



## LA COMPETENCIA DE MERCADO EN EL RIESGO DE CARTERA CREDITICIA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO WIÑAY MACUSANI EN LA REGION DE PUNO – 2021

### MARKET COMPETITION IN CREDIT PORTFOLIO RISK IN THE WIÑAY MACUSANI SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVE IN THE PUNO REGION - 2021

Loida Aguilar Campos<sup>1</sup>  
Universidad nacional del altiplano Puno – Peru  
E-mail: [laguilarc@epg.unap.edu.pe](mailto:laguilarc@epg.unap.edu.pe)

Celinda Aroni Ccama<sup>2</sup>  
Universidad nacional del altiplano Puno – Peru  
E-mail: [caroni@epg.unap.edu.pe](mailto:caroni@epg.unap.edu.pe)

Ruben Dario Bejar Gonzales<sup>3</sup>  
Universidad nacional del altiplano Puno – Peru  
E-mail: [rbejar@epg.unap.edu.pe](mailto:rbejar@epg.unap.edu.pe)

Vicente Javier Caljaro Acero<sup>4</sup>  
Universidad nacional del altiplano Puno – Peru  
E-mail: [rbejar@epg.unap.edu.pe](mailto:rbejar@epg.unap.edu.pe)

Loida Aguilar Campos<sup>1</sup>  
<sup>1</sup>Universidad Nacional del Altiplano Puno, Unidad de posgrado de la FCCA, Av. Floral N° 1153, Puno, Perú. [darwinhuanca@gmail.com](mailto:darwinhuanca@gmail.com)

#### RESUMEN

La presente investigación tiene por finalidad determinar La Competencia de Mercado en el Riesgo de Cartera Crediticia en la Cooperativa de Ahorro y Credito Wiñay Macusani en la Región de Puno – 2021. La metodología utilizada: Es de enfoque cuantitativo, diseño no experimental de tipo descriptivo y analítico. Se aplicó un cuestionario de escala liker de 5 alternativas a los 12 analistas de dicha entidad. Se llegó a la conclusión que la competencia de mercado se presenta con un mayor dinamismo por el incremento de mayor competencia, podemos observar que cuando las políticas generales de otorgamiento de crédito se flexibilizan, el riesgo de crédito se incrementa y al contrario cuando las políticas generales se fortalecen el riesgo de crédito disminuye, el estudio se realizó en la cooperativa de Ahorro y Crédito Wiñay Macusani, entidad que se encuentra regulada por la por la SBS.

**Palabras clave:** Competencia, cartera de crédito, cooperativa, mercado, riesgo de crédito

#### ABSTRACT

The purpose of this investigation is to determine the Market Competition in the Credit Portfolio Risk in the Wiñay Macusani Savings and Credit Cooperative in the Puno Region - 2021. The methodology used: It is of a quantitative approach, non-experimental design of a descriptive type and analytical. It was concluded that market competition is presented with greater dynamism due to the increase in greater competition, we can observe that when the general policies for granting credit are made more flexible, the credit risk increases and vice versa when the general policies the credit risk is strengthened, the study was carried out in the Wiñay Macusani Savings and Credit Cooperative, an entity that is regulated by the SBS.



**Keywords.** Competition, credit portfolio, cooperative, market, credit risk

## INTRODUCCIÓN

La cooperativa en el Perú se encuentra registradas y reguladas por la SBS, la Cooperativa de Ahorro y crédito Wiñay Macusani Ltda, tiene su inicio en la denominada RED Rural que era un convenio entre FONCODES y la sociedad civil en el año 1999 como un medio de lucha contra la pobreza con recursos de cooperación internacional, cuyos fondos iniciales fueron desembolsados como no retornables. Las Red Rural Macusani tuvo como fecha de conversión a Cooperativa de ahorro y crédito en el año 2011.

El ingreso de nuevas cooperativas de ahorro y crédito en distintos distritos del departamento de Puno ha venido acompañado de cambios en las estrategias que vienen impactando en la competencia entre las cooperativas. Aun cuando la competencia perfecta en el mercado financiero es difícil de alcanzar por la existencia de problemas de asimetrías de información, barreras a la entrada y diferenciación de productos; es deseable que este mercado alcance mayores niveles de competencia o que su funcionamiento se encuentre lo más cerca posible de la competencia perfecta debido a las utilidades de bienestar que se producen en un mercado donde la competencia es mayor. En consecuencia, la mayor competencia en el mercado financiero permite alcanzar menores costos del crédito y mejores arreglos contractuales (más flexibles y adecuados) a las necesidades de los clientes, así como, inhibe posibles prácticas anticompetitivas de los prestamistas. En particular, la mayor competencia en la industria de microcréditos adopta mejores condiciones de acceso a financiamiento a los segmentos de la población de bajos recursos aportando de esta manera a la inclusión financiera.

Tomando en cuenta que la cooperativa tiene una misma matriz de creación sólida, se decidió optar sobre la competencia de mercado en el riesgo de la cartera de créditos en la cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani en la región de Puno 2021. aplicando un enfoque cuantitativo, diseño no experimental, de tipo descriptivo y analítico

Riesgo crediticio financiero

SBS, (2021) La SBS el mes de Setiembre publicó su boletín donde se puede observar que el sistema financiero peruano tiene 53 empresas de servicios múltiples las cuales poseen activos por aproximadamente 588 mil millones de soles.

FENACREF, (2021) De acuerdo a la Memoria anual 2021 de la FENACREP, se tiene 419 Cooperativas inscritas en el Registro Nacional de COOPAC, siendo Lima la que tiene 128 COOPA que representa el 30.55% de las Cooperativas a nivel nacional, continuando en cantidad le sigue Arequipa con 50 COOPAC (11.93%), Cusco con 50 (11.93%), Puno con 37 (8.83%), Junín con 21 (5.01%) y Cajamarca con 20 (4.77%).

Según la SACOOP, al realizar una comparación de los activos netos del sistema financiero incluyendo a las COOPAC a setiembre 2021, se aprecia que el sistema de Cooperativas de ahorro y crédito representa el 2.4% (el sistema financiero no bancario-SFNB representa el 9.1% y los bancos 88.5%

Yudith, (2020) en el trabajo denominado CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO EN EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “WIÑAY MACUSANI” Ltda. CARABAYA, 2018, trabajo de tipo descriptivo documental, se llegó a la conclusión de que la COOPAC Wiñay Macusani, cuenta con un sistema de control adecuado en el área de créditos, se realiza un buen análisis del riesgo crediticio al momento de la evaluación, también se toma en cuenta que no existe capacitación adecuada al personal de la cooperativa.

## MATERIALES Y MÉTODOS

La investigación se desarrolló en la región de Puno a la cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macusani de nivel 2 en la SBS, ella distribuida estratégicamente en zonas agropecuarias en 15 agencias y/u oficinas en distintas provincias de la región, debido al incremento de la demanda de socios que requieren

de un crédito para cubrir diferentes necesidades, Define que una población viene a ser un conjunto de todos los casos que tienen relación con una serie de descripciones (Hernández Sampieri et al., 2014), se toma como población a las cooperativa de ahorro y crédito Wiñay Macunsai LTDA con un total de 60 colaboradores de todos los niveles jerárquicos y se aplicó la muestra no probabilística o empírica, por lo tanto será de acuerdo al criterio del investigador sin establecer el margen de error de la muestra, por ello en este estudio se tomó como muestra a 12 analista o asesores de negocio entre ellos; 7 varones y 5 mujeres.

La presente investigación es de diseño no experimental de enfoque cuantitativo y de corte transversal por que recolectó los datos en un solo momento y lugar, (Ñaupas et al., 2014), Se utilizó el método deductivo, partiendo de lo general a lo particular, es decir del riesgo de cartera para conocer la competencia y evaluación del crédito.

Es de tipo descriptivo y analítico, no probalístico y por conveniencia por tener acceso y facilidades para la aplicación del instrumento en la cooperativa así mismo se describirá como se da la competencia de mercado y el riesgo de cartera de créditos en la cooperativa Wiñay Macusani LTDA.

Técnica: La técnica que se utilizó es la encuesta a los 12 analistas de crédito de la cooperativa Wiñay Macusani LTDA, a fin de conocer sus puntos de vista acerca del tema a investigar.

Encuesta – La encuesta es considerada una de las formas de recaudar datos, por eso, es la más empleada en el área de ciencias sociales e ingenierías económicas, la más relevante la finalidad es no sesgar las respuestas y evitar los errores en menor posible al momento de obtener la información de los analistas de crédito.

#### Instrumentos:

Para cumplir los objetivos de estudio, se aplicó el cuestionario con preguntas de esta manera se obtuvo información, la cual facilitó el análisis e interpretación requerida.

El cuestionario utilizado para el presente estudio, fueron encuestas ya validadas en una investigación anterior. (Turpo Huarcaya, 2017) A continuación, presentamos las fichas técnicas de dicho instrumento.

Este estudio se apegará a lo señalado la competencia de mercado en el riesgo de cartera crediticia en las cooperativa de ahorro y crédito wiñay Macusani en la región de Puno – 2021 y lo dispuesto en la ley general en materia de investigación. se someterá ante cooperativa de ahorro y crédito wiñay macusan. se protegerá la confidencialidad de la información y se recabará consentimiento informado. se solicitó correspondiente al representante de la cooperativa de ahorro y crédito wiñay macusani., Mediante llamada telefónica, para el estudio de investigación y encuestas a los analistas de créditos de todas las agencias dentro de la región de Puno de la dicha entidad, en donde nos dio su consentimiento.

## RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Tabla N° 01  
 Análisis de correlación

		Fuerza competitiva	políticas generales	riesgo de crédito
Fuerza competitiva	Correlación de Pearson	1	,100	-,116
	Sig. (bilateral)		,756	,720
	N	12	12	12
políticas generales	Correlación de Pearson	,100	1	,534
	Sig. (bilateral)	,756		,074
	N	12	12	12



	N	12	12	12
riesgo de credito	Correlación de Pearson	-,116	,534	1
	Sig. (bilateral)	,720	,074	
	N	12	12	12

Fuente: elaboración propia

En el cuadro 01 podemos observar que el coeficiente de correlación entre las variables de fuerza competitiva y políticas generales es de 0.100 lo que no indica que existe una relación débil entre ambas variables.

Si analizamos la correlación entre fuerza competitiva y riesgo de créditos el tiene un resultado de 0.116 lo que nos permite deducir que existe una correlación débil.

Realizando la comparación entre políticas generales y riesgo de crédito tenemos un resultado de 0.534 que se interpreta que existe una correlación fuerte entre políticas generales y riesgo crediticio.

Tabla N 02. Análisis de Pearson

Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados		Sig.	95.0% intervalo de confianza para B	
	B	Desv. Error	Beta	t		Límite inferior	Límite superior
1 (Constante)	44,121	25,850		1,707	,122	-14,355	102,597
Fuerza competitiva	-1,222	1,983	,171	-,616	,553	-5,708	3,264
políticas generales	2,931	1,476	-0,551	1,986	,078	-,408	6,270

a. Variable dependiente: riesgo de crédito

Fuente: elaboración propia

En el cuadro número 2 lo resaltante es el resultado que tiene las políticas generales y el riesgo de crédito cuyo coeficiente Beta es -0.551 al ser negativo nos indica acciones opuestas, si las políticas generales de crédito se flexibilizan el riesgo de crédito se incrementa y al contrario si las políticas generales se fortalecen el riesgo de crédito disminuye.

## CONCLUSIONES

El año 2020 Yudith, (2020) en el trabajo denominado CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO EN EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “WIÑAY MACUSANI” Ltda. CARABAYA, 2018 encontro que cuenta con un sistema de control adecuado en el área de créditos, para realizar un buen análisis del riesgo crediticio al momento de la evaluación lo que concuerda con nuestro resultados ya que el coeficiente de Pearson entre Políticas generales y riesgo crediticio es de 0.534 que señala una alta correlación entre estas dos variables.

## AGRADECIMIENTOS

Esta investigación ha sido realizada por impulso de la universidad nacional del altiplano, agradecer al docente de la escuela posgrado por la orientación para la realización de la investigación y a la culminación exitosa.



## CONFLICTO DE INTERÉS

Los autores declaramos no tener conflictos de intereses

## REFERENCIAS

- Antonio, J., & Vílchez, M. (2018). El Derecho de la Competencia en el sistema financiero Competition Law in the financial system. 1720, 90–110.
- Callahue, W. A., Effer, E., & Tarqui, A. (2019). Wanda Alvarez Callahue 1\* , Edison Effer Apaza Tarqui 2 , 1. 26–32.
- FENACREF. (2021). memoria anual.
- Gala, melisa D. quispe. (2013). administracion de riesgo crediticio y la morosidad de la cooperativa de ahorro y credito huancavelica LTDA: 582, periodo 2013.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., María del Pilar Baptista Lucio, D., & Méndez Valencia Christian Paulina Mendoza Torres, S. (2014). Con la colaboración de.
- Jiménez-Castillo, M. A. (2016). Lo ideológico del pensamiento neoclásico: La competencia perfecta como mito fundacional. *Cinta de Moebio*, 55, 96–105. <https://doi.org/10.4067/s0717-554x2016000100007>
- Lizzet, F., Malaver, F., Noemí, M., & Phala, L. (2019). Fiorella Lizzet Flores Malaver 1\* , Milka Noemí Llantoy Phala 1 1. 44–53.
- Manuel, C., Guerra, D. V., Financiero, R., Créditos, E. N. L. O. S., Consumo, A. L., Sistema, D. E. L., Sistema, D. E. L., & Venezolano, B. (2017). FINANCIAL RISK IN CREDITS TO THE CONSUMPTION OF THE VENEZUELAN BANKING SYSTEM 2008-2015.
- Martínez, L. P. P., & De Mora, M. V. H. (2017). Influential models in the cooperatives of savings and credits in Colombia. *REVESCO Revista de Estudios Cooperativos*, 125, 109–133. <https://doi.org/10.5209/REVE.58134>
- Maudos Villarroya, J. (2001). Rentabilidad, estructura y eficiencia en la banca. *Revista de Economía Aplicada*, 9(25), 193–207. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6794253>
- Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E., & Paucar, V. (2014). Metodología de la investigación cuantitativa - cualitativa y redacción de la ... - Humberto Ñaupas Paitán, Elías Mejía Mejía, Eliana Novoa Ramírez, Alberto Villagómez Paucar - Google Libros. [https://books.google.com.pe/books?id=VzOjDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=valderrama+s.++\(2015\).+pasos+para+elaborar+proyectos+de+investigación+cientffica+pdf&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwj3-czh6YbxAhVlk](https://books.google.com.pe/books?id=VzOjDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=valderrama+s.++(2015).+pasos+para+elaborar+proyectos+de+investigación+cientffica+pdf&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwj3-czh6YbxAhVlk)
- AKHQ1ABLkQ6AEwBXoECagQAg#v=onepage&q&f=false
- Rodríguez, T. G., Bolívar, H. R., & Reyes, A. Z. (2017). Competition and market structure of the banking sector in Mexico. *Contaduría y Administración*, 63(1), 1–21. <https://doi.org/10.22201/fca.24488410e.2018.871>
- SBS. (2021). Informe de Estabilidad del Sistema Financiero. *El Sistema Financiero*, 25. [https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pub\\_InformeEstabilidad/IESF.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pub_InformeEstabilidad/IESF.pdf)
- Turpo Huarcaya, V. L. (2017). “Estudio Comparativo De La Competencia De Mercado Y El Riesgo De La Cartera De Creditos En Las Instituciones Microfinancieras: Caja Arequipa Y Mibanco – Región Puno 2015” Universidad Nacional Del Altiplano Escuela De Posgrado. 131.
- Urbiola, P., Trinidad, N., De, M. C., Antonio, J., & Vílchez, M. (2018). transformacion digital y competencia en el sector financiero. 1720, 90–110. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17333>
- Valverde, santiago carvo, Paso, rafael lopez del, & francisco rodriguez fernande. (2003). medicion de la competencia en mercado banacarios regionales (p. 33).
- Yudith, patatingo valeriano yeni. (2020). Facultad De Ciencias Contables, Financieras Y Administrativas Escuela Profesional De Contabilidad Contador Público. 0–2. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17333>
- Yuliana, delgado alarcon sandra, & Gloria, silvia guevara. (2020). politicas de riesgo de creditos financieros para mejor de la rentabilidad en inversiones pepe cars SACchiclayo 2018.