismo autónomo; el comercio crediticio lo está por la Superintendencia del Mercado de Valores (CONASEV), organismos dependientes del Ministerio de Economía y Finanzas (MEF).

A continuación, describiremos la categoría de un sistema crediticio que dan relaciones economistas, tal es el acontecimiento de:

✓ **Josep Stiglitz (2016)** para quien el sistema crediticio puede ser comparado en el ingenio de la economía, asigna el ahorro ausente entre usos alternativos intentando orientarlo en dirección a donde sea más efectivo, en otras palabras, con destino a donde genere los mayores rendimientos. También explica como el sistema crediticio puede generar una crisis en un país, nos menciona que, si colapsa el sistema crediticio, las empresas no pueden resistir el efectivo que necesitan para avanzar con los niveles corrientes de producción, en gran medida acepto para financiar la prosperidad mediante nuevas inversiones.

SISTEMA FINANCIERO PERUANO

En el Perú, el sistema financiero está regulado por la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) y AFP, Ley N° 26702. Esta ley constituye el marco de regulación y supervisión al que se someten las empresas que operan en el sistema financiero y de seguros, así como aquellos que realizan actividades vinculadas o complementarias al objeto de dichas personas. Así, nuestro sistema lo conforman instituciones financieras y demás empresas e instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizadas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP que operan en la intermediación financiera, interpretada como la actividad habitual desarrollada por empresas e instituciones autorizadas

para captar fondos del público, bajo diferentes modalidades y colocarlos en forma de créditos e inversiones.

COOPERATIVA:

El movimiento cooperativo nació en el marco de la revolución industrial, durante el siglo XX para que sus socios en la empresa pudieran tener acceso a mejores condiciones posibles de precio y calidad (cooperativismo de consumo), evitando intermediarios, para maximizar las rentas de los cooperativistas.

Una cooperativa es una asociación autónoma de personas unidas voluntariamente para formar una organización democrática cuya administración y gestión debe llevarse a cabo de la forma que acuerden los socios, generalmente en el contexto de la economía mixta, aunque las cooperativas se han dado también como parte complementaria de la economía planificada. Su intención es hacer frente a las necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes a todos los socios mediante una empresa. La diversidad de necesidades y aspiraciones (trabajo, consumo, comercialización conjunta, enseñanza, crédito, etc.) de los socios, que conforman el objetivo social o actividad corporativizada de estas empresas, define una tipología muy variada de cooperativas.

Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se han unido de forma voluntaria para satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales en común mediante una empresa democrática. (WIKIPEDIA, 2017)

CRÉDITO:

Es una adquisición financiera en el cual un individuo presta un monto determinado de efectivo a otro individuo llamado “deudor”, en la cual el siguiente se compromete a reintegrar la cifra solicitada en el plazo o período establecido según las condiciones establecidas para pactado crédito más los beneficios devengados, seguros y precio asociados si los hubiera.

RIESGO:

Es la vulnerabilidad respecto de una posible suspicacia o deterioro para las unidades, personas, organizaciones o entidades. Cuanto máximo es la vulnerabilidad máximo es el riesgo, no obstante cuanto más probable es la prevención o deterioro, superior es el peligro.

EVALUACIÓN DE RIESGO:

Es vía más interesante en una consideración de condición de perjuicios, y asimismo la vía más complicada y con máximo perspectiva de cometer errores. Una vez que los perjuicios han sido identificados y evaluados, los pasos subsiguientes para evitar que ellos ocurran, cubrirse frente a ellos o sosegar sus consecuencias son en gran medida más pragmáticos.

ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO:

Aunque las instituciones financieras han encontrado dificultades en el transcurso de los años por muchas razones, la causa principal de los problemas serios sigue directamente relacionada con normas débiles de crédito para prestatarios y contrapartes, una débil administración del riesgo de cartera o una falta de atención a los cambios en las circunstancias económicas u otras que podrían causar el deterioro en el crédito de las contrapartes de las instituciones financieras. La manera más simple para definir el riesgo de crédito es la posibilidad de que un prestatario o contraparte no pueda cumplir con sus obligaciones de acuerdo con los términos acordados. El objetivo de la administración de riesgo de crédito es minimizar la tasa de rendimiento ajustada por el riesgo de las instituciones financieras, manteniendo la exposición al riesgo de crédito dentro de límites aceptables.

RIESGO DE LA CARTERA CREDITICIA

RIESGO DE CARTERA CREDITICIA

- ✓ Medir, evaluar y dar seguimiento a su concentración por tipo de financiamiento, calificación, actividad económica, zona geográfica y acreditada.
- ✓ Dar seguimiento periódico a su evolución y posible deterioro, con el propósito de anticipar pérdidas potenciales.

- ✓ Calcular la probabilidad de incumplimiento, así como la exposición al riesgo por parte de los deudores.
- ✓ Desarrollar sistemas de medición que permitan cuantificar las pérdidas esperadas de toda la cartera.
- ✓ Estimar las pérdidas no esperadas de la cartera.
- ✓ Comparar sus especificaciones estimadas de Riesgo de Crédito o crediticio, con los resultados efectivamente observados. En caso de que los resultados efectivamente observados. En acontecimiento de los resultados proyectados y los observados difieran significativamente, efectuar las correcciones necesarias.
- ✓ Calcular las pérdidas potenciales de distintos escenarios, incluyendo escenarios extremos.

RIESGO CREDITICIO

El flujo de préstamo, en términos estrictos, es la perspectiva de incurrir en una pérdida si la contrapartida de una adquisición no cumple plenamente las obligaciones financieras, acordados por contrato, a su requerido tiempo, manera o cuantía.

El flujo financiero corresponde a la pérdida asociada al acontecimiento de que la contraparte (a la que se le otorga un préstamo) no cumpla con algunas de las condiciones establecidas. Por ejemplo, si una banca otorga un préstamo de consumo, existe la esperanza de que el cliente en cuestión entre en morosidad. En el acontecimiento de un inversionista que adquiere

un pago corporativo, el flujo está en que existe la esperanza de que el cliente no pueda remunerar todos los flujos de caja prometidos. Es decir, el flujo financiero es asumido por particulares empresas e instituciones financieras.

PRINCIPIOS PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO

Las prácticas sanas definidas en **dicho dato** están relacionadas específicamente con las siguientes áreas:

ESTABLECER UN ENTORNO APROPIADO PARA EL RIESGO DE CRÉDITO.

- a) Establecer un entorno apropiado para el riesgo de crédito.

PRINCIPIO 1

El comité debería acontecer la responsabilidad de otorgar y comprobar periódicamente la organización para el flujo de préstamo y las políticas significativas para el flujo de préstamo. La organización debería demostrar el tiempo de flujo y el plazo de rentabilidad que posibilita lograr en el contexto de varios perjuicios de préstamo.

PRINCIPIO 2

La administración debería ser responsable para la implementación de la organización del préstamo que fue aprobada por el comité y para plantear políticas y expediente para la identificación, medición, monitoreo y registro del flujo de préstamo. Estas políticas y procedimientos deberían

evaluar el flujo de préstamo en todas las actividades, categoría de créditos individuales de la cartera.

PRINCIPIO 3

Las instituciones deberían identificar y gestionar el flujo de préstamo vinculado en todas las mercancías y actividades. Deberían asegurar que los perjuicios de mercancías y actividades que son nuevos, sujetos a procedimientos y controles adecuados de que se introduzcan o se emprendan, y son aprobados por el comité favorable.

OPERACIONES BAJO UN PRINCIPIO DIGNO PARA OBTENER CRÉDITO

Principio 4

Las instituciones tienen que operar, observando criterios sanos y bien definidos para otorgar créditos. Estos criterios deberían incluir un entendimiento profundo del préstamo o la contraparte, y también el propósito y la estructura del crédito, y la fuente de reembolso.

Principio 5

Las instituciones deberían fijar límites de créditos generales a nivel de prestatarios y contrapartes individuales, y grupos de contrapartes relacionadas con diferentes tipos de exposiciones comparables.

Principio 6

Las instituciones deberían tener un proceso claramente definido para aprobar créditos nuevos y renovar créditos existentes.

Principio 7

Todas las extensiones de crédito tienen que realizarse en una base leal. Particularmente, los créditos a compañías e individuos relacionados tienen que ser monitoreados con mucho cuidado y se tienen que tomar medidas adecuadas para controlar o minimizar los riesgos de los préstamos relacionados.

MANTENER UN PROCESO ADECCUADO PARA ADMINISTRAR, MEDIR Y MONITOREAR EL CRÉDITO.

Principio 8

Las instituciones deberían tener un sistema para la administración continua de sus distintas carteras con riesgo de crédito.

Principio 9

Las instituciones deberían desarrollar y utilizar sistemas de evaluación interna del riesgo para administrar el riesgo de crédito. El sistema de clasificación debería ser coherente con la índole, tamaño y la complejidad de las actividades.

Principio 10

Las instituciones deberían desarrollar y utilizar sistemas de evaluación interna del riesgo para administrar el riesgo de crédito. El

sistema de clasificación debería ser coherente con la índole, tamaño y la complejidad de las actividades.

Principio 11

Las instituciones deben tener sistemas de información y técnicas analíticas para permitir a la gerencia medir el riesgo de crédito inherente en todas las actividades. El sistema de información gerencial debería suministrar información adecuada sobre la composición de la cartera de crédito, incluyendo la identificación de las concentraciones de riesgo.

Principio 12

Las instituciones deben tener un sistema para monitorear la composición y calidad general de la cartera de crédito.

Principio 13

Las instituciones deberían tomar en cuenta los cambios futuros posibles en las condiciones económicas al evaluar los créditos individuales y las carteras de crédito, y deberían evaluar sus exposiciones al riesgo de crédito bajo condiciones de presión.

Principio 14

Las instituciones deberían establecer un sistema de revisión independiente y continua de créditos y los resultados de las revisiones deberían ser reportados directamente al directorio y la alta gerencia.

Principio 15

Las instituciones tienen que garantizar que la función de otorgar créditos se administra adecuadamente y que las exposiciones del crédito se encuentran dentro de los niveles que son coherentes con normas

prudenciales y límites internos. Las instituciones deberían establecer y realizar controles internos y otras prácticas para garantizar que las excepciones en las políticas, los procedimientos y límites son reportadas oportunamente al nivel gerencial apropiado.

EVALUACIÓN DE CRÉDITO

El producto de microcrédito está muy conexo a situar formas de tomar decisiones crediticias y, administrar los inconvenientes de prestar a clientes que se caracterizan por: una des manejada administración empresarial, descuido de comunicado contable, excelso línea de informalidad, deficiencia de registros e informe sustentatorio de compras y ventas principalmente. En consecuencia, en el enjuiciamiento de estimación de créditos se dispone de una metodología de estimación crediticia, la cual considera los siguientes temas:

- **Relacionadas con la tecnología crediticia (Riesgo personal y diversificable)**
 - Análisis del ámbito natural del asociado.
 - Análisis de la disposición y técnica de amortización, con una interpretación “in situ”.
 - Análisis de la estipulación empresarial.
 - Plan de inversión del préstamo.
 - Riesgo vinculado a la actividad (estacionalidad, niveles de informalidad).

- Seguimiento eficaz de la línea en mora.
- **Relaciones con el flujo sistémico (competición)**
 - Deterioro del listado con asociado.
 - Monitoreo de sobreendeudamiento.
 - Comportamiento del medio geográfico o sectorial.
 - Comportamiento del comercio y su vínculo con variaciones en dicha tasa de conversión que generen exhibición de flujo, cambiario y financiero.

Relación del flujo de préstamo y efusión operativo.

Es una listado estrechamente vinculada al microcrédito, a través de:

- Registro de socios (se requiere saber su circunscripción existente en el sistema crediticio).
- Registro de informe cuantitativa del asociado (en la medición en que los socios no necesariamente cuentan con registros de comunicado comercial, financiera o económica).
- Valoración del engaño de préstamo (en el transcurso de consentimiento y en el de recuperación)
- Seguridad de la informe.

Si proporcionadamente la metodología de estimación está diseñada para copilar informe que apoye la opción de facultar un préstamo reduciendo el flujo préstamo – operativo, sin pactar en flujo la situación competitiva de la entidad en listado con el comercio de Micro finanzas, ni la proposición de

la entidad, en ese sentido, el contexto de estimación de un préstamo tendrá presente:

- Facilidad de paso al préstamo (simplicidad).
- Procedimientos sencillos de préstamo (aceleración).
- Relación con el asociado.
- Promover el principio del asociado, considerando sus prioridades presentes y futuras.

METODOLOGIA DE EVALUACIÓN DE CRÉDITOS:

La metodología de estimación crediticia considera el sucesivo desarrollo para todos los tipos de créditos agrícolas que otorgamos: Análisis del flujo de sobreendeudamiento. La asociación de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena identificara a los socios con flujo de sobreendeudamiento durante la valoración del préstamo. Se hace uso de:

- Central de Riesgos interna: con la meta de aplacar el flujo financiero desde el comienzo del desarrollo, instancia del asociado.
- Base de alerta de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, que mantiene comunicación actualizada de referencias de flujo que no son reportados por Centrales de Riesgos, como: socios obtenidos la Cámara de Comercio, centrales de flujo locales, ONG's locales etc., registros de todos los prestamos rechazados en la CACSMM

y, personas naturales y jurídicas a las cuales se les haya identificado como dichos socios de excelso flujo para la CACSMM (intentos de estafa, suplantación de identidad, etc.)

La fragmentación del comercio de Microfinanzas en el Perú, que tiene en su capital mercados maduros de incorporación competitiva y mercados de competición limitada, determina el alto flujo por deuda, lo que ha implicado evaluar la política respecto al signo mayor de acreedores y reportantes de un asociado. Análisis de la disposición y aptitud de amortización

Todos los tipos de préstamo, incluirán dos tipos de valoración, las que serán tomadas en abalorio para la aceptación del préstamo: la valoración cualitativa y valoración cuantitativa.

Evaluación cualitativa

Orientada a complementar el interés de amortización identificada en la explicación del flujo por adeudo.

El alzamiento del informe es terminante como primer signo de flujo financiero y operativo, pues se recopilará informe descriptivo, escrito y necesario para la estimación cuantitativa. En dicho estimación en separación de informe es muy importante, pues de comprobarse y verificarse de los datos (el analista de créditos toma como verificador y fedatario) para minimizar el flujo financiero de deuda (del sistema crediticio o sistema despreocupado de créditos), de liquidez.

Evaluación cuantitativa

Es la que permite evaluar el valor de giro del solicitante. Se concentra en la adquisición de estos financieros e informe financiera complementaria que permita de establecer sobre la razonabilidad de la inversión del asociado a través del préstamo solicitado. Los detalles sobre los criterios de valoración para los diferentes tipos de créditos agrícolas, se encuentran en la Metodología de Evaluación.

Tipos de estimación crediticia

La valoración será diferenciada, considerando que la organización del ente pone máximo afectación en el crecimiento de créditos pequeños (máximo magnitud de operaciones), lo que implicará acomodar la tecnología con el propósito de resumir costos y difundir condiciones para mejorar los atributos de aceleración y simplicidad de la Propuesta de Valor de la compañía.

En ese sentido, la Metodología de Evaluación de créditos considera la valoración por monto de financiamiento y por diferentes créditos, el cual está en orden de deuda del asociado.

CAPITULO III

CASO PRACTICO DE CREDITO OTORGADO POR LA COOPERATIVA SANTA MARIA MADGALENA 2018

3.1 CASO PRÁCTICO

Reseña histórica

La cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena fue instituida el 9 de enero de 1963 por decisión de dispuestos ayacuchanos dirigidos por el sacerdote Modesto Medina Ayala y el profesor Pompeyo

Sumari Eyzaguirre quienes corridos por la necesidad de referir con una entidad financiera incluyente resolvieron formar el gran desafío.

Apuntada en el Registro de Ahorro y Crédito de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), con el Registro N° 20 mediante Resolución SBS N° 720 – 93 de fecha 22 de diciembre de 1993, afiliada a la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú (Fenacrep). La Confederación de Cooperativas del Caribe, Centro y Suramérica (CCC CA), la Red Latinoamérica de Cooperativas (RELCOOP) y a la Alianza Cooperativa Internacional (ACI AMERICAS)

La cooperativa, ha servido a la familia el superior de los valores y mercados asistiendo a mejorar la aptitud de vida de sus socios por medio del ahorro, el uso comprometido del crédito y la ayuda solidaria.

Denominación y domicilio fiscal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, actualmente se ubica en el Jr. San Martín n° 558 provincia de Huamanga – Departamento de Ayacucho, como sede principal.

Principios

- Membresía abierta y voluntaria.
- Control democrático de los socios.
- Participación económica de los socios.
- Autonomía e independencia.
- Educación e independencia.
- Educación, capacidad e información.
- Cooperación entre cooperativas.

- Compromiso con la comunidad.

Misión y Visión

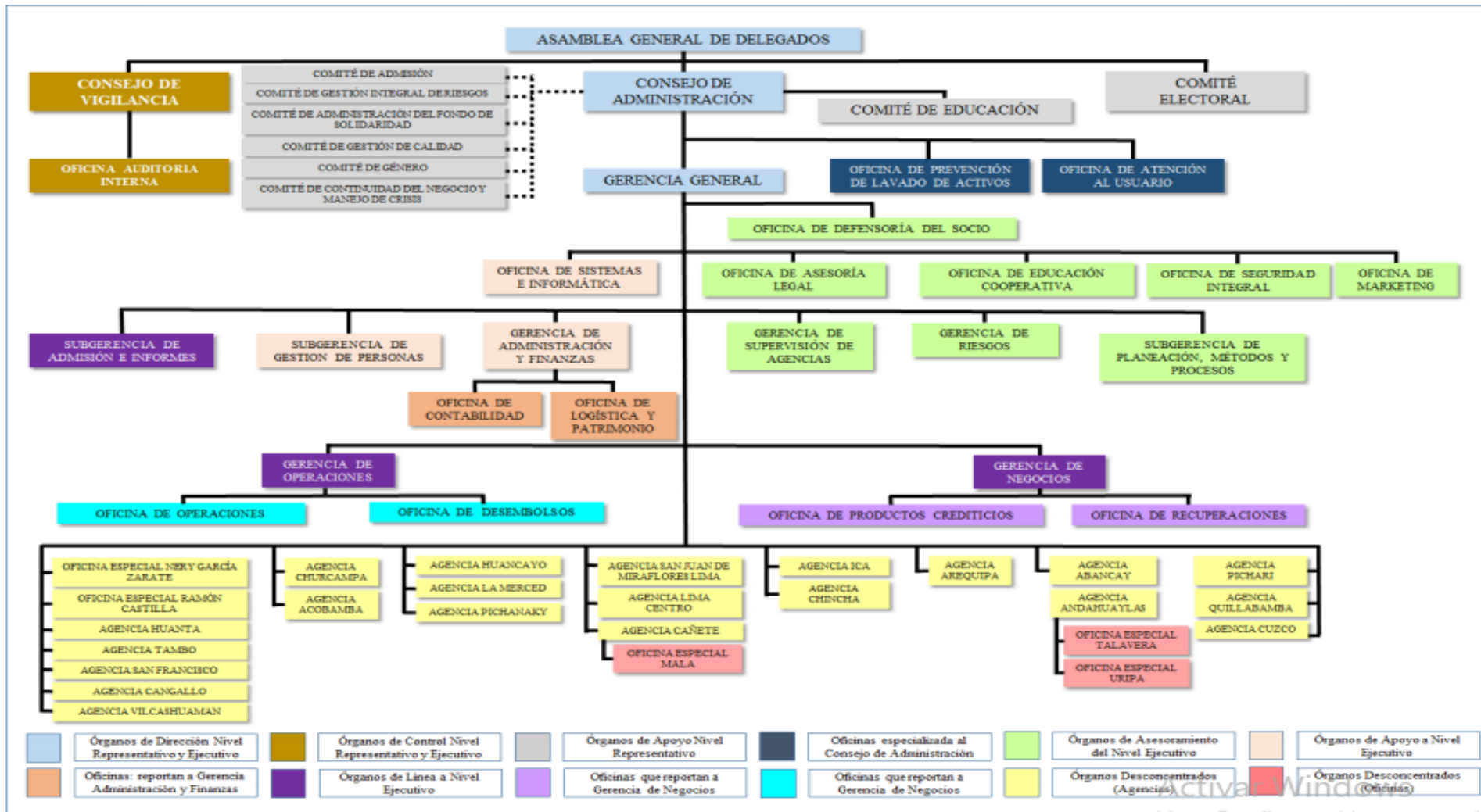
Misión

Brindar recursos bancarios responsables, orientada a optimizar la calidad de vida de las personas, con colaboradores competentes y comprometidos.

Visión

Ser una cooperativa que contribuye eficazmente en el desarrollo de sus asociados y de la sociedad.

Organigrama



Datos de la Persona Jurídica

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA MARIA MAGDALENA LTDA N° 219 DEL PERÚ.	
Número de RUC:	20129258323
Razón Social	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SANTA MARÍA MAGDALENA" LTDA. N° 219 DEL PERÚ.
Página Web	http://www.coopsantamaria.com.pe
Nombre Comercial	Coop. De Ahorro y Cred. Sta Ma.
Estado del Contribuyente:	ACTIVO
Fecha de inicio de actividades	01 de abril de 1963
CIIU:	65994

(SUNAT, 2018)

ANALISIS DE UN CREDITO OTORGADO POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA MARÍA MAGDALENA.

Imagen 1 Caratula del Crédito



COOPAC SANTA MARIA MAGDALENA
AGENCIA URIPA

Número de Página: u1 1 de 1
Impreso: 20/06/2019 04:55 PM Por: CGME
Reporte: PR00103 Máquina: 192.168.32.201-remota2-DOMINIOH

CARATULA DEL CRÉDITO N° 2088286 CREDIPERSONAL MN

Cod/Nombre de Socio: CACERES QUISPE NOEMI
Doc. Identidad: 77428730
Conyugue:
Domicilio: Sector BARRIO MIRAFLORES - A CINCO DEL CEMENTERIO DE MIRAFLORES - APURIMAC - CHINCHEROS - ANCO-
Correo Electrónico: HUALLO
no cuenta con correo electronico

TELÉFONO:

AGENCIA URIPA

DATOS GENERALES DEL PRÉSTAMO

N° Préstamo: 2088286	Monto de Préstamo: 3,000.00	Moneda: SOL-SOLE
Producto: CREDIPERSONAL MN	Fecha Desembolso: 20/06/2019	Fecha Vencimiento: 20/04/202
	Importe Desembolso: 3,000.00	Modalidad de Desembolso: EFECTIVO

Deuda Cancelada x Ampliación de Otros Créditos: 0.00

Forma de Pago: PAGO DIRECTO EN CAJAS **Convenio:**

Plazo de Crédito: 10 **Frecuencia de Pago:** MENSUAL **Periodo de Gracia:** 0.00

TEM: 2.299997 **TEA:** 31.37 **TCEA:** 31.87

Analista: VECR **Ejecutivo de Negocios:** VECR

Aprobado por: CHCD-CHANCOS CARDENAS DEIVIS EDGAR

Desemb. por.: CGME

Próximo Pago: 20/07/2019 **Asiento N°:** **Fecha y Hora Aprobación:** 20/06/2019 16:35:14

Vencimiento Primera Cuota: 20/07/2019

Rol:
Estado actual del prestamo PENDIENTE

GARANTÍAS		AVALES	
Tipo de Garantía	Importe	Nombres / Dirección	DNI
GAR. AFECTA A LA PROVISION	0.00		
GAR. AFECTA A LA PROVISION	0.00		
GAR. AFECTA A LA PROVISION	0.00		



Firma Titular
DNI: 77428730



Firma Conyuge
DNI:



VºBº REPRESENTANTE DE LA CACSM

Imagen 2 Plan de Pagos



COOPAC SANTA MARIA MAGDALENA

Número de Página: 1 de 1

Impreso: 20/06/2019 04:55 PM Por: CGME

Reporte: PR00002 Máquina: 192.168.32.201-remota2-DOMINIOHGA\URIPAC

PLAN DE PAGOS EN MONEDA NACIONAL

Cod/Nombre socio: 1131139879 CACERES QUISPE NOEMI
DNI: 77428730 **MONTO DEL PRÉSTAMO:** 3,000.00
Nro préstamo: 2088286 **Moneda:** SOLES
Producto: CREDIPERSONAL MN **Fecha Desembolso:** 20/06/2019 **Fecha de Vencimiento:** 20/04/2020
Forma de Pago: DIRECTO **Importe Desembolsar:** 3,000.00
Plazo de Crédito: 10 **Frecuencia de Pago:** MENSUAL **Periodo de gracia:** 0
TEM: 2.30% **TEA:** 31.37% **TCEA:** 31.87%
GARANTES: RAMOS CRUZ GABRIELA 0.00
GARANTES: QUISPE DIAZ VICTORIA 0.00

Nº DE CUOTA	FECHA DE PAGO	SALDO CAPITAL	CAPITAL DE CUOTA	INTERÉS Compensato.	Fondo de Desgravamen	CUOTA
1	20/07/2019	3,000.00	269.73	69.00	1.25	339.98
2	20/08/2019	2,730.27	276.04	62.80	1.14	339.98
3	20/09/2019	2,454.23	282.51	56.45	1.02	339.98
4	20/10/2019	2,171.72	289.13	49.95	0.90	339.98
5	20/11/2019	1,882.59	295.90	43.30	0.78	339.98
6	20/12/2019	1,586.69	302.83	36.49	0.66	339.98
7	20/01/2020	1,283.86	309.92	29.53	0.53	339.98
8	20/02/2020	973.94	317.18	22.40	0.40	339.98
9	20/03/2020	656.76	324.60	15.11	0.27	339.98
10	20/04/2020	332.16	332.16	7.64	0.14	339.94
			3,000.00	392.67	7.09	3,399.76

EFFECTIVO

VENCIMIENTO DEL PRÉSTAMO: 20/04/2020

Modalidad Desembolso:

Estado actual del préstamo: **PENDIENTE**


RECIBI CONFORME
DNI: 77428730


VºBº REPRESENTANTE DE LA CACSM

42

Imagen 3 Perfil del Socio



COOPAC SANTA MARIA MAGDALENA
AGENCIA URIPA

Numero de Página 1 de 1
Impreso: 20/06/2019 04:33 PM Por: CGME
Reporte: R100054 Máquina: 192.168.32.201-remota2-D

33

PERFIL DE SOCIO LAFT - CAC SANTA MARIA MAGDALENA

Socio: CACERES QUISPE NOEMI

Fecha Actualización 20/06/2019
MEDIO 47%

REGIMEN REFORZADO DEL SOCIO	NO	PERFIL DE RIESGO DEL SOCIO	Fecha Actualización			
			MEDIO		47%	
Factores de Riesgos (fr)		Ponderación	Descripción	Nivel de Riesgo	Puntaje	
CLIENTE	70%	ACTIVIDAD ECONÓMICA	20%	OCUPACION NO ESPECIFICAD	BAJO	4.2%
		NACIONALIDAD	10%	PERÚ	BAJO	2.1%
		INGRESO/DEPOSITO	10%	0-0/0/999999	BAJO	2.1%
		EDAD DE PERSONAS NATURALES	15%	18-22//	ALTO	10.5%
		TIPO DE PERSONA	10%	PERSONA NATURAL SIN ACTIVIE	MEDIO	4.9%
		PEP	15%	NO PERTENECE	BAJO	3.2%
		OCUPACIÓN O PROFESIÓN	20%	Por Definir	MEDIO	9.8%
	Total factor de Riesgo					37%
PRODUCTO	10%	PRODUCTOS DE PASIVO	100%	AHORRO VARIOS	BAJO	3.0%
	Total factor de Riesgo					3%
ZONA GEOGRAFICA	10%	PRINCIPAL OFICINA DONDE REALIZA SU	35%	AGENCIA URIPA	MEDIO	2.5%
		ACTIVIDADES COMERCIALES DEL CLIENTE	35%	APURIMAC CHINCHEROS	BAJO	1.1%
		DOMICILIO DEL CLIENTE	30%	APURIMAC CHINCHEROS	BAJO	0.9%
Total factor de Riesgo					4%	
CANALES DE DISTRIBUCION	10%	CANALES	100%	VENTANILLA	BAJO	3.0%
	Total factor de Riesgo					3%
TOTAL					47%	

35

Imagen 4 Acta de aprobación

5

SANTA MARÍA MAGDALENA				ACTA DE APROBACIÓN DE CRÉDITOS				RIESGO TOTAL S/	
Agencia:	URIPA	Ciudad:	ANCO HUALLO	Fecha:	19/6/2019			S/ 3,000	
I.- DATOS DEL EJECUTIVO DE NEGOCIOS (EN)									
Nombre del EN:	VELAZQUE CALDERON RAUL			Usuario EN:	VECR	Usuario ANALISTA:	VECR		
II.- DATOS DEL SOCIO									
Apellido Nomb/Razón Social:	CACERES QUISPE NOEMI			Doc. de Id:	D.N.I	Nro. DOI:	77428730		
Apellidos Nombres conyuge:				Doc. de Id:	D.N.I	Nro. DOI:			
Giro del Neg:	SERVICIO-AYUDANTA DE COCINA CUNA MAS.			Cód Socio:		Aval:	SI		
III.- DATOS DEL CRÉDITO SOLICITADO									
Producto:	CREDIPERSONAL M.N	Monto:	3,000	Moneda:	SOLES	Encaje:	NO		
Modalidad de Créd:	NUEVO	Plazo:	10	Fecha Fija:	20/7/2019	Encaje Requerido:	0.00		
Crédito Recurrente:	NUEVO	Frecuen:	MENSUAL	Cuota:	339.98	Saldo Aport Disp:	135.00		
Period de Gracia:	0	Destino:	COMPRA DEUDA	TEA/TEM:	31.37 2.30 %	Aumentar Encaje:	0.00		
Opinión Legal:	NO	Opinión Riesgo:	NO	Compra deuda:	SI	Garantía Sábana:	NO	Encaje Final:	135.00
IV.- AUTORIZACIONES					V. GARANTÍA				
1.-	Por Garantía Requerida				1.-	2 Aval solidario			
2.-	Por Aval No Inscrito en la CAC SMM.				2.-				
3.-					3.-				
4.-					4.-				
VI.- RESOLUCIÓN DE APROBACIÓN DEL CRÉDITO SEGÚN AUTONOMÍAS									
1. AUTONOMÍAS COMITÉ DE CRÉDITOS AGENCIA-ADMINISTRADOR/JEFE DE NEGOCIOS/ENCARGADO DE AGENCIA									
Fecha:	19/6/2019	FIRMA Y SELLO DE LOS PARTICIPANTES							
Aprobar:	SI								
Monto:	3,000.00								
Moneda:	SOLES								
Frecuencia:	MENSUAL								
Plazo:	10								
Cuota S/.	339.98								
TEA:	31.37								
TEM:	2.3								
Comité Ampliado:	NO								
Comentario:									
<p>Socia Nueva solicita credito de 3,000 soles con destino compra de deuda caja los andes con saldo capital de 2456.29, y lo restante lo utilizara para compra de animales menores para su crianza, socio se dedica al servicio ayudante de cocina cuna mas, con capacidad y voluntad de pago, tendra dos avales solidarios una persona socia y su madre no socia de la cac smm.</p>									
2. AUTONOMÍA SUB GERENTE DE NEGOCIOS					3. GERENTE DE NEGOCIOS				
Aprobar:		Fecha:		Aprobar:		Fecha:			
Monto:		Moneda:		Monto:		Moneda:			
Producto:		Plazo:		Producto:		Plazo:			

32

Imagen 5 Balance situacional

29



Cooperativa de Ahorro y Crédito
"SANTA MARIA MAGDALENA"

BALANCE SITUACIONAL DE UNIDAD FAMILIAR			
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Disponible	135.00	Deuda Financiera	3000.00
Ctas por Cobrar		Otras Ctas por Pagar	0.00
Inventario y Otros activos		Pasivo No Cte.	0.00
Total Activo Corriente		Total Pasivo	3,000.00
Activo Fijo	0.00	Patrimonio	-2,865.00
TOTAL ACTIVO	135.00	TOTAL PAS + PATRIM	135.00

EVALUACION DE INGRESOS Y GASTOS				
A. INGRESOS	Mensual	DESCRIPCION DEL INGRESO		
		Primer mes	Segundo mes	Tercer mes
TITULAR	1,200.00	Constancia y otros		
CONYUGE	0.00	1,200	1,200	1,200
OTROS INGRESOS 1				
OTROS INGRESOS 2	0.00			
TOTAL INGRESOS	1,200.00			

B. EGRESOS	Mensual	Entidad Financiera	Saldo	Cuota	Forma de pago	
CARGA FAMILIAR	1	CAJA CUSCO	1,708.00	198.55	PAGO DIRECTO	COMPRA DE DEU
ALIMENTACION	400.00	CRAR LOS ANDES			PAGO DIRECTO	
EDUCACION	0.00					
VESTIDO	30.00					
TRANSPORTE	10.00					
ALQUILER	0.00					
AGUA - LUZ	10.00					
TELEFONO	20.00					
OTROS GASTOS	20.00					
PAGO OTROS CREDITOS	198.55					
TOTAL EGRESOS	688.55	TOTAL	1,708.00	198.55		

C. SALDO (A - B) **511.45** INGRESO MENSUAL NETO **511.45**

MONTO SOLICITADO **3,000.00** CUOTA **339.24**
 PLAZO SOLICITADO **10**

RELAC CUOTA / INGRESO
 Total Ingresos **66%** ✓ SÓLO TITULAR **66%** ✓ SÓLO TITULAR y Cónyuge **66%** ✓ SÓLO TITULAR y otros ingresos **66%** ✓

Sobre Destino del crédito:
 Socia Nueva con buenas referencias personales familiares, solicita credito con destino compra de deuda de caja los andes , socia se dedica al servicio ayudante de cocina en cuna mas, socia con capacidad y voluntad de pago , sin carga familiar.

Wednesday, 19 de June de 2019


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SANTA MARIA MAGDALENA"
Rafael Lozano Calderón
Ejecutivo de Negocios

ANALISTA RESPONSABLE

31

Imagen 6 Informe de créditos

19



Cooperativa de Ahorro y Crédito
"SANTA MARIA MAGDALENA"

INFORME DE CREDITOS

AGENCIA	URIPA	ANALISTA DE CREDITOS	VECR VELAZQUE CALDERON RAUL	FECHA	6/19/2019
---------	-------	----------------------	-----------------------------	-------	-----------

1.- INFORMACION DEL SOCIO:

Apellidos y Nombres de Socio(a)		N° DNI	Carga Fam.	Edad	Codigo Socio	Fecha Ingreso
CACERES QUISPE NOEMI		77428730	1	21 años	0	20/6/2019
Dirección de Domicilio		Distrito	Provincia	Departamento	N° Celular	
MIRAFLORES		ANCOHUALLO	CHINCHEROS	APURIMAC	0	
Centro de Trabajo / Institucion		Cargo o Puesto	Tiempo Trabajo	Condicion	Telef. Trabajo	
MIRAFLORES URIPA		YUDANTE DE COCIN	2 AÑOS	Años OTROS	0	

DATOS DEL CONYUGE

Apellidos y Nombres		N° DNI	Edad	Codigo Socio	Fecha Ingreso
0		0	0 años	0	1/0/1900
Centro de Trabajo / Direccion Negocio		Ocupacion /Cargo	Tiempo Trabajo	Distrito	N° Celular
0		0	0 Años	APURIMAC	0

REFERENCIAS PERSONALES O LABORALES

Apellidos y Nombres	Vinculo	Celular
QUISPE RAMOS GABRIELA	EMPLEADOR	983790446

2.- PROPUESTA DEL CREDITO

TIPO DE CREDITO	CONSUMO NO REVOLVENTE	PRODUCTO	CREDIPERSONAL M.N.	MODALIDAD	NUEVO
MONTO PROPUESTO	S/. 3,000.00	PLAZO	10 MESES	TASA	2.30%
		CUOTA	S/. 339.24	CON ENCAJE	NO
DESTINO DE CREDITO	COMPRA DE DEUDA - COMPRA DE DEUDA DE CJA LOS ANDES				

ASPECTOS CUALITATIVOS (ENTORNO FAMILIAR)

Socio Nueva, con buena referencia familiar y laboral, se dedica a ser ayudante de cocina en una casa, socio con buenas referencias familiares, socio con capacidad y voluntad de pago, adicionalmente socio cuenta con animales menores el cual no se considera en la evaluacion.

CONCLUSIONES RESPECTO AL CREDITO PROPUESTO

Se le propone otorgar un credito de S/. 3,000.00 a una tasa de 2.3 % para 10 meses, credipersonal M.N, socio tiene más de 2 años de experiencia en el trabajo, socio solicita el credito con destino compra compra de deuda de caja los andes, presenta como garantia aval solidario su madre y aval solidario socia, tendra dos avales, con capacidad y voluntad de pago.

3.- INFORMACION DE LA GARANTIA

Tipo Garantia	Titular	Apellidos y Nombres del garante	Tipo/Doc. ó Sector	Valor	Cobertura	Relación
Garantia Mobiliaria	Propio	0	Otros	20,000.00	2,000.00	0.67
0	0	0	0	0.00	0.00	0.00
0	0	0	Copia Literal	0.00	0.00	0.00
0	0	0	Otros	0.00	0.00	0.00
GARANTIA LABORAL	0	0	*	0.00	0.00	0.00
GARANTIA LABORAL	0	0	*	0.00	0.00	0.00
GARANTIA LABORAL	0	0	*	0.00	0.00	0.00
GARANTIA LABORAL	0	0	*	0.00	0.00	0.00
TOTAL					2,000.00	

Wednesday, 19 de June de 2019


Analista de Créditos  Raul Vecr Velazque Calderon Analista de Créditos	Encargado de Revision
Fecha	

Imagen 7 Solicitud de crédito



FR-N-001-13

SOLICITUD DE CRÉDITOS COMERCIALES						
MONEDA: <input checked="" type="checkbox"/> S/. <input type="checkbox"/> US\$	MONTO SOLICITADO: 3,000 Solos	PLAZO/CUOTAS: 10 meses	DÍA DE PAGO:	ANALISTA DE CRÉDITO: <i>[Firma]</i> Rafael José Calderón DIRECTIVO DE FIDUCIARIOS		
FRECUENCIA: <input checked="" type="checkbox"/> CUOTAS IGUALES <input type="checkbox"/> CAPITAL CONSTANTE <input type="checkbox"/> OTRO	PERIODO DE GRACIA: NO	FECHA 1ERA CUOTA:				
1. DATOS DEL SOLICITANTE <input checked="" type="checkbox"/> NUEVO <input type="checkbox"/> RECURRENTE						
1.1 NOMBRE Y APELLIDO / DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL: Caceres Quirope Noemi				DOC. IDENTIDAD: <input checked="" type="checkbox"/> DNI <input type="checkbox"/> RUC <input type="checkbox"/> OTRO 77428230		
SEXO: M <input type="checkbox"/> F <input checked="" type="checkbox"/>	ESTADO CIVIL: Soltero	FECHA DE NACIMIENTO: 21/11/197	DEPARTAMENTO: Aposimac	PROVINCIA: Chincho	DISTRITO: Chincho	CORREO ELECTRÓNICO: Peruano
VIVIENDA: <input type="checkbox"/> PROPIA <input type="checkbox"/> ALQUILADA <input type="checkbox"/> FAMILIAR <input type="checkbox"/> OTRO		HABITA EN: <input checked="" type="checkbox"/> CASA <input type="checkbox"/> QUINTA <input type="checkbox"/> DEPARTAMENTO <input type="checkbox"/> CUARTO		RESIDENCIA: <input checked="" type="checkbox"/> PERMANENTE <input type="checkbox"/> TEMPORAL <input type="checkbox"/> OCASIONAL		MATERIAL: <input type="checkbox"/> NOBLE <input type="checkbox"/> PREFABRICADO <input checked="" type="checkbox"/> ADOBE/RÚSTICO <input type="checkbox"/> NOBLE Y RÚSTICO
DIRECCIÓN/ DOMICILIO: CALLE/ JR./ AV./ PSE./ MZ./ OTROS miraflores			URB./ PL./ AAHH/ BARRIO/ OTROS			
REFERENCIA DE DOMICILIO: A S wadras del cementerio orpa.			TELÉFONO:		CELULAR:	RPM/ RPC:
1.2 NOMBRE Y APELLIDO: <input type="checkbox"/> CÓNYUGE <input type="checkbox"/> CONVIVIENTE <input type="checkbox"/> REPRESENTANTE LEGAL				DOC. IDENTIDAD: <input type="checkbox"/> DNI <input type="checkbox"/> RUC <input type="checkbox"/> OTRO		
SEXO: M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>	ESTADO CIVIL:	FECHA DE NACIMIENTO:	DEPARTAMENTO:	PROVINCIA:	DISTRITO:	CORREO ELECTRÓNICO:
DIRECCIÓN/ DOMICILIO: CALLE/ JR./ AV./ PSE./ MZ./ OTROS			URB./ PL./ AAHH/ BARRIO/ OTROS			INGRESO NETO MENSUAL:
REFERENCIA DE DOMICILIO:			TELÉFONO:		CELULAR:	RPM/ RPC:
ACTIVIDAD DEL CÓNYUGE:		DIRECCIÓN:	REFERENCIA DEL NEGOCIO:		TELÉFONOS:	
TIPO DE GARANTÍA: <input checked="" type="checkbox"/> ADOBE SOLIDARIO <input type="checkbox"/> HIPOTECA <input type="checkbox"/> MOBILIARIA <input type="checkbox"/> AUTOCORRIPIBLES						
2.1 ADOBE SOLIDARIO: NOMBRE Y APELLIDOS/ RAZÓN SOCIAL O DENOMINACIÓN Ramos Cruz Gabriele				DOC. IDENTIDAD: <input checked="" type="checkbox"/> DNI <input type="checkbox"/> RUC <input type="checkbox"/> OTRO 48367083		
SEXO: M <input type="checkbox"/> F <input checked="" type="checkbox"/>	ESTADO CIVIL: Soltero	FECHA DE NACIMIENTO:	DEPARTAMENTO: Aposimac	PROVINCIA: Chincho	DISTRITO: Chincho	CORREO ELECTRÓNICO:
DIRECCIÓN/ DOMICILIO: CALLE/ JR./ AV./ PSE./ MZ./ OTROS jr. simon bolivar			URB./ PL./ AAHH/ BARRIO/ OTROS			INGRESO NETO MENSUAL:
REFERENCIA DE DOMICILIO:			TELÉFONO:		CELULAR:	RPM/ RPC:
2.2 NOMBRE Y APELLIDO: <input type="checkbox"/> CÓNYUGE <input type="checkbox"/> CONVIVIENTE <input type="checkbox"/> REPRESENTANTE LEGAL				DOC. IDENTIDAD: <input type="checkbox"/> DNI <input type="checkbox"/> RUC <input type="checkbox"/> OTRO		
SEXO: M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>	ESTADO CIVIL:	FECHA DE NACIMIENTO:	DEPARTAMENTO:	PROVINCIA:	DISTRITO:	CORREO ELECTRÓNICO:
DIRECCIÓN/ DOMICILIO: CALLE/ JR./ AV./ PSE./ MZ./ OTROS			URB./ PL./ AAHH/ BARRIO/ OTROS			INGRESO NETO MENSUAL:
REFERENCIA DE DOMICILIO:			TELÉFONO:		CELULAR:	RPM/ RPC:
TIPO DE BIEN:		DESCRIPCIÓN:		PROPIETARIO DE GARANTÍA:		

Imagen 9 Perfil del socio



COOPAC SANTA MARIA MAGDALENA
AGENCIA URIPA

Número de Página: 1 de 1
Impreso: 20/06/2019 04:30 PM Por: VECR
Reporte: PE00109 Máquina: 192.168.32.201-remota1-DOMINIOH

PERFIL DEL SOCIO AL 20/06/2019

Socio: 1131139879 CACERES QUISPE NOEMI
Dirección: BARRIO MIRAFLORES - ANCO-HUALLO - CHINCHEROS
DNI : 77428730
Fecha de Ingreso: 20/06/2019

Conyuge:
Convenio: CAJA
Rol:
Ficha:

	Total Ahorros	Total Créditos	Otros	Posición Neta	
SOLES	135.00 -	0.00 -	0.00 =	135.00	135.00
DOLARES	0.00 -	0.00 -	0.00 =	0.00	

Aportes

Moneda	Nº Cuenta	Producto	F. Apertura	Fec. Ult.Mov	Estado	Saldo
SOL	2482350	APORTES MODALIDAD A	20/06/2019	20/06/2019	ACT	135.00

Ahorros

Moneda	Nº Cuenta	Producto	F. Apertura	Fec.Ult.Mov	Cuenta de Interes	Estado	Saldo	Saldo S/.
SOL	2482351	201 CUENTA MAESTRA SOLES	20/06/2019			ACT	0.00	0.00

Préstamos

Mon.	Nº Crédito	TEA	Producto	F.Apert.	F.Ult.Mov	Estado	Mto.Desemb	Slido Capital	Slido Int.	Slido Mora	Slido Cargo	Total Saldo	Max.Atr
Tot Cuotas													
Cuota Act. Promed. Calif. Detalle pago de cuotas con atraso													

Otros documentos x cobrar:

Moneda	Fecha	Documento	Saldo

Previsión Social:

Fecha	Voucher	Importe
20/06/2019	39622539	40.00

Avalados y garantizados:

Auto Gar?	Tipo Aval?	Persona Avalada	Prestamo	Calif Mensual	Calif Diaria	Mon	Saldo Prestamo	Monto Garantizado

Créditos Rechazados:

Rechazo a?	Fecha Solic.	Motivo de Rechazo	Mon	Importe

User Activación:CGME Agencia Activación:AGENCIA URIPA

COOPAC SANTA MARIA MAGDALENA
AGENCIA URIPA
Rafael Calderón
EJECUTIVO DE NEGOCIOS

Imagen 10 Estado de cuenta



COOPAC SANTA MARIA MAGDALENA
AGENCIA URIPA

Número de Página: 27 1 de 1

Impreso: 20/06/2019 04:30 PM Por: VECR

Reporte: AH00100 Máquina: 192.168.32.201-remota1-DOMINIOHGGA\URIPACA

ESTADO DE CUENTA

Desde: 20/06/2019 Hasta: 20/06/2019

Número de la Cuenta: 2482350-2482350

Producto: 101 APORTES MODALIDAD A

Nombre del Socio: CACERES QUISPE NOEMI

TREA:

Moneda de la Cuenta: SOLES

Fecha de Apertura: 20/06/2019

Saldo al 19/06/2019 ----> 0

Fecha	Nº Doc	Tipo de Transacción	Usuario	Agencia	Canal	Depósito	Retiro	Saldo	Nº Voucher
20/06/2019	83458242	APERTURA DE APORT	CGME	URIPA		135.00	0.00	135.00	I39622539
Total Mov. 1						Total	135.00	0.00	

Situación a hoy

Intereses: 0.00

Saldos

Disponibles 135.00

Congelados 0.00

Total:

135.00

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
SANTA MARIA MAGDALENA
Recibido por Calderon
Ejecutivo de Negocios

25

Imagen 11 Radar corporativo

19/6/2019 Resumen CPT

Operado por: **Sentinel** Tu Funcionario de Negocios es
Agata Castillo Rodriguez
agata.castillo@sentinelperu.com
946-562-834

RADAR COOPERATIVO RAUL Última conexión web: 19/06/19 16:07

Consultas del Titular | Información actualizada al: 18/06/2019

Documento: DNI: 77428730 | Última Actualización: 23/05/2019 | Neto: 0.000 | Monto Total (S/.): 4,352.75 | Var. 2%

Sem. Actual: Sem. Actual: Sem. Anterior: Sem. 12m: Dita.: Rep. CPT:

CACERES QUISPE NOEMI | Fecha de Nacimiento: 21/11/1997

Montos expresados en unidades de soles *

Está Avalado

CONSULTA RAPIDA | POSICIÓN HISTÓRICA | PRINCIPALES ACREEDORES | DETALLE VARIACIÓN | AVAL/CODEUDOR | HECHOS IMPORTANCIA | INGRESAR DISCREPANCIAS | INFORMACIÓN GENERAL | REPORTE DE VENCIDOS

Detalle de la deuda SBS/Microfinanzas

Nombre de la Entidad	Deuda Anterior			Deuda a MAY 2019			
	NOV 2018	FEB 2019	ABR 2019	Fecha Inf.	Calif.	Monto *	Días Venc. (R) (D)
CRAC LOS ANDES S.A		2,884.42	2,626.95	30/04/2019	NOR	2,495.76	
CMAC CUSCO S.A	205.15		2,000.00	30/04/2019	NOR	1,856.99	
TOTAL	205.15	2,884.42	4,626.95			4,352.75	

NOR: Normal, CPP: Con Problemas Potenciales, DEF: Deficiente, DUD: Dudoso, PER: Pérdida, SCAL: Sin Calificación

Detalle de la Deuda por Otros Créditos
No tiene información

Detalle de Vencidos
No tiene información

Utilización de Líneas de Crédito
No tiene información

© 2018 Sentinel Peru S.A. Todos los derechos reservados. Av. Salaverry 2375, San Isidro, Lima - Perú. Central Telefónica: (511) 5149000.
www.radarcooperativo.com/radar/cnhtabcpt.aspx?1,D,77428730,20190523

RAUL CALDERÓN
 EJECUTIVO DE NEGOCIOS
 13
 1/1
 24

Imagen 12 Radar corporativo

19/6/2019 Resumen CPT

Tu Funcionario de Negocios es Agata Castillo Rodriguez agata.castillo@sentinelperu.com 946-562-834

Operado por: Sentinel

RAUL

Última conexión web: 19/06/19 16:07

Cerrar Sesión

Consultas del Titular | Información actualizada al: 18/06/2019

Semáforo Actual

Documento	Última Actualización	Nota	Monto Total (S/.)	Var.	Sem. Actual	Sem. Previo	Sem. 12m	BITA	Reg. CPT
DNI: 77428730	23/05/2019	0.000	4,352.75	2%	●	●	●	●	●

CACERES QUISPE NOEMI | Fecha de Nacimiento: 21/11/1997

Montos expresados en unidades de soles *

Está Avalado

CONSULTA RÁPIDA POSICIÓN HISTÓRICA PRINCIPALES ACREEDORES DETALLE VARIACIÓN AVAL/CODEUDOR HECHOS IMPORTANCIA INGRESAR DISCREPANCIAS INFORMACIÓN GENERAL REPORTE DE VENCIDOS

Consulta Detallada

NOR: Normal, CPP: Con Problemas Potenciales, DEF: Deficiente, DUD: Dudoso, PER: Perdida, SCAL: Sin Calificación

Fecha de Proceso	Sem. Act.	Score Riesgo	Var.	# Enti.	Superintendencia de Banca y Seguros (SBS y Microf.)			Otros Créditos	Protestos	Otros Vencidos *			Deuda Laboral	Deuda Cta. Tar. Cta. Cré	Otr. Rep. Neg	Com	
					Deuda Total *	% Call. Normal	Peor Califi.			Deuda Vencida *	Docs. Impagos	Deuda Tributaria					
23/05/2019	●	0.000	2%	2	4,352.75	100.00	NOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
24/04/2019	●	0.000	2%	2	4,626.95	100.00	NOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
22/03/2019	●	0.000	2%	1	2,763.28	100.00	NOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
23/02/2019	●	0.000	2%	1	2,884.42	100.00	NOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
23/01/2019	●	0.000	2%	2	3,106.21	100.00	NOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
22/12/2018	●	0.000	2%	1	155.91	100.00	NOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
22/11/2018	●	0.000	2%	1	205.15	100.00	NOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
24/10/2018	●	0.000	2%	1	205.15	100.00	NOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
24/09/2018	●	0.000	2%	1	300.00	100.00	NOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0

Pág. 1 de 1

COOPERATIVA CREDITO SOCIAL Y FINANCIERO
 Raul Quispe Calderón
 Gerente Ejecutivo de Negocios

13
 1/1
 23

CONSTANCIA DE TRABAJO

Conste por el presente documento se acredita que la señora: **CACERES QUISPE NOEMI** , identificado con DNI: **77428730** , de estado civil soltera, con domicilio real en MIRAFLORES , Distrito de Anco-Huallo, Provincia de Chincheros, Región Apurimac, quien en la actualidad trabaja como ayudante de Cuna Mas - ayudante de cocina, con una antigüedad de 2 años de servicio hasta la fecha, con responsabilidad y compromiso de su parte, y con una remuneración de **S/. 1,200.00** de manera mensual el cual no tiene vencimiento a menos que exista un coaccionar grave por parte de la trabajadora, la presente constancia es a pedido de la trabajadora para los fines que estime por conveniente.

Por cuanto en señal de conformidad ratifico imprimiendo mi firma y huella digital para los fines de ley.

ANCO HUALLO, 15 de Febrero del 2019.


Sonia Quispe
Coordinadora Regional
PROGRAMA NACIONAL CUNA MAS
MIDIS

 Trabajando para
todos los peruanos

Imagen 14 Plan de pagos, donde se muestra la mora



COOPAC SANTA MARIA MAGDALENA
AGENCIA URIPA

Número de Página: 1 de 1
Impreso: 28/10/2019 06:31 PM Por: ATHM
Reporte: PR00804 Máquina: 192.168.32.201-remota4-DOMINIOH

PLAN DE PAGOS AL 28/10/2019

Cod/Nombre Socio: 1131139879 CACERES QUISPE NOEMI DNI: 77428730
 Nº Préstamo: 2088286 Monto de préstamo: 3,000.00 Moneda: SOLES
 Producto: CREDIPERSONAL MN Clasificación de Crédito: CONSUMO NO REVOLVENTE
 Fecha Desem.: 20/06/2019 Fecha de Vencimiento: 20/04/2020
 Forma de Pago: PAGO DIRECTO EN CAJAS Importe desembolsar: 3,000.00 Periodo de Gracia: 0
 Plazo de Crédito: 10 Frecuencia de Pagos: MENSUAL TCEA: 31.8735
 TEM: 2.3000 TEA: 31.3734

Nº	Fecha Vencim.	Fecha Pago	Cuota					Saldo Cuota de Pago					Días Atraso	P. Ext		
			Saldo Capital	Capital de cuota	Interes Compensa.	Fondo Desg.	Cuota	Estado	Capital de cuota	Cargos Gastos	Interes Compen.	Intere. Morat.			Fondo Desg.	
1	20/07/2019	20/07/2019	3,000.00	269.73	69.00	1.25	339.98	C							0	N
2	20/08/2019	07/10/2019	2,730.27	276.04	62.80	1.14	339.98	C							48	N
3	20/09/2019	07/10/2019	2,454.23	282.51	56.45	1.02	339.98	C							17	N
4	20/10/2019		2,058.50	289.13	49.95	0.90	339.08	A	175.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8	N
5	20/11/2019		1,882.59	295.90	43.30	0.78	339.98	A	295.90	0.00	43.30	0.00	0.78	0	N	
6	20/12/2019		1,586.69	302.83	36.49	0.66	339.98	A	302.83	0.00	36.49	0.00	0.00	0	N	
7	20/01/2020		1,283.86	309.92	29.53	0.53	339.98	A	309.92	0.00	29.53	0.00	0.00	0	N	
8	20/02/2020		973.94	317.18	22.40	0.40	339.98	A	317.18	0.00	22.40	0.00	0.00	0	N	
9	20/03/2020		656.76	324.60	15.11	0.27	339.98	A	324.60	0.00	15.11	0.00	0.00	0	N	
10	20/04/2020		332.16	332.16	7.64	0.14	339.94	A	332.16	0.00	7.64	0.00	0.00	0	N	
Total:			3,000.00	392.67	7.09		3,398.86		2,058.50	0.00	154.47	0.00	0.78			

ANALISIS DEL CREDITO ANTERIOR OTROGADO POR LA COOPERATIVA SANTA MARÍA MAGDALENA.

El crédito que otorgó la cooperativa fue un **CREDIPERSONAL**, el cual consisten en otorgar un crédito para los gastos personales que los socios pudieran tener en un momento determinado, el presente crédito fue para la Sra Cáceres Quispe Noemí, la suma de S/. 3,000.00, a una tasa mensual de 2.30% y a una tasa efectiva anual de 31.37%, pagaderos en 10 cuotas mensuales, con una cuota mensual de S/. 339.98.

El crédito fue desembolsado el 26 de junio del 2019, luego de ello la socia solo pago a tiempo y sin retrasos la primera cuota, desde la segunda cuota cayo en mora; la socia alega que no puede pagar por diferentes motivos personales una de estas razones es por el hecho de que ya no tiene un trabajo estable y solo trabajos esporádicos.

Los motivos por las cuales el presente crédito cayo en mora se debe a diferentes atribuciones, las cuales no se tomaron en cuenta al momento de otorgar el mismo, muchas veces se otorga un crédito sin hacer una buena evaluación y por ello a continuación daremos algunas recomendaciones de los puntos que se tienen que tener en cuenta al momento de otorgar un crédito, para que de esta manera la Cooperativa disminuya su riesgo crediticio al momento de otorgar un crédito.

RECOMENDACIÓN

PRIMERO SE TIENE QUE REALIZAR LA EVALUACIÓN CUALITATIVA:

OBJETIVOS:

Voluntad de pago: es la manera de evaluar si el socio esta al día con sus pagos en los servicios básicos, familiares, de igual manera como esta su historial crediticio, y otras que pudieran ver directamente la forma de confrontar la futura deuda con la cooperativa

Examinar la forma de ser del socio: en esta parte de debe de evaluar la capacidad moral del socio como son la honestidad, ética, analogía familiar y complicaciones familiares

Evaluar la fuente de ingreso del socio: en esta parte se debe evaluar minuciosamente si el socio tiene uno o más ingresos para cubrir su canasta familiar, y se debe evaluar lo siguiente:

- Si es dueño de algún predio.
- Si es propietario de algún negocio y/o trabajador.
- Turno como trabajador.
- Antigüedad del negocio y/o como trabajador.
- Como empresario tiene su respectiva licencia, permisos y otros.
- Si tiene empleados que perspectiva tienen del socio. Como inicio en su negocio y/o trabajo.

- A donde quiere llegar como empresario y/o trabajador.
- Cual es la forma de ver a la competencia.

En resumen, podemos decir que la evaluación cualitativa es la forma de evaluación mediante la observación y depende de la habilidad del Ejecutivo de negocio y podemos mencionar lo siguiente:

Antecedente del socio:

En esta evaluación se tiene que tener muy en cuenta los siguientes puntos las cuales muchas veces determinan un crédito:

- Qué edad tiene el socio.
- Nivel de estudio del socio.
- Historial financiero.
- Informes y record de pago en la cooperativa y/o demás instituciones financieras.
- Que referencias tienen los vecinos del socio.

Puntos que se tienen que tomar en cuenta para recabar información:

Interrogaciones claves:

- Efectuar interrogaciones abiertas, que no le hagan sentir fastidiado, más sino al contrario cómodo.
- Indagar información de algún familiar o trabajador del socio.

Mediante la revisión documentaria:

- Verificar los documentos y cruzar información.

FALTAS HABITUALES EN LA TOMA DE INDAGACIÓN

- Escasa estimación de algún aspecto.
- Excesiva necesidad de colocar créditos.
- Excesiva confianza en el socio.
- No discrepar la indagación acopiada.
- No tomar los antecedentes:
- Indagación escasa de referencias.

SEGUNDO SE TIENE QUE REALIZAR LA EVALUACIÓN CUANTITATIVA

Mide la capacidad de pago, comprende la evaluación del crédito y de la unidad familiar con el fin de determinar el excedente mensual y si puede cumplir con los compromisos de pago. Ayudará a tomar disposiciones convenientes ya que ofrecerá indagación pertinente y apropiada. Y se tiene que tomar en cuenta lo siguiente:

Evaluar la fuente de ingreso del socio: en esta parte se debe evaluar minuciosamente si el socio tiene uno o más ingresos para cubrir su canasta familiar, y se debe evaluar lo siguiente:

- Si es dueño de algún predio.
- Si es propietario de algún negocio y/o trabajador.
- Turno como trabajador.
- Antigüedad del negocio y/o como trabajador.
- Como empresario tiene su respectiva licencia, permisos y otros.
- Si tiene empleados que perspectiva tienen del socio.
- Como inicio en su negocio y/y trabajo.
- Que experiencia tiene en el negocio.
- A dónde quiere llegar como empresario y/o trabajador.
- Cuál es la forma de ver a la competencia.

Si el socio tiene dos o más ingresos serán mucho mejor ya que podrá afrontar de una mejor manera las deudas que puedan contraer con la Cooperativa.

CONCLUSIONES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, debe de renovar su manejo de créditos de acuerdo al contexto del mercado y que se estas estén reflejadas en las líneas de crédito con la finalidad de mitigar los potenciales riesgos crediticios.

Se debe evaluar apropiadamente la capacidad de pago de cada socio en función a su ingreso y teniendo en cuenta su record histórico de pagos de los últimos 12 meses y así evitarla morosidad, lo anterior permitirá que la cooperativa minimicé su riesgo crediticio, considerando el riesgo país, ya que la entidad busca reconocer la realidad de un país buscando rentabilidad programando a ganar.

Sería adecuado expresar los diferentes efectos de ventas que aporten a cobrar los comprobantes de pago a la mayor brevedad como pueden ser letras de cambio, cheques diferidos; asimismo fraccionar la cartera para asemejar aquellos socios más característicos que por su volumen de compras puedan incorporar altos riesgos en caso de entrar en morosidad y poder pedir en forma preponderante garantías hipotecarias y/o cartas fianzas para avalar la liberación de la cartera antes dificultades potenciales.

Es significativo que cada socio tenga una categorización de riesgo establecida por la empresa con el propósito de que toda la organización esté al tanto de los conflictos potenciales y no afecte su nivel de liquidez.

Finalmente recomendamos que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena difunda entre todo su personal las políticas de crédito renovada incidiendo especialmente en la manera como se realiza la evaluación de las políticas de créditos, implantándolo políticas más severas al momento de evaluar un crédito para que de esta manera se reduzca el mínimo el riesgo crediticio.

FUENTES DE INFORMACION

- QUISPE NAVARRO, M. A. (2014). DISEÑO DE UNA ESTRATEGIA PARA MINIMIZAR EL RIESGO DE MORA Y EL RIESGO DE CREDITO CASO ECOFUTUO F.F.P. S.A. *DISEÑO DE UNA ESTRATEGIA PARA MINIMIZAR EL RIESGO DE MORA Y EL RIESGO DE CREDITO CASO ECOFUTUO F.F.P. S.A.* UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS, LA PAZ - BOLIVIA.
- RODRIGUEZ BAUZA, R. (2008). *SISTEMA DE EVALUACIÓN DEL RIESGO EN EL OTORGAMIENTO DEL CREDITO AGROPECUARIO DENTRO DEL SISTEMA BANCARIO VENEZOLANO.* UNIVERSIDAD CATOLICA ANDRES BELLO, CARACAS.
- Ruiz Zevallos, Augusto. (2014). *Análisis de estados financieros.* Lima: Pontificia Universidad Católica del Perú.
- SUNAT. (2018). Lima - Perú.
- TAFUR ALEGRIA, E. E. (2017). *EL CONTROL DEL RIESGO CREDITICIO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS PROCESADORAS DE TÉ EN LIMA METROPOLITANA.* UNIVERSIDAD SAN MARTIN DE PORRES, LIMA - PERÚ.
- Tanaka Nakasone, Gustavo. (2012). *Análisis de estados financieros.* Lima: Pontificia Universidad Católica del Perú.
- TICSE QUISPE , P. E. (2015). *ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU INCIDENCIA EN LA MOROSIDAD DE FINANCIERA EDYFICAR OFICINA ESPECIAL EL TAMBO.* UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CENTRO DEL PERÚ, HUANCAYO - PERÚ.
- WIKIPEDIA, E. L. (2017). *Definición y reseña historica de Cooperativa.* Pagina web, Lima - Perú.