



Esta obra está bajo una
[Licencia Creative Commons
Atribución - 4.0 Internacional \(CC BY 4.0\)](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/)

Vea una copia de esta licencia en
<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.es>





FACULTAD DE INGENIERÍA AGROINDUSTRIAL
ESCUELA PROFESIONAL DE INGENIERÍA AGROINDUSTRIAL

Trabajo de suficiencia profesional

Evaluación de la Gestión de créditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres LTDA Agencia Bellavista – Periodo 2017-2018

Para optar el título profesional de Ingeniero Agroindustrial

Autor:

Ghyan Karlo Tenazoa Grandez
<https://orcid.org/0009-0001-9922-8456>

Asesor:

Ing. MBA. Arquímedes Tello Díaz
<https://orcid.org/0000-0003-0376-7330>

Tarapoto, Perú

2025



FACULTAD DE INGENIERÍA AGROINDUSTRIAL
ESCUELA PROFESIONAL DE INGENIERÍA AGROINDUSTRIAL

Trabajo de suficiencia profesional

Evaluación de la Gestión de créditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres LTDA Agencia Bellavista – Periodo 2017 - 2018

Para optar el título profesional de Ingeniero Agroindustrial

Autor:

Ghyan Karlo Tenazoa Grandez

Sustentado y aprobado el 04 de julio del 2025, ante el honorable jurado:

Presidente de jurado
Ing. M.Sc. Wilson Ernesto
Santander Ruíz

Secretario de jurado
Ing. M.Sc. Roxana Trujillo
Valderrama

Vocal de jurado
Ing. Mtro. Cicerón Tuanama
Reategui

Asesor
Ing. MBA. Arquímedes Tello Díaz

Tarapoto, Perú

2025



**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL CONDUCENTE
A GRADOS Y TÍTULOS N° 010-2025**

Jurado reconocido con Resolución N° 126-2025-UNSM/FIAI-CF.

A las 07:05 horas del día cuatro de julio del 2025, en el auditorio de la Facultad de Ingeniería Agroindustrial – Ciudad Universitaria, inició el acto público de sustentación del trabajo de suficiencia profesional “Evaluación de la Gestión de créditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres LTDA Agencia Bellavista – Período 2017-2018” para optar el título profesional de INGENIERO AGROINDUSTRIAL, presentado por el Bach. GHYAN KARLO TENAZOA GRANDEZ.

Instalada la Mesa Directiva conformada por el Ing. M. Sc. Wilson Ernesto Santander Ruiz (presidente del jurado), Ing. M. Sc. Roxana Trujillo Valderrama (secretario), Ing. Mtro. Cicerón Tuanama Reátegui (vocal), acompañado por el Ing. MBA. Arquímedes Tello Díaz (asesor); el presidente del jurado dirigió brevemente unas palabras y a continuación el secretario dio lectura a la Resolución N° 126-2025-UNSM/FIAI-CF.

Seguidamente el autor expuso el trabajo de suficiencia profesional y el jurado evaluador realizó las preguntas pertinentes, respondidas por el sustentante y eventualmente, con la venia del jurado, y aclaraciones del asesor.

Una vez terminada la ronda de preguntas, el jurado procedió a deliberar para determinar la calificación final, para lo cual dispuso un receso de quince (15) minutos, con participación del asesor con voz, pero sin voto; sin la presencia de los sustentantes y otros participantes del acto público.

Luego de aplicar los criterios de calificación con estricta observancia del principio de objetividad y de acuerdo con los puntajes en escala vigesimal (de 0 a 20), según el Anexo 4.2 del RG-CTI, la ~~nota de sustentación~~ nota de sustentación otorgada resultante del promedio aritmético de los calificativos emitidos por cada uno de los miembros del jurado fue BUENO..... (16).

De acuerdo con el Artículo 40° del RG-CTI, la nota obtenida es APROBATORIA..... y correspondiente a la calificación de BUENO..... Leído este resultado en presencia de todos los participantes del acto de sustentación, el secretario dio lectura a las observaciones subsanables al trabajo final que el autor deberá corregir y alcanzar al jurado en un plazo máximo de treinta (30) días calendario.

Se deja constancia que la presente acta se inscribe en el Libro de Sustentaciones N° 001-2025 de la Escuela Profesional de Ingeniería Agroindustrial.

Firman los integrantes del jurado calificador y el autor del trabajo de suficiencia profesional en señal de conformidad, dando por concluido el acto a las 10:15 horas, el mismo día 04 de julio del 2025.

 Ing. M. Sc. Wilson Ernesto Santander Ruiz Presidente	 Ing. M. Sc. Roxana Trujillo Valderrama Secretario	 Ing. Mtro. Cicerón Tuanama Reátegui Vocal
 Ing. MBA. Arquímedes Tello Díaz Asesor		 Bach. Ghyan Karlo Tenazoa Grandez Autor

Declaratoria de Autenticidad



Ghyan Karlo Tenazoa Grandez, con DNI N° 70170505, bachiller de la Escuela profesional de Ingeniería Agroindustrial, Facultad de Ingeniería Agroindustrial de la Universidad Nacional de San Martín, autor del Trabajo de suficiencia profesional titulado: **Evaluación de la Gestión de créditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres LTDA Agencia Bellavista – Periodo 2017 - 2018.**

Declaramos bajo juramento que:

1. La tesis presentada es de nuestra autoría.
2. La redacción fue realizada respetando las citas y referencia de las fuentes bibliográficas consultadas, siguiendo las normas APA actuales
3. Toda información que contiene la tesis no ha sido plagiada;
4. Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido alterados ni copiados, por tanto, la información de esta investigación debe considerarse como aporte a la realidad investigada.

Por lo antes mencionado, asumimos bajo responsabilidad las consecuencias que deriven de mi accionar, sometiéndome a las leyes de nuestro país y normas vigentes de la Universidad Nacional de San Martín.

Tarapoto, 04 de julio del 2025.



Ghyan Karlo Tenazoa Grandez
DNI N° 70170505

Ficha de identificación

<p>Título del proyecto Evaluación de la Gestión de créditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres LTDA Agencia Bellavista – Periodo 2017 - 2018.</p>	<p>Área de investigación: Ingeniería y tecnología Línea de investigación: Ingeniería de procesos Sublínea de investigación: Ingeniería de procesos agroindustriales Grupo de investigación: Ingeniería y tecnología agroindustrial (ITAG) Tipo de investigación: Básica <input checked="" type="checkbox"/>, Aplicada <input type="checkbox"/>, Desarrollo experimental <input type="checkbox"/></p>
<p>Autor: Ghyan Karlo Tenazoa Grandez</p>	<p>Facultad de Ingeniería Agroindustrial Escuela Profesional de Ingeniería Agroindustrial https://orcid.org/0009-0001-9922-8456</p>
<p>Asesor: Ing. MBA. Arquímedes Tello Díaz</p>	<p>Dependencia local de soporte: Facultad de Ingeniería Agroindustrial Escuela Profesional de Ingeniería Agroindustrial Unidad o Laboratorio Ingeniería Agroindustrial https://orcid.org/0000-0003-0376-7330</p>

Dedicatoria

A Dios por protegerme y guiarme en cada etapa de mi vida.

Gracias, queridos padres y familia, por ser siempre mi mayor impulso y apoyo en los momentos más difíciles. Este logro es para ustedes, con orgullo y gratitud por acompañarme en este momento tan especial.

“Gracias por ser quienes son y por creer en mí”.

Agradecimiento

Expreso mi sincero agradecimiento a la Cooperativa San Martín de Porres Ltda. por confiar en mis capacidades y permitirme contribuir a sus objetivos como parte de su equipo.

Y a la Facultad de Ingeniería Agroindustrial por brindarme las enseñanzas que se vuelve parte de mi vida para aportar a la sociedad, los cuales influyeran de manera positiva en mi formación tanto profesional como personal.

Índice general

FICHA DE IDENTIFICACIÓN.....	6
DEDICATORIA.....	7
AGRADECIMIENTO.....	8
ÍNDICE GENERAL.....	9
ÍNDICE DE TABLAS.....	10
ÍNDICE DE FIGURAS.....	11
RESUMEN.....	12
ABSTRACT.....	13
CAPÍTULO I INTRODUCCIÓN A LA INVESTIGACIÓN.....	14
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO.....	18
2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN.....	18
2.2. FUNDAMENTOS TEÓRICOS.....	20
CAPÍTULO III MATERIALES Y MÉTODOS.....	28
3.1. ÁMBITO DE LA INVESTIGACIÓN.....	28
3.1.1. Contexto de la investigación.....	28
3.1.2. Periodo de ejecución.....	29
3.1.3. Autorizaciones y permisos.....	29
3.1.4. Aplicación de principios éticos internacionales.....	29
3.2. SISTEMA DE VARIABLES.....	29
3.3. PROCEDIMIENTOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	30
CAPÍTULO IV RESULTADOS Y DISCUSIONES.....	33
4.1. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1.....	33
4.2. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2.....	34
4.3. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 3.....	42
CONCLUSIONES.....	44
RECOMENDACIONES.....	46
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	47
ANEXOS.....	53

Índice de tablas

Tabla 1 Las 20 COOPAC que fueron declaradas en disolución.....	15
Tabla 2 Tasas promedio anual.....	15
Tabla 3 Índice de Morosidad en la región San Martín Período 2018-2020	26
Tabla 4 Colocaciones de créditos en la región San Martín, periodo 2015-2020.....	27
Tabla 5 Ubicación del estudio	29
Tabla 6 Descripción de variables por objetivo específico.....	30
Tabla 7 Ratio de liquidez corriente de la Cooperativa San Martín de Porres LTDA-Agencia Bellavista 2017-2018.....	34
Tabla 8 Ratio de liquidez ácida	35
Tabla 9 Ratio de Solvencia (Apalancamiento financiero).....	37
Tabla 10 Ratio de rentabilidad sobre los activos (ROA).....	38
Tabla 11 Ratio de rentabilidad sobre el patrimonio (ROE).....	40
Tabla 12 Rentabilidad Neta	40
Tabla 13 Rotación de activos totales	41
Tabla 14 Morosidades mayores a 30 días	42

Índice de figuras

Figura 1 Ratio de Liquidez Corriente de la Cooperativa San Martin de Porres LTDA - Agencia Bellavista	34
Figura 2 Ratio de Liquidez Acida	36
Figura 3 Ratio de Solvencia o Capital Global de la Cooperativa	37
Figura 4 Ratio de Solvencia (Apalancamiento Financiero)	38
Figura 5 Rentabilidad sobre los activos (ROA).....	39
Figura 6 Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE)	40
Figura 7 Rentabilidad Neta.....	41
Figura 8 Rotación de activos totales.....	42
Figura 9 Morosidades mayores a 30 días.....	43

RESUMEN

Por su naturaleza de ser del nivel descriptivo, la presente investigación se basó en la recopilación de información histórica y bibliográfica y determinar la evaluación de la gestión de créditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres LTDA, Agencia Bellavista, periodo 2017-2018, se tiene como objetivo general recopilar información histórica de los estados financieros y elaborar los ratios de liquidez, solvencia, rentabilidad y de gestión, así como también determinar los niveles de morosidad, además del desarrollo de los desembolsos comerciales en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres LTDA, Agencia Bellavista, región San Martín, periodo 2017-2018. Los resultados obtenidos respecto a los procesos de otorgamiento de créditos (Investigación del cliente, análisis de la información, decisión de crédito y administración de cobranza) por parte de la cooperativa, son deficientes, debido a que evidencié que los trabajadores no estaban cumpliendo estrictamente con el manual y reglamento de créditos, lo que genera el incremento de los créditos vencidos e incumplimientos de los pagos año tras año. Los resultados obtenidos con respecto a las ratios de liquidez corriente periodo 2017 (2,37) y 2018 (2,99) respectivamente, liquidez ácida periodo 2017 (0,13) y 2018 (0,12); ratios de solvencia o Capital global para el periodo 2017 (0,44) y 2018 (0,41) respectivamente, ratios de apalancamiento financiero, periodo 2017 (0,56) y 2018 (0,59) ; ratios de rentabilidad sobre los activos ROA, periodo 2017 (9,48%) y 2018 (7,82%) ; ROE, periodo 2017 (21,83%) y año 2018 (18,51%), rentabilidad neta, periodo 2017 (44%) y año 2018 (37%) y finalmente los ratios de gestión de rotación de activos totales, periodo 2017 (0,214) y año 2018 (0,213) respectivamente; todos estos indicadores elaborados se encuentran dentro del nivel de adecuados según lo exigido por la normativa de la Superintendencia de Banca Seguros y Administradoras privadas de fondos de pensiones AFP, respecto a las cooperativas de ahorro y crédito de nivel 3, que corresponde a la COOPAC San Martín de Porres LTDA, Agencia Bellavista periodo 2017-2018. Respecto a los índices de morosidad de la Cooperativa, los resultados indican que el promedio de morosidad en el 2017 fue de 3,20% y los desembolsos fueron bajos y en el 2018 disminuyó a un 2,26 % y los desembolsos crecieron, disminuyendo este ratio de morosidad en un 29,38%, esto se logró debido a una serie de estrategias utilizadas por la entidad tanto para los colaboradores como clientes beneficiarios de los créditos otorgados, como son : el cumplimiento de los lineamientos y el estatuto en el marco del otorgamiento de créditos, seguimiento más eficiente de los beneficiarios del crédito, así como el establecimiento de estrategias más agresivas en la recuperación de los créditos otorgados

Palabras claves: Cooperativa, liquidez, rentabilidad, solvencia, gestión, crédito, morosidad

ABSTRACT

By its nature of being of the descriptive level, the present investigation was based on the compilation of historical and bibliographical information and to determine the evaluation of the management of credits granted by the Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres LTDA, Agencia Bellavista, period 2017-2018, it has as general objective to compile historical information of the financial statements and to elaborate the ratios of liquidity, solvency, profitability and of management, as well as also to determine the levels of delinquency, in addition to the development of the commercial disbursements in the Cooperative. The results obtained with respect to the credit granting processes (customer research, information analysis, credit decision and collection management) by the cooperative, are deficient, because it showed that workers were not strictly complying with the manual and credit regulations, which generates the increase of overdue loans and defaults on payments year after year. The results obtained with respect to current liquidity ratios period 2017 (2.37) and 2018 (2.99) respectively, acid liquidity period 2017 (0.13) and 2018 (0.12); solvency ratios or overall Capital for the period 2017 (0.44) and 2018 (0.41) respectively, financial leverage ratios, period 2017 (0.56) and 2028 (0.59) ; return on assets ratios ROA, period 2017 (9.48%) and 2018 (7.82%) ; ROE, period 2017 (21.83%) and year 2018 (18.51%), net profitability, period 2017 (44%) and year 2028 (37%) and finally total assets turnover management ratios, period 2017 (0.214) and year 2018 (0.213) respectively; All these indicators are within the level of adequate as required by the regulations of the Superintendency of Banking, Insurance and Private Pension Fund Administrators AFP, with respect to savings and credit cooperatives level 3, which corresponds to the COOPAC San Martin de Porres LTDA, Bellavista Agency period 2017-2018. Regarding the default rates of the Cooperative, the results indicate that the average default in 2017 was 3.20% and disbursements were low and in 2018 decreased to 2.26% and disbursements grew, decreasing this default ratio by 29.38%, this was achieved due to a series of strategies used by the entity both for collaborators and customers beneficiaries of the loans granted, such as : compliance with the guidelines and the statute in the framework of the granting of credits, more efficient follow-up of the beneficiaries of the credit, as well as the establishment of more aggressive strategies in the recovery of the credits granted.

Keywords: Cooperative, liquidity, profitability, solvency, management, credit, non-performing loans.



CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN A LA INVESTIGACIÓN

A nivel mundial, las cooperativas vienen creciendo y fortaleciéndose constantemente, al punto de poder afrontar crisis financieras globales, lo que refleja su impacto en el bienestar económico, financiero y social de la población (Ministerio de la Producción, 2016). El Perú forma parte de este sistema internacional en expansión, que incluye a más de 100 países, con más de 58 mil cooperativas de ahorro y crédito y más de 210 millones de asociados en todo el mundo (FENACREP, 2015).

El 28 de diciembre de 2020, la SBS dispuso la disolución de 20 COOPAC que, desde la entrada en vigencia de la Ley 30822 en enero de 2019, tenían solicitudes de disolución en trámite judicial por pérdida total de capital o cumplimiento de su objeto, según la Ley General de Cooperativas.

Estas COOPAC no fueron incorporadas al Sistema de COOPAC, ya que no subsanaron la causa que motivó su disolución, a pesar de los reiterados requerimientos de la Superintendencia. Tras su disolución, se verificará si tienen activos para liquidar y, de ser así, se solicitará su liquidación judicial; de no existir activos, se pedirá la declaración de quiebra.

Las COOPAC declaradas en disolución, por estar incursas en las causales de pérdida total del capital social y la reserva de la cooperativa, en estricta aplicación de la Ley COOPAC, son las siguientes (Nota de prensa SBS, 2020).

Tabla 1*Las 20 COOPAC que fueron declaradas en disolución*

N°	Las 20 entidades que fueron disueltas
1	Ahorrocross – Huánuco
2	Coopferc – Cusco
3	Crediban San Román LTDA. – Puno
4	Daniel Escobar LTDA. – Puno
5	De los Trabajadores del Poder Judicial LTDA. – Lima
6	El Buen Porvenir – Ucayali
7	El Inmigrante – Lima
8	Imperio Financiero Cusco LTDA. – Cusco
9	Inti Wanka – Junín
10	Jhowi LTDA. – Cajamarca
11	Los Chankas – Apurímac
12	Nuestra Señora de Guadalupe Huánuco LTDA. – Huánuco
13	Nuestra Señora de la Asunción de Cutervo – Cajamarca
14	Nuestro Futuro LTDA. – Tacna
15	Perla del Valle Chicama LTDA. – La Libertad
16	San Miguel de Piura – Piura
17	Santa María Isabel SMI – Arequipa
18	Tfinancio – Cusco
19	Trabajadores Unión LTDA. – Lima
20	Tribus Emprendedores Wanca – Junín

Nota: Obtenido de la Superintendencia de Banca y Seguro (SBS), 2020

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito han adoptado un enfoque centrado en el cliente, atendiendo sus necesidades y reclamos para mejorar el servicio. Muchas de ellas están renovando su gestión e implementando estrategias que las ayuden a diferenciarse y mantenerse competitivas en el mercado.

Lo más relevante de las cooperativas no es solo su crecimiento, sino cómo gestionan los créditos, destacando en consumo, hipotecarios y microempresas, lo que las posiciona sobre otras entidades del sistema financiero peruano. Por otro lado, las tasas de interés varían según la entidad y el tipo de operación; en préstamos personales, las cajas y financieras suelen ofrecer tasas más altas que los bancos.

Tabla 2*Tasas promedio anual*

INTERBANK	BBVA	BCP
PRÉSTAMO EFECTIVO SOLES	PRÉSTAMO LIBRE DISPONIBILIDAD	PRÉSTAMO PERSONAL
14.00% TEA	10.50% TEA	desde 8.90% TEA
Monto mínimo: S/ 3,000	Monto mínimo: S/ 1,000	Monto mínimo: S/ 200
Plazo: 6 meses a 60 meses	Plazo: 6 meses a 60 meses	Plazo: 1 mes a 60 meses

Nota: Obtenido de comparabien.com.pe, el 1 de septiembre 2023

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito ofrecen una tasa anual promedio más elevada por depósitos en comparación con los bancos y cajas, de acuerdo con datos de la Federación de Cajas Municipales (FEPCMAC, 2018). En ese sentido, la tasa promedio de interés por ahorros en estas cooperativas alcanza el 8,29%, superando a las ofrecidas por las cajas rurales (6,41%), cajas municipales (5,96%), entidades financieras (6,45%) y bancos (3,11%), según la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú (2018).

Por lo tanto, la tasa anual de créditos de una cooperativa oscila en un 21,2% por un préstamo de consumo, cincuenta por ciento menor que las tasas que los bancos, financieras o cajas ofertan (41,91%).

Es importante destacar que el posicionamiento tiene como uno de sus principales objetivos la satisfacción del cliente, la cual está estrechamente vinculada con la calidad de los productos ofrecidos y el tipo de servicio proporcionado. Esta preocupación es común en casi todas las economías del mundo, ya que constantemente se esfuerzan por atender adecuadamente a los consumidores y responder a las exigencias de los mercados emergentes.

Una vez analizadas las distintas perspectivas, se concluye que las instituciones financieras y bancarias deben llevar a cabo una evaluación cuidadosa de los solicitantes de crédito, a fin de establecer un proceso que permita recopilar la información necesaria para respaldar la solicitud presentada.

El presente trabajo de suficiencia profesional busca alcanzar los siguientes objetivos

1.1. Objetivos

1.1.1. Objetivo general

Recopilar información histórica de los estados financieros y elaborar los ratios de liquidez, solvencia, rentabilidad y gestión, así como el desarrollo de los desembolsos comerciales en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres LTDA, Agencia Bellavista, región San Martín. Periodo 2017-2018.

1.1.2. Objetivo Especifico

- Describir los procesos de evaluación del cliente, el análisis de la información y la decisión de otorgamiento del crédito en la Cooperativa San Martín de Porres LTDA, Agencia Bellavista. Periodo 2017-2018.

- Elaborar y evaluar las ratios de liquidez, solvencia, rentabilidad y gestión, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres LTDA, Agencia Bellavista. Periodo 2017-2018.
- Determinar el nivel de morosidad de los créditos comerciales en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres LTDA, Agencia Bellavista. Periodo 2017-2018.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

Llanca (2018), enseña como determinar los objetivos de los procedimientos para la adecuada evaluación de la solicitud, y autorización de desembolsos, para ello recopiló información de la misma entidad bancaria para conocer los procedimientos que se debe cumplir para suministrar préstamos; al final llegó a la conclusión que cuenta con procedimientos de evaluación muy elementales; en el caso de los préstamos para café, solo se requiere de una transacción ya sea compra-venta o constancia de tierras emitidas y aprobar una solicitud. Algunos analistas no verifican si es verdadera, depende en gran medida de la investigación proporcionada.

Paredes, L. (2014), en su estudio evidenció que el personal no está debidamente capacitado para evaluar riesgos crediticios y enfrenta una alta carga operativa. La ausencia de un área de riesgos y las deficiencias en manuales y políticas internas afectan la rentabilidad de la empresa. Esto confirma la relación entre las variables planteadas en la investigación.

Pelaes (2010), el estudio buscó determinar la relación entre el clima organizacional y el posicionamiento empresarial de la Cooperativa CREDICOOP en Chancay. Fue una investigación descriptivo-correlacional con encuestas. Se concluyó que existe una relación positiva y significativa ($r=0.87$), indicando que un buen clima organizacional mejora el posicionamiento empresarial, favoreciendo una atención de calidad en la oferta de productos financieros.

Solís y Cahuapaza (2017) indican que las cooperativas surgen por iniciativa de sus socios para atender necesidades económicas, sociales y culturales mediante una gestión democrática. La COOPAC Cabañilla Mañazo logró implementar sus productos financieros con resultados positivos. Esta investigación propone incorporar servicios financieros y no financieros para fortalecer el cumplimiento de sus metas institucionales.

Flores, O. (2016), en su investigación tuvo como objetivo analizar el impacto de la morosidad en la rentabilidad de la Cooperativa La Rehabilitadora, con una muestra de 110 personas entre trabajadores y socios. Fue un estudio no experimental, correlacional y descriptivo. Se concluyó que las políticas crediticias son débiles debido a la falta de evaluación adecuada del cliente, priorizándose el cumplimiento de metas, lo que ha incrementado la morosidad. Además, no se brinda aviso previo ni

cronogramas de pago a los socios.

Fasanando (2017), en su tesis analizó la relación entre las competencias del talento humano y la satisfacción del cliente en la Cooperativa San Martín de Porres Ltda., Tarapoto (2011), con 176 socios encuestados. Se concluyó que los colaboradores poseen altos niveles de competencias en diversas áreas, y que la satisfacción del cliente depende de la calidad del servicio, atención y variedad de productos. El 89% no cambiaría de entidad financiera, y un 62% se mostró satisfecho con la veracidad y verificabilidad de la información para acceder a créditos.

Álvarez, Garay y Goicochea (2017) realizaron un estudio cuyo propósito fue optimizar el control interno en el manejo de cartera, con el fin de identificar su impacto en la información financiera registrada durante un periodo específico. Para ello, aplicaron una metodología descriptiva, empleando la observación y el análisis como herramientas para recopilar datos relevantes. Los resultados permitieron concluir que el control de cartera influye de manera significativa en la calidad de la información financiera, evidenciándose que un menor nivel de control se asocia a mayores deficiencias, y un mayor control contribuye a reducirlas.

Bravo (2018), en su estudio tuvo como objetivo analizar el impacto de la calidad de la cartera crediticia en la situación financiera de la Caja Municipal de Trujillo. Con enfoque descriptivo, se evidenció un aumento del 2,85 % en la cartera normal entre 2015 y 2016, y una disminución en la morosidad del 7,69 % al 6,16 %, lo que mejoró significativamente los activos financieros. Se concluyó que la calidad de la cartera influye positivamente en la situación financiera de la entidad.

Asunción (2018) Se evaluó la influencia del análisis económico-financiero en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito, enfocándose en “COOPAC NSR” de Cajabamba (2017). Se aplicaron cuestionarios al personal, se procesó la información en Excel y se compararon los resultados, los cuales se presentaron en gráficos. Se concluyó que el 70 % de los encuestados considera que la rentabilidad ha sido insuficiente y el 30 % opina lo contrario; además, un 90 % espera un aumento futuro al aplicar el análisis económico-financiero como control, frente a un 10 % que no lo prevé.

Held (1999), en su investigación propuso una nueva política de financiamiento para las pequeñas empresas, con avances en instrumentos ajustados al mercado. Sin embargo, no se consolidaron políticas institucionales integrales que resolvieran las restricciones crediticias. Las propuestas destacaron la importancia de un sistema articulado de acceso al crédito, conformado por bancos de primer y segundo piso, junto con medidas que compensaran los mayores riesgos y costos del financiamiento a este sector.

2.2. Fundamentos teóricos

2.2.1. Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres

Las COOPAC, junto con las CMAC, CRAC y EDPYMES, conforman el sistema microfinanciero, orientado a atender a micro y pequeñas empresas y a los niveles socioeconómicos D y E, diferenciándose del sistema bancario tradicional por su enfoque social basado en el cooperativismo (FENACREP, 2019). En este marco, la COOPAC San Martín de Porres LTDA ofrece solidez y seguridad para el depósito de la CTS, permitiendo elegir la moneda y la entidad financiera para su administración (COOPAC San Martín de Porres, 2008).

La COOPAC San Martín de Porres, con 59 años de experiencia, se ubica al primer trimestre del año como la cooperativa de ahorro y crédito con mejor rentabilidad, obteniendo el primer lugar entre las COOPAC más grandes del sistema cooperativo a nivel nacional, información que se puede corroborar en la página web de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP – SBS (COOPAC-San Martín de Porres, 2023).

El desempeño económico entre las cooperativas de ahorro y créditos de nivel 03, inscritas en el Registro Nacional de COOPAC que ubica a la COOPAC San Martín de Porres como la cooperativa más rentable gracias a la buena gestión y al óptimo desempeño mostrando y que además de lo obtenido durante el primer trimestre del año alcanzó al cierre del mes de abril un remanente (utilidad) de más de 5 millones de soles (COOPAC- San Martín de Porres, 2023).

Es preciso destacar que actualmente la COOPAC San Martín de Porres viene ejecutando un plan de apertura de oficinas que le permitirá posicionarse en un mercado altamente atractivo como el que representa el Alto Mayo siendo la capital del departamento, Moyobamba y la provincia de Rioja las plazas en donde este año se inaugurarán nuestros modernos locales para la atención oportuna a los socios que demandan productos y servicios de calidad (COOPAC-San Martín de Porres, 2023).

Misión:

Mejoramos la calidad de vida de nuestros socios, ofreciendo soluciones financieras y sociales, alineadas a sus condiciones y necesidades.

Visión:

Ser reconocidos como una COOPAC confiable, innovadora e inclusiva, que genera satisfacción, impulsando con responsabilidad social el desarrollo de sus socios y

colaboradores.

Principios:

La COOPAC es gestionada democráticamente por sus socios, quienes participan en decisiones y políticas.

Afiliación libre y voluntaria: La COOPAC permite la afiliación equitativa y sin discriminación.

1. Aportes equitativos y control democrático del capital por parte de los socios.
2. Autonomía e independencia: La COOPAC es una organización autónoma de ayuda mutua, controlada por sus socios, que opera en el marco legal establecido por el Estado y el esquema regulatorio definido por la autoridad de control.
3. Formación y capacitación: La COOPAC instruye a socios, directivos y colaboradores para fortalecer el desarrollo institucional.
4. Cooperación entre Cooperativas: La COOPAC promueve el fortalecimiento del sistema, mediante el trabajo conjunto con otras COOPAC y con las organizaciones de representación del sistema.
5. Compromiso con la comunidad: La COOPAC trabaja en conjunto con la sociedad civil y los gobiernos locales y nacionales para apoyar el desarrollo de las comunidades en las que opera.

Valores

1. Compromiso: Esfuerzo constante por cumplir la Misión y Visión institucional, incluso en situaciones adversas.
2. Transparencia: Consiste en actuar con honestidad y claridad, brindando información suficiente, sin comprometer la confidencialidad, para facilitar decisiones informadas.
3. Integridad: Actuar con honor, responsabilidad, honradez y honestidad.
4. Eficiencia: Es la actitud para llevar a cabo las funciones y responsabilidades asignadas con el mínimo de recursos y en el menor tiempo posible, maximizando los niveles de atención a socios, compañeros, proveedores y entidades de control.
5. Responsabilidad: Implica cumplir a cabalidad con las funciones y responsabilidades asignadas, garantizando el cumplimiento de los compromisos adquiridos.

6. Profesionalismo: Hacer las cosas bien y correctamente, con una orientación a la excelencia y la transparencia.

7. Responsabilidad Social: Actuar con empatía hacia socios y comunidad. (COOPAC-San Martín de Porres, 2023).

Objetivo del plan financiero

Impulsar el desarrollo integral de los socios mediante la cooperación, gestionar recursos según la ley, otorgar créditos conforme al reglamento, promover la educación cooperativa y contribuir al progreso local fortaleciendo su presencia regional (COOPAC San Martín de Porres, 2008).

Según FENACREP (dic-18), existían 150 COOPACs con una cartera de créditos de S/ 9,810 millones dirigida a micro y pequeñas empresas. El 73% de su financiamiento provenía de depósitos de socios, atraídos por una tasa promedio del 8.40% en moneda nacional. Gracias a la confianza de los socios, se generaron excedentes por S/ 133 millones, con una morosidad inferior al 6% y cobertura superior al 100% (SBS COOPAC SMP, 2020).

El Fomento del crédito y el sistema financiero peruano

El sistema financiero no solo provee recursos, también impulsa la eficiencia, productividad y crecimiento económico al adoptar prácticas modernas. Actúa como intermediario en servicios como el comercio electrónico, pago de impuestos o entrega de subsidios. Además, la Ley General del Sistema Financiero regula sus operaciones mediante un “esquema modular (Jiménez & Manuelito, 2010).

En el Perú, el mercado crediticio está segmentado y no es uniforme. Cada segmento tiene sus propias reglas, según la teoría de organización industrial. Esta diversidad permite clasificar los créditos según características como el tamaño del cliente, nivel socioeconómico, monto, plazo, garantía y destino del crédito (Romero Zeña & Vidal Meza, 2013).

Definición del financiamiento

Es el proceso de obtener recursos económicos para cubrir gastos, realizar proyectos o inversiones, ya sea con fondos propios o mediante apoyo externo, como préstamos o créditos (Del Valle, 2019).

Finanzas

Es la gestión eficiente de recursos y relaciones con el mercado de capitales, buscando

equilibrar liquidez, riesgo y rentabilidad. Las finanzas corporativas analizan esta conexión (Wong Cam, 1998, pág. 16).

Factoring

En el ámbito financiero, las entidades pueden comprar documentos de deuda de una persona, asumiendo el riesgo de incumplimiento por parte de los deudores (Mazzeo et al. 2012).

Sistema financiero

El sistema financiero y las entidades bancarias autorizadas por la SBS participan en la intermediación financiera, captando fondos externos para destinarlos a créditos e inversiones. Para evaluar adecuadamente los riesgos y tomar decisiones informadas, las instituciones financieras exigen a las empresas solicitantes información financiera confiable, muchas veces respaldada por una opinión profesional externa (Villegas, 2015; Delgado, 2018). En el mercado existen diversos intermediarios financieros, siendo los más conocidos los bancos o instituciones de crédito (BANXICO, 2017).

2.2.2. El sector cooperativo en el sistema financiero

Las cooperativas, como una de las instituciones más antiguas del Perú, han contribuido significativamente al desarrollo económico de sus socios, especialmente en zonas vulnerables, ofreciendo servicios financieros accesibles y beneficios como fondos de previsión social y convenios institucionales (Asunción, 2021).

Asimismo, indica que a lo largo del tiempo han demostrado tener un potencial de crecimiento, sin embargo, requieren mejorar en eficacia y rentabilidad que es importante para su continuidad (Zaldivar y Sotomayor, 2021).

2.2.3. Definición del crédito

Menciona que tiene una derivación del latín, donde la palabra *creditum* tiene el significado de deuda, y también la palabra *credere* que significa tener confianza en una promesa (ACCID, 2009).

El crédito es una forma de obtener dinero en un determinado plazo, siguiendo esta transacción. Estas condiciones pueden incluir intereses, seguros y otros costos adicionales si corresponden (Gonzaga y Pinto, 2021).

El crédito es la confianza en que una persona cumplirá sus obligaciones. Las cooperativas requieren políticas crediticias y educación en ahorro para que sus socios generen capital, accedan a créditos y realicen inversiones. En esencia, un crédito es

una suma de dinero que se debe a una entidad o persona (Lastra, 1963).

2.2.3.1. Tipos de créditos

Según la resolución SBS N° 11356 -2008, que regula las Cooperativas de ahorro y créditos, clasifica en ocho (8) tipos:

Créditos corporativos

Se refiere a los otorgados a empresas jurídicas cuyo nivel de ventas anuales en los dos últimos años ha superado los S/. 200 millones, según sus finanzas anuales, auditadas más recientes. Los créditos no se incluirán en esta categoría si el deudor no tiene estados financieros auditados o si sus ventas anuales no superan los S/200 millones. Si estos límites se superan por dos años consecutivos, se reclasifican como préstamos a grandes empresas. También se consideran los otorgados a entidades públicas, financieras y fondos regulados por ley.

Créditos a grandes empresas

Se consideran préstamos otorgados a empresas formales que cumplan al menos una de estas condiciones: tener ventas anuales superiores a S/ 20 millones sin exceder dicho monto y registrar pérdidas acumuladas de S/ 200 millones en los últimos dos años, o haber mantenido emisiones activas de deuda en el mercado de capitales durante el año anterior. Si el deudor supera los S/ 200 millones en préstamos durante dos años consecutivos y presenta estados financieros auditados, estos créditos se clasifican como corporativos. En caso de que sus ventas disminuyan por debajo del umbral y no mantenga emisiones vigentes, y si el endeudamiento total en dos años alcanza S/ 20 millones, los préstamos deben reclasificarse como correspondientes a medianas, pequeñas o microempresas, según el caso.

Créditos a medianas empresas

Créditos a personas jurídicas o naturales con deudas mayores a S/. 300 mil en los últimos seis meses, que no califican como grandes empresas, siempre que parte de la deuda esté relacionada con pequeñas o microempresas.

Créditos a pequeñas empresas

Créditos para actividades productivas, comerciales o de servicios, dirigidos a personas con deudas entre S/. 20,000 y S/. 300,000 (sin incluir hipotecas) en los últimos seis meses.

Créditos a microempresas

Préstamos otorgados a personas naturales o jurídicas con deudas menores a S/ 20,000 en el sistema financiero (excluyendo créditos hipotecarios), destinados a actividades productivas, comerciales o de servicios. Si la deuda supera ese monto por seis meses consecutivos, el crédito debe reclasificarse según el nuevo nivel de endeudamiento.

Créditos de consumo revolvente

Estos créditos son rotativos y están dirigidos a personas naturales para cubrir gastos o compras no relacionadas con actividades empresariales. Si el deudor tiene también créditos y supera los S/. 300 000.00 se deben reclasificar como tales.

Créditos de consumo no-revolvente

Los préstamos no renovables son para uso personal. Si el deudor también tiene créditos para pequeñas o microempresas y su deuda (sin contar hipotecarios) supera S/ 300,000 por seis meses seguidos, se reclasifican como de medianas empresas. No aplica a quienes solo tienen créditos de consumo o hipotecarios.

Créditos hipotecarios para vivienda

Créditos otorgados a personas naturales con fines relacionados a la vivienda, usualmente respaldados por hipotecas. Incluyen también adquisiciones futuras sin hipoteca constituida. Si el deudor no figura en todos los RCC de los últimos seis meses, solo se considerarán aquellos donde aparezca.

Créditos directos e indirectos

Según la SBS (2008), los créditos son:

Créditos Directos

Se refiere al conjunto de préstamos concedidos por las empresas del sistema financiero a sus clientes, en cualquiera de sus formas, que generan una obligación para estos últimos de devolver una cantidad de dinero específica. Esta cifra comprende la totalidad de los créditos en curso, los que han sido reestructurados o refinanciados, los que están vencidos y los que se encuentran en proceso de cobro judicial.

Créditos Indirectos o Créditos Contingentes

Se refiere a los respaldos financieros brindados por empresas bancarias, las garantías forman la carta fianza, de los préstamos.

2.2.4. Administración del crédito

La administración es el proceso de coordinar recursos y esfuerzos para alcanzar

objetivos establecidos (Torres, 2013).

2.2.5. Importancia del crédito

Los créditos permiten acceder a dinero con compromiso de devolución en un plazo acordado, facilitando el financiamiento y contribuyendo a reducir la pobreza (Alcántara, 2011).

2.2.6. Microcrédito

Los microcréditos son una alternativa financiera destinada a personas de bajos recursos que no acceden a préstamos tradicionales, siendo una herramienta útil para combatir la pobreza. Se consideran instrumentos de desarrollo que facilitan financiamiento en condiciones accesibles a emprendedores de sectores vulnerables. La ONU reconoce su importancia en la lucha contra la pobreza, promoviendo su uso como parte de sus políticas de desarrollo (Yunus, 2006; Lacalle, 2001; Orozco-Gutiérrez, 2019).

2.2.7. Cartera de Crédito

La cartera de créditos comprende los derechos por cobrar derivados de ventas y servicios del negocio, debiendo distinguirse los montos de empresas vinculadas o en garantía, si aplica. Su gestión permite controlar las deudas de clientes y reportarlas a las áreas de Crédito, Contabilidad, Tesorería y Finanzas (Flores, 2008).

2.2.8. Las carteras pesadas en los bancos

Definición de Cartera Pesada

Créditos directos e indirectos con calificación deficiente, dudosa o pérdida (SBS, 2017).

Tabla 3

Índice de Morosidad en la región San Martín Período 2018-2020

Índice de Morosidad en la región San Martín Período 2018-2020						
AÑOS	2015	2016	2017	2018	2019	2020
<i>Índice de Morosidad</i>	8.5	7.9	10.1	10.6	10.5	9.5

Nota: Recopilado de la base de datos del BCRP

Créditos Directos

Financiamientos otorgados por entidades financieras que obligan al cliente a pagar un monto, incluyendo créditos vigentes, reestructurados, vencidos y en cobranza judicial.

Créditos Indirectos o Créditos Contingentes

Incluye avales, cartas fianza, créditos no desembolsados y líneas no usadas otorgadas por entidades financieras.

Ratios Financieros

Los indicadores financieros permiten evaluar la situación actual de una empresa, y su análisis, a cargo de gerentes o analistas financieros, se basa en la información extraída de los estados financieros. Estas razones financieras son herramientas clave en la toma de decisiones, ya que permiten medir la efectividad de la organización y brindar una visión amplia de su desempeño en aspectos como liquidez, rentabilidad, solvencia, gestión y cobertura (Ortega, 2017; Amat, 2017).

2.2.9. El desarrollo financiero en la región San Martín, período 2015-2020.

Tabla 4

Colocaciones de créditos en la región San Martín, periodo 2015-2020

Colocaciones de créditos en la región San Martín, periodo 2015-2020						
	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Banca Múltiple	1 533,99	1 578,75	1 656,06	1 787,31	1 793,91	1 993,42
Cajas municipales	341,83	401,934	482,438	551,526	592 077	636,435
Cajas rurales	3,840	5,246	13,962	15,025	11,346	10,432
Entidades de desarrollo para PYMES	8,890	11,122	11,173	11,519	12,796	12,964
colocaciones de créditos (Miles de soles S/)	1 888,55	1 997,05	2 163,3	2 365,38	2 410,13	2 653,25

Nota: Recopilado de la base de datos del INEI

Entre 2015 y 2020, las colocaciones de créditos en la región San Martín aumentaron progresivamente, salvo en las cajas rurales que bajaron en 2019 y 2020. En general, se pasó de S/ 1,888,547 mil en 2015 a S/ 2,653,248 mil en 2020, incluyendo distintos tipos de créditos. Aunque esto refleja un mayor acceso al financiamiento, el crecimiento sigue siendo menor en comparación con otras regiones del país.

2.2.10. Rentabilidad

Se evidenció una relación directa y significativa entre las decisiones financieras y la rentabilidad de la Cooperativa Huancavelica Ltda. N.º 582 en 2015, mediante encuestas, entrevistas y gráficos (Ramos y Yauri, 2017).

CAPÍTULO III

MATERIALES Y MÉTODOS

3.1. **Ámbito de la investigación**

3.1.1. **Contexto de la investigación**

La ubicación del desarrollo de esta investigación se llevó a cabo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres L.T.D.A, en el distrito de Bellavista.

a) Ubicación Política:

- Distrito : Bellavista
- Provincia : Bellavista
- Departamento : San Martín

b) Ubicación geográfica:

- Latitud sur : 07° 04' 01"
- Longitud oeste : 76°35'5"
- Altitud : 287 m.s.n.m.

c) Condiciones climáticas:

- Precipitación : 1053 mm. / Año.
- Temperatura : Max = 35° C, Min = 22°C
- Altitud : 843 m.s.n.m.
- Humedad relativa : 76%

d) Ubicación geográfica

Tabla 5*Ubicación del estudio*

Nota: Tomado de Google Maps, 2023.

3.1.2. Periodo de ejecución

El presente proyecto se desarrolló, durante el periodo 2017-2018

3.1.3. Autorizaciones y permisos

En la investigación se realizó la autorización correspondiente de la empresa Cooperativa de Ahorro y Créditos San Martín De Porres.

3.1.4. Aplicación de principios éticos internacionales

No invade erróneamente, salvaguarda la integridad y vela por la integridad de las personas, al ecosistema y justicia.

3.2. Sistema de variables

Tabla 6

Descripción de variables por objetivo específico.

Objetivo específico 1: Describir los procesos de evaluación del cliente, el análisis de la información y la decisión de otorgamiento del crédito en la Cooperativa San Martín de Porres LTDA, Agencia Bellavista. Periodo 2017-2018.			
Variable abstracta	Variable concreta	Medio de registro	Unidad de medida
Captación de clientes.	- Charlas - Captación de clientes - Evaluación - Desembolso del crédito	Cooperativa de ahorro y Crédito San Martín de Porres, 2017-2018.	Tablas
Objetivo específico 2: Elaborar y evaluar las ratios de liquidez, solvencia, rentabilidad y gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres LTDA, Agencia Bellavista. Periodo 2017-2018.			
Variable abstracta	Variable concreta	Medio de registro	Unidad de medida
Créditos	- Utilidad Bruta - Utilidad Neta - Nivel de Ingresos - Inversión	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres, 2017-2018.	Tablas
Objetivo específico 3: Determinar el nivel de morosidad de los créditos comerciales en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres LTDA, Agencia Bellavista. Periodo 2017-2018.			
Variable abstracta	Variable concreta	Medio de registro	Unidad de medida
Nivel de morosidad	- Morosidad financiera - Riesgos en las reprogramaciones	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres, 2017 -2018	Tablas

3.3. Procedimientos de la investigación

Por su naturaleza de ser una investigación de nivel descriptivo, se analizó los registros históricos referidos a los estados financieros de la entidad (Balance General y Estado de Resultados) de los periodos 2017 y 2018, asimismo la colocación de los créditos desembolsados, para ello se revisó diferentes fuentes bibliográficas, investigaciones, artículos, de tal forma de realizar una buena discusión y arribar a conclusiones valederas sumado a mi experiencia laboral en el área de colocación de créditos comerciales en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres LTDA. Las estrategias que se están desarrollando en la cooperativa ante el problema de no contar con procedimientos adecuados de otorgamiento de créditos, contar con buenos indicadores financieros para una buena toma de decisiones y el nivel de morosidad de pago de clientes, se debe a un diagnóstico integral de la información y su sistematización, que permita determinar, cuáles son las implicancias de toda esta problemática materia de estudio en la entidad, agencia Bellavista, provincia de Bellavista, región San Martín.

3.3.1. Información sobre el proceso de investigación del cliente y evaluación del

crédito.

Se recopiló las diferentes fuentes de información relacionados a créditos para cumplir el objetivo específico 1, describir cómo se realizan los procesos de investigación del cliente, el análisis de la información, y la decisión de crédito Agrocoop en la Cooperativa San Martín de Porres Ltda. Agencia Bellavista. Periodo 2017-2018.

Primera actividad; consistió en la búsqueda de la información, en esta etapa se realizó información de forma virtual y física que esté relacionada a la cooperativa de ahorro y crédito San Martín de Porres en la provincia de Bellavista, entre las fuentes que aportaron a cumplir este objetivo fueron diferentes tesis, artículos científicos y revistas electrónicas, que posteriormente fueron seleccionados para ser sistematizados, así mismo se buscó ciertas experiencias que nos brindaron información para discutir los resultados, siendo el uso de internet una herramienta informática útil para brindarnos páginas de repositorios de diferentes universidades, La Molina, Cesar Vallejo, Católica, Piura, revistas como PUCP, Cielo, Scopus, etc.

Segunda actividad; consistió en la sistematización de la información como las ratios financieras; una vez seleccionados los balances generales, estados financieros, artículos, tesis y revistas, se procedió a ordenarlos de acuerdo a la actualidad (del más reciente al más antiguo), para luego desarrollar tablas y figuras para el resultado, siendo la hoja de cálculo Excel una herramienta para desarrollar esta actividad.

3.3.2. Proponer estrategias de colocación de créditos

De acuerdo con el Plan Estratégico 2019-2021, la estrategia de negocio se fundamenta en la entrega de un servicio segmentado de alta calidad a los socios potenciando la cartera de consumo y MYPE.

Para el desarrollo de este objetivo, se tuvo que analizar el contenido de estrategias desarrolladas para colocar créditos comerciales, sea forma virtual y física que fortalecieron los resultados.

3.3.3. Primera actividad

Se procedió a la búsqueda de información, todo relacionado a los créditos comerciales desembolsados en los años 2017-2018 en la provincia de Bellavista para cumplir con este objetivo se recurrió de forma virtual y física, tanto de los artículos científicos y revistas electrónicas, posteriormente se fueron seleccionando toda la información para analizar, discutir los resultados obtenidos. El internet fue una herramienta de ayuda para brindarnos páginas de repositorios, La Molina, Cesar Vallejo, católica, Piura, revistas

como Cielo, PUCP, Scopus, etc.

3.3.4. Segunda actividad

Fue la sistematización de la información, siendo los artículos, tesis y revistas, ordenado para luego desarrollar tablas y figuras para el resultado, la hoja de cálculo Excel fue la herramienta para cumplir esta actividad.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIONES

4.1. Resultados del Objetivo específico 1

Describir los procesos de evaluación del cliente, el análisis de la información y la decisión de otorgamiento del Crédito, en la Cooperativa San Martín de Porres LTDA, Agencia Bellavista. Periodo 2017-2018.

Según el esquema de la Cooperativa San Martín de Porres LTDA, Agencia Bellavista para el periodo 2017-2018., los procesos de créditos se otorgan de la siguiente manera:

4.1.1. Investigación del cliente

La Cooperativa San Martín de Porres Ltda., Agencia Bellavista, evalúa a sus socios considerando el carácter, capacidad de pago, capital y situación financiera. Para otorgar un crédito, se realiza una investigación detallada y se verifica el historial crediticio, según el tipo de préstamo solicitado. Los expedientes deben incluir los documentos exigidos en el manual de créditos (DNI, garantía, recibos, croquis, reporte de riesgos y solicitud firmada). Además, se efectúan visitas domiciliarias, y en créditos recurrentes, se actualiza la información financiera mediante una nueva visita. Los analistas de crédito apoyan en la elaboración de las solicitudes.

4.1.2. Análisis de la información

El encargado de evaluar créditos analiza la información recolectada usando técnicas cualitativas y cuantitativas para decidir si aprueba el crédito y su monto. Se sigue el manual de créditos para respetar los niveles de aprobación y se revisan los estados financieros para asegurar que la empresa pueda cumplir con sus pagos.

4.1.3. Decisión de crédito

El proceso de otorgamiento de crédito consiste en la evaluación que realiza el analista para decidir su aprobación, rechazo o limitación, considerando la capacidad de pago y el potencial de compras del solicitante. Si se aprueba, se establece el monto, plazo, condiciones y se entrega el cronograma de pagos.

Para conocer cómo se lleva a cabo este proceso en la Cooperativa San Martín de Porres Ltda. - Agencia Bellavista, se entrevistó al Administrador y al personal del área de créditos, obteniendo así una visión clara sobre el cumplimiento de las políticas internas.

4.1.4. Administración de cobranza

La Cooperativa San Martín de Porres Ltda., Agencia Bellavista, gestiona las cobranzas tras otorgar créditos, aplicando estrategias según el cumplimiento de los socios. Primero realiza la cobranza normal por medios tradicionales. Si los pagos están atrasados o por vencer, el analista contacta al socio vía telefónica (cobranza administrativa) para conocer el motivo. Si no hay respuesta, se realiza la cobranza domiciliaria mediante visitas personales para recuperar los pagos pendientes.

Con el fin de acordar el pago según la morosidad, el analista hará firmar al socio un documento con la fecha límite para saldar sus cuotas atrasadas. Si no cumple, se iniciará cobranza judicial mediante pagarés u otros títulos ejecutivos y se tramitará ante el tribunal para recuperar el saldo adeudado, incluidos intereses y gastos.

4.2. Resultados del Objetivo Específico 2

Elaborar y evaluar las ratios de liquidez, solvencia, rentabilidad y gestión, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres LTDA, Agencia Bellavista, Región San Martín. Periodo 2017-2018.

Tabla 7

Ratio de liquidez corriente de la Cooperativa San Martín de Porres LTDA- Agencia Bellavista 2017-2018

Razón	Formula	Periodo			
		2017		2018	
Ratio de				2017	2018
Liquidez	Activo Corriente	S/. 31 682 148,00	S/. 38 624 869,00	2,37	2,99
Corriente	Pasivo Corriente	S/. 13 387 496,00	S/. 12903746,00		

Nota: Tomado la información de los Estados financieros 2017 y 2018 (Ver anexo)

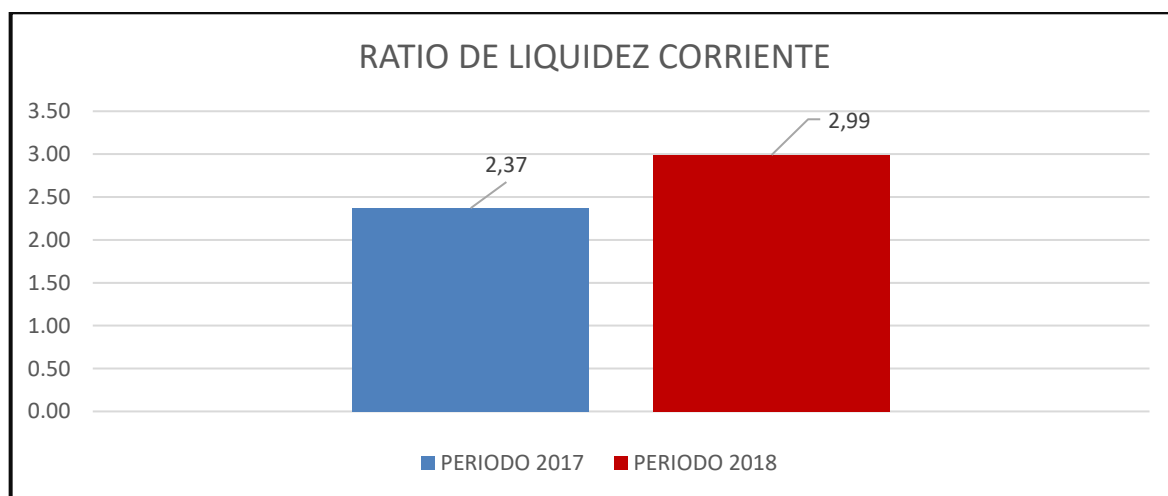


Figura 1

Ratio de Liquidez Corriente de la Cooperativa San Martín de Porres LTDA - Agencia Bellavista

Nota: Obtenido a partir de los Estados financieros 2017 y 2018 (Ver anexo)

Interpretación y discusión

La liquidez corriente nos proporciona información valiosa acerca de una organización en base a sus activos más y menos líquidos y sus pasivos, con esta información se analizará el cumplimiento ordenado y oportuno del pago de deudas en el corto plazo, el óptimo resultado será mayor a 1 (Castañeda, 2018). En la tabla 6 y figura 2, se muestra la ratio de liquidez corriente donde se observa la variación correspondiente a los años 2017 y 2018, habiendo crecido de un año a otro en un 26,16 %, lo cual nos indica que los activos corrientes se incrementaron, mientras que los pasivos corrientes decrecieron, lo cual es un buen indicador de salud financiera para la cooperativa si comparamos una año con otro, es decir para el año 2017, por cada S/ 1,00 de deuda se tiene S/ 2,37 para afrontar las obligaciones de corto plazo, mientras que para el 2018, por cada S/ 1,00 de deuda se tiene S/ 2,99, para el pago de obligaciones de corto plazo. Así mismo, en cumplimiento a los límites establecidos para el sistema cooperativo según la Resolución N°480-2019 de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP, las Cooperativas de Ahorro y Crédito de nivel 3, que corresponde a la COOPAC San Martín de Porres LTDA, deben cumplir con los límites de las ratios de liquidez en moneda nacional: $RL_{MN} \geq 8 \%$, en base a ello, la Agencia Bellavista durante los periodos 2017-2018 cumple con el estándar mínimo exigido, ya que en el periodo 2017 presenta un 237% y en el 2018 un 299%, esto asegura una muy buena capacidad para afrontar las obligaciones de corto plazo, presentando la cooperativa una liquidez muy buena y un comportamiento financiero saludable. Cabe indicar que las cooperativas de ahorro y créditos por su propia naturaleza de receptora de dinero de sus asociados, presentan una salud financiera de liquidez riesgosa, en comparación a otras entidades del sistema financiero como los bancos, cajas municipales, financieras entre otros, pero para los años analizados la cooperativa presenta una buena liquidez corriente.

Tabla 8

Ratio de liquidez ácida

Ratio de	Razón	Formula	Periodo			
			2017	2018	2017	2018
Liquidez	Activo		S/ 1 677 222,00	S/ 1 560 527,00	0,13	0,12
Corriente	Corriente/ Pasivo Corriente		S/ 13 387 496,00	S/12 903 746,00		

Nota. Tomado la información de los Estados financieros 2017 y 2018 (Ver anexo)

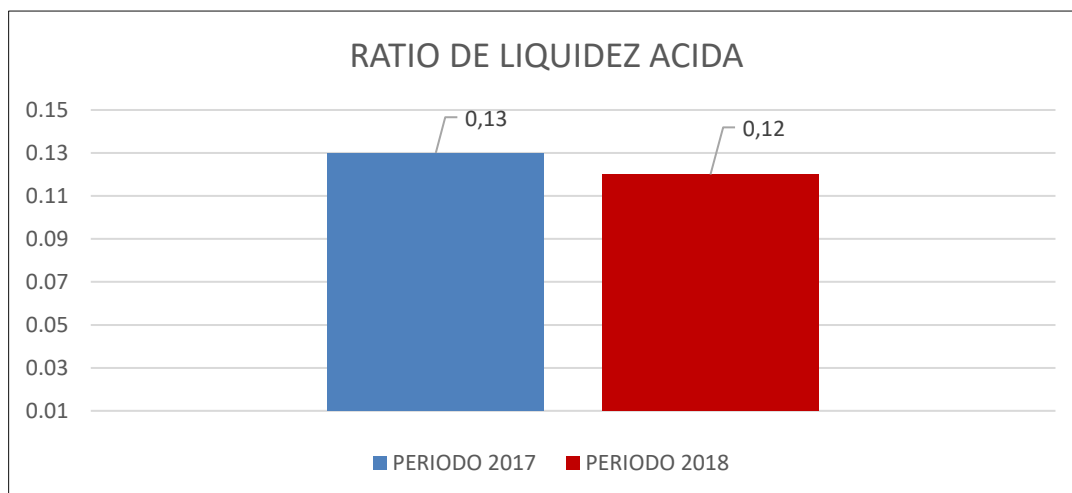


Figura 2

Ratio de Liquidez Ácida

Nota. Obtenido a partir de los Estados financieros 2017 y 2018 (Ver anexo)

Interpretación y discusión

La liquidez ácida nos proporciona información valiosa acerca de una organización en base a sus activos más líquidos y sus pasivos, con esta información se analizará el cumplimiento ordenado y oportuno del pago de deudas en el muy corto plazo, el óptimo resultado está entre 0,2 y 0,5 (Castañeda, 2018). En la tabla 7 y figura 3, se muestra el ratio de liquidez ácida donde se observa la variación correspondiente a los años 2017 y 2018, habiendo disminuido de un año a otro en un 7,69 %, lo cual nos indica que los activos corrientes disminuyeron al igual que los pasivos corrientes, pero uno en mayor proporción que el otro, lo cual no es un buen indicador de salud financiera para la cooperativa si comparamos un año con otro, es decir para el año 2017, por cada S/ 1,00 de deuda se tiene S/ 0,13 para afrontar las obligaciones de muy corto plazo, mientras que para el 2018, por cada S/ 1,00 de deuda se tiene S/ 0,12, para el pago de obligaciones de muy corto plazo. Así mismo, en cumplimiento a los límites establecidos para el sistema cooperativo según la Resolución N°480-2019 de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP, las Cooperativas de Ahorro y Crédito de nivel 3, que corresponde a la COOPAC San Martín de Porres LTDA, deben cumplir con los límites de las ratios de liquidez en moneda nacional: $RL_{MN} \geq 8\%$, en base a ello, la Agencia Bellavista durante los periodos 2017-2018 cumple con el estándar mínimo exigido, ya que en el periodo 2017 presenta un 13% y en el 2018 un 12%, esto asegura una regular capacidad para afrontar las obligaciones de muy corto plazo, presentando la cooperativa una liquidez moderada y un comportamiento financiero saludable. Cabe indicar que las cooperativas de ahorro y créditos por su propia naturaleza de receptora de dinero de sus asociados, presentan una salud financiera de liquidez riesgosa, en comparación a otras entidades del sistema financiero como los bancos, cajas municipales, financieras

entre otros.

Tabla 8.

Ratio de Solvencia o Capital Global de la Cooperativa San Martin de Porres LTDA- Agencia Bellavista 2017-2018

Razón	Formula	Periodo			
		2017	2018	2017	2018
Ratio de solvencia o Capital Global	Total, Patrimonio/ Activo Total	S/ 14 270 872,00 S/ 32 337 862,00	S/ 15 982 922,00 S/ 39 256 807,00	0,44	0,41

Nota: Obtenido a partir de los Estados financieros 2017 y 2018 (Ver anexo)

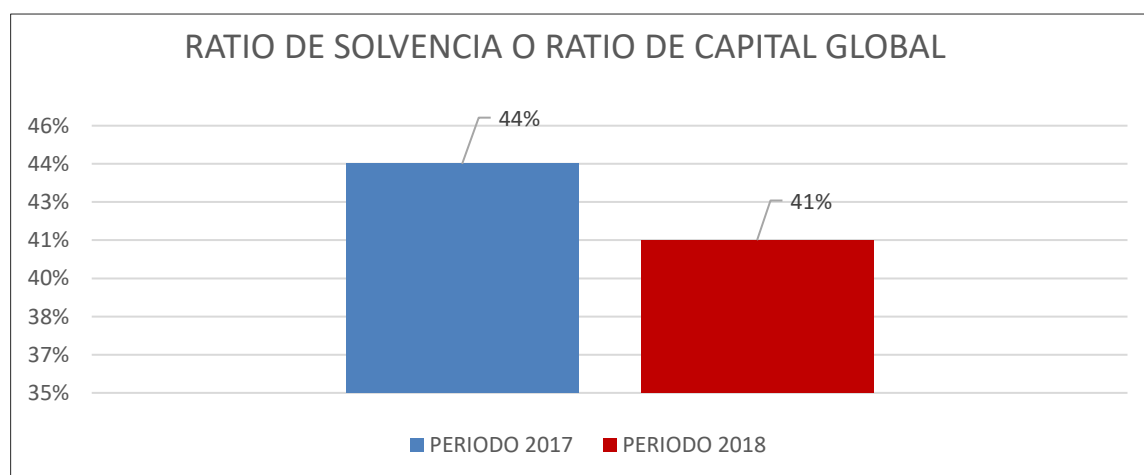


Figura 3

Ratio de Solvencia o Capital Global de la Cooperativa

Nota: Obtenido a partir de los Estados financieros 2017 y 2018 (Ver anexo)

El ratio de capital global muestra la solvencia de una entidad financiera y su capacidad para enfrentar pérdidas inesperadas, según el riesgo de su actividad y el contexto económico.

Si comparamos los años 2017 y 2018 podemos inferir que existe una disminución de la ratio en un 6,82%, que no es significativo ni pone en riesgo de insolvencia a la cooperativa. Así mismo mencionar según la SBS (2024), menciona estar alineada con los acuerdos del Comité de Basilea, que estipula que las financieras deben contar con una ratio de capital global mayor a 10% y para el caso de la cooperativa tanto para el año 2017 y 2018 estas ratios están muy por encima del mínimo, por lo que se infiere que la cooperativa tiene un buen nivel de solvencia, que nos indica un alto nivel de patrimonio, que lo utiliza para mejorar la gestión de riesgo de la organización.

Tabla 9

Ratio de Solvencia (Apalancamiento financiero)

Razón	Formula	Periodo			
		2017	2018	2017	2018

Ratio de Pasivo Total/ Solvencia (Apalancamiento financiero)	S/ 18 066	S/ 23 273	0,56	0,59
Activo Total	S/ 32 337	S/ 39 256		
	862,00	807,00		

Nota: Obtenido a partir de los Estados financieros 2017 y 2018 (Ver anexo)

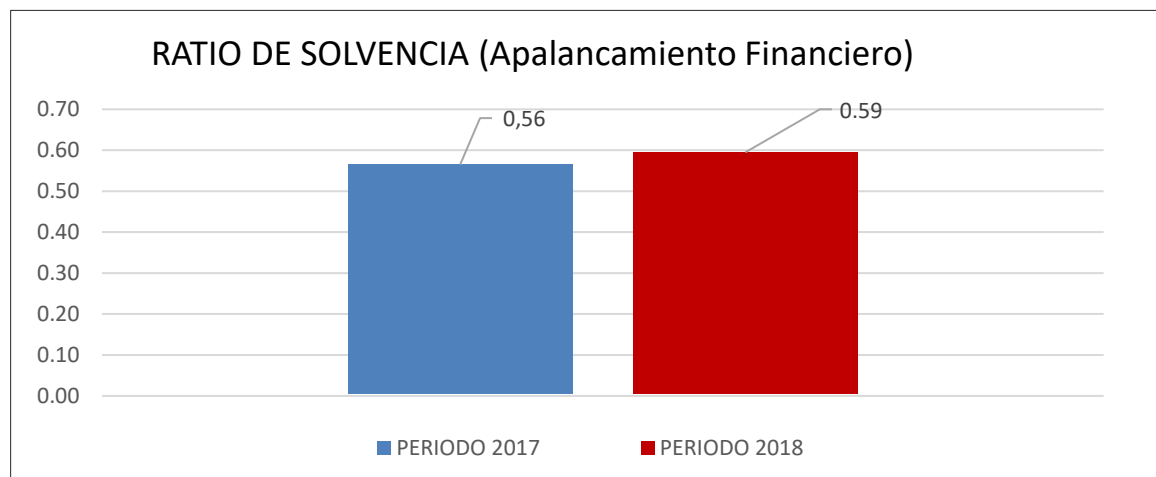


Figura 4

Ratio de Solvencia (Apalancamiento Financiero)

Nota: Obtenido a partir de los Estados financieros 2017 y 2018 (Ver anexo)

Interpretación y discusión

La solvencia (Apalancamiento Financiero) nos proporciona información valiosa acerca de una organización respecto a su grado de independencia o dependencia financiera, es decir cuánto de los activos de una organización es financiada con deuda tanto de corto como de largo plazo. En términos generales, un mayor nivel de apalancamiento en la estructura de capital implica un riesgo financiero más elevado, pues la empresa debe afrontar mayores costos por intereses, cumplir con la amortización de la deuda y realizar futuros reembolsos de capital. Un apalancamiento alto refleja, además, una fuerte dependencia de financiamiento ajeno. Si comparamos los periodos 2017 y 2018, podemos precisar que el nivel de apalancamiento financiero de la cooperativa, tuvo un incremento de 5,08%, para los años 2107 y 2018 el nivel de apalancamiento es moderado a alto, lo cual significa que las operaciones de la cooperativa se financian mayormente con fondos generados por terceros, indicador claro que la cooperativa utiliza más fondos de terceros que con fondos internos, lo cual en exceso no es una buena señal de salud financiera.

Tabla 10

Ratio de rentabilidad sobre los activos (ROA)

Razón	Formula	Periodo	
		2017	2018
		2017	2018

Ratio de Rentabilidad sobre los activos (ROA)	Utilidad Neta/ Activo total promedio	S/ 2 875 869,00 S/ 30 336 245,00	S/ 2 800 595,00 S/ 35 797 335,00	9,48	7,82
-----------------------------------------------	--------------------------------------	----------------------------------------	----------------------------------------	------	------

Nota: Obtenido a partir de los Estados financieros 2016, 2017 y 2018 (Ver anexo)

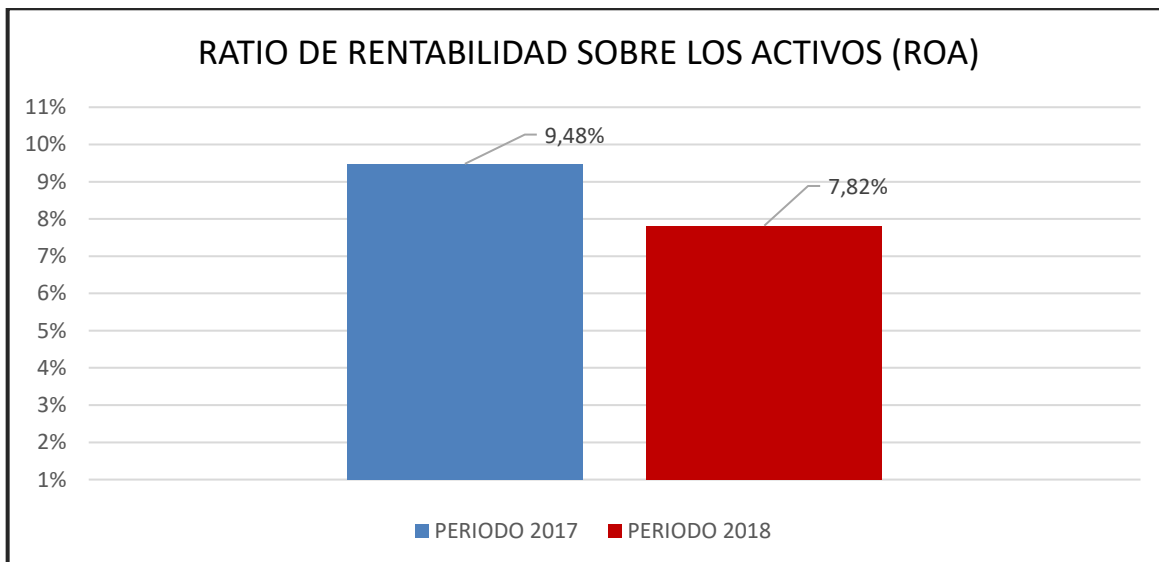


Figura 5

Rentabilidad sobre los activos (ROA)

Nota: Obtenido a partir de los Estados financieros 2016, 2017 y 2018 (Ver anexo)

Interpretación y discusión

La Rentabilidad sobre los activos (ROA) nos proporciona información valiosa acerca de cómo una organización mide la eficiencia en el uso eficiente de sus recursos, un ROA alto nos indica que se está utilizando muy bien los activos para generar utilidades, en cambio un ROA bajo nos indica que la organización está utilizando deficientemente sus activos para generar utilidades. Según Muñoz (2021), la rentabilidad es clave porque revela el crecimiento y si la actividad económica genera beneficios. Si comparamos los periodos 2017 y 2018, podemos precisar que la ratio de rentabilidad ha decrecido en un 17,50%, lo cual nos indica que la cooperativa ha disminuido el nivel de utilización de sus activos para generar rentabilidad, estas ratios indican que para los años 2017 y 2018 por cada S/ 1,00 de inversión en activos, la cooperativa generó utilidades netas de 0,0948 céntimos y 0,0782 céntimos de sol respectivamente. Según la SBS (2002) las cooperativas de ahorro y crédito, al ser entidades sin fines de lucro, no obtienen altas rentabilidades, obteniéndose para el sistema cooperativo rentabilidades sobre el activo de solo 1,3%, lo cual ha sido una constante para los años posteriores. El promedio de rentabilidad sobre los activos (ROA) del sistema financiero (bancario y no bancario) para el año 2018 fue de 2,2% (BCRP, 2019), lo que nos indica que los valores de las ratios de rentabilidad obtenidos por la cooperativa en los años 2017 y 2018, están por encima

de la media del sistema, reflejándose una buena salud financiera en cuanto a esta ratio.

Tabla 11
Ratio de rentabilidad sobre el patrimonio (ROE)

Razón	Formula	Periodo			
		2017	2018	2017	2018
Rentabilidad sobre patrimonio	Utilidad neta/ el Patrimonio promedio	S/. 2 875 870,00	S/ 2 800 595,00	21,83%	18,51%

Nota: Obtenido a partir de los Estados financieros 2016, 2017 y 2018 (Ver anexo)

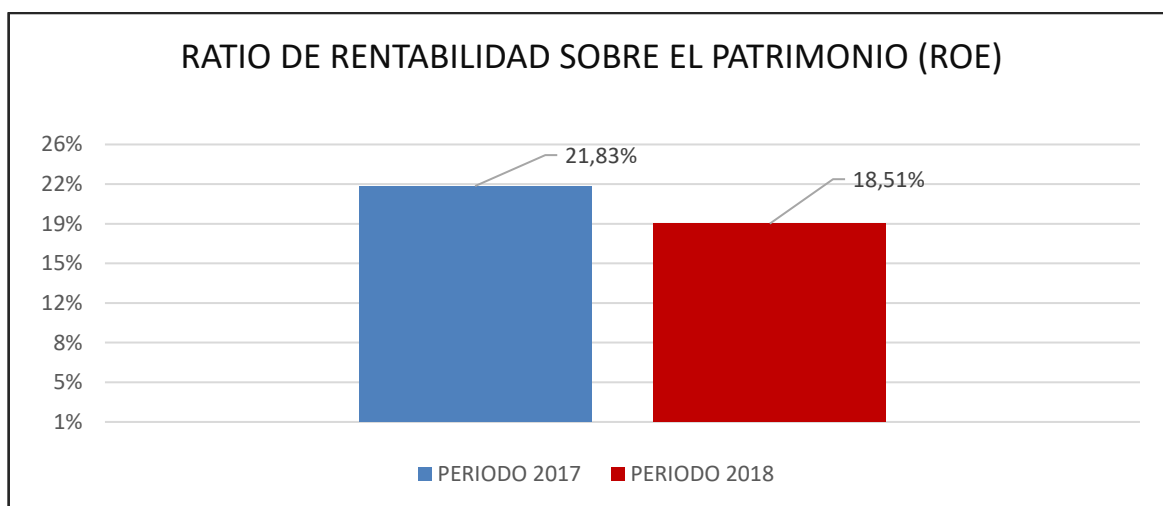


Figura 6
Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE)

Nota: Obtenido a partir de los Estados financieros 2016, 2017 y 2018 (Ver anexo)

Interpretación y discusión

La Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) nos proporciona información valiosa acerca de cómo una organización mide el nivel de eficiencia con lo cual se han gestionado los recursos propios que forman parte del patrimonio de la organización. El ROE es un indicador clave para los inversores, ya que mide la rentabilidad de una organización en relación con el capital invertido por los accionistas. Un ROE alto sugiere que la organización está generando buenos retornos sobre la inversión de los accionistas, lo cual se convierte en un atractivo de inversión para futuros inversionistas en el sistema cooperativo.

Si comparamos los periodos 2017 y 2018, se puede observar que la ratio de rentabilidad ha decrecido en un 15,21%, esto significa que la cooperativa ha generado una menor rentabilidad para sus accionistas para el año 2018, pero en términos generales sigue siendo un buen ratio que rentabiliza el dinero de los accionistas de la cooperativa.

Tabla 12

Rentabilidad Neta

Razón	Formula	PERIODO		%	
		2017	2018	2017	2018
Rentabilidad Neta	Utilidad neta/	S/ 2 875 870,00	S/ 2 800 595,00	0,44	0,37
	Ventas netas	S/ 6 470 341,00	S/ 7 611 973,00		

Nota: Obtenido a partir de los Estados financieros 2017 y 2018 (Ver anexo)

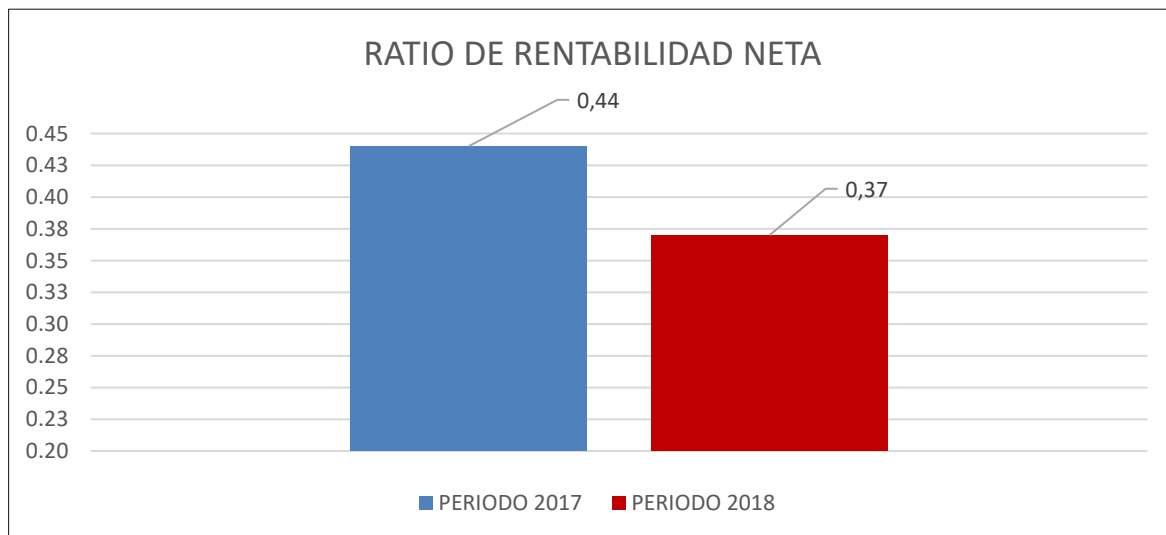


Figura 7

Rentabilidad Neta

Nota. Obtenido a partir de los Estados financieros 2017 y 2018 (Ver anexo)

Interpretación y discusión

Según la tabla 12, en 2017 la cooperativa ganó S/ 0,44 por cada S/ 1,00 vendido, y en 2018, S/ 0,37. Aunque para el año 2018 la ratio se redujo, el margen de ventas o ingresos ha mejorado, pero en desmedro de la utilidad neta, para este mismo año, los gastos administrativos y financieros se incrementaron en 13,15% y 69,68% respectivamente con respecto al año 2017, lo cual eroga gastos que repercuten directamente en la caída de la utilidad neta y por consiguiente en la disminución del ratio de utilidad neta de la cooperativa para el año 2018.

Tabla 13

Rotación de activos totales

Razón	Formula	PERIODO			
		2017	2018	2017	2018
Rotación de activos totales	Total, ingresos netos/	S/ 6 470 341,00	S/ 7 611 973,00	0,214	0,213
	Activo total medio	S/ 30 256 807,00	S/ 35 797 335,00		

Nota: Obtenido a partir de los Estados financieros 2016, 2017 y 2018 (Ver anexo)

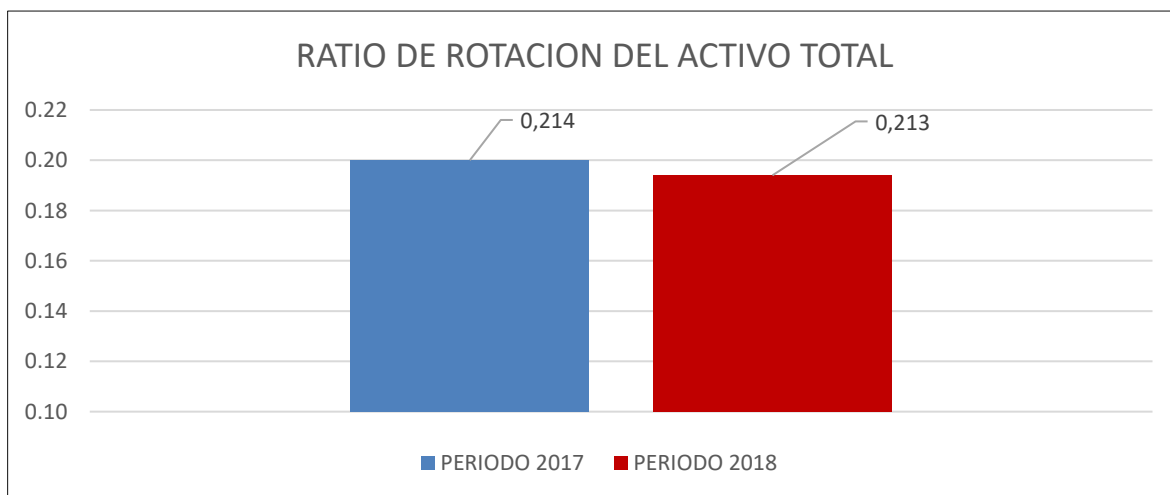


Figura 8

Rotación de activos totales

Nota: Obtenido a partir de los Estados financieros 2017 y 2018 (Ver anexo)

Interpretación y discusión

La rotación de activos totales indica cuán eficientemente se usan los activos para generar ventas. Un mayor valor refleja mejor gestión y mayor productividad.

Si comparamos los periodos 2017 y 2018, se puede observar que la ratio de rotación de activos totales ha decrecido ligeramente en un 0,47%, esto significa que la cooperativa ha generado una ligera menor utilidad por ventas o ingresos a través de sus activos, como se muestra en la tabla 13, en los años 2017 y 2018, la cooperativa ha generado ingresos por intereses equivalente a S/ 0,21 por cada S/ 1,00 que posee en sus activos. Esto nos indica que la cooperativa ha generado ventas o ingresos superiores al valor total promedio de sus activos durante los períodos examinados. Es una buena señal de que la cooperativa está utilizando sus activos eficientemente para generar ventas e ingresos.

4.3. Resultados del Objetivo específico 3

Determinar el nivel de morosidad de los créditos comerciales en Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres LTDA, Agencia Bellavista. Periodo 2017-2018.

Con el fin de poder conocer el nivel de morosidad a más de 30 días, en la Cooperativa San Martín de Porres LTDA., Agencia Bellavista, periodo 2017 – 2018. A continuación, se muestra los siguientes resultados:

Tabla 14

Morosidades mayores a 30 días

AGENCIA	INDICADORES	2017	2018	TOTAL
---------	-------------	------	------	-------

Agencia Bellavista	Monto Desembolsado	S/ 359 155 974,00	S/ 445 908 743,00	S/ 805,064,717
Agencia Bellavista	Mora > 30 promedio	3,20%	2,50%	5.70%

Nota: Elaborado en base a los reportes de créditos vencidos, periodo 2017 y 2018

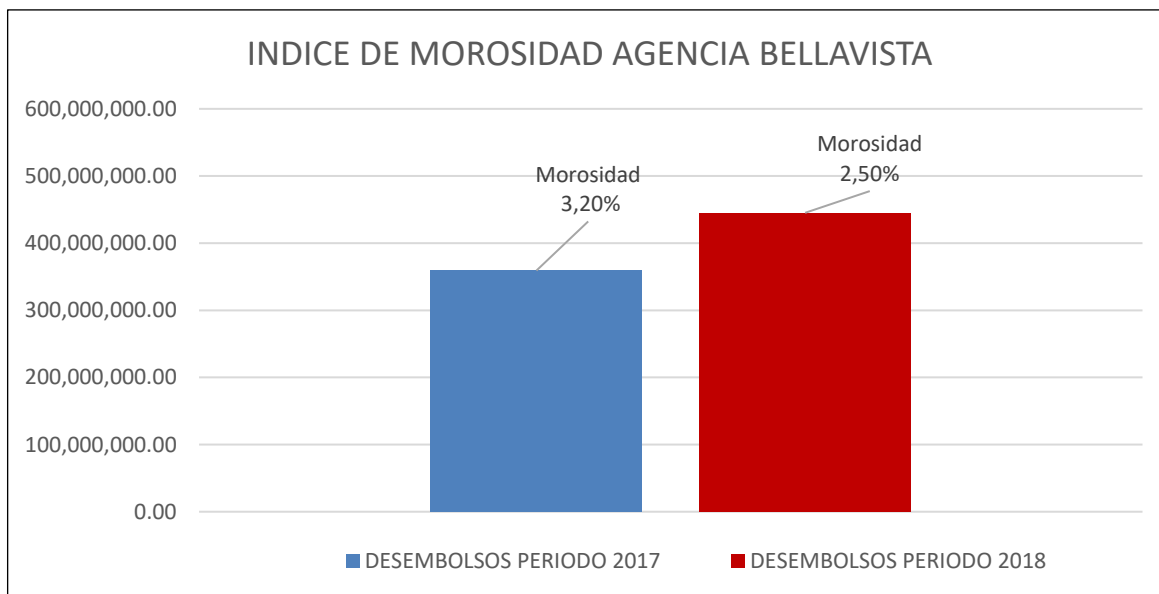


Figura 9

Morosidades mayores a 30 días

Interpretación y discusión

La Tabla 14 y figura 9 muestran el incremento de créditos vencidos en el periodo 2017-2018, ya que, en el año 2017, se tenía un monto de S/ 359 155 974,00 con un promedio de morosidad de 3,20%, sin embargo, para el año 2018 se incrementó el monto de desembolso a S/ 445 908 743,00 con un promedio de morosidad de 2,50%, lo que indica que los procesos de gestión de crédito establecidos por la cooperativa, ha repercutido de manera positiva en este indicador, ya que se observa una disminución del índice de morosidad, equivalente a un 29,38%, esto debido a que se mejoró en muchos aspectos como: el cumplimiento de los lineamientos y el estatuto en el marco del otorgamiento de créditos, un seguimiento más eficiente de los beneficiarios del crédito, se establecieron estrategias más agresivas en la recuperación de los créditos otorgados entre otras acciones que mejoraron este indicador de morosidad en la cooperativa. Según el BCRP (2018), el índice de morosidad se ubicó en 2,6%, ligeramente por encima del promedio de la región que fue de 2,5%. Para el caso de la COOPAC San Martín de Porres LTDA, para el año 2018 se ubica en esos niveles, siendo un indicador muy aceptable.

CONCLUSIONES

Objetivo específico 1

De acuerdo a los resultados obtenidos se concluye que los procesos de crédito presentan deficiencias debido al incumplimiento del personal con el manual y reglamento, lo que ha generado un aumento en los créditos vencidos e incumplimientos de pago.

Objetivo específico 2

Durante el periodo de estudio (enero 2017 a diciembre 2018) en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda, Agencia Bellavista, se arribaron a las siguientes conclusiones:

En cuanto al análisis de la liquidez; la prueba de liquidez corriente indica que en 2017, la cooperativa tenía S/ 2,37 de activos corrientes por cada S/ 1,00 de deuda a corto plazo, aumentando a S/ 2,99 en 2018, lo que indica buena capacidad para cubrir sus obligaciones. La prueba ácida mostró que en 2017 y 2018 contaba con S/ 0,13 y S/ 0,12 respectivamente por cada S/ 1,00 de deuda, reflejando suficientes activos líquidos para cubrir pasivos menores a un año.

En cuanto al análisis de la solvencia o capital global; la cooperativa cuenta para el año 2017 con una ratio 44% y para el año 2018 con 41%, lo cual indica que la cooperativa presenta un buen nivel de solvencia, estando por encima del mínimo exigido que es de 10%, esto debido a que cuenta con el respaldo de un alto nivel de patrimonio, que lo utiliza eficientemente para mejorar la gestión de riesgo de la organización; según el análisis de la solvencia (apalancamiento financiero), la cooperativa cuenta con un índice de apalancamiento para el 2017 de 0,56 y para el año 2018 de 0,59; esto demuestra que la cooperativa presenta una mayor dependencia de terceros con respecto a su patrimonio.

Con respecto al análisis de la rentabilidad sobre los activos (ROA); para los años 2017 y 2018, la cooperativa por cada S/ 1,00 de inversión en activos generó utilidades netas de 0,0948 céntimos (9,48%) y 0,0782 céntimos de sol (7,82%) respectivamente, estas rentabilidades obtenidas por la cooperativa en los años 2017 y 2018, están por encima de la media del sistema (2,2%), reflejándose una buena salud financiera en cuanto a esta ratio para el periodo en estudio. En cuanto al análisis de la rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) para los años 2017 y 2018, la cooperativa generó ratios de 21,83% y 18,51% respectivamente, claro indicador que el dinero de sus accionistas se ha visto rentabilizado, estando estas ratios por encima del costo de oportunidad del mercado del

2018 de 7,62%. Respecto al análisis de rentabilidad neta el año 2017 por cada S/ 1,00 de ventas la cooperativa gana netamente S/ 0,44 y para el año 2018 por cada S/ 1,00 de ventas, gana netamente S/ 0,37; estos indicadores reflejan las buenas utilidades generadas por lo ingresos netos de la cooperativa durante el periodo en estudio.

Finalmente, la ratio de gestión de rotación de activos; para los años 2017 y 2018, la cooperativa ha generado ingresos por intereses equivalente a S/ 0,21 por cada S/ 1,00 que posee en sus activos. Esto indica que la cooperativa ha generado ventas o ingresos superiores al valor total promedio de sus activos durante los períodos examinados.

Objetivo específico 3

Con respecto al promedio de morosidad de los créditos durante el periodo de estudio (2017 - 2018), se terminó el año 2017 con una mora de 3,20% y en el 2018 disminuyó la mora a un 2,26%. Sin embargo, los montos desembolsados entre los dos años suman un total de S/. 805, 064,717 millones en los periodos analizados, por lo que podemos deducir que esta disminución en la ratio de morosidad para el año 2018, en la Cooperativa San Martin de Porres LTDA., Agencia Bellavista fue debido al cumplimiento de los lineamientos y el estatuto en el marco del otorgamiento de créditos, seguimiento más eficiente de los beneficiarios del crédito, así como el establecimiento de estrategias más agresivas en la recuperación de los créditos otorgados.

RECOMENDACIONES

Se recomienda al Gerente General, gerencias y colaboradores de la Cooperativa San Martín de Porres Ltda., Agencia Bellavista, implementar estrategias claras para investigar a los clientes según los parámetros de la cooperativa y analizar cuidadosamente la información de los socios, con el fin de evitar datos falsos y disminuir la morosidad anualmente.

Se recomienda al jefe de riesgos de la Cooperativa San Martín de Porres, Agencia Bellavista, analizar trimestralmente los resultados del mercado local y evaluar el crecimiento de los índices de rentabilidad por cada línea crediticia.

Impulsar en la creación de campañas de colocación de créditos al margen del mercado competitivo, con la finalidad de optimizar y realzar al crecimiento de las colocaciones, conllevando al crecimiento de nuestra cartera de créditos sólida. Esto ayudará a que la cooperativa tenga mayor capacidad y liquidez, además de ser muy solvente frente las obligaciones.

En cuanto a la morosidad se recomienda que la Cooperativa San Martín de Porres Ltda., Agencia Bellavista, supervise a sus colaboradores en los procesos de crédito para reducir la morosidad, además de implementar un programa que informe oportunamente a los clientes y facilite el pago puntual de sus cuotas.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Accid. (2009). Gestión del circulante: bases conceptuales y aplicaciones prácticas. Bresca editorial.
- Aguilar, A. Y., & Camargo, C. G. (2004). Análisis de la morosidad de las -Instituciones Microfinancieras (IMF) en el Perú. Lima: Sagja Impresos.
- Alcántara, (2011). "Los créditos son importantes porque el banco concede a las empresas una cierta cantidad de dinero.
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/342/cobian_sv.pdf?sequence=1
- Alvarado, J., Portocarrero, F., Trivelli, C., Gonzáles, E., Galarza, F., & Venero, I. -(2001). El financiamiento informal en el Perú. Lima: IEP Ediciones.
- Alfonso Sarriá, A., Guardia Olmos, J., & Freixa Blanxart, M. (1999). Introducción a la estadística en psicología. En A. Alfonso Sarriá, J. Guardia Olmos, & M. Freixa Blanxart, Muestreo. Barcelona: Universitat de Barcelona.
- Álvarez, D., Garay, L. y Goicochea, E. (2017). El control de la cartera de clientes y su incidencia en la información financiera de la Coopac en el primer semestre del periodo 2015.
- Andrade, A (2012). Asesoría económica financiera. Analisis del ROA y ROE. Lima. Perú.
- Amat, J. (2017). Análisis de estados financieros. Barcelona: Ediciones Gestión 2000.
- Asunción Cruz, A. (2021 de octubre de 2021). Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8888/ECONOMIC_OFINANCIERO_ASUNCION_CRUZ_ALCIDES.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Asunción, A. (2018). "Análisis Económico Financiero y su influencia en la Rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú: Caso Cooperativa COOPAC NSR. Cajabamba, 2017" -. Cajabamba, Trujillo, Perú: Universidad Católica de los Ángeles deChimbote.
- Banxico. (2017). El crédito en México. [Banco de México]. <http://www.banxico.org.mx>.
- Banco Central de Reserva del Perú -BCRP (2018). Reporte de estabilidad financiera, mayo 2018. Lima, Perú

Banco Central de Reserva del Perú-BCRP (2018). Reporte de estabilidad financiera, diciembre 2018. Lima, Perú.

Bravo, B. (2018). La Calidad de la Cartera Crediticia y su influencia en la Situación Financiera de la Caja municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A-Año 2016 [tesis de maestría, Universidad Nacional de Trujillo. Repositorio de la UNT. Obtenido de: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/11520>

Cárdenas, J (2013) sustenta su trabajo de investigación en la escuela de Post grado de la UNAS, cuyo trabajo estuvo referido a un análisis económico y financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porras https://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14292/1297/SCJC_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Castañeda, Z (2018). El apalancamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Casa Polo SAC. https://repositorioup.edu.pe/bitstream/handle/11354/2243/Edgard_Tesis_maestria_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

Céspedes, C. (2018). La cartera crediticia y su influencia en el nivel de morosidad de la cooperativa de ahorro y crédito Norandino LTDA, de la ciudad de Jaén 2016 <https://bancoestudiantil.com/importancia-del-credito>.

COOPAC-San Martín de Porres (2023). <https://www.coopacsanmartin.pe/quienes-somos>

<https://comparabien.com.pe/blog-consejos/estas-son-razones-por-que-bancos-y-cajas-tienen-diferentes-tasas-interes>

Diario Gestión (3 de junio de 2018). Gestión Obtenido de Gestión: <https://gestion.pe/economia/macroconsult-creditos-cooperativas-crecen-17ano235098>

Delgado, W. K. (2018). El crédito financiero y su relación con el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín. <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/1274>

Del Valle Físico Muñoz, M. (2019). Economía 4° ESO (2019).

Editex. https://books.google.com.pe/books?id=J8-UDwAAQBAJ&dq=que+es+el+financiamiento+a+una+empresa+2019&source=gs_navlinks_s

- Fasanando (2017) en su investigación "El grado de las competencias del talento humano y su relación con la satisfacción del cliente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. Del distrito de Tarapoto en el año 2011.
- Flores, J. (2008) "sustenta que una cartera de créditos incluye los documentos y cuentas por cobrar.
<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/4533/C%C3%A9spedes%20Guillermo%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Flores, O. (2016). La gestión financiera y la rentabilidad de las cajas de ahorro y crédito en el distrito de la Victoria 2010 - 2015. Lima. Obtenido de <http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/handle/usmp/2447>
- Federación Nacional de Cooperativa de Ahorro y Crédito del Perú - FENACREP. (2015). Evolución de las Principales Cuentas e Indicadores de Las Cooperativas De Ahorro y Crédito Del Perú (Coopac) A diciembre De 2015. Lima. Obtenido de <http://www.fenacrep.org/2-29-reporte-financiero-estadistico>
- Fenacrep. (2019). Evolución de las principales cuentas e indicadores de las cooperativas de ahorro y crédito del Perú (COOPAC) . Lima: Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú - FENACREP, Gerencia de Asistencia Técnica. Lima.
- Gestarcoop. (04 de 01 de 2018). ¿Qué son las cooperativas de ahorro y crédito? Obtenido de <http://saac.gestarcoop.com/w/novedades/8-que-son-las-cooperativas-de-ahorro-y-credito.html>
- Golman, M., & Bekerman, M. (11 de Abril de 2018). ¿Qué determina la morosidad en las Microfinanzas? El caso de la Asociación Civil Avanzar. Revista Problemas del Desarrollo, 49(195), 127-151. Obtenido de <http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0301-70362018000400127&script>
- Gonzaga, C., & Pinto, K. G. (2021). El crédito y la morosidad desde una perspectiva regional, período 2016 - 2017, departamento de San Martín. <http://tesis.unsm.edu.pe/handle/11458/4439>
- Held (1999), en su investigación expresa la nueva política de colocación de crédito y financiamiento para empresas de menor tamaño. Esas experiencias muestran avances en la aplicación de instrumentos con tasas de interés y condiciones de mercado.

- Jiménez, L., & Manuelito, S. (2010). Consecuencia del subdesarrollo financiero. en los mercados financieros en América Latina y el financiamiento de la inversión hechos estilizados y propuestas para una estrategia de desarrollo. Lima: Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Lacalle, M. C. (2001): Los microcréditos: un nuevo instrumento de financiación para luchar contra la pobreza, *Revista de Economía Mundial*, 5, 121-138.
- Lastra, C. (1963) Se define al crédito como “La opinión que posee una persona para satisfacer puntualmente sus compromisos.”
http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/1376/fasanando_bl.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Llanca, M. A. (2018). Procedimientos para la correcta evaluación para otorgamiento de créditos agrícolas, en agrobanco oficina Moyobamba periodo 2017.
<http://repositorio.unsm.edu.pe/handle/11458/3107>
- López, S. M. (2011). El sistema crediticio y su incidencia en la rentabilidad de la cooperativa santa lucía Ltda. de la parroquia ambatillo en el año 2010.
- López, S.M. Ambato: Universidad Técnica de Ambato. Yungán Moreno, J. P. (2011). El ingreso corriente influye en el otorgamiento de créditos para consumo en la cooperativa de ahorro y crédito la merced de la ciudad de Ambato provincia de Tungurahua. En J. P. Yungán Moreno, Plan de recopilación de información (pág. 34). Ambato: Universidad Técnica de Ambato.
- MANUAL DE PROCEDIMIENTOS AGUAS DE TUMBES, CARTILLA
- Mazzeo, J. V., Moyano Ruiz, M. L., Nara, C. N., & Fornero, R. (2012). Factoring: Liquidez para las empresas.
- Ministerio de la Producción. (2016). Caracterización e importancia de las cooperativas en el Perú 2015. Ministerio de la Producción, Lima. Obtenido de <http://demi.produce.gob.pe/publicacionDetalle?idp=361>
- Mocetti, S., & Viviano, E. (2017). Looking behind mortgage delinquencies. *Journal of Banking and Finance*, 75, 53-63. Obtenida de <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0378426616301972>.
- Muñoz, J (2019). Rentabilidad lo que debes saber para potenciar tu negocio.
<http://n9.cl/tde8g>
- Orozco-Gutierrez, M. (2019). El microcrédito, elemento clave del desarrollo económico

rural: un estudio de caso. Revista CEA, 5(9), 147-159.

<https://doi.org/10.22430/24223182.1313>.

Ortega, A. (2017). Introducción a las finanzas. México DF: Mc GrawHill .

Palacios, Q. L. (2012). Modelo de RNA para predecir la morosidad de microcrédito en la Banca. Lima: Universidad San Marcos.

Paredes L. (2014) en su Tesis Análisis de riesgo crediticio y su incidencia en la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito FRANDESC LTDA <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/20997/1/T2827i.pdf>.

Plan Estratégico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. CURSO: "PLANIFICACIÓN Y PRESUP, (2008). <http://pdfcoffee.com/plan-estrategico-coopac-san-martin-de-porres-pdf-free.html>

Pelaes (2010) en su investigación "Relación entre el clima organizacional y el posicionamiento empresarial de la Cooperativa CREDICOOP en la ciudad de Chancay" (tesis de doctorado) por la Universidad Nacional Mayor de San Marco.

Romero Zeña, J., & Vidal Meza, J. (2013). Evaluación del capital intangible: caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tumán Lambayeque Peru. Trujillo Perú: Universidad Nacional de Trujillo.

Salinas, F. J. (2005). Reconocimiento de Patrones de Morosidad para un producto crediticio usando la técnica del árbol de clasificación CART. Lima: Universidad San Marcos.

Solís Macedo, M. J., Cahuapaza Mamani, J. (2017). Plan de implementación de servicios no financieros para el fortalecimiento de la Cooperativa de ahorro y crédito Cabanillas Mañazo Puno 2017. Lima: Universidad Católica Sedes sapientiae.

Sotomayor, S. (01 de octubre de 2021). Sistema de Cooperativas de Ahorro y Crédito: Una Visión Económica Obtenido de <https://www.aciamericas.coop/IMG/pdf/cooperu.pdf>

Superintendencia de Banca, Seguros y Administradores privados de fondos de pensiones. SBS (2003). Sistema de cooperativas de ahorro y crédito. Una visión económica. Lima, Perú

Superintendencia de Banca y Seguros [SBS] (2017a). Resolución S.B.S. N° 272: Reglamento de gobierno corporativo y gestión integral de riesgos. Recuperado de https://www.sbs.gob.pe/app/pp/INT_CN/Paginas/Busqueda/BusquedaPortal.asp

- SBS (2020). COOPAC SMP 062020, Plan Estratégico 2019-2021 Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres LTDA. https://extranet.sbs.gob.pe/iece/descargar?codClasificadora=001196&codPeriodo=2020_02&numArchivo=5&numVersion=1
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2015). Glosario de términos en indicadores financiero. Obtenido de <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2015/Setiembre/SF-0002-2015.PD>.
- SBS (2020). SBS dispone la disolución de 20 Cooperativas de Ahorro y Crédito, <https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/2534>
- Tesis (Licenciado en contabilidad). Lima: Universidad Peruana de las Américas – Perú. <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/118/COOPAC%20LINGUISTICO-03%20-%20grados%20one.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- [Tesis de licenciatura, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio Institucional USS. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/handle/uss/4533>.
- Villegas Hernández, E. (2015). Sistema Financiero de México.
- Viswanadham, N., & Nahid, B. (2015). Determinants of Non Performing Loans in Commercial Banks: A Study of NBC Bank Dodoma Tanzania. Business and Finance, 04(01), 70-94. Obtenida de <https://www.ssbfnnet.com/ojs/index.php/ijfbs/article/view/383/339>
- Vásquez, L. y Vega, E (2017). Gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa Consermet S.A.C., Distrito de Huanchaco, Año 2016. Tesis para obtener el título profesional de Contador Público. Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo – Perú. Recuperado de: A.EN.LA.LIQUIDEZ_DATOS.PDF
- Wong Cam, D. (1998). Finanzas corporativas: un enfoque para el Perú. Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico, 15-21.
- Yunus, M. (2006). El banquero de los pobres. Los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. Barcelona: Paidós Ibérica S.A.
- Torres, Z. (2013). Administración estratégica. México: grupo editorial patria.

ANEXOS

INFORMACIÓN LABORAL



CONSTANCIA DE TRABAJO

**LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN MARTÍN DE PORRES"
LTDA. – TARAPOTO**

CERTIFICA:

Que el Sr. **Ghyan Karlo Tenazoa Grández**, identificado con DNI N° **70170505**, está laborando en nuestra institución desde el 07 de julio de 2014 hasta la actualidad, quién viene desempeñando los siguientes cargos:

- Del 07 de julio 2014 al 01 de febrero de 2015, como **Analista de Créditos de la Agencia Bellavista.**
- Del 02 de febrero 2015 al 30 de setiembre de 2017, como **Ejecutivo de Créditos de la Agencia Bellavista.**
- Del 01 de octubre 2017 al 08 de mayo de 2022, como **Ejecutivo de Negocios de la Agencia Bellavista.**
- Del 09 de mayo 2022 hasta la actualidad, como **Ejecutivo de Negocios de la Oficina Principal Tarapoto.**

Se expide la presente constancia, para los fines que estime conveniente.


 COOPAC SAN MARTÍN DE PORRES LTDA.
TANNIA R. ROJAS PARADES
 Jefe de Gestión de Talento Humano (e)

Tarapoto, 17 de marzo de 2025.

ESTADOS FINANCIEROS
BALANCE GENERAL, ESTADO DE RESULTADOS COOPERATIVA SAN MARTIN DE
PORRES BELLAVISTA AÑO 2016

COOPAC SAN MARTIN DE PORRES LTDA

23/01/2017

BALANCE GENERAL ACTIVO : DICIEMBRE 2016

AGENCIA BELLAVISTA

EXPRESADO EN SOLES

A C T I V O	MONEDA		TOTAL	TOTAL
	NACIONAL	EQUIV. A M.E.	HISTORICO	AJUSTADO
DISPONIBLE	1,158,322.28	69,036.25	1,227,358.53	1,227,358.53
Caja	430,909.90	69,036.25	499,946.15	499,946.15
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	726,912.38		726,912.38	726,912.38
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior				
Otras Disponibilidades	500.00		500.00	500.00
Rendimientos Devengados del Disponible				
FONDOS INTERBANCARIOS	0.00	0.00	0.00	0.00
Fondos Interbancarios				
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios				
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00	0.00
Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores Representativos de Capital				
Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores Representativos de Deuda				
Inversiones Financieras a Vencimiento				
Rendimientos Devengados de Inversiones y a Vencimiento				
- Provisiones Para Inversiones Negociables y a Vencimiento				
CARTERA DE CREDITOS	26,133,463.20	(58.06)	26,133,405.14	26,133,405.14
Créditos Vigentes	26,689,715.07		26,689,715.07	26,689,715.07
Créditos Reestructurados				
Créditos Refinanciados	123,269.07		123,269.07	123,269.07
Créditos Vencidos	665,947.83		665,947.83	665,947.83
Créditos en Cobranza Judicial	78,828.53		78,828.53	78,828.53
Rendimientos Devengados de Créditos Vigentes	352,510.14		352,510.14	352,510.14
- Provisiones para Créditos	(1,776,807.44)	(58.06)	(1,776,865.50)	(1,776,865.50)
CUENTAS POR COBRAR	6,397.94	0.00	6,397.94	6,397.94
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios				
Otras Cuentas por Cobrar	60,683.19		60,683.19	60,683.19
Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar				
- Provisiones para Cuentas por Cobrar	(54,285.25)		(54,285.25)	(54,285.25)
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	192,579.02	118,819.85	311,398.87	311,398.87
Bienes Realizables				
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	264,223.77	161,763.73	425,987.50	425,987.50
Bienes Fuera de Uso				
- Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	(71,644.75)	(42,943.88)	(114,588.63)	(114,588.63)
INVERSIONES PERMANENTES	0.00	0.00	0.00	0.00
Inversiones por Participación Patrimonial en Personas Juridicas del País				
Otras Inversiones Permanentes				
Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes				
- Provisiones para Inversiones Permanentes				
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	968,523.59		968,523.59	968,523.59
- Depreciación Acumulada	(340,810.52)		(340,810.52)	(340,810.52)
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS				
OTROS ACTIVOS	28,353.31		28,353.31	28,353.31
- Amortización Acumulada por Gastos Amortizables				
TOTAL DEL ACTIVO	28,146,828.82	187,798.04	28,334,626.86	28,334,626.86
CONTINGENTES DEUDORAS				
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	45,368,438.25	85,583.94	45,454,022.19	45,454,022.19
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				

COOPAC SAN MARTIN DE PORRES LTDA

23/01/2017

BALANCE GENERAL PASIVO : DICIEMBRE 2016

AGENCIA BELLAVISTA

EXPRESADO EN SOLES

PASIVO	MONEDA		TOTAL	TOTAL
	NACIONAL	EQUIV. A M.E.	HISTORICO	AJUSTADO
OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS		12,608,455.13	89,577.46	12,698,032.59
Obligaciones a la Vista				
Obligaciones por Cuentas de Ahorro		7,810,348.59	13,614.68	7,823,963.27
Obligaciones por Cuentas A Plazo		4,704,307.33	75,863.95	4,780,171.28
Otras Obligaciones				
Gastos por Pagar de Obligaciones con los Asociados		93,799.21	98.83	93,898.04
FONDOS INTERBANCARIOS		0.00	0.00	0.00
Fondos Interbancarios				
Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios				
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO		0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones del País				
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales				
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior				
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo				
CUENTAS POR PAGAR		12,423.23	18.63	12,441.86
Otras Cuentas por Pagar		12,423.23	18.63	12,441.86
Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar				
ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO		3,344,651.05	0.00	3,344,651.05
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País		2,816,197.74		2,816,197.74
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales				
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		500,100.00		500,100.00
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo		28,353.31		28,353.31
PROVISIONES		833.85	0.00	833.85
Provisiones para Créditos Contingentes				
Provisiones para Otras Contingencias				
Provisiones Asociativas		833.85		833.85
OBLIGACIONES EN CIRCULACION		0.00	0.00	0.00
Otros Instrumentos Representativos de Deuda				
Gastos por Pagar de Obligaciones en Circulación				
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS				
OTROS PASIVOS		76,083.90	129,718.80	205,802.70
Otros Pasivos		76,083.90	129,718.80	205,802.70
TOTAL DEL PASIVO		16,042,447.16	219,314.89	16,261,762.05
PATRIMONIO				
Capital Social		5,420,131.61		5,420,131.61
Capital Adicional				
Reservas		4,392,777.47		4,392,777.47
Ajustes al Patrimonio				
Resultados Acumulados				
Resultado Neto del Ejercicio		2,291,472.58	(31,516.85)	2,259,955.73
TOTAL DEL PATRIMONIO		12,104,381.66	(31,516.85)	12,072,864.81
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		28,146,828.82	187,798.04	28,334,626.86
CONTINGENTES ACREEDORAS		0.00	0.00	0.00
Responsabilidad por Aavales y Cartas Fianzas Otorgadas				
Responsabilidad por Lineas de Crédito no Utilizadas y Creditos Concedidos no Desembolsados				
Responsabilidad por Litigios, Demandas y Otras Contingencias				
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		45,368,438.25	85,583.94	45,454,022.19
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				

COOPAC SAN MARTIN DE PORRES LTDA

23/01/2017

BALANCE DE RESULTADOS : DICIEMBRE 2016

AGENCIA BELLAVISTA

EXPRESADO EN SOLES

DESCRIPCION	MONEDA		TOTAL	TOTAL
	NACIONAL	EQUIV. A M.E.	HISTORICO	AJUSTADO
INGRESOS FINANCIEROS	5,866,451.09	48.42	5,866,499.51	5,866,499.51
Intereses por Disponibles	130,695.65		130,695.65	130,695.65
Intereses y comisiones por fondos bancarios				
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento				
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento				
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	5,694,436.05	48.42	5,694,484.47	5,694,484.47
Ingresos de Cuentas por Cobrar				
Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes				
Otras Comisiones				
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	3,790.21		3,790.21	3,790.21
Reajuste por indexación				
Compra-Venta de Valores				
Otros Ingresos Financieros	37,529.18		37,529.18	37,529.18
GASTOS FINANCIEROS	(954,507.91)	(693.22)	(955,201.13)	(955,201.13)
Intereses y Comisiones por Obligaciones con los asociados	(565,264.18)	(656.20)	(565,920.38)	(565,920.38)
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios				
Pérdida por valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento				
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	(221,563.40)	(37.02)	(221,600.42)	(221,600.42)
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ				
Intereses de Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior.	(42,335.63)		(42,335.63)	(42,335.63)
Intereses, Comisiones y otros cargos de Cuentas por Pagar				
Intereses por Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación				
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	(5,268.33)		(5,268.33)	(5,268.33)
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias				
Reajuste por Indexación				
Compra-Venta de Valores y Pérdidas por Participación Patrimonial				
Primas para el Fondo de Contingencia				
Otros Gastos Financieros	(120,076.37)		(120,076.37)	(120,076.37)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4,911,943.18	(644.80)	4,911,298.38	4,911,298.38
Provisiones para Desvalorización de Inversiones del Ejercicio				
Provisiones para Desvalorización de Inversiones de Ejercicios Anteriores				
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	(272,733.86)		(272,733.86)	(272,733.86)
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores		18.36	18.36	18.36
MARGEN FINANCIERO NETO	4,639,209.32	(626.44)	4,638,582.88	4,638,582.88
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	113,588.44	23.29	113,611.73	113,611.73
Ingresos por Operaciones Contingentes				
Ingresos Diversos	113,588.44	23.29	113,611.73	113,611.73
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	(103,675.16)	(177.10)	(103,852.26)	(103,852.26)
Gastos por Operaciones Contingentes				
Gastos Diversos	(103,675.16)	(177.10)	(103,852.26)	(103,852.26)
MARGEN OPERACIONAL	4,649,122.60	(780.25)	4,648,342.35	4,648,342.35
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	(2,235,024.23)	(30,736.60)	(2,265,760.83)	(2,265,760.83)
Gastos de Personal	(1,543,115.13)	(2,688.79)	(1,545,803.92)	(1,545,803.92)
Gastos de Directivos	(31,104.52)	(2,437.37)	(33,541.89)	(33,541.89)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	(607,014.90)	(25,610.44)	(632,625.34)	(632,625.34)
Impuestos y Contribuciones	(39,899.23)		(39,899.23)	(39,899.23)
Gastos de Actividades Asociativas	(13,890.45)		(13,890.45)	(13,890.45)
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,414,098.37	(31,516.85)	2,382,581.52	2,382,581.52
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	(142,715.96)	0.00	(142,715.96)	(142,715.96)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	14,036.67		14,036.67	14,036.67
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en pago, Adjudicados y Bienes fuera de uso	(48,144.75)		(48,144.75)	(48,144.75)
Provisiones para Contingencias y Otras				
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	(108,607.88)		(108,607.88)	(108,607.88)
Amortización de Gastos				
RESULTADO DE OPERACIÓN	2,271,382.41	(31,516.85)	2,239,865.56	2,239,865.56
OTROS INGRESOS Y GASTOS	52,827.58	0.00	52,827.58	52,827.58
Ingresos Extraordinarios	2,733.06		2,733.06	2,733.06
Ingresos de Ejercicios Anteriores	54,146.91		54,146.91	54,146.91
Gastos Extraordinario				
Gastos de Ejercicios Anteriores	(4,052.39)		(4,052.39)	(4,052.39)
RESULTADO POR EXPOSICIÓN A LA INFLACIÓN				
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENT	2,324,209.99	(31,516.85)	2,292,693.14	2,292,693.14
DISTRIBUCIÓN LEGAL DE LA RENTA NETA				
IMPUESTO A LA RENTA	(32,737.41)		(32,737.41)	(32,737.41)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,291,472.58	(31,516.85)	2,259,955.73	2,259,955.73

ESTADOS FINANCIEROS
BALANCE GENERAL, ESTADO DE RESULTADOS COOPERATIVA SAN MARTIN DE
PORRES BELLAVISTA AÑO 2017

COOPAC SAN MARTIN DE PORRES LTDA

22/01/2018

BALANCE GENERAL ACTIVO : DICIEMBRE 2017

AGENCIA BELLAVISTA

EXPRESADO EN SOLES

A C T I V O	MONEDA		TOTAL	TOTAL
	NACIONAL	EQUIV. A M.E.	HISTORICO	AJUSTADO
DISPONIBLE	1,626,953.50	50,268.18	1,677,221.68	1,677,221.68
Caja	484,406.80	31,068.08	515,474.88	515,474.88
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	1,142,046.70	19,200.10	1,161,246.80	1,161,246.80
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior				
Otras Disponibilidades	500.00		500.00	500.00
Rendimientos Devengados del Disponible				
FONDOS INTERBANCARIOS	0.00	0.00	0.00	0.00
Fondos Interbancarios				
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios				
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00	0.00
Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores Representativos de Capital				
Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores Representativos de Deuda				
Inversiones Financieras a Vencimiento				
Rendimientos Devengados de Inversiones y a Vencimiento				
- Provisiones Para Inversiones Negociables y a Vencimiento				
CARTERA DE CREDITOS	29,969,544.41	(56.09)	29,969,488.32	29,969,488.32
Créditos Vigentes	30,708,299.86		30,708,299.86	30,708,299.86
Créditos Reestructurados				
Créditos Refinanciados	322,255.94		322,255.94	322,255.94
Créditos Vencidos	469,787.13		469,787.13	469,787.13
Créditos en Cobranza Judicial	95,872.39		95,872.39	95,872.39
Rendimientos Devengados de Créditos Vigentes	454,226.64		454,226.64	454,226.64
- Provisiones para Créditos	(2,080,897.55)	(56.09)	(2,080,953.64)	(2,080,953.64)
CUENTAS POR COBRAR	35,438.13	0.00	35,438.13	35,438.13
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios				
Otras Cuentas por Cobrar	143,468.97		143,468.97	143,468.97
Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar				
- Provisiones para Cuentas por Cobrar	(108,030.84)		(108,030.84)	(108,030.84)
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	42,800.00	0.00	42,800.00	42,800.00
Bienes Realizables				
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	77,000.00	12,789.20	89,789.20	89,789.20
Bienes Fuera de Uso				
- Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	(34,200.00)	(12,789.20)	(46,989.20)	(46,989.20)
INVERSIONES PERMANENTES	0.00	0.00	0.00	0.00
Inversiones por Participación Patrimonial en Personas Jurídicas del País				
Otras Inversiones Permanentes				
Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes				
- Provisiones para Inversiones Permanentes				
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	963,760.33		963,760.33	963,760.33
- Depreciación Acumulada	(373,151.68)		(373,151.68)	(373,151.68)
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS				
OTROS ACTIVOS	22,305.18		22,305.18	22,305.18
- Amortización Acumulada por Gastos Amortizables				
TOTAL DEL ACTIVO	32,287,649.87	50,212.09	32,337,861.96	32,337,861.96
CONTINGENTES DEUDORAS				
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	50,345,722.79	82,676.73	50,428,399.52	50,428,399.52
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				

COOPAC SAN MARTIN DE PORRES LTDA

22/01/2018

BALANCE GENERAL PASIVO : DICIEMBRE 2017

AGENCIA BELLAVISTA

EXPRESADO EN SOLES

PASIVO	MONEDA		TOTAL	TOTAL
	NACIONAL	EQUIV. A M.E.	HISTORICO	AJUSTADO
OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	13,276,021.65	99,205.78	13,375,227.43	13,375,227.43
Obligaciones a la Vista				
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	7,885,378.21	18,515.03	7,903,893.24	7,903,893.24
Obligaciones por Cuentas A Plazo	5,271,397.50	80,577.77	5,351,975.27	5,351,975.27
Otras Obligaciones				
Gastos por Pagar de Obligaciones con los Asociados	119,245.94	112.98	119,358.92	119,358.92
FONDOS INTERBANCARIOS	0.00	0.00	0.00	0.00
Fondos Interbancarios				
Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios				
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	0.00	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones del País				
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales				
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior				
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo				
CUENTAS POR PAGAR	12,250.21	17.99	12,268.20	12,268.20
Otras Cuentas por Pagar	12,250.21	17.99	12,268.20	12,268.20
Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar				
ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	2,082,279.52	0.00	2,082,279.52	2,082,279.52
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País	1,559,904.34		1,559,904.34	1,559,904.34
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales				
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	500,100.00		500,100.00	500,100.00
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	22,275.18		22,275.18	22,275.18
PROVISIONES	1,683.35	0.00	1,683.35	1,683.35
Provisiones para Créditos Contingentes				
Provisiones para Otras Contingencias				
Provisiones Asociativas	1,683.35		1,683.35	1,683.35
OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00	0.00
Otros Instrumentos Representativos de Deuda				
Gastos por Pagar de Obligaciones en Circulación				
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS				
OTROS PASIVOS	2,485,048.57	110,482.53	2,595,531.10	2,595,531.10
Otros Pasivos	2,485,048.57	110,482.53	2,595,531.10	2,595,531.10
TOTAL DEL PASIVO	17,857,283.30	209,706.30	18,066,989.60	18,066,989.60
PATRIMONIO				
Capital Social	6,106,117.26		6,106,117.26	6,106,117.26
Capital Adicional				
Reservas	5,288,885.47		5,288,885.47	5,288,885.47
Ajustes al Patrimonio				
Resultados Acumulados				
Resultado Neto del Ejercicio	3,035,363.84	(159,494.21)	2,875,869.63	2,875,869.63
TOTAL DEL PATRIMONIO	14,430,366.57	(159,494.21)	14,270,872.36	14,270,872.36
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	32,287,649.87	50,212.09	32,337,861.96	32,337,861.96
CONTINGENTES ACREEDORAS	0.00	0.00	0.00	0.00
Responsabilidad por Avales y Cartas Fianzas Otorgadas				
Responsabilidad por Líneas de Crédito no Utilizadas y Créditos Concedidos no Desembolsados				
Responsabilidad por Litigios, Demandas y Otras Contingencias				
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	50,345,722.79	82,676.73	50,428,399.52	50,428,399.52
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				

COOPAC SAN MARTIN DE PORRES LTDA

22/01/2018

BALANCE DE RESULTADOS : DICIEMBRE 2017

AGENCIA BELLAVISTA

EXPRESADO EN SOLES

DESCRIPCION	MONEDA		TOTAL	TOTAL
	NACIONAL	EQUIV. A M.E.	HISTORICO	AJUSTADO
INGRESOS FINANCIEROS	6,470,340.82	0.00	6,470,340.82	6,470,340.82
Intereses por Disponibles	199,287.74		199,287.74	199,287.74
Intereses y comisiones por fondos bancarios				
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento				
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento				
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	6,242,540.73		6,242,540.73	6,242,540.73
Ingresos de Cuentas por Cobrar				
Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes				
Otras Comisiones				
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias				
Reajuste por indexación				
Compra-Venta de Valores				
Otros Ingresos Financieros	28,512.35		28,512.35	28,512.35
GASTOS FINANCIEROS	(718,547.93)	(845.90)	(719,393.83)	(719,393.83)
Intereses y Comisiones por Obligaciones con los asociados	(366,059.60)	(594.97)	(366,654.57)	(366,654.57)
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios				
Pérdida por valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento				
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	(185,413.32)		(185,413.32)	(185,413.32)
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ				
Intereses de Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior.	(39,042.67)		(39,042.67)	(39,042.67)
Intereses, Comisiones y otros cargos de Cuentas por Pagar				
Intereses por Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación				
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	(1,630.16)	(250.93)	(1,881.09)	(1,881.09)
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	(122.66)		(122.66)	(122.66)
Reajuste por Indexación				
Compra-Venta de Valores y Pérdidas por Participación Patrimonial				
Primas para el Fondo de Contingencia				
Otros Gastos Financieros	(126,279.52)		(126,279.52)	(126,279.52)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5,751,792.89	(845.90)	5,750,946.99	5,750,946.99
Provisiones para Desvalorización de Inversiones del Ejercicio				
Provisiones para Desvalorización de Inversiones de Ejercicios Anteriores				
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	(537,049.64)		(537,049.64)	(537,049.64)
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores				
MARGEN FINANCIERO NETO	5,214,743.25	(845.90)	5,213,897.35	5,213,897.35
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	119,424.20	0.00	119,424.20	119,424.20
Ingresos por Operaciones Contingentes				
Ingresos Diversos	119,424.20		119,424.20	119,424.20
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	(114,365.62)	(3,156.09)	(117,521.71)	(117,521.71)
Gastos por Operaciones Contingentes				
Gastos Diversos	(114,365.62)	(3,156.09)	(117,521.71)	(117,521.71)
MARGEN OPERACIONAL	5,219,801.83	(4,001.99)	5,215,799.84	5,215,799.84
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	(2,296,853.81)	(42,821.18)	(2,339,674.99)	(2,339,674.99)
Gastos de Personal	(1,553,728.39)	(2,627.74)	(1,556,356.13)	(1,556,356.13)
Gastos de Directivos	(31,272.75)	(1,125.65)	(32,398.40)	(32,398.40)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	(662,799.91)	(39,066.82)	(701,866.73)	(701,866.73)
Impuestos y Contribuciones	(34,450.53)	(0.97)	(34,451.50)	(34,451.50)
Gastos de Actividades Asociativas	(14,602.23)		(14,602.23)	(14,602.23)
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,922,948.02	(46,823.17)	2,876,124.85	2,876,124.85
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	(166,158.92)	(8,819.15)	(174,978.07)	(174,978.07)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(53,757.59)		(53,757.59)	(53,757.59)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en pago, Adjudicados y Bienes fuera de uso	(10,700.00)	(8,819.15)	(19,519.15)	(19,519.15)
Provisiones para Contingencias y Otras				
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	(101,701.33)		(101,701.33)	(101,701.33)
Amortización de Gastos				
RESULTADO DE OPERACIÓN	2,756,789.10	(55,642.32)	2,701,146.78	2,701,146.78
OTROS INGRESOS Y GASTOS	316,867.28	(103,851.89)	213,015.39	213,015.39
Ingresos Extraordinarios	432,574.39		432,574.39	432,574.39
Ingresos de Ejercicios Anteriores	70,055.57		70,055.57	70,055.57
Gastos Extraordinario	(182,478.78)	(103,851.89)	(286,330.67)	(286,330.67)
Gastos de Ejercicios Anteriores	(3,283.90)		(3,283.90)	(3,283.90)
RESULTADO POR EXPOSICIÓN A LA INFLACIÓN				
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	3,073,656.38	(159,494.21)	2,914,162.17	2,914,162.17
DISTRIBUCIÓN LEGAL DE LA RENTA NETA				
IMPUESTO A LA RENTA	(38,292.54)		(38,292.54)	(38,292.54)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,035,363.84	(159,494.21)	2,875,869.63	2,875,869.63

ESTADOS FINANCIEROS
BALANCE GENERAL, ESTADO DE RESULTADOS COOPERATIVA SAN MARTIN DE
PORRES BELLAVISTA AÑO 2018

COOPAC SAN MARTIN DE PORRES LTDA

16/01/2019

BALANCE GENERAL ACTIVO : DICIEMBRE 2018

AGENCIA BELLAVISTA

EXPRESADO EN SOLES

A C T I V O	MONEDA		TOTAL	TOTAL
	NACIONAL	EQUIV. A M.E.	HISTORICO	AJUSTADO
DISPONIBLE	1,512,859.75	47,666.87	1,560,526.62	1,560,526.62
Caja	630,753.20	28,183.03	658,936.23	658,936.23
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	881,606.55	19,483.84	901,090.39	901,090.39
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior				
Otras Disponibilidades	500.00		500.00	500.00
Rendimientos Devengados del Disponible				
FONDOS INTERBANCARIOS	0.00	0.00	0.00	0.00
Fondos Interbancarios				
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios				
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00	0.00
Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores Representativos de Capital				
Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores Representativos de Deuda				
Inversiones Financieras a Vencimiento				
Rendimientos Devengados de Inversiones y a Vencimiento				
- Provisiones Para Inversiones Negociables y a Vencimiento				
CARTERA DE CREDITOS	37,056,767.59	0.00	37,056,767.59	37,056,767.59
Créditos Vigentes	36,927,412.98		36,927,412.98	36,927,412.98
Créditos Reestructurados				
Créditos Refinanciados	790,980.79		790,980.79	790,980.79
Créditos Vencidos	986,059.01		986,059.01	986,059.01
Créditos en Cobranza Judicial	68,777.22		68,777.22	68,777.22
Rendimientos Devengados de Créditos Vigentes	646,804.43		646,804.43	646,804.43
- Provisiones para Créditos	(2,363,266.84)		(2,363,266.84)	(2,363,266.84)
CUENTAS POR COBRAR	7,574.93	0.00	7,574.93	7,574.93
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios				
Otras Cuentas por Cobrar	245,664.19		245,664.19	245,664.19
Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar				
- Provisiones para Cuentas por Cobrar	(238,089.26)		(238,089.26)	(238,089.26)
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	0.00	0.00	0.00	0.00
Bienes Realizables				
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	23,500.00	13,309.92	36,809.92	36,809.92
Bienes Fuera de Uso				
- Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	(23,500.00)	(13,309.92)	(36,809.92)	(36,809.92)
INVERSIONES PERMANENTES	0.00	0.00	0.00	0.00
Inversiones por Participación Patrimonial en Personas Jurídicas del País				
Otras Inversiones Permanentes				
Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes				
- Provisiones para Inversiones Permanentes				
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,070,184.05		1,070,184.05	1,070,184.05
- Depreciación Acumulada	(438,246.21)		(438,246.21)	(438,246.21)
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS				
OTROS ACTIVOS				
- Amortización Acumulada por Gastos Amortizables				
TOTAL DEL ACTIVO	39,209,140.11	47,666.87	39,256,806.98	39,256,806.98
CONTINGENTES DEUDORAS				
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	60,118,606.93	86,042.98	60,204,649.91	60,204,649.91
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				

COOPAC SAN MARTIN DE PORRES LTDA

16/01/2019

BALANCE GENERAL PASIVO : DICIEMBRE 2018

AGENCIA BELLAVISTA

EXPRESADO EN SOLES

P A S I V O	MONEDA		TOTAL	TOTAL
	NACIONAL	EQUIV. A M.E.	HISTORICO	AJUSTADO
OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	11,660,431.39	83,260.37	11,743,691.76	11,743,691.76
Obligaciones a la Vista				
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	6,673,640.14	14,367.37	6,688,007.51	6,688,007.51
Obligaciones por Cuentas A Plazo	4,868,527.63	68,797.99	4,937,325.62	4,937,325.62
Otras Obligaciones				
Gastos por Pagar de Obligaciones con los Asociados	118,263.62	95.01	118,358.63	118,358.63
FONDOS INTERBANCARIOS	0.00	0.00	0.00	0.00
Fondos Interbancarios				
Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios				
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	1,131,622.02	0.00	1,131,622.02	1,131,622.02
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones del Pais	1,131,622.02		1,131,622.02	1,131,622.02
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales				
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior				
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo				
CUENTAS POR PAGAR	28,097.20	335.24	28,432.44	28,432.44
Otras Cuentas por Pagar	28,097.20	335.24	28,432.44	28,432.44
Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar				
ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	900,298.55	0.00	900,298.55	900,298.55
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais	400,198.55		400,198.55	400,198.55
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales				
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior	500,100.00		500,100.00	500,100.00
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo				
PROVISIONES	420,067.70	0.00	420,067.70	420,067.70
Provisiones para Créditos Contingentes				
Provisiones para Otras Contingencias				
Provisiones Asociativas	420,067.70		420,067.70	420,067.70
OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00	0.00
Otros Instrumentos Representativos de Deuda				
Gastos por Pagar de Obligaciones en Circulación				
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS				
OTROS PASIVOS	9,033,057.89	16,714.16	9,049,772.05	9,049,772.05
Otros Pasivos	9,033,057.89	16,714.16	9,049,772.05	9,049,772.05
TOTAL DEL PASIVO	23,173,574.75	100,309.77	23,273,884.52	23,273,884.52
PATRIMONIO				
Capital Social	6,743,094.43		6,743,094.43	6,743,094.43
Capital Adicional				
Reservas	6,439,233.47		6,439,233.47	6,439,233.47
Ajustes al Patrimonio				
Resultados Acumulados				
Resultado Neto del Ejercicio	2,853,237.46	(52,642.90)	2,800,594.56	2,800,594.56
TOTAL DEL PATRIMONIO	16,035,565.36	(52,642.90)	15,982,922.46	15,982,922.46
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	39,209,140.11	47,666.87	39,256,806.98	39,256,806.98
CONTINGENTES ACREEDORAS	0.00	0.00	0.00	0.00
Responsabilidad por Avales y Cartas Fianzas Otorgadas				
Responsabilidad por Líneas de Crédito no Utilizadas y Créditos Concedidos no Desembolsados				
Responsabilidad por Litigios, Demandas y Otras Contingencias				
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	60,118,606.93	86,042.98	60,204,649.91	60,204,649.91
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				

COOPAC SAN MARTIN DE PORRES LTDA

16/01/2019

BALANCE DE RESULTADOS : DICIEMBRE 2018

AGENCIA BELLAVISTA

EXPRESADO EN SOLES

DESCRIPCION	MONEDA		TOTAL	TOTAL
	NACIONAL	EQUIV. A M.E.	HISTORICO	AJUSTADO
INGRESOS FINANCIEROS	7,611,966.24	6.75	7,611,972.99	7,611,972.99
Intereses por Disponibles				
Intereses y comisiones por fondos bancarios				
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento				
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento				
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	7,588,742.27		7,588,742.27	7,588,742.27
Ingresos de Cuentas por Cobrar				
Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes				
Otras Comisiones				
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias				
Reajuste por indexación				
Compra-Venta de Valores				
Otros Ingresos Financieros	23,223.97	6.75	23,230.72	23,230.72
GASTOS FINANCIEROS	(1,219,618.58)	(1,076.17)	(1,220,694.75)	(1,220,694.75)
Intereses y Comisiones por Obligaciones con los asociados	(437,323.60)	(578.17)	(437,901.77)	(437,901.77)
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios				
Pérdida por valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento				
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	(150,229.86)		(150,229.86)	(150,229.86)
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ				
Intereses de Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior.	(36,363.06)		(36,363.06)	(36,363.06)
Intereses, Comisiones y otros cargos de Cuentas por Pagar				
Intereses por Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación				
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	(774.00)	(498.00)	(1,272.00)	(1,272.00)
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias				
Reajuste por Indexación				
Compra-Venta de Valores y Pérdidas por Participación Patrimonial				
Primas para el Fondo de Contingencia				
Otros Gastos Financieros	(594,928.06)		(594,928.06)	(594,928.06)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	6,392,347.66	(1,069.42)	6,391,278.24	6,391,278.24
Provisiones para Desvalorización de Inversiones del Ejercicio				
Provisiones para Desvalorización de Inversiones de Ejercicios Anteriores				
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	(655,403.43)		(655,403.43)	(655,403.43)
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores	(115.13)		(115.13)	(115.13)
MARGEN FINANCIERO NETO	5,736,829.10	(1,069.42)	5,735,759.68	5,735,759.68
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	138,546.12	0.00	138,546.12	138,546.12
Ingresos por Operaciones Contingentes				
Ingresos Diversos	138,546.12		138,546.12	138,546.12
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	(137,039.37)	0.00	(137,039.37)	(137,039.37)
Gastos por Operaciones Contingentes				
Gastos Diversos	(137,039.37)		(137,039.37)	(137,039.37)
MARGEN OPERACIONAL	5,738,335.85	(1,069.42)	5,737,266.43	5,737,266.43
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	(2,595,771.65)	(51,573.48)	(2,647,345.13)	(2,647,345.13)
Gastos de Personal	(1,841,604.93)	(2,041.20)	(1,843,646.13)	(1,843,646.13)
Gastos de Directivos	(35,834.52)	(3,598.54)	(39,433.06)	(39,433.06)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	(659,062.38)	(45,809.07)	(704,871.45)	(704,871.45)
Impuestos y Contribuciones	(37,292.03)		(37,292.03)	(37,292.03)
Gastos de Actividades Asociativas	(21,977.79)	(124.67)	(22,102.46)	(22,102.46)
MARGEN OPERACIONAL NETO	3,142,564.20	(52,642.90)	3,089,921.30	3,089,921.30
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	(238,370.62)	0.00	(238,370.62)	(238,370.62)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(130,058.42)		(130,058.42)	(130,058.42)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en pago, Adjudicados y Bienes fuera de uso				
Provisiones para Contingencias y Otras				
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	(108,312.20)		(108,312.20)	(108,312.20)
Amortización de Gastos				
RESULTADO DE OPERACIÓN	2,904,193.58	(52,642.90)	2,851,550.68	2,851,550.68
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(1,668.74)	0.00	(1,668.74)	(1,668.74)
Ingresos Extraordinarios	59,677.56		59,677.56	59,677.56
Ingresos de Ejercicios Anteriores	20,977.91		20,977.91	20,977.91
Gastos Extraordinarios	(78,546.36)		(78,546.36)	(78,546.36)
Gastos de Ejercicios Anteriores	(3,777.85)		(3,777.85)	(3,777.85)
RESULTADO POR EXPOSICIÓN A LA INFLACIÓN				
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	2,902,524.84	(52,642.90)	2,849,881.94	2,849,881.94
DISTRIBUCIÓN LEGAL DE LA RENTA NETA				
IMPUESTO A LA RENTA	(49,287.38)		(49,287.38)	(49,287.38)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,853,237.46	(52,642.90)	2,800,594.56	2,800,594.56

MOROSIDAD MAYOR A 30 DIAS 2018

AGENCIA BELLAVISTA 2018													
Valores	201801	201802	201803	201804	201805	201806	201807	201808	201809	201810	201811	201812	
MN_saldo	32,590,611												
Prestamo		34,313,932	35,950,253	36,825,130	36,952,655	37,354,266	37,698,315	38,005,543	38,912,314	39,053,158	39,243,826	39,008,740	445,908,743
N° de Pagare TPP	2,457	2,506	2,575	2,618	2,703	2,712	2,769	2,804	2,780	2,839	2,858	2,821	32,442
Mora > 30	23.20	23.19	23.09	23.17	23.13	23.16	23.11	22.96	23.00	23.01	22.97	22.95	276.93
Mora Contable	2.21	2.29	2.15	2.64	2.33	2.46	2.79	2.41	2.43	2.56	2.83	3.11	30.21
	2.14	2.04	2.01	2.52	2.20	2.36	2.44	2.23	2.35	2.46	2.70	2.72	28.16

OFICINA BELLAVISTA COOPAC SAN MARTIN DE PORRES LTDA



COMPAÑEROS DE TRABAJO





VISITA DE CLIENTES



Evaluación de la Gestión de créditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres LTDA Agencia Bellavista – Periodo 2017-2018

por Ghyan Karlo Tenazoa Grandez

Fecha de entrega: 22-sept-2025 10:14a. m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 2758687755

Nombre del archivo: TS_Ghyan_Karlo_Tenazoa_Grandez_27.07.2025_1_.docx (3.87M)

Total de palabras: 11959

Total de caracteres: 67454

Evaluación de la Gestión de créditos otorgados por la
Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres LTDA
Agencia Bellavista – Periodo 2017-2018

INFORME DE ORIGINALIDAD

22%	22%	7%	10%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	hdl.handle.net Fuente de Internet	8%
2	tesis.unsm.edu.pe Fuente de Internet	2%
3	repositorio.unsm.edu.pe Fuente de Internet	2%
4	Submitted to Universidad Nacional de San Martín Trabajo del estudiante	1%
5	pirhua.udep.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	1%
7	www.uv.mx Fuente de Internet	1%
8	repositorio.unas.edu.pe Fuente de Internet	<1%