



**UNIVERSIDAD ALAS PERUANAS
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y EDUCACIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y
FINANCIERAS**

**“ANÁLISIS CONTABLE Y FINANCIERO DE LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO CHUMBIVILCAS CUSCO, PERIODO
2021”**

**TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL PARA OPTAR EL
TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

PRESENTADO POR

Bach. PALOMINO GALINDO, MARLENE
<https://orcid.org/0000-0002-6152-2529>

ASESOR

Dra. CASTILLO DE LIMA, MARIA MICAELA
<https://orcid.org/0000-0003-3579-4288>

CUSCO – PERÚ

2023

ANÁLISIS CONTABLE Y FINANCIERO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUMBIVILCAS CUSCO, PERIODO 2021

INFORME DE ORIGINALIDAD

14%

INDICE DE SIMILITUD

13%

FUENTES DE INTERNET

2%

PUBLICACIONES

10%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	2%
2	www.dateas.com Fuente de Internet	1%
3	Submitted to Universidad Científica del Sur Trabajo del estudiante	1%
4	1library.co Fuente de Internet	1%
5	www.coopac-atlantis.com.pe Fuente de Internet	1%
6	hdl.handle.net Fuente de Internet	1%
7	repositorio.ulasamericas.edu.pe Fuente de Internet	1%
8	www.prestamype.com Fuente de Internet	<1%

9	Submitted to Pontificia Universidad Catolica del Peru Trabajo del estudiante	<1 %
10	revistascientificas.cuc.edu.co Fuente de Internet	<1 %
11	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	<1 %
12	repositorio.uaustral.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
13	www.slideshare.net Fuente de Internet	<1 %
14	mail.produccioncientificaluz.org Fuente de Internet	<1 %
15	Submitted to Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC Trabajo del estudiante	<1 %
16	tesis.ucsm.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
17	Submitted to Universidad Andina del Cusco Trabajo del estudiante	<1 %
18	pt.scribd.com Fuente de Internet	<1 %
19	rraae.cedia.edu.ec Fuente de Internet	<1 %

20	dspace.esPOCH.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
21	revistas.unc.edu.ar Fuente de Internet	<1 %
22	Submitted to Universidad Politecnica Salesiana del Ecuador Trabajo del estudiante	<1 %
23	Submitted to Universidad Técnica de Machala Trabajo del estudiante	<1 %
24	transportesynegocios.wordpress.com Fuente de Internet	<1 %
25	idoc.pub Fuente de Internet	<1 %
26	www.udemy.com Fuente de Internet	<1 %
27	Submitted to Fundación Universitaria CEIPA Trabajo del estudiante	<1 %
28	renati.sunedu.gob.pe Fuente de Internet	<1 %
29	www.scribd.com Fuente de Internet	<1 %
30	www.semanticscholar.org Fuente de Internet	<1 %
31	repositorio.unsaac.edu.pe	

Fuente de Internet

<1 %

32

vsip.info

Fuente de Internet

<1 %

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 20 words

Excluir bibliografía

Activo

DEDICATORIA

A mis padres por haber contribuido en mi profesión y una enorme gratitud a Dios por brindarme salud y sabiduría.

AGRADECIMIENTO

A mi familia por compartir mis derrotas y triunfos, gratitud a su fortaleza por estar siempre a mi lado.

Agradezco a la Universidad Alas Peruanas por haberme formado un profesional con valores éticos, habilidades competitivas y capacidad de innovación orientados a la mejora continua.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de suficiencia profesional titulado “Análisis Contable y Financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas Cusco, Periodo 2021” se basa analizar la situación contable y financiero de la entidad, debido a la coyuntura financiera mundial se ha experimentado una serie de alteraciones suscitadas por eventualidades imprevistas que desafiaron la capacidad de las empresas para lograr adaptarse oportunamente a los cambios y velar por su estabilidad económica y garantizar su posicionamiento en el mercado.

Por ende, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas – Cusco, periodo 2021, se estarían detectando ciertas dificultades en la gestión de las finanzas de tal manera que no se cumple con un protocolo y una actualización constante de los reportes financieros. Ello podría explicarse en que el personal encargado del área de contabilidad no cuenta con la supervisión y la retroalimentación continuas en aras de perfeccionar su desempeño. En consecuencia, se perjudica a los departamentos de la entidad ya que necesitan emplear la información contable y financiera adecuadas para el cumplimiento de sus funciones y la consiguiente toma de decisiones respecto a la administración de los recursos financieros de la empresa.

Para brindar mayor detalle a lo mencionado el presente trabajo está compuesto por apartados, como la realidad problemática, donde se evidencia la situación de la empresa, problemas, objetivos, el capítulo de marco teórico,

donde se incluye la historia de la entidad, misión, valores, visión, ubicación, organigrama, productos y servicios, los antecedentes y el capítulo de metodología, que está conformada por el alcance que se toma en la investigación y su enfoque, para culminar con conclusiones, fuentes de información, y anexos.

RESUMEN

La investigación titulada: **“Análisis contable y financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas Cusco, periodo 2021”**, tuvo como objetivo determinar la relación que existe entre el análisis contable y financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas Cusco, periodo 2021.

Los resultados evidenciaron que el estado de balance general se relaciona con los ratios de liquidez, observando una insuficiencia para poder cumplir con sus obligaciones en el corto tiempo pues por cada sol (S/1.00) de deuda, solo puede cubrir el 52%, asimismo, el estado de resultados se asoció con los ratios de rentabilidad encontrando que tiene un margen reducido de utilidad neta (S/ 2, 296.45), por ende, su rendimiento fue el más idóneo, por último, el estado de flujo de efectivo se relacionó con los ratios de solvencia hallando que su autonomía financiera llegó al 37% y un neto de efectivo de S/ 46,233.

En conclusión, el análisis financiero y el análisis contable la de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas Cusco, presentan una relación, pues los ratios financieros dependen en gran medida de los valores presentados en el estado de balance general, de resultados y de flujo de efectivo evidenciando que la entidad contó complicaciones durante el periodo 2021.

Palabras clave: Análisis contable, análisis financiero y cooperativa.

ABSTRACT

The research entitled: "Accounting and financial analysis of the Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas Cusco, period 2021", aimed to determine the relationship between the accounting and financial analysis of the Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas Cusco, period 2021.

The results showed that the balance sheet statement is related to the liquidity ratios, observing an insufficiency to meet its obligations in the short time because for each sol (S/1.00) of debt, it can only cover 52%, likewise, the income statement was associated with the profitability ratios finding that it has a reduced net profit margin (S/ 2, 296. 45), therefore, its performance was the most suitable, finally, the cash flow statement was related to the solvency ratios finding that its financial autonomy reached 37% and a net cash of S/ 46,233.

In conclusion, the financial analysis and accounting analysis of the Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas Cusco, present a relationship, since the financial ratios depend largely on the values presented in the balance sheet, income statement and cash flow statement showing that the entity had complications during the period 2021.

Keywords: Accounting analysis, financial analysis, cooperative.

ÍNDICE DE CONTENIDO

	Pág.
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
INTRODUCCIÓN	iv
RESUMEN	vi
ABSTRACT	vii
ÍNDICE DE CONTENIDO	viii
ÍNDICE DE TABLAS	x
ÍNDICE DE FIGURAS	xi
CAPÍTULO I:	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.1. Realidad problemática	1
1.1.1. Formulación del problema	3
1.1.2. Justificación del estudio	3
CAPÍTULO II:	5
OBJETIVOS	5
1.3. Objetivo General	5
1.4. Objetivos Específicos	5
CAPÍTULO III:	7
MARCO TEÓRICO	7
3.1. Historia de la Entidad	7
3.2. Misión y visión	9
3.2.1. Misión	9
3.2.2. Visión	10
3.2.3. Valores institucionales	10
3.2.4. Ubicación	11
3.2.5. Organigrama	13
3.3. Productos y servicios:	14
3.4. Antecedentes	14
3.4.1. Antecedentes a nivel Internacional	14
3.4.2. Antecedentes a nivel Nacional	18
3.4.3. Antecedentes a nivel Local	21
3.5. Concepto	24

3.6. Características	24
3.7. Principios	25
3.8. Importancia	26
3.9. Enfoques teóricos	26
3.10. Dimensiones e indicadores	30
Dimensión 1: Estado de balance general.....	30
Dimensión 2: Estado de resultado	32
Dimensión 3: Estado de flujo de efectivo	33
CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA	35
4.1. Tipo de investigación	35
4.2. Diseño de la investigación	36
4.3. Fuentes y técnica de recolección de información.....	37
4.4. Población y muestra.....	37
4.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	38
4.6. Análisis cuantitativo del análisis contable y financiero de la cooperativa de ahorro y crédito Chumbivilcas – cusco, en el periodo 2021.....	39
CAPÍTULO V:.....	40
RESULTADO	40
CONCLUSIONES	51
FUENTES DE INFORMACIÓN	53
ANEXOS	59

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1 Situación del estado de balance general	41
Tabla 2 Situación del estado de resultado.....	43
Tabla 3 Ratios de liquidez	45
Tabla 4 Ratios de rentabilidad	46
Tabla 5 Ratios de solvencia.....	47
Tabla 6 Ratios de gestión	48

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1. Imagen de la razon social de la cooperativa de ahorro y credito chumbivilcas . COOPAC chumbivilcas	8
Figura 2. Imagen del personal administrativo de la cooperativa de ahorro y crédito Chumbivilcas - COOPAC Chumbivilcas	11
Figura 3. Imagen de la mapa de ubicación de la cooperativa de ahorro y crédito Chumbivilcas - COOPAC Chumbivilcas.....	12
Figura 4. Imagen de la Oficina de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas - COOPAC Chumbivilcas.....	12
Figura 5. Imagen del organigrama de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas - COOPAC Chumbivilcas.....	13

CAPÍTULO I:

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Realidad problemática

La coyuntura financiera mundial ha experimentado una serie de alteraciones suscitadas por eventualidades imprevistas que desafiaron la capacidad de las empresas para lograr adaptarse oportunamente a los cambios y velar por su estabilidad económica y garantizar su posicionamiento en el mercado. En el contexto de la región de Latinoamérica y el Caribe, se apreció en el primer trimestre del 2021 un incremento en los flujos de entrada de inversión extranjera directa; mientras que la inversión de cartera y la partida de otra inversión se han caracterizado por una progresiva recuperación en dicho año. En contraste, la calidad crediticia en las empresas de la región ha sufrido un declive; el escenario podría agravarse en materia de financiamiento ante una insuficiencia en una o varias agencias crediticias (Comisión Económica para América Latina [CEPAL], 2022).

Ahora bien, priorizando el panorama nacional, se distingue que la cartera de créditos mostró un crecimiento anual de 13.7% y un crecimiento de 5.9% respecto a febrero del 2020; mientras que, respecto a la rentabilidad sobre ventas, se percibió en un 20.3% a febrero 2022, siendo cercana a la cifra porcentual obtenida en el mismo mes pero en el 2020, no obstante, en la rentabilidad sobre activos, el rendimiento se ha valorado inferior, habiéndose contraído en un 3.4% en comparación con el año 2020. Así, la situación no se catalogaría como homogénea, considerando, además, que el sistema financiero conserva propicios niveles de capital, con un ratio promedio de 14.65% a febrero 2022 (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP [SBS], 2022)

En el caso de la esfera local, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas – Cusco, periodo 2021, se estarían detectando ciertas dificultades en la gestión de las finanzas de tal manera que no se cumple con un protocolo y una actualización constante de los reportes financieros. Ello podría explicarse en que el personal encargado del área de contabilidad no cuenta con la supervisión y la retroalimentación continuas en aras de perfeccionar su desempeño. En consecuencia, se perjudica a los departamentos de la entidad ya que necesitan emplear la información contable y financiera adecuadas para el cumplimiento de sus funciones y la consiguiente toma de decisiones respecto a la administración de los recursos financieros de la empresa.

Por tanto, de no conocer con mayor profundidad la realidad problemática descrita, se complicaría la elaboración de una intervención oportuna que comporte resultados satisfactorios a fin de optimizar la gestión financiera.

1.1 Formulación del problema

1.1.1. Problema General

- ¿Qué relación existe entre el análisis contable y financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas Cusco, periodo 2021?

1.1.2. Problemas Específicos

- ¿Cuál es la relación que existe entre el estado de balance y el análisis financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas Cusco, periodo 2021?
- ¿Cuál es la relación que existe entre el estado de resultados y el análisis financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas Cusco, periodo 2021?
- ¿Cuál es la relación que existe entre el estado de flujo de efectivo y el análisis financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas Cusco, periodo 2021?

1.2 Justificación del estudio

La investigación se justificó de manera teórica en que proporcionó resultados relevantes que contribuirían con la comprensión de la situación contable y financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas –

Cusco, durante el periodo 2021. De este modo, supondría un aporte significativo que facilite la toma de decisiones en la nombrada empresa. Asimismo, se justificó de forma social en que los principales beneficiarios serían los miembros de la empresa, particularmente, el personal de contabilidad ya que se ofreció un reporte diagnóstico sobre su realidad problemática; lográndose una concientización para buscar una solución.

Por otro lado, el estudio se justificó de modo práctico en que, a partir de los hallazgos alcanzados, se podría elaborar un plan de intervención que tenga como meta optimizar la gestión financiera de la entidad empresarial. En esa línea, cabe agregar que, al fundarse en evidencia, es más probable que sea exitosa, en contraste con las medidas adoptadas mediante la intuición. Aunado a lo previo, cuando se desarrolle y aplique la intervención estratégica, podría ser supervisada y su eficacia, ser medida.

CAPÍTULO II: OBJETIVOS

1.3 Objetivo General

- Determinar la relación que existe entre el análisis contable y financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas Cusco, periodo 2021.

1.4 Objetivos Específicos

- Especificar la relación que existe entre el estado de balance y el análisis financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas Cusco, periodo 2021.
- Precisar la relación que existe entre el estado de resultados y el análisis financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas Cusco, periodo 2021.

- Establecer la relación que existe entre el estado de flujo de efectivo y el análisis financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas Cusco, periodo 2021.

CAPÍTULO III: MARCO TEÓRICO

3.1. Historia de la Entidad

La cooperativa de ahorro y crédito “Chumbivilcas” fue fundada en la ciudad de SANTO TOMAS CHUMBIVILCAS el 03 de febrero del 2019, y formalizando entre la SBS el 12 de agosto. Gracias al impulso e iniciativa y gran personalidad de Sr. MARCIAL PACHECO QUISPE COMO GERENTE GENERAL y sus DIRECTIVOS convirtiéndose así en una cooperativa netamente CHUMBIVILCANA de su naturaleza, está asentada en registro de personas jurídicas de registro público, en el asiento 42, fojas 22, tomo 1, partida registral N° 11111634, de 12 de agosto del 2019 y con RUC: 20605140000, COOPERATIVA supervisado por el órgano supervisor como, superintendencia de banca seguros y AFP SBS, inscritos y supervisados N° 423-2020-REG.COOPAC.SBS e inscritos en FSDC. Fondo de seguros de depósito cooperativo actualmente se encuentra en las regiones

La cooperativa de ahorro y crédito “Chumbivilcas” es una organización sin fines de lucro, que tiene como rol promover y contribuir en el desarrollo económico social, cultural y educativo de sus asociados.

Figura 1

Imagen de la razón social de la cooperativa de ahorro y crédito de Chumbivilcas – COOPACC Chumbivilcas.



Nota. La imagen de la razón social de la cooperativa de ahorro y crédito de Chumbivilcas – COOPACC Chumbivilcas, se obtuvo de su MOF.

Nuestra actividad principal es la captación de ahorro, aportaciones y otorgamiento de créditos con los cuales apoyamos a través de financiamiento a los socios, asumiendo con mucha entereza nuestra responsabilidad social frente a las poblaciones de su ámbito de influencia con el objetivo claro para el cual fue creado el de democratizar y profundizar los servicios financieros a amplios sectores de la región donde esta nuestra oficina.

La cooperativa de ahorro y crédito CHUMBIVILCAS como también cuenta en 2 regiones del Perú AREQUIPA Y CUSCO con sus agencias con el objetivo de servir a todos sus socios, que se constituyen en formar libre y voluntaria, ofreciéndoles un lugar seguro y conveniente para depositar ahorros y acceder a préstamos y demás servicios.

Su filosofía moderna en el manejo cooperativo, uniendo solidariamente a ahorristas y prestarios, de forma indiscriminada, sin considerar sexo, raza, lugar de trabajo, región etc. Reafirmamos nuestro compromiso hacia nuestros socios y la sociedad en continuar renovándonos, sobrellevando cualquier adversidad que se nos interponga, siempre pensando en el porvenir de nuestra digna institución.

3.2. Misión y visión

3.2.1. Misión

Promovemos la inclusión financiera con solidaridad, sostenibilidad, calidad y responsabilidad.

3.2.2. Visión

Ser la cooperativa de ahorro y crédito líder a nivel nacional, reconocida por brindar productos y servicios innovadores a todos sus socios.

3.2.3. Valores institucionales

- Liderazgo
- Trabajo De Equipo
- Orientación De Equipo
- Orientación A Resultados
- Integridad
- Confianza
- Compromiso
- Cooperación
- Honestidad
- Integridad
- Justicia Social
- Lealtad
- Respeto
- Responsabilidad
- Solidaridad
- Trabajo De Equipo

Figura 2

Imagen del Personal administrativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas – COOPAC Chumbivilcas.



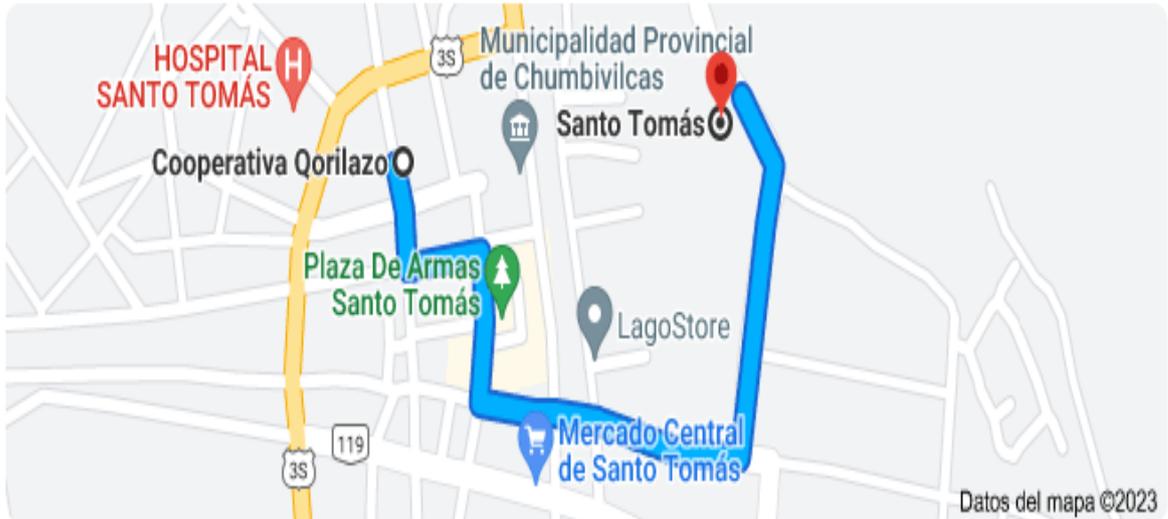
Nota. La imagen fue obtenida por una cámara fotográfica personalmente.

3.2.4. Ubicación

Se ubica en la calle 28 de Julio S/N, ubicada frente al parque Qorilazo RL Marcial. La empresa se sitúa en el distrito Santo Tomas, Provincia de Chumbivilcas, en el departamento de cusco, habiendo iniciado sus actividades económicas en el año 2019.

Figura 3

Imagen de la Mapa de ubicación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas – COOPAC Chumbivilcas.



Nota: La imagen fue obtenida de (htt).

Figura 4

Imagen de la Oficina de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas – COOPAC Chumbivilcas.



Nota: la imagen fue obtenida por una cámara fotográfica personalmente.

3.2.5. Organigrama

Figura 5
Imagen del Organigrama de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas - COOPAC Chumbivilcas.



Nota. Estructura organizacional de la cooperativa de ahorro y crédito Chumbivilcas, se obtuvo del MOF.

3.3. Productos y servicios:

- **Préstamo:** Al ser socio de la cooperativa de ahorro y crédito tienes la oportunidad de acceder a préstamos.
- **Aportaciones:** Son garantías que un socio aporta mensualmente al ser socios de la cooperativa el cual te ofrece la oportunidad de acceder a un préstamo.
- **Depósito a plazo fijo:** Los socios depositan su dinero por un determinado tiempo para cobrar ganancias y capital a un tiempo determinado, los intereses son fijos y se pagan al término del contrato.
- **Cuentas de ahorro:** En comparación a un depósito a plazo fijo, las cuentas de ahorro no cobran comisiones por la apertura de cuentas en soles.

3.4. Antecedentes

El presente trabajo de suficiencia profesional tiene en cuenta diversas investigaciones como referencia y antecedentes internacionales, nacionales y locales, todas relaciones con el análisis contable y financiero de las empresas, que serán detallados a continuación.

3.4.1. Antecedentes a nivel Internacional

Yousif (2019), en su estudio titulado: “**Contabilidad Gerencial y Desempeño de Empresas de Servicios: Investigación en Economías Emergentes**”; se definió como fin determinar la influencia de la Contabilidad de Gestión Estratégica (SMA) en el desempeño financiero. La investigación fue

cuantitativa, descriptivo y no experimental. La muestra estuvo conformada por 127 empresas pertenecientes al sector de servicios de Jordania; mientras que, como instrumento, se utilizó el cuestionario. Los hallazgos expusieron que la SMA repercutió significativamente en el rendimiento financiero de las empresas y, por lo tanto, podría usarse para ayudar a los gerentes del sector de servicios ($R^2=.130$; $p=.000$); de tal manera que incluir la información contable en la resolución estratégica de las empresas contribuye con el rendimiento financiero. Se concluye, por ende, que el uso de información contable es útil para la toma de decisiones financieras

Yin (2019), en su investigación titulada: **“Análisis financiero de empresas bajo el marco de Harvard: un estudio comparativo de tres empresas inmobiliarias”**; se propuso como objetivo realizar una evaluación financiera de empresas chinas. El estudio fue cuantitativo, descriptivo y no experimental. La muestra estuvo conformada por tres empresas y se empleó como instrumento, la guía de análisis documental. Los hallazgos evidenciaron que las empresas deben ampliar sus canales de financiación apuntando a la innovación y contraer sus costes de financiación ante la presión de inventario y los altos riesgos comerciales; asimismo, controlar el presupuesto de inversión tomando en cuenta los beneficios y riesgos potenciales. Por lo tanto, se concluyó que las empresas chinas deben ocuparse por administrar sus finanzas de tal modo que cuenten con el suficiente efectivo y una rotación fluida.

Abbasov & Yashar (2020), en su estudio titulado: **“Determinación de los principales métodos y problemas de eficiencia para evaluar la condición financiera de una empresa”**; se planteó como objetivo describir la importancia de la auditoría y el seguimiento financiero para determinar la situación financiera de la empresa. La investigación fue cuantitativa, descriptiva y no experimental. La muestra estuvo conformada por documentación relativa a las empresas y se utilizó como instrumento, el cuestionario. Los resultados señalaron la necesidad de aumentar la eficiencia de la gestión financiera a partir de la implementación de medidas como la venta de activos fijos no utilizados, el uso efectivo de los ingresos por ventas y pago de la deuda; y, finalmente, detectar áreas clave del negocio y aplicar actividades para consumir los objetivos. En conclusión, las empresas deben adoptar una orientación donde se planifiquen las acciones financieras y proporcionar servicios de consultoría que instruyan sobre la compilación de información contable.

Surma & Majek (2021) en su investigación titulada: **“El uso de la contabilidad para la gestión financiera por parte de las pequeñas y medianas empresas en Polonia”**; se enunció como objetivo corroborar el uso de la información contable en pequeñas y medianas empresas polacas. El estudio fue cuantitativo, descriptivo y no experimental. La muestra estuvo constituida por 150 pequeñas y medianas empresas; mientras que se usó como instrumento, el cuestionario. Los hallazgos hicieron extensivo que el 90% de las empresas utiliza información para su gestión financiera y el 75%, en aras de optimizar el proceso de cobro de deudas. Por otro lado, el 70% emplea

información contable para el cálculo del ROE, y más del 80%, para analizar y desarrollar acciones de inversión. En conclusión, la mayoría de empresas opta por la revisión de información contable a propósito de mejorar su gestión financiera.

Alrabba et al. (2021), en su estudio titulado: **“Estudio de Evaluación entre la Contabilidad Financiera Tradicional y la Contabilidad Financiera Electrónica y su Impacto en el Aumento de la Eficiencia del Capital de las Empresas”**; se tuvo como finalidad evaluar las diferencias entre el sistema de contabilidad tradicional y el sistema de contabilidad electrónica; así como también su impacto en la eficiencia del capital empresarial. La investigación fue cuantitativa, explicativa y no experimental. La muestra estuvo compuesta por 194 individuos, entre contadores y gerentes; mientras que se aplicó como instrumento, el cuestionario. Los resultados revelaron que la satisfacción por facilidad de uso y beneficio de usar el sistema tradicional de contabilidad impactaron de forma significativa pero débil en el incremento de la eficiencia del capital ($R^2=.036$); mientras que, en el caso del sistema electrónico, el efecto fue más elevado ($R^2=.740$). Por consiguiente, se concluye que cuando un sistema es fácil de utilizar y comporta ventajas notorias, no únicamente influye en la frecuencia de su uso sino en la gestión del capital.

Zukhriddin & Usmanovich (2022), en su investigación titulada: **“Evaluación y formas de mejorar la condición financiera de la empresa”**, se planteó como objetivo evaluar la situación financiera de la empresa y elaborar

propuestas en favor de su mejora. El estudio fue cualitativo, exploratorio y no experimental. La muestra estuvo conformada por documentación relacionada al tema y se empleó como instrumento, la guía de análisis documental. Los resultados informaron que el análisis financiero, tanto externo como interno, coadyuvan a la ejecución de actividades innovadoras en las empresas, a fin de concretar avances tecnológicos y la búsqueda de nuevos recursos; con llevando a la optimización de la productividad y un incremento de la competitividad. En conclusión, el análisis de los estados financieros se perfila como una herramienta útil para velar por el posicionamiento empresarial.

3.4.2. Antecedentes a nivel Nacional

Gutiérrez y Ochoa (2019), en su investigación titulada: **“Implementación de PIR para mejorar la contabilidad administrativa, Lima 2019”**; se estableció como finalidad modificar la gestión contable en aras de una pertinente toma de decisiones. El estudio fue mixto, proyectivo y no experimental. La muestra estuvo integrada por documentos financieros y se usó como instrumento, la guía de análisis documental. Los hallazgos evidenciaron las empresas no realizan procesos contables adecuadamente ya que no ejercen mayor control, están desprovistas de un manual de funciones y su información contable no es fiable al no estar actualizada y por tener un inusual aumento de las cuentas a pagar debido a un deficiente reconocimiento y registro de las compras y las liquidaciones de gasto. Por consiguiente, se concluye que la propuesta de mejora debe incluir el reforzamiento del compromiso del personal de contabilidad y la sistematización de los inventarios para adoptar decisiones más oportunas.

Caro et al. (2019) en su estudio titulado: **“Detección de empresas con dificultades financieras y validación de sus ratios contables a través de métodos de clasificación”**; se enunció como objetivo evaluar las ratios contables a fin de detectar las dificultades financieras. La investigación fue cuantitativa, descriptiva y no experimental. La muestra estuvo constituida por empresas argentinas (57), chilenas (189), peruanas (50) y brasileñas (157); mientras que se utilizó como instrumento, la guía de análisis documental. Los hallazgos reportaron, centrándose en el panorama peruano, menores ratios de flujo de fondos y de liquidez; siendo en promedio del 2%. Por otra parte, los índices de rentabilidad económica y de capital de trabajo fueron inferiores a los de empresas en crisis, siendo negativos y cercanos al -1% y -5%, respectivamente. Asimismo, el ratio del activo total reportó un desempeño inferior en las entidades vulnerables y el índice de endeudamiento asciende al 710%. Por tanto, se concluye que las empresas en crisis son de menor tamaño y sus valores de rentabilidad económica y flujo de fondos operativos son inferiores a los de empresas estables; además de sus altos niveles de endeudamiento y baja rotación del activo total.

Barreto (2020), en su investigación titulada: **“Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial”**; se planteó como propósito examinar los estados financieros en la toma de decisiones. El estudio fue cuantitativo, descriptivo y no experimental. La muestra estuvo integrada por los estados financieros 2017 – 2018 y por el representante de la empresa; mientras que se aplicaron la guía de análisis

documental y la guía de entrevista. Los resultados indicaron que la rentabilidad de la empresa fue muy baja ya que no llega al 2% de las ventas; lo cual responde a un excesivo costo de ventas ya que se estarían adquiriendo mercaderías a precios muy altos, conllevando a la disminución de sus ventas en más del 10%, la contracción del 50% en sus mercaderías, y la reducción de la utilidad neta en casi 11%. Además, la liquidez ascendió de 2.3 a 14.51 veces su pasivo corriente; como efecto de haber cubierto sus deudas de largo plazo; sin embargo, derivó en el deterioro del capital de trabajo. Por tanto, se concluye que la situación financiera ha estado en declive durante el periodo 2017-2018.

Aguirre et al. (2020), en su estudio titulado: **“La rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones: análisis empírico en una empresa industrial”**; se planteó como finalidad analizar la rentabilidad de la empresa Cementos Pacasmayo. La investigación fue cuantitativa, descriptiva y no experimental. La muestra estuvo conformada por los estados financieros del 2012 al 2019 y se empleó como instrumento, la guía de análisis documental. Los resultados mostraron que la rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) fueron favorables y, sobre el rendimiento de los activos (ROA), se alcanzaron valores bajos en el año 2016, debido a factores externos de riesgo como el contexto ambiental y político; no obstante, en líneas generales, presentaron valores constantes, demostrando que la entidad emplea sus recursos para solventar sus operaciones, y maximizó sus activos. En conclusión, se reafirma la relevancia de atender a los estados financieros y a una toma decisiones informada.

Mori et al. (2021), en su investigación titulada: **“Análisis de la liquidez en una empresa de transporte de carga terrestre”**, se propuso como objetivo evaluar la liquidez en una empresa dedicada al transporte de carga terrestre. El estudio fue cualitativo, exploratorio y no experimental. La muestra estuvo compuesta por cuatro trabajadores de la entidad empresarial y se utilizó como instrumento, la guía de entrevista. Los hallazgos expusieron que la problemática de liquidez se vincula directamente con la gestión de las cuentas por cobrar; ralentizándose la conversión en efectivo disponible debido a la demora y retraso de reembolsos por parte de los clientes y, afectando la cancelación de sus compromisos económicos. Por otro lado, el activo corriente no era suficiente para cubrir los pasivos de corto plazo en los años 2015 y 2016, aunque se percibió una tenue mejora en el 2017. En conclusión, la empresa evidenció problemas de liquidez para solventar sus deudas por sus dificultades en el cobro.

3.4.3. Antecedentes a nivel Local

Rado (2018) en su estudio llamado **“Sistema contable y la gestión administrativa de la prelatura de Sicuani-Canchis-Cusco, periodo 2017”** se determinó el sistema contable y la gestión administrativa. La investigación fue básico, cuantitativo, no experimental y descriptivo; la muestra se conformó por 32 individuos, además, se hizo uso de cuestionarios, guías de entrevista y fichas de observación. Se encontró es que el sistema contable que se utiliza es semejante al sistema contable de una empresa, debido a que tienen recursos que administrar y reglas a seguir, asimismo, se concluyó que el sistema utilizado

es insuficiente y tiene un impacto importante en la gestión administrativa y contable de la organización.

Quispe y Soto (2019) en su investigación titulada: **“Gestión contable y resultados económicos en la Central de Cooperativas Agrarias Cafetaleras Cocla Ltda. N°281 de la provincia La Convención Cusco - periodo 2018”** se identificó la gestión contable y los resultados económicos en la cooperativa en estudio, el estudio fue básico, cuantitativo, de diseño no experimental y descriptivo, la muestra compuesta por la información contable y siete colaboradores, se usó como instrumentos al cuestionario y la guía de análisis documental. Los hallazgos señalan que tanto la gestión como los resultados no son llevados adecuadamente dado que no se cuenta con información necesaria para poder hacer sus declaraciones mensuales de manera puntual, y en algunas ocasiones, los estados financieros no son comparados con periodos anteriores, por ende, se concluye que la gestión contable es deficiente.

Abarca (2020) en su estudio **“Auditoría interna y su relación con la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santo Domingo de Guzmán Agencia de Puerto Maldonado” periodo 2018”** se propuso analizar la auditoría interna y su incidencia en la gestión, tuvo un enfoque cuantitativo y diseño no experimental, la muestra fueron 17 colaboradores del personal, asimismo, se usó como instrumentos el cuestionario. Entre los resultados se observó que las dimensiones analizadas se posicionan en el grado de casi siempre, concluyendo que hay una relación entre las variables.

Vargas y Huallpa (2020) en su investigación titulada **“Importancia del análisis financiero para efectos de evaluar la gestión económica del colegio de contadores públicos del Cusco, periodo 2016-2017”** se planteó hallar la relevancia del análisis financiero en su evaluación de la gestión económica, el estudio fue cuantitativo, de nivel correlacional, de alcance explicativo. El tamaño muestral abarcó a 50 colaboradores, aplicando la herramienta del cuestionario, se halló que el análisis financiero y la gestión muestra un alto grado de correlación directa, por ende, se puede concluir que en los diversos colegios profesionales el análisis financiero resulta sustancial.

Ccorihuamán (2022) en su estudio llamado **“Gestión financiera y rentabilidad financiera de la oficina principal de Quillacoop, distrito de Santa Ana - 2020”** describió las variables mencionadas, metodológicamente, fue aplicada, cuantitativa, no experimental, descriptivo, asimismo, la muestra usada fue la información financiera, mientras que el instrumento fue la guía de análisis documental, se encontró que tiene un total de financiamiento de S/ 97'541,006.14, además, su cartera de créditos fue de S/ 96'335,841.00 siendo las provisiones específicas el 39.47% del total, en cuanto a la administración de recursos, tiene un plazo fijo de S/ 4'114,143.00, por otro lado, en cuanto a la rentabilidad financiera, se observa una pérdida por - S/ 1'405,036.00, cuenta con una rentabilidad económica del -1.14%, a diferencia del 2019, se concluye que en la cooperativa se confirma una reducción de los resultados negativos.

3.5. Concepto

El análisis contable y financiero se conceptualiza como un proceso sistemático que articula actividades de recolección, interpretación y comparación de los estados financieros en un solo periodo o en varios; lográndose mediante el cálculo de cifras porcentuales, tasas e indicadores para estimar variaciones en la composición y cuantía del patrimonio a efectos de valorar el desempeño de la empresa en términos de consecución de objetivos a fin de reconocer fortalezas y/o falencias (Paredes et al., 2019; Muñoz, 2019).

3.6. Características

Las características que perfilan el análisis contable y financiero pueden ser ilustrados a partir de sus objetivos, que pueden ser generales y específicos. Los objetivos generales convergen en la percepción de la capacidad de rentabilidad y de la situación financiera de la entidad; así como también de sus flujos de caja y cambios en el patrimonio a efecto de proveer la información requerida. En el caso de los objetivos específicos, es posible afirmar que aluden al cumplimiento de las necesidades de información; aunque también puede ser descritos en función a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y de las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS). De este modo, es viable que la empresa logre una estabilidad financiera garantizando lo siguiente: a) capacidad de pago permanente; b) capacidad duradera para el financiamiento; c) capacidad duradera para la inversión; d) capacidad duradera para aumentar los activos; y, e) capacidad constante para satisfacer los intereses financieros (Alshowishin, 2021).

3.7. Principios

Respecto a los principios que rigen en análisis en contabilidad, se aprecian nueve preceptos; principiando por la equidad, que se refiere a un registro de los eventos económicos que refleje los intereses reales de todos los sectores implicados. Luego, la moneda, que comporta la gestión de un sistema de información basado en una moneda común; posteriormente, la entidad contable, que atañe a que la situación financiera no debe diferenciar los gastos personales del dueño de los gastos de producción. Asimismo, la continuidad involucra proveer información de forma periódica; por otro lado, el costo histórico, que implica el uso del ajuste monetario; luego, el devengado, que consiste en el reconocimiento de los acontecimientos críticos. Por otra parte, la prudencia, que alude al empleo de estimaciones y asignaciones en la información contable dependiendo de métodos aceptables; asimismo, la dualidad económica, donde los activos equivalen a la suma de pasivos y el patrimonio; y, finalmente, la igualdad de la partida doble, que obedece a la proporcionalidad en los cambios de las variables mencionadas (Ponce et al., 2019).

En cuanto a los principios en finanzas, la teoría financiera sostiene la participación de tres principios elementales cuando se pretende realizar las tareas de evaluación, pudiendo agruparse en las siguientes categorías: a) ambiente económico-competitivo, que alude a las preferencias del inversionista, la bidireccionalidad de las actividades financieras, las expectativas y, por último, las tendencias del mercado; b) el valor y eficiencia económica, donde se hallan aspectos concernientes a la apertura de ventajas competitivas y creación de

valor; c) transacciones financieras, que sugiere el rol que cumplen las variables presentes en las operaciones financieras como el valor temporal del dinero, la diversificación de la inversión, la proporción dada entre el riesgo-rendimiento y la dinámica del sector comercial (Caicedo & Angulo, 2017).

3.8. Importancia

La relevancia de que las entidades empresariales lleven a cabo un análisis tanto financiero como contable se subyace por la serie de ventajas que comporta; siendo una de ellas que coadyuva con la satisfacción de las necesidades de información correspondiente a los integrantes de la organización a propósito de que consigan su acceso. Sumado a lo precedentes, favorece la inversión en tanto que confiere datos que viabilizan una evaluación comparativa de los flujos financieros y, de esa manera, manejar una perspectiva predictiva que anticipe escenarios y contribuya con una toma de decisiones apropiada; reduciéndose la incertidumbre. Por otra parte, posibilita una gestión administrativa más eficiente de los recursos disponibles a propósito de concretar las metas proyectadas en un periodo específico (Castrellón et al., 2021; Barreto, 2020).

3.9. Enfoques teóricos

Teoría de decisión

En toda entidad empresarial, su desarrollo se basa en la clase de decisiones que se adoptan y condicionan su funcionamiento a partir de las metas planteadas. En ese sentido, la postura teórica informa que las decisiones pueden diferir respecto a varios criterios como su contenido, el proceso implicado y su

importancia operativa o estratégica. Así, la teoría concierne a una propuesta interdisciplinaria que confiere pautas racionales sobre cómo determinar decisiones apropiadamente frente a un contexto incierto e ignoto, en alguna medida; fundándose en la información financiera a fin de priorizar condiciones, definir metas e identificar alternativas de solución. Aunado a lo previo, la teoría se respalda en dos enfoques, uno normativo y otro descriptivo. La orientación normativa consiste en prescribir cursos de acción que se adapten al marco de principios de quien toma la decisión; mientras que la descriptiva se encarga de detallar las creencias y valores involucrados (Monteiro et al., 2021).

Teoría sinérgica del análisis financiero

La posición teórica implica una perspectiva más integral que, incluso, se podría tipificar como mixta al acentuar la necesidad de configurar los datos tanto cuantitativos como cualitativos en tanto que ambos repercuten en el desempeño financiero de la empresa. Así, se sostiene que, además del análisis de los estados financieros, que concierne a un enfoque más cuantitativo; se debe complementar con la recogida, interpretación y comparativa de la información cualitativa que corresponde no solo al escenario económico sino a los atributos relativos a la dinámica del sector comercial como sus limitaciones, a la coyuntura política-contable, el panorama tributario, el estado organizacional y la satisfacción laboral. Ello permitiría una visión más completa que conlleva a la elaboración de una estrategia comercial que precise objetivos e indicadores clave de desempeño en favor de un proceso de mejora constante que comprometa a todos los miembros de la empresa (Puerta et al., 2018).

Teoría de gestión por resultados

Se refiere a una postura teórica que prioriza el desarrollo de un diagnóstico previo que fundamente, posteriormente, una preparación organizacional que acentúe en la consultoría especializada de modo que se definan con precisión los resultados esperados de acuerdo a las necesidades detectadas. Así, articula factores como la planeación presupuestaria, las órdenes financieras, los alcances del programa, las prácticas de monitoreo y la evaluación continua (Cañari & Hanco, 2021). Por ello, la planificación comporta la elaboración de un proceso estratégico regido por la visión empresarial tanto a mediano como a largo plazo; señalándose los procedimientos y los objetivos determinados tomando en cuenta la coyuntura actual. Por otro lado, el presupuesto por resultados atañe a un conjunto de procesos y recursos propicios para complementar la evaluación de resultados con la asignación eficiente y eficaz de los recursos (Quispe et al., 2021).

Por otra parte, la gestión financiera, auditoría y adquisiciones, involucra el uso de la normativa que regula el accionar del personal que labora en la empresa con la finalidad de conseguir un gasto que implica al presupuesto y sistemas contables. En cuanto a la auditoría, es utilizada a fin de verificar la consecución de objetivos y su reporte permite la corrección respectiva de su modalidad de trabajo. En torno a la gestión de programas y proyectos, concierne a la aplicación de herramientas que beneficien la adquisición de bienes y/o contratación de servicios; mientras que la supervisión alude a la corroboración de que los

objetivos estén siendo concretados, considerando los resultados de cada actividad comercial (Organización de las Naciones Unidas [ONU], 2018).

Teoría de la contabilidad positiva

El planteamiento teórico involucra una perspectiva sobre la directiva económica y conductual; inclinándose a brindar una tentativa comprensiva, explicativa y predictiva respecto a las posibles consecuencias en función a las decisiones escogidas y ejecutadas por el departamento gerencial de la entidad empresarial. Por consiguiente, se subyace a procesos de naturaleza contractual o de relaciones de agencia. Debido a que es una postura teórica que, en vez de proporcionar las reglas de la gestión contable como lo realiza la teoría normativa, pretende aportar una orientación personalizada y racional a fin de seleccionar las técnicas, fundándose en su utilidad confirmada. Asimismo, sus postulados pueden comportar la estructura organizacional de la empresa para el uso de métodos contables, y los efectos derivados de la aplicación de una normativa contable en la dinámica organizacional en torno a los reportes de índole contable. Por otro lado, el enfoque teórico sostiene que la gerencia se orientará por maximizar sus ganancias y, luego, incrementar sus bonificaciones (Kejriwal, 2022; Patty et al., 2021).

3.10. Dimensiones e indicadores

Dimensión 1: Estado de balance general

Para realizar el análisis contable de la cooperativa se tuvo en cuenta el estado de balance general, el cual se refiere al reporte que proporciona un balance generalizado de la entidad al establecer su posición económica en un periodo específico; siendo producto de la relación entre los activos, pasivos, y patrimonio, los cuales son organizados en un esquema de la ecuación contable (Elizalde, 2019, p. 220).

Además, es definido como un informe contable que organiza y relaciona de manera sistemática las cuentas de activo, pasivo y capital social de las empresas, tiene como finalidad proporcionar una visión general de la situación económica y financiera de la empresa en estudio durante un período de tiempo determinado, en pocas palabras, es un estado financiero que otorga una instantánea acerca de lo que la organización cuenta y debe, asimismo, cuánto han contribuido los accionistas (Muñoz, 2018, p.104). En esta dimensión podemos encontrar un serie de indicadores, el primero de ello es el activo, que es conceptualizada como un conjunto de bienes y derechos que tiene una organización por transacciones y hechos pasados, mientras que los pasivos son todas aquellas obligaciones y compromisos que han surgido para la empresa a lo largo de un periodo y como consecuencia de transacciones y otros hechos pasados, finalmente, el patrimonio comienza finalmente como la diferencia entre los activos y pasivos, que incluyen la inversión inicial del propietario y el incremento o reducción de la gestión de la empresa (Elizalde, 2019, p. 220). Los

presentes indicadores pueden ser observados en el estado de balance general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas del Cusco presentado a continuación.

En cuanto al análisis financiero, esta resulta fundamental en los diferentes rubros empresariales, este análisis posibilita conocer el estado real y actual de la información económico y financiera que presenta una institución o empresa, este estudio debe realizarse a través de un diagnóstico financiero, incluyendo las ratios financieras correspondientes, entre ellos se cuenta con la liquidez, rentabilidad y solvencia (Molina et al., 2018, p. 9).

La liquidez es el capacidad financiera con el que una organización puede hacer frente a la deuda que contrae y cumplir eficientemente con sus compromisos financieros; considerando el tamaño y las condiciones de pago en base a parámetros e indicadores establecidos que son la liquidez corriente, la prueba defensiva y el capital de trabajo, asimismo, puede conceptualizarse como la velocidad a la que un activo puede venderse o intercambiarse por otro, de esta manera, cuanto más líquido sea el activo, más rápido podrá venderlo y menor será el riesgo de pérdida (Vásquez et al., 2021, p.199). En ese sentido, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas Cusco, presentan los siguientes resultados.

Dimensión 2: Estado de resultado

Continuando con el análisis contable tenemos como segunda dimensión al estado de resultados, el cual concierne a la información contable respecto a los flujos económicos generados a partir de las actividades de la empresa en el transcurso de un ejercicio contable, en esa línea, contrasta con el estado de balance general por ser más dinámico al indicar los resultados alcanzados en el intervalo de tiempo a partir de la interacción entre los ingresos y los gastos (Monterrosa et al., 2018, p. 3).

Además, se conceptualiza como un estado financiero básico que proporciona información sustancial sobre el desempeño de la gestión de una organización o entidad empresarial durante un período específico y debe presentar vinculación con la información sobre las actividades y operaciones de una empresa rentable en un período contable comparando los ingresos con los gastos para determinar una utilidad neta determinada para el período (Muñoz, 2018, p.104).

De acuerdo con Chen & Fang (2020) se centra en los ingresos y los gastos de una entidad empresarial durante un período determinado, por ende, resulta una parte relevante del funcionamiento de la empresa, debido a que el balance general muestra la posición financiera de la empresa a una fecha determinada, el estado de resultados refleja los ingresos de un período específico (p.416).

Esta dimensión puede ser evaluada a través de tres indicadores, la primera es la utilidad bruta, la cual permite medir el margen de ganancia bruta obtenida por parte de la organización, a partir de todos los ingresos netos una vez deducidos los gastos incurridos para el normal desarrollo de las actividades de la empresa, el segundo indicador, es la utilidad operativa, la cual es definida como el margen de utilidad usado para medir el desempeño de un negocio luego de deducir los costos, gastos administrativos, de venta y financieros que son esenciales para la operación; por último, la utilidad neta que se utiliza para medir el comportamiento de la organización en cuanto al desarrollo de ganancias de las ventas después de deducir el impuesto y participación (Mahdi & Khaddafi, 2020, p.155).

Dimensión 3: Estado de flujo de efectivo

Finalmente, como última dimensión del análisis contable, se encuentra el estado de flujo de efectivo, el cual se define como Un estado financiero básico que presenta como una empresa genera dinero y cómo se usa o consume, es decir, este estado muestra las principales fuentes de fondos de una entidad empresarial y cómo se usaron esos fondos durante un período de tiempo (Muñoz, 2018, p.105).

Asimismo, puede ser definido como aquel estado que brindan información sobre las entradas y salidas de efectivo y equivalentes del mismo de cada organización durante un período determinado, tiene como uno de los principales fines evaluar la capacidad de la empresa para generar efectivo a partir de tres

actividades: operación, inversión y financiamiento (Al Zobi & Dhaimesh, 2021, p.366).

Esta dimensión cuenta con los siguientes indicadores, en primer lugar, las actividades de operación, que hace referencia a las principales actividades generadoras de ingresos de la organización, en segundo lugar, las actividades de inversión o financiación que son la adquisición y disposición de los activos a largo plazo, y, tercero, las actividades de financiamiento, que son todas las acciones que conducen a cambios en la composición del capital social o el monto de los préstamos recibidos por la organización (Hamshari, 2020, p.291).

En cuanto al análisis financiero, la solvencia es aquella competencia financiera de la entidad para poder cumplir con sus compromisos, contando con los pasivos a corto y largo plazo, y los recursos con los que se tiene, ya sean corrientes o fijos, en ese sentido, en general, este indicador es el comportamiento del equilibrio financiero a largo de un periodo de una empresa (Batrancea, 2021, p. 2), asimismo, puede ser analizado desde la solvencia patrimonial, la razón de endeudamiento y la independencia financiera, en ese línea, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas Cusco cuenta con los siguientes resultados respecto a la solvencia:

CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA

4.1. Tipo de investigación

La investigación se circunscribió al enfoque cuantitativo, el cual es un ejemplo del paradigma positivista, en tanto que se centra en el abordaje de fenómenos susceptibles de medida; de modo que se consiguen datos numéricos que son analizados mediante la aplicación de técnicas estadísticas a fin de responder a los objetivos propuestos (Carhuancho et al., 2019). En consonancia con lo detallado, el estudio buscó evaluar la variable de análisis contable y financiero de la Cooperativa de ahorro y crédito Chumbivilcas; contemplando información numérica.

Asimismo, el estudio se tipificó como básico, que se distingue porque se orienta a la producción de conocimientos que coadyuven a la ampliación

comprensiva de los fenómenos sometidos a evaluación a partir de sus interacciones funcionales (Consejo Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica [Concytec], 2020). En esa línea, la investigación implicó conocer con mayor profundidad el análisis contable y financiero de la Cooperativa de ahorro y crédito Chumbivilcas de Cusco.

4.2. Diseño de la investigación

El estudio operó de acuerdo a un diseño no experimental, dado que prescinde de la manipulación deliberada de las variables; buscando observar, recoger y analizar datos, evitando interferir en la ocurrencia de los acontecimientos abordados (Castro et al., 2020). Por otro lado, contó con un corte transversal puesto que la información fue recopilada en una ocasión determinada (Arias & Covinos, 2021). En ese sentido, la investigación se dirigió a recolectar datos relativos al análisis contable y financiero de la Cooperativa de ahorro y crédito Chumbivilcas de Cusco.

Por otra parte, la investigación se situó en un nivel descriptivo al direccionarse a la caracterización de los datos obtenidos de la muestra a partir de la identificación de parámetros y la clasificación de información de acuerdo a ciertas categorías establecidas (Hernández & Mendoza, 2018). En concordancia con lo previo, el estudio se focalizó en describir el análisis contable y financiero de la Cooperativa de ahorro y crédito Chumbivilcas de Cusco.

4.3. Fuentes y técnica de recolección de información

La información que permitió identificar el análisis contable y financiero de la Cooperativa de ahorro y crédito Chumbivilcas de Cusco, durante el periodo 2021; donde se precisan los datos relativos a los estados financieros y a sus ratios financieros, que incluyen aspectos como los activos y pasivos. Por otro lado, en favor de la recogida de información; primero se estableció la operacionalización de la variable contemplando dimensiones e indicadores a fin de indicar qué valores deben ser incluidas en el estudio y, así, caracterizar de una forma más apropiada el análisis contable y financiero; consumando los objetivos de estudio, tanto el general como los específicos.

4.4. Población y muestra

La población se conceptualiza como el conjunto de elementos, en este caso, datos, que comparten atributos comunes y que son de interés para el investigador puesto que, su estudio supone ofrecer una respuesta ante los problemas de investigación planteados (Ñaupas et al., 2018). De acuerdo a lo anterior, la población estuvo integrada por los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas – Cusco, en el periodo 2021.

La muestra se concibe como un segmento de la población definida y cuyo tamaño muestral es determinado mediante un método probabilístico o no probabilístico, siendo representativa de la población de acuerdo a las disposiciones contempladas (Sánchez et al., 2018; Mosteiro & Porto, 2017). Debido a que, en el presente estudio, la muestra se obtuvo a través de un

muestreo no probabilístico, ello significa que la selección respondía a los criterios preestablecidos por el investigador (Arispe et al., 2020). Por tanto, la muestra estuvo conformada por los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas – Cusco, en el periodo 2021.

4.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica que fue utilizada en la investigación fue el análisis documental, que consiste en la revisión crítica y sistemática de los contenidos extraídos de fuentes fiables a través de un procesamiento académico e intelectual; seleccionándose oportunamente los datos más pertinentes, considerando un análisis externo e interno que articule una labor descriptiva, de ordenamiento e interpretación en favor de contestar a los problemas formulados previamente (Sánchez et al., 2021; Campos et al., 2021).

En el caso del instrumento, este fue la guía de análisis documental, que se conceptúa como una ficha de registro donde se estructura la información previamente seleccionada de diversas fuentes que son consultadas, de conformidad con un conjunto de criterios a propósito de asegurar su calidad, validez y pertinencia. Cabe agregar que su formato puede estar sujeto a variaciones según cada estudio (Arias & Covinos, 2021).

4.6. Análisis cuantitativo del análisis contable y financiero de la cooperativa de ahorro y crédito Chumbivilcas – cusco, en el periodo 2021.

En los párrafos sucesivos, se detallan los resultados conseguidos en materia del análisis contable y financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas, situada en Cusco, durante el periodo 2021; de conformidad a cada uno de los objetivos previstos:

CAPÍTULO V: RESULTADO

Objetivo específico 1: Analizar la situación de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas – Cusco, periodo 2021.

Tabla 1. Situación del estado de balance general.

Estado de balance general

Activo	Cuentas	Total	%
	Disponible	192, 485.75	15.2%
	Caja	192, 485.75	15.2%
	Cartera de créditos	543, 679.45	42.8%
	Cartera de créditos vigentes	549, 626. 57	43.3%
	Cartera de créditos vencidos	37, 322.08	2.9%
Activo corriente	Cartera de créditos en cobranza judicial	8, 810.63	0.7%
	Provisiones para créditos	-52,079.83	-4.1%
	Cuentas por cobrar	46, 199.31	3.6%
	Otras cuentas por cobrar	46, 199.31	3.6%
	Bienes realizables, recibidos en pago y adjudicados	360.00	0.03%
	Bienes recibidos en pago y adjudicados	360.00	0.03%
	Inmuebles, mobiliario y equipo	436, 830.68	34.4%
Activo no corriente	Activo intangible	20, 400.00	1.6%
	Otros activos intangibles	20, 400.00	1.6%
	Otros activos	29, 265.02	2.3%
	Total activo	1, 269, 220.21	100%
Pasivo	Cuentas	Total	%
Pasivo corriente	Obligaciones con los socios	773, 520.77	97.9%

	Obligaciones por cuentas a plazo	151,192.87	19.1%
	Otras obligaciones	622,327.90	78.8%
	Cuentas por pagar	16,377.41	2.1%
Pasivo no corriente		0.00	0%
	Total pasivo	789,858.18	100%
		Total	%
Patrimonio	Capital social	742,186.18	154.8%
	Resultados acumulados	-265,120.60	-55.3%
	Resultado neto del ejercicio	2,296.45	0.5%
	Total patrimonio	479,362.03	100%

Nota. Elaboración propia.

En la tabla 1, concerniente al total de activos, se observa que la cartera de créditos vigentes representa el 43.3%; lo cual sugiere que la gran mayoría del dinero de la cooperativa pertenece a la cuenta crediticia. Por otro lado, respecto a los pasivos, las obligaciones con los socios constituyen el 97.9%; es decir, en materia de protección de intereses de la cooperativa. Por otra parte, en cuanto al patrimonio, se identifica que el capital social representa el 154.8% del total; aludiendo a las contribuciones llevadas a cabo por los socios que integran la cooperativa.

Tabla 2. Situación del estado de resultado.

Resultado	Total	%
Ingresos por intereses	248,075.34	95.0%
Cartera de créditos directos	248,075.34	95.0%
Gastos por intereses	171,316.81	65.6%
Obligaciones con el público	171,316.81	65.6%
Margen financiero bruto	76,758.53	29.4%
Provisiones para créditos directos	56,488.57	21.6%
Margen financiero neto	20,269.96	7.8%
Ingresos por servicios financieros	240,829.01	92.2%
Ingresos diversos	240,829.01	92.2%
Margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros	261,098.97	100%
Resultados por operaciones financieras	-19.50	-0.0075%
Margen operacional	261,079.47	100%
Gastos de administración	235,024.85	10234.3%
Gastos de personal y directivos	25,540.45	1112.2%
Gastos por servicios recibidos de terceros	209,484.40	9122.1%

Depreciaciones y amortizaciones	23,758.17	1034.6%
Margen operacional neto	2,296.45	100%
Valuación de activos y provisiones	2,296.45	100%
Resultado de operación	2,296.45	100%

Nota. Elaboración propia.

En la tabla 2, se distingue que, por concepto del margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros, los ingresos por intereses son valorados como el 95% y, otro 95%, es representado por la cartera de créditos directos; siendo cifras altas que por concepto de intereses financieros y montos por cobrar. En el caso del margen operacional, los resultados por operaciones financieras equivalen al -0.0075%; mientras que, respecto al margen operacional neto, los gastos de administración corresponden al 10234.3% y los gastos por servicios recibidos de terceros conciernen al 9122.1% del total; es decir, los gastos han sido superiores en actividades administrativas y contratación de servicios. Por último, en cuanto al resultado de operación, la valuación de activos y provisiones, representa el 100% del total.

Objetivo específico 2: Verificar el nivel de ratios financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas – Cusco, periodo 2021.

Tabla 3. Ratios de liquidez.

Ratios de liquidez	Valores	
Liquidez corriente	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	= 0.526626
Prueba defensiva	$\frac{\text{Caja}}{\text{Pasivo corriente}}$	= 0.123118
Capital de trabajo	$\text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$	= -740,082.25

Nota. Elaboración propia.

En la tabla 3, se visualiza que, en lo que atañe a la liquidez corriente, la entidad no dispone de suficiente liquidez para cubrir sus pasivos en el corto plazo ya que, por cada sol (S/1.00) de deuda, solo puede cubrir el 52% empleando todos los componentes que integran el activo corriente. Ello se puede explicar en que la entidad ha contraído una mayor deuda con socios en aspectos como préstamos pendientes. Por otra parte, respecto a la prueba defensiva, se aprecia que la cooperativa no cuenta con la liquidez a fin de brindar cobertura a sus deudas en el corto plazo utilizando el dinero líquido (caja) puesto que solo puede cubrir el 12% de su pasivo; lo cual respondería en que disponen de mucho crédito sin asignar y créditos no cobrados. Por último, en torno al capital de trabajo, la entidad no puede desempeñarse con normalidad dado que tienen un déficit que asciende a más de S/740 mil soles; de tal modo que se perciba la necesidad de financiamiento en aras de mayor estabilidad.

Tabla 4. Ratios de rentabilidad.

Ratios de rentabilidad	Valores
Rendimiento sobre el patrimonio (ROE)	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio total}} = 0.48\%$
Rentabilidad sobre la inversión (ROA)	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}} = 0.18\%$
Rentabilidad sobre las ventas	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}} = 0.95\%$

Nota. Elaboración propia.

Como se advierte en la tabla 4, principiando por el ROE, la cooperativa solo ha conseguido rendir, por cada sol (S/1.00) de patrimonio, 0.48% de ganancia; implicando que los fondos de la entidad no están produciendo mayor eficacia financiera. En cuanto a la ROA, por cada sol (S/1.00) de inversión en sus activos, la cooperativa solo pudo alcanzar una ganancia de 0.18% soles; demostrando que la entidad puede generar ganancias haciendo uso del total de sus inversiones en sus activos, Sin embargo, son mínimas las ganancias. Finalmente, en torno a la rentabilidad sobre las ventas, se reconoce que la entidad empresarial obtiene 0.95% soles de ganancia por cada sol (S/1.00) de ingresos; pudiéndose interpretar que casi la totalidad de los ingresos se convierte en ganancias para la cooperativa, pero una mínima parte.

Tabla 5. Ratios de solvencia.

Ratios de solvencia	Valores
Solvencia patrimonial	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio total}} = 1.6477$
Razón de endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}} = 0.6223$
Independencia financiera	$\frac{\text{Total patrimonio}}{\text{Pasivo total} + \text{Patrimonio}} = 0.3777$

Nota. Elaboración propia.

En la tabla 5, se observa sobre los ratios de solvencia, comenzando con la solvencia patrimonial, la cooperativa está experimentando dificultades para afrontar el pago de sus obligaciones financieras a su vencimiento. En ese sentido, por cada S/1 sol de deuda, la cooperativa está comprometiendo el 164% de su patrimonio. Es necesario acotar que el ratio no debe superar el 60% para evitar que ponga en peligro la solvencia de la entidad. En el caso de la razón de endeudamiento, denominado también como apalancamiento financiero, informa que la cooperativa ha financiado el 62% de sus activos a partir del financiamiento de los socios. Por último, en cuanto a la independencia financiera, se percibe que la entidad depende del 37% del financiamiento a terceros a propósito de preservar un mejor equilibrio financiero.

Tabla 6. Ratios de gestión.

Ratios de gestión	Valores	
Plazo promedio de pago	$\frac{360 \cdot \text{cuentas por pagar}}{\text{Ingresos}}$	= 24.482
Plazo promedio de cobro	$\frac{360 \cdot \text{cuentas por cobrar}}{\text{Ingresos}}$	= 69.060
Rotación de cuentas por cobrar	$\frac{\text{Cartera de créditos directos}}{\text{Cuentas por cobrar}}$	= 5.370

Nota. Elaboración propia.

En la tabla 6, se reporta que, respecto al plazo promedio de pago, se infiere que la cooperativa paga obligaciones a socios y terceros, en promedio, cada 24 días. Por ende, es posible señalar que la entidad tarda menos de un mes en cubrir sus deudas al corto plazo. Por otro lado, en torno al plazo promedio de cobro, se indica que la empresa cobra cada 69 días; lo cual significa que, a partir de la asignación de crédito, la cooperativa requiere de dos meses y medio a fin de cobrar lo otorgado como crédito; cuando debe ser, en promedio, 30 días. Finalmente, en cuanto a la rotación de cuentas por cobrar, se interpreta que la cooperativa cobra alrededor de 5 veces por año; siendo un valor bajo, considerando que se debe cobrar cada 30 días. Se debe añadir que el mínimo permisible es 12 veces por año; por consiguiente, se perjudica la liquidez inmediata de la entidad y, por tanto, se ha de establecer políticas de cobranza más efectivas.

Objetivo general: Analizar la situación contable y financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas – Cusco, periodo 2021.

A raíz de los resultados conseguidos, se viabiliza la dilucidación del panorama relativo a la situación contable y financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas – Cusco, durante el periodo 2021. Así, se observa que, respecto al estado de situación financiera, la cartera de créditos vigentes equivale el 43.3% de los activos, de tal manera que la mayoría del dinero se concentra en la cuenta de créditos. Por otro lado, las obligaciones con los socios constituyen el 97.9% del total de pasivos y el capital social representa el 154.8% del patrimonio; siendo el aporte de los socios. Sobre el estado de resultados, los ingresos por intereses son estimados como el 95% del total del margen financiero neto y el 10234.3% corresponde a los gastos administrativos del margen operacional neto, siendo superiores los gastos por actividades administrativas. Finalmente, la valuación de activos y provisiones, representó el 100% del total del resultado de operación.

Asimismo, en cuanto a las ratios financieras, se informa que la cooperativa no cuenta con suficiente liquidez para cubrir sus pasivos en el corto plazo dado que la entidad ha generado una mayor deuda con socios en aspectos como préstamos pendientes. Por otra parte, tampoco puede ocuparse de sus deudas en el corto plazo empleando el dinero líquido; asimismo, la entidad no pudo desenvolverse efectivamente pues su déficit que asciende a más de S/740 mil soles. Por otro lado, los fondos de la entidad no están produciendo mayor eficacia financiera; no obstante, es capaz de ganancias utilizando el total de sus

inversiones en sus activos. Por último, casi la totalidad de los ingresos se convirtió en ganancias para la cooperativa.

En el caso de la solvencia, la cooperativa está teniendo dificultades para encargarse del pago de sus obligaciones financieras a su vencimiento. Asimismo, ha financiado el 62% de sus activos por medio del financiamiento de sus socios y la empresa depende 37% de financiamiento a terceros en favor de mantener su estabilidad financiera. Respecto a la gestión, figura que la cooperativa cumple con sus obligaciones con socios y terceros, en promedio, cada 24 días. Por otro lado, la empresa tarda más de dos meses en realizar los cobros correspondientes y, cobra unas cinco veces por año; calificándose como una cifra baja ya que afecta la liquidez inmediata de la entidad.

CONCLUSIONES

1. Alusivo al primer objetivo específico, se evidencia la relación que existe entre el estado de balance y el análisis financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas Cusco, periodo 2021, dado que en términos de liquidez los valores de la caja, del pasivo y activo corriente confirman que la entidad cuenta con dificultades para cumplir adecuadamente con sus obligaciones financieras, así como, presentan un déficit de pago.
2. En torno al segundo objetivo específico, se precisa la relación que existe entre el estado de resultados y el análisis financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas Cusco, periodo 2021, dado que en la ratio de rentabilidad los valores de la utilidad neta y de los ingresos, evidencian que la entidad presenta deficiencias, pues, aunque cuenta con altos ingresos, también tiene altos gastos, lo que deja un margen reducido de utilidad.
3. Respecto al tercer objetivo específico, se estableció la relación que existe entre el estado de flujo de efectivo y el análisis financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas Cusco, periodo 2021, pues contar con las ratios de solvencia, las actividades de operación y de inversión permitieron evidenciar que se cuenta con un neto de efectivo y una independencia financiera mínima, por lo que resulta relevante tomar medidas.
4. En general, a partir del análisis realizado del periodo 2021, la construcción de indicadores financieros componentes del análisis financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chumbivilcas Cusco, requieren del estado de balance general, el estado de resultados y el estado de flujo de efectivo, porque a partir de los valores sobre los ingresos, ventas, activos, pasivos, la

utilidad neta, entre otros, se puede determinar la situación financiera y contable con el cual cuenta la entidad, de esta manera, es posible prevenir complicaciones en el futuro que comprometan su actividad en el mercado.

FUENTES DE INFORMACIÓN

- Abarca, C. (2020). *Auditoría interna y su relación con la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Santo Domingo de Guzmán Agencia de Puerto Maldonado" periodo 2018*. [Tesis de pregrado, Universidad Andina del Cusco]. <https://repositorio.uandina.edu.pe/handle/20.500.12557/3643>
- Abbasov, S., & Yashar, D. (2020). Determining the main methods and efficiency issues of assessing a company's financial condition. *55th International Scientific Conference on Economic and Social Development*, (págs. 18-19).
<https://www.proquest.com/openview/d0f16e8414e64acfba22c160fc64fd8a/1?pq-origsite=gscholar&cbl=2033472>
- Aguirre, C., Barona, C., & Dávila, G. (2020). La rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones: análisis empírico en una empresa industrial. *Revista De Investigación Valor Contable*, 7(1), 50-64.
https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1396
- Al Zobi, M., & Dhaimesh, O. (2021). The impact of cash flow statement components on stocks volatility: evidence from Qatar. *Investment Management and Financial Innovations*. 18(2), 365-373.
<https://www.businessperspectives.org/index.php/journals/investment-management-and-financial-innovations/issue-381/the-impact-of-cash-flow-statement-components-on-stock-volatility-evidence-from-qatar>
- Alrabba, H., Alrjoub, A., Ahmad, M., & Shbial, M. (2021). Evaluation Study between the Traditional Financial Accounting and Electronic Financial

Accounting and its Impact on Raising the Efficiency of Company's Capital. *Academy of Strategic Management Journal*, 20(S1).
<https://www.abacademies.org/abstract/evaluation-study-between-the-traditional-financial-accounting-and-electronic-financial-accounting-and-its-impact-on-raising-10515.html>

Barreto, N. (2020). Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 129-134. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-129.pdf>

Batrancea, L. (2021). The Influence of Liquidity and Solvency on Performance within the Healthcare Industry: Evidence from Publicly Listed Companies. *Mathematics*, 9(18), 1 - 15. <https://doi.org/10.3390/math9182231>

Burga, M., & Jaramillo, C. (2021). *Los costos ABC y su incidencia en la rentabilidad de la empresa constructora T&C Tecnología y Construcción S.R.L. de la ciudad de Huaraz periodo 2017*. Universidad Nacional "Santiago Antúnez de Mayolo".
<http://repositorio.unasam.edu.pe/handle/UNASAM/4866>

Caro, N., Guardiola, M., & Mantovani, M. (2019). Detección de empresas con dificultades financieras y validación de sus ratios contables a través de métodos de clasificación. *Revista De La Escuela De Perfeccionamiento En Investigación Operativa*, 27(46).
<https://revistas.unc.edu.ar/index.php/epio/article/view/26471>

Ccorihuamán, Y. (2022). *Gestión financiera y rentabilidad financiera de la oficina principal de Quillacoop, distrito de Santa Ana - 2020*. [Tesis de pregrado,

Universidad Andina del Cusco].

<https://repositorio.uandina.edu.pe/handle/20.500.12557/4921>

Chen, J., & Fang, J. (2020). Reclassification of income statement items and weight adjustment of compensation performance indicators. *China Journal of Accounting Studies*, 8(3), 410-434.

<https://www.tandfonline.com/doi/full/10.1080/21697213.2021.1881276>

Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *593 Digital Publisher CEIT*, 4(Extra 5-1), 217-226.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7144051>

Gutiérrez, M., & Ochoa, C. (2019). Implementación de PIR para mejorar la contabilidad administrativa, Lima 2019. *Revista Colombiana De Contabilidad - ASFACOP*, 7(14), 77-92.

doi:<https://doi.org/10.56241/asf.v7n14.153>

Hamshari, A. (2020). The effect of the relationship between cash flows from operating activities and earnings per share in Jordan. *International Journal of Financial Research*, 11(4), 289-295.

<https://www.sciedu.ca/journal/index.php/ijfr/article/view/18341/11264>

Mahdi, M., & Khaddafi, M. (2020). The Influence of Gross Profit Margin, Operating Profit Margin and Net Profit Margin on the Stock Price of Consumer Good Industry in the Indonesia Stock Exchange on 2012-2014. *International Journal of Business Economics and Social Development*, 1(3), 153-163.

<http://journal.rescollacom.com/index.php/ijbesd/article/view/53>

- Molina, J., Oña, J., Tipán, M., & Topa, S. (2018). Análisis financiero en las empresas comerciales de Ecuador. *Revista de investigación sigma*, 5(1), 8-28. <https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/Sigma/article/view/1202>
- Monterrosa, I., Ospino, M., & Quintana, J. (2018). Herramienta informática para análisis e interpretación de estados financieros. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/06/herramienta-estados-financieros.html>
- Mori, G., Gardi, V., & Moreno, R. (2021). Análisis de la liquidez en una empresa de transporte de carga terrestre. *Oikos Polis*, 6(2), 3-29. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2415-22502021000200003&lng=es&tlng=es.
- Muñoz, J. (2018). Análisis a los estados financieros de empresas camaroneras en la provincia de El Oro, Ecuador. 3(9), 102-115. <https://revistas.uide.edu.ec/index.php/innova/article/view/686/774>
- Quispe, R., & Soto, A. (2019). *Gestión contable y resultados económicos en la Central de Cooperativas Agrarias Cafetaleras Cocla Ltda. N°281 de la provincia La Convención Cusco - periodo 2018*. [Tesis de pregrado, Universidad Andina del Cusco]. <https://repositorio.uandina.edu.pe/handle/20.500.12557/3210>
- Rado, A. (2018). *Sistema contable y la gestión administrativa de la prelatura de Sicuani-Canchis-Cusco, periodo 2017*. [Tesis de pregrado, Universidad Andina del Cusco]. <https://repositorio.uandina.edu.pe/handle/20.500.12557/2620>

- Surma, A., & Majek, A. (2021). The Use of Accounting for Financial Management by Small and Medium Enterprises in Poland. *European Research Studies Journal*, 24(Special Issue 2), 741-750.
- Vargas, J., & Huallpa, E. (2020). *Importancia del análisis financiero para efectos de evaluar la gestión económica del colegio de contadores públicos del Cusco, periodo 2016-2017*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco]. <http://repositorio.unsaac.edu.pe/handle/20.500.12918/5499>
- Vásquez, C., Terry, O., Huamán, M., & Cerna, C. (2021). atios de liquidez y cuentas por cobrar: Análisis comparativo de las empresas del sector lácteo que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima. *Revista Científica Visión De Futuro*, 25(2), 195 - 214. <https://visiondefuturo.fce.unam.edu.ar/index.php/visiondefuturo/article/view/503>
- Yin, G. (2019). Financial Analysis of Enterprises under Harvard Framework: A Comparative Study of Three Real Estate Companies. *Advances in Social Science, Education and Humanities Research*, 375, 280-287. doi:<https://dx.doi.org/10.2991/ssmi-19.2019.48>
- Yousif, A. (2019). Management Accounting and Service Companies' Performance: Research in Emerging Economies. *Australasian Accounting, Business and Finance Journal*, 13(4), 100-118. doi:<http://dx.doi.org/10.14453/aabfj.v13i4.8>

Zukhriddin, N., & Usmanovich, B. (2022). Evaluation and ways to improve the financial condition of the enterprise. *World Bulletin of Management and Law*, 8, 67-70. <https://scholarexpress.net/index.php/wbml/article/view/666>

ANEXOS

ANEXO 1: Ficha Ruc de la empresa.

28/2/23, 20:58

SUNAT - Consulta RUC

Consulta RUC

Resultado de la Búsqueda
Número de RUC: 20605140000 - COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHUMBIVILCAS - COOPAC CHUMBIVILCAS
Tipo Contribuyente: COOPERATIVAS, SAIS, CAPS
Nombre Comercial: -
Fecha de Inscripción: 16/08/2019 Fecha de Inicio de Actividades: 16/08/2019
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: • HABIDO
Domicilio Fiscal: CAL SIGLO XX NRO. 113 C.P. SANTO TOMAS (FRENTE DEL EX GRIFO PONCE DE LEON) CUSCO - CHUMBIVILCAS - SANTO TOMAS
Sistema Emisión de Comprobante: MANUAL Actividad Comercio Exterior: SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad: MANUAL
Actividad(es) Económica(s): Principal - 6419 - OTROS TIPOS DE INTERMEDIACIÓN MONETARIA
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): NINGUNO
Sistema de Emisión Electrónica:

<https://e-consultaruc.sunat.gob.pe/d-4-4/trmconsruc/jcrS00Afas>

1/2

FACTURA PORTAL DESDE 23/10/2021
BOLETA PORTAL DESDE 25/10/2021
Emisor electrónico desde: 23/10/2021
Comprobantes Electrónicos: FACTURA (desde 23/10/2021),BOLETA (desde 25/10/2021)
Afiliado al PLE desde: -
Padrones: NINGUNO
Fecha consulta: 28/02/2023 20:58

ANEXO 2: Formato del Estado de situación financiera.

		M.N.	EQ A.M.E	TOTAL	%
	ACTIVO	0.00	0.00	0.00	
Activo corriente	Disponible	192, 485.75	0.00	192,485.75	15.2%
	Caja	192, 485.75	0.00	192,485.75	15.2%
	Cartera de créditos	543, 679.45	0.00	543,679.45	42.8%
	Cartera de créditos vigentes	549, 626. 57	0.00	549,626.57	43.3%
	Cartera de créditos vencidos	37, 322.08	0.00	37,322.08	2.9%
	Cartera de créditos en cobranza judicial	8, 810.63	0.00	8,810.63	0.7%
	Provisiones para créditos	-52,079.83	0.00	-52,079.83	-4.1%
	Cuentas por cobrar	46, 199.31	0.00	46,199.31	3.6%
	Otras cuentas por cobrar	46, 199.31	0.00	46,199.31	3.6%
	Bienes realizables, recibidos en pago y adjudicados	360.00	0.00	360.00	0.03%
	Bienes recibidos en pago y adjudicados	360.00	0.00	360.00	0.03%
Activo no corriente	Inmuebles, mobiliario y equipo	436, 830.68	0.00	436,830.68	34.4%
	Activo intangible	20, 400.00	0.00	20,400.00	1.6%
	Otros activos intangibles	20, 400.00	0.00	20,400.00	1.6%
	Otros activos	29, 265.02	0.00	29,265.02	2.3%
	Total del activo	1,269,220.21	0.00	1,269,220.21	100%
	PASIVO	0.00	0.00	0.00	
Pasivo corriente	Obligaciones con los socios	773, 520.77	0.00	773,520.77	97.9%
	Obligaciones por cuentas a plazo	151,192.87	0.00	151,192.87	19.1%
	Otras obligaciones	622, 327.90	0.00	622,327.90	78.8%
	Cuentas por pagar	16, 377.41	0.00	16,377.41	2.1%
Pasivo no corriente		0.00	0.00	0.00	0%
	Total pasivo	789, 858.18	0.00	789,858.18	100%
	PATRIMONIO	0.00	0.00	0.00	
	Capital social	742, 186.18	0.00	742,186.18	154.8%
	Resultados acumulados	-265,120.60	0.00	-265,120.60	-55.3%
	Resultado neto del ejercicio	2, 296.45	0.00	2,296.45	0.5%
	Total del patrimonio	479, 362.03	0.00	479,362.03	100%
	Total del pasivo y del patrimonio	1, 269, 220.21	0.00	1,269,220.21	

ANEXO 3: Formato del Estado de resultados.

RESULTADO	M.N.	EQ A.M.E	TOTAL	%
Ingresos por intereses	248,075.34	0.00	248,075.34	95.0%
Cartera de créditos directos	248,075.34	0.00	248,075.34	95.0%
Gastos por intereses	171,316.81	0.00	171,316.81	65.6%
Obligaciones con el público	171,316.81	0.00	171,316.81	65.6%
Margen financiero bruto	76,758.53	0.00	76,758.53	29.4%
Provisiones para créditos directos	56,488.57	0.00	56,488.57	21.6%
Margen financiero neto	20,269.96	0.00	20,269.96	7.8%
Ingresos por servicios financieros	240,829.01	0.00	240,829.01	92.2%
Ingresos diversos	240,829.01	0.00	240,829.01	92.2%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	261,098.97	0.00	261,098.97	100%
Restulados por operaciones financieras	-19.50	0.00	-19.50	-0.0075%
MARGEN OPERACIONAL	261,079.47	0.00	261,079.47	100%
Gastos de administración	235,024.85	0.00	235,024.85	10234.3%
Gastos de personal y directivos	25,540.45	0.00	25,540.45	1112.2%
Gastos por servicios recibidos de terceros	209,484.40	0.00	209,484.40	9122.1%
Depreciaciones y amortizaciones	23,758.17	0.00	23,758.17	1034.6%
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,296.45	0.00	2,296.45	100%
Valuación de activos y provisiones	2,296.45	0.00	2,296.45	100%
RESULTADO DE OPERACIÓN	2,296.45	0.00	2,296.45	100%

ANEXO 3: Formato del Estado de flujo de efectivo.

COOPAC CHUMBIVILCAS	
Estado de Flujos de Efectivo	
Al 31.12.2021	
Expresado en Soles	<u>31.12.2021</u>
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	
Cobranza de Clientes	488,904
Pagos proveedores	-235,024
Otros ingresos	
Otros egresos	-106,647

AUMENTO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	147,233

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:	
Venta de activos fijos	
Compra de activos fijos	-101,000
DISMINUCION DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-101,000

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Pago de obligaciones financieras	
Aporte Capital	
Pago de dividendos	

DISMINUCIÓN DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	-

(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO DE EFECTIVO Y	46,233
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	146,253

SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	192,486
	=====