

FACULTAD DE CIENCIAS DE LA EMPRESA

Escuela Académico Profesional de Contabilidad

Trabajo de Suficiencia Profesional

**Plan de fortalecimiento patrimonial de la cooperativa
de ahorro y crédito San Pedro de Andahuaylas**

Jorge Rodwin Ortiz Leon

Para optar el Título Profesional de
Contador Público

Huancayo, 2023

TSP - ORTIZ LEON JORGE RODWIN

INFORME DE ORIGINALIDAD

19%

INDICE DE SIMILITUD

18%

FUENTES DE INTERNET

5%

PUBLICACIONES

8%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	hdl.handle.net Fuente de Internet	3%
2	repositorio.continental.edu.pe Fuente de Internet	1%
3	www.cacsanpedro.com Fuente de Internet	1%
4	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	Submitted to Universidad Anahuac México Sur Trabajo del estudiante	1%
6	repositorio.ucss.edu.pe Fuente de Internet	1%
7	www.sbs.gob.pe Fuente de Internet	1%
8	produccioncientificaluz.org Fuente de Internet	<1%
9	vlex.com.pe Fuente de Internet	

<1 %

10

vsip.info

Fuente de Internet

<1 %

11

repositorio.uta.edu.ec

Fuente de Internet

<1 %

12

Submitted to Centro Europeo de Postgrado -
CEUPE

Trabajo del estudiante

<1 %

13

www.scielo.org.mx

Fuente de Internet

<1 %

14

ri.ues.edu.sv

Fuente de Internet

<1 %

15

Submitted to Pontificia Universidad Catolica
del Peru

Trabajo del estudiante

<1 %

16

cacsopnp.com.pe

Fuente de Internet

<1 %

17

repositorio.usil.edu.pe

Fuente de Internet

<1 %

18

repositorio.utn.edu.ec

Fuente de Internet

<1 %

19

Submitted to Universidad Tecnica De Ambato-
Direccion de Investigacion y Desarrollo , DIDE

Trabajo del estudiante

<1 %

20	repositorio.upla.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
21	docplayer.es Fuente de Internet	<1 %
22	www.slideshare.net Fuente de Internet	<1 %
23	www.cajadelsanta.pe Fuente de Internet	<1 %
24	dspace.unl.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
25	issuu.com Fuente de Internet	<1 %
26	Submitted to Universidad de Málaga - Tii Trabajo del estudiante	<1 %
27	repositorio.unsm.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
28	tesis.pucp.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
29	intranet2.sbs.gob.pe Fuente de Internet	<1 %
30	revistacodigocientifico.itslosandes.net Fuente de Internet	<1 %
31	opac.unellez.edu.ve Fuente de Internet	<1 %

32	repositorio.usmp.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
33	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	<1 %
34	bancopol.com Fuente de Internet	<1 %
35	idoc.pub Fuente de Internet	<1 %
36	www.produccioncientificaluz.org Fuente de Internet	<1 %
37	repositorioinstitucional.uabc.mx Fuente de Internet	<1 %
38	repositorio.uotavalo.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
39	repositorio.espe.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
40	Submitted to Universidad San Ignacio de Loyola Trabajo del estudiante	<1 %
41	cuadernosdeadministracion.univalle.edu.co Fuente de Internet	<1 %
42	www.aai.com.pe Fuente de Internet	<1 %
43	Submitted to Universidad TecMilenio Trabajo del estudiante	<1 %

<1 %

44

repositorio.utmachala.edu.ec

Fuente de Internet

<1 %

45

Submitted to Corporación Universitaria
Minuto de Dios, UNIMINUTO

Trabajo del estudiante

<1 %

46

fade.esPOCH.edu.ec

Fuente de Internet

<1 %

47

www.lacamara.pe

Fuente de Internet

<1 %

48

uniminuto-dspace.scimago.es

Fuente de Internet

<1 %

49

www.cccartagena.org.co

Fuente de Internet

<1 %

50

www.riveradiesel.com.pe

Fuente de Internet

<1 %

51

aptitus.com

Fuente de Internet

<1 %

52

contenido.bce.fin.ec

Fuente de Internet

<1 %

53

revistas.usantotomas.edu.co

Fuente de Internet

<1 %

54

www.dateas.com

Fuente de Internet

<1 %

55

Submitted to Aliat Universidades

Trabajo del estudiante

<1 %

56

Submitted to UNIV DE LAS AMERICAS

Trabajo del estudiante

<1 %

57

ar7.bumeran.com

Fuente de Internet

<1 %

58

cienciadigital.org

Fuente de Internet

<1 %

59

www.bancofrances.com.ar

Fuente de Internet

<1 %

60

Submitted to Centro Universitario San Insidro

Trabajo del estudiante

<1 %

61

Kilder Holgado Dorado. "Efectos del COVID-19 y número de deudores en los créditos de consumo en Perú", Quipukamayoc, 2022

Publicación

<1 %

62

tesis.ucsm.edu.pe

Fuente de Internet

<1 %

63

es.slideshare.net

Fuente de Internet

<1 %

64

prezi.com

Fuente de Internet

<1 %

65	repositorio.udh.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
66	www.pinterest.com Fuente de Internet	<1 %
67	portafolioinfo.cnbv.gob.mx Fuente de Internet	<1 %
68	studylib.es Fuente de Internet	<1 %
69	www.pj.gob.pe Fuente de Internet	<1 %
70	Submitted to Universidad Catolica De Cuenca Trabajo del estudiante	<1 %
71	Submitted to Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga Trabajo del estudiante	<1 %
72	repositorio.utc.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
73	www.perunoticias.net Fuente de Internet	<1 %
74	Submitted to Pontificia Universidad Catolica del Ecuador - PUCE Trabajo del estudiante	<1 %
75	Submitted to Universidad Internacional de la Rioja Trabajo del estudiante	<1 %

76	cgi.seriasa.se.test.levonline.com Fuente de Internet	<1 %
77	coopcho.com.pe Fuente de Internet	<1 %
78	repositorio.unap.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
79	www.cfxway.com Fuente de Internet	<1 %
80	www.cooperativalatina.org Fuente de Internet	<1 %
81	www.munisayan.gob.pe Fuente de Internet	<1 %
82	Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega Trabajo del estudiante	<1 %
83	documents.mx Fuente de Internet	<1 %
84	fdocuments.ec Fuente de Internet	<1 %
85	minagricultura.gov.co Fuente de Internet	<1 %
86	repositorio.uss.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
87	sustentabilidad2025.tripod.com Fuente de Internet	<1 %

<1 %

88

www.docstoc.com

Fuente de Internet

<1 %

89

www.mdsmp.gob.pe

Fuente de Internet

<1 %

90

JOSÉ EMILIO JIMÉNEZ IBÁÑEZ. "Análisis y desarrollo de un modelo de tutorización integral basado en el design thinking orientado a la innovación estratégica en empresas colombianas", Universitat Politecnica de Valencia, 2017

Publicación

<1 %

91

Submitted to Universidad Nacional del Centro del Peru

Trabajo del estudiante

<1 %

92

biblioteca.upec.edu.ec

Fuente de Internet

<1 %

93

coimata.uajms.edu.bo

Fuente de Internet

<1 %

94

confianza.pe

Fuente de Internet

<1 %

95

estudiocastilloalva.pe

Fuente de Internet

<1 %

96

kipdf.com

Fuente de Internet

<1 %

97

m.exam-10.com

Fuente de Internet

<1 %

98

rus.ucf.edu.cu

Fuente de Internet

<1 %

99

www.cmac-paita.com.pe

Fuente de Internet

<1 %

100

(7-9-14)

http://190.102.151.31/repositorioaps/0/0/jer/pub_mem

Fuente de Internet

<1 %

101

Marcos Eduardo Cantos-Ochoa, Ginger de la Nube Rodríguez-Gavilanes. "Gestión financiera y rentabilidad del sector manufacturero de muebles cuencanos - Ecuador, período 2018-2021", Telos: Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales, 2024

Publicación

<1 %

102

Submitted to Universidad Adolfo Ibáñez

Trabajo del estudiante

<1 %

103

docplayer.net

Fuente de Internet

<1 %

104

ik4.es

Fuente de Internet

<1 %

105	linguatools.de Fuente de Internet	<1 %
106	renati.sunedu.gob.pe Fuente de Internet	<1 %
107	silو.tips Fuente de Internet	<1 %
108	somoscongreso.blogspot.com Fuente de Internet	<1 %
109	upcommons.upc.edu Fuente de Internet	<1 %
110	www.defensoria.gov.ve Fuente de Internet	<1 %
111	www.doschivos.com Fuente de Internet	<1 %
112	www.seidor.com Fuente de Internet	<1 %
113	(6-27-03) http://200.36.203.157/ayunta/Reglamentos/Reglament Fuente de Internet	<1 %
114	Andrea Maldonado-Escandón, Rita Zambrano-Loor, Ángel Bernal-Álava. "CONSIDERACIONES IMPORTANTES PARA LA GESTIÓN FINANCIERA Y PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA", REVISTA CIENTÍFICA	<1 %

MULTIDISCIPLINARIA ARBITRADA

"YACHASUN", 2017

Publicación

115	constitucion.rediris.es Fuente de Internet	<1 %
116	docobook.com Fuente de Internet	<1 %
117	enriqueortegaburgos.com Fuente de Internet	<1 %
118	idus.us.es Fuente de Internet	<1 %
119	moam.info Fuente de Internet	<1 %
120	repositorio.upn.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
121	worldwidescience.org Fuente de Internet	<1 %
122	www.congreso.gob.pe Fuente de Internet	<1 %
123	www.daiycon.com Fuente de Internet	<1 %
124	www.diarioelsur.cl Fuente de Internet	<1 %
125	www.e-familiar.org Fuente de Internet	<1 %

126	www.fideseguros.com Fuente de Internet	<1 %
127	www.getabstract.com Fuente de Internet	<1 %
128	www.hus.org.co Fuente de Internet	<1 %
129	www.infocorp.com.pe Fuente de Internet	<1 %
130	www.mrt.com Fuente de Internet	<1 %
131	www.umsa.bo Fuente de Internet	<1 %
132	www.zeus.com.ar Fuente de Internet	<1 %
133	"La gestión de la modalidad de educación b-learning en educación superior. Caso de estudio : Programa ejecutivo vespertino en la sede Padre Alonso de Ovalle del instituto profesional Duoc UC.", Pontificia Universidad Católica de Chile, 2019 Publicación	<1 %
134	Ramón Tejada Oliveros. "Optimización de las propiedades de tenacidad e impacto de formulaciones de ácido poliláctico (PLA), mediante mezclas con polímeros flexibles y	<1 %

optimización de los sistemas de compatibilización", Universitat Politecnica de Valencia, 2023

Publicación

135	Submitted to Universidad Andina del Cusco Trabajo del estudiante	<1 %
136	Submitted to Universidad Señor de Sipan Trabajo del estudiante	<1 %
137	apps.contraloria.gob.pe Fuente de Internet	<1 %
138	busquedas.elperuano.pe Fuente de Internet	<1 %
139	dspace.ueb.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
140	lopezdoriga.com Fuente de Internet	<1 %
141	portal.indeci.gob.pe Fuente de Internet	<1 %
142	qdoc.tips Fuente de Internet	<1 %
143	rclimatol.eu Fuente de Internet	<1 %
144	repositorio.epneumann.edu.pe Fuente de Internet	<1 %

145	repositorio.utp.edu.co Fuente de Internet	<1 %
146	repositorio.utp.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
147	repositorio.uwiener.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
148	revistas.uam.es Fuente de Internet	<1 %
149	vbook.pub Fuente de Internet	<1 %
150	www.bgeneral.com Fuente de Internet	<1 %
151	www.cacsopnp.com.pe Fuente de Internet	<1 %
152	www.consortio.org Fuente de Internet	<1 %
153	www.esan.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
154	www.icesi.edu.co Fuente de Internet	<1 %
155	www.ipsos.com Fuente de Internet	<1 %
156	www.laportuaria.com.pe Fuente de Internet	<1 %

157 www.rree.gob.pe Fuente de Internet <1 %

158 www.upb.edu Fuente de Internet <1 %

159 actualidadcooperativa.blogspot.com Fuente de Internet <1 %

160 baixardoc.com Fuente de Internet <1 %

161 www.ceupe.com Fuente de Internet <1 %

Excluir citas Apagado
Excluir bibliografía Apagado

Excluir coincidencias Apagado

TSP - ORTIZ LEON JORGE RODWIN

INFORME DE GRADEMARK

NOTA FINAL

COMENTARIOS GENERALES

/0

PÁGINA 1

PÁGINA 2

PÁGINA 3

PÁGINA 4

PÁGINA 5

PÁGINA 6

PÁGINA 7

PÁGINA 8

PÁGINA 9

PÁGINA 10

PÁGINA 11

PÁGINA 12

PÁGINA 13

PÁGINA 14

PÁGINA 15

PÁGINA 16

PÁGINA 17

PÁGINA 18

PÁGINA 19

PÁGINA 20

PÁGINA 21

Índice de Contenido

Dedicatoria	ii
Agradecimientos	iii
Índice de Contenido	iv
Índice de Tablas	vi
Índice de Figuras	viii
Resumen Ejecutivo	ix
Introducción	x
Capítulo I Aspectos Generales de la Empresa	12
1.1. Datos Generales de la Institución	12
1.1.1. Agencias	12
1.1.2. Oficinas Especiales	13
1.2. Actividades Principales de la Institución	14
1.3. Reseña Histórica de la Institución	14
1.4. Organigrama de la Institución	17
1.5. Visión y Misión	18
1.5.1. Misión	18
1.5.2. Visión	18
1.6. Bases Legales o Documentos Administrativos	18
1.7. Descripción del Área donde Realiza sus Actividades Profesionales	19
1.8. Descripción del Cargo y de las Responsabilidades del Bachiller en la Institución	19
Capítulo II Aspectos Generales de las Actividades Profesionales	23
2.1. Antecedentes o Diagnóstico Situacional	23
2.2. Identificación de Oportunidad o Necesidad en el Área de Actividad Profesional	25
2.3. Objetivos de la Actividad Profesional	29
2.3.1. Objetivo Principal	30
2.3.2. Objetivo Específicos	30
2.4. Justificación de la Actividad Profesional	30
2.5. Resultados Esperados	31
Capítulo III Marco Teórico	33
3.1. Bases Teóricas de las Metodologías o Actividades Realizadas	33
3.1.1. Gestión Financiera	33
3.1.2. Funciones de la Gestión Financiera	36

3.1.3. Reversión del Patrimonio Negativo.....	42
3.1.4. Incremento de Liquidez.	45
3.1.5. Sostenibilidad de Agencias o Sucursales.....	46
3.1.6. Recuperación de Cartera Crediticia.	47
Capítulo IV Descripción de las Actividades Profesionales	50
4.1. Descripción de Actividades Profesionales	50
4.1.1. Enfoque de las Actividades Profesionales.....	51
4.1.2. Alcance de las Actividades Profesionales.	51
4.1.3. Entregables de las Actividades Profesionales.....	52
4.2. Aspectos Técnicos de la Actividad Profesional	52
4.2.1. Metodologías.	52
4.2.2. Técnicas.	54
4.2.3. Instrumentos.	55
4.2.4. Equipos y Materiales Utilizados en el Desarrollo de las Actividades.....	55
4.3. Ejecución de las Actividades Profesionales	55
4.3.1. Cronograma de Actividades Realizadas.	55
4.3.2. Proceso y Secuencia Operativa de las Actividades Profesionales.....	56
Capítulo V Resultados	63
5.1. Resultados Finales de las Actividades Realizadas	63
5.2. Logros Alcanzados	64
5.3. Dificultades Encontradas.....	64
5.4. Planteamiento de Mejoras	65
5.4.1. Metodologías Propuestas.....	65
5.4.2. Descripción de la Implementación.	65
5.5. Análisis	125
5.6. Aporte del bachiller en la empresa y/o institución	125
Conclusiones	128
Recomendaciones	131
Referencias Bibliográficas	133
Anexos	136

Índice de Tablas

Tabla 1 Manual de Organización y Funciones Coopac SPA	20
Tabla 2 Niveles de Coopac	24
Tabla 3 Resumen de Ajustes Patrimoniales a las cuentas de Capital Social y Reservas Cooperativas – emitidas por la SBS.....	27
Tabla 4 Cronograma de Actividades.....	55
Tabla 5 Acciones de Supervisión SBS.....	56
Tabla 6 Inspección a la Coopac “San Pedro de Andahuaylas”.....	57
Tabla 7 Reitero de emisión del Plan de Fortalecimiento	58
Tabla 8 Prohibiciones que considerar en el proceso	59
Tabla 9 Observaciones al cumplimiento.....	60
Tabla 10 Aceptación del cumplimiento del PFP.....	61
Tabla 11 Validación de Capitalización de Acreencias y EE.FF. 2021	62
Tabla 12 Patrimonio Proyectado al 31 de agosto de 2021	67
Tabla 13 Patrimonio con proyección de incremento	69
Tabla 14 Número de socios por agencia.....	70
Tabla 15 Proyección de Resultados	71
Tabla 16 Proyección de Disminución de Pérdidas.	73
Tabla 17 Estado de resultados proyectado expresado en soles.....	74
Tabla 18 Estado de Situación Financiera Proyectado set del 2020 a julio- 2021	75
Tabla 19 Créditos Castigados por Agencia y recuperación proyectada	80
Tabla 20 Flujo de caja proyectado a agosto 2021	81
Tabla 21 Ratios de Liquidez	82
Tabla 22 Proyección de vencimiento de Plazo Fijo.....	83
Tabla 23 Presupuesto económico.....	85
Tabla 24 Cooperativa San Pedro de Andahuaylas Punto de Equilibrio y Utilidad Deseada – Agencia Abancay	88
Tabla 25 Cooperativa San Pedro de Andahuaylas Punto de Equilibrio y Utilidad Deseada – agencia Anta.....	89
Tabla 26 Cooperativa San Pedro de Andahuaylas Punto de Equilibrio y Utilidad Deseada – agencia Ayacucho	90
Tabla 27 Cooperativa San Pedro de Andahuaylas Punto de Equilibrio y Utilidad Deseada – agencia Curahuasi	91

Tabla 28 Cooperativa San Pedro de Andahuaylas Punto de Equilibrio y Utilidad Deseada – agencia Cusco.....	93
Tabla 29 Cooperativa San Pedro de Andahuaylas Punto de Equilibrio y Utilidad Deseada – agencia Huancarama	94
Tabla 30 Cooperativa San Pedro de Andahuaylas Punto de Equilibrio y Utilidad Deseada – agencia Lima	95
Tabla 31 Cooperativa San Pedro de Andahuaylas Punto de Equilibrio y Utilidad Deseada – agencia Esperanza	96
Tabla 32 Cooperativa San Pedro de Andahuaylas Punto de Equilibrio y Utilidad Deseada – agencia Principal	97
Tabla 33 Cooperativa San Pedro de Andahuaylas Punto de Equilibrio y Utilidad Deseada – agencia Uripa	98
Tabla 34 Cooperativa San Pedro de Andahuaylas Punto de Equilibrio y Utilidad Deseada – agencia Uripa	99
Tabla 35 Cooperativa San Pedro de Andahuaylas Punto de Equilibrio y Utilidad Deseada – agencia Talavera.....	100
Tabla 36 Cooperativa San Pedro de Andahuaylas Punto de Equilibrio y Utilidad Deseada – agencia Talavera.....	101
Tabla 37 Cooperativa San Pedro de Andahuaylas Punto de Equilibrio y Utilidad Deseada – agencia Huaccana.....	102
Tabla 38 Cooperativa San Pedro de Andahuaylas Punto de Equilibrio y Utilidad Deseada – agencia Huaccana.....	103
Tabla 39 Cartera Coopac	104
Tabla 40 Cierre de la agencia Pichari proyectado a marzo 2021	105
Tabla 41 Cierre de la agencia Talavera proyectado a marzo 2021	108
Tabla 42 Cierre de la agencia Anta proyectado a marzo 2021	110
Tabla 43 Cierre de la agencia Huaccana proyectado a marzo 2021	113
Tabla 44 Beneficio por reducción 4 agencias	115
Tabla 45 Agencias y plan de recuperación	116
Tabla 46 Depósitos a plazo fijo	117
Tabla 47 Ahorros en cuenta corriente.....	119
Tabla 48 Cartera de créditos	121
Tabla 49 Indicadores de morosidad crediticia y protección de mora	124
Tabla 50 Patrimonio contable proyectado al 31/08/2021	126
Tabla 51 Morosidad crediticia	127

Índice de Figuras

Figura 1 Estructura orgánica de la Coopac “San Pedro de Andahuaylas”	17
Figura 2 Organigrama de la Gerencia de Administración y Finanzas	19
Figura 3 Funciones de la gestión financiera	36
Figura 4 Árbol de problemas según la gestión financiera en las entidades	37
Figura 5 Modelo de gestión financiera	38
Figura 6 Trabajos entregables	52

Resumen Ejecutivo

Las empresas son formadas con la finalidad de atender diversas necesidades de su público o cliente objetivo, dentro de ellas encontramos las sociedades cooperativas, entidades sin fines de lucro, que se autogestionan bajo normativas, incluida la supervisión de la Superintendencia de Banca Seguros (SBS) y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (AFP). El foco central es la elaboración del plan de fortalecimiento patrimonial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro de Andahuaylas, bajo la supervisión de la SBS. Se requirieron ajustes para alinear la cooperativa con sus objetivos y regulaciones. El plan respondió a problemas surgidos en la inspección de la Cooperativa de Ahorro y Crédito (Coopac) San Pedro de Andahuaylas, destacando la transferencia de "depósitos" a "aportes" por S/ 5,2 millones y S/ 1,1 millones sin consentimiento de los socios. Estos "aportes" actuaban como depósitos con fecha de vencimiento y retiro, reclasificándolos como "pasivo". Otros problemas exigieron revertir el patrimonio negativo desde el 31-03-2020. La SBS solicitó medidas clave en el plan: aumentar capital social, mejorar liquidez para retiros, evaluar agencias y su sostenibilidad, ajustar cartera crediticia y políticas para gestionar riesgos. La ejecución del plan de fortalecimiento patrimonial recayó en la gerencia de Coopac, demostrando habilidades y conocimientos académicos para resolver el déficit patrimonial en conformidad con las regulaciones vigentes. El resultado fue la recuperación financiera de la cooperativa.