



UNIVERSIDAD JOSÉ CARLOS MARIÁTEGUI

VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN

ESCUELA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN ESTRATÉGICA

TESIS

**PATRIMONIO Y PÉRDIDAS NETAS DE LA
COOPERATIVA CACIL EN EL PERIODO 2017-2022**

PRESENTADO POR

BACH. ANEL MILAGROS GONZALES MAMANI

ASESOR

MGR. JAIME SERAPIO CARPIO BANDA

**PARA OPTAR GRADO ACADÉMICO DE MAESTRO EN
ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN ESTRATÉGICA
CON MENCIÓN EN GERENCIA DE RECURSOS HUMANOS**

MOQUEGUA- PERÚ

2023

ÍNDICE DE CONTENIDO

PÁGINA DE JURADO	I
DEDICATORIA	II
AGRADECIMIENTO	III
ÍNDICE DE CONTENIDO.....	IV
ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS.....	VII
RESUMEN.....	IX
ABSTRACT	X
INTRODUCCIÓN	XI
CAPÍTULO I.....	1
1.1 Descripción de la Realidad Problemática.	1
1.2. Definición del Problema.	25
1.2.1 Problema general.	25
1.3. Objetivos de la Investigación.....	25
1.3.1. Objetivo general.	25
1.3.2 Objetivos específicos.....	25
1.4. Justificación e Importancia de la Investigación	26
1.5 Variables	28

1.5.1 Operacionalización	29
1.6 Hipótesis de la Investigación	30
1.6.1 Hipótesis general.	30
1.6.2. Hipótesis específica.	30
CAPÍTULO II	31
2.1 Antecedentes de la Investigación	31
2.1.1. Antecedentes internacionales.	31
2.2. Bases Teóricas.....	62
2.2.1 Objetivo	62
2.1.1.1 Importancia.....	63
2.1.1.2 Información a presentar en el estado de cambio de patrimonio.....	65
2.1.1.3 Disminución del patrimonio:	67
2.3. Marco Conceptual	75
CAPÍTULO III:	77
3.1. Tipo de investigación	77
3.2. Diseño de investigación	77
3.3. Población y muestra	78
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	82
3.5. Técnica de procesamiento y análisis de datos.....	83

CAPÍTULO IV:.....	84
4.1. Presentación de resultados por variable y dimensiones	84
4.2. Contratación de hipótesis	91
4.3. Discusión de resultados.....	95
CAPÍTULO V:	101
5.1. Conclusiones	101
5.2. Recomendaciones.....	103
BIBLIOGRAFÍA	104
ANEXOS	108
ANEXO N °1 MATRIZ DE CONSISTENCIA.....	108
ANEXO N °2 INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	109
ANEXO N 3 ° EVIDENCIA DE LA ELABORACIÓN DEL PLAN ESTRATÉGICO DE CACIL 2020	110

ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 <i>FODA</i>	12
Tabla 2 Fortalezas y debilidades	14
Tabla 3 <i>Matriz FODA</i>	17
Tabla 4 Perspectiva financiera	22
Tabla 5 <i>Perspectiva del Cliente</i>	23
Tabla 6 <i>Perspectiva de Procesos Internos</i>	23
Tabla 7 <i>Perspectiva de Aprendizaje y Crecimiento</i>	23
Tabla 8 <i>Las variables se han operacionalizado de la siguiente forma</i>	29
Tabla 9 <i>Población de la investigación</i>	80
Tabla 10 Cuentas de la cooperativa ILO LTDA. (Soles).....	84
Tabla 11 <i>Estadísticos descriptivos</i>	86
Tabla 12 <i>Resumen del modelo</i>	92
Tabla 13 <i>Correlaciones</i>	92
Tabla 14 <i>Correlaciones</i>	93
Tabla 15 <i>Correlaciones</i>	94

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 <i>Distribución de AT en cooperativas</i>	2
Gráfico 2 <i>Confianza medida por ahorros</i>	4
Gráfico 3 <i>Los depósitos de la Cooperativa SC crece en el periodo</i>	6
Gráfico 4 <i>depósito de Coopac Cuajone también crece en el periodo</i>	6
Gráfico 5 <i>Fortaleza en los activos</i>	8
Gráfico 6 <i>Fortaleza de cooperativa SC</i>	8
Gráfico 7 <i>Dos cooperativas del sur con pérdidas</i>	9
Gráfico 8 <i>Posición estratégica</i>	16
Gráfico 9 <i>Balanced Scorecard</i>	20
Gráfico 10 <i>Factores</i>	70
Gráfico 11 <i>Margen de rotación</i>	72
Gráfico 12 <i>Inclusiones conceptuales</i>	74
Gráfico 13 <i>Esquema variables</i>	78
Gráfico 14 <i>Activos totales</i>	87
Gráfico 15 <i>Creditos</i>	87
Gráfico 16 <i>Patrimonio</i>	88
Gráfico 17 <i>Depósitos</i>	89
Gráfico 18 <i>Resultado del ejercicio</i>	90

RESUMEN

Se propuesto la pesquisa demostrar que, la disminución del patrimonio de la cooperativa CACIL genera pérdida de confianza y se debe a las pérdidas netas de la cooperativa entre los años 2017-2022. Para ello se matizó el tipo teórico donde se probaría que la disminución de los ahorros en una entidad financiera es productos de la confianza. Que es de diseño no experimental dado que se hizo un recuento histórico con una población de 6 expedientes anuales de los estados financieros en sus principales cuentas. La técnica estadística para la denostación fue la conocida rho de Pearson. Para ello se utilizaría la ficha de observación sistemática.

Entre los resultados se determinó que hay relación directa y proporcional entre patrimonio y resultados de CACIL. El nivel de explicación es de R cuadrado de 86.5%. Que existe concordancia directa entre activo total y patrimonio en la cooperativa CACIL entre los años 2017-2022. Este ha generado un Rho de 86.1%. Que existe concordancia directa entre depósitos y activos totales de 83.2%.

Se concluye que las pérdidas de CACIL ha conllevado a la disminución del patrimonio en el periodo 2017-2022.

Palabras clave: Resultados, patrimonio, activos totales.

ABSTRACT

The research was proposed to demonstrate that the decrease in the equity of the CACIL cooperative generates loss of confidence and is due to the net losses of the cooperative between the years 2017-2022. For this, the theoretical type was nuanced where it would be proved that the decrease of savings in a financial entity is products of trust. Which is of non-experimental design given that a historical count was made with a population of 6 annual files of the financial statements in their main accounts. The statistical technique for denosing was the well-known Pearson's rho. The systematic observation sheet was used for this purpose.

Among the results, it was determined that there is a direct and proportional relationship between equity and CACIL's results. The level of explanation is 86.5% R-squared. That there is direct concordance between total assets and equity in CACIL cooperative between the years 2017-2022. This has generated an Rho of 86.1%. That there is direct concordance between deposits and total assets of 83.2%.

It is concluded that the losses of CACIL has led to a decrease in equity in the period 2017-2022.

Key words: Results, equity, total assets.

INTRODUCCIÓN

La pesquisa deviene en centrarnos en la responsabilidad de ¿Cómo es la concordancia entre capital social y pérdidas netas en la de la cooperativa CACIL entre los años 2017-2022? Dado que este periodo es una etapa de vía crucis para la Cooperativa.

Se debe recordar que la serie histórica de la entidad desde el año 2006 se prueba que el crecimiento ha sido importante de ese año hasta el periodo 2016 que incluye en algunos casos al año 2018. Fue un periodo de bonanza. Las utilidades desde el año 2006 fortalecieron el patrimonio, los activos de CACIL. Es a partir del año 2017 que empieza a descender los resultados o utilidades. Y se observa de manera descriptiva que hay descensos del patrimonio, activos y depósitos.

La estabilidad es una causal importante para evitar lo incierto, la comunidad en general recibe beneficios y ofertas y oportunidades más atractivas y claras para aprender más sobre temas que algunos miembros de la sociedad suelen considerar tabú.

Distintos subgrupos de la sociedad de Moquegua pueden tener la capacidad de percibir y expresar los beneficios del futuro producto del análisis. Para los proveedores, posibilita el diseño de estrategias comerciales que aceleren el crecimiento del mercado; Además, con base en los resultados financieros, definir claramente los clientes posibles con bienes atractivos y un uso eficaz de los recursos.

La investigación sobre las preferencias de ahorros y créditos de los moqueguanos coincide con el comportamiento según expresa la teoría, se está en una economía de mercado y ella se rige porque empresa tiene mejores niveles de patrimonio, activos y sobre todo produce con economías de escala del sistema cooperativo.

El estudio de las preferencias de depósitos y prestamos de los moqueguanas coincide con el comportamiento expresado en la teoría, se encuentra en una economía de mercado y se gestiona porque la empresa tiene mejores activos, activos y sobre todo produce con economías de escala. del sistema cooperativo.

Por supuesto, esto abre el camino para futuras pesquisas sobre este tema, como las razones que influyen en el rechazo de productos que pueden cambiar los paradigmas actuales.

El sistema financiero es un soporte esencial para la economía de las empresas y los consumidores, pero también es importante para el crecimiento económico. Esto sucede cuando el financiamiento permite el crecimiento económico debido a la inversión resultante. De esa manera se desarrollan los capítulos que corresponden al esquema de informe final de la UJCM.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Descripción de la Realidad Problemática.

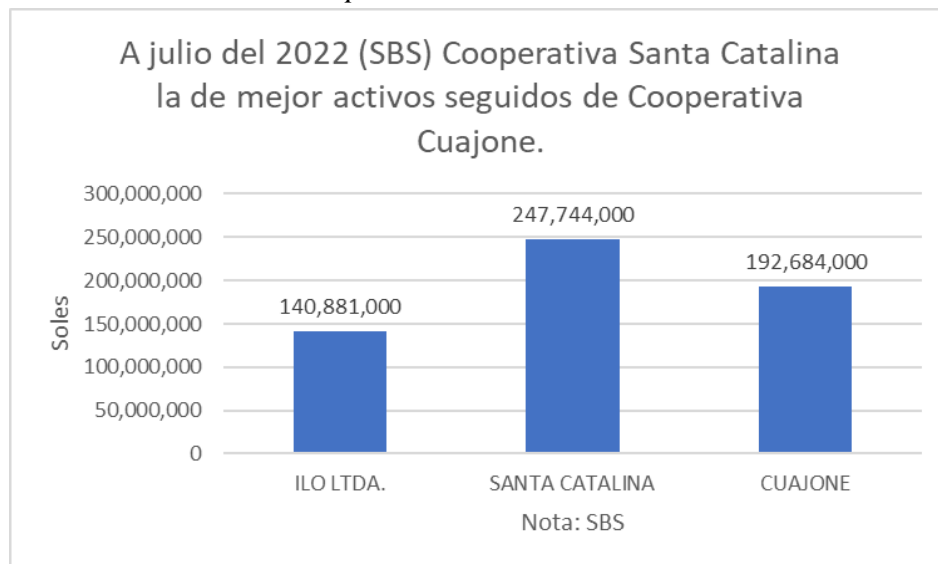
Estas son dos cuentas en el sistema contable que expresan fe y fortaleza. Son los depósitos o ahorros de socios y no socios, así como el total de activos que tiene la cooperativa para lograr ingresos financieros.

En este caso, la fortaleza de las cooperativas se discute y trata a nivel regional. De las tres cooperativas, bajo la supervisión de la SBS, se debe reconocer que la cooperativa Santa Catalina es la más sólida de la estructura del cooperativismo financiero regional. Hoy es el líder de una cuenta muy interesante en el diagnóstico empresarial. Los activos de COOPAC Santa Catalina (AT) se estiman en 248 millones. Continúa o le sigue, pero a distancia la cooperativa Cuajone con alrededor de 193 millones. La brecha es de 55 millones de soles. Y en cuanto a la cooperativa ILO, sus activos totales son de 141 millones de soles, la cooperativa Santa Catalina ostenta 107 millones de soles. Mire donde se mire, Santa Catalina es 55 y 107 millones más fuerte que las otras dos cooperativas de la región de Moquegua.

Esto refuerza el principio de saber que el tamaño de los activos ayuda a alcanzar el potencial de rendimiento de los ingresos financieros. Y, por supuesto, cuanto más grande es la riqueza total, naturalmente genera mejores rendimientos financieros.

Cabe señalar que mientras los activos totales de las cooperativas son de 581 millones de soles (julio 2022) y de los cuales el 42,62% pertenece a Santa Catalina, el 33,15% pertenece a Cuajone y el 2,2 % a la cooperativa CACIL.

Gráfico 1
Distribución de AT en cooperativas



Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

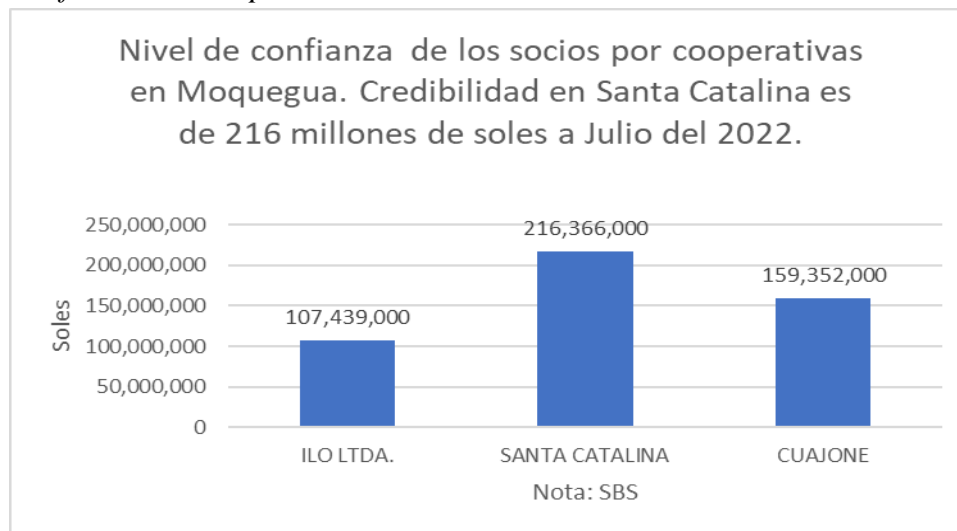
En el análisis de confianza se revela que el nivel de fe en un banco y una cooperativa se encuentra principalmente en los depósitos adquiridos. Los depósitos representan la confianza de las personas en una institución financiera.

Cuando las personas llevan su dinero al círculo financiero, es porque lo han pensado, justificado, ameritado, incluso se han puesto de acuerdo con su familia, y por eso llevan dinero a ese círculo financiero. Porque en el mundo turbulento en que se han convertido hoy los mercados internacionales y el impacto que tienen en las economías nacionales, ninguna familia quiere confiar sus recursos, o los pocos que han acumulado durante su vida, a una entidad que no ofrece garantías, que no oferte tranquilidad, donde la incertidumbre es mayor y donde se garantice que los recursos no se pierdan.

En ese sentido, es importante subrayar que la cooperativa Santa Catalina tiene hasta el momento depósitos por 216 millones para este período (julio de 2022 según SBS), debido a la confianza de la población y el número de socios. Luego procede la cooperativa Cuajone, cuyos depósitos actualmente ascienden a 159 millones de soles. Así, la cooperativa Santa Catalina tiene una brecha mayor con la Cooperativa Cuajone de 57 millones de soles.

Y es superior a los depósitos de Cooperativa CACIL en más de 108 millones de soles lo cual también es importante observar.

Gráfico 2
Confianza medida por ahorros



Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

De los 483 millones de soles de depósitos de las cooperativas, se debe decir que el 44.78% corresponde a Cooperativa Santa Catalina, el 32.98% a Cooperativa Cujone y solo el 22.24% a cooperativa CACIL. Y ¿Cómo ha sido la confianza en las cooperativas desde el año 2016 al 2022? En el caso de CACIL en los últimos años, se observa que CACIL en el año 2017 tenía 141.2 millones de soles en ahorros, en el año 2018 empezó a disminuir, y fue así hasta el año 2022 (Julio) donde se cuantifico 107.4 millones de soles. Esto gráfica lo que viene ocurriendo con ella y con mucha preocupación se sugiere que debería revertirse. Son 33.7 millones de soles de menos confianza.

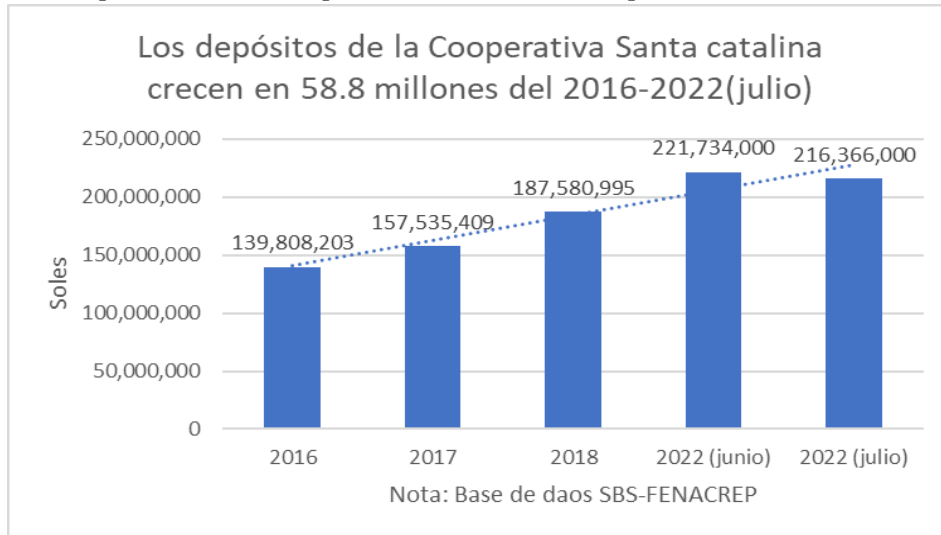
En este sentido, es importante destacar que de los 83 millones de depósitos cooperativos hay que decir que el ,78% corresponde a la cooperativa Santa Catalina, el 32,98% a la cooperativa Cuajone y solo el 22,2 % a la cooperativa CACIL. ¿Y cómo fue la confianza en las cooperativas en 2016-2022? En el caso de CACIL en los últimos años. Se observa que en el 2017 CACIL tuvo un ahorro de 112 Millones, en el 2018 empezó a disminuir y así hasta el 2022 (julio) cuando tuvo 107 millones.

El caso de la cooperativa SANTA CATALINA. La Cooperativa está en constante crecimiento. En 2016 tenía depósitos en base, 139,8 millones y en 2022 (julio) llega a 216, millones de soles. Estos depósitos mostrarían la confianza que los cooperativistas tienen en su institución. La mayor confianza representa 58 millones de soles más.

EL CASO CUAJONE: La cooperativa Cuajone también creció en el período. Entre 2017 y 2022 (julio), aumentó de 99 millones en 2017 a los 159,3 millones en 2022. Se habla de 59 millones más, este es un aumento que es importante saludar.

Gráfico 3

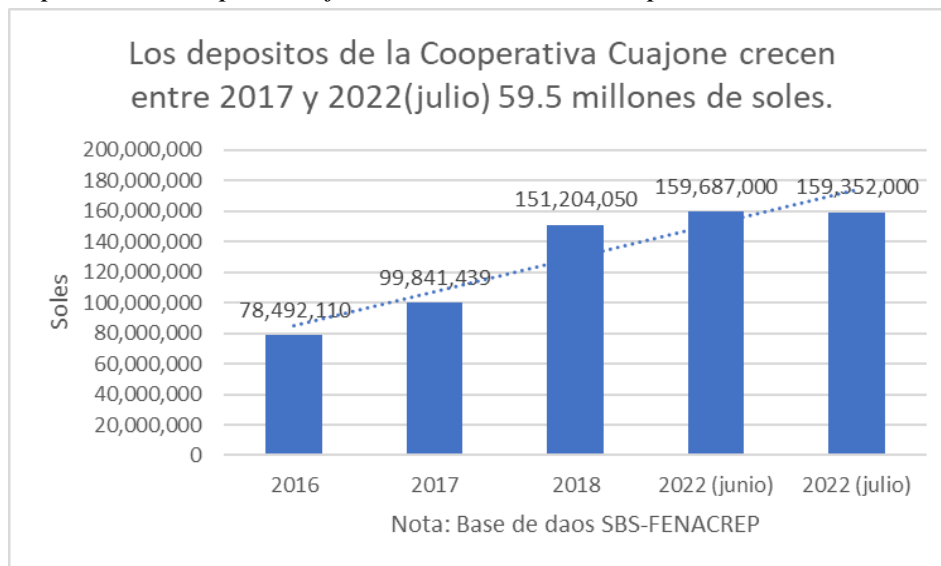
Los depósitos de la Cooperativa SC crece en el periodo



Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

Gráfico 4

Depósito de Coopac Cuajone también crece en el periodo



Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

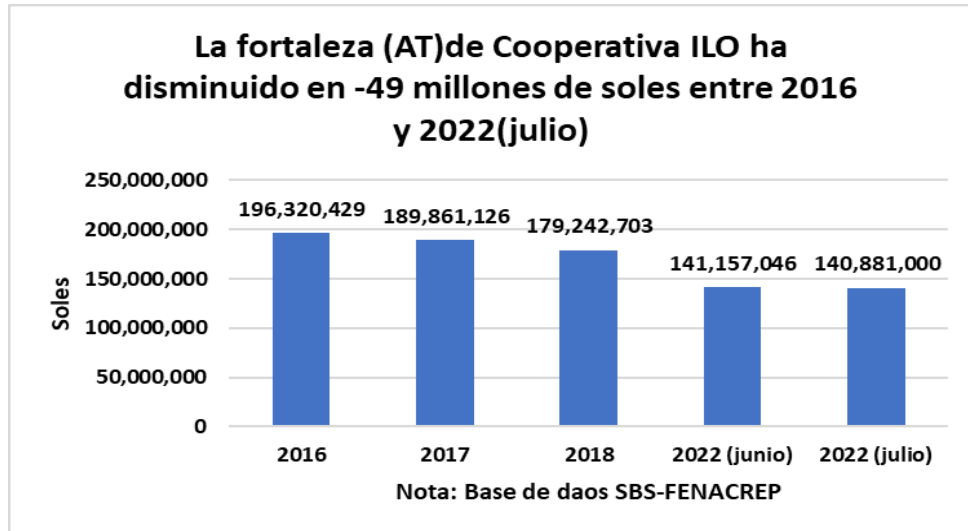
La fortaleza (Activos) de las Cooperativas entre los años 2017 y 2022 (julio), CASO COOPERATIVA CACIL: Es importante señalar que la fortaleza de una empresa radica en sus activos. Por lo mismo que estos tienen que ir creciendo como un principio de la generación de mayores utilidades que se van a capitalizar y que termina fortaleciendo el patrimonio, y los activos. El activo total en el caso de la cooperativa ILO ha disminuido desde el año 2016 que tenía 196.3 millones de soles y ha ido disminuyendo de tal manera que en el año 2018 llegó casi a 179 millones y llegar en el año 2022 (junio) a 141 millones y el año 2022 (Julio) a 140.8 millones de soles. Se nota que hay una disminución de 49 millones de soles en el período.

CASO CACIL: Es importante señalar que la fuerza de una empresa radica en sus activos. Por lo mismo, que esencialmente necesitan crecer para producir mayores ganancias, que activen y resulten en el fortalecimiento de la herencia y la propiedad. El saldo de la cooperativa ILO viene descendiendo desde el 2016, cuando contaba con 196,3 millones de fondos, y disminuyó de forma que en el 2018 fue de casi 179 millones y en 2022 (junio) 141 millones y en 2022 (julio) 140.8 millones. Cabe señalar que la disminución fue de 9 millones durante el período.

El caso de la cooperativa SANTA CATALINA: La Cooperativa ha crecido significativamente desde 2016, cuando tenía 165 millones en activos, y siguió creciendo hasta 2022, alcanzando los 253 millones en junio de 2022 y los 248 millones en julio de 2022. Se ha fortalecido e incrementado en 62 millones.

Gráfico 5

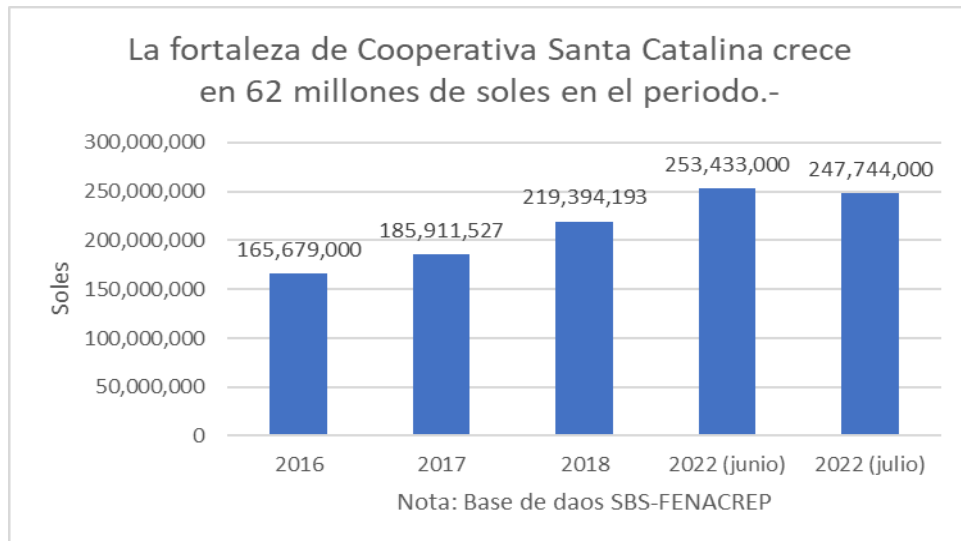
Fortaleza en los activos



Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

Gráfico 6

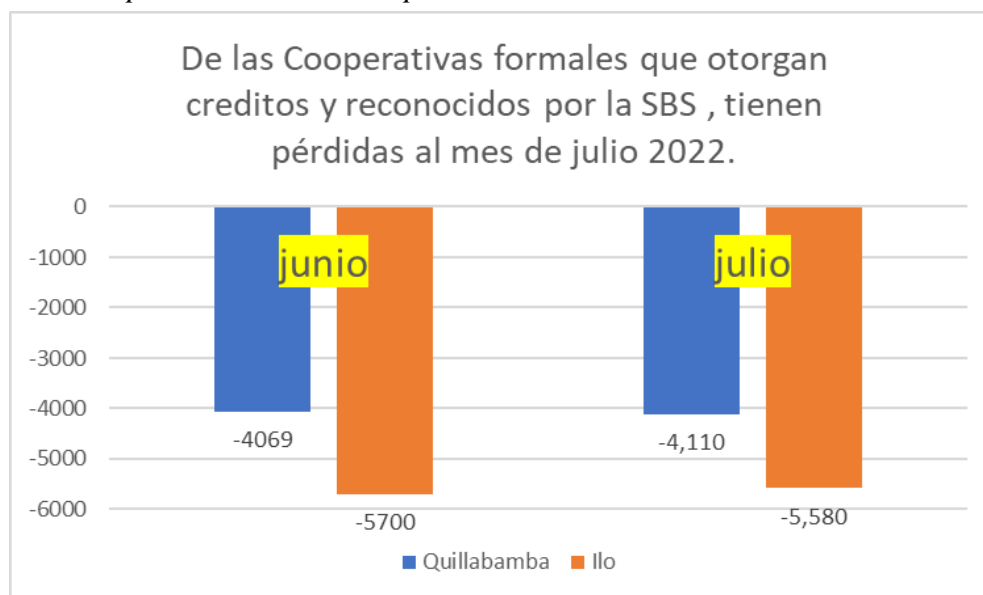
Fortaleza de cooperativa SC



Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

Dos cooperativas tuvieron pérdidas en julio de 2022 en el sur de Perú. Para julio de 2022 (según SBS), dos cooperativas están en problemas. Son cooperativas de Quillabamba e ILO. Están con pérdidas, otros están obteniendo ganancias. Se trata de dos cooperativas que deben salir de esta situación lo antes posible, de lo contrario solo perjudicaría a los socios. La cooperativa Quillabamba por lo pronto tiene mayores pérdidas de junio a julio de 2022. Por otro lado, la cooperativa ILO ha reducido sus pérdidas de 5,7 millones a 5,58 millones, las pérdidas han disminuido levemente, pero todavía se necesita mucho más esfuerzo para salir de la crisis.

Gráfico 7
Dos cooperativas del sur con pérdidas



Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

Diseño de las organizaciones para el entorno internacional:

Perú busca flexibilidad en el comercio exterior a partir de la apertura de nuevos mercados o la profundización de los acuerdos existentes. Entre las 140 economías evaluadas por el Índice de Competitividad Global, Perú ocupa el puesto 101 en desarrollo de clústeres con una puntuación de 3,4 /7 y una puntuación global comparada a la de 2018 (World Economic Forum, 2018). En el mercado financiero, la apertura a las cooperativas de ahorro y crédito con la supervisión de la SBS y las AFP se incrementará la confianza y, por lo tanto, aumenta la competitividad y mejores tasas de interés para los mercados financieros monitoreados.

La estructura que debe implementar la cooperativa SANTA CATALINA sería una estructura funcional donde se busque la calidad en todos los niveles de la empresa, se analicen áreas o gerentes que no produzcan valor agregado, que sea más flexible en la descentralización de la toma de decisiones y sobre todo, en las funciones que están correctamente definidas para cada socio, lo que genera estabilidad en el servicio, seguridad, procesos más eficientes y el compromiso de los empleados para aceptar los nuevos cambios propuestos.

En el análisis estratégico realizado en el taller de identificación de oportunidades y amenazas de CACIL realizado entre los meses de marzo y abril del año 2020, dicho taller comprendió las siguientes exposiciones:

Exposición sobre el Entorno macroeconómico

Exposición sobre el Sistema financiero latinoamericano y peruano

Exposición sobre el Sistema micro financiero peruano

Exposición sobre el Sistema de cooperativas peruano, dando énfasis a la posición competitiva de CACIL.

Con la información expuesta se conformaron grupos de trabajo para obtener:

- Matriz de evaluación de factores externos (EFE)

Utilizando la metodología del Design Thinking se trabajó con todos los funcionarios de CACIL para elaborar un listado de factores relevantes del entorno, clasificados en Oportunidades y Amenazas. La conformación de grupos de trabajo permitió el debate en pequeños espacios sobre la base de las exposiciones previas para determinar estos factores.

Así se llegó a la MATRIZ DE EVALUACIÓN DE FACTORES EXTERNOS (EFE)

La Matriz de Evaluación de Factores Externo (EFE), se utilizó tanto para la evaluación de la posición estratégica de la CACIL como insumo de la matriz FODA. Ambos elementos son relevantes para determinar las posibilidades que tiene la institución para aprovechar las oportunidades del entorno y hacer frente a las amenazas.

Oportunidades

Para la evaluación de la matriz EFE se trabajó con un sistema de ponderación y calificación; la ponderación (peso) indica la relevancia que tiene ese factor para alcanzar el éxito en la industria donde participa la empresa, pudiendo variar desde 0 (poco relevante) a 1 (muy relevante). En el caso de la calificación representa la respuesta de las estrategias actuales a cada factor, donde 4 = la respuesta es superior, 3 = la respuesta está por encima del promedio, 2 = la respuesta es promedio y 1 = la respuesta es deficiente.

Tabla 1
FODA

OPORTUNIDADES	Peso	Calificación	TOTAL
Demanda de nuevos canales de atención	7.33%	2	0.15
Apertura de nuevas empresas mineras en la región	8.67%	1.67	0.14
Nichos atractivos para introducir créditos (micro, pequeña empresa y consumo)	8.33%	1.33	0.11
Socios que demandan servicios digitales	7.67%	1.33	0.1
Atención a nuevos mercados geográficos	8.67%	1	0.09
Demanda de servicios de calidad	4.33%	2	0.09
Regulación de la SBS sobre cooperativas	5.00%	1.67	0.08
Efecto positivo del cooperativismo frente a la sociedad	4.67%	1.67	0.08
Fuentes de fondeo nuevas	6.33%	1	0.06
AMENAZAS			
Deterioro de la reputación del sistema cooperativo	9.33%	2	0.19
Competencia de cooperativas y microfinancieras	6.67%	2	0.13
Desarrollo tecnológico de la competencia	7.67%	1.67	0.13
Sobreendeudamiento y morosidad del sector microfinanciero y cooperativo	5.33%	2.33	0.12
Nueva regulación de la SBS (sanciones) Incremento del tipo de cambio	5.33%	1.67	0.09
Reducción del precio de metales	4.67%	1.67	0.08
Total	100.00%	1.64	

Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

Se ha podido identificar como **Oportunidades** más relevantes para el sector de Microfinanzas y Cooperativas en los mercados donde participa:

- La demanda de los clientes por nuevos canales de atención.
- El establecimiento de nuevas empresas mineras en la región.
- Nichos atractivos para introducir créditos (micro, pequeña empresa y consumo).

Sin embargo, la capacidad de respuesta de CACIL para aprovechar estas oportunidades es baja.

Las principales **Amenazas** para el sector son:

- El deterioro de la reputación del sistema cooperativo.
- La competencia de cooperativas y microfinancieras en el mercado.
- El desarrollo tecnológico de la competencia.
- El impacto de la pandemia del coronavirus, que al momento de los talleres fue establecida, pero que con el transcurrir del tiempo se vuelve gravitante.

Ante las amenazas identificadas la respuesta de CACIL es débil.

Finalmente, se puede concluir que al evaluar la Matriz de Factores Externos se identifica un nivel bajo de respuesta de la organización a las oportunidades y amenazas del entorno, un total de 1.64 de 4 puntos como máximo.

el Taller de identificación de fortalezas y debilidades, realizado el 6 y 7 de marzo del 2020, por CACIL, dicho taller comprendió las siguientes exposiciones: Exposición sobre el resultado de la encuesta de Identificación de capacidades competitivas, exposición del resultado de las entrevistas con los principales líderes, exposición sobre el Análisis Interno de CACIL.

Con la información expuesta se conformaron grupos de trabajo para obtener la Matriz de evaluación de factores internos (EFI).

El taller se dio en dos etapas. Inicialmente, se trabajaron en cada uno de los grupos las fortalezas y las debilidades priorizando las más relevantes.

MATRIZ EVALUACIÓN DE FACTORES INTERNOS (EFI)

Para identificar la posición estratégica interna de la CACIL se utilizó la matriz de factores internos. Asignando por cada fortaleza y debilidad un peso ponderado del 0 al 1 para asignar importancia y una calificación que varía entre 1 y 4 para indicar si representa una debilidad importante (clasificación = 1), una debilidad menor (clasificación = 2), una fortaleza menor (clasificación = 3) o una fortaleza importante (clasificación = 4).

Tabla 2
Fortalezas y debilidades

FORTALEZAS	Peso	Calificación	TOTAL
Créditos convenio con empresas importantes como Southern, Minsa Essalud y Engie	7.00%	3.7	0.26
Rapidez en el desembolso	5.70%	3.3	0.19
Trayectoria de la Cooperativa de Ilo (antigüedad)	4.30%	3.7	0.16
Tasas competitivas	4.30%	3.7	0.16
Cercanía a los socios	4.30%	3.3	0.14
Servicio de cajero global net con costo mensual de solo S/5	3.30%	3.3	0.11
Buen clima laboral y baja rotación de personal	3.30%	3	0.1
Beneficios adicionales: seguro de desgravamen, seguro CTS, previsión familiar	3.00%	3	0.09
DEBILIDADES			
Patrimonio efectivo (bajo ratio de capital global)	8.00%	1.3	0.11
Infraestructura desfasada	5.70%	1.7	0.09
Limitaciones en el sistema de información	5.70%	1.7	0.09
Liquidez	9.00%	1	0.09
Gestión comercial, de marketing, seguimiento a convenios	5.70%	1.3	0.08
Gobernabilidad (desconocimiento, poca participación y limitada comunicación)	7.00%	1	0.07
Falta de capacitación al personal	4.00%	1.7	0.07
Alta de concentración de créditos y depósitos al ser una Cooperativa exclusiva a socios con convenio	4.00%	1.7	0.07
Procesos desactualizados	6.30%	1	0.06
Limitaciones en la tarjeta de ahorros	3.70%	1.7	0.06

Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

Las principales Fortalezas identificadas en CACIL son:

Los créditos por convenio con empresas importantes como Southern, Minsa, Essalud y Engie. La rapidez en el desembolso de créditos.

La trayectoria de la Cooperativa de Ilo (antigüedad en el mercado). Las tasas competitivas en el mercado.

Las Debilidades más importantes son:

- El patrimonio efectivo (bajo ratio de capital global).
- La infraestructura física desfasada.
- Limitaciones en el sistema de información.
- Liquidez.

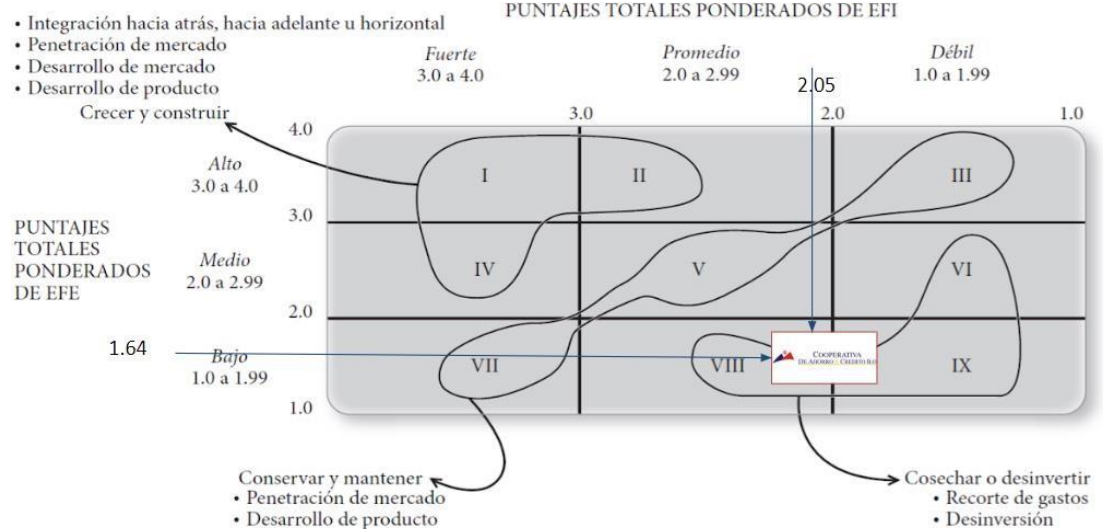
Posición de cambio fuera de los límites regulatorios.

Al realizar la evaluación de la Matriz de Factores Internos se encuentra una calificación de **2.05 de 4**, lo cual indicaría una posición interna débil.

Respecto de la MATRIZ INTERNA - EXTERNA

Se expuso la ubicación de CACIL dentro del ámbito interno y entorno competitivo.

Gráfico 8 Posición estratégica



Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

La evaluación de la matriz Interna-Externa para CACIL lo ubica en el cuadrante número VIII, lo cual significa que la institución debe adoptar una posición defensiva en los mercados donde todavía mantiene posicionamiento de marca, pero se viene debilitando ante la competencia. El puntaje obtenido se podría mejorar luego de lo ocurrido luego de la emergencia nacional, que ocasionó la caída estrepitosa del PBI y la afectación a todos los agentes económicos del país.

La posición obtenida implica trabajar en el fortalecimiento, optimización de procesos, mayor uso de tecnología y la reducción de costos para incrementar su rentabilidad. Asimismo, se deben establecer planes de mejora de los procesos que agregan valor al cliente como los de negocio y de gestión de personas.

Tabla 3
Matriz FODA

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
<p>Créditos convenio con empresas importantes como Southern, Minsa Essalud y Engie</p> <p>Rapidez en el desembolso</p> <p>Trayectoria de la Cooperativa de Ilo (antigüedad)</p> <p>Tasas competitivas</p> <p>Cercanía a los socios</p> <p>Servicio de cajero global net con costo mensual de solo S/5</p> <p>Buen clima laboral y baja rotación de personal</p> <p>Beneficios adicionales: seguro de desgravamen, seguro CTS, previsión familiar</p>	<p>Demanda de nuevos canales de atención</p> <p>Apertura de nuevas empresas mineras en la región</p> <p>Nichos atractivos para introducir créditos (micro, pequeña empresa y consumo)</p> <p>Socios que demandan servicios digitales</p> <p>Atención a nuevos mercados geográficos</p> <p>Demanda de servicios de calidad</p> <p>Regulación de la SBS sobre cooperativas</p> <p>Efecto positivo del cooperativismo frente a la sociedad</p> <p>Fuentes de fondeo nuevas</p>
DEBILIDADES	AMENAZAS
<p>Patrimonio efectivo (bajo ratio de capital global)</p> <p>Infraestructura desfasada</p> <p>Limitaciones en el sistema de información</p> <p>Liquidez</p> <p>Gestión comercial, de marketing, seguimiento a convenios</p> <p>Gobernabilidad (desconocimiento, poca participación y limitada comunicación)</p> <p>Falta de capacitación al personal. Alta de concentración de créditos y depósitos al ser una</p> <p>Cooperativa exclusiva a socios con convenio</p> <p>Procesos desactualizados. Limitaciones en la tarjeta de ahorros</p> <p>Inversión en mall Mar Plaza</p>	<p>Deterioro de la reputación del sistema cooperativo</p> <p>Competencia de cooperativas y microfinancieras</p> <p>Desarrollo tecnológico de la competencia</p> <p>Sobreendeudamiento y morosidad del sector micro financiero y cooperativo</p> <p>Nueva regulación de la SBS (sanciones)</p> <p>Incremento del tipo de cambio y reducción del precio de metales. Impacto del COVID 19.</p>

Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

VISIÓN Y MISIÓN DE CACIL

Visión actual:

“Convertirnos en una Cooperativa modelo distinguida por su marca corporativa, que entienda las necesidades de mejora de calidad de vida de sus integrantes y por la calidad e innovación de sus productos y servicios solidarios a sus socios, con desarrollo tecnológico y humano con proyectos de inversión consolidados, para beneficios de sus socios y la comunidad, con una constante expansión y presencia macro regional”.

Misión actual:

“Satisfacer las necesidades financieras, educativas e integrales de nuestros socios y la comunidad en general, con productos y servicios financieros innovadores, desarrollo tecnológico y valoración de nuestro capital humano”.

En el taller de identificación de la visión, misión y valores, (en adelante VMVA) realizado el 6 y 7 de marzo del 2020, se expuso el concepto vigente de la propuesta de largo plazo (VMVA) de CACIL y se realizó un taller con todos los funcionarios de la organización, se evaluaron las propuestas y se desarrolló en equipo lo siguiente:

VISIÓN 2020-2022

“Ser reconocidos como la cooperativa que aporta al desarrollo económico y social de sus socios; impulsando el crecimiento de la región”.

MISIÓN 2020-2022

“La propuesta de valor de CACIL ofrece productos y servicios de fácil acceso, con una experiencia de servicio diferenciada y con colaboradores íntegros, capacitados y comprometidos con el crecimiento mutuo”.

Valores actuales:

Ayuda mutua, Responsabilidad, Democracia, Igualdad, Equidad, Solidaridad, Honestidad, Transparencia, Responsabilidad social, Preocupación por los demás

Valores 2020-2022.

Confianza: El que hacer del cooperativista persistentemente presente en toda esfera de trabajo.

Aprendizaje: Se crea la mejor experiencia como cooperativa con el objeto de retroalimentación y se usa en los nuestros proyectos para estar a la vanguardia del performance cooperativo.

Compromiso: Junto con nuestros socios, con su crecimiento y desarrollo

Integridad: Un socio de CACIL siempre es reconocido por su honestidad, responsabilidad, empatía y con excelente sentido de apoyo a la comunidad.

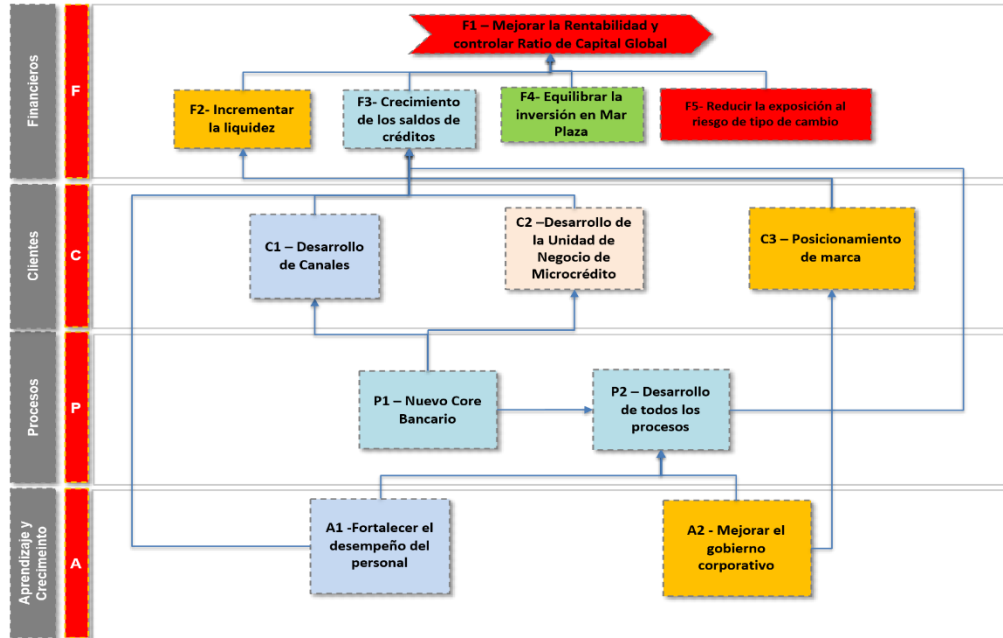
Lealtad: CACIL honra su visión de crecimiento mutuo con respeto y lealtad a las buenas prácticas, manteniéndonos fieles a nuestras creencias y buen gobierno. Además, la definición de valores, lleva consigo el acrónimo de CACIL.

Mapa estratégico.

Un mapa estratégico muestra visualmente una estrategia organizacional que describe el proceso de creación de valor a través de una serie de relaciones causa-efecto entre los objetivos de las cuatro perspectivas del BSC - Balanced Scorecard, que son la de aprendizaje y crecimiento, que asciende hacia las perspectivas de procesos y del cliente, y por último decantan en la perspectiva financiera.

A través del mapa estratégico, cada trabajador de CACIL puede conocer el cómo de la organización y cómo se ubica dentro de ella, además mantiene el sentido de unidad a la vez que determina cómo el aporte de cada colaborador permite alcanzar los objetivos estratégicos, hasta alcanzar el objetivo financiero.

Gráfico 9
Balanced Scorecard



Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

Para mejorar la rentabilidad de la CACIL se planteó objetivos que inician con el fortalecimiento del desempeño del personal, de igual forma la mejora del gobierno corporativo para optimizar la toma de decisiones.

Por otro lado, se propuso trabajar en una renovación del Core Bancario que facilite el incremento de las transacciones, la creación de nuevos productos, optimizar procesos y la gestión de nuevos canales electrónicos. De igual manera, la organización demanda la actualización de los procesos operativos.

Para cumplir con los requerimientos de los socios se desarrollaron nuevos canales de atención tanto físicos como electrónicos. Uno de los objetivos planteados es el desarrollo de una unidad de negocio dedicada al microcrédito. Se piensa que el posicionamiento de la marca es importante pues busca consolidarse en el mercado actual.

A nivel financiero se plantearon los siguientes objetivos: el incremento de la liquidez, el crecimiento de los saldos de créditos y la reducción a las variabilidades del tipo cambio. Un objetivo crítico es la búsqueda del equilibrio de la inversión en el Mall Mar Plaza.

BALANCED SCORECARD

Objetivos estratégicos

Los objetivos estratégicos 2020-2022 organizados bajo el marco del Balanced Scorecard según las cuatro perspectivas son los siguientes:

Perspectiva Financiera:

- Mejorar la Rentabilidad y controlar el Ratio de Capital Global
- Incrementar la liquidez
- Crecer en Saldos de Créditos
- Equilibrar la inversión en el Mall Mar Plaza
- Reducir estar sujeto a las variabilidades del Tipo de Cambio

Perspectiva del Cliente:

- Desarrollar canales de atención
- Desarrollar la unidad de negocio de microcrédito
- Posicionar la marca
- Perspectiva de Procesos Internos:
 - Nuevo core bancario
 - Desarrollar todos los procedimientos
- Perspectiva de Aprendizaje y Crecimiento:
 - Fortalecer el desempeño del personal
 - Mejorar el gobierno corporativo

Iniciativas Estratégicas

Para conseguir todas las metas se proponen un grupo de iniciativas estratégicas. Cada una de estas iniciativas debería contener indicadores de

seguimiento y control, así como una ficha de detalle para su implementación. Se han determinado 17 iniciativas, las cuales han sido analizadas y evaluadas por los funcionarios de CACIL. Estas son las iniciativas estratégicas desarrolladas y asociadas a los objetivos, presentadas por perspectiva:

Tabla 4
Perspectiva financiera

Objetivo Estratégico	Iniciativa estratégica
F1 Mejorar la Rentabilidad y controlar el Ratio de Capital Global	F1.1 Incrementar la rentabilidad sobre el patrimonio (ROE), a través de los objetivos F2, F3, F4, F5
	F1.2 Mantener un Ratio de Capital Global (RCG) que permita el crecimiento de la Cooperativa
F2 Incrementar la liquidez	F2.1 Crecimiento de los depósitos de socios, campaña Plazo Fijo, CTS y Ahorros
	F2.2 Buscar nuevas fuentes de fondeo
	F2.3 Campaña de comunicación de la solidez de CACIL
F3 Crecer en Saldos de Créditos	F3.1 Modificación del Estatuto para permitir el acceso de nuevos socios fuera de convenio
	F3.2 Gestión de inteligencia de negocios para la renovación y ampliación de los créditos
F4 Equilibrar la inversión en el Mall Mar Plaza	F4.1 Desarrollo de plan de acción para recuperar la inversión
F5 Reducir la exposición al Riesgo de Tipo de Cambio	F5.1 Reducir la exposición al Riesgo de Tipo de Cambio

Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

Tabla 5
Perspectiva del Cliente

Objetivo Estratégico	Iniciativa estratégica
C1 Desarrollar canales de atención	C1.1 Brindar más canales de atención
	C1.2 Desarrollo de canales virtuales y Call Center
C2 Desarrollar la unidad de negocio de microcrédito	C2.1 Desarrollo de la Unidad de Negocio de microcrédito
C3 Posicionar la marca	C3.1 Posicionar la marca CACIL (CACIL)

Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

Tabla 6
Perspectiva de Procesos Internos

Objetivo Estratégico	Iniciativa estratégica
P1 Nuevo Core bancario	P1.1 Evaluar, seleccionar e implementar un core bancario para la cooperativa
P2 Desarrollar todos los procesos	P2.1 Desarrollar o actualizar los procesos existentes

Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

Tabla 7
Perspectiva de Aprendizaje y Crecimiento

Objetivo Estratégico	Iniciativa estratégica
A1 Fortalecer el desempeño del personal	A1.1 Desarrollo de un plan de capacitación en base a competencias
A2 Mejorar el gobierno corporativo	A2.1 Fortalecimiento del Gobierno Corporativo

Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

INDICADORES ESTRATÉGICOS (KPI)

Cada una de las iniciativas tiene asociada un indicador estratégico. Los indicadores estratégicos o KPI se utilizarán para el seguimiento y control de tal manera que se debe identificar de cada uno de ellos para la evaluación del logro de los objetivos estratégicos.

CACIL detallo los indicadores o KPI relacionados a cada una de las iniciativas estratégicas. Los indicadores cuentan con un proceso adecuado de información complementaria:

- Fórmula
- Descripción
- Frecuencia de Medición
- Unidad de Medición
- Responsable de la Medición
- Responsable del Cumplimiento
- Meta de cumplimiento

1.2. Definición del Problema.

1.2.1 Problema general.

¿Cómo se relaciona las competencias gerenciales y el compromiso institucional en los directivos de la Municipalidad Provincial de Abancay,2020?

1.3. Objetivos de la Investigación

1.3.1. Objetivo general.

Demostrar que, La disminución del patrimonio de la cooperativa CACIL genera pérdida de confianza y se debe a las pérdidas netas de la cooperativa entre los años 2017-2022.

1.3.2 Objetivos específicos.

- Probar que, existe concordancia directa entre activo total y patrimonio en la cooperativa CACIL entre los años 2017-2022.

- Demostrar que, existe concordancia directa entre depósitos (confianza) y activos totales en la cooperativa CACIL entre los años 2017-2022.

1.4. Justificación e Importancia de la Investigación

En CACIL se identifican las causas clave que motivan a los prestamistas y prestatarios por comprar productos financieros en el futuro es importante por lo siguiente:

Práctica: al considerar la estabilidad un factor importante evitando la incertidumbre, la sociedad en general obtendrá beneficios y ofertas más atractivas y claras, y el potencial de obtener más conocimiento sobre temas que a menudo son considerados tabú por algunos miembros de la sociedad. Diferentes subgrupos y subculturas de la sociedad Moqueguana pueden tener la capacidad de discernir y articular los beneficios de analizar productos futuros.

Para los oferentes, les permitirá diseñar estrategias corporativas que acelerarán el crecimiento del mercado; además, con base en los resultados financieros, definir claramente a los clientes potenciales con productos atractivo y un uso eficiente de los recursos.

Teórica: La investigación sobre las preferencias de ahorros y créditos de los moqueguanos coincide con el comportamiento según expresa la teoría, se está en una economía de mercado y ella se rige porque empresa tiene mejores niveles de

patrimonio, activos y sobre todo produce con economías de escala del sistema cooperativo.

Por supuesto que la presente abrirá el camino a investigaciones más profundas sobre el tema, como las causas que inciden en el rechazo de productos que podría romper tabúes que existen en la actualidad.

Metodológica: El estudio demostrará cómo se pueden utilizar herramientas para caracterizar y correlacionar las variables involucradas. Se trata que en el estudio se propongan temas de alta relevancia para la sociedad en general. Asimismo, se ha validado un instrumento que puede ser utilizado para futuras investigaciones, el balanced scorecard.

Limitaciones: Este estudio tiene las siguientes tres limitaciones.

Espacialmente, la posibilidad de información vinculada a la opinión de los funcionarios no se hizo posible dado que estos últimos por las circunstancias que atraviesa la cooperativa no quisieron contribuir con su punto de vista.

Por el tamaño, de hecho, que comparativamente los bancos están en primera línea, las cajas en segunda línea, las Ed pymes en tercera y luego vendrían las cooperativas de ahorro y crédito. Y por las tasas de interés que está definido por los volúmenes de créditos.

El sistema financiero es soporte vital para las finanzas de las empresas y consumidores, pero también es vital para el crecimiento de la economía. Esto ocurre cuando el financiamiento permite crecimiento económico por la inversión que se genera. Esta presentación muchas veces no se entiende por parte de los actores de CACIL.

1.5 Variables

- V1: Variable “V1”: Patrimonio

- V2: Variable “V2”: utilidades y/o pérdidas.

1.5.1 Operacionalización

Tabla 8

Las variables se han operacionalizado de la siguiente forma

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA
PATRIMONIO	Capital Social	• soles		
	Reservas	• Soles	soles	Razón
PÉRDIDAS NETAS	Utilidades antes de impuestos	soles	soles	Intervalo

Nota: Facilitado por los autores de la investigación

1.6 Hipótesis de la Investigación

1.6.1 Hipótesis general.

H₁ Existe relación entre las competencias gerenciales y el compromiso institucional en los directivos de la Municipalidad Provincial de Abancay,2020.

H₀ No existe relación entre las competencias gerenciales y el compromiso institucional en los directivos de la Municipalidad Provincial de Abancay,2020.

1.6.2. Hipótesis específica.

- HE₁ Existe relación entre las competencias intrapersonales y el compromiso afectivo en los directivos de la Municipalidad Provincial de Abancay,2020.

- HE₂ Existe relación entre las competencias interpersonales y el compromiso continuo en los directivos de la Municipalidad Provincial de Abancay,2020.

- HE₃ Existe relación entre las competencias grupales y el compromiso normativo en los directivos de la Municipalidad Provincial de Abancay,2020.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la Investigación

2.1.1. Antecedentes internacionales.

La disminución del patrimonio de la cooperativa CACIL genera pérdida de confianza y se debe a las pérdidas netas de la cooperativa entre los años 2017-2022.

Objetivo: Establecer el impacto de la cadena productiva exportadora en la rentabilidad de la Cooperativa Agraria Cafetalera Bagua Grande LTDA. 2018 (Villalobos Fernández, 2020).

Método: El tipo de estudio fue no experimental, descriptivo, y se utilizaron las técnicas de revisión de literatura y entrevistas. Se les empleó la técnica de la entrevista, a una muestra de 22 productores.

Resultado: El estudio evidencia la importancia de los resultados en comparación con otras encuestas y que respaldan el logro de las metas específicas y especificadas en los resultados conseguidos con la encuesta..

La investigación de Cabanillas y Sánchez (2016) muestra que los productores poseen la capacidad de crear una mayor rentabilidad mientras aumenta la producción porque logran circunstancias adecuadas para la comercialización internacional. Estas consecuencias son consistentes con los conseguidos en la encuesta (Cuadros 2;3;4), dado que en el análisis de la cadena productiva de exportación de la Cooperativa Agraria Cafetalera Bagua Grande LTDA. 2018, se encontró que todos los eslabones estaban bien gestionados. Un gran número de socios aseguran la producción anual, además de tener un producto premium para la exportación y un mercado creciente que demanda cada vez más cafés certificados de alta calidad, con poco o nada de químicos, que sean amigables con el medio ambiente.

El estudio de Miller (2018) mostro que la rentabilidad de las empresas exportadoras se ha visto afectada por la crisis internacional en todos los períodos. Estos resultados son consistentes con los localizados en la encuesta del cuadro 5 que presenta, ya que la rentabilidad de las empresas tiende a ser variable y cambia cíclicamente acorde con el entorno internacional, con una rentabilidad que sube o baja no es propicio. Por lo tanto, de acuerdo con los resultados del período 2016-2018, la mayor utilidad se consiguió en el 2017 y en el 2018 la utilidad cayó fuertemente debido a la caída en los ingresos por ventas, debido a la caída en los precios internacionales del café. Los beneficios

económicos fueron los más altos en 2017 con un rendimiento del 7,95 %, seguido de 2018 con un 5,99 %. Asimismo, en el 2017 tuvo la mayor rentabilidad financiera con un 26,12 %, seguido en el 2018 con un 13,79 %. Los precios externos continuaron cayendo.

Miller (2018) halló una correspondencia positiva entre las exportaciones y la rentabilidad de la empresa. Por lo tanto, coincide con varios autores, además se encuentra una correlación positiva entre las dos variables para las cooperativas (ítem 3.4), es decir que las exportaciones representan más del 95% de los ingresos totales, aprovechando los altos precios de los productos orgánicos y la alta calidad, la demanda en el comercio internacional.

Objetivo: Analizar y explicar los determinantes del financiamiento bancario para las PYMES del sector servicios en Quito(Villano Romero, 2020).

Método: Los métodos empleados son de orden mixto, se combinan aspectos cualitativos y cuantitativos. En cuanto a los métodos cualitativos se emplean técnicas de entrevista a expertos y de revisión literaria (publicaciones y estudios recientes); mientras que los métodos cuantitativos se centran en la aplicación de un enfoque empírico, transversal. estudio seccional de Pymes orientadas a servicios, este estudio empírico incluyó 102 Pymes.

Resultado: El tema del acceso al financiamiento bancario se refleja a través de la teoría de la agencia, cuyo principal aporte es la fuente de financiamiento que tiene la organización, la cual tiene en cuenta el financiamiento a través del patrimonio como garantía, y aquí es donde aparece el conflicto, el interés activo que cobran los bancos.

La Teoría de la Jerarquía Financiera es muy relevante ya que puede justificar las opciones de financiamiento elegidas por la empresa, justificar la escala de la jerarquía dado que la empresa no tiene financiamiento interno, seleccionar financiamiento externo utilizando el sistema financiero. También observa la importancia de la asimetría de la información, donde se evidencian las brechas de información externa e interna de la empresa entre los agentes.

Obviamente, las PYMES son un componente trascendental en la economía de todos los países, dado que son la unidad básica del proceso productivo, contribuyen a la creación de empleo y riqueza, y se ha observado que el sector que más aporta a la economía en el Ecuador se encuentra en el sector servicios, que ha logrado un fuerte incremento en los últimos años, y un subsector es el turismo, que es fuente de empleo, inversión y divisas.

Las encuestas cualitativas y cuantitativas son las más importantes, dado que se obtienen suficientes referencias del trabajo de campo en la aplicación de encuestas y entrevistas, así como información importante sobre literatura y encuestas relevantes al tema.

En cuanto a los factores que ayudan a las empresas a obtener financiamiento bancario, los resultados evidencian que las variables que poseen menor relevancia en el estudio están relacionadas con las características de la empresa: número de trabajadores y clasificación por normativa. Capital humano: la edad del representante o gerente y el número de años que lleva a cargo de la Pyme y el uso de las TIC: el uso de banca electrónica, el uso de Internet corporativo y el procesamiento de impuestos a través de la web.

Los factores que tienen un impacto significativo en la obtención de préstamos bancarios están relacionados con la planificación estratégica, la estructura organizacional, la innovación de productos y procesos, el uso de las TIC, la certificación de calidad y las características de los gerentes o propietarios de las empresas (como el nivel académico y el respeto). Dependiendo de las características de la empresa, los años de operación, son factores que las PYMES deben considerar para mejorarlos con el fin de ser mejor percibidos por las entidades financieras.

En cuanto a las líneas de crédito propuestas al sistema financiero, son muy importantes porque ayudan a concentrar mejor el crédito en sectores productivos de mayor importancia estratégica para el desarrollo del país, como los servicios, debido a que el sistema actual no se enfoca en el sector financiero, como instituciones para el pago de sueldos y salarios, facturas, Obligaciones financieras o fiscales para incrementar la movilidad de las Pymes y asegurar su continuidad en el mercado, así como para mejorar los procesos internos de las Pymes y rutas específicas para la certificación ISO.

3

Objetivo: Diseñar un programa de marketing estratégico dentro de las cooperativas de ahorro y crédito para posicionarse mejor y competir para satisfacer las necesidades de origen y adquisición de préstamos y ahorros concesionales existentes en Moquegua (Fuentes Valdez, 2017).

Método: Se calcula una muestra representativa de 384 personas de la ciudad de Moquegua mediante un estudio puro, descriptivo y explicativo, aplicando fórmulas para una población limitada.

Resultado: • El programa de marketing estratégico de las cooperativas de ahorro y crédito ha sido diseñado para posicionarse mejor y competir además de satisfacer las necesidades de asignación y adquisición del crédito y ahorro concesional existente en Moquegua.

- Los diagnósticos situacionales de las cooperativas nos permiten conocer sus oportunidades, amenazas, fortalezas y debilidades para la acción estratégica.
- Estrategias como la diferenciación, utilizadas en el plan de marketing nos permiten incrementar los créditos y depósitos, sugiriendo que algunos productos financieros pueden reducir la tasa de interés de los créditos que los solicitan y aumentar la tasa de retorno efectiva anual de los depósitos que reciben.
- Estar orientados al negocio para mejorar el servicio al cliente desarrollando marketing interno para que se pueda brindar un servicio de calidad, implementando programas de capacitación para el personal administrativo y operativo de acuerdo a las responsabilidades de la agencia en recursos humanos, materiales, financieros y técnicos disponibles.
- Implementar el impacto de un proceso de gestión y responsabilidad social de “equilibrio social” para mantener una relación de cooperación mutua entre la empresa y la sociedad en la que opera.

- El impacto de la implementación del sistema de gestión ambiental “Oficina Cooperativa Verde” promueve una herramienta de calidad ambiental que permite realizar funciones a través de una producción más limpia en todos sus procesos y brindar servicios de calidad para lograr la satisfacción del cliente.

4

Objetivo: “hallar los determinantes del riesgo de liquidez en las entidades de microfinanzas y construir un sistema de gestión de este riesgo”(Villca Segales, 2019).

Método: Los métodos considerados en este estudio son cuantitativos y tienen lógica deductiva y cuantitativa. La investigación es descriptiva, correlativa o causal, explicativa.

Resultado: Estudiar la importancia de los factores de liquidez para las entidades de microfinanzas.

Este trabajo permite estudiar la importancia de los factores de liquidez en las actividades de las entidades de microfinanzas. Debido a que estas instituciones operan brindando facilidades crediticias a unidades económicas que despliegan actividades de pequeña escala, es perceptible que la disponibilidad de liquidez suficiente y oportuna les permita completar sus colocaciones objetivo de manera adecuada y eficiente.

Sin embargo, tiene que quedar claro que los problemas de liquidez no solo se reducen a la falta de fondos que las entidades pueden afrontar para cumplir con sus objetivos comerciales de manera regular, sino además a la necesidad de atender a los clientes de manera oportuna con la justa cantidad requerida. Dicho esto, los problemas de liquidez vienen de dos direcciones: i) por carencia de fondos para atender retiros de depósitos y pago de gastos aprobados, ii) por abundancia de liquidez que afecte la rentabilidad de la entidad.

Para estudiar la correspondencia entre el riesgo de liquidez y sus concluyentes, se utiliza una literatura general desplegada por sabedores de las finanzas y la gestión de riesgos en las actividades financieras, que muestra notoriamente que el riesgo de liquidez está soberanamente influenciado por diversos factores de otros tipos de riesgo, como principalmente el riesgo de crédito, riesgo de mercado y riesgo operacional, sin embargo, dada la dificultad práctica de separarlos y determinar el verdadero impacto de cada uno, son aquellos factores que inciden directamente en la liquidez.

Examinar la analogía entre el riesgo de liquidez y sus determinantes. A través de un análisis descriptivo de los principales factores que perturban los niveles de liquidez de las IMF, se pueden identificar las variables financieras que tienen mayor impacto en los

modelos de negocios de dichas instituciones financieras. A través de la modelación econométrica se han identificado las variables de mayor impacto: depósitos del público, carteras morosas, financiamiento externo, patrimonio y tasas de interés.

Se entiende que cada una de estas variables tiene un impacto diferente en el nivel de liquidez de las entidades de microfinanzas, por lo que por medio de este modelo se ha establecido que los depósitos del público son el factor de mayor peso en el manejo de la liquidez normal de estas entidades y su proceso de negocio. Es tarea permanente analizar el impacto de los depósitos y financiamiento externo en el riesgo de liquidez.

En cuanto a las fuentes de liquidez, se analiza el impacto de los depósitos de ahorro público y el financiamiento externo que las entidades microfinancieras obtienen de agentes externos, es decir, inversionistas extranjeros y entidades financieras, en el riesgo de liquidez que afrontan las compañías. En este sentido, se ha evidenciado que los recursos de los depósitos tienen un fuerte impacto sobre la liquidez y, en última instancia, determinan la capacidad de estas sociedades para llevar a cabo el negocio de concesión de crédito.

Sin embargo, estos fondos de personas internas no son suficientes para satisfacer las necesidades de financiamiento interno, por lo que, en el campo de las microfinanzas, aún se necesita financiamiento externo para complementar las fuentes de financiamiento.

*Analizar el impacto de cambios en las tasas de interés sobre el riesgo de liquidez.

La encuesta realizada además analizó el posible impacto de los cambios en las tasas de interés sobre el riesgo de liquidez. Obviamente, sería conveniente un análisis más específico de esto con información más relevante del caso, es decir, si hay información sobre negocios activos y pasivos de entidades microfinancieras que afecten o sean sensibles a las tasas de interés, y si las tasas de interés ocurren cambios, la información cambiará y será apropiada.

Desafortunadamente, esta información no es pública y el verdadero impacto de las tasas de interés en el riesgo de liquidez no puede medirse desde esta perspectiva. Lo que se ha hecho es un análisis más completo, incluyendo el efecto de las tasas de interés pasivas sobre el riesgo de liquidez en modelos econométricos, y se han obtenido métricas importantes que demuestran el vínculo.

Analizar la tasa de morosidad del riesgo de liquidez.

En el estudio del modelo econométrico también se incluye la analogía entre la morosidad de la cartera de crédito y el riesgo de liquidez, y se han logrado trascendentales resultados. De esta forma, si una entidad observa un desperfecto en la calidad de su cartera, manifestado en un aumento del índice de morosidad, esto sugiere que las entidades de microfinanzas generan restricciones de liquidez, lo que hace que su exhibición al riesgo de liquidez sea mayor.

Por lo tanto, factores que inciden directamente en la calidad de la cartera crediticia, ya sea por factores externos como factores ambientales (estabilidad económica, entorno político y social) o su negocio, o por las condiciones de los prestatarios y sus familias.

Estudiar el impacto del patrimonio sobre el riesgo de liquidez de las IMF. Últimamente, la publicación analiza el impacto de los activos de las entidades de microfinanzas en el perfil de riesgo de liquidez de estas entidades, identificando un alto grado de relación entre ambos. Si bien el modelo econométrico refleja una baja tasa de impacto sobre el resto de factores ya mencionados, la forma en que el patrimonio afecta a la liquidez de las entidades se debe a una mayor o menor solidez de la solvencia, lo que infunde mayor o menor confianza a los agentes económicos. Primordialmente inversionistas extranjeros, es decir,

cuantos mayores sean los activos de las IMF, más confianza inspirarán y, a su vez, los inversionistas extranjeros y los ahorristas locales estarán más puestos a colocar sus recursos en las IMF.

5

Objetivo: (Hernández Fernández, 2020).

Resultado: El documento cubre la operación y el progreso del modelo de negocio para la implementación de un proyecto de venta de productos de valor agregado en la ciudad de Dotito, Zimbabue. Este negocio será una fuente adicional de ingresos para la escuela de formación profesional y servirá como una herramienta para promover el empoderamiento de las mujeres en la comunidad local.

En primer lugar, se estudia en detalle los antecedentes de Zimbabue en cuanto a geografía, clima, política, historia, economía y cultura para lograr comprender de la manera más completa el entorno en el que se desarrolla el negocio. Esta parte del método es de particular relevancia cuando se trata de comprender las características específicas de un país y sus habitantes y cómo esas características afectan la forma en que se desarrolla un negocio.

En segundo lugar, como parte del benchmarking, se analizaron las características de selección de sitios de escuelas de formación profesional y ONGs para el futuro de los niños africanos para entender

sus líneas de acción y alinear los objetivos del proyecto con los objetivos de la organización y los de la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible en desarrollo Conjunto. Una parte muy significativa de esta fase es estudiar una serie de iniciativas similares emprendidas en otros lugares para ampliarlas según se considere si es apropiado.

A continuación, se define el escenario de trabajo eligiendo las alternativas que mejor se ajusten al mercado entre las diferentes categorías posibles. Al investigar las fortalezas y debilidades de cada producto, se puede hacer una comparación final de productos frescos y de valor agregado, lo que lleva a conclusiones importantes que sirven como base para desarrollar el resto del trabajo.

En el paso sucesivo para concretar el plan de negocios, la estimación de la demanda es especialmente importante para localizar puntos de equilibrio en la producción. Un estudio de los costes y beneficios de cada producto permite plantear un precio de venta accesible a las personas para garantizar un modelo de sostenibilidad apropiado. Igualmente, un plan estratégico puede dar una idea de hacia dónde se espera que crezca el negocio a corto, mediano y largo plazo, lo que ayuda en la definición de metas.

Finalmente, el desarrollo de un modelo operativo consiente gestionar de manera eficaz el negocio, conteniendo los procesos clave en su perfeccionamiento y la mejor manera de tomar decisiones. El análisis del proceso productivo consiente comprender el modelo propuesto en base a las necesidades de estudios previos. Las definiciones de funciones, los modelos de estructuras de gobierno y las explicaciones de los procesos de gestión y logística alinean los modelos con la estrategia comercial.

Se han hecho intentos para crear una estructura simple y flexible que pueda acomodarse a la comunidad local y a los cambios que consigan a lo largo del perfeccionamiento del negocio. En las etapas finales de implementación, el proyecto será estudiado periódicamente con la comunidad para asegurar que su modelo de participación se ajuste, con el objetivo de la mejora continua.

En cuanto a los resultados obtenidos, es difícil profundizar en ellos antes del trabajo de campo. El proyecto trata de cubrir varios aspectos complementarios y combinar diferentes campos para llegar a un modelo lo más perfecto posible y que auxilie a la comunidad local.

Durante la fase de implementación, es necesario encontrar el personal idóneo de acuerdo a los roles propuestos y dar seguimiento a la capacitación de los trabajadores para desempeñar adecuadamente sus funciones. Asimismo, es significativo valorar el perfeccionamiento del modelo para garantizar que los costos y beneficios calculados teóricamente coincidan con los datos reales.

6

Objetivo: Determinación de la correspondencia entre el nivel de derechos de propiedad intelectual y el acceso al crédito entre pobladores de la Margen Derecha en Santiago, Cusco, 2019(Baca Bejar, 2020).

Método: Mediante un estudio descriptivo de escenarios, la muestra solicitada es de 381 encuestas de hogares que se realizaron para obtener la información requerida.

Resultado: - El nivel de derechos de propiedad intelectual de los residentes en el margen derecho es mayoritariamente bajo, representando el 48,55% de la muestra, seguido del 45,40%, que se localiza en un nivel medio; El 6,03% restante tenía un nivel de conocimiento más bajo.

Esto sucede porque los residentes de la Margen Derecho a menudo desconocen los beneficios de poseer derechos de propiedad y los problemas que conlleva no tener derechos de propiedad. Asimismo, no cuentan con los medios financieros y legales suficientes para hacer frente a la tenencia de la propiedad, dado que muchos de ellos llevan

una vida informal con necesidades básicas todos los días, lo que significa que lo último que les importa es la propiedad.

Esto responde correctamente a la hipótesis determinada de que “en el año 2019 los pobladores de la margen derecha del distrito de Santiago del Cusco tienen un bajo nivel de conocimiento sobre la tenencia de la propiedad”.

- Se logra vislumbrar en la Tabla 23 que el 47,75% de los hombres poseen un nivel de conocimiento bajo sobre los derechos de propiedad, el 49,30% de las mujeres tienen un nivel medio, el 44,38% de los hombres y el 46,30% de las mujeres. mujeres, proporcionalmente; mientras que en niveles altos se observó un 7,86% de hombres y un 4,43% de mujeres.

Si bien la brecha de género es realmente pequeña, el suceso de que los hombres posean un mayor nivel de conocimiento sobre los derechos de propiedad consigue deberse a la falta de una mayor división local del trabajo, ya que se cree que la mayoría de los hombres están enfocados en el trabajo, por lo que en su mayoría son directamente responsables de los derechos de propiedad, lo que les hace sentir la necesidad de saber más sobre los beneficios de poseer derechos de propiedad, Esto les hace sentir una mayor necesidad de entender los beneficios de poseer una propiedad, a pesar de que esto no niega que el gráfico muestra un alto porcentaje de

hombres y mujeres con bajos niveles de conocimiento sobre la propiedad. propiedad, lo que contrasta marcadamente con la informalidad del Margen Derecho en cuanto a la propiedad.

Esto responde correctamente a la hipótesis específica de que “existe poca variación en el nivel de conocimiento de la tenencia de la propiedad entre los habitantes de la margen derecha del distrito de Santiago Cusco, por género”.

- Como se logra vislumbrar en el Cuadro 24, el nivel de acceso al crédito de los residentes de la margen derecha se encuentra en un nivel bajo, representando el 51,44% de la muestra, continuado de un nivel bajo del 41,73% del crédito, mientras que el 6,82% restante se localiza en un nivel inferior.

Las razones de este fenómeno son varias, una de ellas es que el poder adquisitivo local impide a sus habitantes obtener las garantías adecuadas y el mejor historial crediticio, además del desconocimiento de los beneficios del crédito, que de manera coordinada impide que la mayoría de los residentes de la margen derecha del distrito de San Diego accedan a un crédito adecuado.

Cosas muy preocupantes son directamente proporcionales a las realidades económicas de los residentes de la margen derecha, por lo que los gobiernos locales y las empresas financieras deben enfocarse en concientizar a la ciudadanía acerca de la importancia y los requisitos básicos del crédito para lograr consentir a uno de ellos.

Esto responde correctamente al supuesto específico de que “el nivel de acceso al crédito de los residentes de la margen derecha en el distrito de Santiago de Cusco en 2019 no fue alto”.

- En cuanto al nivel de acceso al crédito de los habitantes de la margen derecha del Distrito de Santiago, por género, se logra vislumbrar en la Tabla 25 que el 49,43% de los hombres y el 53,20% de las mujeres tienen un bajo nivel de acceso al crédito; seguido por el nivel promedio de acceso al crédito es 42.13 % de los hombres y 41.37 % de las mujeres, aunque su acceso al crédito es alto, solo el 8.42 % de los hombres y el 5.41 % de las mujeres poseen esta característica.

A pesar de que la brecha de género no parece ser grande, esto puede deberse a la falta de historial crediticio, falta de garantías y falta de comprensión de las entidades que laboran en el campo; todo esto puede deberse a la falta de desarrollo económico que promueve la división del trabajo y la necesidad de una superior educación financiera.

- Aplicando el coeficiente de correspondencia de Spearman se obtiene una correspondencia de 0,97, lo que significa una analogía positiva o directa muy fuerte. Como se consigue observar en el gráfico discreto, a medida que aumenta el nivel de derechos de propiedad intelectual, asimismo aumenta el nivel de acceso al crédito y la primera variable tiene un gran impacto en el nivel de acceso al crédito. De este modo, además, se confirmó la hipótesis de investigación y se encontró que la reciprocidad entre las dos variables es directa.

Esto significa que los residentes de la margen derecha del distrito de San Diego, que tienen más conocimiento sobre la propiedad, directamente podrán tener más facilidades para acceder al crédito porque tendrán el título para garantizar el crédito para poder invertir en negocios, Esto les brindará mayores oportunidades de desarrollo económico y de escape de sus limitaciones.

Frente a esto, es trascendental que los gobiernos locales y las empresas financieras primero concienticen a las personas sobre la importancia de los derechos de propiedad y los beneficios de poseerlos. Asimismo, concienciar acerca de la importancia del crédito y lo que significa poder mejorar las condiciones crediticias invirtiendo en negocios y los beneficios que se pueden desarrollar y tener la oportunidad de asumir de

esta manera conjunta y directa entre estas dos variables, tales como la población de la margen derecha del distrito de San Diego.

7

Objetivo: Señalar el impacto de los costos de producción en la rentabilidad para tomar decisiones adecuadas en Arboriente S.A. (Salazar Mejía, 2017)

Resultado: Como resultado se obtiene una gestión eficaz de los procesos y actividades realizadas de manera general en cada aspecto, sin embargo, de los costos indirectos de fabricación utilizados, el 82% de los colaboradores encuestados indicaron que no son adecuadamente asignados en el proceso productivo, aplicando En cuanto a la base de asignación de los costos indirectos de fabricación, el 64% mencionó que era insuficiente, y el 82% de los colaboradores encuestados mencionó que el sistema de costos de producción fue insuficiente; en cuanto a la rentabilidad, se aplicó el indicador: Return on Equity (DuPont) 2013 Activos El rendimiento fue 4,84%, frente al 4,27% de 2014, un 0 y un 57% menos, respectivamente, Margen de utilidad bruta En 2013, el margen de utilidad bruta de las ventas de la compañía fue de 20,08%, y el margen de utilidad bruta en 2014 fue de 19,31%, la diferencia fue de 0,76% Margen neto sobre ventas (Margen neto) El margen de utilidad neta de la compañía en 2013 fue de 6,69%, en comparación con 6,43% en 2014, lo que significa que el margen de utilidad neta del año disminuyó en 0,26%, y el margen de operación patrimonial en 2013 fue de 6,43%,

en 2014 el porcentaje se redujo a 6,49%, del cual el la diferencia negativa fue de 1,57% La tasa de ganancia financiera en 2013 fue de 6,41% y fue de 5,82% en 2014, una disminución de 0,59%.

En la imputación de los costos de producción no se identifica al responsable de controlar, registrar y evaluar cada actividad del proceso productivo, y la empresa no apoya a la empresa a tomar decisiones con información clara, veraz y oportuna - fabricación insuficiente, además, no suele proporcionar a las empresas actualizaciones en el campo técnico debido a la aplicación de conocimientos empíricos.

El costo indirecto de fabricación utilizado no se asigna adecuadamente en el proceso de producción, lo que resulta en una aplicación incorrecta de la asignación del costo de producción, la base de asignación aplicada al costo indirecto de fabricación es insuficiente, no existe un estándar de asignación apropiado para el costo indirecto de fabricación, y el costo de producción no es razonable.

El sistema empírico no contribuye con mayor precisión al costeo de los costos indirectos, es decir, no trata con mayor profundidad, las empresas tienen una gran participación en estos costos, y a medida que aumentan los costos indirectos se requiere de costos más detallados. La información se utiliza para determinar los precios minoristas cuando la

información de costos en la que se basa la fijación de precios no es razonable ni competitiva.

Al evaluar la rentabilidad en 2013 y 2014, en comparación con las métricas de ROE (DuPont), fue del 0,76 % de las métricas de margen bruto, del 1,25 % de las métricas de márgenes operativos y del 0,26 % de las métricas de márgenes netos. la rentabilidad se redujo un 0,59%.

8

Objetivo: estudiar los efectos patrimoniales provenientes de la restitución de los aportes, y De la Ley General de Cooperativas y de la suya propia(Garrido Pulido & Garrido Castro, 2000).

Método: Para analizar mejor esta modificación estatutaria, se han llevado a cabo una serie de casos prácticos en los que se han puesto de manifiesto las discrepancias existentes derivadas de la operación según la comunidad que realizó la operación.

Resultado: En el área de las reexpresiones, se debe destacar lo siguiente:

- La disminución y el aumento de capital son libres en las cooperativas porque su capital es variable. Las modificaciones estatutarias por reducción de capital sólo son necesarias si se afecta el capital social mínimo. En este caso, es necesario considerar el requisito de cualquier otra reforma estatutaria, y en algunos casos, como en la LC, TRLCCV y LCCM, algunos específicos.

- A la hora de reducir el capital por estimación de las pérdidas de los socios se sigue un esquema similar, aunque los porcentajes estimados son distintos (puede haber grandes diferencias cuantitativas entre ambos), en todas las leyes sólo se compensan entre sí las cuentas netas contables.

- Destaca que las leyes vasca y gallega son las más proclives a fortalecer la estructura cooperativa en detrimento de los socios que se van, por el contrario, en el otro extremo, se tienen las leyes andaluzas (como parte de la FRO también se reparte).

- En cuanto a la reducción de capital por devolución de aportes de capital a los socios, donde sí se produce un efecto de plena competencia, no hay mucha diferencia entre todas las leyes comentadas, cabe señalar que:

* Posibilidad estatutaria de asignación parcial de FRO en la ley andaluza, que es la ley más favorable para los socios cesantes, no para las cooperativas

* En algunas leyes no queda claro si la deducción de los aportes obligatorios es anterior o posterior a la imputación de las correspondientes pérdidas. estará sujeto a las leyes y reglamentos.

* Se sabe que las leyes del País Vasco y Galicia son las que mejor fortalecen la estructura financiera de las cooperativas en detrimento de los socios que se dan de baja, ya que se cree que es necesario primero hacer una deducción por los socios que se dan de baja y, en su caso, después una estimación de la pérdida, en estas comunidades Las bases de deducción excluidas en son mayores que en otras comunidades.

* Las leyes de Madrid, Andalucía y Valencia prevén que, a la hora de distribuir las pérdidas, se dé prioridad al capital social del socio, primero las aportaciones voluntarias y luego las obligatorias. No se especifica en el resto, por lo que se entiende que se piensa que debe estar sujeto a leyes y reglamentos.

Se puede estar seguros de que una de las posibles consecuencias de la adopción de la moneda única "Euro" sería reducir el capital de la empresa cooperativa al redefinir la cantidad de socio privado, el valor nominal de las acciones y su valor. ajustes posteriores.

Finalmente, es importante señalar que, si bien las cooperativas cuentan con su propia normativa, existe un acercamiento progresivo entre ésta y la legislación mercantil general.

10

Objetivo: Idear un método para evaluar el riesgo de liquidez de los bancos comerciales de Santiago de Cuba a fin de superar las deficiencias imperantes en la gestión financiera y tomar las decisiones adecuadas(Aleisky & Duany, 2020).

Resultado: Aplicando el método de evaluación del riesgo de liquidez en el Banco Comercial y de Crédito de Santiago de Cuba, es posible verificar su factibilidad como herramienta metodológica para pronosticar y evaluar este riesgo, en función de su relevancia y conveniencia, y de su flexibilidad. Cuando se aplique a otras delegaciones provinciales del país.

Se diseñan los indicadores de evaluación del riesgo de liquidez para la delegación de Santiago de Cuba, los cuales se dividen en indicadores de estructura de activos, estructura de pasivos, rentabilidad y liquidez, los cuales constituyen la base básica para las recomendaciones. La metodología está diseñada en seis etapas, que pueden potenciar la evaluación del riesgo de liquidez de los bancos comerciales de Santiago de Cuba, validando la hipótesis de investigación.

Las recomendaciones metodológicas constituyen un vehículo para que las entidades ejerzan un mayor control sobre los eventos que generan riesgo de liquidez y las pérdidas económicas que pueden ocasionar.

11

Objetivo. Describe la relación proporcional entre la misión de una organización y el patrimonio de sus accionistas, que, desde la perspectiva de aquellas empresas de bajo rendimiento, las lleva a la quiebra (Farfán, 2017).

Método: Utilizando estudios de casos, como enfoque de investigación bibliográfica, teniendo en cuenta variables como el precio por acción y el patrimonio de los accionistas, se examinó un grupo de empresas que recurrían al Capítulo 11 del Código de Quiebras de los Estados Unidos.

Resultado: 1) El principal objetivo de la entidad es crear riqueza 2) La principal responsabilidad del empresario es proteger los activos de la entidad. Para ello, la misión de la organización debe lograr un desempeño encaminado al logro de las metas establecidas en el plan estratégico y detalladas en el buen funcionamiento de la empresa.

La consecución de una misión u objeto social puede generar la riqueza necesaria para mantener a la entidad como empresa operativa, creando una relación directamente proporcional entre la consecución de la misión y el incremento de su patrimonio, por lo que se requiere el alineamiento del plan estratégico de la entidad (en particular la misión) y vital para las operaciones diarias de la empresa.

Por el contrario, si el desempeño en el cumplimiento de la misión es deficiente o negativo, se producirán pérdidas, lo que afectará negativamente a los activos de la entidad, comprometiendo la eficacia del principio de empresa en funcionamiento y provocando la desaparición de la entidad.

Lo anterior se debe a que riqueza significa la acumulación de diversos recursos, la disponibilidad de bienes, que pueden ser utilizados para lograr los objetivos de la entidad y enfrentar con éxito las dificultades futuras.

Además, si el objetivo final de una entidad es la ganancia, es crear riqueza, y dado que esa es la única forma en que un negocio puede mantenerse a flote a largo plazo, el principio de negocio en marcha, se puede argumentar que enriquecerse no es simplemente bueno, pero es esencial, es crucial.

Además, si el objetivo principal de una organización es la generación de riqueza, las métricas que miden esta generación de riqueza, como el ingreso operativo, la utilidad neta, la rentabilidad o el capital, son las métricas más importantes y las métricas que se deben calcular. Decidir. Esta afirmación de alguna manera refuta las teorías gerenciales desde los años 80 hasta la actualidad, que pretendían minimizar la importancia del análisis financiero y la práctica contable, introdujeron el costo ABC u otras técnicas similares, razón por la cual el resto de las métricas gerenciales, incluidas las derivadas de herramientas como como el Cuadro de Mando Integral.

Al final se puede concluir que la entidad es una variable proporcional a los recursos disponibles, debidamente alineada con la misión de la organización, de lo contrario implicaría que la entidad no existe.

12

Objetivo: Un análisis de los principales riesgos y potencial de conservación de los sitios inscritos en el Patrimonio Mundial para generar nuevos enfoques sobre el patrimonio del continente(Da Costa, 2018).

Metodológicamente: el estudio propone dos puntos de análisis: 1) define el origen del riesgo en la región (métodos y vínculos); 2) identifica el riesgo (R) y el potencial de conservación del patrimonio (Pp) del continente (en Perú, México, Cuba, Panamá y Brasil en un cuadro resumen). Las variables generadas por el análisis empírico (siete propiedades de cinco países) pueden estimular políticas de gestión de riesgos para los sitios y la vida y reforzar el concepto de territorios patrimoniales y territorios excepcionales en prácticas alternativas de conservación en América Latina y el Caribe.

Resultado: La validación de una teoría ocurre si puede proporcionar soluciones satisfactorias a problemas importantes. Este estudio es una “prueba de fuego” para el debate teórico sobre las utopías hereditarias en América Latina, centrándose en las excepciones patrimonio-territorio y patrimonio-territorial³⁰ Al considerar los principales riesgos, la inevitabilidad de Ver que la política de gestión del riesgo en la práctica

patrimonial tiene la capacidad desarrollar una racionalidad menos instrumental y funcional, más humana.

La experiencia en el continente africano muestra que el turismo varía de un lugar a otro, en relación con los usos del territorio: viviendas formales o barrios marginales, comercio local o turístico y políticas espaciales para la posesión colectiva o privada de bienes. La generalización de una crítica abstracta del turismo es inapropiada, conduce a una pérdida de potencial local, oscurece el poder de masas del patrimonio territorial; las críticas poderosas provienen del análisis concreto. Seleccionar prácticas de turismo inclusivo en sectores populares, conectados física y emocionalmente con el territorio, resultará en un daño mínimo asociado al uso coleccionable y al estigma espacial.

Por un lado, la ideología política desarrollada por los latinos es un catalizador del desastre, y por el otro, la tríada de acceso, movilidad y movilización es un verdadero potencial de conservación, dadas las fuerzas de solidaridad popular que requieren políticas espaciales que favorezcan los espacios físicos y territorios emocionales conectar. Los objetos en el área de excepción activan el espacio público desde su ubicación. En *candomblé terreiro*, Brasil, se aprenden lenguas y religiones africanas oprimidas durante el proceso colonial. En las afueras de Buenos Aires, un coleccionista de radio ha construido un museo en su casa para mostrar al público cómo la historia de la

tecnología se relaciona con eventos trágicos como el nazismo. En un cementerio en las afueras de Lima, los adolescentes fabrican instrumentos musicales para entretener a los turistas a través del arte local, ligado al contenido simbólico del culto a la muerte del país.

La mitigación del daño causado por la tragedia comienza con el respaldo de políticas que crean vulnerabilidad a través de políticas periféricas. El proceso de resistencia debe ser enfrentado como enseñanza, la resistencia, el acto de educar. Los problemas estructurales relacionados con el trabajo infantil, la discriminación contra las personas mayores y la criminalización de la pobreza en los sitios patrimoniales requieren una acción con quienes son violados. Sin gente de la selva, no hay defensa de la selva; sin gente local, no hay protección del patrimonio. No tener conocimiento en sí crea resistencia, pero aumenta la resistencia, saber es lo que se hace. La realidad espacial es innegable, pero puede integrar una especie de cartografía social que trasciende fronteras. En este cauce de inversión de valor relativo y favorable en territorios excepcionales, colocando sujeto y patrimonio territorial en una situación que mitiga el daño material y subjetivo a la vida local y abre otra global desde América Latina y el Caribe, patriarcado incluyente y universal.

2.2. Bases Teóricas

La disminución del patrimonio

Estado de cambios en el patrimonio(Guamán & Zhumaula, 2012)

“El Estado de Cambios en el Patrimonio resulta siendo uno de los 5 estados financieros básicos que una empresa debe considerar al preparar un Estado de Cambios en el Patrimonio. Muestra la perspectiva del patrimonio de una entidad durante un momento específico” “El Estado de Cambios en el Patrimonio, en también de la atención de utilidades estancadas de períodos anteriores, se detalla la aportación de los socios y la distribución de utilidades conseguidas durante un período. El documento muestra el patrimonio de la sociedad por separado”

Es uno de los 05 estados financieros básicos que informan las decisiones de la Asamblea General (Corporativa o de Asimilación) o del Comité de Socios (Sociedad de Responsabilidad Limitada o de Asimilación) con respecto al elemento patrimonial.

2.2.1 Objetivo

De acuerdo con la NIIF para las Pequeñas y Medianas Empresas, el estado de cambios en el patrimonio muestra los

resultados del período actual del que la institución tiene conocimiento, las partidas de ingresos y gastos registradas en otros resultados integrales del período actual, el impacto de los cambios en contabilidad de pólizas, la corrección de errores explorados en el período actual, y el monto invertido, los dividendos y otras distribuciones recibidas, y el patrimonio del inversionista actual.

Su objetivo básico es exponer los cambios sufridos por los diversos elementos que componen el patrimonio durante un período fijo. Aparte de evidenciar estos cambios, el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto aspira revelar y examinar cada cambio, sus causas y secuelas en la estructura financiera de la compañía.

Es fundamental que las empresas entiendan por qué se comportan sus activos en un año definitivo. A partir de su estudio se consiguen descubrir un sinnúmero de circunstancias negativas y positivas, que sirven de plataforma para tomar medidas correctivas, o para aprovechar las ventajas y oportunidades que se localizan en el procedimiento de los activos.

2.1.1.1 Importancia

Su importancia radica en que brinda información a los inversionistas y acreedores de la empresa sobre las garantías

hereditarias que brinda, además, su propósito principal es mostrar los aumentos y disminuciones individuales que se han producido en un período determinado, en la cuenta patrimonial de cada accionista.

Por ejemplo, una cuenta de ganancias retenidas mostraría:

- * Aumento de la utilidad neta en el período anterior

- * Corregir errores contables por cargos acreditados a esta cuenta de utilidades retenidas.

- * Disminución por distribución de dividendos a los accionistas.

- * La disminución se debió a que se retiró de la reserva estatutaria el 5% de la utilidad del ejercicio anterior.

2.1.1.2 Información a presentar en el estado de cambio de patrimonio

“La institución deberá presentar un Estado de Cambios en el Patrimonio que manifieste:

(a) Resultado completo total del período, exponiendo el monto total atribuible a los propietarios de la matriz y los accionistas minoritarios, respectivamente.

(b) Para cada componente de patrimonio, aplicar retroactivamente o reexpresar retroactivamente el efecto de las estimaciones, políticas contables y reconocimientos erróneos de acuerdo con la Sección 10.

(c) Para cada elemento del patrimonio, la conciliación entre los importes en libros de apertura y cierre, revelará por apartado los cambios debidos a:

(i) Resultados del período.

(ii) Partidas de otro resultado completo.

(iii) el monto invertido por los propietarios y el monto de los dividendos y otras distribuciones pagadas a los mismos, exponiendo, respectivamente, la emisión de acciones, dividendos, transacciones de acciones propias en cartera y otras distribuciones a los propietarios, Cambios en la participación en

la propiedad de subsidiarias que no resulten en una pérdida de control.

Estado de Resultados Integrales: En este estado se presentan todas las partidas de ingresos y gastos relevantes de un período:

* En un solo estado de resultados integrales, o

* En 2 estados.

Un componente que muestra los resultados, el segundo estado, después del estado de resultados, comienza con los resultados del período y muestra el componente de otros resultados integrales.

“Otro resultado integral: irradia el efecto neto de la revaluación a mercado de los activos financieros utilizables para la venta, planta y equipo, propiedad, activos intangibles y demás (por diferencias de cambio en moneda funcional)

"Las unidades de otros resultados completos incluyen:

(a) Cambios en las ganancias por revaluación.

(b) pérdidas y Ganancias actuariales en planes de beneficios precisados.

(c) pérdidas y Ganancias por transformación de estados financieros de negocios en el exterior.

(d) pérdidas y ganancias en inversiones en instrumentales de patrimonio a valor prudente con cambios en otro resultado integral de acuerdo con este párrafo;

(e) Porción efectiva de utilidad o pérdida en materiales de cobertura en coberturas de flujo de efectivo”.

2.1.1.3 Disminución del patrimonio:

El significado del término reducción patrimonial es la pérdida, reducción o reducción del patrimonio de la empresa(Billin.net, 2022).

Por tanto, si se produce una reducción del patrimonio, puede deberse a pérdidas de ejercicio elevadas, que el patrimonio necesita poder afrontar.

Cuando esto sucede, nuestro patrimonio neto disminuye y, por lo tanto, el capital social, lo que hace que la empresa tenga que reducir el capital social de cada socio, dependiendo de su porcentaje de propiedad. participación,

o, por el contrario, amplía la aportación de cada socio, anulando así esta reducción patrimonial.

Rentabilidad

Se describe a mayores ganancias que pérdidas en un ámbito dado de una actividad económica o inversión(Andrade Salinas, 2011)

Como el crecimiento del negocio (2011):

"La rentabilidad es la capacidad que posee algo para componer bastante capital de trabajo, y el índice de rentabilidad calcula la correspondencia entre las ganancias o utilidades y las inversiones o recursos utilizados para obtenerlas".

Rentabilidad empresarial

Si bien las métricas de rentabilidad se pueden determinar de cualquier forma que se entiendan los conceptos de resultados e inversiones, el análisis de la rentabilidad de una empresa se consigue efectuar en 2 niveles, según el tipo de resultado considerado y las inversiones asociadas con él:

- Así se posee el 1er nivel de estudio denominado rentabilidad económica o de activos, donde es relevante el concepto de resultado conocido o esperado, antes que el de interés, utilizando todo el capital económico para obtenerlo, independientemente de su financiación o fuente, por lo que personifica el retorno de la inversión de la compañía en términos económicos.

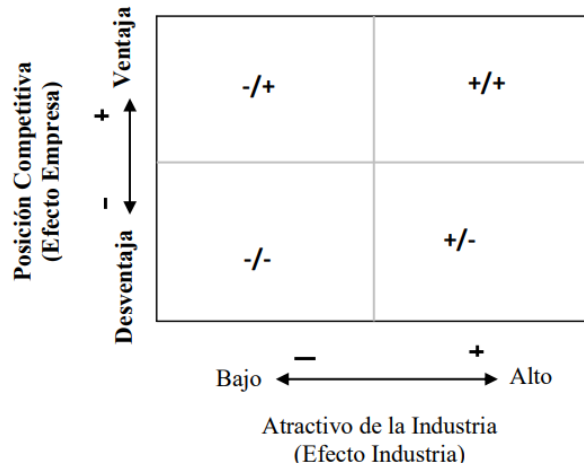
- El 2do nivel, la rentabilidad financiera, donde se coteja un conocimiento de resultados esperados o conocidos, posteriormente de los intereses, con los fondos propios de la compañía, que representa el desempeño frente a ellos.

La analogía entre uno y otro tipo de rentabilidad vendrá precisada por una noción conocida como apalancamiento financiero, que opera como un generador de la rentabilidad financiera en relación con la rentabilidad económica bajo una estructura financiera que asume la presencia de capital externo, siempre que este último sea superior a la media. deuda costo, de lo contrario como una reducción.

Gráfico 10

Factores

Factores determinantes de la rentabilidad empresarial (Ghemawat, 1999)



Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

Rentabilidad económica.

El rendimiento económico es una medida del rendimiento de los activos de una compañía durante un ciclo de tiempo, independiente de la manera en que se haya financiado.

Según Investing (Encyclopedia of Investing, 2011):

"La rentabilidad económica calcula o mide la utilidad que genera un activo, pero no tiene en cuenta el coste de financiarlo. En otras palabras, lo que se sabe de la rentabilidad económica es que el incremento de una compañía se debe a la prosperidad, o, por el contrario, por menoscabo".

- Cálculo de la rentabilidad económica

Al tiempo de precisar indicadores de rentabilidad económica, se localiza tantas posibilidades como nociones de secuela y concepciones de inversión para correlacionar.

A pesar de todo, sin ingresar en excesivos pormenores analíticos, en general, los resultados antes de intereses e impuestos generalmente se consideran el concepto de resultados, mientras que los activos totales en un estado promedio se consideran el concepto de inversiones.

Los resultados antes de intereses e impuestos se encuentran, en general, en línea con los resultados del ejercicio en curso, excluyendo la financiación ajena y los gastos financieros por el impuesto de sociedades. Con la exención de la carga del impuesto de sociedades, se intenta calcular la eficiencia de los medios utilizados, independientemente del tipo de impuesto, que también puede variar como el tipo de empresa.

- Margen

La ganancia bruta tanea la ganancia obtenida por unidad de moneda vendida, en otras palabras, la rentabilidad de la venta. Los elementos del margen logran analizarse según clasificación económica o clasificación funcional.

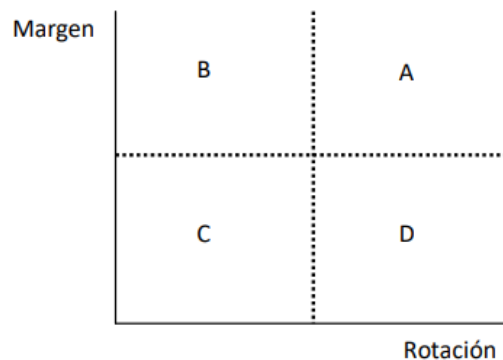
- Giro de vuelta

La rotación de activos calcula la cantidad de veces que un activo se recobra a través de las ventas, o, en otras palabras, la cantidad de unidades monetarias vendidas por cada unidad monetaria invertida. Por lo tanto, es una medida de la eficiencia con la que se manipulan los activos para crear ingresos. Sin embargo, las bajas tasas de rotación a veces indican no solo ineficiencias en el uso de su capital por parte de las empresas, sino también concentración en sectores con altos activos fijos o bajo empleo.

Gráfico 11

Margen de rotación

POSICIONAMIENTO EN MARGEN Y ROTACION



Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

R: Una empresa con alta rentabilidad proviene tanto de las ganancias como de la rotación.

B: Una empresa con alta rentabilidad y baja rotación.

C: Empresas con menor rentabilidad por márgenes de beneficio y facturación.

D: Empresas con alta rotación y bajos márgenes de beneficio.

Rentabilidad financiera

Compara el interés restante del propietario con los recursos financieros del mismo riesgo, vinculando el interés económico con los recursos forzosos para conseguir una ganancia.

Como Manuel Sesto Pedreira (Introducción a las Finanzas, 2003), indica:

“La rentabilidad financiera, designada en la literatura anglosajona como rentabilidad sobre el patrimonio (ROE), es una medida de la tasa de rentabilidad obtenida sobre este capital social durante un explícito período de tiempo, normalmente sin tener en cuenta la distribución de activos y del resultado.

Por tanto, la rentabilidad financiera puede pensarse como una medida más contigua a la rentabilidad de los propietarios o accionistas que a la rentabilidad económica, por lo que, en teoría, como la visión más común, es lo que buscan los directivos en beneficio de los propietarios Maximizar la rentabilidad métrica "

- Cálculo de la rentabilidad financiera

A divergencia de la rentabilidad económica, la rentabilidad financiera es menos divergente en las expresiones de cálculo. Los más comunes son los siguientes:

$$RF = \frac{\text{Resultado Neto}}{\text{Fondos propios a su estado medio}}$$

Como noción de consecuencia, el enunciado más manejado es resultado neto, que tiene en cuenta los resultados del año en curso.

Gráfico 12
Inclusiones conceptuales

Red de Inclusiones Conceptuales

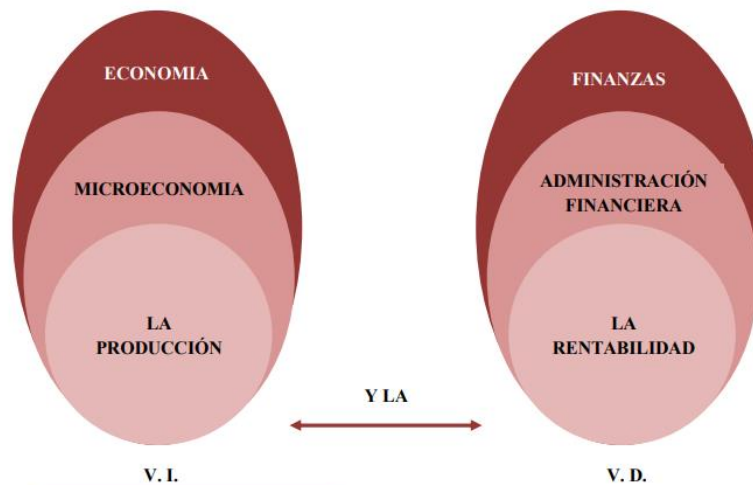


Gráfico 2: Categorías Fundamentales
Realizado por: La Autora

Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

2.3.Marco Conceptual

Patrimonio

Los fondos propios son el patrimonio neto de la sociedad, constituido por el capital social aportado por cada socio y los beneficios obtenidos en ejercicios anteriores que no hayan sido distribuidos a los socios.

Lo adecuado sería utilizar la expresión “Participación de los Propietarios” en vez de “Patrimonio Neto” tal como lo hizo Cárdenas(García, 2003).

Utilidades y/o Pérdidas

Las utilidades generan data sumativa importante de la eficacia de las corporaciones y que la variabilidad de los precios de las acciones en la Bolsa refleja ese informe. El indicador es una buena ratio de la persistencia de los flujos de efectivo. Descubrimos que, a medida que disminuye la calidad de las utilidades (en términos de un mayor número de errores estimados), también disminuye la persistencia de los flujos de efectivo (Bertin & López Iturriaga, 2011).

Cooperativa.

Una cooperativa como segmento de la economía cooperativa y comunitaria es un movimiento socioeconómico global que consiste en asociaciones económicas cooperativas. A la hora de gestionar cooperativas, es fundamental considerar la existencia de diversos tipos de intereses. Las cooperativas se pueden clasificar en diferentes niveles o clases: 1. Cooperativas de primera clase que tienen al menos cinco miembros y se unen por intereses socioeconómicos comunes; y 2. Cooperativas de segundo y tercer grado: agrupan cooperativas pertenecientes a la misma o diferentes categorías con el fin de promover, coordinar y desarrollar fines económicos comunes a los socios y reformar sus actividades económicas. Podría llamarse cooperativa principal, unión de cooperativas, que es una cooperativa formada por cooperativas, y unión central, que es una asociación de uniones cooperativas.

CAPÍTULO III:

MÉTODO

3.1. Tipo de investigación

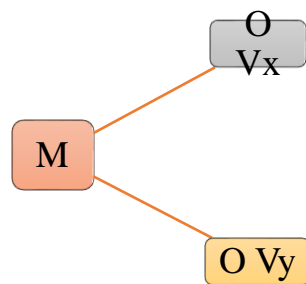
Los objetivos de la investigación permiten definirla como una investigación de tipo básica. Este tipo de investigaciones, según lo señalado por (Arias Gonzales, 2020), son aquellas que tienen el objeto de brindar aportes al conocimiento científico incrementando la información respecto a las variables, en este caso, el de establecer si hay una relación entre las variables(Supo & Cavero, 2014).

3.2. Diseño de investigación

Para determinar el diseño de la investigación se recurrió a lo descrito por Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) que la consideran como una investigación no experimental, transversal de tipo correlacional-causal.

Se considera como no experimental debido a que las variables no serán manipuladas por el investigador sino, únicamente, serán observadas. Dentro de las investigaciones no experimentales este estudio será transversal, pues los datos serán el resultado de una sola medición en campo y, asimismo, el tipo del diseño será correlacional-causal debido a que, los datos recolectados, tienen el objeto de establecer la existencia de una relación entre las variables de estudio.

Gráfico 13
Esquema variables



Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

Donde: M= Muestra; O Vx= Observación variable X; O Vy= Observación variable Y.

3.3. Población y muestra

La población de estudio

La población es el conjunto de todos los elementos que cubre el censo. Es una colección sobre los que desea saber algo. “El universo o población puede estar conformado por personas, animales, registros médicos, nacimientos, muestras de laboratorio, accidentes de tránsito y más.” (García-garcía et al., 2013) (Bernal, 2010).

Entonces, para efectos de este proyecto, la población está conformada por una serie longitudinal que va de los años 2006-2022 (agosto)

Muestra de estudio

Es la porción de la población seleccionada donde se obtiene efectivamente información para desarrollar el trabajo de donde se pueden realizar mediciones y observaciones de las variables (Bernal, 2010) (Vara Horna, 2010). El muestreo sigue dos principios: completitud y completitud. La pertinencia implica identificar y realizar competitivamente a los participantes que más pueden contribuir e informar mejor la encuesta, de acuerdo con los requisitos teóricos de la encuesta. Suficiente significa que hay suficientes datos para desarrollar una descripción completa y rica del fenómeno, preferiblemente cuando se ha alcanzado la etapa de saturación (Ñaupas Paitan et al., 2018).

Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) determina que la población son los expedientes de los años que van entre los años 2017-2022. La distribución de la población está determinada de la siguiente manera:

Tabla 9
Población de la investigación

Cooperativa ILO LTDA (Soles)

		ACTIVO	
		TOTAL	CREDITOS
1	Dic-06	66,282,860	51,302,127
2	Mar-07	69,210,093	34,501,596
3	Jun-07	65,428,900	45,054,497
4	Set-07	64,535,488	52,027,062
5	Dic-07	65,938,376	54,170,320
6	Mar-08	70,547,731	26,527,327
7	Jun-08	80,009,848	52,492,265
8	Set-08	77,015,071	61,237,718
9	Dic-08	80,263,813	65,249,542
10	Mar-09	85,358,421	34,872,807
11	Jun-09	89,714,417	42,064,698
12	Set-09	86,901,107	52,131,160
13	Dic-09	87,810,624	56,190,459
14	Mar-10	96,752,407	49,476,322
15	Jun-10	97,239,118	64,937,744
16	Set-10	98,425,522	77,302,270
17	Dic-10	103,692,236	78,358,432
18	Mar-11	116,105,447	62,858,103
19	Jun-11	118,322,617	78,900,536
20	Set-11	119,284,081	89,269,287
21	Dic-11	127,321,830	91,622,441
22	Mar-12	128,847,492	79,720,055
23	Jun-12	129,093,848	92,194,622
24	Set-12	130,127,412	103,209,152
25	Dic-12	144,057,340	110,852,570
26	Mar-13	144,121,301	114,515,686
27	Jun-13	143,727,205	100,854,315
28	Set-13	142,845,893	104,158,176
29	Dic-13	148,233,908	107,381,232
30	Dic-14	158,650,901	105,130,096
31	Dic-15	175,816,485	110,781,404
32	Dic-16	196,320,429	111,689,743
33	Dic-17	189,861,126	126,706,935
34	Set-18	188,600,000	127,046,000
35	Dic-18	179,242,703	122,218,717
36	Dic-19	168,730,032	118,063,062
37	Dic-20	173,110,539	87,727,152
38	Dic-21	137,771,015	83,662,478
39	May-22	143,046,233	81,986,155
40	Jun-22	141,157,045	87,147,188
41	Jul-22	140,880,971	88,883,493
42	Ago-22	139,616,193	92,757,623
43	Set-22	131,986,234	93,032,992

Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

Muestra

Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) sostiene que la muestra es el conjunto que representa a la población. Para establecer la muestra se utilizó la fórmula estadística para poblaciones finitas que determinan la muestra en poblaciones en las que se conoce el número de la misma, la cual es la siguiente:

$$n = \frac{N * z^2 * p * q}{(N - 1) * e^2 + z^2 * p * q}$$

Donde se tiene:

N : Que simboliza a la población, es decir, a las 43 series.

n : Que representa a la muestra

p : Es la probabilidad de éxito y que representa un valor de 0,5.

q : Es la probabilidad de fracaso y que representa un valor de 0,5.

z : Representa la desviación estándar de datos. Tiene un valor de 1,9

e : Representa el margen de error. Tiene un valor de 0,05.

Resolviendo la fórmula se tiene

$$n = \frac{N * z^2 * p * q}{(N - 1) * e^2 + z^2 * p * q}$$
$$n = \frac{7 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{(7 - 1) * 0.05^2 + 1.96^2 * 0.5 * 0.5} = 7$$

El resultado de la fórmula para poblaciones finitas da una muestra de 7 series estadísticas

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La presente investigación utilizará, como técnica para recolectar datos, la ficha de observación.

La presente investigación utilizará como instrumentos para recolectar datos:

Para la técnica de la observación y para ello se necesita una ficha de observación de haber una encuesta, se utilizará un cuestionario en escala de Likert, el mismo que será basado en preguntas desarrollado para el caso. El instrumento será aplicado a la data ubicado en la SBS. La técnica de la observación, permitirá recopilar datos importantes sobre el patrimonio y las pérdidas de CACIL 2017-2022.

Para tener la validez de los instrumentos, se los presentará a tres jueces expertos, quienes llenarán un formato en el que establezcan si los instrumentos deben ser aplicados a esta investigación.

3.5. Técnica de procesamiento y análisis de datos

Para poder procesar los datos se requerirá lo siguiente:

Los resultados serán numerados y tabulados a través del programa Excel, debido a su mayor facilidad para la tabulación.

La data serán numeradas por periodo mensuales y anuales y se colocará en la ficha de recolección de datos que fue seleccionado en la investigación.

Las técnicas para analizar los datos serán las siguientes:

Respecto al cuestionario, este se desarrolla en escala, lo cual, lo hace un instrumento de puntaje sumado, el mismo, que será analizado descriptivamente en el programa SPSS v25 y su resultado se presentará a través de tablas y figuras.

Sobre la ficha de recolección de datos, este tendrá datos continuos, los cuales, se trasladarán al programa SPSS v25 para que se puedan analizar detenidamente. Sus resultados también se presentarán en tablas y figuras.

Respecto al análisis inferencial, este se establecerá en función a la naturaleza de los datos, pues en vista de que ambas variables brindarán valores numéricos, se necesita establecer si los datos tienen una distribución normal. De esta forma, si los datos tienen distribución normal se puede aplicar una correlación de Pearson, mientras que, si no la tienen, se aplicará la correlación de Spearman.

CAPÍTULO IV:
PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

4.1. Presentación de resultados por variable y dimensiones

Tabla 10
Cuentas de la cooperativa ILO LTDA. (Soles)

	Activo total	Créditos	Depósitos	Patrimonio neto	Resultado ejercicio
2016	196,320,429	111,689,743	130,717,937	38,339,729	1,150,385
2017	189,861,126	126,706,935	141,205,675	37,343,762	1,032,476
2018	179,242,703	122,218,717	145,900,096	31,904,597	1,062,479
2019	168,730,032	118,063,062	137,717,315	29,433,851	-3,883,897
2020	173,110,539	87,727,152	141,664,447	29,987,278	153,562
2021	137,771,015	83,662,478	107,332,921	28,844,262	-53,227
2022(SET)	131,986,234	93,032,992	107,567,943	12,530,751	-16,356,026

Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

Se observa cinco cuentas importantes de la Cooperativa CACIL de ellas por supuesto que se encuentran, para el análisis, tres de ellas. Se refiere a los resultados del ejercicio, el patrimonio, los activos totales, y los depósitos. ¿Cuál ha sido el comportamiento de los mismos en el periodo 2016 al 2022(set)? Se observa en Activos totales de lograr el valor de 196.3 millones de soles ha disminuido al cierre del mes de setiembre del 2022 a 131.9 millones de soles, la disminución es de 64 millones de soles que representa una caída de 32.7%. en el caso de la cuenta de créditos la disminución va de ser en el 2016, de 111.6 millones de soles a 93 millones en el 2022(set) una disminución de 18.6 millones de soles que significa -18.6%, los depósitos que representa la confianza en una entidad cooperativa van de los 130.7 millones del año 2016 a 107.5 millones una caída de los ahorros en 23 millones que representa el 17.1%. de esa manera el patrimonio neto también ha disminuido en el periodo en 25.8 millones de soles que significa el 67.32%. Se puede colegir que en todas las cuentas la situación ha sido hacia la disminución. Lo grave es la caída del patrimonio y los activos de la cooperativa CACIL.

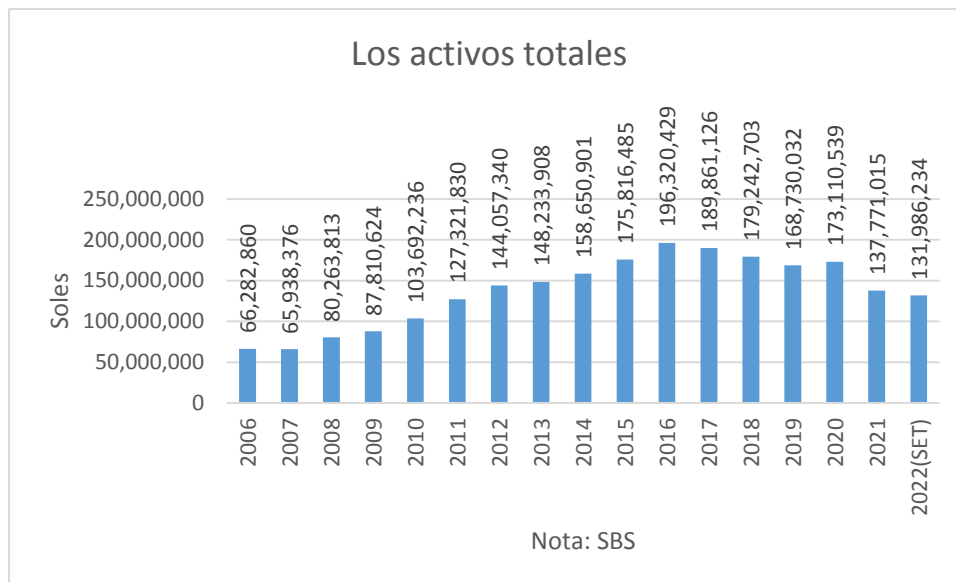
Tabla 11
Estadísticos descriptivos

	Rango	Suma	Media	Desv. Desviación
Activo total	64 334 195	1 177 022 078	168 146 011	24 642 910
Créditos	43 044 457	743 101 079	106 157 297	17 656 663
Depósitos	38 567 175	912 106 334	130 300 905	16 283 283
Patrimonio neto	25 808 978	208 384 230	29 769 176	8 500 662
Resultado ejerc.	17 506 411	-16 894 248	-2 413 464	6 394 988

Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

El análisis descriptivo confirma que la caída de las cuentas resulta evidente. Así por ejemplo tenemos que los activos tienen un rango o diferencia entre el valor máximo y el valor mínimo de 64 millones, los créditos de 43 millones, los depósitos de 38 millones, el patrimonio de 25 millones y en relación a los resultados nos señala que la diferencia entre el mínimo y máximo resultado en el periodo es de 17.5 millones de soles. Otro de las cuentas a observar es el promedio de las cuentas, aquí se debe destacar los resultados, se observa que los resultados tienen una media de -2.4 millones de soles. De la misma manera la suma de los resultados es una pérdida de -16.8 millones de soles. Y que las desviaciones son mayores en activos totales, aunque las desviaciones de los resultados manifiestan pérdidas permanentes.

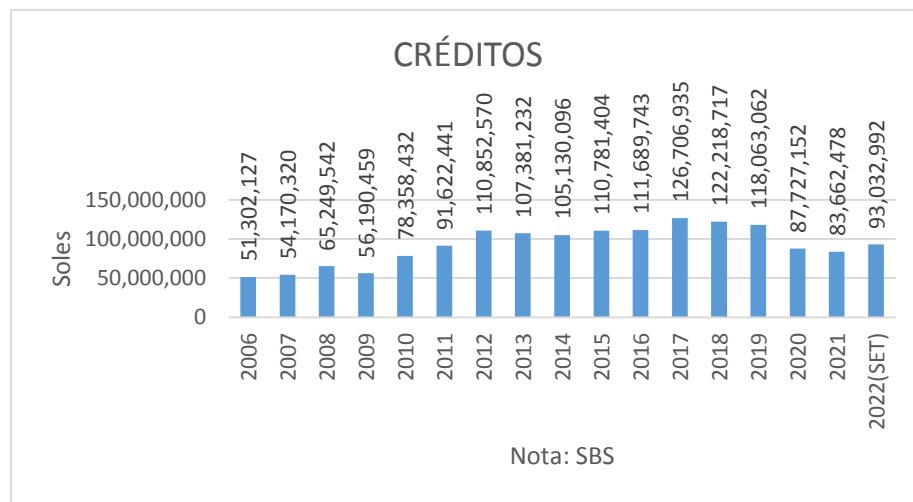
Gráfico 14
Activos totales



Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

Nota: Desde el año 2006 el ascenso es evidente hasta el año 2016 cuando empieza a descender. El crecimiento en el periodo 2006-2016 es de 196% a una tasa anual de 11.5%. Luego ese año 2016 a setiembre 2022 es de -33% a una tasa de -6.4% anual.

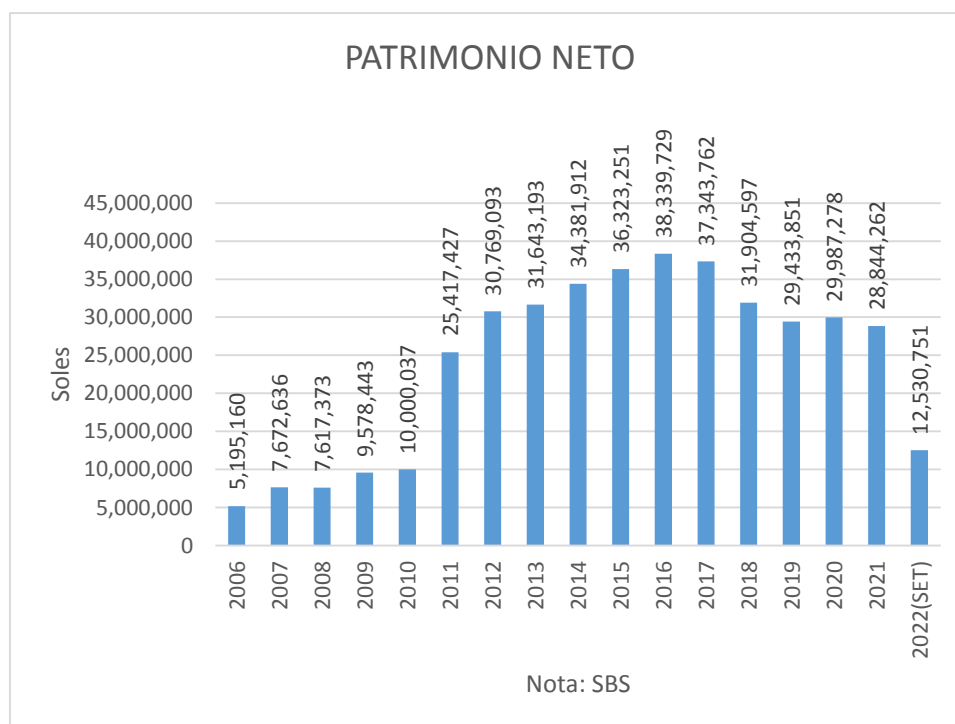
Gráfico 15
Créditos



Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

Desde el año 2006 el ascenso se muestra hasta el año 2016 cuando empieza a descender. El crecimiento en el periodo 2006-2016 es de 118% a una tasa anual de 8.1%. Luego de ese año 2016 a setiembre 2022 la caída es de -17% a una tasa de -3% anual

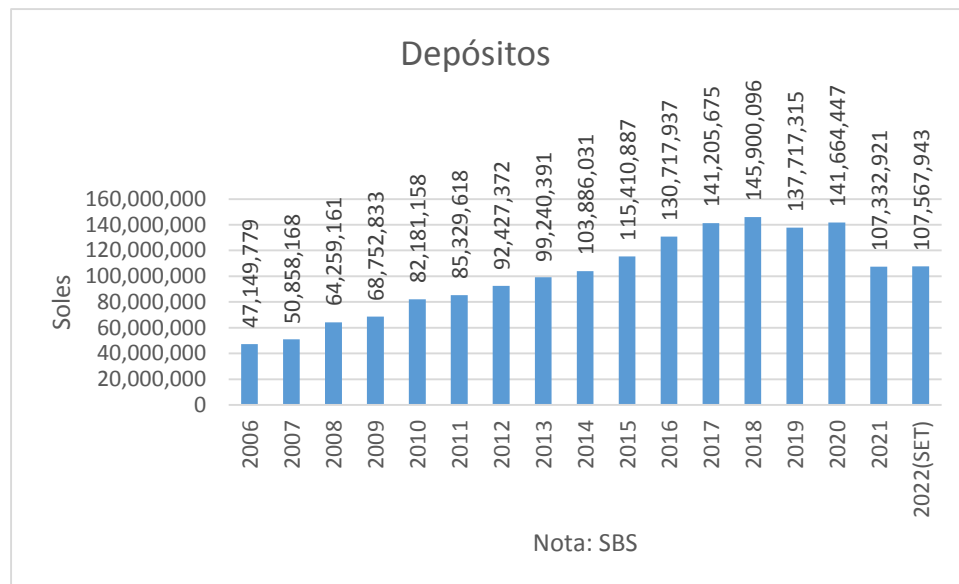
Gráfico 16
Patrimonio



Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

Nota: el análisis empieza el año 2006, y se observa crecimiento patrimonial hasta el año 2016 cuando empieza a disminuir. El crecimiento en el periodo 2006-2016 es de 638% a una tasa anual de 22.1%. es una tasa destacable, y contundente de un crecimiento sostenible. Luego de ese año 2016 a setiembre 2022 la caída es también fuerte. El acumulado es de -67% a una tasa anual de -17% anual.

Gráfico 17
Depósitos



Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

Nota: La confianza se denota por los niveles de depósitos o ahorros realizados por los socios de la Cooperativa CACIL. Desde el año 2006 el ascenso se muestra hasta el año 2018 cuando empieza a descender. El crecimiento en el periodo 2006-2018 es de 209% a una tasa anual de 8.9%. Luego de ese año 2018 a setiembre 2022 la caída es de -28% a una tasa de -7.3% anual. La confianza en CACIL se había reducido en 38 millones de soles.

Gráfico 18
Resultado del ejercicio



Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

Nota: En los resultados se observa mucha variabilidad, de resultados positivos como el de los años 2011 y 2012 cuando estos eran de 3.5 y 3.7 millones respectivamente al de los años 2019 y 2022 cuando llegan las pérdidas a -3.8 y -16.3 millones de soles. Lo cierto es que las perdidas influyen más que los resultados positivos de tal manera que en la sumatoria de los años de análisis el resultado es negativo en -2 millones de soles.

4.2. Contrastación de hipótesis

4.2.1. Hipótesis General

- **Formulación de hipótesis estadística**

- H_1 La disminución del patrimonio de la cooperativa CACIL genera pérdida de confianza y se debe a las pérdidas netas de la cooperativa entre los años 2017-2022.
- H_0 La disminución del patrimonio de la cooperativa CACIL genera pérdida de confianza y no se debe a las pérdidas netas de la cooperativa entre los años 2017-2022.

Reflexión: Como se ha observado hay disminución continua del patrimonio en el periodo 2016 al 2022, de la misma manera que hay disminución talvez no constante de los resultados (utilidades), pero en los años 2019, 2021, 2022 son contundentes.

Patrimonio= $32752239 + 1.236 \text{Resultados}$. es el modelo. Y este es representativo en el sentido que la relaciones de 93.1% que los resultados explican el comportamiento del patrimonio en 86.5% y que con ajustes explica el 83.8%. quiere decir que la explicación de la disminución del patrimonio por la caída de los resultados obtenidos por la Cooperativa CACIL es alto.

Tabla 12*Resumen del modelo*

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	,930 ^a	,865	,838	3426460,59987

*Nota: elaboración por parte de la autora intelectual***Tabla 13***Correlaciones*

		PATRIMONIO NETO	RESULTADO EJERC.
PATRIMONIO NETO	Correlación de Pearson	1	,930**
	Sig. (unilateral)		0.001
	N	7	7

*Nota: elaboración por parte de la autora intelectual***4.2.2. Hipótesis Específica 1**

- H₁ Existe concordancia directa entre activo total y patrimonio en la cooperativa CACIL entre los años 2017-2022.
- H₀ No existe concordancia directa entre activo total y patrimonio en la cooperativa CACIL entre los años 2017-2022

Reflexión: observando que los datos presentados de activo total y patrimonio tienen una distribución normal se ha dispuesto utilizar el coeficiente de correlación de Pearson. Este nos genera un Rho de 86.1%. quiere decir que la disminución del activo total se relaciona con la disminución del patrimonio de manera significativa, por o mismo que la sig unilateral es de 0.006 que está muy por debajo de 0.05. queda claro que al disminuir la variable 1 la variable 2 también disminuye en 86.1%.

Tabla 14
Correlaciones

		PATRIMONIO NETO	ACTIVO TOTAL
PATRIMONIO NETO	Correlación de Pearson	1	,861**
	Sig. (unilateral)		0.006
	N	7	7

Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

4.2.3. Hipótesis Específica 2

- H₁ Existe concordancia directa entre depósitos y activos totales en la cooperativa CACIL entre los años 2017-2022.
- H₀ No existe concordancia directa entre depósitos y activos totales en la cooperativa CACIL entre los años 2017-2022.

Reflexión: la relación es de 83.2% quiere decir que como han disminuido los depósitos de CACIL han disminuido los activos de la institución. Se explica en el sentido que los activos son mayores en la medida que el patrimonio y las deudas sean mayores. En este caso se debe señalar que han disminuido los ahorros que son los pasivos de CACIL y existe disminución real del patrimonio y como resultado final los activos han empezado a disminuir. Ese correlato se observa en la realidad de los resultados a una sig. 0.010.

Tabla 15
Correlaciones

		ACTIVO TOTAL	DEPOSITOS
ACTIVO TOTAL	Correlación de Pearson	1	,832 [*]
	Sig. (unilateral)		0.010
	N	7	7

Nota: elaboración por parte de la autora intelectual

4.3. **Discusión de resultados**

Se observó en la tesis de (Villalobos Fernández, 2020) **que una** cadena productiva influye en la rentabilidad de la Cooperativa Agraria Cafetalera Bagua Grande LTDA. 201. Esto conlleva a que se incrementen las ventas y de todas maneras generan utilidades por lo mismo que en la tesis los activos determinan las ventas en una corporación. El correlato se mantiene. En ese sentido la perspectiva que denotamos en la evidencia empírica que tratamos es cuando las pérdidas hacen que disminuya el patrimonio y con ello perder capacidad de colocar mayores recursos. En ese extremo la investigación de Cabanillas y Sánchez (2016) muestra que los productores poseen la capacidad de crear una mayor rentabilidad mientras aumenta la producción dado el análisis de la cadena productiva de exportación de la Cooperativa Agraria Cafetalera Bagua Grande LTDA. 2018, se encontró que todos los eslabones estaban bien gestionados.

Por lo tanto, de acuerdo con los resultados del período 2016-2018, la mayor utilidad se consiguió en el 2017 y en el 2018 la utilidad cayó fuertemente debido a la caída en los ingresos por ventas, debido a la caída en los precios internacionales del café. Los beneficios económicos fueron los más altos en 2017 con un rendimiento del 7,95 %, seguido de 2018 con un 5,99 %. Todo esto nos indica que una empresa no está al margen del

entorno mundial, mucho más la cooperativa CACIL donde la relación con el mercado internacional está ligada por el cobre de SPCC.

Sin lugar a dudas que el financiamiento es base para las PYMES de servicios en la región, ello lo demuestra (Villano Romero, 2020). Que al analizar 102 Pymes llega a esa conclusión. Una vez más se repite la historia, cuando el patrimonio se presenta como garantía. Por lo mismo que cuando se observa que el patrimonio de CACIL se reduce llama la atención con preocupación, porque el requisito no se cumple, la posibilidad que se reduzcan los ingresos financieros, que reduzcan las utilidades es latente.

En cuanto a los factores que ayudan a las empresas a obtener financiamiento bancario, el trabajo (Villano Romero, 2020) de los resultados evidencian que las variables que poseen menor relevancia en el estudio están relacionadas con las características de la empresa: número de trabajadores y clasificación por normativa. Capital humano: la edad del representante o gerente y el número de años que lleva a cargo de la Pyme y el uso de las TIC: el uso de banca electrónica, el uso de Internet corporativo y el procesamiento de impuestos a través de la web.

De seguro que la empresa que nos liga en el presente estudio debería evaluar la posibilidad de financiamiento para el reflote que se hace necesario.

Por otra parte (Fuentes Valdez, 2017) considera que para posicionarse y competir es necesario diseñar un programa de marketing estratégico en las cooperativas de ahorro y crédito y satisfacer las necesidades de origen y adquisición de préstamos y ahorros concesionales existentes en la región Moquegua, aquí el autor trabajo sobre una muestra de 384 personas de la ciudad de Moquegua. En el caso que nos anima se debe recordar que los diagnósticos situacionales de las cooperativas nos permiten conocer sus oportunidades, amenazas, fortalezas y debilidades para la acción estratégica. Que se hacen imprescindibles las estrategias como la diferenciación, utilizadas en el plan de marketing que permiten incrementar los créditos y depósitos, sugiriendo que algunos productos financieros pueden reducir la tasa de interés de los créditos que los solicitan y aumentar la tasa de retorno efectiva anual de los depósitos que reciben. Otro asunto es el estudiar la importancia de los factores de liquidez para las entidades de microfinanzas (Villca Segales, 2019) sin embargo, tiene que quedar claro que los problemas de liquidez no solo se reducen a la falta de fondos que las entidades pueden afrontar para cumplir con sus objetivos comerciales de manera regular, sino además de atender la necesidad de los clientes de manera oportuna con lo justo requerido. Dicho esto, los problemas de liquidez vienen de dos direcciones: i) por carencia de fondos para atender retiros de depósitos y pago de gastos aprobados, ii) por abundancia de liquidez que afecte la rentabilidad de la entidad.

Para estudiar la correspondencia entre el riesgo de liquidez y sus concluyentes, se utiliza una literatura general desplegada por sabedores de las finanzas y la gestión de riesgos en las actividades financieras, que muestra notoriamente que el riesgo de liquidez está soberanamente influenciado por diversos factores de otros tipos de riesgo, como principalmente el riesgo de crédito, riesgo de mercado y riesgo operacional, sin embargo, dada la dificultad práctica de separarlos y determinar el verdadero impacto de cada uno, son aquellos factores que inciden directamente en la liquidez.

Analizar la tasa de morosidad del riesgo de liquidez.

En el estudio del modelo econométrico también se incluye la analogía entre la morosidad de la cartera de crédito y el riesgo de liquidez, y se han logrado trascendentales resultados. De esta forma, si una entidad observa un desperfecto en la calidad de su cartera, manifestado en un aumento del índice de morosidad, esto sugiere que las entidades de microfinanzas generan restricciones de liquidez, lo que hace que su exhibición al riesgo de liquidez sea mayor.

Por lo tanto, factores que inciden directamente en la calidad de la cartera crediticia, ya sea por factores externos como factores ambientales (estabilidad económica, entorno político y social) o su negocio, o por las condiciones de los prestatarios y sus familias.

Otro de los trabajos interesantes es el de (Garrido Pulido & Garrido Castro, 2000) cuya meta es estudiar los efectos patrimoniales provenientes de la restitución de los aportes, y De la Ley General de Cooperativas y de la suya propia

Por lo mismo que: a) La disminución y el aumento de capital son libres en las cooperativas porque su capital es variable. Las modificaciones estatutarias por reducción de capital sólo son necesarias si se afecta el capital social mínimo. En este caso, es necesario considerar el requisito de cualquier otra reforma estatutaria.

- A la hora de reducir el capital por estimación de las pérdidas de los socios se sigue un esquema similar, aunque los porcentajes estimados son distintos (puede haber grandes diferencias cuantitativas entre ambos), en todas las leyes sólo se compensan entre sí las cuentas netas contables.

Es importante destacar los resultado de aplicar el método de evaluación del riesgo de liquidez en el Banco Comercial y de Crédito de Santiago de Cuba, es posible verificar su factibilidad como herramienta metodológica para pronosticar y evaluar este riesgo(Aleisky & Duany, 2020) es una de las recomendaciones metodológicas que constituyen un vehículo para que las entidades ejerzan un mayor control sobre los eventos que generan riesgo de liquidez y las pérdidas económicas que pueden ocasionar.

(Farfán, 2017) nos dice que: 1) El principal objetivo de la entidad es crear riqueza 2) La principal responsabilidad del empresario es proteger los activos de la entidad. Para ello, la misión de la organización debe lograr un

desempeño encaminado al logro de las metas establecidas en el plan estratégico y detallado en el buen funcionamiento de la empresa.

Además, si el objetivo final de una entidad es la ganancia, es crear riqueza, y dado que esa es la única forma en que un negocio puede mantenerse a flote a largo plazo, el principio de negocio en marcha, se puede argumentar que enriquecerse no es simplemente bueno, pero es esencial, es crucial.

CAPÍTULO V:

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

- Se ha probado que la disminución del patrimonio de la cooperativa CACIL genero pérdida de confianza y se debe a las pérdidas netas de la cooperativa entre los años 2017-2022. Como se ha observado hay disminución de perdidas continuas de patrimonio en el periodo 2016 al 2022, de tal forma que el modelo encontrado $\text{Patrimonio} = 32752239 + 1.236 \text{ Resultados}$. no sugiere que las pérdidas de los tres últimos años son los que explican el comportamiento del patrimonio en 86.5% y que con ajustes explica el 83.8%.

- Se ha demostrado que existe concordancia directa entre activo total y patrimonio en la cooperativa CACIL entre los años 2017-2022. Este ha generado un Rho de 86.1%. quiere decir que la disminución del activo total se relaciona con la disminución del patrimonio de manera significativa, por lo mismo que la sig unilateral es de 0.006 que está muy por debajo de 0.05. queda claro que al disminuir la variable 1 la variable 2 también disminuye en 86.1%.
- Se ha determinado que existe concordancia directa entre depósitos y activos totales en la cooperativa CACIL entre los años 2017-2022. la relación es de 83.2% quiere decir la disminución de los depósitos de CACIL han generado disminución en los activos de la institución. Se explica en el sentido han disminuido los ahorros que son los pasivos de CACIL y como resultado final los activos han empezado a disminuir.

5.2. Recomendaciones

- la recomendación financiera consiste en mejorar las colocaciones, atraer clientes y prestatarios con el fin de ingresar a un proceso de mejorar las utilidades que permitan los saldos mejorar el patrimonio. Este sería el resultado de un crecimiento sano y posible de lograr en tanto se realice reingeniería. Se debe recordar que la cooperativa tiene un mercado cautivo de los trabajadores de Cuajone en la ciudad de ILO. Esto podría revertir el proceso de disminución de las principales cuentas.
- Esta reversión del proceso de caída de las utilidades permitiría al mismo tiempo de mejorar el patrimonio, mejorar los activos dentro de lo que significa la ecuación contable.
- De la misma manera se debe invitar a empresarios, trabajadores de empresas mineras y empresas pesqueras, hacer promociones, hacer alianzas con entidades sólidas para incrementar los depósitos lo cual permitirá incrementar los activos totales como parte de la ecuación contable.

BIBLIOGRAFÍA

- Aleisky, L., & Duany, G. (2020). Methodology for the Evaluation of the Liquidity Risk at the Credit Bank and Commerce. 2020, 29. <http://scielo.sld.cu/pdf/reds/v9n1/2308-0132-reds-9-01-e16.pdf>
- Andrade Salinas, C. A. (2011). *“La Producción y la Rentabilidad de la Empresa de Construcciones y Hormigones ‘ECOFORMIGONES’ Cía. Ltda., en el año 2010”* [UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO]. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1451/1/TE0002.pdf>
- Arias Gonzales, J. L. (2020). Métodos de Investigación Online. In CONCYTEC (Ed.), *Concytec*. https://repositorio.concytec.gob.pe/bitstream/20.500.12390/2237/1/AriasGonzales_MetodosDeInvestigacionOnline_libro.pdf
- Baca Bejar, S. A. (2020). RELACIÓN ENTRE NIVEL DE CONOCIMIENTOS DEL TÍTULO DE PROPIEDAD Y EL ACCESO AL CRÉDITO. CASO: MARGEN DERECHA DEL DISTRITO DE SANTIAGO. PROVINCIA DEL CUSCO, 2019 [UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO FACULTAD]. In <https://Medium.Com/>. http://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/5459/253T20200255_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la Investigación* (PEARSON (ed.); Tercera Ed, Vol. 59). <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigación-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>

Bertin, M. J., & López Iturriaga, F. J. (2011). La calidad e importancia de las utilidades contables para las empresas cotizadas en los mercados de capitales chilenos. *Trimestre Economico*, 78(311), 643–674. <https://doi.org/10.20430/ete.v78i311.45>

Billin.net. (2022). *¿Qué es Disminución de Patrimonio?* <https://www.billin.net/glosario/definicion-disminucion-de-patrimonio/>

Da Costa, E. B. (2018). Risks and heritage preservation potential in Latin America and the Caribbean. *Investigaciones Geograficas*, 96, 26. <https://doi.org/10.14350/rig.59593>

Farfán, E. (2017). Pérdidas en el capital contable por un desempeño deficiente de la misión de la empresa. *Actualidad Contable FACES*, 1(34), 48–83. <https://repositorioslatinoamericanos.uchile.cl/handle/2250/224327#.Y2ScMtXfnVM.mendeley>

Fuentes Valdez, J. P. (2017). “*PLAN ESTRATÉGICO DE MARKETING PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA CATALINA DE MOQUEGUA, 2017*” [UAP]. https://repositorio.uap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12990/3595/Tesis_plan_estrategico.marketing_cooperativa.ahorro.credito_Santa_Catalina_Moquegua.pdf?sequence=1&isAllowed=y

García-garcía, J. A., Reding-bernal, A., & López-alvarenga, J. C. (2013). Cálculo del tamaño de la muestra en investigación en educación médica. *Investigación En Educación Médica*, 2(8), 217–224. <https://www.elsevier.es/es-revista-investigacion-educacion-medica-343-pdf-S2007505713727157>

García, N. (2003). ¿Representa la expresión patrimonio neto como rubro de los estados

contables, lo que realmente quiere representar? *Revista Contabilidad & Finanzas*, 14(spe), 106–111. <https://doi.org/10.1590/s1519-70772003000400007>

Garrido Pulido, T., & Garrido Castro, R. (2000). *Análisis contable-mercantil de las reducciones de capital en las cooperativas: breve referencia fiscal*. 50. <https://www.redalyc.org/pdf/174/17403406.pdf>

Guamán, V., & Zhumaula, M. (2012). Análisis del estado de cambios en el patrimonio segun NIIF para PYMES, caso práctico, cooperativa de ahorro y crédito “ Las lagunas” durante el periodo 2011-2012 [Universidad de Cuenca]. In *Tesis* (Vol. 1, Issue 1). <https://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1395/1/tcon688.pdf>

Hernández Fernández, C. (2020). *Definición del Modelo Operativo para negocio de productos de valor añadido en un Colegio de Formación Profesional en Dotito, Zimbabwe*. 161. https://repositorio.comillas.edu/xmlui/bitstream/handle/11531/45087/TFG_Hernandez_Fernandez_Cristina.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ñaupas Paitan, H., Valdivia Dueñas, M. R., Palacios Vilela, J. J., & Romero Delgado, H. E. (2018). Metodología de la Investigación Cuantitativa - Cualitativa y Redacción de Tesis. In *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952. (Quinta). <https://edicionesdelau.com/producto/metodologia-de-la-investigacion-cuantitativa-cualitativa-y-redaccion-de-la-tesis-5a-edicion/>

Salazar Mejía, C. A. (2017). LA DETERMINACIÓN DE COSTOS DE PRODUCCIÓN Y LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA ARBORIENTE S.A [UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO]. In *Repositorio Institucional de la Universidad Técnica de Ambato*. <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/24888/1/T3906M.pdf>

- Supo, F., & Cavero, H. (2014). *Fundamentos Teóricos y procedimentales de la investigación científica en ciencias sociales*. (F. S. Editores (ed.); Primera). <https://www.felipesupo.com/wp-content/uploads/2020/02/Fundamentos-de-la-Investigación-Científica.pdf>
- Vara Horna, A. (2010). *¿Como evaluar las rigurosidad científica de las tesis doctorales?* (USMP (ed.); Pra). file:///C:/Users/Dell/Downloads/libro_tesisdoctorales_aristidesvara.pdf
- Villalobos Fernández, J. C. (2020). *IMPACTO DE LA CADENA PRODUCTIVA DE EXPORTACIÓN EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA AGRARIA CAFETALERA BAGUA GRANDE LTDA. 2018*. [Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas]. https://repositorio.untrm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14077/2160/Villalobos_Fernández_Juan_Carlos.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Villano Romero, E. S. (2020). Factores determinantes que explican el acceso a la financiación bancaria: Un estudio empírico en el sector servicio de las Pymes en la ciudad de Quito. [Universidad de las Fuerzas Armadas]. In <https://medium.com/>. <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/22747/1/T-ESPE-043989.pdf>
- Villca Segales, Y. G. (2019). *“LA GESTIÓN DEL RIESGO DE LIQUIDEZ EN LAS INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS DE BOLIVIA: 2007-2017”* [UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS]. Villca Segales, Yheraldin Gabriela

ANEXOS
ANEXO N °1 MATRIZ DE CONSISTENCIA

Patrimonio y pérdidas netas de la cooperativa CACIL en el periodo 2017-2022.			
<p>PROBLEMA GENERAL: ¿Cómo es la concordancia entre capital social y pérdidas netas en la de la cooperativa CACIL entre los años 2017-2022?</p> <p>1.2.2 Problemas específicos</p> <p>¿Qué está generando las pérdidas netas en la de la cooperativa CACIL entre los años 2017-2022?</p> <p>¿Cómo es la concordancia entre reservas y pérdidas netas en la de la cooperativa CACIL entre los años 2017-2022?</p>	<p>OBJETIVO GENERAL: Demostrar que, La disminución del patrimonio de la cooperativa CACIL genera pérdida de confianza y se debe a las pérdidas netas de la cooperativa entre los años 2017-2022.</p> <p>1.3.2. Objetivos específicos</p> <p>Probar que, existe concordancia directa entre capital social y pérdidas netas en la de la cooperativa CACIL entre los años 2017-2022.</p> <p>Constatar que, existe concordancia directa entre reservas y pérdidas netas en la de la cooperativa CACIL entre los años 2017-2022</p>	<p>HIPÓTESIS GENERAL: La disminución del patrimonio de la cooperativa CACIL genera pérdida de confianza y se debe a las pérdidas netas de la cooperativa entre los años 2017-2022.</p> <p>1.6. Hipótesis específicas</p> <p>Existe concordancia directa entre capital social y pérdidas netas en la de la cooperativa CACIL entre los años 2017-2022.</p> <p>Existe concordancia directa entre reservas y pérdidas netas en la de la cooperativa CACIL entre los años 2017-2022</p>	<p>VARIABLE 1 disminución del patrimonio</p> <p>VARIABLE 2 pérdidas netas</p>
TIPO Y DISEÑO		POBLACIÓN Y MUESTRA	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
<p>TIPO DE INVESTIGACION: Básica.</p> <p>DISEÑO DE LA INVESTIGACION: No experimental de diseño longitudinal de tipo correlacional</p>		<p>POBLACIÓN: 10 expedientes anuales y mensuales.</p> <p>MUESTRA: 10 expedientes anuales y mensuales.</p>	<p>TÉCNICAS: La encuesta.</p> <p>INSTRUMENTO: La ficha de observación</p> <p>TRATAMIENTO ESTADÍSTICO: Procesador Programa SPSS 25 y se escogerá la prueba de hipótesis en función a la naturaleza de los datos.</p>