

UAP

EN LA UAP
TÚ ERES PARTE
DEL CAMBIO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y EDUCACIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIA CONTABLE Y FINANCIERAS**

TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

**“INFLUENCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA LA
TOMA DE DECISIONES EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO DE SO PNP SANTA ROSA DE LIMA LTDA.,
PERIODO 2021”**

**PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO**

**PRESENTADO POR:
EMMA OSIELA YAÑEZ MONTALBÁN**

**ASESOR:
MAG. DAVID GUSTAVO MOROTE CHAMORRO**

PIURA, MAYO 2022

DEDICATORIA:

A mis padres, hermanos y a todas aquellas personas que me acompañaron en este largo camino y me apoyan para lograr mis metas; que creyeron en mí y me brindaron la confianza suficiente para lograr los objetivos planteados en mi vida.

Emma Yañez Montalbán

AGRADECIMIENTO:

A toda mi familia por el apoyo incondicional, en especial a mis padres que siempre han sido mis mejores guías de vida, a todos los profesores por compartir sus conocimientos y guiarnos en este proceso de aprendizaje.

Emma Yañez Montalbán

INTRODUCCIÓN

La recuperación económica mundial continua, pese al resurgimiento de la pandemia. Las fisuras que generó el COVID-19 parecen más persistentes: se trata de divergencias a corto plazo que se prevé que dejarán huellas duraderas en el desempeño económico a mediano plazo y que obedecen más que nada al acceso de vacunas y al rápido despliegue de políticas de apoyo.

La rápida propagación de la variante ómicron ha llevado a muchos países a reimponer restricciones a la movilidad y agudizado la escasez de mano de obra. Los trastornos del suministro aún lastran la actividad y están empujando la inflación al alza, acrecentando las presiones generadas por una vigorosa demanda y los elevados precios de los alimentos y la energía. Además, como consecuencia de los niveles históricos de deuda y del avance de la inflación, muchos países tienen problemas para hacer frente a las renovadas perturbaciones.

Según el pronóstico del Fondo Monetario Internacional (2022) Se proyectaba que la economía mundial creciera 4,9% en el 2022 (0,1 punto porcentuales menos en 2021). La revisión a la baja de 2021 refleja un deterioro en las economías avanzadas debido en la parte a los trastornos del suministro y en los países en desarrollo de bajo ingreso, sobre todo debido a la desmejora de

la dinámica creada por la pandemia. Esa situación se ve compensada en parte por las mejores perspectivas a corto plazo de algunas economías de mercados emergentes y en desarrollo que exportan materias primas. En general se prevé que el empleo continúe rezagado respecto de la recuperación del producto. Más allá del 2022, se proyecta que el crecimiento se modere alrededor de 3.3% a mediano plazo. Fondo Monetario Internacional (2021).

En lo que respecta al sistema financiero peruano, ha continuado con la oferta crediticia, empezando a mostrar una recuperación durante el 2021. Luego de una fuerte contracción de los créditos directos del sistema financiero por los efectos asociados al COVID – 19, que requirió el apoyo del gobierno a través de programas de garantía, los créditos sin considerar dichos programas superaron al iniciar el tercer trimestre 2021, siendo las carteras MYPE y de consumo las que aún se mantienen rezagadas. Con ello la rentabilidad del sistema financiero, que alcanzó un nivel mínimo en febrero del 2021 se viene recuperando sostenidamente desde entonces.

Por otro lado, es importante destacar el rol de las COOPAC para contribuir a una mayor inclusión financiera y al desarrollo económico de las regiones, en particular aquellas en situación de pobreza. Las COOPAC desempeñan un rol importante en la oferta de servicios financieros (créditos y depósitos),

intermediando recursos locales hacia sus socios en situaciones de escasez de capital, promoviendo la actividad emprendedora. Actualmente, las COOPAC vienen adecuándose a la supervisión de la SBS, sincerando su contabilidad y sus cifras del balance, lo que sumado a la pandemia ha tenido efectos en la revelación de la calidad de sus activos, los niveles de desembolsos e ingresos financieros, la implementación de ajustes en sus gastos de administración -que incluye el número de agencias- y en el costeo del fondeo. No obstante, las COOPAC mantienen, en promedio, condiciones holgadas de liquidez. (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú 2022).

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. que con 60 años de experiencia en el rubro cooperativo, tiene de público objetivo a los suboficiales de la policía nacional del Perú, contando a la fecha con más de 23,000 asociados distribuidos en 8 filiales (Piura, Chiclayo, Trujillo, Cajamarca, Huancayo, Cusco, Arequipa e Iquitos) y su sede principal ubicada en la ciudad de Lima, concentrando esta agencia a un aproximado de más del 60% de sus socios, motivo por el cual se le escogió para ejecutar el presente estudio, el periodo delimitado para la indagación es el año 2021, etapa en la que se dieron muchos cambios, entre ellos los ya conocidos por efecto de la emergencia sanitaria, como el aislamiento social obligatorio.

Hasta en la actualidad no existe una investigación basado en la influencia de los estados financieros en la toma de decisiones financieras en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda., periodo 2021, puesto que, de continuar con esta situación problemática, afectaría continuamente al progreso operativo de la empresa un corto y largo plazo.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1. Descripción de la situación problemática

Considerando que la toma de decisiones es un acto que se realiza a diario en toda organización, debe de tomarse en cuenta la magnitud de este suceso y las herramientas que soportan una óptima valoración de los caminos a seguir por la institución, por lo cual es indispensable contar con data suficiente para que los tomadores de decisiones opten por la mejor opción, para gerenciar una organización, como para conocerla, es preciso tener información financiera, esto permite un conocimiento adecuado de la institución, dicha data tiene como intención optimizar la toma de decisiones. (Escalera 2007).

En este punto los estados financieros cobran un papel principal para tal acción, la información presente en los EEFF de ser deficiente llevaría indefectiblemente a errores a los tomadores de decisiones de la organización al carecer estos de una perspectiva real de lo que ocurre dentro de la institución (Franco et al 2017).

Entonces surgen algunas interrogantes que son válidas para la confiabilidad de tal data, entre ellas: ¿La información presente en los EEFF es entendida a cabalidad por los ejecutivos?, ¿La decisiones basadas en estos datos es sopesada solo desde el punto estrictamente numérico sin sesgos de parte de quién la interpreta?, ¿Los EEFF son una herramienta confiable para basar las decisiones empresariales de la institución?, ¿Los

indicadores presentes en los EEFF cumplen con los criterios de pertinencia, funcionabilidad, confiabilidad, disponibilidad y utilidad?

Por lo cual la presente investigación centró sus esfuerzos en describir el fenómeno desde el cual los EEFF influyen en la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda., periodo 2021, por lo que se plantearon los siguientes problemas y objetivos:

Problema Principal

- ¿De qué manera los estados financieros influyen en la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021?

Problemas Específicos

- ¿De qué manera los estados financieros son una herramienta confiable que influyen en la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021?
- ¿De qué manera la información de los estados financieros es entendida y valorada por los que toman decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021?

- ¿De qué manera los indicadores presentes en los EEFF cumplen con los criterios de pertinencia, funcionabilidad, confiabilidad, disponibilidad y utilidad para la toma de decisiones, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021?

Objetivo Principal

- Determinar cómo los Estados Financieros influyen en la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021.

Objetivos Específicos

- Describir cómo los estados financieros como herramienta confiable influyen en la toma de decisiones, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021.
- Establecer de qué manera la información de los estados financieros es entendida y valorada por quienes toman decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021.

- Determinar de qué manera los indicadores presentes en los estados financieros cumplen con los criterios de pertinencia, funcionabilidad, confiabilidad, disponibilidad y utilidad para la toma de decisiones, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021.

RESUMEN

La interpretación y el análisis de los estados financiero es un aspecto sumamente importante para las empresas, debido a que su correcto análisis permite conocer acerca de los hechos económicos acontecidos en el pasado y de esta manera predecir el futuro con relación a las diversas actividades económicas que se realizan.

El presente trabajo cuyo objetivo principal es determinar cómo los Estados Financieros influyen en la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021, bajo un contexto adverso dadas las condiciones particulares del mercado financiero en el año 2021, debido a la crisis sanitaria originada por el COVID – 19, asimismo en la monografía se pretende dar un enfoque acerca de las motivaciones en la toma de decisiones de los ejecutivos de dicha Coopac producto de la interpretación de sus estados financieros, tomando como inicio normas, conceptos, políticas contables necesarias y básicas para luego implementarlas en el tratamiento de la información (análisis, clasificación, registros, resultados) que conforman los estados financieros.

Palabras claves: Estados Financieros, toma de decisiones, mercado financiero, crisis sanitaria, políticas contables.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA:.....	2
AGRADECIMIENTO:	3
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	4
ÍNDICE DE FIGURAS	14
ÍNDICE DE CUADROS	15
RESUMEN	12
INTRODUCCIÓN	4
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	8
CAPITULO I: RESEÑA HISTÓRICA	16
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO	26
CAPÍTULO III: ANÁLISIS O DESCRIPCIÓN DE LA VARIABLE INVESTIGADA	34
CAPÍTULO IV. CASO PRÁCTICO.....	35
CONCLUSIONES.....	59
RECOMENDACIONES.....	61
REFERENCIAS	63
ANEXOS	67

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1	37
Figura 2	42
Figura 3	47
Figura 4	49
Figura 5	51
Figura 6	53
Figura 7	55

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1.....	40
Cuadro 2.....	44
Cuadro 3.....	58

CAPITULO I: RESEÑA HISTÖRICA

1.1. Antecedentes

La Cooperativa de Ahorro y Crédito del Personal Subalterno de la Guardia Civil del Perú Ltda. N° 143, hoy Cooperativa de Ahorro y Crédito de Suboficiales de la Policía Nacional del Perú "Santa Rosa de Lima" Ltda., se constituyó el 6 de julio de 1961, siendo reconocida por R.S. N° 319 de fecha 19 de julio de 1961, inscrita en el Tomo LV, folio 131 del Libro de Asociaciones y Cooperativas del Registro de Personas Jurídicas de Lima. En cumplimiento con lo dispuesto por los Decretos Legislativos N° 085 y N° 141, la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Suboficiales de la Policía Nacional del Perú "Santa Rosa de Lima" Ltda. modificó su Estatuto el 23 de abril de 1982, su actual denominación fue adoptada en Asamblea General Extraordinaria de Delegados llevada a cabo el 27 de marzo de 1994; la modificación a que se contrae la presente adecuación fue inscrita en el asiento 47 de la ficha N° 7017 del Registro de Personas Jurídicas de Lima. La compatibilidad y adaptación supletoria del Estatuto a la Ley General de Sociedades se acordó en Asamblea General Extraordinaria de fecha 11 de abril de 1998, quedando inscrita dicha reforma en el asiento C00003 de la partida electrónica N° 11010037 del Registro de Personas Jurídicas de Lima. Asimismo, en Asamblea General Ordinaria de Delegados de fecha 29 de abril del año 2000, se acordó modificar en su totalidad el Estatuto de la Cooperativa, el cual

consta inscrito en el asiento C00014 de la partida electrónica N°11010037 del Registro de Personas Jurídicas de Lima; posteriormente el 20 de noviembre del 2004, fue aprobada su modificación en Asamblea General Extraordinaria de Delegados e inscrita el 16 de Febrero del 2005 en el asiento C00033 de la partida electrónica N° 11010037 del Registro de Personas Jurídicas de Lima. Asimismo, en Asamblea General Extraordinaria de Delegados, realizada el 23 de abril del año 2012, se acordó la modificación total de su Estatuto, el cual quedó inscrito en el asiento C00087 de la partida electrónica N° 11010037 del Registro de Personas Jurídicas de Lima”.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de Suboficiales de la Policía Nacional del Perú "Santa Rosa de Lima", tiene el compromiso de promover la igualdad de oportunidades y permitir el acceso a servicios financieros y no financieros, sin discriminación alguna. La equidad de género, la no discriminación y la no violencia, la lucha contra la corrupción y el lavado de activos, y la preservación del ambiente, son principios, compromisos y mandatos de ley que se adoptan como ejes transversales de las acciones de La Cooperativa. La Cooperativa de Ahorro y Crédito de Suboficiales de la Policía Nacional del Perú "Santa Rosa de Lima" Ltda., promoverá a través de sus actividades, productos financieros y servicios a sus socios, un conjunto de acciones para conservar las bases naturales de la vida humana y conseguir un desarrollo sustentable. La Cooperativa, a través de sus actividades, productos y servicios financieros promoverá la sostenibilidad y desarrollo de las actividades económicas de sus

socios y de esta manera garantizar la estabilidad de su vida familiar y de la sociedad.

1.2 Marco Institucional

Cooperativa de Ahorro y Crédito de Sub Oficiales de la PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda.	
Departamento / Ciudad	Lima / Lima
Dirección	Av. Abancay N° 256 – Lima
Número de Teléfono	(511) 201 3700
Página Web	www.cacsopnp.com.pe
Fecha de constitución	6 de Julio de 1961
Nombre del Gerente	Raúl Abantos Sánchez 2021
Nombre del Presidente C.ADM. Período	Pedro Pablo Timana Rosado 2020 – 2021
No. de Trabajadores	91
Oficina Propia o Alquilada	Propia
Agencias	8 oficinas (Arequipa, Cajamarca, Chiclayo, Cusco, Huancayo, Iquitos, Piura y Trujillo,)
No. de socios al 31/12/2021	23,857

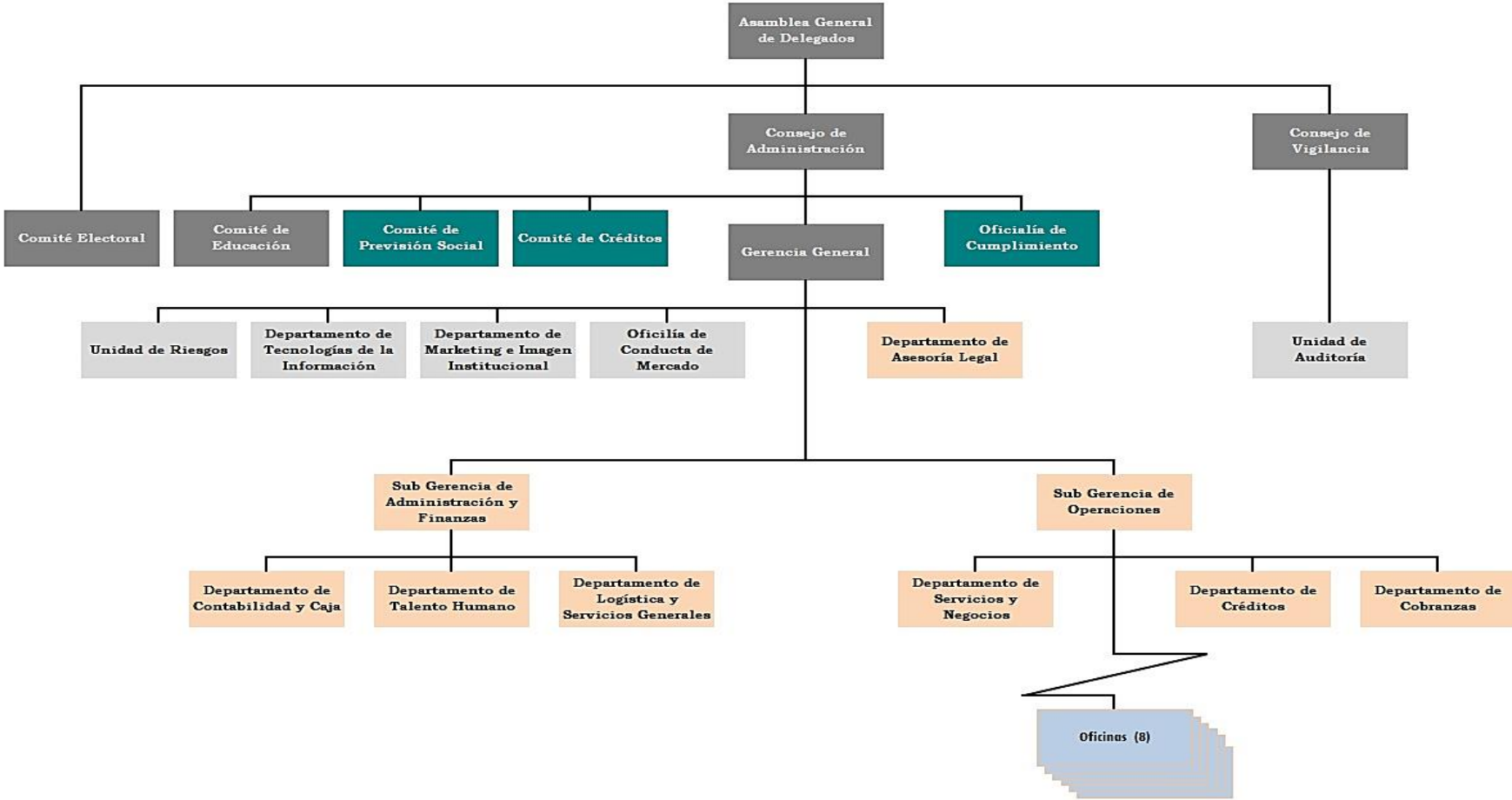
1.3 Estructura Orgánica de la Cooperativa

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de Sub Oficiales de la PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda., dentro de su régimen administrativo está conformada por los siguientes órganos de gobierno, autónomos y de apoyo.

- **La Asamblea General de Delegados;** Es la Autoridad Suprema de la Cooperativa y sus acuerdos obligan a todos los socios sin excepción, siempre que éstos se hubieran tomado de conformidad con la Ley, el Estatuto y los Reglamentos.
- **El Consejo de Administración;** Es el órgano colegiado encargado de la administración de la Cooperativa, responsable de ejecutar las decisiones de la Asamblea General, dentro de las facultades que le asigna el Estatuto; está integrado por siete (07) miembros titulares elegidos por la Asamblea General.
- **El Consejo de Vigilancia;** Es el órgano fiscalizador de la Cooperativa y actuará sin interferir ni suspender el ejercicio de las funciones ni actividades de los órganos fiscalizados y con las atribuciones determinadas a continuación, las cuales no podrán ser ampliadas por el Estatuto ni por la Asamblea General. Estará integrado por tres (03) miembros titulares y sus acuerdos se adoptarán con el voto de la mitad más uno de los miembros presentes.
- **El Comité de Educación;** Es un órgano de apoyo del Consejo de Administración y tiene la función y responsabilidad de planificar, organizar y desarrollar las acciones de educación, capacitación y difusión cooperativa, informando de sus actividades al Consejo de Administración.

- **El Comité Electoral;** Es el órgano permanente y autónomo, responsable de la organización, coordinación, desarrollo, dirección y control del proceso electoral de la Cooperativa, para la renovación de los tercios de delegados y directivos de la Cooperativa constituyéndose como autoridad máxima en materia electoral, cuyas decisiones son determinantes, sujetas a revisión únicamente por la Asamblea General de Delegados.

1.4 Estructura Organizacional



1.5 Misión

Somos una cooperativa de ahorro y crédito, sólida y confiable que contribuye al desarrollo socioeconómico de sus asociados y sus familias con responsabilidad social-empresarial.

1.6 Visión

Somos una organización líder en el sector policial, orientada a la excelencia en la atención y servicio al socio que contribuye de manera sostenida en lo económico, social y medioambiental.

1.7 Valores

- **Responsabilidad**

Obligación de responder por los propios actos. Además de garantizar el cumplimiento de los compromisos adquiridos.

- **Trabajo en Equipo**

Disposición de esfuerzos en procura de la realización de los objetivos estratégicos de la cooperativa, compatibilizando los objetivos individuales y grupales con los de la organización.

- **Honestidad**

Compromiso personal de actuar correctamente cumpliendo con su deber y de acuerdo con la moral, especialmente en lo referente al respeto por la propiedad ajena y transparencia.

- **Tolerancia**

Respeto o consideración hacia las opiniones o prácticas de los demás, aunque sean diferentes de las nuestras

1.8 Identificación del Negocio

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de Sub Oficiales PNP “Santa Rosa de Lima Ltda., es una asociación constituida por personas que se asocian, en un régimen de libre adhesión, con una estructura y funcionamiento democrático, que tiene por objeto brindar servicios de intermediación financiera en beneficio de sus socios. La Cooperativa es una entidad financiera que se rige por las normas emanadas por los organismos supervisores y reguladores; pero que se diferencia del sistema financiero tradicional en la finalidad que persigue: Procurar el máximo bienestar económico, social y cultural de sus socios, basados en los valores éticos de responsabilidad, trabajo en equipo, honestidad, tolerancia y lealtad.

El modelo de Cooperativa constituye hoy una propuesta organizativa de gran valor, en donde se practican de mejor manera los principios de solidaridad, ayuda mutua, autogestión y control democrático. Poniendo como objetivo fundamental de su actividad, el desarrollo del ser humano; modelo de desarrollo que, por supuesto se moderniza y se maneja con conocimientos técnicos, para brindar servicios de una manera eficiente y eficaz.

La Cooperativa ofrece una serie de productos financieros diversificados, que van mucho más allá de la concesión de un crédito; busca crear hábitos de ahorro en su segmento objetivo para proveerse de una fuente de fondeo relativamente estable. Además del anclaje local en su segmento atendido le permite también conocer bien a sus miembros y a sus potenciales socios. Proximidad geográfica y sociocultural que le permite adaptar mejor las tecnologías y los productos a las necesidades y a las características de los usuarios.

Por último, esta proximidad favorece la confianza mutua y el control social. Refuerza la identificación y la pertenencia de los miembros a la Cooperativa. Esta posición de pertenencia favorece la fidelidad de los socios, y contribuye a la duración y a la viabilidad social de la organización.

Cabe afianzar los puntos anteriormente mencionados con lo manifestado por Wyman (2014) citado por Fernández-Torres et al (2019) quien refiere que la solidez del modelo competitivo de las entidades cooperativas radica en su capacidad de adecuarse a las necesidades de sus socios, lo cual les permite la formación de relaciones que van más allá de lo comercial.

1.9 Diseño Organizacional

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de Sub Oficiales PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda., para poder desarrollar bien sus actividades y lograr los fines que persigue, debe organizar sus recursos bajo dos aspectos: (i) en forma adecuada: es decir organizarlas de modo que cada uno de estos recursos cumpla una función y contribuya a lograr los objetivos establecidos; y (ii) bajo una dirección: que se encargue de planificar y coordinar las diferentes actividades que se desarrollan en la Cooperativa.

Es por ello que la Cooperativa organiza sus recursos en forma colectiva con la participación de todos los socios y con igualdad de derechos y obligaciones. Donde todas las actividades que se desarrollan en ella, son dirigidas, coordinadas y controladas por los socios a través de los Consejos y Comités que representan su gobierno y direccionamiento estratégico para el cumplimiento de sus objetivos económicos, sociales, financieros, de mercado y autogestión. Por esta razón, decimos que el diseño organizacional de la Cooperativa es Democrática. La competencia exige estándares de dirección y control: dirección profesional de alta calidad, remunerada según condiciones de mercado, pero controlada y supervisada por los socios a través de los Órganos de Gobierno que representan los intereses de todos los miembros con sentido estratégico y visión de desarrollo. Además, en el diseño organizacional es imprescindible una delimitación clara y efectiva de funciones, a través de una estrecha cooperación de todos los estamentos.

CAPITULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes

2.1.1 Antecedentes locales

Rosell (2019) en su investigación titulada **“Relación entre el análisis e interpretación de estados financieros y la toma de decisiones financieras en las pequeñas empresas mineras”** para optar el Grado de Bachiller en Contabilidad y Auditoría, de la Universidad de Piura, cuyo objetivo es establecer de qué manera el correcto análisis e interpretación de estos estados influirán en las decisiones de operación, inversión y financiamiento, así como determinar de qué forma impactaría en los estados financieros una venta pre-pagada a los clientes. De igual manera, se plantea una posibilidad para mejorar la rentabilidad y liquidez de las pequeñas mineras a través de las ventas pre-pagadas o anticipos, las cuales podrían ser solicitadas a las empresas traders de minerales. Tras estos desarrollos, se concluye que las pequeñas empresas mineras están de acuerdo que el análisis e interpretación de los estados financieros es una herramienta que ayuda a tomar decisiones en la prevención de errores futuros y corregir oportunamente errores presentes.

Castillo (2022) en su investigación titulada **“Análisis Financiero para la correcta toma de decisiones frente al impacto contra la pandemia del Covid-19 en I.S.T.P. Abaco, Piura 2018 – 2020”** para obtener el título

profesional de Contador Público de la Universidad Cesar Vallejo, cuyo objetivo principal es analizar la situación financiera para orientar la toma de decisiones frente al impacto contra la pandemia del Covid-19, llegando a la conclusión que la situación financiera obligó a los directivos a postergar todas las inversiones programadas en infraestructura y equipamiento, refinanciar gran parte de sus pasivos corrientes, alquilar parte de su edificio e impulsar un plan de captación de nuevos alumnos para el siguiente semestre académico.

Silupú (2020) en su investigación titulada **“Análisis financiero y su influencia en la toma de decisiones de la empresa Constructora Única S.A.C; Piura: 2017-2018”** para obtener el título profesional de Contador Público de la Universidad Cesar Vallejo, cuyo objetivo principal es objetivo determinar el análisis financiero que influye en la toma de decisiones de la Empresa Constructora Única S.A.C; se concluyó que el análisis financiero influye significativamente en la toma de decisiones de la Empresa Constructora Única S.A.C; Piura: 2017-2018; a través de sus indicadores de liquidez, endeudamiento, rentabilidad y gestión, mostrando que la empresa no cuenta con la información contable en su debido momento para la elaboración de los estados financieros y tomar decisiones eficientes a favor de la empresa.

2.1.2 Antecedentes nacionales

Estrada (2019) en su investigación titulada **“El análisis financiero y su**

incidencia en el proceso de toma de decisiones de los riesgos empresariales en medianas empresas comerciales de la provincia de Huánuco, 2017-2018” para obtener el Grado Académico de Maestra en Ciencia Contables y Financieras con mención en Gestión de Riesgos y Auditoría Integral de la Universidad San Martín de Porres, se planteó como objetivo, demostrar si el análisis financiero, incide en el proceso de toma de decisiones de los riesgos empresariales en medianas empresas comerciales en la provincia de Huánuco, 2017-2018 y se concluyó que el análisis financiero, incide en el proceso de toma de decisiones de los riesgos empresariales de las medianas empresas del sector comercial, en la provincia de Huánuco, 2017-2018, pues mediante el uso de las diferentes técnicas de análisis financiero se puede identificar potenciales riesgos empresariales para establecer planes de acción que aseguren el crecimiento sostenido de estas empresas.

Balarezo (2019) en su investigación titulada **“Información contable y toma de decisiones gerenciales en las áreas de finanzas y operaciones de la empresa EECOL Electric de Chorrillos, 2016”** para obtener el Título de Licenciada en Administración de Empresas de la Universidad Autónoma del Perú, cuyo propósito es determinar la relación que existe entre la información contable y la toma de decisiones gerenciales en las áreas de finanzas y operaciones de la empresa EECOL Electric de Chorrillos, 2016, concluyendo que existe una correlación positiva alta entre la información contable y la toma

de decisiones gerenciales en las áreas de finanzas y operaciones de la empresa EECOL Electric de Chorrillos, 2016.

Espinoza (2014) en su investigación titulada **“Análisis financiero bajo un enfoque administrativo y su influencia en la toma de decisiones de la empresa INDRA PERU S.A, San Isidro, 2014”** para obtener el título profesional de Licenciado de Administración de la Universidad Cesar Vallejo, donde se trata, como el análisis financiero bajo un enfoque administrativo influye en la toma de decisiones y la percusión en el proceso de la toma de decisiones como en el criterio del mismo. Su objetivo principal es investigar y demostrar que utilizando el análisis financiero mediante los estados financieros, los métodos de análisis horizontal, el análisis vertical y los ratios se puede influenciar a una eficiente toma de decisiones en los altos mandos dentro de la organización lo que permitirá alcanzar los objetivos y metas trazada por la empresa.

2.1.3 Antecedentes Internacionales

Sánchez (2011) en su investigación titulada **“Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa VIHALMOTOS”** para optar el título de profesional de Contador Público de la facultad de Contabilidad y Auditoría, perteneciente a la Universidad Técnica de Ambato, Ecuador. Su objetivo general fue; “Analizar la aplicación de herramientas de

análisis financiero que contribuyan a la acertada toma de decisiones de VIHALMOTOS”. Dentro de sus principales conclusiones se determinó que el análisis a estados financieros es muy importante a la hora de tomar decisiones, así mismo la empresa se encuentra en riesgos, además se tiene un inventario a un costo elevado y las utilidades obtenidas no persigue los objetivos establecidos, existen un incorrecto registro del flujo de información y se carece de una evaluación periódica de la rentabilidad.

Rodríguez (2014) en su tesis titulada: **“Modelo de uso de información para la toma de decisiones estratégicas en organizaciones de información cubanas”** realizada en la universidad de la Habana, Cuba, para obtener el grado doctoral, tiene como objetivo proponer un modelo que presente los elementos y factores que inciden en el uso de la información para la toma de decisiones estratégicas de directivos en instituciones de información cubanas, el diseño de investigación del trabajo es de método descriptivo, la muestra es de tipo intencional corresponde a once directivos expertos en organismos de información Cubana. Las conclusiones a las que se llegó son:

Los cambios constantes que tienen lugar en los contextos organizacionales, y las transformaciones socioeconómicas como resultados de las influencias de factores económicos, políticos y sociales, tienen lugar en el mismo, exigen que la toma de decisiones adquiera un carácter más estratégico.

2.2 Marco conceptual

2.2.1 Los estados financieros

Warren, Reeve y Fess (2005) consideran que la información conseguida de los EEFF de la empresa es de suma importancia, ya que posibilitan visualizar el desarrollo, rendimiento y proyección de una organización durante un periodo determinado de tiempo de esta forma contribuyen en la toma de decisiones.

En tanto que Zamorano (2012) indica que la información financiera es la imagen del contexto y progreso financiero a que ha llegado la institución como resultado de las operaciones ejecutadas, lo que suministra el sustento apropiado para emitir una opinión correcta acerca de las condiciones financieras de la organización y su eficiencia en la gestión.

De otra parte, Wild, Subramanyam y Halsey (2007) propugnan que la información financiera, son todos los acontecimientos y transacciones que se rodean los registros contables de una empresa, destacando entre ellos a los estados financieros que cumplen con el objetivo de ser útil a los interesados para correcta la toma de decisiones.

Según Montesinos (2004), la información de los EEFF es provechosa ya que facilita la toma de decisiones respecto al porvenir de la empresa.

Los empresarios, gerentes y directivos de las organizaciones necesitan tener la data financiera que se aprecia en los EEFF de forma actualizada para tomar las decisiones convenientes a futuro de ahí su significación, según Gitman y McDaniel (2007).

2.2.2 Toma de decisiones

Según Gutiérrez (2007) Una decisión es la elección de la alternativa más apropiada de entre distintas opciones con la finalidad de alcanzar un estado anhelado, tomando en cuenta la restricción de recursos.

Por otro lado, y de acuerdo con lo mencionado por Regent (2012) citado por Acosta-Rangel et al (2017), las decisiones que se toman en las empresas dependen del gerente, quien es el que le imprime sus creencias, experiencias y conocimientos, y por esto hay una diferencia entre las formas de gerenciar, distinguiéndose gerentes metódicos e intuitivos. Esto en la línea de Romero, Y Ramírez (2018) quienes mencionaron que cuanto mayor sea la comprensión y/o capacitación en temas económicos financieros, darán como resultado una alta probabilidad de éxito en las actividades de la organización.

Lo anterior se evidencia en las entrevistas realizadas, en donde las opiniones en cuanto al modelo de toma de decisiones para algunos, se basa en mayor

medida en la experiencia e intuición porque consideran que estas permiten tomar una decisión de manera más rápida, sin que se generen pérdidas de dinero y oportunidades, mientras que otros se inclinan más por el análisis de estudios previos teniendo en cuenta la información que estos proveen.

Al respecto el análisis financiero constituye una herramienta imprescindible para que la contabilidad cumpla su propósito de proveer información relevante que soporte la toma de decisiones gerenciales y financieras, por tanto, permite evaluar la empresa tomando como base los datos presentados en el estado financiero y estado de resultados, empleando para ello el análisis horizontal y vertical (Alarcón y Ulloa, 2012) citado por Balcázar, Narváez, & Erazo, (2019).

Asimismo, La toma de decisiones administrativas y financieras ocupan un papel importante en la función control y evaluación que, basados de los subsistemas de la información contable y financiera, que registran los resultados finales, permitirán retroalimentar los procesos con eficiencia, paralelamente entre los componentes que conforman el sistema empresarial (Guzmán, 2018, pág. 16)

CAPÍTULO III: ANÁLISIS O DESCRIPCIÓN DE LA VARIABLE INVESTIGADA

- Variable independiente

Según Pino (2018) la variable independiente es aquella que el experimentador modifica a voluntad para averiguar si sus modificaciones provocan o no cambios en las otras variables, o sea, en variables dependientes, es aquella característica o propiedad que se supone ser la causa del fenómeno estudiado. El presente trabajo tiene como variable independiente:

- Los Estados Financieros

- Variable dependiente

La variable dependiente es hacia la que se hace la predicción, mientras que la independiente es aquella a partir de la cual se predice. De este modo la “variable dependiente es el resultado medido que el investigador usa para determinar si los cambios en la variable independiente tuvieron un efecto” (LEE, 2002, pág. 43), el presente trabajo tiene como variable dependiente:

- Toma de decisiones

CAPÍTULO IV. CASO PRÁCTICO

En el presente acápite se realizó el estudio de caso, examinando la perspectiva de los integrantes de Cooperativa de Ahorro y crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda., periodo 2021 en torno a la influencia de los estados financieros para la toma de decisiones en dicha institución.

Los resultados expuestos, se lo lograron mediante la aplicación de una entrevista semiestructurada, para lo cual se elaboró una guía de entrevistas, guardando cada pregunta correspondencia con los objetivos establecidos en el presente estudio, los informantes que participaron en la misma, pertenecen a las diferentes áreas de la institución que hacen uso de los estados financieros y son tomadores de decisiones, se destaca la colaboración de cada uno de ellos por su predisposición, atención y tiempo dedicado para el desarrollo de las entrevistas, las mismas que se efectuaron mediante la plataforma zoom tomando en cuenta las restricciones que aún se mantienen producto de la pandemia de Covid 19, es importante destacar que a cada informante se le indicó mediante un consentimiento informado los alcances de la investigación y todas condiciones establecidas para preservar la reserva de su identidad.

Las entrevistas contaron con el consentimiento informado de cada uno de los colaboradores, por temas de privacidad se guarda la reserva de sus nombres, los datos obtenidos fueron de mucha ayuda para la comprensión de la influencia de los estados financieros para la toma de decisiones en la organización en la cual se realizó la investigación.

1. Perspectiva de la influencia de los estados financieros en la toma de decisiones.

¿Desde su perspectiva los estados financieros influyen en la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021?, explique el cómo y porqué.

Informante 1

Influyen de manera determinante como base central para la toma de decisiones, al mostrar los resultados obtenidos en la gestión de la administración en un periodo determinado ya que a partir de esta data las decisiones serán lo más objetivas posibles.

Informante 2

Los EEFF influyen en la toma de decisiones, porque ofrecen un marco apropiado basado fundamentalmente en los aspectos de inversión, financiamiento, reparto de remanentes y generación de efectivo necesario.

Informante 3

En los EEFF podemos ver las variaciones de la cartera de crédito, nivel de disponible, márgenes financieros, entre otros y de acuerdo a ello tomar las decisiones más convenientes para la institución, por lo que su influencia es determinante para la institución.

Informante 4

Los EEFF revelan la situación financiera real de la cooperativa siendo el soporte en las decisiones que toma el consejo de administración.

Informante 5

Los EEFF influyen notoriamente en la toma de decisiones de la Coopac en razón a que brindan los indicadores que servirán vía un diagnóstico adecuado como elemento generador de resoluciones acertadas.

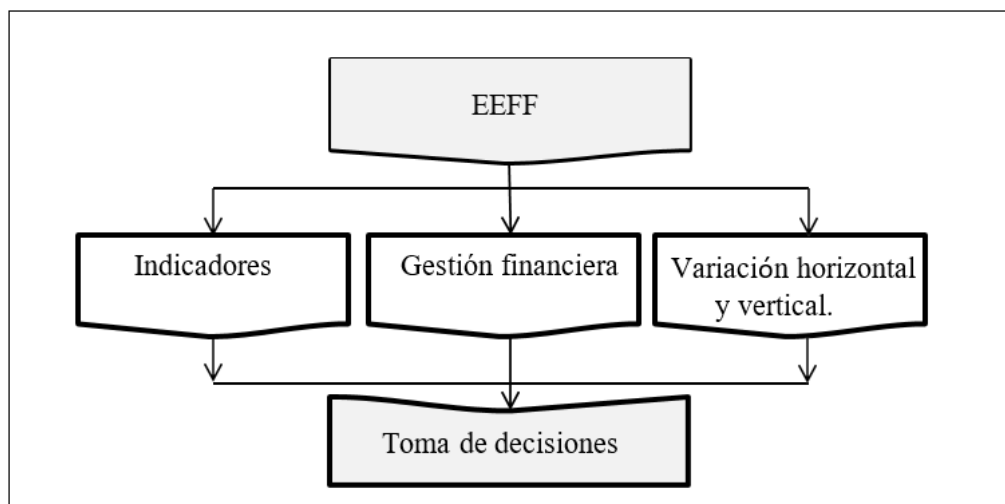
Interpretación:

Del análisis de la pregunta 1 en relación a la influencia de los EEFF en la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda., durante el periodo 2021.

Se destaca la unificación de criterios de los informantes sobre el tema en particular, lo que implica la alta valoración que los tomadores de decisiones entrevistados tienen sobre este elemento contable al momento de resolver cuestiones relacionadas al desenvolvimiento de la organización, la inclinación de los informantes en este punto en particular revela que desde la perspectiva de los informantes las decisiones no están basadas en el azahar, instinto o son consecuencia de un feeling financiero, sino más bien son el producto de un análisis concienzudo de los diferentes indicadores presentes en los estados financieros.

Figura 1

Influencia de los EEFF en la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda., durante el periodo 2021.



2. Uso de los EEFF como apoyo en la toma de decisiones.

¿De qué forma se utilizaron los estados financieros como apoyo en la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021?

Informante 1

Los estados financieros se utilizaron para comunicar debidamente a la gerencia, alta dirección y a los asociados información útil en donde se puntualizan hechos económicos y financieros que sirven como base en la toma de decisiones por parte de la alta dirección.

Informante 2

Los EEFF sirvieron de apoyo en la toma de decisiones de la Cooperativa, al suministrar información útil que permitió predecir, comparar, evaluar y reflejar indicadores de calidad de cartera, solvencia, rentabilidad, liquidez, gestión y eficiencia.

Informante 3

La Alta Dirección de la Coopac SO PNP “Santa Rosa de Lima” toma los EEFF como soporte en la toma de decisiones, por ejemplo, hace uso del resultado neto del ejercicio al momento de decidir el reparto de remanentes.

Informante 4

Los EEFF permiten medir diversos indicadores que al ser debidamente evaluados generan decisiones oportunas redundando en la mejora de los resultados y gestión de los siguientes periodos.

Informante 5

Se usaron como un índice de seguimiento a la gestión de la institución.

Interpretación:

Del análisis de la pregunta 2 en relación al uso de los EEFF como apoyo en la toma de decisiones, durante el periodo 2021, se aprecia coincidencia de parte de los informantes en que los EEFF fueron debidamente utilizados por los tomadores de decisiones de Coopac, consideran que su información es relevante y oportuna lo que sirvió de apoyo en las determinaciones adoptadas dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda., durante el periodo 2021, más aún en un periodo marcado por una inestabilidad económica, rezago de la crisis sanitaria, en suma el consenso mostrado en las respuestas a la presente pregunta evidencia una saludable situación desde el punto de vista de gestión financiera, como se puede apreciar en el cuadro 1.

Cuadro 1

Estructura del activo a diciembre de 2021

ESTRUCTURA DEL ACTIVO (Expresado en Soles)					
ACTIVO	Diciembre-2021	%	Diciembre-2020	%	Variación
DISPONIBLE	28,982,552.00	23.62%	28,676,962	23.27%	1.07%
Caja	294,900.00		295,138		-0.08%
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	28,687,652.00		28,381,824		1.08%
CARTERA DE CREDITOS	48,730,350.00	39.72%	50,006,169	40.58%	-2.55%
Créditos Vigentes	49,616,912.00		50,905,473		-2.53%
Créditos Vencidos	1,221,274.00		2,157,746		-43.40%
- Provisiones para Créditos	2,107,836.00		3,057,050		-31.05%
CUENTAS POR COBRAR	412,837.00	0.34%	120,869	0.10%	241.56%
BIENES REALIZ., RECIBIDOS EN PAGO, ADJUD. Y FUERA DE USO	556,033.00	0.45%	166,412	0.14%	234.13%
Bienes Realizables	556,033.00		166,412		234.13%
INVERSIONES PERMANENTES	7,786,954.00	6.35%	7,786,954	6.32%	0.00%
Inv. por Partic. Patrimonial en Pers. Jurid. del Pais	7,786,954.00		7,786,954		0.00%
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	35,134,609.00	28.64%	35,216,101.00	28.58%	-0.23%
- Depreciación Acumulada					
OTROS ACTIVOS	1,090,639.00	0.89%	1,254,078	1.02%	-13.03%
TOTAL DEL ACTIVO	122,693,974.00	100.00%	123,227,545	100.00%	-0.43%

3. Confiabilidad de los EEFF como herramienta en la toma de decisiones

¿Considera que los estados financieros son una herramienta confiable que influyen en la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021?

Informante 1

Considero que los estados financieros son herramientas confiables ya que permite a través de un buen estudio y una adecuada interpretación la toma correcta de decisiones.

Informante 2

Los EEFF son una herramienta confiable y oportuna de la posición financiera y económica que influyen en la toma de decisiones de la Cooperativa, para la utilización eficiente de los recursos que financian los servicios que se prestan.

Informante 3

Los EEFF son una herramienta confiable dado que son auditados periódicamente por una firma externa especializada. La influencia que pueda tener en la toma de decisiones va a depender del grado de lectura que tenga el tomador de decisiones.

Informante 4

Los EEFF son una herramienta confiable porque en ellos se registran todos los movimientos contables con sus respectivos sustentos, esto da solidez a las decisiones basadas en los mismos.

Informante 5

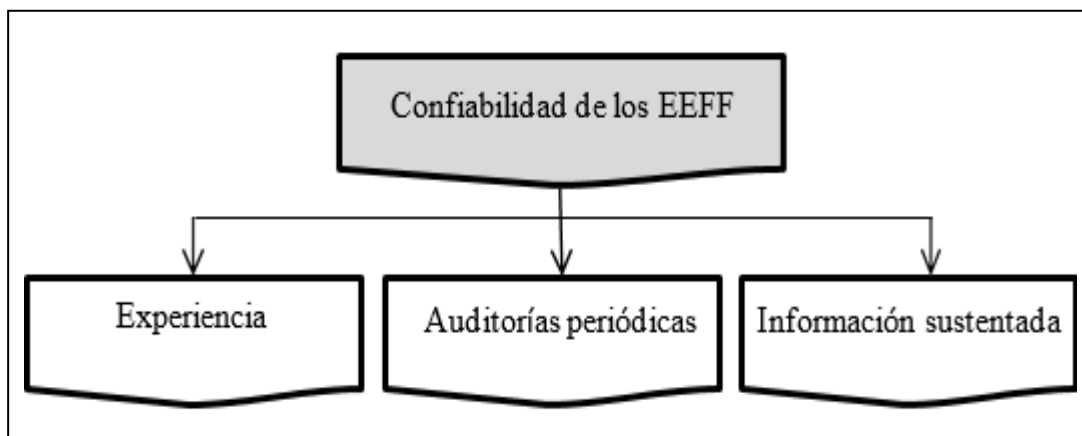
Debido a su estructuración, a cargo de profesionales con experiencia y a su contenido, el mismo que refleja correctamente el estado financiero de la empresa, considero que son confiables en la toma de decisiones.

Interpretación:

Del análisis de la pregunta 3 en relación a la confiabilidad de los EEFF como herramienta en la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP "Santa Rosa de Lima" Ltda., durante el periodo 2021, los informantes consideran que los mismos son muy confiables, entre las razones mencionadas se encuentran la experiencia de parte de los encargados de elaborar los mismos, así como el control que se ejerce de dichos EEFF con datos sustentados oportunamente auditados con la periodicidad debida, lo que influye positivamente en la toma de decisiones de la organización.

Figura 2

Razones de la confiabilidad de los EEFF



Los pilares descritos en la figura (X) no solo sustentan la confianza que existe en los EEFF de la Coopac, adicionalmente muestran que estos principios deben seguir fortaleciéndose en pro de continuar en la línea de una correcta gestión de la institución.

4. Aporte de los EEFF para los ejecutivos encargados de la toma de decisiones

¿Desde su punto de vista, cuál es el principal aporte de los estados financieros para con los ejecutivos encargados de la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021?

Informante 1

Desde mi punto de vista el principal aporte de los EEFF para con los ejecutivos es que les va a mostrar el grado de liquidez para afrontar obligaciones y la rentabilidad del ejercicio en evaluación.

Informante 2

El principal aporte de los EEFF para los ejecutivos encargados de la toma de decisiones es contar con información confiable y oportuna en tiempo real, que permiten evaluar con exactitud la situación financiera y tomar decisiones correctas y acertadas.

Informante 3

Los EEFF son una herramienta que la utiliza la Subgerencia de Administración y Finanzas, quien presenta los EEFF de situación (mensual) a la Gerencia y al Consejo de Administración.

Informante 4

El principal aporte de los EEFF para los responsables de la toma de decisiones es el resultado del ejercicio donde se mide la gestión realizada, en este caso por el consejo de administración, un resultado positivo refleja la buena toma de decisiones de los responsables de llevar las riendas de la organización.

Informante 5

El principal aporte de los EEFF para los tomadores, es permitir una mayor certidumbre al momento de tomar una decisión.

Interpretación:

Del análisis de la pregunta 4 en relación al aporte de los EEFF para los ejecutivos encargados de la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda., durante el periodo 2021 los informantes manifiestan que la confiabilidad de estos elementos sumados a

que los mismos pueden ser revisados de forma pertinente y en tiempo real por los tomadores de decisiones, incorporando esto un alto grado de certidumbre muy valioso al momento de optar por las diferentes opciones que se presentan en el quehacer de sus actividades ejecutivas, vale mencionar en este punto que una información oportuna hará la diferencia entre el éxito o fracaso de cualquier tipo de decisión, no pudiendo dejar al libre albedrío la gestión de la Coopac.

Cuadro 2

Evaluación presupuestal al 31 de diciembre 2021

EVALUACIÓN PRESUPUESTAL AL 31 DE DICIEMBRE 2021			
Detalle	Presupuesto	Ejecutado	%
INGRESOS	19,170,996.95	17,545,090.00	92%
Int.por Coloc.de Crédito	16,959,937.57	15,563,593.00	92%
Otros Ingresos Financieros	2,211,059.38	1,981,497.00	90%
Gastos de Administración	10,359,451.19	9,629,367.00	93%
Gastos de Personal	3,927,122.00	3,366,800.00	86%
Gastos de Directivos	2,007,600.00	1,841,953.00	92%
Servicios de Terceros	3,044,597.19	2,781,651.00	91%
Impuestos y Contribuciones	692,332.00	849,340.00	123%
Actividades Asociativas	111,800.00	81,207.00	73%
Obligaciones Financieras	576,000.00	708,416.00	123%
Margen Neto Operativo	8,811,545.76	7,915,723.00	90%
Provisiones	1,565,313.56	915,422.00	58%
Resultado del Ejercicio	7,246,232.20	7,000,301.00	97%

El cuadro de evaluación presupuestal al 31 de diciembre 2021 muestra indicadores positivos muy a pesar de la crisis sanitaria de Covid 19, lo cual fue posible gracias al soporte que los EEFF brindan a los ejecutivos tomadores de decisiones al momento que estos los requieren.

5. Elementos de los EEFF por afianzar para una óptima toma de decisiones

¿Qué elementos de los estados financieros considera necesario afianzar

para una óptima toma de decisiones dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021?

Informante 1

Los elementos de los EEFF que considero afianzar son el fortalecimiento del capital y el crecimiento de la cartera de crédito como columna vertebral del negocio.

Informante 2

El principal elemento necesario de los EEFF para afianzar para una óptima toma de decisiones, es el seguimiento a las fuentes que financian las cuentas del activo; así como las exigencias mínimas de rentabilidad de las inversiones de los socios de la Cooperativa

Informante 3

Además de afianzar los EEFF se debe explicar lo que significa cada uno de ellos, no es lo mismo un resultado económico que un resultado financiero. La utilidad no es liquidez. La Solvencia no es liquidez.

Informante 4

El elemento principal de los EEFF es la cartera de créditos al ser el principal giro del negocio las colocaciones y generar ingresos por intereses cobrados, estando exonerado de impuestos.

Informante 5

Se debe afianzar la interpretación y unificación de criterios de los EEFF en la totalidad de responsables

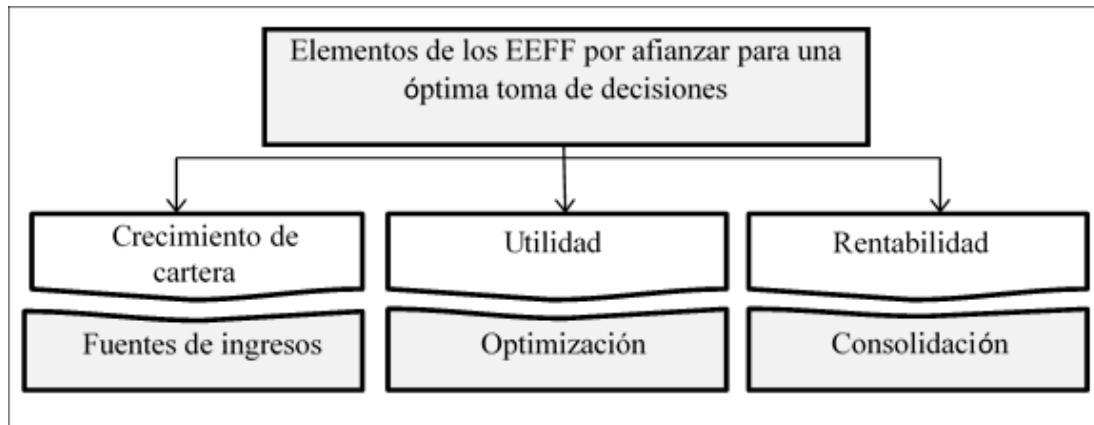
Interpretación:

Del análisis de la pregunta 5 en relación a los elementos de los EEFF por afianzar para una óptima toma de decisiones, sobre este punto los informantes apuntan al seguimiento y observancia de algunas variables que componen el mismo, entre ellos se mencionan, crecimiento de la cartera, utilidad, rentabilidad entre otros, es decir se debe consolidar las fuentes de donde provienen los ingresos principales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP "Santa Rosa de Lima" Ltda., así como evolucionan los mismos en favor del crecimiento de la institución, es importante señalar también que otro punto coincidente de los entrevistado radica en la necesidad de reforzar la interpretación de los estados financieros con la finalidad de lograr una mayor unificación de criterios entre los tomadores de decisiones.

Este último punto arroja la necesidad de establecer programas de capacitación con miras a elevar el proceso de análisis e interpretación de los EEFF, con la finalidad de dotar de un criterio más amplio a los encargados de dilucidar los pormenores que encierran las cuentas e indicadores presentes en los estados financieros, lo cual no sugiere que a la fecha se haya estado haciendo inadecuadamente este proceso, pero como todo procedimiento, el mismo es perfectible en cualquiera de sus etapas.

Figura 3

Elementos de los EEFF por afianzar para una óptima toma de decisiones



6. Comprensión de los EEFF de parte de los tomadores de decisiones

¿Considera que la información de los estados financieros es entendida y valorada correctamente por los tomadores de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021?

Informante 1

Considero que todavía no existe una valoración correcta de los EEFF por parte de la totalidad de los socios directivos.

Informante 2

La alta dirección es la encargada de la toma de decisiones en la Cooperativa, siendo los funcionarios a cargo de la elaboración de los EEFF quienes coadyuvan en el asesoramiento continuo para un correcto entendimiento de dichos EEFF.

Informante 3

Considero que los EEFF debe mejorar en su lectura integral y completa. Se le da mucha importancia al Resultado Neto del Ejercicio para el reparto de Remanente, pero existe mucha información importante en los EEFF que puede ayudar a una mejor gestión y toma de decisiones.

Informante 4

La información de los EEFF es entendida por el consejo con una exposición al detalle comentando cada cuenta y el porqué de su aumento o disminución de una manera sencilla y clara.

Informante 5

Es un punto pendiente por mejorar, la totalidad de los directivos no entiende al 100% los componentes de los estados financieros.

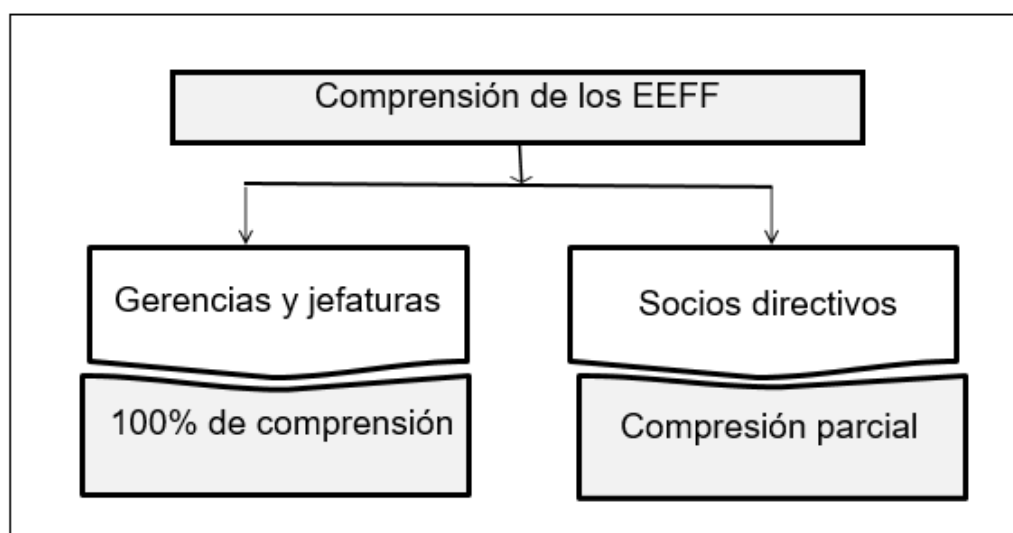
Interpretación:

Del análisis de la pregunta 6 en relación a la comprensión de los EEFF de parte de los tomadores de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP "Santa Rosa de Lima" Ltda., durante el periodo 2021, se desprende de las respuestas recibidas de parte de los informantes que no todos los directivos comprenden al 100% cada uno de los componentes de los EEFF, esto no abarca a las jefaturas y/o gerencias, sino a los directivos de la asamblea, cuyos integrantes son elegidos por los representantes de la Coopac, pero por el modelo cooperativistas, estos integrantes no necesariamente cuentan con conocimientos avanzados en materia de finanzas e interpretación de estados financieros, por lo cual la Cooperativa

debe de establecer estrategias para que este grupo de representantes se le facilite el uso de dichos estados financieros, lo cual redundará en una mejor toma de decisiones.

Figura 4

Comprensión de los EEFF de parte de los tomadores de decisiones



7. Perfil de los encargados de elaborar los EEFF

¿Cuál es el perfil de los encargados de elaborar los estados financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021?

Informante 1

Los encargados de elaborar los EEFF son profesionales en la carrera de contabilidad y finanzas, con conocimientos en la interpretación y análisis de la información contable.

Informante 2

La responsabilidad de la elaboración de los EEFF está a cargo de un contador público colegiado y su equipo técnico de colaboradores, que garantizan un adecuado registro contable de todos los movimientos financieros, agrupando estos datos de acuerdo a las normas y disposiciones vigentes.

Informante 3

Los perfiles profesionales de quienes elaboran los EEFF en la Coopac SO PNP “Santa Rosa de Lima”, cumplen los requisitos mínimos requeridos para su puesto.

Informante 4

El perfil del encargado de elaborar los EEFF en la cooperativa es de contador público colegiado con amplia experiencia en el sector financiero y maneja a la perfección el manual de contabilidad de la SBS.

Informante 5

Los encargados de confeccionar los EEFF de la Coopac cumplen los parámetros requeridos para dicha tarea, con el agregado de experiencia en el área.

Interpretación:

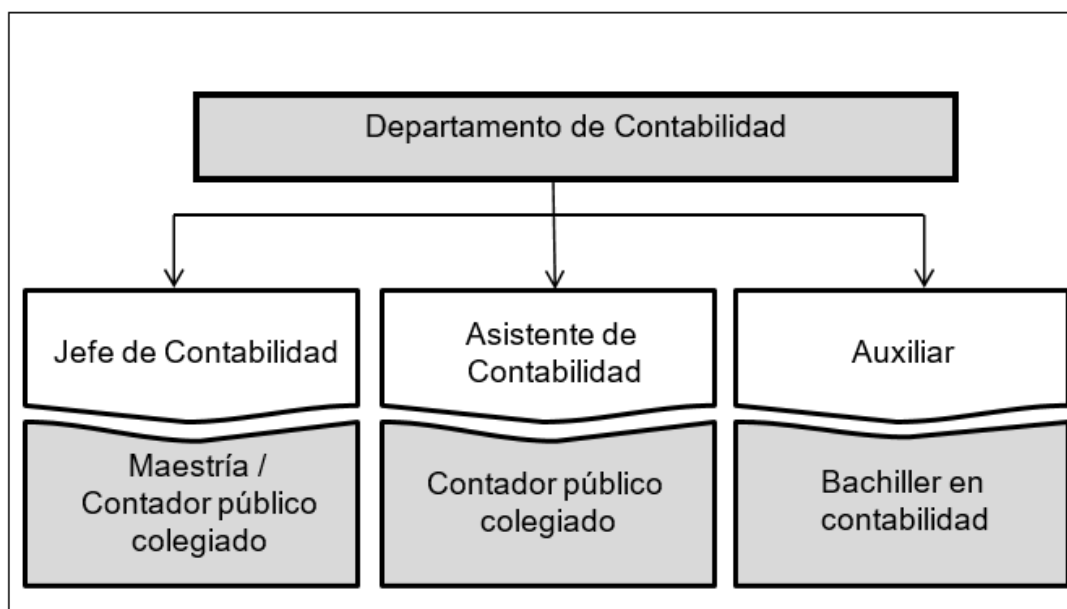
Del análisis de la pregunta 7 en relación al perfil de los encargados de elaborar los EEFF de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda., durante el periodo 2021, los informantes coinciden que los mismos cuentan con la experiencia y estudios necesarios para una óptima elaboración de los estados financieros, lo que garantiza un producto final

convenientemente sustentado el cual será la base para los tomadores de decisiones de la institución.

Es conveniente anotar que para la selección de los comisionados de elaborar los estados financieros se cumplieron con rigurosos procesos de selección, con la finalidad de garantizar la idoneidad de los mismos.

Figura 5

Perfil de los encargados de elaborar los EEFF.



8. Perfil de los encargados de revisar los estados financieros para la toma de decisiones

¿Cuál es el perfil de los encargados de revisar los estados financieros para la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021?

Informante 1

Conocimientos sólidos en interpretación de EEFF, ratios e indicadores financieros

Informante 2

La responsabilidad de la revisión de la elaboración de los EEFF está a cargo de un profesional en la especialidad de Administración, Economía y/o contabilidad con maestría en finanzas y amplia experiencia en el manejo financiero, que provee de información financiera fiable, disponible en cualquier momento con el menor margen de error posible.

Informante 3

Quienes revisan los EEFF en la Coopac SO PNP "Santa Rosa de Lima" son el jefe de Contabilidad y el subgerente de Administración y Finanzas, quienes cuentan con los estudio y experiencia necesaria para el puesto.

Informante 4

El perfil de los encargados de revisar los EEFF para la toma de decisiones es tener conocimientos básicos de contabilidad ser analítico y tener experiencia en tomas decisiones según los resultados de los EEFF.

Informante 5

Desde el punto de vista de gerencias y jefaturas el perfil incluye conocimientos avanzados de contabilidad y finanzas.

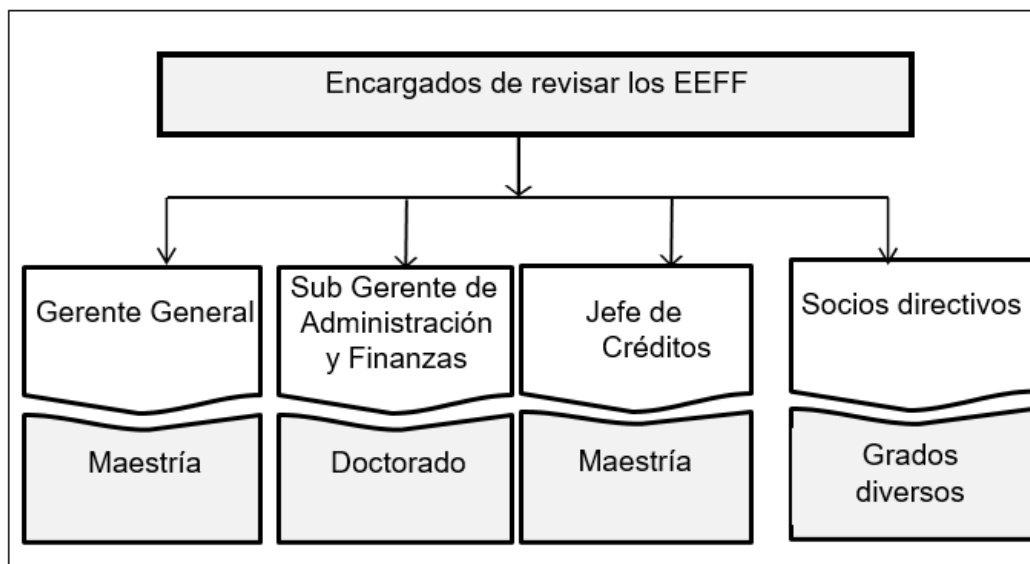
Interpretación:

Del análisis de la pregunta 8 en relación al perfil de los encargados de revisar los estados financieros para la toma de decisiones de la Cooperativa de

Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda., durante el periodo 2021, los entrevistados refieren que los responsables de examinar y analizar los EEFF de la institución cuentan con estudios y especialización en contabilidad, finanzas y toma de decisiones, en este punto también se debe diferenciar a aquellos que ocupan puestos de jefaturas y/o gerencias de los socios directivos, estos últimos no necesariamente tienen un amplio dominio de la interpretación de estados financieros, aunque en las diferentes asambleas a las cuales acuden se les brindan detalles pormenorizados de cada componente de los EEFF con la finalidad de otorgarles mayor certidumbre en aquellas decisiones que dependan de su aprobación.

Figura 6

Perfil de los encargados de revisar los estados financieros para la toma de decisiones



9. Cumplimiento de criterios adecuados de los EEFF para una correcta toma de decisiones

¿Considera que los indicadores presentes en los EEFF cumplen con los criterios de pertinencia, funcionabilidad, confiabilidad, disponibilidad y utilidad para la toma de decisiones, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021?

Informante 1

Considero que sí, ya que por ser una cooperativa supervisada por la SBS estamos obligados a cumplir con ciertos límites y regulaciones que nos impone dicho ente supervisor a nuestros indicadores, y a la fecha estamos al 100% en el grado de cumplimiento.

Informante 2

El rango de los indicadores financieros en las COOPAC está estipulado en la Resolución SBS N° 577-2019; por lo tanto, cumplen con los criterios de pertinencia, funcionalidad, confiabilidad, disponibilidad y de mucha utilidad para la toma de decisiones financieras al medir sus resultados y desempeño.

Informante 3

Dada las exigencias del ente supervisor, los EEFF cumplen con los criterios señalados en la pregunta en cuestión.

Informante 4

Los indicadores de los EEFF del periodo 2021 cumplen con todos los criterios mencionados y son la base para la toma de decisiones.

Informante 5

Se cumplen con todos los criterios mencionados en la interrogante, más aún que estos EEFF se ciñen a la normativa de la SBS la misma que constantemente supervisa los mismos.

Interpretación:

Del análisis de la pregunta 9 en referencia al cumplimiento de criterios adecuados de los EEFF para una correcta toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda., durante el periodo 2021, todos los entrevistados coinciden que los EEFF cumplen con los criterios de pertinencia, funcionabilidad, confiabilidad, disponibilidad y utilidad para la toma de decisiones, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021, lo cual es muy conveniente para la institución, los informantes manifiestan adicionalmente que por normativa del ente supervisor, para este caso la SBS es indispensable que los criterios antes mencionados se cumplan para no trasgredir la legislación vigente, a la fecha el grado de cumplimiento con respecto a lo exigido por la SBS de parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda., es del 100%, lo que a su vez consolida una buena posición con respecto a sus pares del sistema e influye positivamente al momento de la toma de decisiones.

Figura 7

Criterios adecuados de los EEFF para una correcta toma de decisiones



10. Consideraciones adicionales

¿Desea aportar algo adicional sobre el tema que encierra la presente entrevista?

Informante 1

Si, en conclusión, desde mi punto de vista los Estados Financieros representan una herramienta estratégica de avanzada para tomar decisiones basadas en información confiable, que ofrezcan seguridad y confianza a todos los usuarios y les permitan discernir sobre las mejores alternativas en pro del éxito y bienestar de la cooperativa.

Informante 2

Las COOPACs deben mantener niveles graduales de reserva cooperativa exigidos por el nuevo marco legal, que luego de su cumplimiento según su nivel modular; les permite distribuir sus remanentes, según el orden

establecido en la Ley General de Cooperativas y su Estatuto Social, los EEFF nos permiten realizar un seguimiento a estos factores.

Informante 3

Los EEFF muestran una situación presente y pasada, la predicción sobre el resultado de un próximo periodo pasa por un análisis cabal de los mismos antes de emitir una decisión.

Informante 4

El buen uso de los EEFF ha permitido un acertado gerenciamiento de la Coopac y gracias a esto su sostenimiento en el tiempo se ve garantizado.

Informante 5

La mejor forma de tomar una decisión es basarse en datos sólidos y confiables, los mismos que se encuentran en los EEFF que la Coopac brinda a los responsables de gerenciarla.

Interpretación:

Del análisis de la pregunta 10 en referencia a las consideraciones adicionales de la entrevista a la cual fueron sometidos, los informantes, estos tuvieron a bien manifestar que los estados financieros representan una gran influencia al momento de la toma de decisiones, esto se debe a que los mismos muestran alto grado de solidez y confianza, desde el momento de su elaboración y cumplimiento de la normativa estipulada por la SBS.

El uso adecuado de los mismos permitió a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda., un adecuado nivel de

gerenciamiento, disminución de costos, así como el uso apropiado de sus recursos en favor de sus asociados, como se puede apreciar en el cuadro (X)

Cuadro 3

Indicadores financieros diciembre 2021

Grupo	Indicador	Saldo 1	Saldo 2	%
RIESGO DE LIQUIDEZ	% RELACIÓN DISPONIBLE/DEPÓSITOS	28,982,552.11	2,873,172.93	1008.73
RIESGO DE LIQUIDEZ	% DISPONIBLE / ACTIVO TOTAL	28,982,552.11	122,693,973.76	23.62
RIESGO CREDITICIO	% MOROSIDAD (CART. ATRASADA / CARTERA BRUTA)	1,221,274.03	50,838,186.48	2.4
RIESGO CREDITICIO	% PROTECCIÓN (PROVISIONES / CARTERA ATRASADA)	2,107,835.96	1,221,274.03	172.59
SOLVENCIA Y ENDEUDAMIENTO	% RESERVAS / ACTIVO TOTAL	20,737,000.68	122,693,973.76	16.9
SOLVENCIA Y ENDEUDAMIENTO	% RESERVAS / CAPITAL SOCIAL	20,737,000.68	77,793,005.21	26.66
SOLVENCIA Y ENDEUDAMIENTO	% PASIVO TOTAL/ACTIVO TOTAL	13,507,311.85	122,693,973.76	11.01
SOLVENCIA Y ENDEUDAMIENTO	PASIVO TOTAL / PATRIM. NETO (VECES)	13,507,311.85	109,186,661.91	12.37
SOLVENCIA Y ENDEUDAMIENTO	ACTIVO TOTAL / PATRIM. NETO (VECES)	122,693,973.76	109,186,661.91	112.37
ACTIVIDAD	% INMOBILIZACION: ACTIVO FIJO / PATRIM. NETO	35,134,608.57	109,186,661.91	32.18
ACTIVIDAD	% INVERSIONES EN ACTIVO FIJO / PATRIM. EFECTIVO	35,134,608.57	95,533,420.55	36.78
RENTABILIDAD	% MARGEN DE RENTABILIDAD	7,000,300.52	17,545,086.96	39.9
RENTABILIDAD	% RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO - ROE	7,000,300.52	109,186,661.91	6.41
RENTABILIDAD	% RENTABILIDAD DEL ACTIVO - ROA	7,000,300.52	122,693,973.76	5.71
EFICIENCIA	% GTOS. DIRECTIVOS / ING. FINANCIERO	1,841,952.83	17,545,086.96	10.5
EFICIENCIA	% GASTOS ADMINISTRACIÓN/ ING. FINANCIEROS	8,893,261.21	17,545,086.96	50.69
EFICIENCIA	% GASTOS ADMINISTRACIÓN/ACTIVO TOTAL	8,893,261.21	122,693,973.76	7.25

CONCLUSIONES

1. Se concluye que los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la SO PNP Santa Rosa de Lima Ltda., tuvieron influencia con respecto a las decisiones tomadas por las gerencias, jefaturas y directivos durante el periodo 2021, esto en medida a que los mismos son elaborados por profesionales con experiencia, bajo los estándares más altos requeridos, siguiendo escrupulosamente lo establecido por el ente supervisor (SBS), y analizados acuciosamente en cada uno de sus indicadores antes de emitir una opinión con respecto a la línea a seguir por la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la SO PNP Santa Rosa de Lima Ltda., lo mencionado se refleja en los resultados favorables que consiguió la institución, pese a la crisis sanitaria, originada por el COVID -19.
2. Los Estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la SO PNP Santa Rosa de Lima Ltda. son confiables porque son elaborados según el Manual de Contabilidad para Coopac Nivel 2, aprobado mediante la Resolución SBS N° 577-2019, los mismos que son auditados y procesados por profesionales con experiencia e idoneidad, como resultado estos EEFF muestran la realidad de la gestión, así como el detalle de cada cuenta, lo que permite a su vez realizar con mayor certidumbre los análisis debidos para una correcta toma de decisiones.

3. Se concluye que, si bien es cierto la plana gerencial y jefaturas comprendieron y realizaron una valoración debida a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la SO PNP Santa Rosa de Lima Ltda., durante el periodo 2021, debido a su profesión, capacitación y experiencia para dichos procesos, una parte de los socios directivos involucrados en la toma de decisiones no entendieron al 100% estos EEFF, lo que deja abierta una fisura que podría perturbar el óptimo de las determinaciones tomadas en la institución.
4. Se concluye los indicadores presentes en los estados financieros cumplen con los criterios de pertinencia, funcionabilidad, confiabilidad, disponibilidad y utilidad para la toma de decisiones, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021., en razón a que a partir de la puesta en vigencia la ley 30822 el sector cooperativo ingresó a la supervisión de la SBS, de tal forma existen exigencias mínimas requeridas en el marco regulatorio vigente que obliga a la institución al cumplimiento de los criterios antes mencionados, estando la Cooperativa al 100% de su cumplimiento.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda continuar con el riguroso proceso de elaboración de los EEF, tanto desde el lado de la competitividad de los profesionales encargados de esta función, así como en el cumplimiento de la normatividad vigente, lo que permitirá tener un óptimo material para su análisis e interpretación dentro los Estados Financieros, lo que redundará a su vez en la toma de decisiones de los ejecutivos de la Cooperativa, contribuyendo con ello a la consecución de las metas y objetivos propuestos por la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la SO PNP Santa Rosa de Lima Ltda. en el periodo 2021.
2. Se recomienda sostener el cumplimiento de las normativas contables emanadas por el ente regulador (SBS), al momento de la elaboración de los EEFF de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la SO PNP Santa Rosa de Lima Ltda., los mismos que de la mano de profesionales capacitados y con experiencia mantendrán un correcto análisis de dichos estados financieros que servirán de base en la toma de decisiones de la organización, redituando las mismas en beneficios para la institución.
3. Se recomienda elaborar y ejecutar un plan de capacitación para los encargados de la lectura e interpretación de los EEFF, con la finalidad de una parte afianzar y unificar criterios contables tanto de aquellos que cuenten con conocimiento ya sea por su especialidad y experiencia, así como en los socios directivos que manejen conocimientos básicos, con

el fin de potenciarlos, de otra parte este plan de capacitación debe de incluir la temática de toma de decisiones en el mismo, para aumentar sus horizontes en cuanto a estas habilidades.

4. Se recomienda mantener los criterios de pertinencia, funcionabilidad, confiabilidad, disponibilidad y utilidad para la toma de decisiones, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda., para ello es indispensable velar por el cumplimiento del marco regulatorio vigente para la materia, adicionalmente se deben de mantener actualizados a los colaboradores responsables de la elaboración de los EEFF ante cualquier variación en la normativa, con la finalidad de no transgredirla, recordándoles que el desconocimiento de estos cambios no exime a la institución de alguna posible sanción.

REFERENCIAS

- Acosta-Rangel, L., Bazante-Beltrán, J., Ojeda-Yacumal, V. (2017). Factores que inciden en la toma de decisiones financieras de las pymes, del sector construcción, Popayán, 2016. *Revista Libre Empresa*, 14(1), 147-165 <http://dx.doi.org/10.18041/libemp.2017>
- Balarezo, M. (2019). Información contable y toma de decisiones gerenciales en las áreas de finanzas y operaciones de la empresa EECOL Electric de Chorrillos. Repositorio Universidad Autónoma Del Perú. <https://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/20.500.13067/863>
- Balcázar, M., Narváez, I., & Erazo, C. (2019). Herramientas de contabilidad gerencial para la toma de decisiones financieras en la empresa Tapitex M&B Cía. Ltda. de la ciudad de Cuenca. *Visionario Digital*, 3(2.2), 50–80. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v3i2.2.602>
- Castillo, N. (2022). Análisis financiero para la correcta toma de decisiones frente al impacto contra la pandemia del Covid-19 en I.S.T.P. Abaco, Piura 2018 – 2020. Repositorio UCV. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/83938>
- Escalera, M. (2007). Decisiones financieras y el impacto de la maximización del valor de la empresa. (Tesis doctoral). Universidad Autónoma de San Luis Potosí, San Luis Potosí, México.
- Espinoza, E. (2014). Análisis financiero bajo un enfoque administrativo y su influencia en la toma de decisiones de la empresa Indra Perú S.A., San

Isidro, 2014. Repositorio UCV.
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/34680>

Estrada, M. (2020). El análisis financiero y su incidencia en el proceso de toma de decisiones de los riesgos empresariales en medianas empresas comerciales de la provincia de Huánuco, 2017–2018. Repositorio USMP. <https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/6816>

Fernández-Torres, Y., Gutiérrez-Fernández, M. & Palomo-Zurdo, R. (2019): “¿Cómo percibe la banca cooperativa el impacto de la transformación digital?”, CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa, 95, 11-38. DOI: 10.7203/CIRIEC-E.95.12724

Franco, A., Ordoñez-Castaño, I., & Perdomo, L. (2017). Los agentes y la toma de decisiones en las PyMEs frente convergencia a NIIF: una observación en seis empresas de algunos sectores en el Valle del Cauca. Nulan. <http://nulan.mdp.edu.ar/2623/>

Fondo Monetario Internacional. (2022). Perspectivas de la economía mundial. IMF.
<https://www.imf.org/es/Publications/WEO/Issues/2021/10/12/world-economic-outlook-october-2021>

Gitman, J. & McDaniel, D. (2007). El futuro de los negocios (5ª ed.). México: Thompson.

Gutiérrez, J. (2007). Modelos financieros con Excel: herramientas para mejorar la toma de decisiones empresariales. Bogotá: ECOE.

- Guzmán, M (2018) Toma de decisiones en la gestión financiera para el sistema empresarial, Editorial Grupo Compás, Guayaquil Ecuador.
- Montesinos, V. (2004). Introducción a la contabilidad financiera. Barcelona: Ariel.
- Pino, R. (2018). Metodología de la Investigación. Lima Editorial San Marcos.
http://www.editorialsanmarcos.com/index.php?id_product=169&controller=product
- Rodríguez, Y. (2014). Modelo de uso de información para la toma de decisiones estratégicas en organizaciones de información cubanas. Dialnet. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/tesis?codigo=57991>
- Romero, Y., & Ramírez, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes. Suma de Negocios, 9(19), 36–44.
<https://doi.org/10.14349/sumneg/2018.v9.n19.a5>
- Rosell, C. (2019). Relación entre el análisis e interpretación de estados financieros y la toma de decisiones financieras en las pequeñas empresas mineras. Pirhua.
<https://pirhua.udep.edu.pe/handle/11042/4231>
- Sánchez, P. (2011). Repositorio Universidad Técnica de Ambato: Análisis Financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa Vihalmotos. Repositorio Universidad Técnica de Ambato.
<https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/1511>

- Silupú, E. (2020). Análisis financiero y su influencia en la toma de decisiones de la empresa Constructora Única S.A.C; Piura: 2017–2018. Repositorio UCV. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/49707>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú. (2022). Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú. SBS Perú. <https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/2578>
- Warren, C., Reeve, J. & Fess, P. (2005). Contabilidad financiera. México: Thomson.
- Wild, J., Subramanyam, R. & Halsey, F. (2007). Análisis de estados financieros (9ª ed.). México: McGraw-Hill.
- Zamorano, E. (2012). Análisis financiero para la toma de decisiones. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

ANEXOS

Anexo: Estado de situación financiera al 31 de diciembre 2021

COOPAC DE SUB OFICIALES DE LA PNP SANTA ROSA DE LIMA LTDA.			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE 2021			
Descripción de Fila	M.N.	Equiv. a	TOTAL
ACTIVO			
DISPONIBLE	28,982,552.21	-	28,982,552.21
Caja	294,899.97	-	294,899.97
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País	28,687,652.24	-	28,687,652.24
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	-	-	-
Otras Disponibilidades	-	-	-
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	-	-	-
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON	-	-	-
Instrumentos de capital	-	-	-
Instrumentos de deuda	-	-	-
Inversiones en Commodities	-	-	-
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	-	-
Instrumentos Representativos de Capital	-	-	-
Instrumentos Representativos de Deuda	-	-	-
INVERSIONES A VENCIMIENTO	-	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	48,815,961.80	-	48,815,961.80
Cartera de Créditos Vigentes	49,657,589.63	-	49,657,589.63
Cartera de Créditos Reestructurados	-	-	-
Cartera de Créditos Refinanciados	44,934.10	-	44,934.10
Cartera de Créditos Vencidos	1,221,274.03	-	1,221,274.03
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	-	-	-
- Provisiones para Créditos	-2,107,835.96	-	-2,107,835.96
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	-	-	-
DERIVADOS DE COBERTURA	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	412,836.93	-	412,836.93
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y	-	-	-
Otras Cuentas por Cobrar	412,836.93	-	412,836.93
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y	556,033.34	-	556,033.34
Bienes Realizables	556,033.34	-	556,033.34
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	-	-	-
PARTICIPACIONES	7,786,953.58	-	7,786,953.58
Subsidiarias	-	-	-
Asociadas	7,786,953.58	-	7,786,953.58
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	35,134,608.57	-	35,134,608.57
ACTIVO INTANGIBLE	788,135.60	-	788,135.60
Plusvalía	-	-	-
Otros activos intangibles	788,135.60	-	788,135.60
IMPUESTOS CORRIENTES	-	-	-
IMPUESTO DIFERIDO	152,880.00	-	152,880.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS	-	-	-
OTROS ACTIVOS	64,011.83	-	64,011.83
TOTAL DEL ACTIVO	122,693,973.86	-	122,693,973.86
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2,883,665.78	-	2,883,665.78
Obligaciones a la Vista	-	-	-
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	35,068.39	-	35,068.39
Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,838,104.54	-	2,838,104.54
Otras Obligaciones	10,492.85	-	10,492.85
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	-	-	-
DEPÓSITOS DE COOPAC	-	-	-
Depósitos a la Vista	-	-	-
Depósitos de Ahorro	-	-	-
Depósitos a Plazo	-	-	-
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	-
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e	-	-	-
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y	-	-	-
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	-	-	-
Valores y Títulos	-	-	-
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	-	-	-
DERIVADOS DE COBERTURA	-	-	-
CUENTAS POR PAGAR	2,543,752.23	-	2,543,752.23
PROVISIONES	8,061,402.04	-	8,061,402.04
Provisión para créditos contingentes	-	-	-
Provisión para litigios y demandas	119,657.28	-	119,657.28
Provisión para programas previsionales	7,941,744.76	-	7,941,744.76
IMPUESTOS CORRIENTES	18,492.00	-	18,492.00
IMPUESTO DIFERIDO	-	-	-
OTROS PASIVOS	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	13,507,312.05	-	13,507,312.05
PATRIMONIO			
Capital Social	77,793,005.21	-	77,793,005.21
Capital Adicional	-	-	-
Reservas	20,737,000.68	-	20,737,000.68
Ajustes al Patrimonio	-	-	-
Resultados Acumulados	3,656,355.50	-	3,656,355.50
Resultado Neto del Ejercicio	7,000,300.42	-	7,000,300.42
TOTAL DEL PATRIMONIO	109,186,661.81	-	109,186,661.81
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	122,693,973.86	-	122,693,973.86
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	-	-	-

Anexo: Estado de resultados al 31 de diciembre de 2021

COOPAC DE SUB OFICIALES DE LA PNP SANTA ROSA DE LIMA LTDA.			
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2021			
Descripción de Fila	M. N.	Equiv. a	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	15.248.430.57	-	15.248.430.57
Disponible	66.159.20	-	66.159.20
Fondos Intercooperativos	-	-	-
Inversiones a Valor razonable con cambios en resultados	-	-	-
Inversiones Disponibles para la Venta	-	-	-
Inversiones a Vencimiento	-	-	-
Cartera de Créditos Directos	15.182.271.37	-	15.182.271.37
Resultado por Operaciones de Cobertura	-	-	-
Cuentas por Cobrar	-	-	-
Otros Ingresos Financieros	-	-	-
GASTOS POR INTERESES	174.872.92	-	174.872.92
Obligaciones con el Público	174.872.92	-	174.872.92
Fondos Intercooperativos	-	-	-
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	-	-	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	-	-	-
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del	-	-	-
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras	-	-	-
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	-	-	-
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones	-	-	-
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	-	-	-
Cuentas por pagar	-	-	-
Intereses de Cuentas por Pagar	-	-	-
Resultados por Operaciones de Cobertura	-	-	-
Otros Gastos Financieros	-	-	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	15.073.557.65	-	15.073.557.65
Provisiones para Créditos Directos	639.833.09	-	639.833.09
MARGEN FINANCIERO NETO	14.433.724.56	-	14.433.724.56
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9.438.70	-	9.438.70
Ingresos por Créditos Indirectos	-	-	-
Ingresos por Fideicomisos	-	-	-
Ingresos Diversos	9.438.70	-	9.438.70
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	267.063.86	-	267.063.86
Gastos por Créditos Indirectos	-	-	-
Gastos por Fideicomisos	-	-	-
Primas al Fondo Seguro Depósito	-	-	-
Gastos Diversos	267.063.86	-	267.063.86
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	14.176.099.40	-	14.176.099.40
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	260.119.81	-	260.119.81
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-	-	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en	-	-	-
Inversiones en Commodities	-	-	-
Inversiones Disponibles para la Venta	-	-	-
Derivados de Negociación	-	-	-
Resultado por Operaciones de Cobertura	-	-	-
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	-	-	-
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	260.119.81	-	260.119.81
Otros	-	-	-
MARGEN OPERACIONAL	14.436.219.21	-	14.436.219.21
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	8.812.054.89	-	8.812.054.89
Gastos de Personal y Directivos	5.208.753.04	-	5.208.753.04
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2.781.651.04	-	2.781.651.04
Impuestos y Contribuciones	821.650.80	-	821.650.80
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	275.589.08	-	275.589.08
MARGEN OPERACIONAL NETO	5.348.575.25	-	5.348.575.25
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-	-	-
Provisiones para Créditos Indirectos	-	-	-
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-	-	-
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago,	-	-	-
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedidos para la	-	-	-
Deterioro de Inversiones	-	-	-
Deterioro de Activo Fijo	-	-	-
Deterioro de Activos Intangibles	-	-	-
Provisiones por Litigios y Demandas	-	-	-
Otras Provisiones	-	-	-
RESULTADO DE OPERACIÓN	5.348.575.25	-	5.348.575.25
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1.651.725.17	-	1.651.725.17
Otros Ingresos y Gastos	1.651.725.17	-	1.651.725.17
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA	-	-	-
IMPUESTO A LA RENTA	-	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	7,000,300.42	-	7,000,300.42

Anexo: Guía de entrevista semiestructurada

Guía de entrevista semiestructurada

Nombre del entrevistado:

Cargo:

Medio de entrevista:

Fecha de la entrevista:

Objetivos de la entrevista:

Explorar sobre el empleo de los estados financieros en el proceso de toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP "Santa Rosa de Lima" Ltda. – Periodo 2021.

Comprender sobre el uso estados financieros en el proceso de toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP "Santa Rosa de Lima" Ltda. – Periodo 2021.

Indagar sobre el perfil tanto de quienes elaboran los estados financieros, así como de aquellos que toman las decisiones basadas en los mismos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP "Santa Rosa de Lima" Ltda. – Periodo 2021.

Investigar si los estados financieros cumplen con los criterios mínimos de pertinencia, funcionabilidad, confiabilidad, disponibilidad y utilidad para la toma de decisiones, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP "Santa Rosa de Lima" Ltda. – Periodo 2021

Dirigido Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP "Santa Rosa de Lima" Ltda.

Tiempo aproximado de la entrevista: 30 a 40 minutos

Recursos: La guía de entrevista, plataforma Zoom, Google Meet.

Fecha de entrevista:

Anexo: Guion de entrevista

Guion

- 1) ¿Desde su perspectiva los estados financieros influyen en la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021?, explique el cómo y porqué.
- 2) ¿De qué forma se utilizaron los estados financieros como apoyo en la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021?
- 3) ¿Considera que los estados financieros son una herramienta confiable que influyen en la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021?
- 4) ¿Desde su punto de vista, cuál es el principal aporte de los estados financieros para con los ejecutivos encargados de la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021?
- 5) ¿Qué elementos de los estados financieros considera necesario afianzar para una óptima toma de decisiones dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021?
- 6) ¿Considera que la información de los estados financieros es entendida y valorada correctamente por los tomadores de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021?
- 7) ¿Cuál es el perfil de los encargados de elaborar los estados financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021?
- 8) ¿Cuál es el perfil de los encargados de revisar los estados financieros para la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021?
- 9) ¿Considera que los indicadores presentes en los EEFF cumplen con los criterios de pertinencia, funcionalidad, confiabilidad, disponibilidad y utilidad para la toma de decisiones, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de SO PNP “Santa Rosa de Lima” Ltda. – Periodo 2021?
- 10) ¿Desea aportar algo adicional sobre el tema que encierra la presente entrevista?

Anexo: Consentimiento Informado

Consentimiento Informado

Nombres y apellidos del entrevistado:

Edad del entrevistado:

Documento de identidad:

Cargo que ocupa en la empresa:

Declaro tener conocimiento del propósito del estudio en curso, comprendiendo que la información proporcionada tiene carácter reservado, la misma que será usada con fines académicos, entendiendo también que se mantendrá el anonimato de mis datos personales en todo momento, dejo constancia de haber entendido todos los procesos y procedimientos que se llevarán a cabo, por lo tanto, manifiesto mi interés y estoy de acuerdo en participar en la investigación, este permiso lo otorgo de forma voluntaria, teniendo claro que puedo interrumpir mi participación en el momento que así lo considere, de ser el caso.

- a. Estoy de acuerdo
- b. No estoy de acuerdo