

ESCUELA DE POSGRADO NEWMAN

MAESTRÍA EN
ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS



Gestión de Riesgo Empresarial en el marco COSO ERM 2017 y su relación con la tecnología crediticia en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Cusco S.A., Tambopata 2023

Tesis
para optar el Grado a Nombre de la Nación de:

Maestro en
Administración de Negocios

Autores:
CPC. Cabrera Quispe, Soledad
Lic. Reinoso Mondoñedo, Manuel

Docente Guía:
MBA. Orihuela Echavigurin Danny

TACNA – PERÚ

2024

24%

INDICE DE SIMILITUD

24%

FUENTES DE INTERNET

3%

PUBLICACIONES

9%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

“El texto final, datos, expresiones, opiniones y apreciaciones contenidas en este trabajo son de exclusiva responsabilidad del (los) autor (es)”

ÍNDICE

CAPÍTULO I	10
ANTECEDENTES DE ESTUDIO	10
1.1. Título del tema	10
1.2. Planteamiento del problema.....	10
1.3. Formulación del problema.....	13
1.3.1. Pregunta general.....	13
1.3.2. Preguntas específicas	14
1.4. Hipótesis de la investigación	14
1.4.1. Hipótesis general	14
1.4.2. Hipótesis específicas	15
1.5. Objetivos de la investigación	15
1.5.1. Objetivo General	15
1.5.2. Objetivos específicos	16
1.6. Metodología	16
1.6.1. Tipo de investigación	16
1.6.2. Diseño de investigación	17
1.6.3. Población.....	17
1.6.4. Muestra	18
1.6.5. Unidad de análisis	19
1.6.6. Técnicas e instrumentos	19
1.6.6.1. Técnicas	19
1.6.7. Instrumento de investigación	19
1.7. Justificación	20
1.7.1. Justificación teórica	20
1.7.2. Justificación metodológica.....	21
1.7.3. Justificación práctica	21
1.8. Principales definiciones	22
1.8.1. Riesgo.....	22
1.8.2. Gestión de Riesgo	22
1.8.3. Gestión de Riesgo Empresarial (ERM).....	23
1.8.4. Gobierno y Cultura	23
1.8.5. Estrategia y Establecimiento de Objetivos.....	23
1.8.6. Desempeño.....	24
1.8.7. Revisión y Monitoreo.....	24
1.8.8. Información, Comunicación y Reporte	24

1.8.9. Otorgamiento de Crédito.....	25
1.9. Alcances y limitaciones	25
1.9.1. Alcance	25
1.9.2. Limitaciones	26
1.10. Cronograma.....	26
CAPÍTULO II	27
MARCO TEÓRICO.....	27
2.1. Conceptualización de las variables	27
2.1.1. Gestión de Riesgo Empresarial COSO - ERM.....	27
2.1.1.1. Antecedentes históricos	27
2.1.1.2. Riesgo.....	28
2.1.1.3. Gestión de riesgo.....	30
2.1.1.4. Gestión de Riesgo Empresarial COSO – ERM 2017.....	31
2.1.1.4.1. Componentes de la Gestión de Riesgo Empresarial.....	34
2.1.1.4.1.1. Gobierno y cultura	34
2.1.1.4.1.2. Estrategia y establecimiento de objetivos	35
2.1.1.4.1.3. Desempeño	35
2.1.1.4.1.4. Revisión y monitorización	36
2.1.1.4.1.5. Información, comunicación y reporte.....	36
2.1.1. Tecnología crediticia.....	37
2.1.1.1. Definición.....	37
2.1.1.2. Dimensiones de la tecnología crediticia	39
2.1.1.2.1. Elegibilidad del cliente	39
2.1.1.2.2. Condiciones del crédito	39
2.1.1.2.3. Evaluación del crédito.....	40
2.1.1.2.4. Aprobación del crédito.....	40
2.1.1.2.5. Seguimiento y recuperación.....	41
2.2. Importancia de las variables	42
2.3. Modelos de las variables	43
2.4. Análisis comparativo de los modelos	45
2.5. Análisis crítico de los modelos	47
CAPÍTULO III	49
MARCO REFERENCIAL.....	49
5.1. Reseña histórica.....	49
5.2. Presentación de actores	50
5.3. Diagnóstico sectorial	51
CAPÍTULO IV.....	53

MARCO METODOLÓGICO	53
4.1. Marco metodológico	53
4.1.1. Tipo de investigación.....	53
4.1.2. Diseño de investigación	53
4.1.3. Población.....	54
4.1.4. Muestra	55
4.1.5. Instrumentos	55
4.2. Resultados	66
4.2.1. Variable X:.....	66
4.2.1.1. Dimensión 1.....	67
4.2.1.2. Dimensión 2	68
4.2.1.3. Dimensión 3.....	69
4.2.1.4. Dimensión 4.....	70
4.2.1.5. Dimensión 5.....	71
4.2.2. Variable Y: Tecnología crediticia	72
4.2.2.1. Dimensión 1: Elegibilidad del cliente.....	73
4.2.2.2. Dimensión 2: Condiciones del crédito.....	74
4.2.2.3. Dimensión 3: Evaluación del crédito	75
4.2.2.4. Dimensión 4: Aprobación del crédito	76
4.2.2.5. Dimensión 5: Seguimiento y recuperación del crédito	77
4.3. PRUEBA ESTADÍSTICA DE NORMALIDAD	78
4.3.1. Hipótesis de normalidad.....	78
4.3.2. Regla de decisión.....	78
4.3.3. Conclusión.....	79
4.3.4. Distribución gráfica de normalidad	79
4.4. COMPROBACIÓN DE OBJETIVOS E HIPÓTESIS	81
VERIFICACIÓN DEL OBJETIVO GENERAL.....	81
VERIFICACIÓN DEL PRIMER OBJETIVO ESPECÍFICO.....	84
VERIFICACIÓN DEL SEGUNDO OBJETIVO ESPECÍFICO	87
VERIFICACIÓN DEL TERCERA OBJETIVO ESPECÍFICO	90
VERIFICACIÓN DEL CUARTO OBJETIVO ESPECÍFICO	93
VERIFICACIÓN DEL QUINTO OBJETIVO ESPECÍFICO.....	96
CAPÍTULO V.....	99
SUGERENCIAS	99
5.1. conclusiones	99
5.2. Recomendaciones.....	103
BIBLIOGRAFÍA.....	107

ANEXOS	112
5.3. Descripción organizacional.....	123
5.3.1. Misión.....	123
5.3.2. Visión	123
5.3.3. Principios.....	123
5.3.4. Organigrama.....	124
5.3.5. Descripción de productos y servicios.....	126