

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“REGULACION DE LA SBS EN LOS ESTADOS
FINANCIEROS Y LA MEJORA EN LA TOMA DE
DECISIONES DE COOPAC TRUJILLO AÑO 2022”

Trabajo de suficiencia profesional para optar el título
profesional de:

CONTADOR PUBLICO

Autor:

Marcos Arturo Gomez Inga

Asesor:

Mg. Marvin Omar Aredo Garcia
<https://orcid.org/0000-0002-1028-1235>

Trujillo - Perú

2023

INFORME DE SIMILITUD

(Copie y pegue como imagen la hoja del reporte global)

Trabajo de Suficiencia

ORIGINALITY REPORT

4%	4%	4%	%
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	repositorio.unan.edu.ni Internet Source	4%
----------	---	-----------

Exclude quotes On

Exclude bibliography On

Exclude matches < 4%

DEDICATORIA

Dedicado a mis padres que me enseñaron que la educación es la herramienta para investigar y aumentar el conocimiento personal y con ella resolver las diferentes situaciones que encontramos en la vida y poder solucionarlas de la mejor manera.

AGRADECIMIENTO

A todos los docentes por los conocimientos adquiridos en mi formación profesional, que calaron en mí, para entender que las aulas dejan grandes enseñanzas que nos ayudaran a aplicarlas en nuestra profesión.

Agradezco también a mi asesor por compartir conmigo sus conocimientos y su guía durante el desarrollo del presente trabajo.

También mi agradecimiento a la Cooperativa por haberme brindado el apoyo para la elaboración del trabajo.

Tabla de contenidos

INFORME DE SIMILITUD	3
DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO.....	4
ÍNDICE DE TABLAS	6
ÍNDICE DE FIGURAS	7
RESUMEN EJECUTIVO	8
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	9
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO.....	17
CAPÍTULO III. DESCRIPCIÓN DE LA EXPERIENCIA.....	27
CAPÍTULO IV. RESULTADOS	32
CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	47
REFERENCIAS.....	49
ANEXOS	50

ÍNDICE DE TABLAS

- Tabla 1. Análisis Vertical e interpretación del Estado de Situación financiera de la Coopac Trujillo de los periodos 2021 y 2022
- Tabla 2. Análisis Método Vertical e interpretación del Estado de resultados de la Coopac Trujillo de los periodos 2021 y 2022
- Tabla 3. Aplicación del método horizontal e interpretación del Estado de Situación Financiera de la Coopac Trujillo de los periodos 2021 y 2022
- Tabla 4. Aplicación del método horizontal e interpretación del Estado de Resultados de la Coopac Trujillo de los periodos 2021 y 2022
- Tabla 5. Calculo ratio de liquidez del año 2021-2022
- Tabla 6 Calculo ratio de liquidez inmediata del año 2021-2022
- Tabla 7 Calculo ratio de créditos del año del año 2021- 2022
- Tabla 8 Calculo ratio de créditos vencidos del año 2021- 2022
- Tabla 9 Calculo ratio de solvencia sobre el patrimonio del año 2021- 2022
- Tabla 10 Calculo ratio de solvencia de las reservas sobre el activo total del año 2021- 2022
- Tabla 11 Calculo ratio de solvencia de las reservas sobre el capital social del año 2021-2022
- Tabla 12 Calculo ratio de solvencia del pasivo total sobre el activo total del año 2021-2022
- Tabla 13 Calculo ratio de rentabilidad sobre el patrimonio neto del año 2021-2021
- Tabla 14 Calculo ratio de rentabilidad sobre el Activo total del año 2021-2022
- Tabla 15 Decisión sobre los ahorros para el año 2023
- Tabla 16 Decisión sobre la mora de los créditos para el año 2023

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Organigrama Orgánica de la Cooperativa

Figura 2. Enfoque de Supervisión de la SBS

Figura 3. Página de la Cooperativa en la SBS

Figura 4. Proceso de toma de decisiones

RESUMEN EJECUTIVO

Los estados financieros muestran el resultado de un ejercicio anual y su información es esencial para conocer la situación de una organización, y para ello es necesario las herramientas financieras como los ratios o indicadores que dan porcentajes o cifras que luego son interpretados y que resultan relevantes para una toma de decisiones óptima.

La cooperativa Trujillo envía cada cierto periodo su información financiera a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, en la cual cumple con la presentación, sin embargo, no la utiliza para interpretarla y tomar decisiones en base a ella, dado que la toma de decisiones se está realizando en base a la intuición o experiencias por parte de los administradores de la cooperativa. Cuando la directiva de la cooperativa solicita información para tomar decisiones para futuros proyectos o inversiones o saber el grado de liquidez y solvencia de la cooperativa solo se muestran montos y toman decisiones sin conceptos financieros, esto ocasiona que no se llegue a una optimización de recursos y no cree valor a la cooperativa.

Por tal razón en base a mi experiencia profesional tuve participación en la información financiera, aplicando conceptos financieros para poder interpretarla y se tomen decisiones en base a ella y el resultado es que ahora se tomaran decisiones eficientes y que cree valor a la organización.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

1.1. Reseña histórica, estructura a nivel representativo, marco legal, objetivos y otros.

1.1.1. Reseña histórica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Trujillo, se constituyó el 01 de mayo de 1,963. Fue reconocida oficialmente por Resolución Suprema N° 541, el 3 de diciembre de 1,963, e inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas en el Tomo I- Folio 277, asiento 260; y en los Registros Públicos de la Libertad, Tomo I- Folio 157, Asiento I, Partida LXIV, el 12 de febrero de 1,964.

Su denominación y nombre es Cooperativa de Ahorro y Crédito Trujillo Ltda. N° 260, de modalidad Cooperativa de Usuarios. El domicilio de la Cooperativa está ubicado en la ciudad de Trujillo, Provincia de Trujillo, Departamento de la Libertad, en la Av. César Vallejo N° 331 Urb. Palermo. El plazo de duración de la Cooperativa es indefinido y su radio de acción abarca principalmente Región La Libertad. La Cooperativa es de modalidad de usuario y tiene la calidad de abierta a todas las personas libremente y mediante la práctica de valores de solidaridad, esfuerzo y ayuda mutua pretenda alcanzar la satisfacción de sus necesidades de ahorro y crédito, mediante el acto cooperativo.

1.1.2. Estructura a nivel representativo

1.1.2.1. Asamblea General

La Asamblea General es la autoridad suprema de la organización cooperativa. Sus acuerdos obligan a todos los socios presentes y ausentes, siempre que se hubieren tomado en conformidad con esta ley y el estatuto.

Tiene como misión aprobar los lineamientos de Política, hacer cumplir las normas legales y administrativas, elegir y remover a los Directivos de los Órganos de Gobierno y del Comité de Apoyo Especializados, supervisar la continuidad, fusión y desactivación de la Cooperativa.

1.1.2.2. Consejo de Administración

El Consejo de Administración es el órgano responsable del funcionamiento administrativo de la Cooperativa.

El Consejo de Administración es el órgano de máximo nivel Directivo encargado de conducir el desarrollo, funcionamiento y gestión administrativa, financiera y crediticia de la Cooperativa, así como es responsable de ejecutar las decisiones de la Asamblea General dentro de las facultades que le asigna la Ley y el Estatuto.

El Consejo de Administración depende de la Asamblea General de socios, a quien da cuenta de sus actividades.

1.1.2.3. Consejo de Vigilancia

El Consejo de Vigilancia es el órgano fiscalizador de la Cooperativa y actuara sin interferir ni suspender el ejercicio de las funciones ni actividades de los órganos fiscalizados y con las atribuciones determinadas a continuación, las cuales no podrán ser ampliadas por estatuto ni la Asamblea General.

El Consejo de Vigilancia depende de la Asamblea General de delegados, a quien da cuenta de su labor.

1.1.2.4. Comité de Educación

El Comité de Educación es el órgano encargado de la programación, organización, promoción, ejecución, conducción y control de las actividades educativas de la Cooperativa. Depende del Consejo de Administración el informar de su Gestión Educativa anual ante la Asamblea General de socios.

1.1.2.5. Comité Electoral

El Comité Electoral es el órgano encargado de la organización, conducción y control del proceso electoral según el Reglamento de Elecciones aprobado por la Asamblea General de Delegados.

El Comité Electoral depende de la Asamblea General de Delegados, a quien da cuenta de su labor, contando con autonomía en la ejecución del proceso electoral correspondiente.

1.1.3. Misión

Somos una empresa financiera solidaria que brinda servicios de ahorro y crédito de calidad a sus socios con la finalidad de mejorar sus condiciones de vida y elevar su status socio económico, trascendiendo a la comunidad

1.1.4. Visión

Consolidarnos y desarrollarnos como una institución financiera solidaria y eficiente para contribuir al desarrollo socio económico de nuestro país.

1.1.5. Valores institucionales

- Trabajo en Equipo
- Eficiencia y Eficacia
- Liderazgo

- Responsabilidad
- Honestidad
- Transparencia
- Equidad
- Vocación de servicio

1.1.6. Objetivos de la Cooperativa

- a) Promover el desarrollo económico social de sus socios y de la comunidad mediante el acto cooperativo sustentado en la solidaridad, esfuerzo propio y la ayuda mutua de sus socios.
- b) Estimular el ahorro entre sus socios
- c) Brindar servicios financieros a sus socios.
- d) Constituir y administrar patrimonios autónomos de previsión social para cubrir riesgos de saldos de ahorros, créditos, salud y gastos de sepelio, de acuerdo a las normas que dicte la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). Pudiendo contratar estos servicios en una Central Cooperativa de Ahorro y Crédito o en cualquier empresa supervisada por la SBS. Las operaciones y contratos relativos a los patrimonios autónomos que administre la Cooperativa Trujillo son actos cooperativos, ausentes de lucro e intermediación.
- e) Fomento de la educación cooperativa

1.1.7. Operaciones que realiza la Cooperativas

1. Recibir depósitos de sus socios. No incluye cuentas corrientes ni depósitos por Compensación por Tiempo de Servicios (CTS)

2. Otorgar a sus socios créditos directos con o sin garantía, con arreglo a las condiciones y modalidades establecidas en el reglamento de créditos, aprobado por el Consejo de Administración.
3. Otorgar avales y fianzas a sus socios a plazo y montos determinados.
4. Recibir líneas de crédito de entidades nacionales o extranjeras.
5. Adquirir los bienes muebles e inmuebles necesarios para el desarrollo de sus actividades,
6. Efectuar depósitos en instituciones financieras o en otras entidades cooperativas de ahorro y crédito,
7. Operar en moneda extranjera.
8. Constituir, efectuar aportaciones o adquirir acciones o participaciones en otras cooperativas o entidades que tengan por objeto brindar servicios a sus asociados o tengan compatibilidad con su objeto social. Esto debe ser comunicado la Superintendencia Adjunta de Cooperativas dentro de un plazo de diez (10) días hábiles.
9. Efectuar operaciones de descuento y factoring con los socios.
10. Efectuar operaciones de cobros, pagos y transferencia de fondos donde, cualquiera de las partes, ordenante o beneficiario sea socio de la Cooperativa Trujillo.
11. Efectuar operaciones de venta de cartera crediticia, de acuerdo con las normas que emita la SBS, siendo necesario para ello la emisión previa y positiva de un informe técnico de viabilidad de la Superintendencia Adjunta de Cooperativas.

12. Expedir y administrar tarjetas de débito, previa autorización de la Superintendencia Adjunta de Cooperativas,

13. Adquirir, ceder el uso, arrendar y transferir bienes muebles e inmuebles que requieran los socios.

1.2. Productos de la cooperativa

1.2.1. Ahorro Libre

La característica principal de este tipo de ahorro es la flexibilidad que te brinda pudiendo ahorrar en el momento que tú desees; también podrás disponer de tu dinero cuando tú lo requieras acercándote a cualquiera de nuestras agencias.

Beneficios:

- Tus ahorros generan intereses
- No cobramos mantenimiento de cuenta, ni ITF.
- Puedes usar tus ahorros como garantía para acceder a préstamos y/o garantizar a otros socios.
- Puedes abrir tu cuenta sin monto mínimo de apertura.
- Puedes mancomunar tu cuenta.
- Te permite disponer de tus fondos en el momento que lo desees en cualquiera de nuestras oficinas.

1.2.2. Ahorro a Plazo Fijo

Es el depósito de dinero que se realiza a una determinada cuenta y a un plazo establecido (fijo). A cambio de ello, recibes una mejor rentabilidad por el dinero depositado.

Beneficios:

- Tus ahorros generan intereses más altos.
- No cobramos mantenimiento de cuenta, ni ITF.
- Puedes usar tus ahorros como garantía para acceder a préstamos y/o garantizar a otros socios.
- Puedes mancomunar tu cuenta.

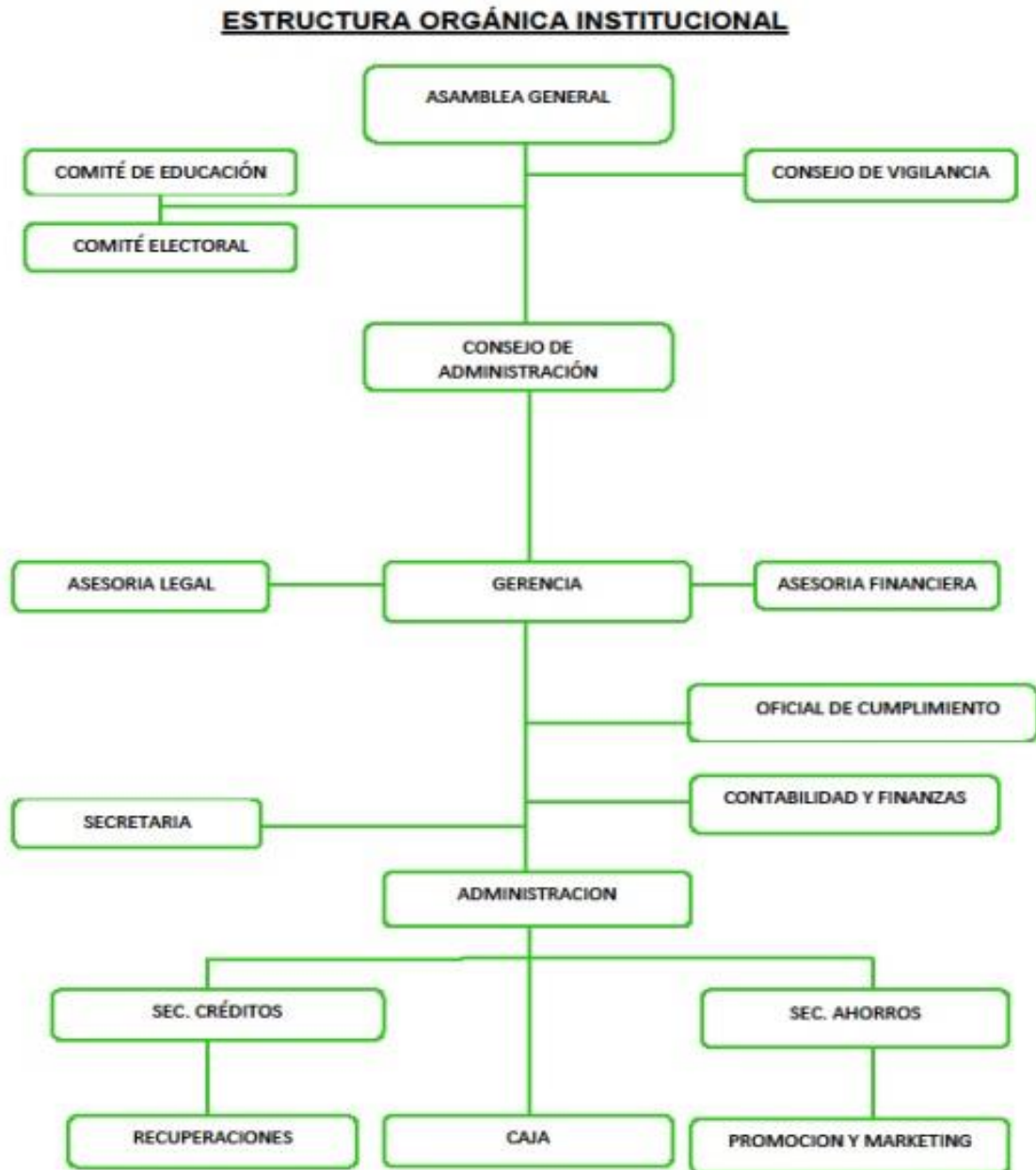
1.2.3. Créditos

- **Crédito de consumo:** Dirigido a socios de clase A y destinado a atender el pago de bienes y servicios o gastos no relacionados con una actividad empresarial
- **Crédito Escolar Básico:** Destinado a financiar gastos de estudios de nivel básico (inicial, primaria y secundaria). Se debe sustentar con constancias de matrícula o estudio.
- **Crédito escolar superior:** Destinado a financiar gastos de estudios de nivel superior (universitario o no universitario), ya sea del mismo socio, su cónyuge o de sus hijos. Se sustentará con constancia de estudios o matrícula.
- **Credianiversario:** Préstamo de promoción por aniversario de la oficina principal, destinado a socios de clase A y que no tengan deudas en otras entidades financieras.
- **Crediahorro:** Préstamo con garantía de ahorro o depósitos a plazo fijo en la misma cooperativa, hasta el 90% de dichos ahorros o depósitos.

1.3. Organigrama

Figura 1

Organigrama de la Cooperativa Trujillo



Nota. Se muestra la estructura Directiva y Ejecutiva de la Cooperativa Trujillo

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

2.1. Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP es el organismo encargado de la regulación y supervisión de los sistemas financiero, de seguros, privado de pensiones y cooperativo de ahorro y crédito, así como de prevenir y detectar el lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Su objetivo primordial es preservar los intereses de los depositantes, de los asegurados y de los afiliados al SPP.

La SBS es una institución de derecho público cuya autonomía funcional está reconocida por la Constitución Política del Perú. Sus objetivos, funciones y atribuciones están establecidos en la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, Ley N° 26702.

2.1.1. Enfoque de supervisión

La regulación y supervisión de la SBS tiene un enfoque basado en riesgos, y busca adoptar buenas prácticas de supervisión, para lo cual tomamos en cuenta estándares y buenas prácticas internacionales, adaptadas a las circunstancias locales.

Buscamos responder a los riesgos y amenazas que enfrentan los sectores regulados de manera prospectiva e informada, y procuramos respuestas oportunas y efectivas.

Nuestra supervisión se basa tanto en principios como en reglas, y procuramos que la intensidad del esfuerzo de supervisión responda de manera proporcional a los riesgos asociados.

Revisamos periódicamente nuestras acciones a fin de asegurar su calidad y alineamiento a nuestros mandatos y objetivos institucionales.

Figura 2

Enfoque de Supervisión de la SBS



Nota. El alcance y los estándares de calidad que aplica la SBS para regular y supervisar a las cooperativas.

2.1.2. Misión

Supervisar el buen funcionamiento de los sistemas financiero, de seguros, privado de pensiones y cooperativo de ahorro y crédito preservando su estabilidad e integridad financiera y una adecuada conducta de mercado, a fin de proteger los intereses y derechos de los ciudadanos, y contribuir con el Sistema de Lucha contra el Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y con la Inclusión Financiera, para colaborar con el bienestar y el desarrollo del país.

2.1.3. Visión

Construir un sistema financiero, de seguros, pensiones y cooperativo sólido, íntegro e inclusivo.

2.1.4. Nuevo esquema de supervisión COOPAC

Las cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a captar recursos del público (Coopac) constituyen uno de los vehículos de cooperación social más antiguos del Perú, y su importancia para el desarrollo económico y la inclusión financiera del país es innegable, especialmente en aquellos sectores más lejanos y vulnerables del Perú.

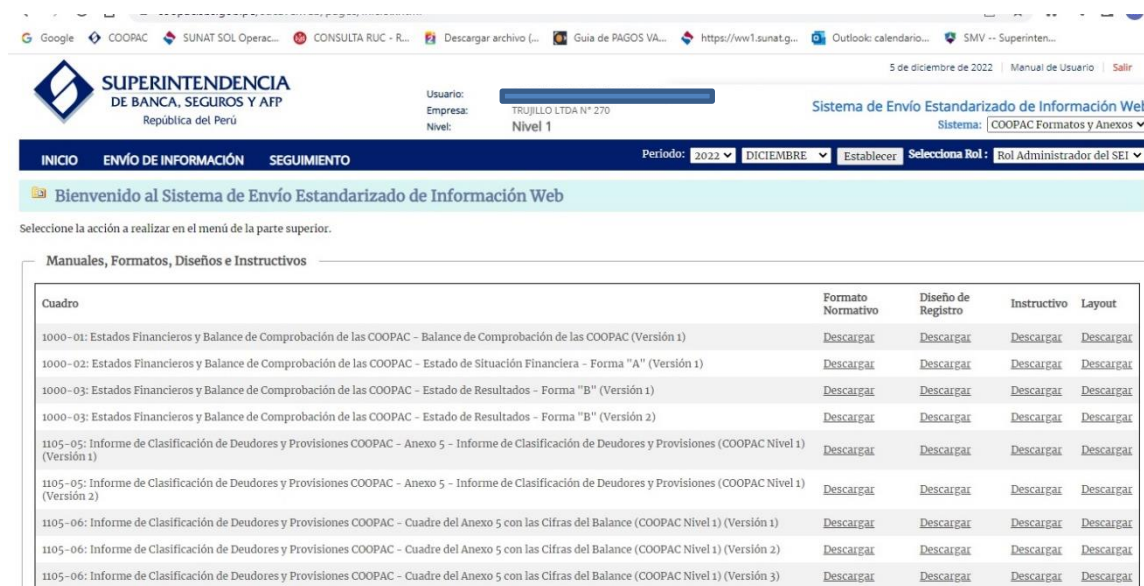
La SBS, en virtud de la Ley N° 30822 (que entró en vigencia el 1 de enero de 2019), ha recibido el encargo de supervisar a estas entidades, para lo cual ha trabajado sentando las bases de un nuevo marco regulatorio que respete la naturaleza y principios cooperativos, e implementando las acciones para acompañar a las Coopac en este proceso.

2.1.5. Reporte de información financiera de las Cooperativas

Las COOPAC deben cumplir con remitir a la SBS los reportes de información financiera que exige el Reglamento General de Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público u Operar con Terceros y los Manuales de Contabilidad aplicables a cada nivel de COOPAC.

Figura 3

Portal de la Cooperativa en la SBS



The screenshot shows the 'Sistema de Envío Estandarizado de Información Web' interface. At the top, there is a navigation bar with 'INICIO', 'ENVÍO DE INFORMACIÓN', and 'SEGUIMIENTO'. Below this, a table titled 'Manuales, Formatos, Diseños e Instructivos' lists various documents. Each row includes a 'Cuadro' number, a description of the document, and four columns for 'Formato Normativo', 'Diseño de Registro', 'Instructivo', and 'Layout', each with a 'Descargar' link.

Cuadro	Formato Normativo	Diseño de Registro	Instructivo	Layout
1000-01: Estados Financieros y Balance de Comprobación de las COOPAC - Balance de Comprobación de las COOPAC (Versión 1)	Descargar	Descargar	Descargar	Descargar
1000-02: Estados Financieros y Balance de Comprobación de las COOPAC - Estado de Situación Financiera - Forma "A" (Versión 1)	Descargar	Descargar	Descargar	Descargar
1000-03: Estados Financieros y Balance de Comprobación de las COOPAC - Estado de Resultados - Forma "B" (Versión 1)	Descargar	Descargar	Descargar	Descargar
1000-03: Estados Financieros y Balance de Comprobación de las COOPAC - Estado de Resultados - Forma "B" (Versión 2)	Descargar	Descargar	Descargar	Descargar
1105-05: Informe de Clasificación de Deudores y Provisiones COOPAC - Anexo 5 - Informe de Clasificación de Deudores y Provisiones (COOPAC Nivel 1) (Versión 1)	Descargar	Descargar	Descargar	Descargar
1105-05: Informe de Clasificación de Deudores y Provisiones COOPAC - Anexo 5 - Informe de Clasificación de Deudores y Provisiones (COOPAC Nivel 1) (Versión 2)	Descargar	Descargar	Descargar	Descargar
1105-06: Informe de Clasificación de Deudores y Provisiones COOPAC - Cuadre del Anexo 5 con las Cifras del Balance (COOPAC Nivel 1) (Versión 1)	Descargar	Descargar	Descargar	Descargar
1105-06: Informe de Clasificación de Deudores y Provisiones COOPAC - Cuadre del Anexo 5 con las Cifras del Balance (COOPAC Nivel 1) (Versión 2)	Descargar	Descargar	Descargar	Descargar
1105-06: Informe de Clasificación de Deudores y Provisiones COOPAC - Cuadre del Anexo 5 con las Cifras del Balance (COOPAC Nivel 1) (Versión 3)	Descargar	Descargar	Descargar	Descargar

Nota. Portal en el cual se descarga los formatos de la información financiera para luego ser llenados y enviados en el mismo portal.

2.1.6. Marco Normativo de las Cooperativas

- Ley N° 30822
- Reglamento de Registro Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público y de sus Centrales
- Reglamento del Fondo de Seguro de Depósitos Cooperativo (FSDC) y sus modificatorias.
- Resolución que establece el procedimiento operativo de uso de hasta el 25% del fondo de pensiones acumulado por los afiliados al SPP.
- Reglamento en materia de prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo (LAFT) de las COOPAC.
- Reglamento de Regímenes Especiales y de la Liquidación.

- Procedimiento aplicable a las cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a captar recursos del público que al 1 de enero de 2019 se encuentran con solicitud, presentada por la Superintendencia, de disolución y liquidación en trámite ante el Poder Judicial sin que se haya expedido sentencia.
- Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Operar con Recursos del Público u Operar con Terceros y sus modificatorias.
- Manuales de Contabilidad de las COOPAC nivel 1, nivel 2 y nivel 3 y sus modificatorias.
- Reglamento de los patrimonios autónomos de seguro de crédito y sus modificatorias.
- Reglamento de Infracciones y Sanciones de la SBS (Resolución SBS N° 2755-2018 y sus modificatorias).
- Reglamento de Auditoría Interna para las Cooperativas de Ahorro y Crédito no Autorizadas a Operar con Recursos del Público. (Resolución SBS N° 742-2001).
- Procedimiento Operativo para el Cálculo y Pago de las Primas al Fondo de Seguro de Depósitos Cooperativo. (Resolución SBS N° 494-2020).
- Reglamento de la Gestión Integral de Riesgos para las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Operar con Recursos del Público (Resolución SBS N° N° 13278 -2009).

2.2. Estados Financieros

La información financiera de una organización es la columna principal, en ella descansa los movimientos económicos, financiero e inversión, Polanco et al. (2020) explica que los Estados Financieros, que son los recursos que sirven para saber cómo se encuentra la organización en un periodo, si ha obtenido ganancias o pérdidas, como también si su patrimonio ha sido afectado de manera positiva o negativa.

Así es como los administradores se apoyan en los estados financieros para saber la situación financiera de la organización.

El fin de la contabilidad de una organización es reflejar ante los interesados en conocer la información para que en base a esta tomen decisiones y esta información se encuentra elaborada y conforme a las normativas que rigen su elaboración y muestren cómo se encuentra tanto económica como financiera la organización en el tiempo (Ortega,2016).

2.3. Toma de decisiones

2.3.1 Análisis e interpretación de la información financiera

Polanco et al. (2020) nos indica que para analizar la información financiera se elabora información de la situación económica y si se obtuvo ganancia o pérdida económica, para que los administradores tomen decisiones necesarias y eficientes.

Si se realiza un buen análisis se puede predecir el comportamiento de los diferentes rubros a futuro y también sirve para conocer hechos pasados en la organización, para ver su eficiencia si ha crecido o decrecido y contrastar la información y realizar proyecciones.

El fin primordial es tener información relevante para la gerencia, para cumplir con los objetivos establecidos.

Sin embargo para llegar al objetivo se tiene que utilizar herramientas financieras que son las ratios, para saber cómo se encuentra si es líquida, solvente, o rentable la organización.

2.3.2 Toma de decisiones a corto plazo

El manejo del efectivo influye en como se ve una empresa ante posibles inversionistas, saber cómo se administran los activos, para que en el menor tiempo se vuelvan líquidos, porque una empresa al no tener mucha liquidez tendrá que solicitar créditos luego se endeudara e inclusive tendrá que vender algunos de sus activos y posteriormente declararse en banca rota al no poder cumplir con sus obligaciones.

Sin embargo, sucede que a veces se tiene demasiada liquidez, en que no hay un movimiento de este mismo, hay una pérdida de valor del dinero, las decisiones a corto plazo es mantener el efectivo para realizar las operaciones de la empresa y si hay efectivo acumulado, este invertirlo para obtener futuras ganancias (Macías, 2020).

2.3.3 Toma de decisiones a largo plazo

Son varios aspectos que se analizan para lograr una toma de decisiones a futuro, como es la rentabilidad, que su objetivo es que produzca utilidades y para llegar a la meta va de la mano de los costos y gastos que se incurren, como también siendo efectivos y eficientes creando valor a la empresa. Tomar decisiones a

futuro es también analizar inversiones que sean rentables a la empresa, analizando el costo de la deuda, tasas de interés, etc. (Macías 2020).

2.3.4 Toma de decisiones para la optimización de recursos

Morales et al. (2020) nos manifiesta que, ante el contexto globalizado, competitivo y en constante cambio, las empresas deben tomar posturas para lograr este cambio, implementando conceptos financieros en los procesos, para que los administradores vean que se están optimizando los recursos y creando valor a la empresa, tanto la parte interna como externa son relevantes para la empresa y deben ser estudiadas y revisadas para tomar decisiones asertivas ante varias opciones que se le presenten.

2.4. Herramientas para el análisis financiero

De acuerdo a las herramientas para el análisis financiero tener el concepto presente que explicado por Córdoba (2014) “es necesario identificar la información pertinente y utilizar herramientas que permitan un tratamiento adecuado de esa información” (p. 296). También menciona Córdoba (2014) que la manera en analizar los estados financieros se tiene las siguientes herramientas.

- Método Vertical
- Método Horizontal

2.4.2 Método de análisis vertical

Lavalle (2017) nos indica que este método trata de dar a conocer los porcentajes de los estados financieros, se aplica al estado de Situación Financiera y el estado de Resultados, no obstante, se puede aplicar a otros estados financieros.

Se analiza en varios periodos a fin de contrastarlos y ver la variación de los mismos rubros en cada uno de los periodos y sirva para la toma de decisiones. Este método se realiza aplicando una base en un estado financiero, en la cual un rubro representa el total y los demás rubros que porcentaje representan de este.

2.4.3 Método de análisis horizontal

Este análisis se busca conocer la variación de estados financieros de igual similitud, como por ejemplo sería comprar el estado de resultado de dos años consecutivos, se detalla si la variación con respecto a un mismo rubro ha aumentado o disminuido y prestarle atención a rubros que son relevantes para la empresa, con el fin de tomar decisiones estos mismos rubros. (Lavalle, 2017).

2.5. Razones Financieras

Para evaluar a la empresa es necesario usar ratios o indicadores financieros que son herramientas importantes para saber acerca de las operaciones de la empresa su situación económica y financiera. Se evalúa el desempeño de una empresa en un cierto periodo de tiempo y compararla con otras empresas del mismo rubro. Porque lo importante de estos indicadores es saber si una empresa puede cumplir con sus obligaciones y la capacidad que tiene para generar utilidades. (Flores, 2014).

2.5.1 Razón de liquidez

Aching (2015) nos indica que esta ratio se encarga de conocer la capacidad de cumplir con sus compromisos u obligaciones a corto plazo, es mantener un efectivo necesario para el desenvolvimiento operativo de una empresa, mostrando la capacidad de administrar los activos corrientes y a la vez cumplir con sus pasivos corrientes

Razón de liquidez = Activo corriente/ Pasivo corriente

Prueba Acida= Efectivo/ Pasivo corriente

2.5.2 Razón de endeudamiento

Nos explica esta ratio el nivel endeudamiento que se encuentre una organización respecto a su patrimonio, o saber qué porcentaje se puede requerir de financiación para una inversión a futuro, y establecer si la empresa es atractiva para solicitar un préstamo. (Aching, 2015)

Nivel de endeudamiento = Pasivo total / Activo total

Endeudamiento Patrimonial = Pasivo / Patrimonio

2.5.3 Razón de actividad

Es la capacidad de gestión en las ventas o cobros para que se vuelvan efectivo en el menor plazo, esto va de acuerdo a las decisiones por parte de los administradores a fin de ser eficientes en el manejo de una empresa. (Aching, 2015)

Rotación del activo total = Ventas netas/ Activo total

2.5.4 Razón de rentabilidad

Muestra si se está logrando ganancias a partir de políticas o decisiones por parte de los administradores, si es factible las ganancias respecto al capital, ventas o recursos comprometidos. Este análisis es importante ya que se mide que tanto se está generando valor a la empresa, de acuerdo a las ventas obtenidas. (Aching, 2015)

Marguen de utilidad neta= Utilidad neta / Ventas

Rentabilidad de los activos = Utilidad neta/ Activo total

CAPÍTULO III. DESCRIPCIÓN DE LA EXPERIENCIA

3.1 Ingreso a la Organización

En el campo profesional se nos presenta las oportunidades para aplicar los conocimientos que nos enseñaron en las aulas, es así que postule a la oportunidad laboral en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Trujillo LTDA, para el puesto de asistente contable y financiero, la cual llegue a ocupar e inicie a laborar el 20 de enero del 2020, al encontrarme en el puesto tengo las siguientes funciones:

- a. Realizar las acciones necesarias para que se registren contablemente y en forma íntegra las operaciones de manera oportuna y adecuada, formular los estados financieros para la toma de decisiones.
- b. Llevar el control de todas las operaciones con los bancos y revisa y aprobar las conciliaciones correspondientes.
- c. Colaborar con la Gerencia en la elaboración de los planes y en la elaboración del presupuesto anual.
- d. Revisar la evaluación de la cartera de créditos y registrar las provisiones.
- e. Elaborar la Información Financiera para ser remitidos a la Superintendencia; y los Estados Financieros de Cierre del ejercicio para ser presentados a la SUNAT.
- f. Remitir los Estados Financieros a la Gerencia
- g. Recibir, clasificar y ordenar la documentación contable que le remiten las diferentes áreas.
- h. Codificar y registrar la documentación contable en el Sistema.
- i. Liquidar los tributos para los correspondientes pagos.

- j. Controlar y registra los movimientos en el Libro Caja y Bancos en base al reporte recibido del Cajero.
- k. Otras funciones que asigne la Gerencia General.

3.2 Personas involucradas

Las personas con las que mantengo una relación laboral son:

- Mg. José Torres Vera quien es el Gerente General desde el año 2019, encargado de la gestión de la Cooperativa organiza, planifica y ejecuta los acuerdos de la cooperativa.
- CPC. Caty Villanueva Carpio, ocupa el cargo de contadora general desde el año 2021
- Lic. José Guerra Pizarro, quien es el administrador, coordina y organiza con todas las áreas las diferentes actividades a realizar para estar en la misma línea de trabajo y sea más eficiente cada área.
- Eco. Lisbeth Santisteban Reyna, quien ocupa el cargo de jefe del área de Sección créditos y Ahorros, analiza y resuelve las solicitudes de crédito presentadas por los asociados, en cumplimiento de las políticas de crédito, mantiene actualizada la información de las cuentas de ahorro de los socios.

3.3 Desarrollo del proyecto

Desde el año 2019 la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, paso a regular y supervisar a las Cooperativas de tal manera que fue un gran cambio, ya que ahora las Cooperativas deben remitir su información financiera de acuerdo a la legislación vigente para las Cooperativas, así la SBS establece como y cuando deben presentar la información de sus operaciones. Las Cooperativas, sin embargo, no utilizan conceptos financieros, ahora deben tomar decisiones operativas, de inversión y financieras, por eso

es necesario contar con las herramientas financieras para llevar a las Cooperativas a ser competitivas en el mercado financiero.

3.4 Problema en la adaptación al Sistema Financiero

Problema de adaptarse al incursionar al sistema financiero porque ahora son supervisados y regulados por la SBS y tienen que tomar decisiones ya no en base a experiencias si no a la utilización de herramientas financieras para lograr ser competitivos en mercado financiero.

3.5 Diagnóstico de proyecto

Al entrar a la Banca y competir en el sistema financiero con nuevas reglas que implican presentar la información financiera de la Cooperativa, y al organizar la información y tomar decisiones, se evidencio que las decisiones se toman en base de experiencias e incertidumbre por parte de los administradores y solo se tomaban decisiones de saber cuánto es la tasa de interés de los préstamos y los ahorros, y no saber la liquidez o la cartera de créditos que esta vencida o refinanciada ,es por tal razón que es necesario hacer uso de conceptos financieros, como son las herramientas financieras y en base a ellas tomar decisiones para crear valor a la organización.

Si no se implementa el uso de las de herramientas financieras para estar a la vanguardia, no se podrá sostener en el tiempo, y no podrá ser competitiva en la banca, es importante tomar decisiones en base a lo que se espera alcanzar. Al entrar las Cooperativas en la regulación y supervisión de la SBS es importante usar conceptos financieros para crear valor a la organización.

3.6 Etapas del Proyecto

3.6.1 Objetivo de proyecto

Se busca que la Cooperativa incursione en el mercado financiero, y no siga tomando decisiones empíricas y ahora adoptar conceptos financieros, estratégicos y toma de decisiones que sirvan para ser competitivos y ser atractivos para potenciales clientes y crear valor para la organización.

3.7 Estrategia para el desarrollo de proyecto

Para llegar al objetivo es necesario que las áreas de la organización estén involucradas para ser eficientes y eficaces en poder llegar a convertirse en una organización sólida y competitiva, por lo que se llegó a planear lo siguiente:

- Revisar la información financiera para conocer sobre qué base de información se toman las decisiones de la cooperativa.
- Informar a las diferentes áreas de qué forma la regulación y supervisión por parte de la SBS cambia el enfoque de la Cooperativa, que ahora forma parte del sistema financiero.
- Exponer ante la gerencia, las herramientas financieras, aspectos financieros, preparar información de los estados financieros mensual, bimestral o trimestral, para que esta sirva para la toma de decisiones a fin de crear valor a la organización.
- Mediante Excel crear las bases de datos de herramientas usadas para la toma de decisiones como económicas, inversión y financiamiento.

3.8 Metodología

La metodología es de acuerdo a los conceptos de cómo se llega a tomar decisiones sobre información financiera, que es lo que implica y que es lo que se necesita en lo cual las describo de la siguiente manera.

- **Recopilación de información:** Para poder desarrollar el proyecto se necesita la información para poderla contrastarla y ordenarla de acuerdo a lo que se quiere lograr. Según Rincón (2017) la información constituye el principal insumo de los procesos de diseño, obtener datos de fuentes directas es indispensable para comprender la dinámica real de las actividades. es en este aspecto en el que cobra relevancia la apropiada selección y aplicación de las técnicas para recopilar información. (p. 97)
- **Interpretación:** En el presente trabajo se aplicarán fórmulas para llegar a datos numéricos que serán luego interpretados para llegar a conclusiones que ayudarán como medición.
- **Decisión:** Es necesario llegar a tomar las decisiones para luego interpretarlas a fin de cumplir con los planes u objetivos que han sido definidos por la organización. La elección entre las opciones, lo que llamamos decisión, es en realidad la culminación de una serie de etapas en las cuales intervienen varias decisiones, y para tomar una decisión correcta es preciso contar con información acertada. (Rojas y Aguilar, 1996, p. 2)

3.9 Herramientas del proyecto

- Portal de la SBS para las Cooperativas de Ahorro y Crédito
- Excel, formulas contables
- Resolución SBS N° 577-2019 Manual de contabilidad para Cooperativas

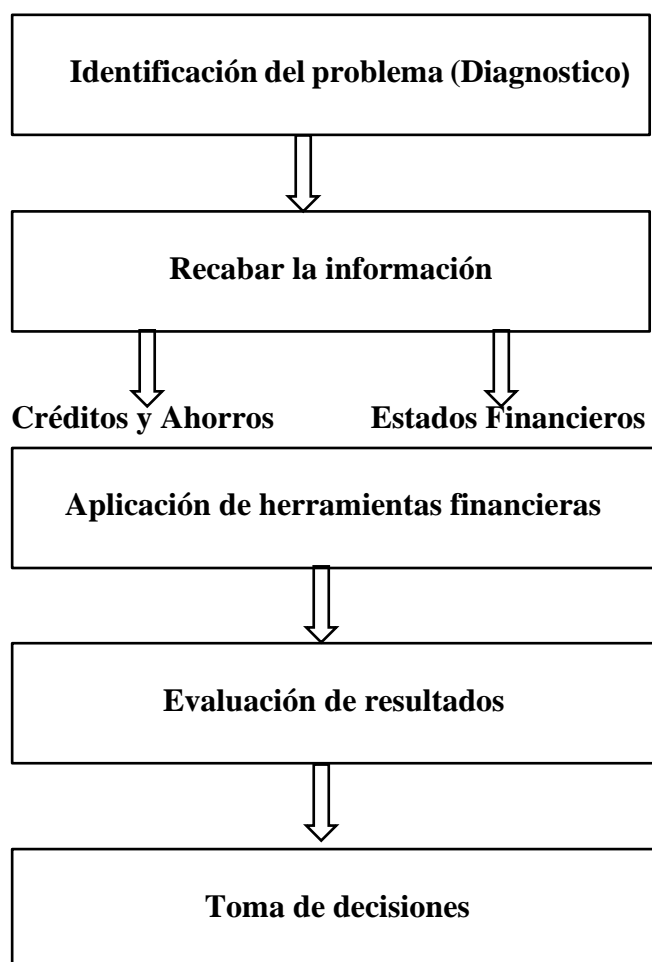
CAPÍTULO IV. RESULTADOS

Para tomar las decisiones se basan en la interpretación de los resultados obtenidos, luego de aplicar los métodos financieros y/o fórmulas que conlleven a poder elegir entre diferentes alternativas y alcanzar el objetivo de la organización.

Es necesario una secuencia de procesos para graficar como se llega a los objetivos, y establecer de qué manera se desarrolla la toma de decisiones.

Figura 4

Proceso de toma de decisiones



Nota. Secuencia necesaria para llegar a tomar decisiones optimas

4.1 Aplicación del método vertical a los estados de situación financiera de los periodos 2021 y 2022.

Tabla 1

Análisis Vertical e interpretación del Estado de Situación Financiera de la Coopac Trujillo de los periodos 2021 y 2022

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

COOPAC TRUJILLO

A DICIEMBRE DEL 2021- 2022

Expresado en Soles

	2021	AV	2022	AV
	M.N	%	M.N	%
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBLE	271,438.11	0.53	259,790.02	0.50
Caja	31,630.03		38,834.29	
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	239,808.09		220,955.73	
CARTERA DE CREDITOS	217,447.84	0.43	237,392.32	0.46
Cartera de Créditos Vigentes	215,324.54		235,740.32	
Cartera de Créditos Refinanciados	6,046.67		6,848.33	
Cartera de Créditos Vencidos	11,527.44		14,128.41	
- Provisiones para Créditos	-15,450.81		-19,324.74	
CUENTAS POR COBRAR	2,268.46	0	1,677.89	0
Otras Cuentas por Cobrar	2,268.46		1,677.89	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	17,502.04	0.03	17,691.88	0.03
TOTAL DEL ACTIVO	508,656.46		516,552.11	1
<u>PASIVO</u>				
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	262,289.60	0.52	265,592.46	0.51
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	74,786.49		82,718.85	
Obligaciones por Cuentas a Plazo	187,503.11		182,873.61	
CUENTAS POR PAGAR	913.31	0	959.11	0
PROVISIONES	8,491.88	0.02	8,407.80	0.02
Otros	8,491.88			
IMPUESTOS CORRIENTES	9.57	0	165.82	0
OTROS PASIVOS	859.34	0	875.54	0
TOTAL DEL PASIVO	272,563.70	0.54	276,000.73	0.53
		0		0
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital Social	229,633.86	0.45	231,182.04	0.45
Reservas	7,968.09	0.02	8,022.02	0.02
RESULTADOS ACUMULADOS	0	0	-1,509.19	0
Resultado Neto del Ejercicio	-1,509.19	0	2,856.52	0.01
TOTAL DEL PATRIMONIO	236,092.76	0.46	240,551.39	0.47
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	508,656.46	1	516,552.11	1

Nota. Se definen los porcentajes de cada uno de los rubros respecto al total Activo y total Pasivo y Patrimonio.

Interpretación del análisis vertical del Estado de Situación Financiera:

En el análisis vertical del año 2021 respecto al total activo, el disponible en donde se encuentra caja y Bancos representa el 53% y en el año 2022 este mismo disponible disminuye dando un 50% con el respecto al total activo, la cartera de créditos representa el 43% y 46% de los activos en los años 2021 y 2022 representa el 3% con respecto a los activos totales.

En el Pasivo, el ahorro de los socios en el año 2021 representa el 52% con respecto al total Pasivo y Patrimonio, en el año 2022 este mismo rubro disminuye casi nada, siendo el 54% con respecto al total Pasivo y Patrimonio, mientras las provisiones en los años 2021 y 2022 representan el 2% del total Pasivo y Patrimonio. El capital social en los años 2021 y 2022 representa el 45% del total Pasivo y Patrimonio, en el rubro de reservas en los años 2021 y 2022 representan el 2% y 3% respectivamente por último el resultado neto del ejercicio del año 2021 fue negativo, sin embargo, para el año 2022 esta ratio es positivo con respecto al total Pasivo y Patrimonio.

4.2 Aplicación del método vertical a los estados de Resultados de los periodos 2021 y 2022.

Tabla 2

Análisis Método Vertical e interpretación del Estado de resultados de la Coopac Trujillo de los periodos 2021 y 2022

ESTADO DE RESULTADOS

COOPAC TRUJILLO

A DICIEMBRE DEL 2021-2022

Expresado en Soles

	2021	AV	2022	AV
	M.N	%	M.N	%
INGRESOS POR INTERESES	37,838.69	1	47,549.29	1
Cartera de Créditos Directos	37,838.69	1	47,549.29	1
GASTOS POR INTERESES	15,089.87	0.4	14,207.68	0.3
Obligaciones por depósitos con los Socios	15,089.87		14,207.68	0.3
<u>MARGEN FINANCIERO BRUTO</u>	22,748.82	0.6	33,341.61	0.7
Provisiones para Créditos Directos	8,147.36	0.22	10,548.68	0.22
<u>MARGEN FINANCIERO NETO</u>	14,601.46	0.39	22,792.93	0.48
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	233.34	0.01	299.11	0.01
Ingresos Diversos	233.34	0.01	299.11	0.01
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	62.29	0	78.09	0
Gastos Diversos	62.29	0	78.09	0
<u>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS</u>	14,772.51	0.39	23,013.95	0.48
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	10.1	0	169.37	0
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	0	0	169.37	0
Otros	10.1	0		
<u>MARGEN OPERACIONAL</u>	14,782.60	0.39	23,183.31	0.49
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	16,154.62	0.43	17,558.12	0.37
Gastos de Personal y Directivos	11,380.83	0.3	12,055.76	0.25
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	4,576.92	0.12	5,173.50	0.11
Impuestos y Contribuciones	196.88	0.01	328.86	0.01
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES V	600.15	0.02	731.65	0.02
<u>MARGEN OPERACIONAL NETO</u>	-1,972.17	0.05	4,893.54	0.1
ALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	0	0	1,735.00	0.04
PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE C	0	0	1,735.00	0.04
RESULTADO DE OPERACIÓN	-1,972.17	0.05	3,158.54	0.07
OTROS INGRESOS Y GASTOS	471.8	0.01	-136.69	0
Otros Ingresos y Gastos	471.8	0.01	-136.69	0
<u>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</u>	-1,500.36	0.04	3,021.85	0.06
IMPUESTO A LA RENTA	-8.83	0	-165.34	0
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-1,509.19	0.04	2,856.52	0.06

Nota. Se establecen los porcentajes de cada uno de los rubros y márgenes respecto a los ingresos por intereses.

Interpretación del análisis vertical del Estado de Resultados:

El análisis en el estado de resultados en el año 2021 que los gastos de intereses por obligaciones de los depósitos de los socios representan el 40% de los ingresos por intereses, mientras en el año 2022 representa el 30%.

El margen financiero bruto del año 2021 representa el 60%,y del año 2022 es 70 %,esto es porque hubo más ingresos financieros por tal razón el porcentaje es mayor en el 2022, en las provisiones de los créditos 2021 y 2022 representan 22% en ambos años con respecto a los ingresos financieros ,dando un margen financiero neto de 39% para el año 2020 y 48% para el año 2021 de los ingresos financieros luego de agregar y restar ingresos diversos y gastos diversos, el margen operacional de los años 2021,2022 representan el 39% y 49% repentinamente. Los gastos administrativos del personal ,servicios prestados por terceros y otros en el año 2021 representan 30%,12% y 1% respectivamente para el año 2022 ,estos mismos rubros representan el 25%,11% y 1% para el año 2022,dando un margen operacional neto negativo en el año 2021 y positivo en el año 2022,luego de incluir otros ingresos y gastos, como también el impuesto a la renta, nos da un resultado negativo en el año 2021 que representa – 4% de los ingresos financieros ,y en el año 2022 este mismo rubro nos da un resultado positivo de 6% de los ingresos financieros.

4.3 Aplicación del método horizontal al estado de situación financiera de los periodos 2021 y 2022.

Tabla 3

Aplicación del método horizontal e interpretación del Estado de Situación Financiera de la Coopac Trujillo de los periodos 2021 y 2022

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				
COOPAC TRUJILLO				
A DICIEMBRE DEL 2021-2022				
Expresado en Soles				
<u>ACTIVO</u>	2022	2021	AH	AH
	M.N	M.N	S/.	%
DISPONIBLE	259,790.02	271,438.11	-	-0.04
Caja	38,834.29	31,630.03	7,204.26	0.23
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	220,955.73	239,808.09	-	-0.08
CARTERA DE CREDITOS	237,392.32	217,447.84	19,944.48	0.09
Cartera de Créditos Vigentes	235,740.32	215,324.54	20,415.79	0.09
Cartera de Créditos Refinanciados	6,848.33	6,046.67	801.65	0.13
Cartera de Créditos Vencidos	14,128.41	11,527.44	2,600.97	0.23
- Provisiones para Créditos	-19,324.74	-15,450.81	-3,873.93	0.25
CUENTAS POR COBRAR	1,677.89	2,268.46	-590.57	-0.26
Otras Cuentas por Cobrar	1,677.89	2,268.46	-590.57	-0.26
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	17,691.88	17,502.04	189.85	0.01
TOTAL DEL ACTIVO	516,552.11	508,656.46	7,895.66	0.02
<u>PASIVO</u>				
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	265,592.46	262,289.60	3,302.87	0.01
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	82,718.85	74,786.49	7,932.36	0.11
Obligaciones por Cuentas a Plazo	182,873.61	187,503.11	4,629.50	-0.02
CUENTAS POR PAGAR	959.11	913.31	45.79	0.05
PROVISIONES	8,407.80	8,491.88	-84.08	-0.01
Otros		8,491.88	8,491.88	-1
IMPUESTOS CORRIENTES	165.82	9.57	156.25	16.32
OTROS PASIVOS	875.54	859.34	16.2	0.02
TOTAL DEL PASIVO	276,000.73	272,563.70	3,437.03	0.01
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital Social	231,182.04	229,633.86	1,548.17	0.01
Reservas	8,022.02	7,968.09	53.93	0.01
RESULTADOS ACUMULADOS	-1,509.19	0	1,509.19	
Resultado Neto del Ejercicio	2,856.52	-1,509.19	4,365.71	-2.89
TOTAL DEL PATRIMONIO	240,551.38	236,092.76	4,458.62	0.02
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	516,552.11	508,656.46	7,895.65	0.02

Nota. Comparación de dos años consecutivos a fin de conocer que rubros se vieron incrementado o han disminuido.

Interpretación del análisis horizontal del Estado de Situación Financiera:

En el presente análisis de los años 2021 y 2022 en el activo, el rubro del disponible disminuyó en 4%, los que la conforman son la caja que tuvo un aumento del 23% y bancos que tuvo una disminución del 8% aunque al parecer hubo un mayor porcentaje de aumento en caja, el monto relevante de dinero se encuentra en bancos y al disminuir este rubro tiene un mayor impacto.

La cartera de créditos aumento en 9% en los que se desprenden los créditos vencidos o morosos, que aumentaron en 23%, los créditos refinanciados aumentaron un 13%, lo cual nos indica la morosidad está aumentando, los pagos de los créditos también han sido refinanciados por parte de los socios en el pasivo las cuentas de ahorro aumentaron en el año 2022 un 11% , sin duda los socios están dejando sus excesos de liquidez en las cuentas a plazo fijo, los cuales disminuyeron en un 2% al año 2022, algunos socios han retirado sus ahorros a plazo fijo, en los resultados netos arroja un monto positivo, debido que en el año 2022 hay ganancias.

4.4 Aplicación del método horizontal al estado de resultados de los periodos 2021 y 2022.

Tabla 4

Aplicación del método horizontal e interpretación del Estado de Resultados de la Coopac Trujillo de los periodos 2021 y 2022

ESTADO DE RESULTADOS				
COOPAC TRUJILLO				
A DICIEMBRE DEL 2021-2022				
Expresado en Soles				
	2022	2021	AH	AH
	M.N	M.N	S/.	%
INGRESOS POR INTERESES	47549	37839	9711	0
Cartera de Créditos Directos	47549	37839	9711	0.26
GASTOS POR INTERESES	14207.68	15089.87	-882	-0.06
Obligaciones por depósitos con los Socios	14207.68	15089.87	-882	-0.06
<u>MARGEN FINANCIERO BRUTO</u>	33341.61	22748.82	10593	0.47
Provisiones para Créditos Directos	10548.68	8147.36	2401	0.29
<u>MARGEN FINANCIERO NETO</u>	22792.93	14601.46	8191	0.56
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	299.11	233.34	66	0.28
Ingresos Diversos	299.11	233.34	66	0.28
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	78.09	62.29	16	0.25
Gastos Diversos	78.09	62.29	16	0.25
<u>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS</u>	23013.95	14772.51	8241	0.56
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	169.37	10.1	159	15.78
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	169.37	0	169	
Otros		10.1	-10	-1
<u>MARGEN OPERACIONAL</u>	23183.31	14782.6	8401	0.57
Gastos de Personal y Directivos	12055.76	11380.83	675	0.06
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	5173.5	4576.92	597	0.13
Impuestos y Contribuciones	328.86	196.88	132	0.67
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES V	731.65	600.15	132	0.22
<u>MARGEN OPERACIONAL NETO</u>	4893.54	-1972.17	6866	-3.48
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1735	0	1735	
PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR		1735	0	1735
<u>RESULTADO DE OPERACIÓN</u>	3158.54	-1972.17	5131	-2.6
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-136.69	471.8	-608	-1.29
Otros Ingresos y Gastos	-136.69	471.8	-608	-1.29
<u>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</u>	3021.85	-1500.36	4522	-3.01
IMPUESTO A LA RENTA	-165.34	-8.83	-157	17.73
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2856.517	-1509.189	4366	-2.89

Nota. Se contrasta tanto los ingresos y gastos de los años 2021 y 2022 en porcentajes

Interpretación del análisis horizontal del Estado de Resultados:

En el presente análisis del año 2021 y 2022 los ingresos por intereses aumentaron 26% ,debido a que hubo más colocaciones de los créditos ,en el rubro de las obligaciones por depósitos con los socios hubo una disminución del año 2021 al 2022 del 6%,debido a que socios pasaron sus ahorros de plazo fijo a ahorros libres y algunos retiraron un porcentaje de sus ahorros, en el rubro de las provisiones aumento en el año 2022 en 29% debido a hubo más créditos, los cuales se provisionaron, se tiene un margen operacional con un aumento considerable del año 2021 al 2022 del 57%,los gastos administrativos del año 2021 al 2022,aumentaron 9% debido a las comisiones ,viajes, transporte y otros.

El margen operacional neto del año 2021 es negativo sin embargo al año siguiente 2022 es positivo, en los resultados neto del ejercicio 2021 es pérdida, sin embargo la cooperativa puede afrontarlo, y al año 2022 hay un resultado neto del ejercicio favorable producto del aumento de créditos por parte de la Cooperativa.

4.5 Interpretación de los resultados aplicando las herramientas financieras (ratios financieras).

1. Ratio de Liquidez

Tabla 5

Calculo ratio de liquidez del año 2021-2022

Años	2021	2022
<u>Disponible</u>	<u>271,438</u>	<u>259,790</u>
Activo Total	508,656	516,552
Resultado	53.36%	50.29%

Nos indica que, en el año 2021, el efectivo representa el 53.36 % del total activo, es decir más de la mitad del activo de liquidez para disponer es muy positivo para poder saber si se

coloca más créditos o no, para el año 2022 esta ratio disminuye al 50.29%, se mantiene aún en el adecuado, pero se tiene que saber que proporciones se deben mantener, y qué hacer cuando haiga mucho efectivo, o poco efectivo.

Tabla 6

Calculo ratio de liquidez inmediata del año 2021-2022

Años	2021	2022
<u>Disponible</u>	<u>271,438</u>	<u>259,790</u>
Depósitos	262,290	265,592
Resultado	1.03	0.97

Se entiende que el año 2021, que, para cumplir con sus obligaciones financieras, que principalmente son los depósitos, la capacidad de respuesta es de 1.03 por cada sol de depósito para este año, sin embargo, para el año siguiente el 2022, disminuyo, siendo por cada sol de depósito que se tiene solo se puede cubrir 0.97, en tal sentido se debe mejorar esta ratio dado que no se mantiene en el tiempo.

2. Ratio Crediticio

Tabla 7

Calculo ratio de créditos del año del año 2021-2022

Años	2021	2022
<u>Créditos vencidos</u>	<u>11,527</u>	<u>14,128</u>
Cartera de créditos Neto	217,448	237,392
Resultado	5.30%	5.95%

En el año 2021 los créditos vencidos del total de créditos representan el 5.3%, y para el siguiente año 2022, esta ratio incrementa al 5.93%, hay un comportamiento hacia el alza y de esta manera no es adecuado mantener esta ratio, es necesario fijar un porcentaje de créditos vencidos, para saber o conocer que acciones tomar, y a que el dinero tiene el valor en el tiempo y estos créditos vencidos representan una pérdida de valor para la cooperativa.

Tabla 8

Calculo ratio de créditos vencidos del año 2021-2022

Años	2021	2022
<u>Provisiones</u>	<u>15,451</u>	<u>19,325</u>
Créditos Vencidos	11,527	14,128
Resultado	134%	136%

Nos indica el nivel o la cantidad de créditos vencidos que están cubiertos o provisionados, en el año 2021 las provisiones cubrieron el 134% de los créditos vencidos y para el año 2022, los créditos vencidos están cubiertos en 136%, esto es positivo porque refleja que se están provisionando los créditos morosos, sin embargo esta ratio debe mantenerse al alza para mostrar que se están disminuyendo los créditos morosos.

3. Ratio de Solvencia

Tabla 9

Calculo ratio de solvencia sobre el patrimonio del año 2021-2022

Años	2021	2022
<u>Total Pasivo</u>	<u>272,564</u>	<u>276,001</u>
Total Patrimonio	236,093	240,551
Resultado	1.15%	1.14%

Esta ratio nos muestra que tanto está comprometido el patrimonio respecto a las obligaciones que se tiene la cooperativa que son los depósitos y los pagos que se tienen, esta ratio en el año 2021 arroja 1.15, que el patrimonio no está muy endeudado y si requiere un préstamo, está en la capacidad de acceder en el año 2022, ratio que nos arroja es de 1.14 y de igual manera no está endeudado, y no solamente puede recibir prestamos, si nos mas depósitos.

Tabla 10

Calculo ratio de solvencia de las reservas sobre el activo total del año 2021-2022

Años	2021	2022
<u>Reservas</u>	<u>8,022</u>	<u>7,972</u>
Activo total	508,656	516,552
Resultado	1.57%	1.54%

Nos muestra que las reservas representan el 1.57% en el año 2021 de tal manera que no cuenta con una cantidad adecuada a cubrir pérdidas u otras contingencias que se presenten, de igual manera en el año 2022 disminuye a 1.54%, por tal razón se necesita incrementar a fin de cubrir imprevistos.

Tabla 11

Calculo ratio de solvencia de las reservas sobre el capital social del año 2021-2022

Años	2021	2022
<u>Reservas</u>	<u>8,022</u>	<u>7,972</u>
Capital social	229,634	131,182
Resultado	3.49%	3.44%

Nos indica que las reservas representan en el año 2021 el 3.49% del capital social, que en si es el capital de los socios, y en el año 2022 disminuyo a 3.44%, de tal manera es bajo y tiene que representar un mayor porcentaje, las reservas tienen que aumentar para eventuales situaciones que afecten el capital de los socios.

Tabla 12

Calculo ratio de solvencia del pasivo total sobre el activo total del año 2021-2022

Años	2021	2022
<u>Pasivo total</u>	<u>272,564</u>	<u>276,001</u>
Activo total	508,656	516,552
Resultado	53.58%	53.43%

Nos indica que en el año 2021 el positivo representa el 53.58% del activo, por tal motivo el pasivo debe aumentar incrementar en los depósitos de los socios u obtener un financiamiento para invertir. Para el año 2022 el resultado es de 53.43%, de la misma manera se cuenta con una buena solvencia.

4. Ratio de rentabilidad

Tabla 13

Calculo ratio de rentabilidad sobre el patrimonio neto del año 2021-2022

Años	2021	2022
<u>Resultado Neto</u>	<u>-1,509</u>	<u>2,857</u>
Patrimonio Neto	236,093	240,551
Resultado	-0.63%	1.18%

Nos indica que en el año 2021 la rentabilidad de los socios que han obtenido por su patrimonio es de -0.63%, al tener un resultado negativo, no está siendo rentable, y que la cooperativa nos muestra que no tan bien ha utilizado sus activos para generar ganancias o sea por otros factores, sin embargo, en el año 2022 que nos da es 1.18% muestra la recuperación en los resultados netos.

Respecto a la utilización de los activos para generar ganancias se debe maximizar esta ratio para generar más valor a la cooperativa.

Tabla 14

Calculo ratio de rentabilidad sobre el Activo total del año 2021-2022

Años	2021	2022
<u>Resultado Neto</u>	<u>-1,509</u>	<u>2,857</u>
Activo total	508,656	516,552
Resultado	-0.29%	0.55%

El ratio nos indica que en el año 2021 la rentabilidad obtenida por el patrimonio de los socios es de -0.29% siendo un ratio negativo y no está generando valor a la cooperativa ,y en el año 2022 el ratio es positivo, siendo este 0.55% ,muestra la rentabilidad que los socios han obtenido sobre su patrimonio en este año ,de esta manera se muestra la recuperación de este ratio, pero debe ser mayor y utilizar estos resultados para futuras inversiones o autofinanciar su crecimiento capitalizando las ganancias.

4.6 Toma de decisiones para la mejora de la Cooperativa Trujillo

Tabla 15

Decisión sobre los ahorros para el año 2023

TIPO DE AHORRO	SALDO 2022	META 2023	% CRECIMIENTO
PLAZO FIJO	182,873.61	228,592.01	25%
AHORROS LIBRE	82,718.85	92,645.11	12%
TOTAL	265,592.46	321,237.12	37%

Nota. Meta de los ahorros con una tasa de crecimiento anual para el próximo año

- Promocionar la captación de ahorros y lograr aumentar un 25% en ahorros plazo fijo y un 12% en cuenta de ahorros libre
- Aperturar cuentas de ahorro kids en forma automática para aquellas socias que tendrán un nuevo hijo o hija y obsequiándoles un kit maternal.
- Otorgar merchandising por apertura de cuentas a plazo fijo y cuentas corrientes.
- Gestionar los aportes de los nuevos y antiguos socios a fin de concientizar con cultura cooperativista
- Otorgar regalos a los socios que aperturen una cuenta de Ahorro y darles un obsequio a nuevos socios que se inscriban a la cooperativa.

Tabla 16

Decisión sobre la mora de los créditos para el año 2023

AÑO	TIPO DECREDITOS	SK. VIGENTE	SK. VENCIDO	MORA
2021	CONSUMO	215,324.54	11,527.44	5.3%
2022	CONSUMO	235,740.32	14,128.41	6.0%
2023		MORA	ESPERADA	3%

Nota. Cuadro de la mora de los años 2021,2022 y la mora esperada para el año 2023

- Ratio de morosidad debe ser 3%, para lograrlo se hará campañas de premios por pronto, a fin de evitar posible deterioró de cartera.
- Gestionar los créditos vencidos con saldo capital altos a fin de liberar provisiones por deterioro de cartera y mejorar rentabilidad.
- Generar campañas de colocaciones, tales como día de la madre, campaña escolar, etc.
- Mejorar la política de colocaciones, exigiendo mejores referencias cualitativas y cuantitativas del deudor.
- Realizar campañas de pronto pago de los créditos vencidos o morosos.
- La evaluación de los créditos que sea realizado por tres personas para así evitar que tales créditos estén direccionados.

CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

- Los Estados Financieros han tomado relevancia en las Cooperativas que antes de que la SBS empezara a supervisar a las Cooperativas, eran solo un reporte anual de si es que hubo ganancia y perdida durante el periodo, ahora son tomados como una fuente de estudio en periodos cortos, como son mensuales, bimestrales o trimestrales, y esto lleva a unan mejor organización en la contabilidad.
- Al entrar las Cooperativas al sector financiero, nace con ello contar con profesionales que nutran a las diferentes áreas, en especial Contabilidad, que se requiera un planeamiento financiero, gestión de cartera de créditos entre otros.
- Conocer el mercado financiero e ir innovando nuevos procesos que necesitara en el tiempo.
- Es relevante la toma de decisiones debido a que las Cooperativas no analizan la información financiera, la información solo era tomada para ser registrada, no realizaban cálculos para saber si los ingresos en que porcentajes habrán aumentado o disminuido, de igual manera las cuentas por cobrar y proyectar la liquidez necesaria para decidir si se puede cumplir con sus obligaciones de pago.
- Al implementar la toma de decisiones se cuenta con la manera o el proceso que se realiza para decidir sobre temas de operatividad, financiera e inversión, donde la información sea oportuna.

5.2 Recomendaciones


- Las Cooperativas emplean su propio manual de Contabilidad en la cual se detalla la dinámica contable del rubro de cada cuenta, tiene similitud con el plan de cuentas de las Entidades Financieras que son los bancos, cajas, etc. Es necesario conocer la dinámica contable para el registro y la elaboración de los Estados Financieros.
- Las decisiones que toman sobre la información recopilada se recomienda separarla si es corto plazo o largo plazo a fin de una mejor información de lo que se quiere alcanzar a lograr.

REFERENCIAS

- Aching Guzmán, C. (2015). *Guía rápida: ratios financieros y matemáticas de la mercadotecnia*. El Cid Editor.
- Chu Rubio, M. (2015). *Finanzas para no financieros* (4a. ed.). Lima, Perú: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).
- Flores Villalpando, R. y Flores Villalpando, R. (2014). *Análisis de estados financieros*. Editorial Digital UNID.
- Córdoba Padilla, M. (2014). *Análisis financiero*. Ecoe Ediciones.
- Macías Joven, M. T. (2020). *Guía del gerente financiero: desde el diagnóstico hasta la toma de decisiones*. Universidad de La Sabana.
- Morales Bañuelos, P. B. Smeke Zwaiman, J. y Huerta García, L. (2020). *Interacción de los costos y las finanzas en la toma de decisiones estratégicas*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Lavalle Burguete, A. C. (2017). *Análisis financiero*. México. Editorial Digital UNID.
- Ortega Martínez, J. A. (2006). *Análisis de estados financieros: teoría y aplicaciones*. Editorial Desclée de Brouwer.
- Polanco, Y. J. Santos, P. y Cruz, G. A. D. L. (2020). *Análisis financiero para la toma de decisiones*. Universidad Abierta para Adultos (UAPA).
- Rojas y Aguilar, H. (1996). *Apuntes de análisis e interpretación de los estados financieros*. Instituto Politécnico Nacional.
- Rincón Becerra, O. *Ergonomía y procesos de diseño: consideraciones metodológicas para el desarrollo de sistemas y productos*. Editorial Pontificia Universidad Javeriana.
- Resolución N° 480 de 2019 [Superintendencia de Banca, Seguros y AFP] Por la cual se establece el reglamento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Operar con Recursos del Público. 6 de febrero del 2019.
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (s.f). *Enfoque de supervisión*. <https://www.sbs.gob.pe/enfoque-de-supervision>

ANEXOS

ANEXO N° 1. Disposiciones de Gerencia en la toma de decisiones



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TRUJILLO LTDA.270

MEMORANDUM N° 01-2023- COOPAC TRUJILLO

De: Gerencia
Para: José Guerra Pizarro (Administrador)
Trujillo, 9 de Enero, 2023


Sírvase disponer por parte del personal correspondiente el cumplimiento inmediato de lo siguiente:

- 1) Créditos. Mejorar como se colocan los créditos, teniendo a tres personas para que evalúen los créditos y estos no estén direccionados.
- 2) Ahorro. Aperturar cuentas de Ahorro Kids en forma automática para aquellas socias que tengan un hijo o hija.
- 3) Recuperaciones. Realizar campañas de pronto pago de créditos vencidos o morosos.
- 4) Promoción y marketing. Otorgar regalos o incentivos en sorteos cuando aperturen cuentas de ahorro a plazo fijo y obsequios cuando se inscriban nuevos socios.

Esperando su cooperación en el mejor cumplimiento de la gestión.

Atte.

CC. Responsable de casa Área



Jose Alejandro Torre Vera
GERENTE GENERAL

RUC: 20182320499
Trujillo
N° Partida electrónica: 03147266
Código de registro-SBS: 000283

Av. César Vallejo N° 331 - Palermo -
Telf. (044) 235941
trujillocoop@gmail.com

ANEXO N° 2. Área de contabilidad y Finanzas



ANEXO N° 3. Sala de reuniones de Área de Contabilidad y Finanzas

