



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y EDUCACIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL
“COBRANZA DUDOSA Y SU INCIDENCIA EN EL ESTADO DE
SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO EUROCREDIT Ltda. JULIACA – 2020”**

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

**PRESENTADO POR:
YENI YANETH SANCHEZ CENTENO**

**ASESOR
Dr. JOSÉ VERDE VENTURO**

JULIACA, DICIEMBRE 2021

DEDICATORIA:

Mi trabajo va dedicado a Dios todopoderoso por permitirme tener vida, salud y brindarme excelentes personas a mí alrededor.

También quiero dedicar a mi padre en el cielo, quien fue mi motor y motivo para salir adelante, a mi madre por brindarme el apoyo, enseñanza y amor incondicional para mi existencia.

A mi trabajo por el aporte, enseñanza y comprensión para salir adelante en momentos difíciles.

AGRADECIMIENTO:

Con este trabajo quiero agradecer a la “Universidad Alas Peruanas”, así mismo agradecer a los docentes por la inmensa labor que han tenido el haber formado y desarrollado en mí persona un nivel intelectual actitudinal y saber inspirarme su conocimiento para mi formación profesional.

Mi agradecimiento también al gerente de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EUROCREDIT LIMITADA por haberme brindado y apoyado con la información oportuna de su cooperativa.

Por último y no menos importante quiero agradecer a mi familia hermosa que siempre estuvo conmigo, Muchas Gracias por su apoyo.

RESUMÉN

El presente trabajo de investigación fue motivado por el incumplimiento de clientes en sus créditos otorgados de la cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.

Cumpliendo con lo requerido para la investigación, se determinó como problema principal: ¿De qué manera la cobranza dudosa incide en el estado de situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda. Juliaca 2020?, Fue mi punto de partida para establecer el objetivo.

En la presente investigación pude encontrar distintos trabajos de investigación en diversas universidades peruanas y también del extranjero, que analizaron el mismo problema, con teorías distintas, lo que me permite brindarle el mayor valor a la presente investigación.

Actualmente vivimos en un mundo de cooperativismo, donde la población se socializa y acude en primera opción a las cooperativas, del mismo modo también acuden clientes que por distintos motivos no llegan a cumplir con el pago de sus préstamos, en la presente investigación se abordará como afecta esto dentro de la cooperativa y de qué manera se puede dar una solución.

Los resultados muestran una incidencia sobre el manejo de gestión de los créditos otorgados, así como también se muestra una deficiencia de mejora en las políticas establecidas por parte de la cooperativa.

Palabras clave: Cobranza Dudosa, Gestión.

INTRODUCCIÓN

En pleno contexto dominado “reactivación económica” y la iniciativa a nuevos mercados de competencia, en donde los empresarios Juliaqueños deben desarrollar estrategias de productividad mejores y eficientes que permitan enfrentarse ante los retos que el mercado exige, así mismo satisfacer al público de la región de Juliaca, este contexto se ha ido generando y esparciendo cada vez a más personas que desean acceder a pequeños créditos y sobretodo con intereses cómodos, Así mismo también acompañado de un pequeño incertidumbre en el cumplimiento de pago de sus créditos, pues este hecho de buenas a primera se ve un pequeño problema sin importancia pero que en realidad puede ser el inicio de quiebre de las cooperativas.

En la actualidad existe diversas estrategias y maneras para el cobro oportuno de los préstamos otorgados ya sean reconocimientos, bonos, etc. A clientes que cumplen con el pago oportuno de sus deudas, así mismo también existen terceros que se encargan de realizar el retorno del crédito por otros medios, lo que se propone con esto para la cooperativa es establecer una política clara para clientes, así mismo establecer estrategias que no incurran más allá dentro de los medios de la cooperativa.

Actualmente vivimos en un mundo digital donde la gran mayoría de trámites ya sean documentarios, pagos, envíos, etc. Se realizan virtualmente, las cooperativas tienen esa visión a futuro para realizar el oportuno pago de sus créditos otorgados, ya que los medios digitales no solo ayudan a comunicarse sino también ayudan en las actividades comerciales.

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA:	II
AGRADECIMIENTO:	III
RESUMÉN	IV
INTRODUCCIÓN	V
ÍNDICE GENERAL.....	VI
ÍNDICE DE FIGURAS.....	VIII
ÍNDICE DE TABLAS	IX
CAPITULO I.....	10
GENERALIDADES DEL PROYECTO	10
1.1. UBICACIÓN DEL PROYECTO.....	10
1.2. MARCO HISTÓRICO DE LA EMPRESA.....	12
1.2.1. ESPECIFICACIONES DEL PROYECTO	12
1.2.2. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL.....	15
1.3. ASPECTO SOCIO ECONÓMICO.....	16
1.3.1. DETERMINACIÓN DE LA POBLACIÓN	16
1.3.2. POBLACIÓN Y SEXO	16
1.3.3. EDUCACIÓN.....	17
1.3.4. ACTIVIDAD ECONÓMICA	17
1.4. IDENTIFICACIÓN Y DETERMINACIÓN DEL PROBLEMA:.....	18
1.4.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA:	18
1.5. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	19
1.5.1. PROBLEMA PRINCIPAL	19
1.5.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS.....	19
1.6. OBJETIVOS DEL ESTUDIO.....	19
1.6.1. OBJETIVO GENERAL	19
1.6.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	20
1.7. JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO.....	20
1.8. LIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	21
CAPITULO II.....	22
MARCO TEÓRICO	22

2.1. ANTECEDENTES.....	22
2.1.1. INTERNACIONALES	22
2.1.2. NACIONALES	23
2.1.3. LOCAL	25
2.2. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS	26
2.3. COBRANZA DUDOSA.....	28
2.4. NORMATIVIDAD	36
2.5. TECNOLOGÍA DE SISTEMAS	37
CAPITULO III.....	38
DESARROLLO DEL PROYECTO	38
3.1. DESARROLLO DEL PROYECTO	38
3.1.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	38
3.1.2. NIVEL DE INVESTIGACIÓN.....	38
3.1.3. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	39
3.1.4. ANÁLISIS.....	39
3.2. RESULTADOS	39
3.2.1. ANÁLISIS FINANCIERO HORIZONTAL.....	51
3.2.2. ANÁLISIS FINANCIERO VERTICAL.....	54
CONCLUSIONES	58
RECOMENDACIONES.....	59
BIBLIOGRAFIA.....	60
ANEXO	62

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 3.1 Efecto en el Estado de Situación Financiera	40
Figura 3.2 Procedimiento de Cobranza	41
Figura 3.3 Política Claro para el Cliente	42
Figura 3.4 Análisis del Asesor hacia el cliente	43
Figura 3.5 Política para Familiares	44
Figura 3.6 Demostración de Estados Financieros	46
Figura 3.7 Cargo en contra del Asesor	47
Figura 3.8 Acción en contra del Deudor.....	48
Figura 3.9 Liquidez de la cooperativa	49
Figura 3.10 Afectación a los Socios.....	50

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Generalidades del Proyecto.....	10
Tabla 2 Funcionalidades de la Cooperativa.....	12
Tabla 3 Población Total	16
Tabla 4 Nivel de Educación	17
Tabla 5 Cuadro de Información.....	34
Tabla 6 Herramientas Utilizadas.....	37
Tabla 7: Efecto en el Estado de Situación Financiera.....	40
Tabla 8: Procedimiento de Cobranza.....	41
Tabla 9: Política claros para el cliente	42
Tabla 10: Análisis del asesor hacia el Cliente.....	43
Tabla 11: Políticas para familiares	44
Tabla 12: Demostración de Estados Financieros.....	45
Tabla 13: Cargo en Contra del asesor	47
Tabla 14: Acción en contra del Deudor.....	48
Tabla 15: Liquidez en la cooperativa	49
Tabla 16: Afectación de los socios.....	50

CAPITULO I

GENERALIDADES DEL PROYECTO

1.1. UBICACIÓN DEL PROYECTO

La investigación se desarrolló en el Departamento de Puno, Provincia de San Román, Distrito de Juliaca, donde está ubicada a 3824 m.s.n.m. en la meseta del Collao, al Noroeste del lago Titicaca. Siendo el mayor centro de comercio del departamento de Puno, La cooperativa de Ahorro y Crédito EurocreditLtda. Inició sus actividades en Fecha enero del 2019, con dirección en el Jr. Sucre N° 875 Urb. Túpac Amaru, de la ciudad de Juliaca. A continuación se presenta detalles importantes de la cooperativa:

a. Generalidades del Proyecto

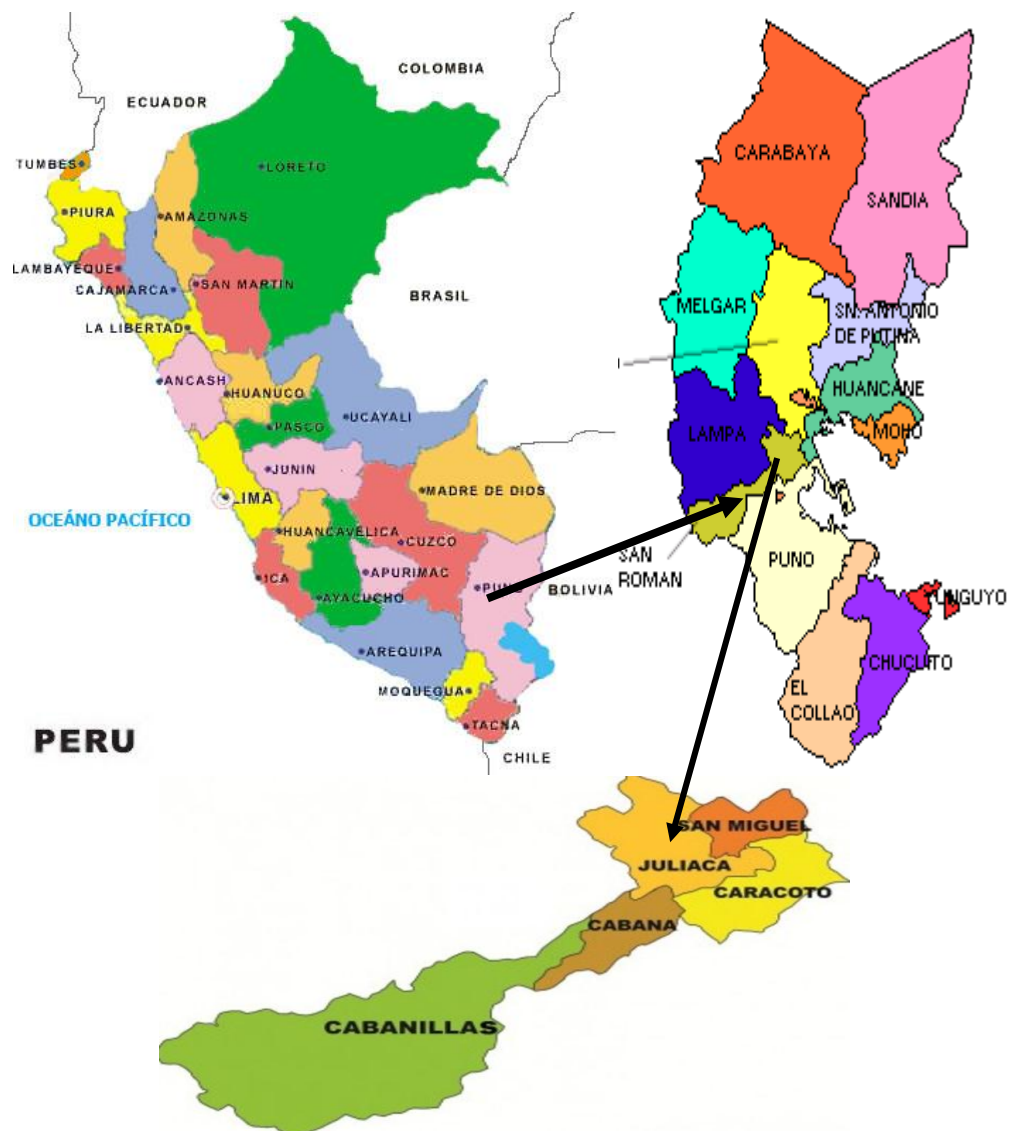
Tabla 1 Generalidades del Proyecto

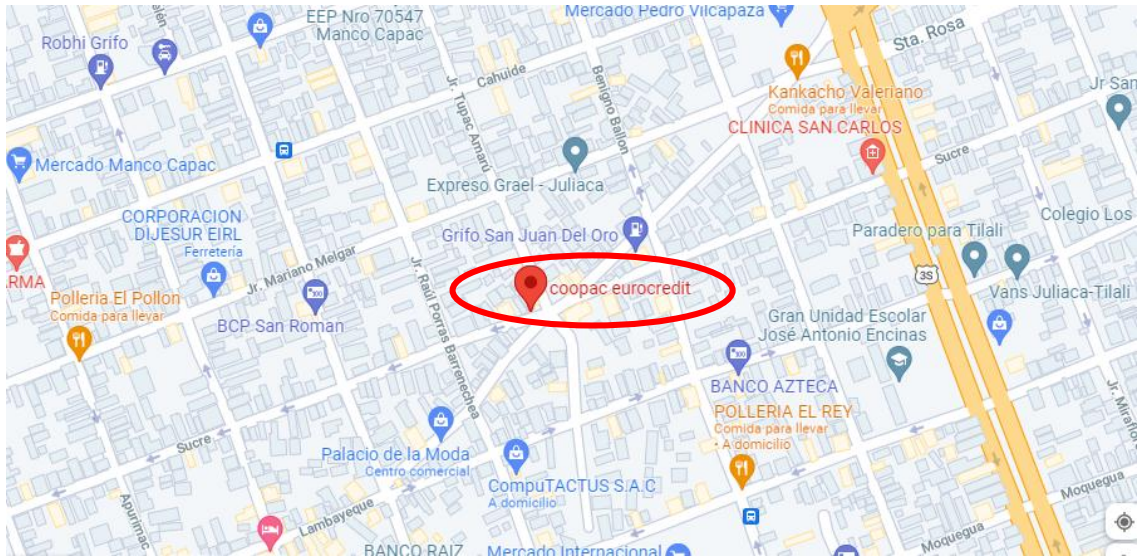
Departamento:	Puno
Provincia:	San Román
Distrito:	Juliaca

Inicio de Actividades:	01/01/2019
Razón Social:	Cooperativa de Ahorro y Crédito EurocreditLtda.
Dirección:	Jr. Sucre N° 875 Urb. Túpac Amaru
Teléfono:	+51 983055755
Email:	Coopac.eurocreditltd@gmail.com
Código de Ubigeo:	21101

Fuente: Elaboración propia

b. GRAFICO 01: LOCALIZACIÓN GEOGRAFICA





FUENTE: Localización Geográfica

1.2. MARCO HISTÓRICO DE LA EMPRESA

1.2.1. ESPECIFICACIONES DEL PROYECTO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda. Con la finalidad de cumplir con sus objetivos estratégicos y funcionalidades se encuentra dividida en dos niveles:

Tabla 2 Funcionalidades de la Cooperativa

NIVEL REPRESENTATIVO	NIVEL EJECUTIVO
Se encuentra conformado por los órganos de gobierno que rigen el correcto desempeño de la Cooperativa, constituido por la Asamblea General, Consejo de Administración, Consejo de	Conformado por la Gerencia General, Unidades Orgánicas en sus distintos niveles y el personal en general, cuyas funciones emanan de Ley General de Cooperativas, el

<p>Vigilancia, Comité de Educación, Comité Electoral y los Comités Especializados, cuyo ejercicio y mandato se establece en la Ley General de Cooperativas, el Estatuto y los propios Reglamentos Internos.</p>	<p>Estatuto, la Ley General de Sociedades, y en particular de las Normas y Reglamentos Internos establecidos por los órganos de gobierno.</p>
---	---

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda. Brinda servicios de ahorro y crédito de excelencia para mejorar la calidad de vida y el desarrollo en la región, manteniendo la solidez y la eficiencia de la organización. Ofrecer servicios financieros que promuevan la inclusión social, procurando el bienestar económico, cultural de los clientes y sus familias.



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.

MISIÓN

Brindar servicios financieros de ahorro y crédito de excelencia, basado en el modelo de gestión con transparencia, competitivo e innovador para nuestros clientes.

VISIÓN

Ser una organización cooperativa líder en el Perú, brindando servicios crediticios diversos y mejor variedad de beneficios solidarios, mediante una gestión de calidad, generando el desarrollo económico, social y cultural de todos nuestros clientes.

PRINCIPIOS

- ✦ Membresía buena
- ✦ Control democrático
- ✦ Participación económica de todos los miembros
- ✦ Autonomía e Independencia
- ✦ Educación, Formación e Información
- ✦ Cooperación entre socios
- ✦ Compromiso con la comunidad

VALORES

- ✦ Ayuda Mutua
- ✦ Responsabilidad
- ✦ Democracia

- ✦ Igualdad
- ✦ Equidad
- ✦ Solidaridad
- ✦ Vocación al Servicio
- ✦ Trabajo de Equipo

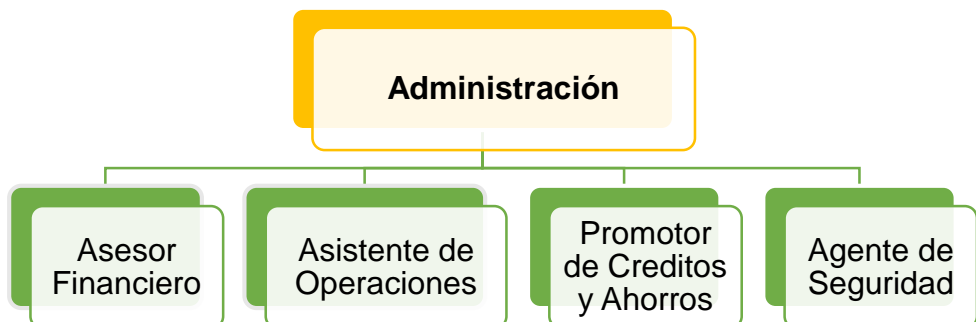
1.2.2. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL ASOCIATIVO



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda. 2021

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL AGENCIAS Y/O OFICINAS



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda. 2021

1.3. ASPECTO SOCIO ECONÓMICO

1.3.1. DETERMINACIÓN DE LA POBLACIÓN

La población a estudiar está conformada, por 252 671 habitantes en la ciudad de Juliaca, que una gran mayoría accede a préstamos para poder realizar alguna actividad comercial. Información obtenida del Instituto Nacional de Informática INEI 2019.

1.3.2. POBLACIÓN Y SEXO

En la Provincia de San Román la población es caracterizada como predominantemente joven, en donde los menores de 14 años son quienes nos representan por un 31.51% de la población total. Y el restante nos representa en un total de 64.64%.

Tabla 3 Población Total

POBLACIÓN	TOTAL POBLACIÓN	MUJERES	VARONES
Juliaca	252 671	55%	45%
TOTAL	252 671	100%	

FUENTE: INEI 2019

1.3.3. EDUCACIÓN

Tabla 4 Nivel de Educación

Provincia de San Román: Nivel Educativo por Modalidad			
Categorías	Casos	%	Acumulado %
Sin Nivel	20.648	9,08%	9,08%
Educación Inicial	5.125	2,25%	11,34%
Primaria	67.492	29,69%	41,03%
Secundaria	80.182	35,27%	76,30%
Superior No Univ. Incompleta	10.776	4,74%	81,04%
Superior No Univ. completa	10.569	4,65%	85,69%
Superior Univ. incompleta	15.753	6,93%	92,62%
Superior Univ. completa	16.774	7,38%	100,00%
Total	227.319	100,00%	100,00%

Fuente: INEI 2019

En la ciudad Juliaca, los indicadores van de la siguiente manera: El 29.69% en la provincia de San Román estudio hasta el nivel primaria, el 35.27% pudo estudiar hasta la educación secundaria, Mientras tanto en la categoría de superior no universitaria incompleta y completa no alcanzan el 10%; y por otro lado el nivel superior universitaria completa es apenas del 7.38% del total de la población.

1.3.4. ACTIVIDAD ECONÓMICA

La ciudad de Juliaca es considerada como la región económica comercial del departamento de Puno; Es aquí donde rivalizan empresarios locales, regionales, nacionales. En donde la actividad comercial en esta localidad va subiendo de forma variada, muy masiva y también emprendedora, El empresariado Juliaqueño muchas veces se encuentra desprotegido, pero sigue adelante rindiendo culto a su trabajo, esfuerzo y a la prosperidad, realizando actividades tales como: comerciales, financieras, industriales, artesanales, agropecuarias, alimentarias, etc.

1.4. IDENTIFICACIÓN Y DETERMINACIÓN DEL PROBLEMA:

1.4.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA:

En el mundo actual las cooperativas en la ciudad de Juliaca tienden a plantear una segmentación de cobranzas, lo que se encuentra en relación con las ganancias de la cooperativa y con el capital de trabajo. Este proceso del crédito otorgado genera un ciclo de cobranzas, su único objetivo es garantizar el retorno de la inversión dentro del plazo indicado. Pero, la realidad es muy distinta, dado que el acreedor del crédito no respeta su compromiso de los pagos en los plazos establecidos y esto afecta a la cooperativa en el cumplimiento de los objetivos.

(Chinchay Castro, Fernandez Salcedo, & Valeriano, 2019) “La tarea de cobranzas es una actividad destacada e imprescindible en toda cooperativa, ya sean grandes, medianas o pequeñas, Porque Los créditos colocados marcan la realidad del retorno del activo a las cooperativas”.

“Todas las actividades de las empresas en el mundo se manejan bajo normas o políticas que orientan las diversas actividades comerciales. Las empresas que venden bienes y prestan servicios a crédito, deberán contar con políticas de cobranzas, por lo tanto deben registrarse en un manual de carácter orientativo para que todas las actividades que en su conjunto constituyen el ciclo de cobranzas este claro para cualquier persona”. (SEGEL, 2010).

El problema principal que se encontró en la cooperativa Eurocredit Ltda. Fue justamente este, el no establecer claro sus políticas ante sus

clientes, y acciones frente a este escenario. Más allá de mencionar la crisis que se generó por el Covid 19, que ayudo poco o nada el regreso de los créditos otorgados, ya que también no se encontró un método ante esta crisis lo cual llegó a ocasionar una gran cantidad de deuda dudosa.

1.5. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.5.1. PROBLEMA PRINCIPAL

¿De qué manera la cobranza dudosa incide en el estado de situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda. Juliaca 2020?

1.5.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS

¿De qué manera la cobranza dudosa afecta al asesor de Negocio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda. Juliaca 2020?

¿De qué manera la cobranza dudosa afecta a socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.?

1.6. OBJETIVOS DEL ESTUDIO

1.6.1. OBJETIVO GENERAL

Analizar la gestión de cobranza dudosa en el estado de situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda. Juliaca 2020.

1.6.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Analizar cómo afecta la cobranza dudosa en el asesor de negocio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda. Juliaca 2020.

Analizar cómo afecta la cobranza dudosa a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.

1.7. JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO.

El presente trabajo será de utilidad para las Cooperativas que desean conocer la realidad sobre las deudas dudosas así como también para los estudiantes de contabilidad, es necesario porque podrá localizar información oportuna y confiable.

También será importante para las empresas que deseen conocer información veraz sobre el tema tratado y podrá ser tomado como modelo y poder realizar análisis o aportes según el caso.

Este trabajo, nos permite detectar cuan preparados están frente a una nueva advertencia que se pueda presentar durante sus actividades comerciales, de la misma forma a través de este trabajo se podrán realizar y mejorar cambios a través de nuevas ideas y aportaciones donde se podrán aplicar en las Cooperativas.

También tendrá una gran aportación hacia la sociedad, en el cual las personas podrán consultar sobre el tema mencionado, brindando a nuestra sociedad una nueva forma y expectativa, para poder generar imaginación y adaptación en ellos y que de cualquier forma puedan dar su aporte en nuestra profesión contable.

1.8. LIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

Las limitaciones encontradas durante la presente investigación fueron: El tiempo de la cooperativa para proporcionar datos, Así mismo por política de cooperativa, la confidencialidad de los nombres reales, algunas cifras e información que se considera importante, no serán mencionadas en el presente trabajo de investigación.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES

2.1.1. INTERNACIONALES

En el mencionado trabajo, se ha podido recopilar información Internacional para la investigación denominada: “cobranza dudosa y su incidencia en el estado de situación financiera de Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.” Se revisaron los siguientes:

(CARPIO, 2016), Elaboró la tesis titulado: “El Control Interno de las Cuentas por Cobrar u su Incidencia en la Liquidez de la Empresa el Mundo Berrezueta Carmona y Cía, En el Cantón Camilo Ponce Enríquez”. Para optar Título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría – CPA. Colombia.

Elaboró de la siguiente manera: “A través de la presente investigación se presenta mediante conclusión profesional que en la empresa El Mundo Berrezueta Carmona y Compañía, del cantón Camilo Ponce Enríquez, no cuenta con un Control Interno de las Cuentas por

Cobrar, donde permita obtener resultados estadísticos de su estabilidad crediticio que ofrece a su distinguida clientela; siendo fundamento principal para la rotación de efectivo a través de una excelente solvencia y liquidez de la empresa”.

2.1.2. NACIONALES

En el presente trabajo, se ha recopilado antecedentes nacionales para la investigación denominada: “cobranza dudosa y su incidencia en los estados de situación financiera de Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.” Se revisaron los siguientes:

(DEYANIRA, 2019), “La Cobranza Dudosa y su Incidencia en el Estado de Situación Financiera y El Estado de Resultados Integrales de la Empresa Inversiones Mye Sac, 2015 Y 2016”, Para optar el título de Contador Público, Universidad Peruana de las Américas.

Elaboró de la forma siguiente: “Como consecuencia de la indagación de las cuentas por cobrar, se consiguió visualizar que no existe habilidades de crédito y cobranzas, ya que no se hallan establecidos en un documento donde se detalle los lineamientos de cómo efectuar los procedimientos, Se encontró que no se realiza un examen habitual en las cuentas por cobrar, trajo como consecuencia morosidad en los consumidores, En los Estados Financieros los saldos de las cuentas por cobrar no son los correctos, ya que son cuentas caducadas y que han debido de ser devengadas en el periodo conveniente, Las cuentas por

cobrar resultan ser una pérdida en la compañía, ya que no cuentan con recursos monetarios y no pueden cumplir con sus compromisos”.

(CHIHUÁN GUTIÉRREZ, 2019), Elaboró a través de una investigación, Que fue titulado como: “Evaluación de Cobranza Dudosa y su Incidencia en la Utilidad de los Estados Financieros de La Empresa Ostim S.A. Durante el año 2014-2015”, para optar el grado de bachiller en Contabilidad, Universidad Tecnológica del Perú.

Elaboró de la siguiente Manera: “Una adecuada evaluación del cliente reduce de manera significativa la utilidad de los estados financiero de la empresa Ostim S.A., debido a que no se incurre en los errores anteriores, La administración influye de manera decisiva en las órdenes de crédito a las empresas morosas, lo que trae como consecuencia el aumento de la cartera morosa, Se debe evaluar con mayor rigurosidad el estado financiero de las empresas para conocer su estado de solvencia, y/o estado moral y financiero a través de las entidades de riesgo, El área de ventas y de cobranza deben tener mayor participación en el cruce de información, para determinar a qué empresa se les puede vender u otorgar crédito”.

(ANNY, 2018), Elaboró la tesis titulada: “Provisión por cuentas de cobranza dudosa y los estados financieros en la editorial la verdad presente del distrito de puente piedra en los años 2014-2016”. Para optar título profesional de contador público de la Universidad Cesar Vallejo.

Elaboró de la siguiente manera: “Actualmente las empresas cuentan con diversos métodos para la mejora continua de sus cobranzas,

ya que ello incrementa a su posición en el mercado y hace que puedan surgir sin necesidad de altibajos en la rentabilidad, no obstante, la editorial titulada como La verdad Presente emplea pocos métodos para realizar sus cobranzas, es por ello que analizaremos cuanto a afectado una deficiente gestión de cobranza en los estados financieros, así como también de qué manera se relación la provisión por cuentas de cobranza dudosa en los estados financieros para los años 2014-2016”.

2.1.3. LOCAL

En el presente trabajo, se ha recopilado información local para la investigación denominada: “Cobranza dudosa y su incidencia en los estados de situación financiera de Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.” Se obtuvo lo siguiente:

(Espinoza Calla, 2016) Elaboró la tesis Titulada: “Gestión económica y financiera para una adecuada toma de decisiones en la cooperativa de ahorro y crédito Cabanillas – Mañazo Ltda. Periodos 2013 – 2014” para optar título profesional de Contador Público en la Universidad Nacional del Altiplano – Puno.

Elaboró de la siguiente manera: “El objeto de la tesis fue determinar y evaluar la gestión económica y financiera para una adecuada toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas – Mañazo Ltda. Periodos 2013 - 2014. A través de esta investigación se ha analizado la información que suministran sus estados financieros para evaluar la gestión económica y financiera para una adecuada toma de decisiones.

La metodología aplicada para su desarrollo estuvo enmarcada en el método analítico, descriptivo, comparativo, deductivo y sintético; la muestra está representada por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas Mañazo Ltda., desarrollándose en base a la información financiera existente en los ejercicios económicos 2013 y 2014 de los estados financieros y documentos afines”.

2.2. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

a) Crédito Incobrable:

Este crédito es considerado irrecuperable en otras palabras “Pérdida” el cual significa la “Evaluación y Clasificación de la Cartera de Créditos”, y están expuestos al Castigo, pero solo si se encuentren totalmente en provisión; además, debe existir una manera de demostrar su pérdida cuando el saldo deudor (Cliente) no demuestre haber iniciado una acción que sea penal o judicial.

b) Castigo:

Es una forma de comunicar o enviar de forma momentánea o cerrada a la “Cartera de Castigo de Créditos Incobrables”, a aquellos créditos que provengan de dudosa recuperación, en otras palabras que estén representadas como “Pérdida en la Cartera de Créditos de la cooperativa”, este hecho no va significar la cancelación o condonación de la deuda, más al contrario esto al momento de registrar en nuestras cuentas contables de la cooperativa reflejara hasta su recuperación, Así se reconocerá como un gasto para la cooperativa.

c) Morosidad:

En morosidad se entiende como un retraso en su pago de sus cuotas de un crédito vigente, esto se origina desde el día siguiente que se indica su fecha de vencimiento de su préstamo y compromiso que contrajo con la cooperativa.

d) Castigo de la Cuenta:

Es la forma de quitar una cuenta de un activo en nuestra contabilidad de la Cooperativa.

e) Conciliación de Cuentas:

Es una técnica que nos ayuda a comparar la información de los libros contables ya sea con otros registros para luego poder determinar y así poder tomar una buena decisión.

f) Control de las cuentas por Cobrar:

Es una manera de llevar las cuentas. “Proceso que se ejerce sobre ventas y facturación” (Herz Ghersi, 2018).

g) Cuenta Incobrable:

Una cuenta incobrable se determina a aquello que es imposible su cobranza ya que no se sabe nada de su destino.

h) Estimación:

“Determinación del importe de una partida en ausencia de normas o criterios precisos para calcularla”. (Aranda, 2002, p.28)

i) Estimación de Cobranza Dudosa:

Es un monto de dinero en una empresa que no se ve su reingreso a caja en un futuro hacia la cooperativa. “Monto estimado de aquellas cuentas por cobrar, que la empresa considera poco probable para su cobrabilidad”. (Herz Gherzi, 2018)

j) Política de Cobranza:

Son métodos y estrategias elaborados por las cooperativas y son establecidas por las mismas para ser aplicadas en cada operación bancaria que se realice.

k) Política de Crédito:

Son métodos y formas establecidos por la misma cooperativa para poder otorgar un determinado crédito a favor de sus clientes.

2.3. COBRANZA DUDOSA

En este caso vamos a decir que son aquellos prestamos que habiendo realizado el procedimiento de cobranza y transcurrido el tiempo de su retorno, no fueron devueltas se genera la cobranza dudosa.

Tributariamente según el Art 21 del Reglamento del Impuesto a la Renta, se menciona algunos requisitos para que se consideren la cobranza dudosa, primeramente mencionaré la política de cobranza según la cooperativa.

a) POLITICAS DE COBRANZA SEGÚN LA COOPERATIVA

Según el manual de política y procedimientos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda. En su artículo 9: “estados de crédito según su situación de su deuda” crédito vencido: Los créditos se

consideran como vencidos en los siguientes casos: “Para créditos a microempresas, se considerará como vencido la totalidad del saldo de capital del crédito después de transcurridos 30 días calendarios de la fecha de vencimiento de pago pactado”. “Para créditos de consumo no revolvente e hipotecarios, después de los 30 días calendarios de no haber pagado a la fecha pactada se considerará vencido sólo el capital de la cuota(s) no pagada(s)”, “mientras que después de los 90 días calendario del primer incumplimiento se considerará la totalidad del saldo capital de la deuda”.

Se detalla el crédito vencido mas no existe un punto claro en caso de cobranza dudosa, según la SBS se declara como cobranza dudosa el primer mes que se incumpla con el pago.

b) PROVISIÓN DE DEUDAS INCOBRABLES

Para la provisión de deudas se toma en cuenta lo siguiente:

- ✦ Primero la deuda se tiene que encontrar vencida a la vez se tiene que demostrar cuales son las dificultades que presenta el deudor.
- ✦ Se tiene que haber realizado su respectivo procedimiento de cobranza o en consecuencia el inicio de procedimientos judiciales.
- ✦ Tiene que haber transcurrido más de 12 meses desde la fecha de su vencimiento.
- ✦ También al cierre del ejercicio la provisión tiene que figurar en el libro de Inventarios y Balances de forma discriminada.
- ✦ En un cobro no se puede reconocer una deuda incobrable siempre y cuando sea entre partes vinculadas.

- ✦ Tampoco se reconocerá las deudas afianzadas por las empresas del sistema financiero y garantizados por derechos reales, ya sea depósitos dinerarios o comprar venta con reserva de propiedad.
- ✦ De la misma manera tampoco las deudas que sean objeto de renovación o prórroga expresa.

c) **¿CUÁNDO SE PRESENTA ESTE SUPUESTO?**

Se comprende como deuda de cobranza dudosa: “a aquella respecto de la cual no existe certeza o seguridad en su posible recuperación, ya sea porque el deudor no se acerca a cancelar su obligación con el acreedor o porque éste se encuentra en una situación de falencia económica que le impide ejecutar cualquier tipo de pago de deudas, en perjuicio del acreedor obviamente” (Chinchay Castro, Fernandez Salcedo, & Valeriano, 2019)

Esto se va manifestando a mayor grado cuando se llega a interrumpir un periodo de pago tanto entre acreedor y deudor de bienes y servicios más aun en esta coyuntura que vivimos.

Dentro de esta definición sobre provisión para la cobranza dudosa se puede interpretar de la siguiente manera: “Provisiones representan pérdidas no realizadas, obligaciones contraídas o posibles obligaciones. Para efectos de presentar en forma razonable la información financiera, la normatividad contable establece el reconocimiento de ciertas provisiones, una de ellas es la provisión para cuentas de cobranza dudosa, que consiste en reconocer como gasto del período la evidencia de

incobrabilidad de algunas partidas por cobrar, de esta forma el importe de cuentas por cobrar que se mostrará en el balance general es el que realmente se espera que genere beneficios económicos a la empresa” (Bernal y Espinoza, 2018).

d) REQUISITOS PARA EFECTUAR LA PROVISIÓN POR DEUDAS DE COBRANZA DUDOSA.

Para poder efectuar la deducción de la provisión de cobranza dudosa para que este pueda demostrar la condición de incobrabilidad de su préstamo son los siguientes:

- ✦ Realizar un análisis de forma periódica de los créditos otorgados o por otros medios.
- ✦ Para esto se tendrá que demostrar la morosidad del deudor mediante sus gestiones de cobro, después de haber vencido la deuda.
- ✦ Documentos que demuestren su morosidad.
- ✦ También se procede con el inicio judicial de la cobranza.
- ✦ Tiene que haber transcurrido más de 12 meses después de la fecha de su vencimiento de su deuda siempre y cuando este haya sido insatisfecha.

e) SOBRE LA MOROSIDAD DEL CLIENTE

“La norma bajo análisis refiere de manera expresa que el contribuyente (acreedor) tiene la carga de probar o demostrar la morosidad del deudor o, que es lo mismo, que el deudor ha incurrido en mora” (DEYANIRA, 2019) A partir de esto nace una interrogante:

¿Cuándo el deudor va incurrir en una mora? Para mitigar esta interrogante nos basaremos en el código civil, en lo que se aplica en virtud a lo dispuesto por la norma IX del Título Preliminar del Código Tributario donde indica: “En lo no previsto por este Código o en otras normas tributarias podrán aplicarse normas distintas a las tributarias siempre que no se les opongan ni las desnaturalicen. Supletoriamente se aplicarán los Principios del Derecho Tributario, o en su defecto, los Principios del Derecho Administrativo y los Principios Generales del Derecho” (énfasis agregado).

f) LA CONSTITUCIÓN EN MORA DEL DEUDOR SEGÚN EL CODIGO CIVIL

En el artículo 1333 del código civil establece lo siguiente: “Sistemas de constitución en mora Artículo 1333° Incurre en mora el obligado desde que el acreedor le exija, judicial o extrajudicialmente, el cumplimiento de su obligación”.

- ✦ Para esto no es necesario la intimidación para que persista la mora.
- ✦ Siempre y cuando la ley o el contrato realizado al momento de realizar el préstamo lo indique expresamente.
- ✦ Por otro lado cuando por las circunstancias de la deuda no resulte sobre la designación del tiempo para el pago sería motivo determinante para contraerla.
- ✦ También sucede cuando el deudor se manifieste de forma escrita de no poder cumplir su obligación o pago.
- ✦ Cuando la intimidación no sería posible por causa imputable al deudor.

Para que esto no suceda desde un inicio debemos hacerle ver al cliente que una situación como incumplimiento, retraso o algo similar podría generar un mal comportamiento de pagos frente a otras entidades.

“En cuanto al retardo o retraso, se debe tener en cuenta que el retraso en el cumplimiento constituye un elemento indispensable para la existencia de la mora. Es evidente que no podría haber mora sin retraso en el cumplimiento en la obligación, esto es, sin retraso o demora sería imposible que se presentara el fenómeno moratorio. Lógicamente, para que se configure el retardo en el cumplimiento de la obligación, esta tiene que ser exigible, lo cual ocurre inmediatamente después del vencimiento de la obligación”. (CHIHUÁN GUTIÉRREZ, 2019)

g) ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Los estados financieros, conjuntamente con sus notas, se presentan a la Superintendencia de Banca y Seguros de acuerdo como indica y establece la SBS.

Los estados financieros y el balance de comprobación de saldos que las cooperativas de ahorro y crédito se deben presentar de acuerdo a la siguiente frecuencia, plazos y formas:

Tabla 5 Cuadro de Información

Estados Financieros y Balance de Comprobación	Forma	Periodicidad		Plazo Máximo de Presentación	Forma de Envío
		Coopac de Nivel 2 Con Activos $\leq 32,200$ UIT	Coopac de Nivel 2 Con Activos $\geq 32,200$ UIT		
Estado de Situación Financiera	A	Trimestral	Mensual	20 días calendario siguientes al cierre	Físico y Medio Electr.
Estado de Resultados	B	Trimestral	Mensual		
Estado de resultados y otro resultado Integral	B-1	Anual	Semestral		
Estado de Flujos de Efectivo	C	Anual	Anual		
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	D	Anual	Semestral		
Balance de Comprobación de Saldos	F	Trimestral	Mensual		Medio Electr.

FUENTE: SBS

“Las formas de los estados financieros se formulan a partir del Balance de Comprobación de Saldos, los que conjuntamente con las notas e información complementaria, deben proporcionar la transparencia necesaria sobre la situación económica y financiera de las Coopac, permitiendo visualizar los rendimientos y costos de las mismas” (SBS, 2019).

1) Forma de remisión de los estados financieros

“Las Coopac deben remitir por el medio electrónico y establecido por la Superintendencia el balance de comprobación y los estados

financieros, bajo los formatos establecidos tales como: Mediante Oficio Múltiple, la Superintendencia será quien defina el medio electrónico para la remisión de la citada información”. (SBS, 2019).

La remisión será por medio electrónico, las Coopac deben remitir en forma física los estados financieros. Las notas a los estados financieros se deberán enviar de acuerdo a lo establecido por la SBS.

2) Presentación de los Estados Financieros a la SBS

Para presentar los estados financieros como en cualquier otra empresa debe contener en forma obligatoria la firma de las personas que ejerzan el cargo como contador general, gerente general también los miembros del consejo de administración conjuntamente con sus respectivas firmas deben estar claramente identificadas con el cargo que pertenecen “Esto implica la declaración de que la información contenida en los documentos que se firman ha sido extraída de los libros legales y auxiliares de la entidad y verificada en cuanto a su exactitud e integridad”. (SBS, 2019).

3) Aprobación de los Estados Financieros

“Los estados financieros intermedios trimestrales correspondientes a marzo, junio y setiembre, Estos deben ser aprobados por el Consejo de Administración, debiendo dejar constancia escrita en las actas respectivas de su revisión y análisis. Los correspondientes al 31 de diciembre deben ser aprobados por el Consejo de Administración y por la Asamblea General”. (SBS, 2019).

2.4. NORMATIVIDAD





Las siguientes normas sustentan los siguientes dispositivos legales y normativos:

- ✓ Ley N° 26702 Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros.
- ✓ Ley N° 28677 – Ley de la Garantía Mobiliaria.
- ✓ Ley N° 27287, Nueva Ley de Títulos y Valores.
- ✓ Ley N° 28587 Ley Complementaria a la Ley de Protección al Consumidor en Materia de Servicios Financieros.
- ✓ Ley N° 29888, Ley que modifica la Ley 29571, Código de Protección y Defensa del Consumidor y la Ley 28587, Ley Complementaria a la Ley de protección al consumidor en materia de servicios financieros.
- ✓ Resolución SBS N° 11356-2008, Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones.
- ✓ Resolución SBS N° 14353-2009 modificatoria a la Resolución SBS N° 11356-2008, Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la exigencia de Provisiones.
- ✓ Resolución SBS N° 8181-2012, Reglamento de Transparencia de Información y Contratación con Usuarios del Sistema Financiero.
- ✓ Resolución SBS 6941-2008 Reglamento de Administración de Sobreendeudamiento de Deudores Minoristas.
- ✓ Código Civil.
- ✓ Código Penal.

2.5. TECNOLOGÍA DE SISTEMAS

La tecnología que se utiliza en la cooperativa de ahorro y crédito Eurocredit Ltda. Son las siguientes plataformas: SUNAT, SBS, Sistema Operativo: Magnifico es donde a través de ellas se puede acceder a diversos tipos de información y ayuda para poder realizar distintas actividades, así como también se obtuvo información de las siguientes tecnologías de sistemas:

Tabla 6 Herramientas Utilizadas

SISTEMA	
HARD WARE	
EXCEL	
WORD	
GOOGLE	

FUENTE: Elaboración Propia

CAPITULO III

DESARROLLO DEL PROYECTO

3.1. DESARROLLO DEL PROYECTO

3.1.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

El Proyecto es de Suficiencia Profesional por su tipo de investigación reúne los requisitos necesarios para ser denominado como: “investigación descriptiva”. Por otro lado esta investigación tiene la finalidad en lo personal la obtención de Título de contador público.

3.1.2. NIVEL DE INVESTIGACIÓN

De acuerdo a sus niveles de estudio del presente trabajo de investigación es denominada “descriptivo”.

3.1.3. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

El presente estudio es de diseño de investigación no experimental, porque tiene como propósito analizar el nivel de cobranza dudosa en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda. “Debido a que no existe manipulación de las variables de estudio, y los datos fueron recogidos en un momento dado”. (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, pp.152, 153).

3.1.4. ANÁLISIS

De acuerdo al objetivo planteado de la investigación daremos una respuesta sobre: analizar la gestión de cobranza dudosa en el estado de situación financiera de la cooperativa de ahorro y crédito Eurocredit Ltda. Juliaca 2020. A través de encuesta a los socios, trabajadores y a los clientes de la cooperativa.

3.2. RESULTADOS

Para saber la gestión de cobranza dudosa y su incidencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda. Se utilizó la herramienta del cuestionario.

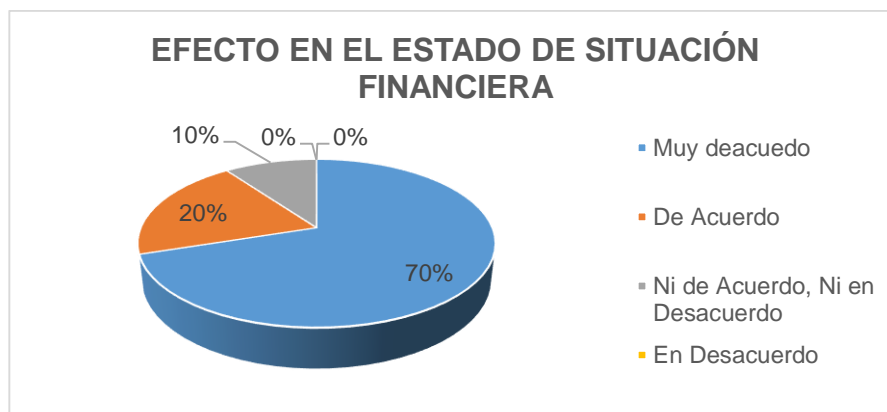
Tabla 7: Efecto en el Estado de Situación Financiera

EFECTO EN EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	14	70.00%
De Acuerdo	4	20.00%
Ni de Acuerdo, Ni en Desacuerdo	2	10.00%
En Desacuerdo	0	0.00%
Muy en Desacuerdo	0	0.00%
TOTAL	20	100.00%

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.

ELABORACIÓN: La ejecutor

Figura 3.1 Efecto en el Estado de Situación Financiera



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.

ELABORACIÓN: La ejecutor

INTERPRETACIÓN: En el presente gráfico podemos ver como afectó la cobranza dudosa en el estado de situación financiera de la cooperativa de ahorro y crédito Eurocredit Ltda. Nos indica que la deuda de cobranza dudosa ha sido un factor importante en este periodo, y debe ser considerada por el personal encargado para garantizar el retorno de dicha liquidez.

Tabla 8: Procedimiento de Cobranza

PROCEDIMIENTO DE COBRANZA		
ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	10	50.00%
De Acuerdo	4	20.00%
Ni de Acuerdo, Ni en Desacuerdo	4	20.00%
En Desacuerdo	2	10.00%
Muy en Desacuerdo	0	0.00%
TOTAL	20	100.00%

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.

ELABORACIÓN: La ejecutor

Figura 3.2 Procedimiento de Cobranza



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.

ELABORACIÓN: La ejecutor

INTERPRETACIÓN: En el presente gráfico podemos ver si los procedimientos de cobranza de la cooperativa son claros y adecuados para la cooperativa, en los resultados de la encuesta se puede ver que el 50% de las personas encuestadas respondieron “si” el otro porcentaje encuestado respondió en acuerdo 20%, ni

acuerdo ni en desacuerdo 20% en desacuerdo 10%, lo que nos hace suponer que en la cooperativa aún no está bien establecido esta política.

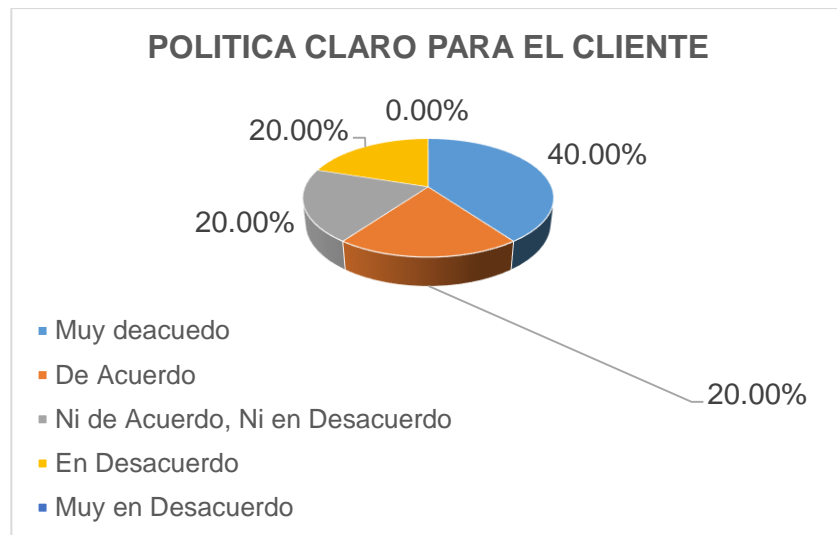
Tabla 9: Política claros para el cliente

POLITICAS CLAROS PARA EL CLIENTE		
ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	8	40.00%
De Acuerdo	4	20.00%
Ni de Acuerdo, Ni en Desacuerdo	4	20.00%
En Desacuerdo	4	20.00%
Muy en Desacuerdo	0	0.00%
TOTAL	20	100.00%

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.

ELABORACIÓN: La ejecutor

Figura 3.3 Política Claro para el Cliente



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.

ELABORACIÓN: La ejecutor

INTERPRETACIÓN: En el presente gráfico podemos ver si las políticas de préstamos hacia el cliente son claras y/o entendibles

para que se pueda realizar el oportuno retorno del préstamo, en los resultados de la encuesta se puede ver que el 40% de las personas encuestadas respondieron “si” el otro porcentaje encuestado respondió en acuerdo 20%, sin embargo el 20% está en duda lo que hace ver que aún falta establecer o descifrar hacia el cliente este proceso.

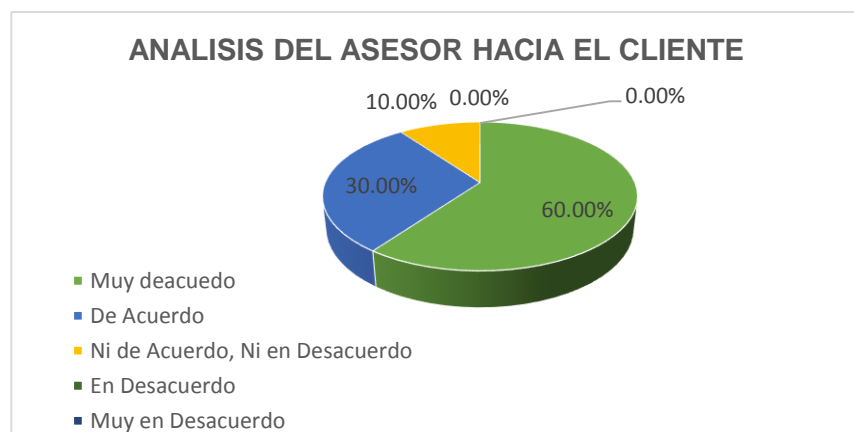
Tabla 10: Análisis del asesor hacia el Cliente

ANALISIS DEL ASESOR HACIA EL CLIENTE		
ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	12	60.00%
De Acuerdo	6	30.00%
Ni de Acuerdo, Ni en Desacuerdo	2	10.00%
En Desacuerdo	0	0.00%
Muy en Desacuerdo	0	0.00%
TOTAL	20	100.00%

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.

ELABORACIÓN: La ejecutor

Figura 3.4 Análisis del Asesor hacia el cliente



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.

ELABORACIÓN: La ejecutor

INTERPRETACIÓN: En el presente gráfico podemos ver si el asesor financiero analiza a su cliente de manera oportuna es decir que analiza su forma de expresión, su manera de responder ante una conversación, etc. en los resultados de la encuesta se puede ver que el 60% de las personas encuestadas respondieron “si” el otro porcentaje encuestado respondió en acuerdo 30%, sin embargo el 10% está en duda lo que hace ver que aún falta trabajar el tema del análisis personal.

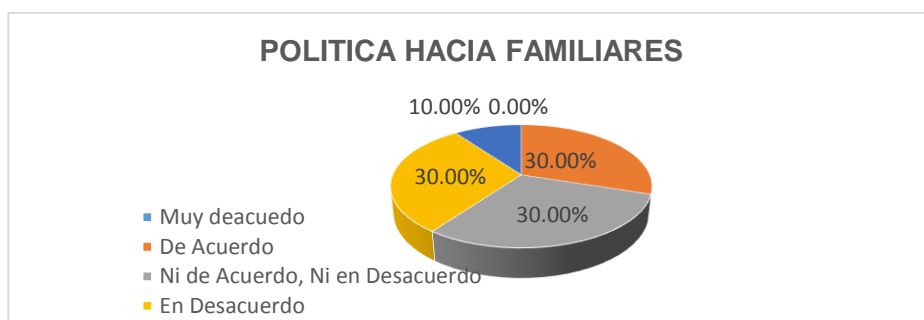
Tabla 11: Políticas para familiares

POLITICAS HACIA FAMILIARES		
ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	0	0.00%
De Acuerdo	6	30.00%
Ni de Acuerdo, Ni en Desacuerdo	6	30.00%
En Desacuerdo	6	30.00%
Muy en Desacuerdo	2	10.00%
TOTAL	20	100.00%

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.

ELABORACIÓN: La ejecutor

Figura 3.5 Política para Familiares



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.

ELABORACIÓN: La ejecutor

INTERPRETACIÓN: En el presente gráfico podemos ver si dentro de la cooperativa existe alguna política para otorgar préstamos a familiares de los socios tanto como del asesor financiero, esto para ver si no existe algún miembro de la cooperativa que desee apropiarse del préstamo, en los resultados de la encuesta se puede ver que el 30% de las personas encuestadas respondieron “De acuerdo” el otro porcentaje encuestado respondió ni en acuerdo ni en desacuerdo 30%, sin embargo el 30% no tiene conocimiento sobre el mencionado, lo que se concluye de este cuestionario es que si existe una política a favor de lo mencionado, aun no todos los integrantes lo tienen claro y es recomendable recalcar a todo el equipo de la cooperativa.

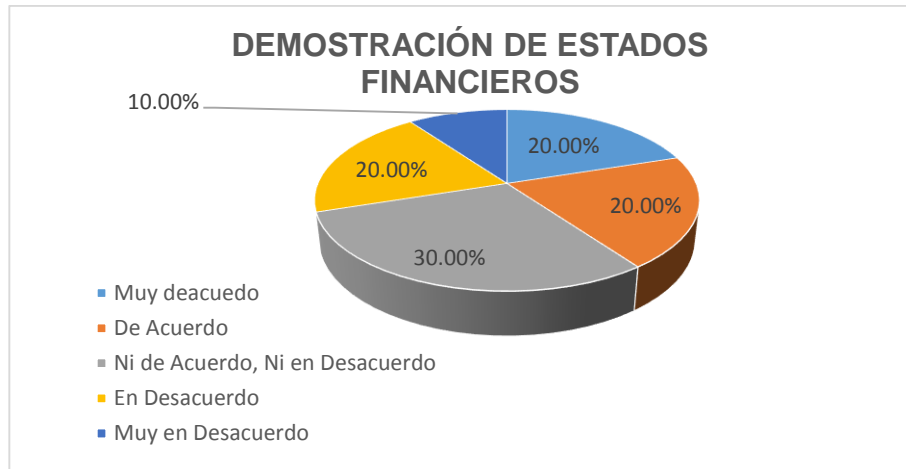
Tabla 12: Demostración de Estados Financieros

DEMOSTRACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS		
ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	4	20.00%
De Acuerdo	4	20.00%
Ni de Acuerdo, Ni en Desacuerdo	6	30.00%
En Desacuerdo	4	20.00%
Muy en Desacuerdo	2	10.00%
TOTAL	20	100.00%

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.

ELABORACIÓN: La ejecutor

Figura 3.6 Demostración de Estados Financieros



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.

ELABORACIÓN: La ejecutor

INTERPRETACIÓN: En el presente gráfico podemos ver cada cuanto tiempo se realiza la demostración de Estados Financieros a los socios, esto con el fin de verificar si alguno de ellos le tomo importancia a la problemática generada, los resultados de la encuesta reflejó que el 20% de las personas encuestadas respondieron “muy de acuerdo”, el 20% respondió que está “de acuerdo” y el otro porcentaje encuestado respondió “ni en acuerdo ni en desacuerdo” 30%, sin embargo el 20%no tiene conocimiento sobre el mencionado, ante esto se sugiere realizar la sesión de socios más continuo para que todos en conjunto puedan tomar decisiones.

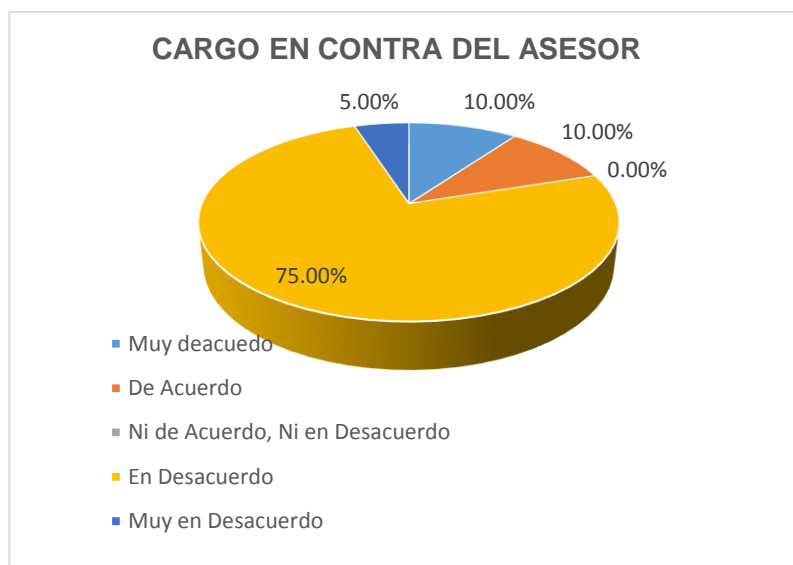
Tabla 13: Cargo en Contra del asesor

CARGO EN CONTRA DEL ASESOR		
ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	2	10.00%
De Acuerdo	2	10.00%
Ni de Acuerdo, Ni en Desacuerdo	0	0.00%
En Desacuerdo	15	75.00%
Muy en Desacuerdo	1	5.00%
TOTAL	20	100.00%

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.

ELABORACIÓN: La ejecutor

Figura 3.7 Cargo en contra del Asesor



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.

ELABORACIÓN: La ejecutor

INTERPRETACIÓN: En el presente gráfico se aprecia la encuesta sobre si el asesor financiero recibe alguna amonestación o llamada de atención en su contra por parte de la cooperativa en caso un cliente no devuelva su deuda, los resultados de la encuesta reflejó que el 75% de encuetados están en desacuerdo, aquí podemos ver

un punto de mejora, si bien es cierto existen cooperativas que descuentan a los involucrados de su remuneración pero la cooperativa no toma esas medidas, pero tampoco se debe ir al declive por esto, es recomendable que la cooperativa establezca un acuerdo común a todos los asesores, para que la cooperativa ni los asesores salgan perjudicados.

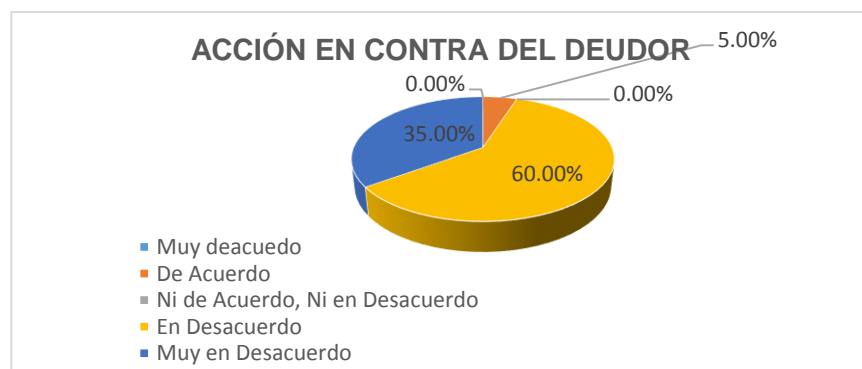
Tabla 14: Acción en contra del Deudor

ACCIÓN EN CONTRA DEL DEUDOR		
ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	0	0.00%
De Acuerdo	1	5.00%
Ni de Acuerdo, Ni en Desacuerdo	0	0.00%
En Desacuerdo	12	60.00%
Muy en Desacuerdo	7	35.00%
TOTAL	20	100.00%

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.

ELABORACIÓN: La ejecutor

Figura 3.8 Acción en contra del Deudor



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.

ELABORACIÓN: La ejecutor

INTERPRETACIÓN: En el presente gráfico se puede apreciar la encuesta si la cooperativa toma alguna acción en contra de los clientes deudores, los resultados de la encuesta reflejó que el 60% de encuestados están en desacuerdo, Es decir la cooperativa no cuenta con terceros para poder proceder con el cobro de estos préstamos, se sugiere analizar el caso y trabajar con un tercero para que se encargue de las deudas dudosas.

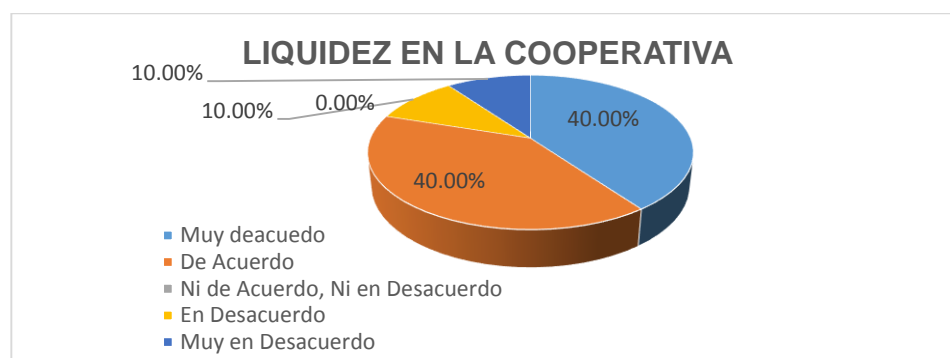
Tabla 15: Liquidez en la cooperativa

LIQUIDEZ EN LA COOPERATIVA		
ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	8	40.00%
De Acuerdo	8	40.00%
Ni de Acuerdo, Ni en Desacuerdo	0	0.00%
En Desacuerdo	2	10.00%
Muy en Desacuerdo	2	10.00%
TOTAL	20	100.00%

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.

ELABORACIÓN: La ejecutor

Figura 3.9 Liquidez de la cooperativa



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.

ELABORACIÓN: La ejecutor

INTERPRETACIÓN: En el presente gráfico se puede apreciar el cuestionario de ¿los fondos que se denominan cobranza dudosa están generando problemas de liquidez en la cooperativa? se pueden ver que los resultados de la encuesta reflejó que el 40% de encuestados están Muy de acuerdo, el otro 40% de los encuestados está de acuerdo, Es decir que estos montos de cobranza dudosa está empezando a afectar a la cooperativa.

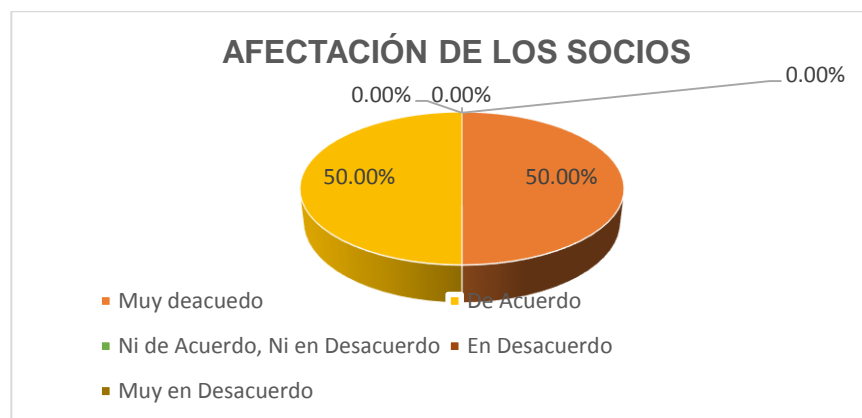
Tabla 16: Afectación de los socios

AFECTACIÓN DE LOS SOCIOS		
ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	10	50.00%
De Acuerdo	10	50.00%
Ni de Acuerdo, Ni en Desacuerdo	0	0.00%
En Desacuerdo	0	0.00%
Muy en Desacuerdo	0	0.00%
TOTAL	20	100.00%

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.

ELABORACIÓN: La ejecutor

Figura 3.10 Afectación a los Socios



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.

ELABORACIÓN: La ejecutor

INTERPRETACIÓN: En el presente gráfico se puede apreciar el cuestionario de ¿La cobranza dudosa afecta a los socios de la cooperativa? Donde claramente se visualiza en un 50% de los resultados de la encuesta reflejó que está “muy de acuerdo” y el otro 50% de encuestados están en “acuerdo”, Es decir que los socios de la cooperativa se encuentran directamente afectados con esta situación.

3.2.1. ANALISIS FINANCIERO HORIZONTAL

ANÁLISIS HORIZONTAL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EUROCREDIT LTDA.
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019-2020
(EXPRESADO EN SOLES)

RUBROS	2020	2019	VARIACIÓN	%
ACTIVO				
DISPONIBLE	250,400.00	200,640.00	49,760.00	25%
Caja	250,400.00	100,600.00	149,800.00	149%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero		100,040.00	-100,040.00	-100%
Otras disponibilidades				
CARTERA DE CREDITOS	10,954,863.16	9,960,358.00	994,505.16	10%
Cartera de créditos vigentes	10,400,137.66	9,800,322.00	599,815.66	6%
Cartera de créditos reestructurados	400,000.00		400,000.00	
Cartera de créditos refinanciados	153,753.45	157,697.00	-3,943.55	-3%
Cartera de créditos vencidos	10,200.88	8,589.00	1,611.88	19%
Cartera de créditos en cobranza judicial	400.00		400.00	
Rendimientos devengados y créditos vigentes	9,051.17	8,750.00	301.17	3%
Provisiones para créditos	-18,680.00	-15,000.00	-3,680.00	25%
CUENTAS POR COBRAR	45,565.26	40,000.00	5,565.26	14%

Otras cuentas por cobrar	4,652.00	2,800.00	1,852.00	66%
Provisiones de otras cuentas por cobrar	-4,652.26		-4,652.26	
Inmuebles, mobiliaria y equipo	1,100,296.46	1,046,000.00	54,296.46	5%
Depreciación acumulada	-62,668.30	-62,499.00	-169.30	0%
OTROS ACTIVOS	16,936.57	10,108.00	6,828.57	68%
Software	12,236.73	8,118.00	4,118.73	51%
Amortización acumulada por gastos	-4,200.16	-2,900.00	-1,300.16	45%
Crédito Fiscal IGV		4,890.00	-4,890.00	-100%
Cuentas a Rendir	8,900.00		8,900.00	
TOTAL ACTIVO	12,259,827.63	11,157,407.00	1,102,420.63	10%
PASIVO				
Obligaciones con los asociados	1,092,359.52	426,798.00	665,561.52	156%
Obligaciones por cuentas de ahorro	100,759.52	65,800.00	34,959.52	53%
Obligaciones por cuentas a plazo	900,800.00	320,100.00	580,700.00	181%
Provisión de interés a los ahorros	40,600.00		40,600.00	
Otras obligaciones	50,200.00	40,898.00	9,302.00	23%
Cuentas por pagar			0.00	
Otras cuentas por pagar			0.00	
PROVISIONES	27,870.00	162,523.00	-134,653.00	-83%
Provisiones para actividades educativas	12,890.00	10,900.00	1,990.00	18%
Previsión de seguro de sepelio	14,980.00	10,360.00	4,620.00	45%
Otros Pasivos		64,663.00	-64,663.00	-100%
A cuenta de créditos castigados		14,200.00	-14,200.00	-100%
A cuenta de créditos vencidos		62,400.00	-62,400.00	-100%
TOTAL PASIVO	1,120,229.52	589,321.00	530,908.52	90%
PATRIMONIO				
Patrimonio	3,199,071.13	2,780,348.00	418,723.13	15%
Capital social	2,758,333.91	2,041,934.00	716,399.91	35%
Reservas	40,000.00		40,000.00	
Resultados acumulados				
Resultado neto del ejercicio	400,737.22	738,414.00	-337,676.78	-46%
TOTAL PATRIMONIO	3,199,071.13	2,780,348.00	418,723.13	15%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	4,319,300.65	3,369,669.00	949,631.65	28%

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.

INTERPRETACIÓN: En el presente cuadro se puede apreciar el análisis de forma horizontal del estado de situación financiera de la cooperativa de ahorro y crédito Eurocredit Ltda. De los periodos 2019 y 2020 donde se interpreta de la siguiente manera: En el primer rubro se aprecia el disponible donde se encontró una variación porcentual del 25% y en cifras exactas es de S/ 49 760.00 aquí se puede apreciar un pequeño aumento lo que significa que dispone de mayor liquidez en comparación al año 2019. Ya que se asume un mejor manejo en comparación al año anterior. En el rubro de cartera de créditos se ha obtenido una variación porcentual de 10% y en cifras exactas es de S/ 994 505.16; este es un incremento porque nos indica que hubo mayor colocación de crédito en el año 2020 en comparación al año 2019, En el rubro de carteras de crédito vigente se puede observar una variación de 6%, en cifras numéricas representa S/ 599815.66, esto debido a la política de otorgar créditos en su distintas modalidades, por otro lado tenemos el rubro de créditos vencidos donde se encontró una variación porcentual de 19% y en cifras exactas es de 1611.88; por lo que se observa una variación porcentual.

En el rubro de cuentas por cobrar se aprecia una variación porcentual de 14% y en cifras exactas es de S/ 5 565.26 por esto se entiende un saldo a favor de la cooperativa, En el rubro de inmuebles, mobiliario y equipo existe una variación porcentual del 5%, en cifras exactas es de 54 296.46; esto fue por la inversión en activos de la cooperativa como equipos de cómputo, etc.

Con respecto en el rubro del pasivo y el patrimonio neto se puede apreciar una variación porcentual de 28% y en cifras exactas es de S/ 949 631.65, esto es debido a la incrementación por obligación a cuentas de ahorro a plazo.

Y en el rubro de patrimonio en el resultado del ejercicio nos muestra una disminución de -46% y en cifras exactas de -337 676.78, esto se debe a que existe una gran parte del activo que no generó las expectativas para la cooperativa.

3.2.2. ANÁLISIS FINANCIERO VERTICAL

ANÁLISIS VERTICAL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EUROCREDIT LTDA.
AL 31 DE DICIEMBRE 2019 - 2020
(EXPRESADO EN SOLES)

RUBROS	2020	%	2019	%
ACTIVO				
DISPONIBLE	250,400.00	2.04%	200,640.00	1.8%
Caja	250,400.00	2.04%	100,600.00	0.9%
Bancos y otras empresas del S.			100,040.00	0.90%
Otras disponibilidades				
CARTERA DE CREDITOS	10,954,863.16	89.36%	9,960,358.00	89.27%
Cartera de créditos vigentes	10,400,137.66	84.83%	9,800,322.00	87.84%
Cartera de créditos reestructurados	400,000.00	3.26%		
Cartera de créditos refinanciados	153,753.45	1.25%	157,697.00	1.41%
Cartera de créditos vencidos	10,200.88	0.08%	8,589.00	0.08%
Cartera de créditos en cobranza judicial	400.00	0.00%		
Rendimientos devengados y créditos vigentes	9,051.17	0.07%	8,750.00	0.08%

Provisiones para créditos	-18,680.00	-0.15%	-15,000.00	-0.13%
CUENTAS POR COBRAR	45,565.26	0.4%	40,000.00	0.36%
Otras cuentas por cobrar	4,652.00	0.04%	2,800.00	0.03%
Provisiones de otras cuentas por cobrar	-4,652.26	-0.04%		
Inmuebles, mobiliaria y equipo	1,100,296.46	8.97%	1,046,000.00	9.37%
Depreciación acumulada	-62,668.30	-0.51%	-62,499.00	-0.56%
OTROS ACTIVOS	16,936.57		10,108.00	0.09%
Software	12,236.73	0.10%	8,118.00	0.07%
Amortización acumulada por gastos	-4,200.16	-0.03%	-2,900.00	-0.03%
Crédito Fiscal IGV		0.00%	4,890.00	0.04%
Cuentas a Rendir	8,900.00	0.07%		
TOTAL DEL ACTIVO	12,259,827.63	100.00%	11,157,407.00	100.00%
PASIVO				
Obligaciones con los asociados	1,092,359.52	25.3%	426,798.00	12.7%
Obligaciones por cuentas de ahorro	100,759.52	2.3%	65,800.00	2.0%
Obligaciones por cuentas a plazo	900,800.00	20.9%	320,100.00	9.5%
Provisión de interés a los ahorros	40,600.00	0.9%		
Otras obligaciones	50,200.00	1.2%	40,898.00	1.2%
Cuentas por pagar				
Otras cuentas por pagar				
PROVISIONES	27,870.00	0.6%	162,523.00	4.8%
Provisiones para actividades educativas	12,890.00	0.3%	10,900.00	0.3%
Previsión de seguro de sepelio	14,980.00	0.3%	10,360.00	0.3%
Otros Pasivos			64,663.00	1.9%
A cuenta de créditos castigados			14,200.00	0.4%
A cuenta de créditos vencidos			62,400.00	1.9%
TOTAL DEL PASIVO	1,120,229.52	25.9%	589,321.00	17.5%
PATRIMONIO				
Patrimonio	3,199,071.13	74.1%	2,780,348.00	82.5%

Capital social	2,758,333.91	63.9%	2,041,934.00	60.6%
Reservas	40,000.00	0.9%		
Resultados acumulados				
Resultado neto del ejercicio	400,737.22	9.3%	738,414.00	21.9%
TOTAL DEL PATRIMONIO	3,199,071.13	74.1%	2,780,348.00	82.5%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4,319,300.65	100.0%	3,369,669.00	100.0%

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda.

INTERPRETACIÓN: En el presente cuadro se puede apreciar el análisis de forma vertical del estado de situación financiera de la cooperativa de ahorro y crédito Eurocredit Ltda. De los periodos 2019 y 2020, siendo su resultado de la siguiente forma: Los activos están formados de la siguiente partida, en el rubro disponible para el periodo económico 2019 es de 1.8% y en cifras exactas es de 200 640 y para el periodo económico 2020 fue de 2.04% siendo en cifras numéricas de 250 400 vale decir que debido que se trata de una empresa financiera requiere mayor liquidez para sus operaciones diarias. También se puede observar en el rubro de cartera de crédito, donde en el periodo económico 2019 fue de 89.29% y en cifras numéricas fue de S/ 9 960 358 y en el periodo económico 2020 es de 89.36% equivalente a cifras numéricas de S/ 10 954 863.16; Esto debido a que esta cuenta representa el giro principal del negocio. En el rubro de inmuebles, mobiliario y equipo en el periodo 2019 represento un 9.37% que equivale en S/ 1 046 000 y para el periodo 2020 represento el 8.89% que equivale en cifras numéricas de 1 100 296.46. Esto debido que a pesar del incremento de los inmuebles mobiliario y equipo la cuenta de créditos tuvo tendencia decreciente.

En el rubro de cuentas del pasivo, se tiene varias obligaciones con los clientes en el periodo económico 2019 representado por 12.7% en cifras numéricas es de 426 798 y para el periodo económico 2020 se tiene 25.3% representado en cifras numéricas de 1 092 359.52.

En el rubro de capital social para el año 2019 representa con 60.0% equivalente en S/ 2 041 934 y para el año 2020 representa un 63.9% esto equivalente en S/ 2 758 333.91.

En conclusión, en la estructura porcentual del pasivo y patrimonio neto se puede apreciar que 82.5 es para el periodo 2019 y para el periodo 2020 representa un 74.1%

En conclusión, en la estructura porcentual del pasivo y patrimonio, se aprecia que la participación del patrimonio representa 82.5% frente a un 17.5% para el año 2019, y para el año 2020 el patrimonio 74.1% frente a un 25.9%.

CONCLUSIONES

Al concluir la presente investigación referente a la cobranza dudosa y su incidencia en los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda. Se pudo llegar a la conclusión siguiente:

Como resultado del análisis de las cuentas dudosas, se pudo observar que no existen políticas de crédito y cobranzas establecidas claramente, ya que no se encuentran plasmados directamente donde se pueda apreciar de forma clara y concreta.

También se observó que no se realiza un análisis constante en las cuentas por cobrar por parte de los socios o los encargados de la cooperativa, trayendo como consecuencia morosidad en los clientes.

Se pudo apreciar, que de la misma manera no existe una política establecida que indique sobre la operación hacia los socios y/o trabajadores de la cooperativa.

Las cuentas por cobrar (Cobranza dudosa) repercuten en la cooperativa ya que esto no genera liquides suficiente y no permite cubrir otros movimientos financieros.

RECOMENDACIONES

Se recomienda a la cooperativa realizar una Implementación de políticas sobre cobranza de créditos otorgados esto para que ayuden a optimar los procesos como también hacer seguimiento adecuado a los clientes Así mismo viendo su historial crediticio para poder estar seguros que serán canceladas.

También realizar un análisis periódico de las cuentas por cobrar, esto nos ayudará a detectar oportunamente las falencias en los estados financieros.

Establecer políticas de crédito para los socios de la cooperativa tanto como para trabajadores, donde se podrá especificar de forma oportuna y veras.

También implementar procedimientos administrativos, hacia los socios como realizar un análisis constante del estado de situación financiera, para que así se pueda tomar buenas decisiones de acuerdo a la realidad.

BIBLIOGRAFIA

- Anny, S. I. (11 De Julio De 2018). Provisión Por Cuentas De Cobranza Dudosa Y Los Estados Financieros En La Editorial La Verdad Presente Del Distrito De Puente Piedra En Los Años 2014-2016. Tesis Para Obtener El Titulo Profesional De Contador Público. Lima, Lima, Perú.
- Carpio, J. C. (2015). El Control Interno De Las Cuentas Por Cobrar Y Su Incidencia En La Liquidez De La Empresa El Mundo Berrezueta Carmona Y Cia, En El Canton Camilo Ponce Enriquez. Tesis De Grado Previo A La Obtención Del Titulo Ingeniero En Contabilidad Y Auditoria - Cpa. Machala , Del Oro, Ecuador .
- Carpio, J. C. (11 De Mayo De 2016). El Control Interno De Las Cuentas Por Cobrar Y Su Incidencia En La Liquidez De La Empresa El Mundo Berrezueta Carmona Y Cía., En El Cantón Camilo Ponce Enríquez. . Tesis De Grado. Machala, De Oro, Ecuador.
- Chihuán Gutiérrez, R. I. (Noviembre De 2019). Evaluación De Cobranza Dudosa Y Su Incidencia En La Utilidad De Los Estados Financieros De La Empresa Ostim S.A. Durante El Año 2014-2015. Trabajo De Investigación. Lima, Lima, Perú.
- Chinchay Castro, L. D., Fernandez Salcedo, G. G., & Valeriano, C. Y. (Octubre De 2019). La Cobranza Dudosa Y Su Incidencia En El Estado De Situación Financiera Y El Estado De Resultados Integrales De La Empresa Inversiones Mye S.A.C. 2015 Y 2016. Trabajo De Suficiencia Profesional. Lima, Lima, Perú.

Deyanira, C. C. (Octubre De 2019). La Cobranza Dudosa Y Su Incidencia En El Estado De Situación Financiera Y El Estado De Resultados Integrales De La Empresa Inversiones Mye S.A.C. 2015 Y 2016. Trabajo De Suficiencia Profesional. Lima, Lima, Lima.

Espinoza Calla, J. (05 De Agosto De 2016). Gestión Economica Y Financiera Para Una Adecuada Toma De Toma De Desiciones En La Cooperativa De Ahorro Y Credito Cabanillas- Mañana Ltda. Periodos 2013-2014. Tesis Para Optar Titulo Profesional De Contador Publico. Puno, Puno, Perú.

Herz Gherzi, J. (Marzo De 2018). Contabilidad Financiera. Apuntes De Contabilidad Financiera. Lima, Lima, Lima.

Sbs. (2019). Manual De Contabilidad Para Las Cooperativas De Ahorro Y Credito . Manual De Contabilidad Para Las Cooperativas De Ahorro Y Credito . Perú.

Reglamento Del Impuesto A La Renta

Fernández, Y. (2016). El Contador Público, La Innovación Y Los Valores Éticos Y Su Incidencia En La Responsabilidad Profesional Y Social E La Gestión Del Gobierno Regional De Ayacucho, 2015. Tesis De La Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote. Perú; Recuperada El Día 06 Mayo.

ANEXO

CUESTIONARIO:

“COBRANZA DUDOSA Y SU INCIDENCIA EN EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EUROCREDIT LTDA. – JULIACA 2020”

Ejecutor: YENI YANETH SANCHEZ CENTENO

Indicación: Se le pide su colaboración para que luego de un análisis de los ítems del cuestionario que le mostraremos, marque con un aspa el casillero que cree conveniente de acuerdo a su criterio y experiencia personal denotando si cuenta o no cuenta con los requisitos mínimos de formulación para su posterior aplicación

NOTA: Para cada ítem se considera la escala de 1 a 5 donde:

	1.Muy de Acuerdo	2.De Acuerdo	3.Ni de Acuerdo, Ni en Desacuerdo	4.En Desacuerdo	5.Muy en Desacuerdo				
N°	COBRANZA DUDOSA Y SU INCIDENCIA EN EL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA				1	2	3	4	5
1	¿En el último periodo, afectó el Estado de Situación Financiera por cobranza dudosa?								
2	¿Los procedimientos de cobranza, son claros y adecuados en la Cooperativa?								
3	¿Las políticas de préstamos y devolución otorgados son claros y entendibles para el cliente?								
4	¿El nivel de seriedad que muestra el cliente al momento de otorgarle su crédito es analizado por el asesor?								
5	¿Existe una política específica para otorgar crédito a familiares del asesor y los socios?								
6	¿Los EE.FF. Se muestra consecutivamente a los socios de la Cooperativa?								
7	¿El asesor financiero recibe algún cargo en su contra por su cliente deudor?								
8	¿Por parte de la cooperativa, toma alguna acción en contra del cliente deudor?								
9	¿Los fondos que se denominan deuda dudosa están generando problemas de liquides en la cooperativa?								
10	¿La cobranza dudosa afecta a los socios de la Cooperativa?								

REPORTE MOROSOS DETALLADO

LOCAL : TODOS LOS LOCALES
VENDEDOR/PROMOTOR : TODOS LOS VENDEDORES
ZONA : TODAS LAS ZONAS
MOROSOS A LA FECHA : 31/12/2020

USUA.	DIRECCIÓN	N° DE OPER.	N° DE CUOTA	SALDO (DEUDA)	MORA	INTERES COMP.	TOTAL	DÍAS DE MORA	TELEFONOS	FORMA DE PAGO	CUOTAS PACTADAS	MONTO CUOTA PACTADA
	Jr. Moquegua 647	001-000025	004	163.00	0.86	0.42	164.29	85	970817655	SEMANAL	5	163.00
	Jr. Moquegua 647	001-000025	005	263.00	1.39	144.27	408.66	78	970817655	SEMANAL	5	263.00
	Psje. Santa Elisa s/n Urb. S	001-000052	001	609.60	3.23	3.23	616.06	62	967124484	SEMANAL	1	609.60
	Jr. San Isidro P-13A	001-000055	013	120.00	0.64	2.67	123.31	64	978269996	DIARIA	27	120.00
	Jr. San Isidro P-13A	001-000055	014	120.00	0.64	2.00	122.64	63	978269996	DIARIA	27	120.00
	Jr. Marañon 701 Urb. Municipi	001-000059	006	140.00	0.74	2.34	143.08	63	946676967	DIARIA	27	140.00
	Jr. Marañon 701 Urb. Municipi	001-000059	008	140.00	0.74	0.78	141.52	61	946676967	DIARIA	27	140.00
	Jr. Las Americas C-17	001-000049	001	3,300.00	17.49	84.80	3,402.29	79		MENSUAL	1	3,300.00
	Jr. Conima A-5	001-000005	005	343.29	1.82	36.47	381.58	46	985703385	MENSUAL	6	343.29
	Jr. Conima A-5	001-000005	006	343.29	1.82	12.69	357.80	16	985703385	MENSUAL	6	343.29
	Av. Julio C. Tello Mz. B2 Lt.	001-000057	011	100.50	0.53	3.47	104.50	63	991407989	DIARIA	27	100.50
	Av. Julio C. Tello Mz. B2 Lt.	001-000057	013	100.50	0.53	1.16	102.19	61	991407989	DIARIA	27	100.50
	Jr. Lima N° 285	001-000047	023	106.30	0.56	3.30	110.16	104	999335291	DIARIA	27	106.30
	Jr. Lima N° 285	001-000047	024	106.30	0.56	2.47	109.33	103	999335291	DIARIA	27	106.30
	Jr. Rucos N°525	001-000054	003	197.99	1.05	6.26	205.30	63	959605912	SEMANAL	6	197.99
	Calle 02 Mza. 11 Lte. 24 Urb	001-000011	003	620.00	3.29	3.23	626.52	135		SEMANAL	4	620.00
	Jr. Marineros Mz. F9 Lte. 7	001-000051	001	1,100.00	5.83	58.67	1,164.50	46	983055755	MENSUAL	1	1,100.00
	Urb. Santa Ana C5-18	001-000028	001	1,100.00	5.83	617.07	1,722.90	89	927721085	QUINCENAL	1	1,100.00
	Av. Maestro N° 1010	001-000026	008	130.00	0.69	79.07	209.76	54	968889912	SEMANAL	8	130.00
				9,103.77	48.25	1,064.37	10,216.39	1,335.00		-	260.00	9,103.77