

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES Y
ADMINISTRATIVAS
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS DE INVESTIGACION:

***“EL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES BASADO EN COSTOS POR
CARTERA CREDITICIA Y LA TOMA DE DECISIONES EN LA CAJA RURAL DE
AHORRO Y CRÉDITOS CAJAMARCA S.A.”***

PARA OPTAR POR EL TITULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

Presentado por:

Bach. José Luis Chávez Tejada

Asesor:

C.P.C. Héctor Diómedes Villegas Chávez

Cajamarca, Perú

***“EL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES BASADO EN COSTOS POR
CARTERA CREDITICIA Y LA TOMA DE DECISIONES EN LA CAJA RURAL
DE AHORRO Y CRÉDITOS CAJAMARCA S.A.”***

Agradecimiento	05
Dedicatoria	06
Presentación	07
Introducción	08
CAPÍTULO I: PLAN DE INVESTIGACIÓN	10
1.1.- Investigación	10
1.1.1.- Realidad problemática	10
1.1.2.- Enunciado del problema	13
1.1.3.- Antecedentes	13
1.1.4.- Justificación	16
1.2.- Hipótesis	16
1.3.- Objetivos	17
1.3.1.- Objetivo General	17
1.3.2.- Objetivos Específicos	17
1.4.-Marco Teórico	18
1.4.1.- Introducción a los costos	18
1.4.2.- Definición de costos	18
1.4.3.- Objetivos del costo	19
1.4.4.- Clasificación del costo	19
1.4.5.- Métodos de costeo contable	20
1.4.6.- Sistemas de Contabilidad de Costos	21
1.4.7.- Contabilidad de las Empresas del Sistema Financiero	22
1.4.8.- El Sistema de Costos por Cartera Crediticia	23
1.4.9.- Toma de Decisiones	24
1.4.10.- Otros	25
1.5.- Terminología empleada en la presente investigación	26
CAPITULO ii MATERIALES Y PROCEDIMIENTOS	28
2.1.- Tipo de Investigación	28
2.2.- Diseño de la Investigación	28
2.3.- Población y Muestra	29
2.4.- Métodos de Investigación	29
2.5.- Técnicas e instrumentos de recolección de datos	29
2.6.- Técnicas de procesamiento y análisis de datos	30
2.7.- Tratamiento estadístico	30
2.8.- Procedimientos para la operacionalidad de variables	31
2.8.1.- Identificación de variables	31
2.8.2.- Proceso de Operacionalización de variables	32
2.8.3.- Cuadro de Operacionalización de variables	34
CAPITULO III: DESCRIPCION Y ASPECTOS GENERALES DE LA EMPRESA 36	
3.1.- Información de la empresa	36
3.1.1.- Información de la empresa	36
3.1.2.- Domicilio fiscal	37
3.1.3.- Aspecto tributario y actividad económica	38
3.1.4.- Misión	38
3.1.5.- Visión	39
3.1.6.- Objetivos de la empresa	39
3.1.7.- Organización	39
A.- Órganos Directivos	40
A.1. Departamento de Administración y Finanzas	42
A.2. Departamento de Negocios	43
A.3. Departamento de Tecnología de la Información (T.I)	43
A.4. Unidades de soporte de negocio	44

A.5. Organigrama general	45
A.6.- Proceso de intermediación financiera	46
A.7. Otros procesos económicos de la CRACC	52
CAPITULO IV: DISEÑO Y APLICACIOND EL SISTEMADE COSTO POR CARTERA CREDITICIA	53
4.1.- Introducción	53
4.2.- Sistema de Costos Basados en Cartera Crediticia	54
4.2.1- Conceptualización de la propuesta	54
4.2.2.- Anteproyecto	55
4.2.3.- Proyecto de implementación	59
4.2.4.- Documentos de trabajo	114
4.2.5.- Propuesta	114
CAPITULO V: PRESENTACION Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	129
5.1.- Presentación de Resultados	129
5.2.- Discusión de resultados	129
Conclusiones	142
Recomendaciones	145
Referencias Bibliográficas	146
Anexos	149

Agradecimiento

Debo de agradecer en primerísima instancia al Dr. Héctor Villegas Chávez por su ayuda, comprensión, colaboración, aliento y confianza para poder llevar a cabo esta investigación, sin su soporte no podría haberse realizado. Asimismo debo agradecer el cordial apoyo de los funcionarios de la institución financiera Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. por su disposición y facilidades brindadas para la realización de la misma. Y por último, y no por ello menos importante, a mi familia por sus aportes en los ámbitos de la investigación científica y conceptos fundamentales plasmados en la presente investigación.

Muchas Gracias.

Dedicatoria

Este trabajo está dedicado prioritariamente a Yavhé, creador de la vida y la esperanza, impartidor de amor y justicia, a él cada uno de mis actos. A mi madre por ser mi principal paradigma de rectitud, honor, responsabilidad y amor; a mis hermanos por estar conmigo al tanto de las instancias de mis proyectos, a cada día fuerza motivadora de mis acciones. Quiero dedicar también este trabajo a mi eterno amor G.P.V., la fuente más genuina de inspiración y amor, sin su apoyo y aliento, no hubiese conseguido concretar ninguno de los pensamientos que aquí se plasman. Son ustedes muy importantes para mí.

Presentación

El presente informe de tesis desarrolla la Implementación del Estado de Resultados Integrales Basados en Costos por Cartera Crediticia y su impacto en la toma de decisiones en la Institución Financiera Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A., que se dedica a la prestación de servicios de intermediación financiera en la región Cajamarca.

El capítulo I se detalla la realidad problemática que afrontan las empresas del sistema financiero, la hipótesis y objetivos de la presente investigación, las bases teóricas respecto a la contabilidad de costos y la toma de decisiones.

El capítulo II se desenvuelve en los métodos de investigación, herramientas y diseño de la investigación y procedimientos para la operacionalización de las variables.

El Capítulo III desarrolla la descripción de la empresa donde se aplicará la tesis, sus características tributarias, legales, órganos directivos, organigrama y procesos económicos.

El Capítulo IV es en donde se lleva a cabo el diseño y la implementación del Estado de Resultados por Cartera Crediticia, desarrollando todas las teorías y explicando detalladamente cada instancia por componente.

El Capítulo V muestra los resultados de la investigación y discute la efectividad de relevancia de la información desarrollada, así como mostrar estadísticamente la utilidad de la investigación.

Finalmente se da cuenta de las Conclusiones y Recomendaciones sugeridas a la Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. tras la valoración de la investigación.

INTRODUCCIÓN

Las instituciones financieras que desarrollan sus operaciones en la región tiene por finalidad el apoyo y soporte de los micro, pequeños y medianos empresarios, así como a los trabajadores dependientes e independientes, ofreciéndoles sus diversos productos financieros; esto da origen al mundo de las microfinanzas. La recesión económica que ha sufrido la región en estos últimos años ha disminuido notablemente el nivel de colocaciones crediticias y actividades económicas en general; sin embargo, las empresas del sistema financiero pueden adaptar estrategias y herramientas diversas para la correcta lectura de su información financiera y para el mejor pronóstico de sus resultados.

La Contabilidad de las empresas del Sistema Financiero es regido por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP como ente regulador principal, así como por otras instituciones gubernamentales, por lo que es inherente a su dinámica y política las disposiciones que estas indiquen para el tratamiento y presentación de su información financiera, no obstante esta no provee de información que ofrezca oportunidad y suficiencia para la correcta toma de decisiones en lo que a inversiones respecta.

Los Sistemas de Costos no son empleados en las empresas del sistema financiero, pues en estas últimas no se comprenden los elementos del costo y el grado de compromiso de los ingresos generados por sus carteras de crédito y condiciones de estos con los gastos antes mencionados, sin embargo al adaptar las teorías de Costos con las políticas contables y los elementos productivos y generadores de utilidad de las empresas de Sistema financiero se origina una nueva etapa de los Costos, asimilándose en estas los elementos generadores de utilidad y los elementos del costo; estos encuentran su punto de ebullición en la generación de un Sistema de Costos basado en Cartera Crediticia y por ende, poner a disposición de las empresas financieras una nueva herramienta para la optimización del desempeño de la gestión.

La presente investigación tiene a bien el desarrollo y adaptación del sistema de costos de las empresas industriales en la institución financiera Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A., para lo que se pondrán en marcha los conocimientos, marcos

conceptuales, teorías y referencias del investigador y de fuentes confiables, y de esta forma demostrar la consecución de un Estado de Resultados Integrales basado en Costos por Cartera Crediticia, disponiendo de la información del último trienio y así realizar la comparación del desempeño de la “Caja Cajamarca” en los ejercicios 2012, 2013 y 2014.

Durante la Investigación se aprecian teorías y enfoques inéditos para colaborar con la mencionada institución en determinar su ritmo de ingresos contra los de sus inversiones, y dotarles de nuevos enfoques, perspectivas y dinámicas, con el propósito de realizar un aporte a las teorías contables y la institución que ha dispuesto los medios y mecanismos que la investigación ha requerido durante el transcurso de la misma.

CAPÍTULO I: PLAN DE INVESTIGACIÓN

1.1.- Investigación

La investigación se encuentra basada en la realidad actual de la institución financiera Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A., la que encuentra su normativa interna inspirada en los parámetros establecidos por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP; así como de otros órganos estatales que tienen injerencia en las actividades desarrolladas por esta. La operancia de esta en la localidad de Cajamarca – Región – es preponderante; y durante el transcurso de la presente investigación de tesis podremos tener una perspectiva de sus actividades y propondremos una oportunidad para implementar herramientas de evaluación interna y optimizar la toma de decisiones que realizan los funcionarios de la misma.

1.1.1.- Realidad problemática

Cajamarca es una región que tiene aproximadamente 1'520 mil habitantes¹ los que se dedican en su gran mayoría a actividades agrícolas, a la ganadería, a brindar servicio a las empresas del sector minero, y al comercio en general; estamos rodeados de micro empresarios quienes son el motor económico de nuestra localidad y del país. Existen factores que influyen inexorablemente en este curso económico como son el ritmo las actividades extractivas (minería), políticas nacionales y la informalidad. Sin embargo, se ha ido evolucionando tanto la asimilación de factores externos como la cultura financiera de la población y generando mecanismos de financiamiento para asegurar la continuidad de las cadenas productivas, aperturando accesos a nuevos mercados económicos, entre otros, el mercado de intermediación financiera entre los grandes bancos e instituciones con los microempresarios.

¹ Proyección de Población Nacional al 2013 – INEI.

Las cajas municipales, cajas rurales, financieras y cooperativas son instituciones intermediadoras financieras, quienes se avocan a prestar soporte económico – financiamiento – a los micro y pequeños empresarios que no cuenten con la documentación ni con las exigencias mínimas que los grandes bancos requieran para otorgar líneas de crédito o préstamos directos; su mercado específico son las micro empresas, también es parte de su nicho de mercado los créditos de consumo no revolvente a trabajadores dependientes o independientes. Los funcionarios de las micro financieras insertan los perfiles de sus potenciales clientes a bases de datos para su evaluación financiera/crediticia y de esta forma ofrecer alguno de sus diferentes productos financieros según sea la necesidad de financiamiento del cliente; tras dicha evaluación se aprueba el crédito y se suscribe un contrato para fijar los términos de pago.

El dinero – que se podría considerar mercadería o producto crediticio – es obtenido de las captaciones de ahorro del público en general, los que contratan una modalidad de ahorro y reciben un rendimiento (intereses) por los fondos depositados durante una temporada determinada.

Las instituciones financieras deben de ofrecer a su clientela un tarifario que sea atractivo tanto para las captaciones como para las colocaciones, y a la vez que sea rentable para la misma institución de forma que pueda asumir los costos y gastos que dicha gestión genere y pueda sostenerse en el tiempo. Gastos como los intereses por pagar a los ahorristas, pago de planillas y obligaciones laborales, pago de servicios básicos, aportes a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, pagos de impuestos, pago a proveedores entre otros son algunos de los gastos con los que la institución debe de correr; para lo que requiere de realizar un Presupuesto bien proyectado basado en un Plan Operativo exigentemente estructurado, basado íntegramente en rendimientos de productos considerando una optimización de las inversiones ejecutadas por la institución, así como la toma de decisiones para el potenciamiento de sus productos financieros para conseguir mejorar su nivel de colocaciones. Por ello es imprescindible determinar los grados y conceptos de todas estas inversiones, asimismo el nivel de ingresos por producto financiero como resultado.

Existen en la actualidad 21 instituciones financieras que operan en la región Cajamarca, entre ellas se encuentra la “Caja Cajamarca”. La Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. o CRACC por sus siglas, es una institución creada en el año 1994 bajo la modalidad de sociedad anónima según la Ley General de Sociedades, autorizada por la Resolución N° 246-95 de la Superintendencia de Banca y Seguros del 5 de abril de 1995. Su rubro es el sector financiero, sus operaciones se basan casi en su totalidad en la captación y colocación de capitales como financiamiento a la micro, pequeña y mediana empresa. Su supervisión se encuentra a cargo de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS); tiene obligaciones con terceros, entre ellos: Superintendencia Nacional de Administración Tributaria y Aduanas (SUNAT), Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), Superintendencia Nacional de Fiscalización Laboral (SUNAFIL), Ministerio del Trabajo y Promoción del Empleo, Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú (ASOMIF), Cooperación Financiera para el Desarrollo (COFIDE), proveedores de servicios, etc.

Tras realizar un análisis de las condiciones contables de la CRACC se puede anotar los siguientes aspectos:

- La institución CRACC cuenta con unos EE.FF. basados en el Manual de Contabilidad para las Empresas del Sector Financiero, dispuesto por la SBS; los que no permiten realizar un adecuado análisis de la productividad por cartera o sector crediticio.
- La Unidad de Contabilidad no produce información útil para el análisis en la eficiencia de gastos o evolución de la productividad de las carteras o sectores crediticios.

La presente investigación tiene por finalidad la implementación de un Estado de Resultados Integrales basado en Costos por Cartera Crediticia, analizar los costos y gastos de la Institución financiera Caja Rural de Ahorro y Créditos Cajamarca S.A. de los periodos 2012, 2013 y 2014 con relación al grado de eficiencia de inversión; y de esta manera contribuir a la elaboración de un cuadro de costos en los que la institución pueda respaldar su toma de decisiones sobre sus inversiones y sus productos de captaciones y/o

colocaciones. Al finalizar la presente investigación de tesis podremos corroborar la eficiencia de los desembolsos realizados por la CRACC mediante la lectura y análisis de la data financiera, extraídos de la información reportada por dicha institución a su accionariado, al ente supervisor y a terceros.

1.1.2.- Enunciado del problema

Problema Principal:

¿Cuál es el impacto de la implementación de un Estado de Resultados Integrales basado en costos por Cartera Crediticia, en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A.?

Problemas secundarios.-

¿Cuánta es la mejora en la toma de decisiones de Caja Cajamarca con la implementación de un estado de resultados por cartera crediticia?

¿Cuál fue el nivel de eficiencia de los Costos y Gastos de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. durante los ejercicios 201, 2013 y 2014?

¿A cuánto ascendió el costo por cada Cartera o Sector crediticio de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. durante los ejercicios 2012, 2013 y 2014?

¿Cómo se diseña un Estado de Resultados Integrales basado en costos por cartera crediticia que nos permita realizar un análisis provechoso de cara a la toma de decisiones?

1.1.3.- Antecedentes

Como antecedentes en la investigación de Contabilidad de Costos encontramos tesis que proponen la implementación de un sistema de costos como el trabajo de tesis: *“Implementación de un sistema de costos por*

Ordenes de Trabajo en una empresa de servicios de alquiler de maquinaria pesada – Empresa Maquinarias F&G El Tingo S.R.L.” (2012) del investigador Esteba Calua Zambrano, presentado en nuestra universidad, mismo en el que se da cuenta de las ventajas que muestra la implementación de un sistema de costos aplicado a una empresa de prestación de servicio, así como las ventajas en los sistemas de control que parten de la misma aplicación. Con relación a la implementación de un Estado de Resultados Integrales basados en Costos de la institución financiera Caja Cajamarca no se tiene ningún antecedente, debido a que la teoría de costos sólo se ha aplicado a empresas industriales o de producción en cadena o por departamento; sin embargo, si se realiza un estudio con más amplia perspectiva podremos incorporar la posibilidad del manejo de una hoja de trabajo o Estado de Resultados Integrales basado en Costos por Cartera Crediticia perfectamente implementable a dicha institución, mismos que pueden ayudar al análisis detallado de los EE.FF. básicos y mejorar la visión previa a la toma de decisiones.

Sobre teorías de Costos dentro del ámbito nacional encontramos tesis como: *“La implementación de un sistema de costos por órdenes para optimizar el uso de recursos en la empresa Fábrica de Sueños S.A.C.”* (2013) de las investigadoras Karen Aguilar Luján y Jackelin Carrión Robles, presentado en la Universidad Privada Antenor Orrego; así también la investigación de tesis *“Sistema de Información para el costeo de Procesos de las industrias vinícolas”* (2008) de la investigadora Zenaida Yi Sánchez, presentado en la Pontificia Universidad Católica del Perú; investigaciones donde se retrata la realidad de una empresa o sector económico y se presentan lineamientos para la organización de información y posterior implementación de un sistema de costos presentado con oportunidad para los análisis y toma de decisiones a las que hubiese pertinencia. Con respecto a investigaciones específicas de contabilidad o sistemas de costos aplicadas a empresas del sistema financiero, el investigador tampoco registra estudios equivalentes previos en el plano nacional; para los investigadores, nuestro sector financiero tiene muy poca predilección al ser de particularidades muy distintas a

empresas que más usualmente emplean estos métodos de evaluación de eficiencia.

Sobre investigaciones similares o equivalentes en el plano internacional tampoco existe mucha brecha con la cantidad de estudios dentro de nuestro país, con la excepción de la publicación del artículo de investigación: "*Technical Guide for the Analysis of Microenterprise Finance Institution*", de la División de Microempresas del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) en noviembre de 1995, en el que, si bien es cierto no se detalla la implementación de una evaluación en base a costos de cartera o sector crediticio, ayuda a la comprensión de conceptos fundamentales dentro de la valuación de rubros en los Estados Financieros así como en la orientación sobre establecimiento de parámetros para indicadores de eficiencia de desempeño sobre inversiones ejecutadas.

La presente investigación pretende incursionar en el estudio del sector financiero nacional sobre cómo se puede implementar una nueva forma de evaluación de la información financiera para colaborar en la presentación de información interna y de esta forma contribuir con los funcionarios de la CRACC en la toma de decisiones; así como motivar a otros investigadores quienes tengan contacto con la presente investigación para realizar estudios sobre este sector tan poco explorado.

Al tratarse de una Investigación de carácter científico es necesario con tener, conocer y manejar la dinámica sobre las bases fundamentales del conocimiento. El Conocimiento es materia de investigación de la Epistemología cuya finalidad es el análisis del conocimiento como proceso natural del ser humano sobre el saber, niveles del saber, fuentes. Criterios, tipos de conocimiento así como sus niveles. Es necesario debido a que toda la información tratada debe ser evaluada y manifestada como aporte al conocimiento. El Conocimiento posee cuatro elementos: el sujeto conocedor, la materia investigada, el acto '*en sí*' de conocer, y el resultado de la investigación ejecutada. Sus fuentes son el Racionalismo, el empirismo y el apriorismo; sus niveles son el conocimiento sensible, el conocimiento conceptual y el conocimiento holístico.

Es preciso además tener en cuenta la definición conceptual de la toma de decisiones en la que se interrelacionan la administración, la psicología y la economía, y se ponen en práctica teorías cognitivas y psicológicas en las que se estudia el comportamiento de aquellos que se encargan de optar decisiones, así como las condiciones en las que tienen que ser tomadas (Bajo riesgo, bajo impredecibilidad, Elección Intemporal, Elección Social).

1.1.4.- Justificación

La razón de la presente investigación radica en la necesidad de contar con más herramientas disponibles para la evaluación de la gestión de inversiones de la CRACC, para de esta forma implementar mecanismos de medición de eficiencia por dichos desembolsos; y por ende colaborar con los funcionarios de la institución para la optimización de información para la toma de decisiones, las inversiones y otra información inherente a la investigación

Con la implementación de esta propuesta la Caja Cajamarca, puede conocer exactamente su nivel de inversión y el rendimiento obtenido por estas, y así mejorará su ritmo de aplicación de costos y gastos.

También encuentra su justificación en realizar un estudio sobre el sector financiero nacional, ya que no se cuenta con ninguna investigación de este tipo en el plano nacional o latinoamericano actual; así como para incentivar a la investigación de más áreas este mismo sector.

1.2.- Hipótesis

La implementación de un Estado de Resultados Integrales basado en costos por Cartera Crediticia mejora la toma de decisiones en la Caja Rural de Ahorro y Créditos Cajamarca S.A.

1.3.- Objetivos

1.3.1.- Objetivo General

Implementar un Estado de Resultados Integrales basado en Costos por Cartera Crediticia misma que permitirá llevar a cabo mejoras en la toma de decisiones en la institución financiera Caja Rural de Ahorro y Créditos Cajamarca S.A.

1.3.2.- Objetivos Específicos

- Mejorar la toma de decisiones en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. verificables mediante la lectura de indicadores arrojados durante la realización de la investigación.
- Realizar un diagnóstico de la efectividad de las inversiones que ha realizado la institución Caja Cajamarca S.A. de los ejercicios 2012, 2013 y 2014 analizados desde la visión de costos para conocer si situación real.
- Determinar los costos por cada sector crediticio en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. por inversiones realizadas en los ejercicios 2012, 2013 y 2014.
- Desarrollar un diseño de un Estado de Resultados Integrales basado en Costos por Cartera Crediticia que sea aplicable a empresas del sector financiero nacional y otros con dinámica equivalente a las empresas de este sector.

1.4.-Marco Teórico

1.4.1.- Introducción a los costos

Los costos son la carga de inversión que realiza un ente económico para la transformación o adecuación de una materia prima.

En sus inicios los sistemas de costos eran sumamente rudimentarios, su concepción comenzó a inicios del siglo XV en Europa occidental, donde eran empleados para mantener un control sobre los recursos utilizados en los procesos de producción manufacturera. Posteriormente, con la aparición de la Contabilidad y el empleo de la partida doble se empezó a adecuar la teneduría de libros con los controles de recursos para la producción. Fue en Inglaterra que a fines del siglo XVI, los productores de lana empezaron a utilizarlos como herramienta para calcular los precios de sus mercaderías. A mediados del siglo XVI los productores vinícolas comenzaron la utilización del término “Contabilidad de Costos” discerniendo los conceptos costo de materiales y costos de mano de obra. No fue sino hasta pasada la revolución industrial que se empezó a emplear libros auxiliares para el control de salarios, materiales y otros para la determinación de recursos empleados. Durante la finalización del siglo XIX e inicios del siglo XX los sistemas de costos eran muy populares y se consolidaron con la contabilidad general, pasando esta última a ser más relevante sobre la primera y dejándole como herramienta exclusiva para uso y evaluación interna de la eficiencia de una compañía. Durante mediados del siglo pasado surgieron los diversos sistemas de costos y la aparición de indicadores de evaluación de gestión, satisfaciendo así las necesidades de información de cada empresa, institución o compañía.

1.4.2.- Definición de costos:

Los Costos son las inversiones que una empresa o ente económico realiza para la producción o transformación de una materia prima en un producto

comercializable. El costo suele clasificarse en: Costos de Materia Prima o materiales directos, estos agrupan la inversión en él o los materiales más importantes que intervienen en la fabricación o transformación de un producto. Costo de Mano de Obra Directa, este rubro está compuesto por las remuneraciones percibidas por el personal que trabaja directamente en la producción. Y por último, los Gastos Indirectos de Fabricación o CIF, en este último rubro del costo, se encuentran agrupados todos los gastos diversos que influyen indirectamente en la fabricación o proceso de producción. Estos son los elementos que usualmente se contemplan en la Contabilidad de Costos, los que serán detallados en los puntos posteriores.

1.4.3.- Objetivos del costo

Los Costos tienen los siguientes objetivos:

- Identificar el grado de inversión que una empresa o institución realiza para conseguir elaborar un producto.
- Determinar el valor estimado más exacto de un producto.
- Reconocer el nivel de eficiencia de un producto con respecto al nivel de ingreso generado por su nivel de inversión.
- Controlar el curso de evolución de rotación de cada uno de los productos de la empresa para orientarlo a la optimización de materiales.
- Medición de Costos y gastos en los que incurre la empresa para la sostenibilidad de su funcionamiento.
- Implementar herramientas enfocadas en la efectividad de las inversiones para la toma de decisiones.

1.4.4.- Clasificación del costo

El costo tiene diversas clasificaciones por cada tipo de evaluación. Entre otros los más destacables son:

Costos por organización: tenemos costos de producción, costo de ventas, costos de distribución, etc.

Costos por fecha y método de cálculo: tenemos costos históricos y costos predeterminados.

Costos por comportamiento: Costos fijos, costos variables, costos mixtos y costos primos.

Costos por Variabilidad: Costos Fijos y Costos variables.

La clasificación del costo debe de estar dispuesta según los objetivos que la empresa tiene, de modo que su determinación lo haga útil durante sus procesos y la toma de decisiones.

1.4.5.- Métodos de costeo contable

Existen dos métodos de valuación o costeo contable:

Método de costeo por Absorción: Este método es muy empleado por las empresas con pocos órganos u oficinas administrativas o de ventas, cuyo mayor nivel de desembolso se encuentra concentrado en el departamento de producción. Este método se caracteriza porque todos los desembolsos son absorbidos por los tres elementos del costo, independientemente de su naturaleza o su funcionalidad. Este método no es recomendable para emplear en la presente investigación pues tras su aplicación ignoraríamos datos muy relevantes para la toma de decisiones ya que la naturaleza organizacional de la CRACC es muy amplia.

Método de Costeo Variable o Directo: Este es caracterizado por permitir desagregar gastos no inherentes a la producción y hacer la valuación más específica de los rendimientos. En este método se distingue la clasificación de Costos Fijos y Costos Variables, además admite el empleo de los términos Gastos de Ventas, de Administración entre otros, separados de los costos de producción. Para la presentación y determinación de resultados de la presente investigación se empleará este método, pues sus características son más adaptables a las actividades de la CRACC, pues nos admite la posibilidad de colocar productos sin necesidad absoluta de obtener captaciones.

Principales Diferencias entre el Método de Costeo Directo y Método de Costeo Absorbente²

- El sistema de costeo directo considera los costos fijos de producción como costos del período, mientras que el costeo absorbente los distribuye entre las unidades producidas.
- Para valuar los inventarios, el costeo directo sólo contempla los variables; el costeo absorbente incluye ambos.
- La forma de presentar la información en el estado de resultados.
- Bajo el método de costeo absorbente las utilidades pueden ser cambiadas de un período a otro con aumentos o disminuciones en los inventarios. Se aumenta la utilidad incrementando los inventarios finales y se reduce llevando a cabo la operación contraria,

1.4.6.- Sistemas de contabilidad de costos

El sistema de costos es la serie de procedimientos, criterios y modalidades en la que se aplica el método de costeo.

² Costeo Absorbente y Costeo Directo – Variable. Jorge Pastor Paredes USMP – Lima.

Existen diversos tipos de sistemas de costos, cada uno siempre adaptado a las necesidades de información de la empresa, el más conocido es el Sistema de Costos por Actividades o ABC (*Activities based of costs*), el que consiste en distribuir o asignar los costos de la producción entre las fases de la cadena productiva o por departamentos. Otros sistemas de costos son el Sistema de Costos por órdenes específicas cuya característica está basada en la acumulación de costos en la producción de una cantidad de artículos o productos específicos y la determinación exacta de inversiones por cada producto manufacturado; el sistema de costos por proceso, en el que no se pueden identificar costos de materiales ni de mano de obra hasta que los productos se encuentren terminados.

Como puede apreciarse, ninguno de los sistemas antes mencionados son adecuados para la representación o utilización en la presente investigación, pues las características específicas de Caja Cajamarca no se pliega completamente a la naturaleza o principios necesarios para la utilización de estos sistemas en su concepto actual; por lo que es necesario que los conocimientos antes descritos sean evaluados y procesados de forma que se puedan generar teorías nuevas y sean de adaptación total en nuestra investigación.

1.4.7.- Contabilidad de las Empresas del Sistema Financiero

La contabilidad de las empresas del Sistema financiero está regida por disposición de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, misma que supervisa las actividades de las empresas de este sector; como parte de las disposiciones de esta institución se encuentra el Manual de Contabilidad para empresas del Sistema Financiero, es en este documento donde se encuentran plasmadas todos los procedimientos contables que las empresas deben realizar para dar cumplimiento a los fines informativos que este manual persigue.

El documento normativo del que se da cuenta se encuentra armonizado con los principios contables, NICs y NIIFs vigentes, así como la promoción de las buenas prácticas contables sugeridas por la Contaduría de la nación. Así también complementa su alcance con disposiciones aplicables en actividades de riesgos, operativas y de negocios para su correcta plasmación en los rubros contables dispuestos en el Catálogo de Cuentas para empresas del Sector Financiero – incluido en el Manual de Contabilidad para empresas del sector financiero – y de esta forma reportar información oportuna y suficiente de la entidades conformantes de este sistema.

Es importante mencionar que no existe implementado un estado financiero basado en costos como exigible a las empresas del sistema financiero pues la contabilidad de costos no es aceptada a efectos tributarios ni de determinación de resultados dentro de nuestro país; dejando la información financiera sin un beneficio para el control de inversiones ni la capacidad de utilización específica como herramienta para evaluar el curso de las inversiones ejecutadas, haciendo necesaria *“la suerte”* o *“el buen olfato”* en la toma de decisiones sin ninguna base de información financiera que la respalde.

1.4.8.- El Sistema de Costos por Cartera Crediticia

El Sistema de Costos por Cartera Crediticia es una teoría que se propone en base a los conocimientos anteriores respecto a la teoría de Costos y Presupuestos, la nueva perspectiva de determinar el nivel de inversiones realizadas en empresas del sector financiero, y la necesidad de contar con nuevas herramientas de información para la toma de decisiones; el ámbito para su aplicación son todas las empresas del Sector financiero, micro financiero y financieras que utilizan el Manual de Contabilidad para empresas del sector financiero y el plan contable para empresas del sector financiero que operan en el país, y empresas del sector financiero del exterior cuya

contabilidad adopte criterios equivalentes al del sistema financiero peruano, las normas internacionales de contabilidad y las normas internacionales de información financieras 3, 7 y 8.

El Sistema de Costos por cartera crediticia emplea el método de costeo directo, quiere decir que es imprescindible que el análisis financiero discierna en los conceptos costos operativos y costos administrativos pues es en esas aristas que se pretende originar información de utilidad para los usuarios de la presente investigación. El sistema propiamente dicho encuentra su fundamento en el Sistema de Costos por Actividades (ABC) antes descrito, con salvedades importantes que son la adaptación de los tipos de crédito, cartera crediticia, ya que en base a ello se demuestra el grado de compromiso de cada uno de estos componentes con relación a la participación en los desembolsos o inversiones realizadas, los criterios para la conceptualización de estos está normado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP en su Resolución N° 11356-2008.

Con la postulación de la presente teoría, las empresas en las que se emplee la misma podrán contar información inédita, genuina y confiable para tomar nuevas perspectivas de su eficiencia y tomar decisiones anticipadas para el mejoramiento de sus indicadores en pos de la optimización de sus recursos empleados en la consecución de resultados.

1.4.9.- Toma de Decisiones

La Toma de Decisiones empresariales son aquellas deben de tomarse en base a la realidad de una empresa y analizando para ello la mayor cantidad de elementos de los que disponga, pues es de la efectividad y visión que posea de su entorno que una empresa enlace estrategias y aplique mejoras de acuerdo a sus necesidades. Su naturaleza es analizada por la administración, la economía y la psicología, ya que es materia de estudio el comportamiento de un individuo durante la adopción o elección de una decisión.

Según su escenario la decisión puede ser: Decisiones “sin riesgo”, es decir, aquellas que demandan de un nivel de asertividad que no lleva demasiado riesgo inherente a sus resultados. Decisiones bajo incertidumbre, son aquellas que se toman sin tener una perspectiva mínima o nula del entorno en el que se ha de tomar una decisión. Decisión atemporal, las que se toman para prevenir o mejorar alguna actividad, plan o negocio que aún no se ha presentado pero que por perspectiva podría llegar a realizarse. Y la Decisión Social, son aquellas que se toman teniendo en cuenta el ambiente que rodea a la empresa dando relevancia absoluta a la sociedad o medio ambiente (responsabilidad social).

1.4.10.- Otros

A) Marco Jurídico

La investigación se enmarca en un ámbito legal dispuesto por la S.B.S. y los dispositivos legislativos vigentes (tributarios, laborales, legales, etc.), tanto para el procesamiento de la información como para el diseño de la presente investigación. Asimismo las circulares del Banco Central de Reserva del Perú, Indecopi y otras normas de entidades supervisoras; además de las Normas Internacionales de Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera vigentes en nuestro país y de recomendación para su utilización por la S.B.S. armonizando siempre todas las normas antes expresadas bajo los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

El alcance para la comprensión de principios y términos básicos respecto a la clasificación de cartera es determinado por Resolución SBS N° 11356-2008, mismo que nos aportará para la definición puntual sobre la clasificación de cartera. Las NICs son todas las que son de aplicación vigente en nuestro país y las NIIFs son la 3 “Combinación de Negocios” y 7 “Instrumentos Financieros: Información a Revelar”.

B) Aspectos Éticos de la Investigación

Para el desarrollo, tratamiento y análisis de la presente investigación se han de practicar axiológicamente los preceptos y principios dispuestos en el Código de Ética Profesional de la Junta de Decanos de los Colegios de Contadores Públicos del Perú³ y en pos de ello demostrando Integridad, Objetividad, Confidencialidad, Competencia Profesional y Debido cuidado, y Comportamiento profesional.

En paralelo, se han de reconocer y respetar los parámetros inherentes a las políticas internas de la empresa para la aplicación de las NICs y NIIFs vigentes, así como las disposiciones de la S.B.S. sobre asuntos de confidencialidad de la información bancaria⁴ prescindiendo en todo momento de presentar información que revele, vincule o concierna a los nombres de la Cartera de clientes, proveedores, y otros vinculados, cuyos datos no sean de relevancia o muestren información de interés particular ajeno a la naturaleza de la investigación.

1.5.- Terminología empleada en la presente investigación

- Costo: Desembolso o inversión ejecutada en función de una necesidad o requerimiento para actividades vinculadas con la colocación o la captación de fondos.
- Crédito: Es el desembolso basado en una evaluación financiera en favor de un cliente, y a solicitud de este; que debe ser reembolsable en un tiempo determinado.

³ Código de Ética Profesional – Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú. Junio 2007.

⁴ Ley N° 26702 – Ley del Secreto Bancario – Lima 06-05-1999.

- Crédito vigente: Es un crédito cuya obligación de pago se realiza dentro de los 02 meses siguientes a su fecha de pago.
- Crédito refinanciado: Es un crédito cuyo deudor no posee la capacidad para continuar amortizándolo según su contrato inicial, por lo que se debe de modificar en relación al importe amortizable y al número de cuotas por cancelar.
- Crédito vencido: Es un crédito cuya obligación de pago se ha excedido por un plazo superior a 60 días calendarios, es decir que su impago no se ha realizado en los dos meses siguientes a su fecha de pago.
- Crédito judicial: Es un crédito considerado “incobrable” por lo que su importe total deberá ser considerado como pérdida para la institución.
- Gasto: Desembolso o inversión ejecutada en función de las necesidades de Caja Cajamarca para actividades no vinculadas directamente con la colocación o la captación de fondos.
- Ingreso: Los ingresos son los intereses generados por los créditos concedidos a los clientes cuyo cálculo se realiza una vez finalizado el mes, desagregando los ingresos por pagos que se realicen con fechas posteriores al periodo culminado.
- Personal administrativo: Es el personal encargado de realizar actividades cuya índole no es de captación o colocación directamente.
- Personal operativo: Es el personal que se encarga directamente de la captación o colocación de fondos.

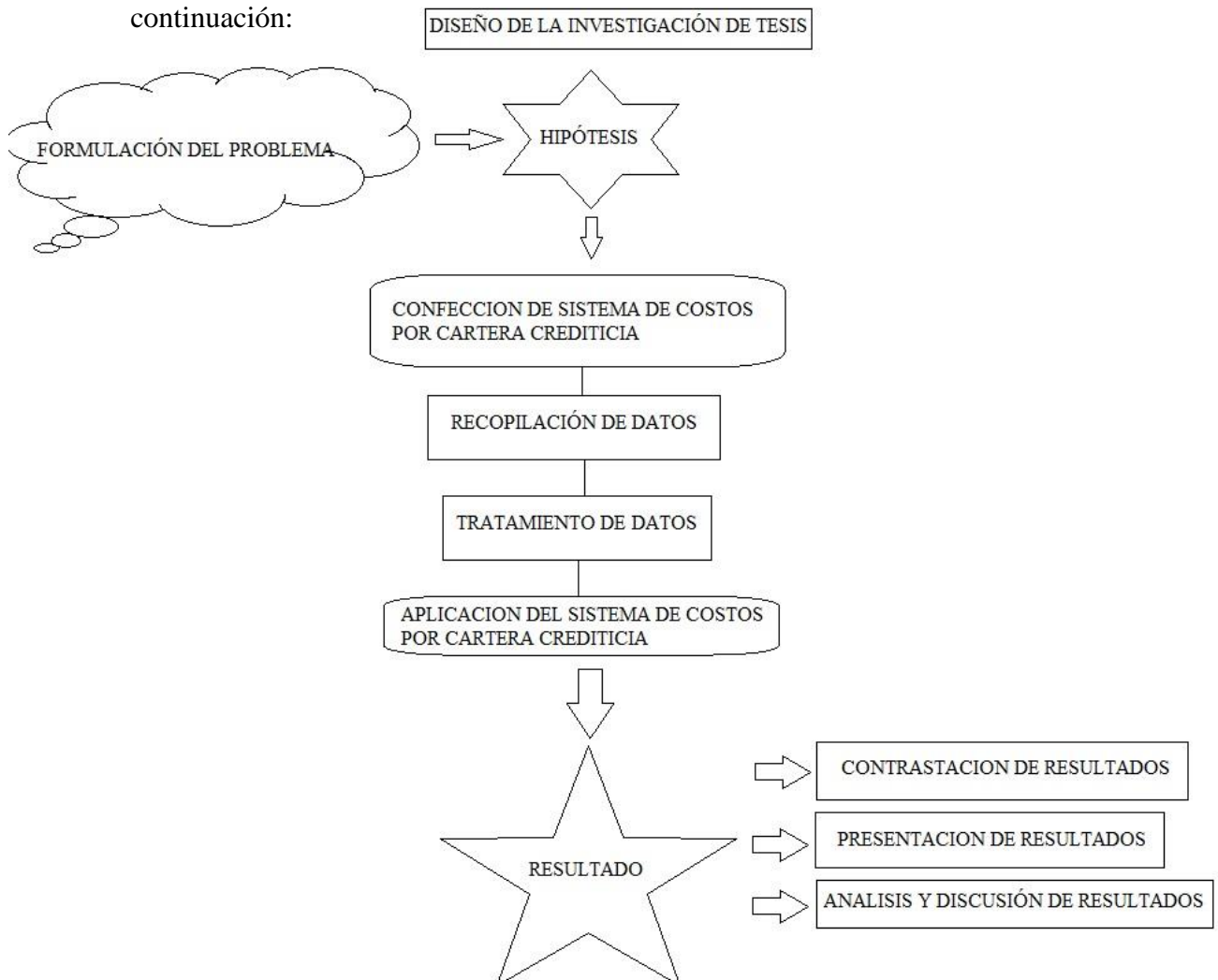
CAPÍTULO II: MATERIAL Y PROCEDIMIENTOS

2.1 Tipo de investigación

La presente investigación se encuentra enmarcada dentro de los conceptos teóricos de la Investigación Cuantitativa – Concluyente, pues durante el desarrollo de la investigación los datos y resultados son de carácter cuantificable para la demostración de un resultado tras la aplicación de las teorías. Así como también se puede clasificar a la presente como una Investigación Longitudinal ya que compara datos obtenidos en diferentes oportunidades o momentos de una misma población con el propósito de evaluar los cambios.

2.2 Diseño de investigación

El diseño de la investigación es longitudinal como se muestra en el diagrama a continuación:



2.3 Población y muestra

Universo.- El Universo es el total de empresas del Sistema financiero que operan en la Región Cajamarca.

Muestra.- La Muestra es la Institución Financiera Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A.

Unidad de Análisis.- La Unidad de análisis son los Estados Financieros de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. de los ejercicios 2012, 2013 y 2014.

2.4 Métodos de investigación

El método de investigación la presente investigación científica se realizará en base al Método Teórico al ser de carácter científico y desarrollarse en un horizonte lineado a la formulación de un problema, la proposición de una hipótesis y su posterior contrastación al ser aplicado en dentro de los alcances de la realidad problemática. Han de desarrollarse conceptos teóricos aportados por el estudio de la Contabilidad de Costos, así como por el marco normativo dispuesto por la S.B.S. y otros entes supervisores de las actividades de las empresas del sector financiero.

2.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Las técnicas empleadas para la recolección de datos fueron:

- La recopilación de los EE. FF. de Caja Cajamarca de los ejercicios 2012, 2013 y 2014; así como sus Hojas de Trabajo e Información complementaria, para el correcto análisis de los datos.

- Archivos auxiliares (Reportes) confeccionados por el Departamento de Tecnología de la Información de Caja Cajamarca a solicitud del investigador exclusivamente para ser analizado en la presente investigación, correspondientes a cifras históricas de los ejercicios 2012, 2013 y 2014.
- Otros.

2.6 Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Las técnicas para el procesamiento y análisis de datos son:

- La revisión de las cuentas de resultados componentes de cada rubro.
- Determinación de la naturaleza de los rendimientos e inversiones o desembolsos (operativo y administrativo).
- Revisión de la normativa de entes supervisores así como las NICs y NIIFs vigentes para la aplicación de las teorías aquí propuestas.
- Contrastación y lectura de resultados obtenidos para la determinación de conclusiones.

2.7 Tratamiento estadístico

El tratamiento estadístico de la presente investigación se realizará empleando los datos que resulten de la aplicación de las teorías presentadas durante la confección del Estado de Resultados Integrales y la contrastación con las cifras reportadas durante los ejercicios económicos 2012, 2013 y 2014 para notar la evolución histórica de las inversiones de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A., es así que pueden tener relevancia los aportes para determinar el nivel de mejora en la Toma de Decisiones.

Los datos mostrados como las tablas comparativas, ratios o proporciones financieras así como sus respectivos gráficos serán basados en las teorías estadísticas para su mejor lectura, comprensión y análisis.

2.8 Procedimientos para la operacionalidad de variables

2.8.1 Identificación de variables.

Una vez puntualizado el enunciado de la tesis:

“La implementación de un Estado de Resultados Integrales basado en costos por Cartera Crediticia mejora la toma de decisiones en la Caja Rural de Ahorro y Créditos Cajamarca S.A. “

Podemos analizar la proposición y determinar las variables de la presente investigación de tesis siendo para este caso:

- a) Variable Independiente “x”: La Variable Independiente es la que muestra mayor libertad y conduce los resultados de la investigación, así como es el curso que se intenta demostrar y/o aplicar mediante la dinámica y mecanismos de la tesis. En específico, la variable independiente es:

La implementación de un Estado de Resultados Integrales basado en costos por Cartera Crediticia en la Caja Rural de Ahorro y Créditos Cajamarca S.A.

Es de tipo Cualitativo y su desarrollo será la variable dependiente o variable “y”.

- b) Variable Dependiente “y”: La Variable dependiente es la que no muestra libertad y se traduce en el resultado de la investigación, así como es la demostración de las teorías estudiadas y desarrolladas durante la investigación de la tesis. En específico, la variable dependiente es:

Las mejoras en la toma de decisiones en la Caja Rural de Ahorro y Créditos Cajamarca S.A.

Es de tipo Cuantitativo, pues se verá reflejado en la obtención de información para el mejor en el desempeño de las inversiones de la CRACC.

El estudio y posterior demostración de la interacción u operacionalidad de ambas variables puede contrastarse la veracidad y oportunidad de la investigación.

2.8.2. Proceso de Operacionalización de variables.

Las variables, que hemos definido como “x” (independiente) y “y” (dependiente) deberán ser organizadas y tabuladas de tal forma que puedan evaluarse conceptual y operativamente, de tal forma que podamos conocer su naturaleza y desempeño durante la investigación y posterior resultado final:

Variable “x”: La implementación de un Estado de Resultados Integrales basado en costos por Cartera Crediticia en la Caja Rural de Ahorro y Créditos Cajamarca S.A.

- Tipo: Cualitativo.
- Definición conceptual: Estado Financiero que brinda información histórica para evaluar costos y gastos con relación a los ingresos obtenidos por cartera crediticia. No tiene uso tributario.
- Definición operativa: Estado Financiero de uso interno basado en Costos de Cartera Crediticia, cuya finalidad es brindar una herramienta para la evaluación de resultados obtenidos por la Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. y dotar de información para la optimización de la Gestión de la CRACC.

Variable “y”: Las mejoras en la Toma de Decisiones; y la propuesta de nuevas herramientas de información interna para la potenciación de los productos y/o servicios brindados por esta institución. El conocimiento de la evolución de las cuotas proporcionales de Costos y/o Gastos efectuados imputables a cada cartera o sector crediticio realizados por la institución (Costo por Cartera) durante los ejercicios 2012, 2013 y 2014.

- Tipo: Cuantitativo.
- Definición conceptual: Recursos de fondos, humanos, materiales y de otros empleados para la obtención de beneficios obtenidos por la Caja Rural de Ahorro y Créditos Cajamarca S.A.
- Definición operativa: Se comprende como la obtención de información financiera detallada que busca la mejora del desempeño financiero de la CRACC, que distinga el destino de las inversiones para poder ejecutar sobre estas un control para mejorar la gestión y optimizar los resultados de Caja Cajamarca siendo llevado a cabo por los funcionarios de la institución quienes serán usuarios de la información mostrada por la siguiente investigación.

2.8.3. Cuadro de Operacionalización de variables.

TITULO	PROBLEMA	HIPOTESIS	OBJETIVO	VARIABLES	CONCEPTUALIZACIÓN	INDICADORES
El Estado de Resultados Integrales basado en costos por Cartera Crediticia y la toma de decisiones en la Caja Rural de Ahorro y Créditos Cajamarca S.A .	<p>PROBLEMA PRINCIPAL: ¿Cuál es el impacto de la implementación de un Estado de Resultados Integrales basado en costos por Cartera Crediticia, en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A.?</p>	<p>La implementación de un Estado de Resultados Integrales basado en costos por Cartera Crediticia mejora la toma de decisiones en la Caja Rural de Ahorro y Créditos Cajamarca S.A.</p>	<p>OBJETIVO GENERAL: El objetivo fundamental de la investigación es la implementación de un Estado de Resultados Integrales basado en Costos por Cartera Crediticia para la correcta toma de decisiones.</p>	<p>VARIABLE INDEPENDIENTE "X": La implementación de un Estado de Resultados Integrales basado en costos por Cartera Crediticia.</p>	<p>La variable Independiente "X" es la que conduce a los resultados de la investigación, es de carácter cualitativo; su concepto es el diseño y aplicación de un Estado de Resultados Integrales.</p>	<p>Los indicadores de medición de la variable "X" son los ratios financieros que se pueden discernir de la investigación.</p>
	<p>PROBLEMAS SECUNDARIOS: ¿Cuánta es la mejora en la toma de decisiones de Caja Cajamarca con la implementación de un estado de resultados por cartera crediticia? ¿Cuál fue el nivel de eficiencia de los Costos y Gastos de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. durante los ejercicios 201, 2013 y 2014? ¿A cuánto ascendió el costo por cada Cartera</p>		<p>OBJETIVOS ESPECIFICOS: Mejorar la toma de decisiones en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. verificables mediante la lectura de indicadores arrojados durante la realización de la investigación. Realizar un diagnóstico de la efectividad de las inversiones que ha realizado la institución Caja Cajamarca S.A. de los ejercicios 2012,</p>	<p>VARIABLE DEPENDIENTE "Y": La mejora en la toma de decisiones en la Caja Rural de Ahorro y Créditos Cajamarca S.A.</p>	<p>La variable dependiente "Y" de la investigación, es de carácter cuantitativo, su concepto es la efectividad o impacto en la toma de decisiones en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca SA.</p>	<p>Los indicadores de medición de la variable "Y" es la efectividad o impacto en de la investigación en la Toma de Decisiones de Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A.</p>

	<p>o Sector crediticio de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. durante los ejercicios 2012, 2013 y 2014?</p> <p>¿Cómo se diseña un Estado de Resultados Integrales basado en costos por cartera crediticia que nos permita realizar un análisis provechoso de cara a la toma de decisiones?</p>		<p>2013 y 2014 analizados desde la visión de costos para conocer si situación real.</p> <p>Determinar los costos por cada sector crediticio en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. por inversiones realizadas en los ejercicios 2012, 2013 y 2014.</p> <p>Desarrollar un diseño de un Estado de Resultados Integrales basado en Costos por Cartera Crediticia que sea aplicable a empresas del sector financiero nacional y otros con dinámica equivalente a las empresas de este sector.</p>			
--	---	--	--	--	--	--

CAPÍTULO III: DESCRIPCIÓN DE LA EMPRESA Y ASPECTOS GENERALES DE LA EMPRESA

3.1.- Información de la empresa

3.1.1.- Información de la empresa

La Caja Rural de Ahorro y Créditos Cajamarca S.A. es una empresa constituida como una Sociedad Anónima (S.A.) de acuerdo con Ley General de Sociedades el 24 de setiembre de 1994, y autorizada por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) para operar en el departamento de Cajamarca brindando servicios de intermediación financiera al público en general según la Resolución N° 246-95 el 24 de marzo de 1995; y no fue sino al 05 de abril de ese mismo año que inició sus operaciones en las oficinas situadas en el Jr. Del Comercio N° 780 de la provincia de Cajamarca. Pronto apertura agencias en Chota, San Marcos y Celendín, más tarde en Cajabamba, Bambamarca, Cutervo, y oficinas informativas en Chilete, Súcota y Tacabamba; la institución se encuentra alistando nuevas estrategias de expansión y se prepara la apertura de una nueva agencia en Huamachuco – región La Libertad.

La Caja Cajamarca hoy en día es una institución líder de las microfinanzas en el mercado regional, y ocupa la tercera ubicación hasta abril del 2014 por índice de resultados entre todas las Cajas Rurales que operan en el país según la SBS (ver tabla 1). Su horario atención al público es de lunes a viernes de 8:40 am. a 6:45 pm., y los sábados de 8:45 am. a 12:40 pm.

TABLA N° 01 .- Resultados de Cajas Rurales y Financieras – Abril 2014.

Resultados de Cajas Rurales						Resultados de Financieras					
Cajas rurales	Utilidad neta (en mls. de S/.)			ROE en %		Financieras	Utilidad neta (en mls. de S/.)			ROE en %	
	Abril-14	Abril-13	%	Abril-13	Abril-13		Abril-14	Abril-13	%	Abril-13	Abril-13
CRAC Credinka	2.1	1.5	36.7%	15.6	13.8	Financiera Edyficar	33.3	33.4	-0.5%	27.8	40.2
CRAC Los Andes	1.5	1.5	0.0%	22.8	27.2	Crediscotia Financiera	21.2	38.6	-45.0%	13.5	24.3
CRAC Cajamarca	0.4	0.7		13.3	12.7	Mitsui Auto Finance	6.7	4.2	60.3%	13.5	6.0
CRAC Prymera	-0.8	-0.9		-9.8	-17.1	Compartamos Financiera	6.7	5.5	20.7%	18.9	18.8
CRAC Sipán	-1.1	-0.4		-30.2	-5.8	Financiera Efectiva	4.8	4.2	15.2%	21.1	23.4
CRAC Incasur	-1.1	-0.8		-57.3	-45.4	Financiera Proempresa	1.4	0.9	-	6.9	6.0
CRAC Señor de Luren	-1.1	1.0		-2.3	7.9	América Financiera	-0.3	0.5	-	-6.6	7.0
CRAC Libertadores de Ayacucho	-1.2	-1.0		-75.9	-43.2	Financiera Confianza	-1.8	6.7	-	-1.0	19.4
CRAC Chavín	-1.5	-0.8		-32.3	-27.3	Financiera Universal	-2.9	0.5	-	-5.2	4.8
CRAC Nuestra Gente		1.7				Financiera TFC S.A.	-3.7	-0.9	-	-10.6	-2.2
Total Cajas Rurales	-2.7	2.6		-0.3	3.8	Financiera UNO	-4.2	-7.8	-	-21.4	-10.8
FUENTE: SBS						Financiera Nueva Visión	-7.1	0.0	-	-22.8	-
						Total Empresas Financieras	54.0	86.0	-37.2%	10.4	19.7
						FUENTE: SBS					

Fuente: Diario Gestión 15-06-2014.

3.1.2.- Domicilio fiscal

La Caja Cajamarca actualmente tiene su oficina principal en la ciudad de Cajamarca en la antigua *Casa Capelli*, en el Jr. Del Comercio N° 560.

Su red agencias se ubican en:

- Agencia Chota: Jirón Cajamarca N° 466 – 470.
- Agencia San Marcos: Jirón Miguel Grau N° 448.
- Agencia Celendín: Jirón Ayacucho N° 665.
- Agencia Cajabamba: Jirón Bolognesi N° 614.
- Agencia Bambamarca: Jirón Miguel Grau N° 212.
- Agencia Cutervo: Pasaje Súcota 795.

3.1.3.- Aspecto tributario y actividad económica

Se encuentra inscrita en la SUNAT con el código RUC N° 20229108337 con la razón social “Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A.”; su actividad económica es se define con el código CIIU 67190 “Actividades auxiliares de intermediación financiera”. Se encuentra afecto a los siguientes tributos:

- Impuesto general a las ventas (IGV).
- Impuesto a la renta de tercera categoría.
- Distribución de dividendos.
- Impuesto temporal a los activos netos (ITAN).
- Retenciones de renta de cuarta categoría.
- Retenciones de renta de quinta categoría.
- Retención de impuesto a las transacciones financieras (ITF).

Sus actividades son básicamente la captación de dinero del público con modalidades de ahorro, y la posterior colocación de ese fondo con diversos productos crediticios dirigidos a la micro y pequeña empresa local, sujeto a una evaluación financiera.

3.1.4.- Misión

La misión de Caja Cajamarca es:

“Somos una institución cajamarquina que atiende, preferentemente, las necesidades de ahorro y crédito de nuestros clientes emprendedores, brindando productos y servicios ajustados a sus necesidades”⁵.

⁵ Misión y Visión de Mi Caja Cajamarca. www.cajacajamarca.com.pe

3.1.5.- Visión

La visión de Caja Cajamarca es:

“Ser una entidad microfinanciera ordenada y competitiva que contribuya al crecimiento de nuestros clientes de las zonas urbanas y rurales en las regiones donde operamos”⁶.

3.1.6.- Objetivos de la empresa

El objetivo que persigue la Caja Cajamarca es el crecimiento institucional basado en la obtención de beneficios fruto de sus actividades, tanto como el progreso de sus clientes fomentando desarrollo y crecimiento de las microempresas de las localidades donde la institución opera.

3.1.7.- Organización

La organización se encuentra encabezada por una Junta General de Accionistas, quienes son representados por el Directorio de accionistas, luego se encuentra la Gerencia General, tras esta están los Departamentos de Negocios, Administración y Finanzas y Tecnología de la Información (TI), además de otras áreas de soporte del negocio como las unidades de Recursos Humanos, Riesgos, Auditoría, Calidad y Marketing, y Organización y Métodos. En conjunto, la organización sigue reglamentos y normativa interna, la que es orientada por resoluciones, circulares y otros documentos normativos de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

⁶ Misión y Visión de Mi Caja Cajamarca. www.cajacajamarca.com.pe

Además la institución cuenta con oficialías como Oficial de Cumplimiento, Oficial de Cumplimiento Normativo, Oficial de Atención al Usuario, Oficial de Seguridad de la Información y Oficial de Seguridad Laboral; exigidas por el ente supervisor y terceros para vigilar y garantizar la continuidad y calidad de actividades económicas.

A.- Órganos Directivos

1. JUNTA GENERAL Y DIRECTORIO DE ACCIONISTAS

La Junta General de Socios se encuentra conformado por 123 accionistas, quienes poseen un bloque global de 13,223 acciones, cuyo accionista principal es el Sr. Víctor Dilio Dávila Rojas, mismo que preside el Directorio de accionistas. El directorio de accionistas es un comité elegido y nombrado por la Junta General de Accionistas de acuerdo con lo establecido en el Acta de constitución de la empresa. El directorio es conformado por 07 accionistas quienes son:

- Víctor Dilio Dávila Quiroz : Presidente del Directorio.
- Walter Miguel Campos Prado : Vice – Presidente del Directorio.
- Bernardino Guerrero Figueroa : Director.
- Justo Omar Díaz Jiménez : Director.
- Ana Cecilia Alva Angulo : Directora.
- Rosa del Carmen Paredes Suárez : Directora Suplente.
- Leles Martín Vega Risco : Director Suplente.

2. GERENTE GENERAL

La Gerencia General se encuentra a cargo del Director Justo Omar Díaz Jiménez, quien es el encargado además de la representación legal de la Institución. Es el más alto funcionario de la empresa y quien dirige la toma de decisiones.

3.- ÓRGANOS OPERATIVOS

Los órganos operativos de Caja Cajamarca se encuentran distribuidos en Departamentos y Unidades de Soporte, mismos que se encuentran de la siguiente manera:

- Manuela Torres Córdova : Adjunto de Gerencia.
- Alex Martín Mendoza Álvarez : Jefe de Departamento de Negocios.
- Eder Rojas Cruzado : Jefe de Administración y Finanzas.
- María Isabel Castillo León : Jefe de Departamento Tecnología de la Información.

- Allan Grosso Romo : Jefe de Unidad de Auditoría Interna (e).

- Fernando Chávez Gutierrez : Jefe de Unidad de Riesgos (i).
- Kely del Carmen Ñontol Muñoz : Jefe de Unidad de Contabilidad (e).
- Vilma del Rosario Silva Escalante: Jefe de Unidad de Tesorería (e).
- Norma Irene De la Cruz Vera : Jefe de Unidad de Operaciones.
- Juan Vargas Carrera : Jefe de Unidad de Asesoría Legal.
- Cecilia Vera Correa : Jefe de Unidad de Organización y Métodos.

- Oscar Gutiérrez Machuca : Jefe de Unidad de Recuperaciones.
- César Elías Díaz Vargas : Jefe de Unidad de Desarrollo Informático.

- Jaime Valera Saldaña : Jefe de Negocios Agencias y Oficinas Especiales.
- Roxana Arana de la Cruz : Jefe de Unidad de Recursos Humanos.
- Luis Vargas Castañeda : Administrador Oficina Principal.
- María Giovanna Guerrero Zavala.: Administrador Agencia Chota.
- Elfer Abanto Flores : Administrador Agencia Celendín.
- Oswaldo Zumarán Ríos : Administrador Agencia San Marcos.
- Pablo Rodríguez Guerra : Administrador Agencia Cajabamba.
- Karina Chapoñán Romero : Administrador Agencia Cutervo.
- Luis Fernández Rojas : Administrador Agencia Bambamarca.

(e) Jefe en calidad de Encargatura.

(i) Jefe en calidad de Interino.

A.1. Departamento de Administración y Finanzas

El Departamento de Administración y Finanzas se encuentra dirigido por Eder Rojas Cruzado, quien es el encargado de la elaboración, presentación y dirección de los procesos documentarios, formales y económicos de la Institución. Es quien se encarga de la proyección y estructuración de los planes y estrategias de inversión; además de establecer escenarios propicios para la correcta marcha de las actividades.

Tiene a su cargo las Unidades de Contabilidad, Tesorería, y Operaciones.

A.2. Departamento de Negocios

El Departamento de Negocios se encuentra dirigido por Alex Mendoza Álvarez, quien es el máximo encargado de las actividades de colocación – actividad principal de Caja Cajamarca – de su responsabilidad están la optimización, mejora y expansión de las carteras crediticias; el incremento en el número de clientes y el establecimiento de tarifarios para las colocaciones.

Forma parte principal de los comités de aprobación de crédito y es el funcionario principal en actividades vinculadas con las actividades principales de la Institución.

Tiene a su cargo la Jefatura de Agencias y Oficinas Especiales, La unidad de Recuperaciones, y las Administraciones de Agencias.

A.3. Departamento de Tecnología de la Información (T.I.)

El Departamento de Tecnología de la Información se encuentra dirigido por María Isabel Castillo León, quién es la encargada de todos los procesos informáticos de Caja Cajamarca, bajo su responsabilidad se encuentra la innovación y constante actualización de los softwares informáticos de la institución, la implementación de mejoras a los sistemas informáticos, y el correcto y constante funcionamiento de los sistemas y equipos empleados para las actividades diarias.

Se encuentra bajo su mando la Unidad de Desarrollo Informático.

A.4. Unidades de soporte de negocio

Las Unidades de Soporte del Negocio son todas las unidades independientes (sujetas al directorio o gerencia general) que brindan soporte al negocio en los diferentes aspectos que la empresa requiere para el normal funcionamiento de Caja Cajamarca.

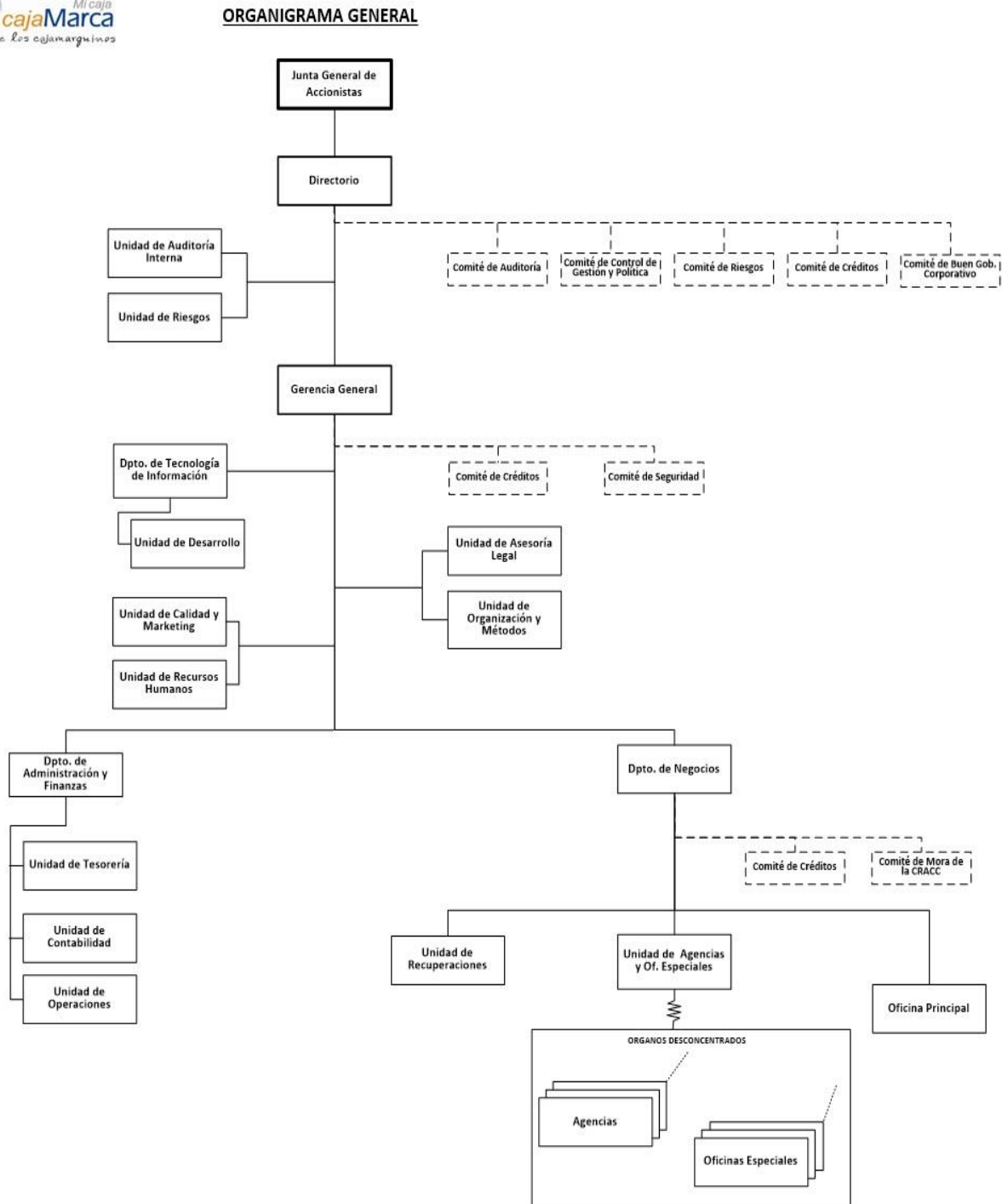
Las Unidades de Soporte del Negocio son:

- Unidad de Riesgos.
- Unidad de Auditoría Interna.
- Unidad de Recursos Humanos.
- Unidad de Organización y Métodos.
- Unidad de Asesoría Legal.
- Unidad de Calidad y Marketing.

A.5. Organigrama general

El organigrama de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. es como a continuación sigue:

Gráfico N° 01 – Organigrama general



Fuente: Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. – Organigrama general.

A.6.- Proceso de intermediación financiera

La Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. lleva a cabo sus actividades económicas mediante un proceso que implica la ejecución de una serie de procedimientos que se agrupan en dos clases: La captación de fondos del público en general, y la colocación de dichos fondos como créditos a la micro, pequeña, mediana empresa, y consumo no revolvente.

A.6.1.- PROCESO DE CAPTACIÓN DE FONDOS

La captación de fondos es un proceso que consiste en la obtención de Depósitos del público en general, los que al vencimiento producen un rendimiento (intereses). El dinero de estos depósitos es empleado para la colocación crediticia.

El depositante se acerca a algún local de Caja Cajamarca y solicita la descripción de los diferentes productos de ahorro (ver Anexo 1), al interesarse por uno, facilita la información necesaria para su ingreso a la base de datos de su depósito y finalmente deposita el dinero en alguna ventanilla de la institución. El depositante espera el tiempo establecido según su contrato y retira su dinero con sus respectivos intereses ganados.

Los principales productos son los que se enumeran a continuación:

- Órdenes de Pago.
- Depósito de Ahorro.
- Depósito a plazo fijo.
- Depósito de CTS.

A.6.2.- PROCESO DE COLOCACIÓN DE CRÉDITOS

La colocación de créditos es el proceso más importante de Caja Cajamarca, pues es en base a ello que la institución forma sus principios fundamentales como la misión, la visión, los objetivos. En base a las colocaciones, los demás órganos competentes elaboran sus proyecciones de ingresos, planes operativos institucionales, presupuestos, etc.

Su proceso inicia cuando una persona natural o jurídica solicita un crédito, el analista a cargo se encarga de la recopilación de datos necesarios para comenzar su evaluación crediticia (según reglamento de créditos y catálogo de productos), tras ello la evaluación pasa por un comité de créditos, conformado por lo menos por dos funcionarios de negocios de acuerdo con el importe solicitado o por el nivel de endeudamiento (según reglamento de créditos). Al aprobarse, el cliente firma el contrato respectivo y pasa a las ventanillas de la institución a recibir el dinero por el crédito aprobado. Tras ello el cliente debe acercarse a realizar sus amortizaciones según su calendario de pago hasta culminar la cancelación total de su obligación financiera; si no lo realiza este pasa por otras instancias (según reglamento de recuperaciones).

Los créditos son evaluados según su clasificación económica como micro empresa, pequeña empresa, mediana empresa o consumo no revolvente, estos tienen las siguientes características:

- **CRÉDITOS A MICROEMPRESAS⁷**

Son aquellos créditos destinados a financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento total en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) es no mayor a S/. 20,000 en los últimos seis (6) meses.

⁷ Resolución SBS N° 11356-2008. Lima 19-11-2008.

Si posteriormente, el endeudamiento total del deudor en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) excediese los S/. 20,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos deberán ser reclasificados al tipo de crédito que corresponda, según el nivel de endeudamiento.

- **CRÉDITOS A PEQUEÑAS EMPRESAS⁸**

Son aquellos créditos destinados a financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento total en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) es superior a S/. 20,000 pero no mayor a S/. 300,000 en los últimos seis (6) meses.

Si posteriormente, el endeudamiento total del deudor en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) excediese los S/. 300,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos deberán ser reclasificados como créditos a medianas empresas. Asimismo, en caso el endeudamiento total del deudor en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) disminuyese posteriormente a un nivel no mayor a S/. 20,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos deberán reclasificarse a créditos a microempresas.

- **CRÉDITOS A MEDIANAS EMPRESAS⁹**

Son aquellos créditos otorgados a personas jurídicas que tienen un endeudamiento total en el sistema financiero superior a S/. 300.000 en los últimos seis (6) meses y no cumplen con las características para ser clasificados como créditos corporativos o a grandes empresas.

⁸ Resolución SBS N° 11356-2008. Lima 19-11-2008.

⁹ Resolución SBS N° 11356-2008. Lima 19-11-2008.

Si posteriormente, las ventas anuales del deudor fuesen mayores a S/. 20 millones durante dos (2) años consecutivos o el deudor hubiese realizado alguna emisión en el mercado de capitales, los créditos del deudor deberán reclasificarse como créditos a grandes empresas o corporativos, según corresponda. Asimismo, si el endeudamiento total del deudor en el sistema financiero disminuyese posteriormente a un nivel no mayor a S/. 300,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos deberán ser reclasificados como créditos a pequeñas empresas o a microempresas, dependiendo del nivel de endeudamiento.

Se considera también como créditos a medianas empresas a los créditos otorgados a personas naturales que posean un endeudamiento total en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) superior a S/. 300,000 en los últimos seis (6) meses, siempre que una parte de dicho endeudamiento corresponda a créditos a pequeñas empresas o a microempresas, caso contrario permanecerán clasificados como créditos de consumo.

Si posteriormente, el endeudamiento total del deudor en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda), se redujera a un nivel no mayor a S/. 300,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos deberán reclasificarse como créditos de consumo (revolvente y/o no revolvente) y como créditos a pequeñas empresas o a microempresas, dependiendo del nivel de endeudamiento y el destino del crédito, según corresponda.

- **CRÉDITOS DE CONSUMO NO-REVOLVENTE¹⁰**

Son aquellos créditos no revolventes otorgados a personas naturales, con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con la actividad empresarial.

¹⁰ Resolución SBS N° 11356-2008. Lima 19-11-2008.

En caso el deudor cuente adicionalmente con créditos a pequeñas empresas o a microempresas, y un endeudamiento total en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) mayor a S/. 300,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos deberán ser reclasificados como créditos a medianas empresas.

Lo señalado en el párrafo anterior no es aplicable a los créditos otorgados a personas naturales que sólo posean créditos de consumo (revolventes y/o no revolventes) y/o créditos hipotecario para vivienda, debiendo permanecer clasificados como créditos de consumo (revolventes y/o no revolventes).y/o créditos hipotecarios para vivienda, según corresponda.

Según la clasificación de la SBS, Caja Cajamarca divide su total de créditos en “Carteras crediticias” que responden a las categorías de micro empresa, pequeña empresa, mediana empresa y consumo, según las características antes señaladas.

A ellos también hay que añadirle la clasificación contable por el incumplimiento de pago, que tiene las características que se señalan a continuación:

- **CLASIFICACIÓN CONTABLE DE LOS CRÉDITOS¹¹**

El plazo para considerar la totalidad del crédito como vencido es después de transcurrido quince (15) días calendario de la fecha de vencimiento de pago pactado para créditos de deudores no minoristas y de treinta (30) días calendario para créditos a medianas empresas, pequeñas empresas y a microempresas.

En el caso de créditos de consumo revolvente y no revolvente, hipotecarios para vivienda y operaciones de arrendamiento financiero, se sigue un tratamiento escalonado para la consideración de crédito vencido: después de los treinta (30) días calendario de no haber pagado a la fecha pactada, se

¹¹ Resolución SBS N° 11356-2008. Lima 19-11-2008.

considerará vencida sólo la porción no pagada; mientras que después de los noventa (90) días calendario del primer incumplimiento, se considerará la totalidad de la deuda insoluble siendo criterio de la institución financiera optar por medidas judiciales para conseguir su recuperación o pasar a castigo.

La Caja Cajamarca tiene en cuenta esta clasificación propuesta por la SBS considerando en cada cartera las condiciones “vigente”, “vencido”, judicial” y “refinanciado”, según las características antes descritas. Es necesario añadir que Caja Cajamarca no ofrece productos crediticios de consumo revolvente, operaciones de arrendamiento financiero (*leasing*), e hipotecarios.

Los procedimientos de Recuperación se encuentran regidos por normativa interna de la institución y por las leyes vigentes (Código civil y Código Procesal civil). En estos se procede con la notificación (hasta 15 días de incumplimiento), notificación notarial y visita de representantes de la institución (de 16 a 30 días de incumplimiento), pase a cartera de recuperaciones y cobranza a cargo de esta unidad (hasta 60 días) y cobranza o acción judicial (sobre 90 días); tras ello depende de las condiciones del deudor para la ejecución de adjudicación de garantías o recomendación de castigo de crédito por incobrabilidad al directorio.

Los procesos antes descritos son los que desempeña el departamento de Negocios, en conjunto con la Unidad de Asesoría Legal. Siendo estas las que involucran casi la totalidad de actividades que producen ingresos a la institución.

A.7. Otros procesos económicos de la CRACC

Dentro de los otros procesos económicos de Caja Cajamarca, se encuentra los ingresos por servicios de traslados de fondos en favor de terceros vía Western Union, las cobranzas de recibos de servicios de agua y desagüe, y energía eléctrica por encargo de SEDACAJ e Hidrandina respectivamente, y el ingreso por el alquiler de un local de propiedad de la institución ubicado en la ciudad de Cajamarca a un tercero.

Los rendimientos devengados por depósitos a plazo o por cuentas de ahorro de Caja Cajamarca en otras IFIs proporcionan otra fuente de ingresos para la institución, esta medición se hace al finalizar el periodo de depósito del fondo o devengando el rendimiento al finalizar un periodo determinado, desagregando los rendimientos de futuros periodos por dichos depósitos.

CAPÍTULO IV: DISEÑO Y APLICACIÓN DEL SISTEMA DE COSTOS POR CARTERA CREDITICIA

4.1.- Introducción

La Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. tiene una contabilidad completa (Libros Contables principales y auxiliares), y sus estados financieros son presentados según las disposiciones de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, entidad que dicta una serie de normas y criterios para dicha presentación. Contablemente Caja Cajamarca presenta su información teniendo en cuenta las NICs vigentes aceptadas por la Contaduría de la Nación, además refleja la aplicación de las NIIFs 3 y 7 vigentes¹².

La CRACC, al organizar su información únicamente como dispone el ente supervisor, se encuentra imposibilitada de realizar un análisis de costos por cartera de créditos para analizar los importes desembolsados en pos de la realización de las gestiones para la colocación o captación de fondos; circunstancia que hace desconocida la proporción de gasto involucrado por cada sector financiero.

La presente investigación tiene a fin determinar el grado de compromiso de cada cartera crediticia por los desembolsos efectuados por Caja Cajamarca con sus gastos. Así como determinar el nivel de eficiencia de dichas inversiones.

La utilidad que la investigación tenga para los funcionarios de Caja Cajamarca, será significativa en cuanto tenga una adecuada interpretación para tener una perspectiva del volumen de gastos efectuados durante los ejercicios 2012, 2013 y 2014; sobretodo valorar los desembolsos en relación a su efectividad para conseguir la optimización de cada inversión durante el planeamiento para la toma de decisiones en cuanto respecta a la estructuración de presupuestos operativos y planeamiento financiero.

Tras la implementación de la presente investigación propuesta, tendremos otra visión de los volúmenes de costos y gastos realizados por Caja Cajamarca; así como

¹² Oficio Múltiple 17677-2008-SBS.

poder ampliar el panorama de la Contabilidad de Costos con miras al respaldo de la gestión gerencial en una empresa del sector financiero.

4.2.- Sistema de Costos Basados en Cartera Crediticia

4.2.1 Conceptualización de la propuesta

La propuesta es la Implementación de un Estado de Resultados Integrales basados en Costos por Cartera Crediticia, mismo que debe estar en armonía con las normas y disposiciones de la S.B.S. y bajo las NICs, y NIIFs vigentes, deberá estar adaptado a los hechos económicos y deberá mostrar información relevante para la toma de decisiones de los funcionarios de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. Se deberá llevar a cabo empleando los Balances de Comprobación de la Institución y adquirir la terminología del Manual de Contabilidad para empresas del sistema financiero.

Su asidero conceptual encuentra sus bases en la teoría contable de costos y presupuestos, por lo tanto deberá formar parte de esta rama contable; sus fundamentos están dispuestos por la adaptación del Sistema de Costos por Actividades o conocido como “Sistema de Costos ABC”, dónde los componentes del costo serán basados en sus elementos básicos (Materiales, mano de obra directa y gastos indirectos) tal como se muestra a continuación:

- Materiales \approx Gastos de Captación.
- Mano de Obra directa \approx Gastos de Planilla operativa.
- Gastos Indirectos \approx Otros Gastos inherentes a la colocación.

Su Sistema de Costos será el “Sistema Directo” dado que deberá discriminarse el gasto administrativo producido en la institución, de otro modo no podrán apreciarse correctamente los resultados que esta investigación pretende demostrar.

Con esta teoría los funcionarios de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. podrán contar con mayores elementos de análisis para mejorar sus procesos de toma de decisiones y así mejorar los rendimientos de esta institución financiera líder en nuestra región.

4.2.2.- Anteproyecto

Para realizar a cabo el presente proyecto se debe antes realizar “ajustes contables” a la información sin procesar, mismos que se deberán realizar inherentes a la ‘sinceración’ de las cuentas contables por regularizaciones de gastos de personal en general, gastos de provisiones de cartera por incumplimiento¹³, conciliaciones de cartera, etc. que se detallan a continuación:

- a) Conciliación de la Cartera de Créditos: Proceso contable que tiene su fundamento en la Conciliación de Saldos Contables con referencia en los Saldos Operativos, de acuerdo con la base de datos interna de la CRACC; todo a fin de contar con los datos exactos sobre la clasificación de la Cartera. Estos ajustes ayudan en la registración de cambios la cartera por pase de créditos de un estado a otro (Vigentes, Vencidos o Judiciales).

El Dpto. de Tecnología de la Información, envía los reportes a la Unidad de Contabilidad con los Saldos Operativos, esta a su vez realiza los Asientos Contables correspondientes para la conciliar con dicha información, resultando los Saldos Contables y Operativos idénticos.

- b) Provisiones de Cartera de Crédito por Incumplimiento: En mérito a lo dispuesto a la Resolución SBS N° 11356-2008 este proceso contable por el que se realiza la registración de las provisiones de cartera por incumplimiento o más conocido como Riesgo Crediticio de la cartera. Este procedimiento sirve para ayudarnos a realizar la mejor valuación de las carteras de crédito, provisionando importes determinados por la Unidad de Riesgos por cada rubro para asumir el riesgo por exposición de incumplimiento de pago de los clientes.

La Unidad de Riesgos traslada la Unidad de Contabilidad los reportes de Provisiones de crédito por tipo, esta a su vez contabiliza los movimientos por

¹³ Resolución SBS N° 11356-2008.

dicho procedimiento sea por aumento o disminución del gasto para llegar la conciliación de saldos provisionados.

- c) Provisión de Riesgo Cambiario¹⁴: La provisión por Riesgo Cambiario consiste en la registración de la provisión por exposición de riesgo por créditos concedidos en moneda extranjera reportado por la Unidad de Riesgos.

La Unidad de Riesgos traslada la Unidad de Contabilidad el reportes de Provisiones de riesgo cambiario, esta a su vez contabiliza los movimientos por dicho procedimiento sea por aumento o disminución del gasto para llegar la conciliación de saldos provisionados.

- d) Conciliación por Ingresos de las Cartas Fianza: Proceso contable en el que se realiza la registración de los Ingresos por el rendimiento de dicha cartera en el periodo contable en mención.

El Dpto. de Tecnología de la Información, envía los reportes a la Unidad de Contabilidad con los importes imputables al rendimiento de Cartas Fianza del periodo, esta a su vez realiza los Asientos Contables correspondientes para el registro de dichos importes. Y manteniendo los ingresos en suspenso en Ctas. Acreedoras.

- e) Gastos de Personal: Se registra todas las obligaciones y retenciones de la Planilla de Remuneraciones (Remuneraciones, Aportes ONP y/o AFP, Provisión de CTS, Provisión de remuneración extraordinaria, Provisión de Canasta navideña, Bonificaciones, Provisión de Uniformes, Aporte de EsSalud, Retenciones de Impto. a la Renta de 5° categoría, Dietas del directorio, Provisión de Vacaciones por pagar, etc.).

La Unidad de Recursos Humanos realiza el traslado de las Planillas de Remuneraciones, así como el traslado de los gastos por obligaciones con el personal para las registraciones correspondientes. Además la Unidad de

¹⁴ Resolución SBS N° 11356-2008.

Contabilidad de la CRACC realiza la determinación de los gastos provisionables del personal como son los gastos por CTS, uniformes y canasta navideña; según el POA (Plan Operativo Anual) del presente ejercicio.

- f) Gastos Operacionales: Se realiza la registración y contabilización de gastos por provisiones de depreciación y amortización de los activos de bienes muebles, inmuebles e intangibles (licencias y seguros). Esto nos ayuda para la valuación de los activos de la CRACC.

La Unidad de Contabilidad de la CRACC lleva el control de estos gastos y realiza la determinación y contabilización de dichos gastos según lo establece la normativa vigente y/o los términos de cada contrato de adquisición.

- g) Conciliaciones de Cuentas Corrientes, Ahorros, Depósitos a Plazo Fijo y Otras especies: Este procedimiento consiste en la registración de las Conciliaciones Bancarias y Rendimientos por intereses de las inversiones de la CRACC, tal como rendimientos por Bonos y otras especies financieras.

La Unidad de Tesorería realiza el traslado de la información vinculada a los Estados de cuenta de las cuentas de la CRACC en IFIs (Extractos Bancarios y Reportes de Rendimientos ganados por inversiones en depósitos a plazo) y de Rendimientos por Bonos y/u otras especies financieras. La unidad de contabilidad realiza las conciliaciones bancarias, determinando los ingresos y gastos de las mismas, conciliando así los saldos contables reportados por la Unidad de Tesorería a los entes reguladores (SBS y BCRP) con los Extractos bancarios y otros reportes emitidos por tal unidad.

- h) Nivelación por tipo de cambio de moneda extranjera: Este procedimiento consiste en la contabilización de los ingresos o gastos que haya representado para la institución el haber realizado operaciones en moneda extranjera. Al ser los EE.FF. de la institución, por naturaleza, presentados en moneda nacional, se necesita llevar a cabo dicha nivelación para la homogenización de la información ajustada.

La Unidad de Contabilidad de la CRACC concilia entre sí las cuentas contables empleadas para las operaciones de cambio y conversión, a moneda nacional y moneda extranjera para dejar idénticos los saldos por tipo de cambio al del ejercicio.

- i) Provisión de pago a proveedores.- Este proceso es un poco más usual pues es un procedimiento en el que incurren todas las empresas, pues aquí se realizan las registraciones por compromisos de gastos devengados por servicios realizados en favor de Caja Cajamarca o devengados según contrato; para que el gasto sea afectado en el periodo al que pertenece el gasto.

La jefatura de Administración y Finanzas realiza la recepción de los comprobantes de pago de terceros, y con la información sustentatoria adjunta, hace el traslado de la información a la Unidad de Contabilidad; donde por intermedio del software respectivo, realiza el asiento de compromiso por el gasto según sea su naturaleza.

- j) Contabilización de otros ingresos.- Este procedimiento consiste en realizar los asientos de ingreso por servicios realizados por Caja Cajamarca en favor de terceros como el servicio de giros de dinero, comisiones por cobranza de recibos de servicios básicos, alquileres de bienes, comisiones por venta de seguros, y otros que no son actividad principal de la institución.

La unidad de tesorería realiza el cálculo de los ingresos por los servicios antes mencionados y emite los comprobantes de pago respectivos por tales conceptos, posteriormente son trasladados a la unidad de contabilidad y contabilizados según sea su naturaleza.

Es necesario indicar que estos procedimientos son realizados mensualmente, pues la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, y las políticas contables internas exigen que se realicen “cortes” y preparen estados financieros con periodicidad

mensual, para de esta forma dar cumplimiento con lo establecido por el Manual de Contabilidad para empresas del Sistema Financiero¹⁵.

Este procedimiento deja los Estados Financieros óptimos para su presentación al ente supervisor y puede servir de base para el cumplimiento de las obligaciones tributarias y otras con la Administración tributaria y la SBS.

4.2.3.- Proyecto de Implementación

Una vez culminada la labor de realizar los ajustes contables exigidos en la contabilidad de empresas e instituciones del sector financiero y expuestos en el Manual de Contabilidad para empresas del sector financiero de la S.B.S., se puede empezar la puesta en marcha del proyecto de la implementación de un Estado de Resultados basado en Costos de Cartera crediticia. A modo de estudio se ha tomado la información financiera de los ejercicios económicos 2012, 2013 y 2014, y con dicha muestra se realizará la elaboración del estudio en mención.

Para la adecuación de la información financiera se deberá realizar un intenso análisis de las partidas contabilizadas a fin de determinar dos rubros de gastos que se han de tomar en cuenta para la elaboración de los documentos de trabajo:

1. Rubros Operativos.
2. Rubros Administrativos.

Es importante que dicho análisis sea riguroso pues de ello depende la efectividad y transparencia de la información mostrada.

¹⁵ Manual de Contabilidad para Empresas del Sistema Financiero. Resolución SBS N° 3225-2014.

1. Rubros Operativos.

Los Rubros Operativos incluyen cualquier tipo de hecho económico ligado con las actividades principales de la institución.

Estos se dividen en Ingresos y Egresos (Costos y Gastos), en mérito a su naturaleza contempla cuentas que son integralmente vinculadas con las operaciones principales de la empresa así como cuentas que llamaremos “mixtas”, es decir, que agrupa hechos tanto operativos como administrativos.

Dentro de los ingresos agruparemos las cuentas sub dividiéndolas en Ingresos brutos de Cartera y Otros ingresos.

a) Ingresos Brutos de Cartera.- Se encuentran conformados por los Intereses y Comisiones generados por los créditos otorgados por la institución a los clientes, mismos que se encuentran registrados en las cuentas 5404 y 5107, se encuentran diferenciados por la situación del crédito y por el tipo de crédito o cartera, de forma que los dígitos 5 y 6 denotan la situación de los créditos que han generado el ingreso de la siguiente forma:

- 01: Créditos Vigentes.
- 04: Créditos Refinanciados.
- 05: Créditos Vencidos.
- 06: Créditos Judiciales.

Para realizar la diferenciación de la Cartera de Crédito o Tipo de crédito, los dígitos 7 y 8 han de indicar el tipo de crédito en la siguiente estructura:

- 02: Crédito de Microempresa.
- 03: Crédito de Consumo (revolvente, no revolvente).
- 12: Crédito de Mediana Empresa.
- 13: Crédito de Pequeña Empresa.

b) Otros Ingresos.- Los otros ingresos son conformados por todos los otros ingresos que obtiene la Institución que no formen parte de las cuentas 5104 o 5107. Estas cuentas registran ingresos por otras actividades de negocio como comisiones por

emisión cartas fianza e Rendimiento de créditos de la cartera RFA En suma, dichos importes no conforman frutos de la actividad principal y son porcentualmente minúsculos en comparación de los ingresos por la actividad principal. Su resultado es prorrateado entre los componentes de los ingresos brutos de cartera.

c) Gastos operativos.- Los gastos operativos incluyen los desembolsos o inversiones a fin de conseguir las captaciones de ahorristas, gastos del personal operativo y otros gastos vinculados inherentemente en la actividad principal de la empresa. Se clasifican en Gastos de Captaciones, Gastos de Mano de Obra directa o Planillas Operativas y Gastos indirectos operativos.

c.1) Gastos de Captaciones.- Los gastos de captaciones son los pagos de intereses a los ahorristas por el dinero depositado en Caja Cajamarca, a manera de Depósitos de Ahorro común, depósitos a plazo fijo, CTS, y depósitos en garantía. Agrupa las cuentas contables 4101.

c.2) Gastos de Mano de Obra Directa o Planillas Operativas.- Estos son los costos en los que incurre Caja Cajamarca para la manutención de su personal operativo, incluye gastos de remuneraciones, asignaciones familiares, bonificaciones, CTS, vacaciones, gastos de canastas navideñas, gastos de agasajos y otras actividades, inversión en uniforme del personal operativo, viáticos para gestión de créditos, entre otros. Se encuentran reflejados en las cuentas 4501 a la par de los gastos administrativos, pues estas son cuentas de naturaleza mixta.

c.3) Gastos Indirectos – operativos.- Estos gastos incluyen importes desembolsados para el correcto funcionamiento del área operativa como gastos por pólizas de seguro de las motocicletas (SOAT), combustible para los vehículos y gastos por cobranza (notariales o judiciales), gastos por mantenimiento de los vehículos asignados a analistas de crédito; así como gastos decretados por la S.B.S. como provisiones por incumplimiento y contingentes por cartera crediticia. Además del porcentaje de gastos por gastos en los que incurre cada agencia por servicios básicos, útiles de escritorio, útiles de limpieza, entre otros. Este rubro se encuentra conformado por las cuentas 4302, 4305, 4401 y 4503. a la par de los gastos administrativos, pues estas son cuentas de naturaleza mixta.

2. Rubros Administrativos.

Los Rubros administrativos están compuestos por todas las actividades o hechos económicos que generen ingreso o gasto para brindar soporte al negocio principal, no están ligados directamente a la actividad principal de la empresa y por ende no muestran carácter de retorno. Los dividimos en Ingresos Administrativos y Gastos Administrativos.

- a) Ingresos Administrativos.- Los ingresos administrativos son aquellos ingresos que provienen de actividades diferentes a la captación fondos o colocación de créditos, se les puede considerar Ingresos diversos. Son fruto de actividades íntegramente de carácter administrativo como Ingresos por intereses de depósitos en IFIs, ingresos por diferencias temporales de cambio y conversión, ingreso por cobro de comisiones por cobranza de recibos de servicios básicos, comisiones por venta de pólizas de seguro de accidentes tránsito, comisiones por seguros de desgravamen de crédito, alquiler de inmuebles, y otras actividades. Están concentradas en las cuentas 5101, 5609, 5202, 5108.
- b) Gastos Administrativos.- Los gastos administrativos incluyen todos los desembolsos ejecutados para la atención de personal administrativo, así como el devengue de conceptos como la depreciación y amortización, comisiones por actividades interbancarias, remuneraciones del personal así como los beneficios sociales de ese sector, gastos de telefonía fija, servicio de correspondencia, gastos promocionales, sanciones y multas de los organismos supervisores, entre otros. Son mostradas en las cuentas 4102, 4103, 4104, 4105, 4107, 4202, 4109, 4501, 4202, 4503, 4601, 4607 y 4609.

Para llevar a cabo la elaboración de dichas categorizaciones se deben de llevar a cabo el análisis de cada asiento contable que genere resultados, diferenciando en ellos los movimientos de índole operativo de los de índole administrativa, consiguiendo así una matriz como la que a continuación se muestra:

TABLA N° 02.- Matriz de Resultados por Naturaleza del Gasto.



	RUBROS	NATURALEZA	
		OPERATIVO	ADMINISTRATIVO
	A- INGRESOS FINANCIEROS		
	INT. DEP.EN INST.FINANC		
5101.02	Banco Central de Reserva		X
5101.03.01	Bancos Locales-PAIS-AHO.-CTE,PLZO		X
5101.03.02	Financieras		X
5101.03.03	Cajas Municipales de Aho y Cred.		X
5101.03.04	Cajas Rurales de Ahorro y Crédito		X
5101.07	Intereses x fondos disponibles restringidos		X
	INT.FONDOS INTERBANCARIOS		
5102.04	Crac Señor de Luren		X
	INGR.INVER.NEGOC.Y A VENCIM.		
5103.04.19	Otros.(Int.Dev.Bonos.RFA)	X	
5103.05.19	Otros.(Int.Dev.Bonos.RFA)	X	
	INT.Y COMIS. POR COLOCACIONES		
5104.01	Vigentes	X	
5104.04	Refinanciados	X	
5104.05	Vencidos	X	
5104.06	Cobranza Judicial	X	
5107.04	Créditos – Comisiones	X	
	PARTICIPACIONES GANADAS Por Invers. Perma.		
5105	Ingresos de Cuentas por Cobrar		X
5106	Dividendos y Participaciones		X
	COM.Y OTROS por COLOCACIO.		
5107.09	Otros – Comisiones		X
	B- GASTOS FINANCIEROS		
	INT. POR OBLIG. Con el PUBLICO		
41010101	Deposito en cuenta corriente	X	
4101.02	Ahorro Común	X	
4101.03.01	Certificado de Depósito	X	
4101.03.03	Cuentas a Plazo	X	
4101.03.05	CTS	X	
4101.07.04	Depósitos en garantía	X	
	INT.por DEP. EMP. SIST. FINANC. Y ORG. FIN. INTER		
4102.01.06	Banco Continental		X
4102.04	Cajas Rurales de Ahorros		X
4103.01.02	Intereses por Depósitos		X

4103.03.03	Intereses x Dep. a plazo Emp.Sist Financ.		X
INT.por ADEUD.Y OBLIG. FINANC.			
4103.03	Interés Cta Plazo Caja Libertadores		X
4104.01	Interés Cta Plazo Caja Chavín		X
4104.02	Intereses COFIDE		X
4104.03	Intereses Por Adeudos - Bco Agrop.		X
4105.01	Intereses de cuentas por pagar		X
COM.y CARGOS por OBLI.FIN.			
4107.02	Fondos Interbancarios		X
4107.09	Adeudos y otras Obligaciones		X
OTRAS CARGAS FINANCIERAS			
4109.19	Otras		X
C- MARGEN FINANCIERO BRUTO (A-B)			
D- PROV.para DESVAL.e INCOBRAB.			
4302.02	Prov. para créditos microempresas	X	
4302.03	Prov. para créditos consumo no revolvente	X	
4302.04	Prov. para créditos hipotecarios	X	
4302.12	Prov. para créditos mediana empresa	X	
4302.13	Prov. para créditos pequeña empresa	X	
5404.01	Reversión Prov. ejercicio anterior	X	
5109.27	Ingresos por recup. Cartera Castigada	X	
E- MARGEN FINANCIERO NETO (C-D)			
F- INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
5201.02	Cartas Fianza	X	
5202.02	Cobranzas		X
5202.12	Ordenes de pago		X
5202.14.01	Estudios Técnicos		X
5202.14.02	Estudios Legales		X
5202.19	Compra Venta Moneda Extranjera		X
5202.29.01	Diferencia por redondeo		X
5202.29.05	Mantenimiento de Cuenta		X
5202.29.06	Supervisión de Créditos		X
5202.29.07	Gestiones Administrativas		X
5202.29.08	Comisión EX-FONDEAGRO.		X
5202.29.09	Comisión – RFA		X
5202.29.19	Otros		X
G- GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
PRIMAS FONDO DE SEG DE DEPTO			
4109.05	Primas Fondo de Seg de Dep.		X
4202010101	Bco Central de Reserva del Perú		X
GASTOS DIVERSOS			
4202010102	Bco de la Nacion Comisión mant		X
4202010103	Bco de Credito Comisión Mant		X
4202010104	Bco Interbank Comisión Mant		X

4202010105	Bco Scotiabank Comisión Mant		X
4202010106	Bco Continental Comisión Mant		X
4202010109	Bco Financiero Comisión Mant		X
4202010121	Bco Interamericano Com Mant		X
4202010122	Banco Sudameriaco Com Mant		X
4202010124	Bco de Trabajo Comisión Mant		X
4202010129	Mi Banco Bco de la Microempresa		X
4202010303	Caja Piura		X
4202010311	Caja Trujillo		X
420229	Otros Servicios Financieros		X
	H- MARGEN FIN. NETO DE ING. Y GAS. X SS FIN.		
	I- RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)		
5108.04	Diferencia de Cambio-nivelación		X
4108.04	Diferencia nivelación de Cambio		X
510919	Otros ingresos Financieros		X
	J- MARGEN OPERACIONAL		
	K- GASTOS DE ADMINISTRACION		
4501.01.01	Básica	X	X
4501.01.02	Bonificaciones	X	X
4501.01.03	Gratificaciones	X	X
4501.01.04	Asignaciones	X	X
4501.01.05	Horas Extras	X	X
4501.01.06	Otras Remuneraciones	X	X
4501.02	Compensación Vacacional	X	X
4501.03	Seguros de Vida-Accid.de Traba.	X	X
4501.04	Seguridad y prevención social	X	X
4501.05	Compensación por Tiempo Serv.	X	X
4501.06	Otras contribuciones	X	X
4501.08	Participación de trabajadores en utilidades	X	X
4501.09.01	Refrigerio	X	X
4501.09.02	Uniformes	X	X
4501.09.03	Asistencia Medica	X	X
4501.09.04	Capacitación	X	X
4501.09.05.01	Viáticos Funcionarios		X
4501.09.05.02	Viáticos Empleados	X	
4501.09.06	Atenciones personal.		X
4501.09.09.01	Gastos de Gerencia		X
4501.09.09.02	Agasajos y Celebración	X	X
4501.09.09.03	Implementos Deportivos	X	X
4501.09.09.04	Canastas y Regalos por Navidad	X	X
4501.09.09.05	Gtos. De Hospedaje de Personal	X	X
4501.09.09.09	Otros Gastos	X	X
4502.01	Dietas – Directores		X
4502.03	Atenciones-Represen. Directorio		X

4502.09.01	Pasajes directores		X
4502.09.02	Hospedaje a directores		X
4502.09.03	Alimentación directores		X
4502.09.04	Refrigerio Directores		X
4502.09.09	Otros Gastos Directores		X
4503.01.01	Transporte		X
4503.01.02	Reparación y Mantenimiento	X	X
4503.01.03.01	Servicio de vigilancia		X
4503.01.03.02	Resguardo Policial		X
4503.01.03.03	Seguridad Asbank		X
4503.01.03.04	Seguridad Hermes		X
4503.01.05.01	Publicidad radio tv		X
4503.01.05.02	Publicidad revistas y periódicos		X
4503.01.05.03	Publicidad gastos de promoción		X
4503.01.06.01	Agua	X	X
4503.01.06.02	Energía	X	X
4503.01.07.01	Teléfono Línea Fija		X
4503.01.07.02	Teléfonos celulares		X
4503.01.07.03	Courier gastos de correspondencia	X	X
4503.01.07.04	Central de Riesgos	X	
4503.01.07.05	Consulta Reniec – Sunarp	X	
4503.01.07.09	Otros comunicaciones		X
4503.01.08.01	Honorarios Asesor Legal		X
4503.01.08.02	Honorarios Ingenieros	X	
4503.01.08.03	Honorarios Apoyo		X
4503.01.08.04	Honorarios Hypatia		X
4503.01.08.09	Honorarios Otros		X
4503.01.09	Seguros	X	
4503.01.10.01	Alquileres – Local	X	X
4503.01.10.02	Alquileres - Unidades de Transporte	X	
4503.01.10.03	Alquileres - Equipo Diverso		X
4503.01.10.04	Alquileres – Otros		X
4503.01.11.01	Útiles Escritorio, Fotost. e Impre.	X	X
4503.01.11.02	Combustibles y Lubricantes	X	
4503.01.11.03	Útiles de Aseo y Limpieza	X	X
4503.01.11.04	Activo Fijo no depreciable		X
4503.01.11.05	Materiales Eléctricos		X
4503.01.11.06	Material de Computo		X
4503.01.11.07	Materiales Diversos		X
4503.01.11.08	Reproducciones fotográficas		X
4503.01.11.09	Adquisiciones de Textos		X
4503.01.12	Gastos de representación		X
4503.01.13	Gastos Notariales y de Registro	X	
4503.01.14	Gastos Judiciales	X	
4503.01.15	Suscripciones y Cotizaciones		X

4503.01.16	Donaciones		X
4503.01.17	Limpieza	X	X
4503.01.19	Relaciones publicas y eventos		X
4503.01.20	Gastos de Viaje		X
4503.01.21	Estudios y Proyectos		X
4503.01.22	Consultoría		X
4503.01.23	Sociedades de auditoria		X
4503.01.29.01	Subvención de Practicantes		X
4503.01.29.02	Empastes Espiralados		X
4503.01.29.03	Gastos por suscripción de convenios		X
4503.01.29.09	Otros		X
4504.03	Tributos a gobiernos locales		X
4504.04	SBS		X
4504.09	Otros Tributos-ASOCRAC		X
	L- DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		
4401.02	Deprec. de edificios e instalaciones		X
4401.03.01	Deprec. de mobi. y equipo oficina		X
4401.03.02	Deprec. de equipo de computo		X
4401.04	Deprec. de unid. de trans.util.ent.		X
4403.03	Amortización gastos de software		X
4403.04	Amortización de otros activos		X
	M- MARGEN OPERACIONAL NETO (J-K-L)		
	N- VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES		
4303.01	Prov. para incobr.de cta.por cob.	X	
4305.01	Prov. para contingencias generic.	X	
4305.02	Prov. para contingencias especifi.	X	
4305.03	Prov. Para contingencias judiciales	X	
5404.02	Reversión de Prov. Créditos Indirectos	X	
5405.01	Reversión de prov. Cuentas por cobrar	X	
4304.02	Prov. bienes recib.en pago y adj.	X	
	O- RESULTADO DE OPERACIÓN (M-N)		
	P- OTROS INGRESOS Y EGRESOS		
	Ingresos Netos		
5601.01	Utilidad por venta de inmuebles mobiliario y equipo		X
5601.02	Ingreso por Activos fuera de Uso		X
5601.04	Ingresos por disminución de provisión		X
5602.01	Venta de bienes adjudicados y recuperados		X
5609.01	Ingresos por alquileres propios		X
5609.02.01	Venta de Seguros (POSITIVA, MAFRE)		X
5609.02.02	Recibos de Hidrandina		X
5609.02.03	Recibos de Sedacaj		X
5609.02.05	Westr Union – Serviban		X
5609.02.09	Otros		X

560903	Otros Ingresos diversos de gestión		X
5609.04	Recuperación amort. Créditos convenio		X
Gastos Netos			
4601.01	Pérdida en Venta de bienes, inmuebles y equipo		X
4605	Sanciones Administrativas y Fiscales		X
4607	Donaciones		X
46090902	Fraude Interno		X
46090904	Relaciones Laborales y Seguridad en el trabajo		X
46090908	Ejecución, entrega y gestión		X
46090909	Otros		X
P- RESULT.ANTES. DE IMPTO Y REI			
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO			

En el cuadro anterior se muestra la categorización de ingreso o gasto según el Estado de Resultados integrales analíticos de la CRACC, en él que se puede apreciar lo antes descrito distribuido como Operativo, Administrativo o Mixto dependiendo del caso.

En base a ello, deberá realizarse la distribución del balance de comprobación de los ejercicios muestreados en las cuentas de resultados para alcanzar mostrar la utilidad de tales ejercicios como operativo y administrativo. Tal como se muestra a continuación:

TABLA N° 03.- Matriz de Resultados 2012 por Naturaleza del Gasto.

	RUBROS	2012		
		OPERATIVO	ADMINISTRATIVO	TOTAL
	A- INGRESOS FINANCIEROS	13,181,198.34	1,218,771.71	14,399,970.05
	INT. DEP.EN INST.FINANC	0.00	856,352.45	856,352.45
5101.02	Banco Central de Reserva		99,597.58	99,597.58
	Bancos Locales-PAIS-AHO.-			
5101.03.01	CTE,PLZO		533,783.33	533,783.33
5101.03.02	Financieras		80,399.76	80,399.76
5101.03.03	Cajas Municipales de Aho y Cred.		140,318.33	140,318.33
5101.03.04	Cajas Rurales de Ahorro y Crédito		1,578.51	1,578.51
	Intereses x fondos disponibles restringidos			
5101.07			674.94	674.94
	INT.FONDOS INTERBANCARIOS	0.00	0.00	0.00
5102.04	Crac Señor de Luren		0.00	0.00
	INGR.INVER.NEGOC.Y A VENCIM.	13,087.59	0.00	13,087.59
5103.04.19	Otros.(Int.Dev.Bonos.RFA)	0.00		0.00
5103.05.19	Otros.(Int.Dev.Bonos.RFA)	13,087.59		13,087.59
	INT.Y COMIS. POR COLOCACIONES	13,078,060.17	0.00	13,078,060.17
5104.01	Vigentes	11,749,632.54		11,749,632.54
5104.04	Refinanciados	140,159.21		140,159.21
5104.05	Vencidos	445,106.69		445,106.69
5104.06	Cobranza Judicial	743,161.73		743,161.73
5107.04	Créditos - Comisiones	0.00		0.00
	PARTICIPACIONES GANADAS Por Invers. Perma.	0.00	155,977.77	155,977.77
5105	Ingresos de Cuentas por Cobrar		155,977.77	155,977.77
5106	Dividendos y Participaciones		0.00	0.00
	COM.Y OTROS por COLOCACIO.	90,050.58	0.00	90,050.58
5107.09	Otros - Comisiones	90,050.58		90,050.58
	DIFERENCIA DE CAMBIO OPER.VARIAS	0.00	203,071.97	203,071.97
5108.01	Diferencia de Cambio-Spot		0.00	0.00
5108.04	Diferencia de Cambio-nivelación		203,071.97	203,071.97
5108.09	Diferencia de Cambio-Otros		0.00	0.00
	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	3,369.52	3,369.52
5109	Otros ingresos Financieros		3,369.52	3,369.52
	B- GASTOS FINANCIEROS	3,881,839.73	864,185.73	4,746,025.46
	INT. POR OBLIG. Con el PUBLICO	3,881,839.73	0.00	3,881,839.73
41010101	Deposito en cuenta corriente	0.00		0.00
4101.02	Ahorro Común	205,106.68		205,106.68
4101.03.01	Certificado de Depósito	0.00		0.00
4101.03.03	Cuentas a Plazo	3,042,050.86		3,042,050.86
4101.03.05	CTS	629,206.27		629,206.27
4101.07.04	Depósitos en garantía	5,475.92		5,475.92
	INT.por DEP. EMP. SIST. FINANC. Y ORG. FIN. INTER	0.00	0.00	0.00
4102.01.06	Banco Continental		0.00	0.00
4102.04	Cajas Rurales de Ahorros		0.00	0.00
4103.01.02	Intereses por Depósitos		0.00	0.00
	Intereses x Dep. a plazo Emp.Sist Financ.			
4103.03.03			0.00	0.00
	PRIMAS FONDO DE SEG DE DEPTO	0.00	499,510.48	499,510.48
4109.05	Primas Fondo de Seg de Dep.		499,510.48	499,510.48
	INT.por ADEUD.Y OBLIG. FINANC.	0.00	0.00	0.00
4103.03	Interés Cta Plazo Caja Libertadores		0.00	0.00
4104.01	Interés Cta Plazo Caja Chavín		0.00	0.00
4104.02	Intereses COFIDE		0.00	0.00

4104.03	Intereses Por Adeudos - Bco Agrop.		0.00	0.00
	COM.y CARGOS por OBLI.FIN.	0.00	441.67	441.67
4107.02	Fondos Interbancarios		0.00	0.00
4107.09	Adeudos y otras Obligaciones		441.67	441.67
	OTRAS CARGAS FINANCIERAS	0.00	364,233.58	364,233.58
4108.01	Diferencia de Cambio Spot		0.00	0.00
4108.04	Diferencia nivelación de Cambio		364,233.58	364,233.58
4108.09	Diferencia de Cambio otros		0.00	0.00
4109.19	Otras		0.00	0.00
	MARGEN FINANCIERO BRUTO (A-B)	9,299,358.61	354,585.98	9,653,944.59
	PROV.para DESVAL.e INCOBRAB.	1,267,019.52	0.00	1,267,019.52
4302.02	Prov. para créditos microempresas	641,699.77		641,699.77
4302.03	Prov. para créditos consumo no revolvente	294,148.01		294,148.01
4302.04	Prov. para créditos hipotecarios	0.00		0.00
4302.12	Prov. para créditos mediana empresa	603,640.31		603,640.31
4302.13	Prov. para créditos pequeña empresa	681,034.77		681,034.77
6401.04.02.01	Extorno Prov. ejercicio anterior	-953,168.34		-953,168.34
6401.04.0209	Otros provisiones de incobrabilidad	-335.00		-335.00
6501.02.02	Prov. Por incobrabilidad	0.00		0.00
	MARGEN FINANCIERO NETO (C-D)	8,032,339.09	354,585.98	8,386,925.07
	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	959,363.24	148,286.64	1,107,649.88
5201.02	Cartas Fianza	959,363.24		959,363.24
5202.02	Cobranzas		0.00	0.00
5202.12	Ordenes de pago		4,694.75	4,694.75
5202.14.01	Estudios Técnicos		13,100.15	13,100.15
5202.14.02	Estudios Legales		0.00	0.00
5202.19	Compra Venta Moneda Extranjera		0.00	0.00
5202.29.01	Diferencia por redondeo		132.92	132.92
5202.29.05	Mantenimiento de Cuenta		34,630.90	34,630.90
5202.29.06	Supervisión de Créditos		0.00	0.00
5202.29.07	Gestiones Administrativas		0.00	0.00
5202.29.08	Comisión EX-FONDEAGRO.		0.00	0.00
5202.29.09	Comisión - RFA		6,807.10	6,807.10
5202.29.19	Otros		55,224.84	55,224.84
5203.01	Bienes propios		33,695.98	33,695.98
	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0.00	119,069.94	119,069.94
4201090102	Litigios y demandas por otras		10,649.51	10,649.51
4202010101	Bco Central de Reserva del Perú		0.00	0.00
4202010102	Bco de la Nacion Comisión mant		75,424.31	75,424.31
4202010103	Bco de Credito Comisión Mant		5,513.87	5,513.87
4202010104	Bco Interbank Comisión Mant		840.90	840.90
4202010105	Bco Scotiabank Comision Mant		6,842.84	6,842.84
4202010106	Bco Continental Comisión Mant		14,592.08	14,592.08
4202010109	Bco Financiero Comisión Mant		44.00	44.00
4202010121	Bco Interamericano Com Mant		0.00	0.00
4202010122	Banco Sudameriaco Com Mant		0.00	0.00
4202010124	Bco de Trabajo Comisión Mant		0.00	0.00
4202010129	Mi Banco Bco de la Microempresa		10.00	10.00
4202010131	Bco Agropecuario		0.00	0.00
4202010303	Caja Piura		70.65	70.65

420229	Otros Servicios Financieros		345.00	345.00
4202030109	OTROS		4,736.78	4,736.78
	H- MARGEN OPERACIONAL	8,991,702.33	383,802.68	9,375,505.01
	I- GASTOS DE ADMINISTRACION	2,945,866.77	3,136,125.96	6,081,992.73
4501.01.01	Básica	1,253,736.92	806,754.25	2,060,491.17
4501.01.02	Bonificaciones	57,146.46	43,797.19	100,943.65
4501.01.03	Gratificaciones	284,425.70	147,318.56	431,744.26
4501.01.04	Asignaciones	40,238.65	17,814.50	58,053.15
4501.01.05	Horas Extras			
4501.01.06	Otras Remuneraciones	223,192.99	48,506.18	271,699.17
6701	Participación trabajadores			
4501.02	Compensación Vacacional	108,745.36	72,496.91	181,242.27
4501.03	Seguros de Vida-Accid.de Traba.			0.00
4501.04	Seguridad y prevención social	158,310.72	85,244.24	243,554.96
4501.05	Compensación por Tiempo Serv.	123,070.03	110,845.50	233,915.53
4501.06	Otras contribuciones			
	Participación de trabajadores en utilidades			
4501.08		104,086.64	52,043.32	156,129.96
4501.09.01	Refrigerio	2,568.29	13,895.08	16,463.37
4501.09.02	Uniformes	16,236.79	24,580.19	40,816.98
4501.09.03	Asistencia Medica			0.00
4501.09.04	Capacitación	7,009.16	63,082.43	70,091.59
4501.09.05.01	Viáticos Funcionarios		44,784.70	44,784.70
4501.09.05.02	Viáticos Empleados	39,349.25		39,349.25
4501.09.06	Atenciones personal.			0.00
4501.09.09.01	Gastos de Gerencia		183.00	183.00
4501.09.09.02	Agasajos y Celebración	6,973.34	1,162.22	8,135.56
4501.09.09.03	Implementos Deportivos	416.50	178.50	595.00
4501.09.09.04	Canastas y Regalos por Navidad	44,022.77	14,655.26	58,678.03
4501.09.09.05	Gtos. De Hospedaje de Personal	2,650.44	10,601.76	13,252.20
4501.09.09.09	Otros Gastos	8,826.06	13,239.10	22,065.16
4502.01	Dietas - Directores		99,800.00	99,800.00
4502.03	Atenciones-Represen. Directorio			0.00
4502.09.01	Pasajes directores		2,530.00	2,530.00
4502.09.02	Hospedaje a directores		3,006.00	3,006.00
4502.09.03	Alimentación directores		4,039.40	4,039.40
4502.09.04	Refrigerio Directores		1,140.00	1,140.00
4502.09.09	Otros Gastos Directores		7,233.18	7,233.18
4503.01.01	Transporte		14,683.67	14,683.67
4503.01.02	Reparación y Mantenimiento	42,127.88	14,616.00	56,743.88
4503.01.03.01	Servicio de vigilancia		186,291.72	186,291.72
4503.01.03.02	Resguardo Policial			0.00
4503.01.03.03	Seguridad Asbank		86,139.29	86,139.29
4503.01.03.04	Seguridad Hermes		476.49	476.49
4503.01.05.01	Publicidad radio tv		32,645.26	32,645.26
4503.01.05.02	Publicidad revistas y periódicos		13,902.88	13,902.88
4503.01.05.03	Publicidad gastos de promoción		86,378.89	86,378.89
4503.01.06.01	Agua	945.44	1,890.87	2,836.31
4503.01.06.02	Energía	15,395.03	30,790.07	46,185.10
4503.01.07.01	Teléfono Línea Fija		77,473.97	77,473.97
4503.01.07.02	Teléfonos celulares		37,809.54	37,809.54
4503.01.07.03	Courier gastos de correspondencia	7,056.23	28,224.94	35,281.17
4503.01.07.04	Central de Riesgos	105,751.86		105,751.86
4503.01.07.05	Consulta Reniec - Sun	2,233.70		2,233.70
4503.01.07.09	Otros comunicaciones		76,078.44	76,078.44
4503.01.08.01	Honorarios Asesor Legal		14,101.41	14,101.41
4503.01.08.02	Honorarios Ingenieros	25,770.70		25,770.70

4503.01.08.03	Honorarios Apoyo		35,600.00	35,600.00
4503.01.08.04	Honorarios Hypatia			0.00
4503.01.08.09	Honorarios Otros		1,037.00	1,037.00
4503.01.09	Seguros	114,053.19		114,053.19
4503.01.10.01	Alquileres - Local	24,552.00	16,368.00	40,920.00
4503.01.10.02	Alquileres - Unidades de Transporte	0.00		0.00
4503.01.10.03	Alquileres - Equipo Diverso		65,064.17	65,064.17
4503.01.10.04	Alquileres - Otros		340.00	340.00
4503.01.11.01	Útiles Escritorio,Fotost. e Impre.	23,552.19	94,208.74	117,760.93
4503.01.11.02	Combustibles y Lubricantes	44,187.65		44,187.65
4503.01.11.03	Útiles de Aseo y Limpieza	3,112.87	7,263.38	10,376.25
4503.01.11.04	Activo Fijo no depreciable		33,457.49	33,457.49
4503.01.11.05	Materiales Eléctricos		9,847.00	9,847.00
4503.01.11.06	Material de Computo		776.80	776.80
4503.01.11.07	Materiales Diversos		5,855.79	5,855.79
4503.01.11.08	Reproducciones fotográficas		54.20	54.20
4503.01.11.09	Adquisiciones de Textos		826.00	826.00
4503.01.12	Gastos de representación		3,135.30	3,135.30
4503.01.13	Gastos Notariales y de Registro	20,872.00		20,872.00
4503.01.14	Gastos Judiciales	34,925.29		34,925.29
4503.01.15	Suscripciones y Cotizaciones		8,232.00	8,232.00
4503.01.16	Donaciones		3,087.00	3,087.00
4503.01.17	Limpieza	324.66	757.54	1,082.20
4503.01.19	Relaciones publicas y eventos		21,741.00	21,741.00
4503.01.20	Gastos de Viaje		42.00	42.00
4503.01.21	Estudios y Proyectos		4,000.00	4,000.00
4503.01.22	Consultoría		248,314.54	248,314.54
4503.01.23	Sociedades de auditoria		39,297.44	39,297.44
4503.01.29.01	Subvención de Practicantes			0.00
4503.01.29.02	Empastes Espiralados		1,965.00	1,965.00
4503.01.29.03	Gastos por suscripción de convenios		20,354.87	20,354.87
4503.01.29.09	Otros		9,066.95	9,066.95
6401.06.09	Otros ingresos diversos		-1,756.21	-1,756.21
4504.03	Tributos a gobiernos locales		8,207.04	8,207.04
4504.04	SBS		77,244.39	77,244.39
4504.09	Otros Tributos-ASOCRAC		31,303.63	31,303.63
	J- MARGEN OPERACIONAL NETO	6,045,835.56	-2,752,323.28	3,293,512.28
	K- PROVIS.DEPRECIAC.AMORTIZ.	0.00	462,660.08	462,660.08
4303.01	Prov. para incobr.de cta.por cob.		0.00	0.00
4305.01	Prov. para contingencias generic.		892.50	892.50
4305.02	Prov. para contingencias especifici.		38,024.02	38,024.02
4305.03	Prov. Para contingencias judiciales		0.00	0.00
4401.02	Deprec. de edificios e instalaciones		188,785.23	188,785.23
4401.03.01	Deprec. de mobi. y equipo oficina		48,847.84	48,847.84
4401.03.02	Deprec. de equipo de computo		93,066.54	93,066.54
4401.04	Deprec. de unid. de trans.util.ent.		73,985.48	73,985.48
4403.03	Amortización gastos de software		19,058.47	19,058.47
4403.08	Otros Gastos Amortizable		0.00	0.00
	RESULTADO DE OPERACIÓN			
	L- (J-K)	6,045,835.56	-3,214,983.36	2,830,852.20
	M- OTROS INGRESOS Y EGRESOS	268,979.59	-507,718.79	-238,739.20
	Ingresos Netos (Gastos Netos) por recuperac. De créditos	268,979.59	0.00	268,979.59
4304.02	Prov. bienes recib.en pago y adj.	-7,404.70		-7,404.70
6201.04	Ingresos por recuperac. de cartera castigada	276,384.29		276,384.29

6201.09.03	Ganancia en Vta de Bs. Recup.y Adjudicados	0.00		0.00
6301.09.03	Pérdida en Vta de Bs. Recup.y Adjudicados	0.00		0.00
6301.09.04	Gastos por Bs. Adjudicados y Recuperados	0.00		0.00
6401.07	Ingresos por recuperac. de cartera castigada	0.00		0.00
6401.09.03	Reversión de Prov. de bienes adjud. y recup.	0.00		0.00
	Ingresos Extraordinarios	0.00	65,587.41	65,587.41
62.0102	Venta de Bienes fuera de uso		300.00	300.00
62.010909	Otros		65,287.41	65,287.41
	Ingresos de Ejercicios Anteriores	0.00	-573,306.20	0.00
	Gastos Extraordinarios	0.00	568,160.98	-568,160.98
6301.02	Costo vta bienes fuera de uso		2,111.05	2,111.05
6301.03	Sanciones administrativas fiscales		19,361.71	19,361.71
6301.09.09	Otros gastos extraordinarios		546,688.22	546,688.22
	Gastos de Ejercicios Anteriores	0.00	5,145.22	-5,145.22
6501.01	Gastos Financieros		0.00	0.00
6501.05	Depreciac y desviación		0.00	0.00
6501.06	Tributos		0.00	0.00
6501.07	Otros gastos del personal y administrativos		0.00	0.00
6501.09	Otros gastos de ejercicios anteriores		5,145.22	5,145.22
	RESULT.ANTES. DE IMPTO Y N- REI	6,314,815.15	-3,722,702.15	2,592,113.00

Fuente: Unidad de Contabilidad CRACC.

TABLA N° 04.- Matriz de Resultados 2013 por Naturaleza del Gasto.

RUBROS		2013		
		OPERATIVO	ADMINISTRATIVO	TOTAL
A- INGRESOS FINANCIEROS		14,260,046.39	835,801.53	15,095,847.92
INT. DEP.EN INST.FINANC		0.00	835,801.53	835,801.53
5101.02	Banco Central de Reserva		90,544.87	90,544.87
5101.03.01	Bancos Locales-PAIS-AHO.-CTE,PLZO		489,896.65	489,896.65
5101.03.02	Financieras		173,098.83	173,098.83
5101.03.03	Cajas Municipales de Aho y Cred.		82,261.18	82,261.18
5101.03.04	Cajas Rurales de Ahorro y Crédito			0.00
	Intereses x fondos disponibles restringidos			0.00
5101.07				0.00
INT.FONDOS INTERBANCARIOS		0.00	0.00	0.00
5102.04	Crac Señor de Luren			0.00
INGR.INVER.NEGOC.Y A VENCIM.		13,639.59	0.00	13,639.59
5103.04.19	Otros.(Int.Dev.Bonos.RFA)			0.00
5103.05.19	Otros.(Int.Dev.Bonos.RFA)	13,639.59		13,639.59
INT.Y COMIS. POR COLOCACIONES		14,246,406.80	0.00	14,246,406.80
5104.01	Vigentes	13,203,063.86		13,203,063.86
5104.04	Refinanciados	232,340.34		232,340.34
5104.05	Vencidos	338,276.14		338,276.14
5104.06	Cobranza Judicial	404,765.30		404,765.30
5107.04	Créditos – Comisiones	67,961.16		67,961.16
PARTICIPACIONES GANADAS Por Invers. Perma.		0.00	0.00	0.00
5105	Ingresos de Cuentas por Cobrar		0.00	0.00
5106	Dividendos y Participaciones		0.00	0.00
COM.Y OTROS por COLOCACIO.		0.00	0.00	0.00
5107.09	Otros – Comisiones		0.00	0.00
B- GASTOS FINANCIEROS		3,467,919.24	123.41	3,468,042.65
INT. POR OBLIG. Con el PUBLICO		3,467,919.24	0.00	3,467,919.24
41010101	Deposito en cuenta corriente	0.00		0.00
4101.02	Ahorro Común	209,958.06		209,958.06
4101.03.01	Certificado de Depósito	0.00		0.00
4101.03.03	Cuentas a Plazo	2,540,192.45		2,540,192.45
4101.03.05	CTS	713,946.61		713,946.61
4101.07.04	Depósitos en garantía	3,822.12		3,822.12
INT.por DEP. EMP. SIST. FINANC. Y ORG. FIN. INTER		0.00	0.00	0.00
4102.01.06	Banco Continental		0.00	0.00
4102.04	Cajas Rurales de Ahorros		0.00	0.00
4103.01.02	Intereses por Depósitos		0.00	0.00
	Intereses x Dep. a plazo Emp.Sist Financ.		0.00	0.00
4103.03.03			0.00	0.00
INT.por ADEUD.Y OBLIG. FINANC.		0.00	103.00	103.00
4103.03	Interés Cta Plazo Caja Libertadores		0.00	0.00
4104.01	Interés Cta Plazo Caja Chavín		0.00	0.00
4104.02	Intereses COFIDE		0.00	0.00
4104.03	Intereses Por Adeudos - Bco Agrop.		0.00	0.00
4105.01	Intereses de cuentas por pagar		103.00	103.00
COM.y CARGOS por OBLI.FIN.		0.00	20.41	20.41

4107.02	Fondos Interbancarios		0.00	0.00
4107.09	Adeudos y otras Obligaciones		20.41	20.41
	OTRAS CARGAS FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
4109.19	Otras		0.00	
	MARGEN FINANCIERO BRUTO (A-B)	10,792,127.15	835,678.12	11,627,805.27
	D- PROV.para DESVAL.e INCOBRAB.	653,566.47	0.00	653,566.47
4302.02	Prov. para créditos microempresas	696,634.45		696,634.45
4302.03	Prov. para créditos consumo no revolvente	226,845.12		226,845.12
4302.04	Prov. para créditos hipotecarios	0.00		0.00
4302.12	Prov. para créditos mediana empresa	17,500.35		17,500.35
4302.13	Prov. para créditos pequeña empresa	714,403.30		714,403.30
5404.01	Reversión Prov. ejercicio anterior	-897,101.33		-897,101.33
5109.27	Ingresos por recup. Cartera Castigada	-104,715.42		-104,715.42
	E- MARGEN FINANCIERO NETO (C-D)	10,138,560.68	835,678.12	10,974,238.80
	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	574,800.65	87,218.31	662,018.96
5201.02	Cartas Fianza	574,800.65		574,800.65
5202.02	Cobranzas			
5202.12	Ordenes de pago		3,156.20	3,156.20
5202.14.01	Estudios Técnicos		11,859.85	11,859.85
5202.14.02	Estudios Legales			
5202.19	Compra Venta Moneda Extranjera			
5202.29.01	Diferencia por redondeo		174.64	174.64
5202.29.05	Mantenimiento de Cuenta		23,787.55	23,787.55
5202.29.06	Supervisión de Créditos			
5202.29.07	Gestiones Administrativas			
5202.29.08	Comisión EX-FONDEAGRO.			
5202.29.09	Comisión – RFA			
5202.29.19	Otros		48,240.07	48,240.07
	G- GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0.00	587,899.05	587,899.05
	PRIMAS FONDO DE SEG DE DEPTO	0.00	506,592.41	506,592.41
4109.05	Primas Fondo de Seg de Dep.		506,592.41	506,592.41
4202010101	Bco Central de Reserva del Perú		0.00	
	GASTOS DIVERSOS	0.00	81,306.64	81,306.64
4202010102	Bco de la Nacion Comisión mant		60,173.61	60,173.61
4202010103	Bco de Credito Comisión Mant		5,824.26	5,824.26
4202010104	Bco Interbank Comisión Mant		992.64	992.64
4202010105	Bco Scotiabank Comisión Mant		4,414.53	4,414.53
4202010106	Bco Continental Comisión Mant		9,404.02	9,404.02
4202010109	Bco Financiero Comisión Mant		288.00	288.00
4202010121	Bco Interamericano Com Mant			
4202010122	Banco Sudameriaco Com Mant			
4202010124	Bco de Trabajo Comisión Mant			
4202010129	Mi Banco Bco de la Microempresa			
4202010303	Caja Piura			
4202010311	Caja Trujillo		208.79	208.79
420229	Otros Servicios Financieros		0.79	0.79
	H- MARGEN FIN. NETO DE ING. Y GAS. X SS FIN.	10,713,361.33	334,997.38	11,048,358.71
	I- RESULTADO POR OPERACIONES FINANC.(ROF)	0.00	-51,412.53	-51,412.53
5108.04	Diferencia de Cambio-nivelación		184,612.94	184,612.94

4108.04	Diferencia nivelación de Cambio		-272,290.77	-272,290.77
510919	Otros ingresos Financieros		36,265.30	36,265.30
	J- MARGEN OPERACIONAL	10,713,361.33	283,584.85	10,996,946.18
	K- GASTOS DE ADMINISTRACION	4,015,504.66	3,293,122.22	7,308,626.87
4501.01.01	Básica	1,752,395.55	692,870.94	2,445,266.49
4501.01.02	Bonificaciones	125,040.54	42,578.70	167,619.24
4501.01.03	Gratificaciones	259,570.22	217,828.31	477,398.53
4501.01.04	Asignaciones	51,783.62	15,210.88	66,994.50
4501.01.05	Horas Extras			
4501.01.06	Otras Remuneraciones	190,671.87	20,091.47	210,763.34
4501.02	Compensación Vacacional	129,443.22	86,295.48	215,738.70
4501.03	Seguros de Vida-Accid.de Traba.			
4501.04	Seguridad y prevención social	224,410.67	82,212.82	306,623.49
4501.05	Compensación por Tiempo Serv.	156,090.94	104,060.63	260,151.57
4501.06	Otras contribuciones			
4501.08	Participación de trabajadores en utilidades	116,242.43	77,494.95	193,737.38
4501.09.01	Refrigerio	6,356.62	9,534.92	15,891.54
4501.09.02	Uniformes	47,836.22	31,890.82	79,727.04
4501.09.03	Asistencia Medica			
4501.09.04	Capacitación	43,969.50	29,313.00	73,282.50
4501.09.05.01	Viáticos Funcionarios	0.00	66,580.85	66,580.85
4501.09.05.02	Viáticos Empleados	65,409.15		65,409.15
4501.09.06	Atenciones personal.		584.00	584.00
4501.09.09.01	Gastos de Gerencia			
4501.09.09.02	Agasajos y Celebración	17,690.96	7,581.84	25,272.80
4501.09.09.03	Implementos Deportivos	0.00	660.00	660.00
4501.09.09.04	Canastas y Regalos por Navidad	30,600.52	20,400.35	51,000.87
4501.09.09.05	Gtos. De Hospedaje de Personal	9,403.14	6,268.76	15,671.90
4501.09.09.09	Otros Gastos	10,727.23	4,597.38	15,324.61
4502.01	Dietas – Directores		83,400.00	83,400.00
4502.03	Atenciones-Represen. Directorio		265.50	265.50
4502.09.01	Pasajes directores		5,570.08	5,570.08
4502.09.02	Hospedaje a directores		3,526.10	3,526.10
4502.09.03	Alimentación directores		3,537.40	3,537.40
4502.09.04	Refrigerio Directores		2,603.00	2,603.00
4502.09.09	Otros Gastos Directores		40,401.96	40,401.96
4503.01.01	Transporte		11,295.90	11,295.90
4503.01.02	Reparación y Mantenimiento	104,160.73	44,640.31	148,801.04
4503.01.03.01	Servicio de vigilancia		251,537.74	251,537.74
4503.01.03.02	Resguardo Policial		11,994.00	11,994.00
4503.01.03.03	Seguridad Asbank		72,641.06	72,641.06
4503.01.03.04	Seguridad Hermes			
4503.01.05.01	Publicidad radio tv		43,056.02	43,056.02
4503.01.05.02	Publicidad revistas y periódicos		18,606.94	18,606.94
4503.01.05.03	Publicidad gastos de promoción		141,179.25	141,179.25
4503.01.06.01	Agua	2,798.78	699.70	3,498.48
4503.01.06.02	Energía	43,014.14	10,753.54	53,767.68
4503.01.07.01	Teléfono Línea Fija		54,779.20	54,779.20
4503.01.07.02	Teléfonos celulares		49,687.98	49,687.98
4503.01.07.03	Courier gastos de correspondencia	15,369.03	35,861.07	51,230.10
4503.01.07.04	Central de Riesgos	82,068.48		82,068.48
4503.01.07.05	Consulta Reniec – Sunarp	4,003.25		4,003.25
4503.01.07.09	Otros comunicaciones		135,041.00	135,041.00
4503.01.08.01	Honorarios Asesor Legal		170,011.55	170,011.55

4503.01.08.02	Honorarios Ingenieros	30,508.00		30,508.00
4503.01.08.03	Honorarios Apoyo		27,453.75	27,453.75
4503.01.08.04	Honorarios Hypatia			
4503.01.08.09	Honorarios Otros		13,190.00	13,190.00
4503.01.09	Seguros	130,848.08		130,848.08
4503.01.10.01	Alquileres – Local	51,180.22	21,934.38	73,114.60
4503.01.10.02	Alquileres - Unidades de Transporte			
4503.01.10.03	Alquileres - Equipo Diverso		81,994.31	81,994.31
4503.01.10.04	Alquileres – Otros		3,600.00	3,600.00
4503.01.11.01	Útiles Escritorio, Fotost. e Impre.	92,235.21	39,529.38	131,764.59
4503.01.11.02	Combustibles y Lubricantes	61,763.85		61,763.85
4503.01.11.03	Útiles de Aseo y Limpieza	12,546.84	5,377.22	17,924.05
4503.01.11.04	Activo Fijo no depreciable		39,505.16	39,505.16
4503.01.11.05	Materiales Eléctricos		3,205.92	3,205.92
4503.01.11.06	Material de Computo		4,197.17	4,197.17
4503.01.11.07	Materiales Diversos		15,823.00	15,823.00
4503.01.11.08	Reproducciones fotográficas			
4503.01.11.09	Adquisiciones de Textos		1,010.00	1,010.00
4503.01.12	Gastos de representación		840.50	840.50
4503.01.13	Gastos Notariales y de Registro	26,100.85		26,100.85
4503.01.14	Gastos Judiciales	119,084.80		119,084.80
4503.01.15	Suscripciones y Cotizaciones		14,584.14	14,584.14
4503.01.16	Donaciones			
4503.01.17	Limpieza	2,180.00	545.00	2,725.00
4503.01.19	Relaciones publicas y eventos		500.00	500.00
4503.01.20	Gastos de Viaje			
4503.01.21	Estudios y Proyectos			
4503.01.22	Consultoría		93,160.60	93,160.60
4503.01.23	Sociedades de auditoria		42,218.82	42,218.82
4503.01.29.01	Subvención de Practicantes		200.00	200.00
4503.01.29.02	Empastes Espiralados		1,020.00	1,020.00
4503.01.29.03	Gastos por suscripción de convenios		24,720.36	24,720.36
4503.01.29.09	Otros		21,963.69	21,963.69
4504.03	Tributos a gobiernos locales		23,165.42	23,165.42
4504.04	SBS		77,942.00	77,942.00
4504.09	Otros Tributos-ASOCRAC		28,296.00	28,296.00
	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	0.00	451,634.76	451,634.76
4401.02	Deprec. de edificios e instalaciones		191,682.44	191,682.44
4401.03.01	Deprec. de mobi. y equipo oficina		48,526.19	48,526.19
4401.03.02	Deprec. de equipo de computo		90,134.91	90,134.91
4401.04	Deprec. de unid. de trans.util.ent.		97,551.06	97,551.06
4403.03	Amortización gastos de software		19,728.20	19,728.20
4403.04	Amortización de otros activos		4,011.96	4,011.96
	MARGEN OPERACIONAL NETO (J-M- K-L)	6,697,856.67	-3,461,172.13	3,236,684.55
	VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-2,180.56	0.00	-2,180.56
4303.01	Prov. para incobr.de cta.por cob.			
4305.01	Prov. para contingencias generic.	4,897.50		4,897.50
4305.02	Prov. para contingencias especific.	53,309.95		53,309.95
4305.03	Prov. Para contingencias judiciales			
5404.02	Reversión de Prov. Créditos Indirectos	-63,604.37		-63,604.37
5405.01	Reversión de prov. Cuentas por cobrar			
4304.02	Prov. bienes recib.en pago y adj.	3,216.36		3,216.36

O- RESULTADO DE OPERACIÓN (M-N)		6,700,037.23	-3,461,172.13	3,238,865.11
P- OTROS INGRESOS Y EGRESOS		0.00	190,572.17	190,572.17
Ingresos Netos		0.00	293,923.80	293,923.80
5601.01	Utilidad por venta de inmuebles mobiliario y equipo			
5601.02	Ingreso por Activos fuera de Uso		1,000.00	1,000.00
5601.04	Ingresos por disminución de provisión		14,809.51	14,809.51
5602.01	Venta de bienes adjudicados y recuperados		16,000.00	16,000.00
5609.01	Ingresos por alquileres propios		44,805.05	44,805.05
5609.02.01	Venta de Seguros (POSITIVA, MAFRE)		120,162.70	120,162.70
5609.02.02	Recibos de Hidrandina		2,675.50	2,675.50
5609.02.03	Recibos de Sedacaj		4,698.50	4,698.50
5609.02.05	Westr Union – Serviban		3,994.59	3,994.59
5609.02.09	Otros		83,725.60	83,725.60
560903	Otros Ingresos diversos de gestión			
5609.04	Recuperación amort. Créditos convenio		2,052.35	2,052.35
Gastos Netos		0.00	103,351.63	103,351.63
4601.01	Pérdida en Venta de bienes, inmuebles y equipo			
4605	Sanciones Administrativas y Fiscales		18,145.68	18,145.68
4607	Donaciones		589.99	589.99
46090902	Fraude Interno		42,474.54	42,474.54
46090904	Relaciones Laborales y Seguridad en el trabajo			
46090908	Ejecución, entrega y gestión		18,236.28	18,236.28
46090909	Otros		23,905.14	23,905.14
P- RESULT.ANTES. DE IMPTO Y REI		6,700,037.23	-3,270,599.96	3,429,437.28

Fuente: Unidad de Contabilidad CRACC.

TABLA N° 05 .- Matriz de Resultados 2014 por Naturaleza del Gasto.

	RUBROS	2014		
		OPERATIVO	ADMINISTRATIVO	TOTAL
	A- INGRESOS FINANCIEROS	12,501,374.46	1,027,187.79	13,528,562.25
	INT. DEP.EN INST.FINANC	0.00	1,027,187.79	1,027,187.79
5101.02	Banco Central de Reserva		77,994.69	77,994.69
	Bancos Locales-PAIS-AHO.-			
5101.03.01	CTE,PLZO		670,632.66	670,632.66
5101.03.02	Financieras		176,660.34	176,660.34
5101.03.03	Cajas Municipales de Aho y Cred.		101,900.10	101,900.10
5101.03.04	Cajas Rurales de Ahorro y Crédito		0.00	
	Intereses x fondos disponibles restringidos		0.00	
5101.07			0.00	
	INT.FONDOS INTERBANCARIOS	0.00		0.00
5102.04	Crac Señor de Luren		0.00	
	INGR.INVER.NEGOC.Y A VENCIM.	14,539.01	0.00	14,539.01
5103.04.19	Otros.(Int.Dev.Bonos.RFA)	0.00		
5103.05.19	Otros.(Int.Dev.Bonos.RFA)	14,539.01		14,539.01
	INT.Y COMIS. POR COLOCACIONES	12,486,835.45	0.00	12,486,835.45
5104.01	Vigentes	11,745,188.12		11,745,188.12
5104.04	Refinanciados	222,543.14		222,543.14
5104.05	Vencidos	365,542.48		365,542.48
5104.06	Cobranza Judicial	112,939.63		112,939.63
5107.04	Créditos - Comisiones	40,622.08		40,622.08
	PARTICIPACIONES GANADAS Por Invers. Perma.	0.00	0.00	0.00
5105	Ingresos de Cuentas por Cobrar		0.00	
5106	Dividendos y Participaciones		0.00	
	COM.Y OTROS por COLOCACIO.	0.00	0.00	0.00
5107.09	Otros - Comisiones		0.00	
	B- GASTOS FINANCIEROS	2,631,072.86	0.00	2,631,072.86
	INT. POR OBLIG. Con el PUBLICO	2,631,072.86	0.00	2,631,072.86
41010101	Deposito en cuenta corriente	0.00		
4101.02	Ahorro Común	138,763.13		138,763.13
4101.03.01	Certificado de Depósito	0.00		
4101.03.03	Cuentas a Plazo	1,870,810.07		1,870,810.07
4101.03.05	CTS	617,971.16		617,971.16
4101.07.04	Depósitos en garantía	3,528.50		3,528.50
	INT.por DEP. EMP. SIST. FINANC. Y ORG. FIN. INTER	0.00	0.00	0.00
4102.01.06	Banco Continental		0.00	
4102.04	Cajas Rurales de Ahorros		0.00	
4103.01.02	Intereses por Depósitos		0.00	
	Intereses x Dep. a plazo Emp.Sist Financ.		0.00	
4103.03.03			0.00	
	INT.por ADEUD.Y OBLIG. FINANC.	0.00	0.00	0.00
4103.03	Interés Cta Plazo Caja Libertadores		0.00	
4104.01	Interés Cta Plazo Caja Chavín		0.00	

4104.02	Intereses COFIDE		0.00	
4104.03	Intereses Por Adeudos - Bco Agrop.		0.00	
4105.01	Intereses de cuentas por pagar		0.00	
	COM.y CARGOS por OBLI.FIN.	0.00	0.00	0.00
4107.02	Fondos Interbancarios		0.00	
4107.09	Adeudos y otras Obligaciones		0.00	
	OTRAS CARGAS FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
4109.19	Otras		0.00	
	MARGEN FINANCIERO BRUTO			
	C- (A-B)	9,870,301.60	1,027,187.79	10,897,489.39
	PROV.para DESVAL.e			
	D- INCOBRAB.	1,874,522.42	0.00	1,874,522.42
4302.02	Prov. para créditos microempresas	1,217,658.16		1,217,658.16
4302.03	Prov. para créditos consumo no revolvente	306,910.45		306,910.45
4302.04	Prov. para créditos hipotecarios	0.00		
4302.12	Prov. para créditos mediana empresa	44,988.70		44,988.70
4302.13	Prov. para créditos pequeña empresa	988,207.86		988,207.86
5404.01	Reversión Prov. ejercicio anterior	-537,024.02		-537,024.02
5109.27	Ingresos por recup. Cartera Castigada	-146,218.73		-146,218.73
	MARGEN FINANCIERO NETO			
	E- (C-D)	7,995,779.18	1,027,187.79	9,022,966.97
	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	502,764.65	61,677.20	564,441.85
5201.02	Cartas Fianza	502,764.65		502,764.65
5202.02	Cobranzas		0.00	
5202.12	Ordenes de pago		2,375.23	2,375.23
5202.14.01	Estudios Técnicos		20,988.00	20,988.00
5202.14.02	Estudios Legales		0.00	
5202.19	Compra Venta Moneda Extranjera		0.00	
5202.29.01	Diferencia por redondeo		167.72	167.72
5202.29.05	Mantenimiento de Cuenta		0.00	
5202.29.06	Supervisión de Créditos		0.00	
5202.29.07	Gestiones Administrativas		0.00	
5202.29.08	Comisión EX-FONDEAGRO.		0.00	
5202.29.09	Comisión – RFA		4.03	4.03
5202.29.19	Otros		38,142.22	38,142.22
	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0.00	574,208.37	574,208.37
	PRIMAS FONDO DE SEG DE DEPTO	0.00	519,661.61	519,661.61
4109.05	Primas Fondo de Seg de Dep.		519,343.61	519,343.61
4202010101	Bco Central de Reserva del Perú		318.00	318.00
	GASTOS DIVERSOS	0.00	54,546.76	54,546.76
4202010102	Bco de la Nacion Comisión mant		33,299.49	33,299.49
4202010103	Bco de Credito Comisión Mant		6,077.90	6,077.90
4202010104	Bco Interbank Comisión Mant		691.16	691.16
4202010105	Bco Scotiabank Comisión Mant		4,342.00	4,342.00
4202010106	Bco Continental Comisión Mant		10,100.09	10,100.09
4202010109	Bco Financiero Comisión Mant		0.00	

4202010121	Bco Interamericano Com Mant		0.00	
4202010122	Banco Sudameriaco Com Mant		0.00	
4202010124	Bco de Trabajo Comisión Mant		0.00	
4202010129	Mi Banco Bco de la Microempresa		0.00	
4202010303	Caja Piura		0.00	
4202010311	Caja Trujillo		0.00	
420229	Otros Servicios Financieros		36.12	36.12
	MARGEN FIN. NETO DE ING. Y GAS. X SS FIN.	8,498,543.83	514,656.62	9,013,200.45
	RESULTADO POR OPERACIONES FINANC.(ROF)	0.00	-72,887.90	-72,887.90
5108.04	Diferencia de Cambio-nivelación		185,022.71	185,022.71
4108.04	Diferencia nivelación de Cambio		-258,399.41	-258,399.41
510919	Otros ingresos Financieros		488.80	488.80
	J- MARGEN OPERACIONAL	8,498,543.83	441,768.72	8,940,312.55
	GASTOS DE ADMINISTRACION	4,237,142.05	3,121,170.79	7,358,312.84
4501.01.01	Básica	2,112,840.85	621,325.61	2,734,166.46
4501.01.02	Bonificaciones	161,957.78	49,700.75	211,658.53
4501.01.03	Gratificaciones	296,149.97	200,226.26	496,376.23
4501.01.04	Asignaciones	58,177.80	12,244.25	70,422.05
4501.01.05	Horas Extras			
4501.01.06	Otras Remuneraciones	106,752.02	32,263.76	139,015.78
4501.02	Compensación Vacacional	115,566.39	77,000.43	192,566.82
4501.03	Seguros de Vida-Accid.de Traba.			
4501.04	Seguridad y prevención social	250,904.47	73,416.23	324,320.70
4501.05	Compensación por Tiempo Serv.	114,260.15	175,111.51	289,371.66
4501.06	Otras contribuciones			
4501.08	Participación de trabajadores en utilidades	61,081.90	30,959.99	92,041.89
4501.09.01	Refrigerio	6,124.36	14,290.17	20,414.53
4501.09.02	Uniformes	10,255.00	4,395.00	14,650.00
4501.09.03	Asistencia Medica			
4501.09.04	Capacitación	29,720.66	29,720.66	59,441.31
4501.09.05.01	Viáticos Funcionarios		57,216.02	57,216.02
4501.09.05.02	Viáticos Empleados	60,188.52		60,188.52
4501.09.06	Atenciones personal.		94.20	94.20
4501.09.09.01	Gastos de Gerencia		0.00	
4501.09.09.02	Agasajos y Celebración	10,968.18	7,312.12	18,280.30
4501.09.09.03	Implementos Deportivos			
4501.09.09.04	Canastas y Regalos por Navidad	32,518.69	13,936.58	46,455.27
4501.09.09.05	Gtos. De Hospedaje de Personal	4,192.14	9,781.66	13,973.80
4501.09.09.09	Otros Gastos	0.00	33,181.99	33,181.99
4502.01	Dietas - Directores		78,800.00	78,800.00
4502.03	Atenciones-Represen. Directorio		0.00	
4502.09.01	Pasajes directores		4,048.59	4,048.59
4502.09.02	Hospedaje a directores		7,015.76	7,015.76
4502.09.03	Alimentación directores		3,496.50	3,496.50
4502.09.04	Refrigerio Directores		919.50	919.50
4502.09.09	Otros Gastos Directores		13,317.35	13,317.35
4503.01.01	Transporte		4,996.24	4,996.24
4503.01.02	Reparación y Mantenimiento	110,405.65	27,601.41	138,007.06
4503.01.03.01	Servicio de vigilancia		249,884.67	249,884.67
4503.01.03.02	Resguardo Policial		32,767.00	32,767.00

4503.01.03.03	Seguridad Asbank		53,070.58	53,070.58
4503.01.03.04	Seguridad Hermes		0.00	
4503.01.05.01	Publicidad radio tv		71,404.85	71,404.85
4503.01.05.02	Publicidad revistas y periódicos		30,698.03	30,698.03
4503.01.05.03	Publicidad gastos de promoción		79,860.10	79,860.10
4503.01.06.01	Agua	3,859.42	1,654.04	5,513.46
4503.01.06.02	Energía	49,534.87	21,229.23	70,764.10
4503.01.07.01	Teléfono Línea Fija		100,035.51	100,035.51
4503.01.07.02	Teléfonos celulares		51,478.63	51,478.63
	Courier gastos de correspondencia	9,439.30	37,757.19	47,196.49
4503.01.07.04	Central de Riesgos	81,159.29		81,159.29
4503.01.07.05	Consulta Reniec - Sunarp	3,631.80		3,631.80
4503.01.07.09	Otros comunicaciones		117,885.22	117,885.22
4503.01.08.01	Honorarios Asesor Legal		39,750.88	39,750.88
4503.01.08.02	Honorarios Ingenieros	21,384.00		21,384.00
4503.01.08.03	Honorarios Apoyo		22,493.20	22,493.20
4503.01.08.04	Honorarios Hypatia		0.00	
4503.01.08.09	Honorarios Otros		49,281.22	49,281.22
4503.01.09	Seguros	129,491.09		129,491.09
4503.01.10.01	Alquileres - Local	108,175.27	46,360.83	154,536.10
	Alquileres - Unidades de Transporte	220.00		220.00
4503.01.10.03	Alquileres - Equipo Diverso		130,612.70	130,612.70
4503.01.10.04	Alquileres - Otros		3,511.40	3,511.40
4503.01.11.01	Útiles Escritorio, Fotost. e Impre.	67,377.82	44,918.54	112,296.36
4503.01.11.02	Combustibles y Lubricantes	83,754.82		83,754.82
4503.01.11.03	Útiles de Aseo y Limpieza	14,694.50	6,297.64	20,992.14
4503.01.11.04	Activo Fijo no depreciable		9,055.99	9,055.99
4503.01.11.05	Materiales Eléctricos		10,096.50	10,096.50
4503.01.11.06	Material de Computo		2,674.60	2,674.60
4503.01.11.07	Materiales Diversos		12,362.72	12,362.72
4503.01.11.08	Reproducciones fotográficas		75.00	75.00
4503.01.11.09	Adquisiciones de Textos		2,675.00	2,675.00
4503.01.12	Gastos de representación		0.00	
4503.01.13	Gastos Notariales y de Registro	31,941.10		31,941.10
4503.01.14	Gastos Judiciales	77,120.00		77,120.00
4503.01.15	Suscripciones y Cotizaciones		51,109.56	51,109.56
4503.01.16	Donaciones			
4503.01.17	Limpieza	13,294.26	5,697.54	18,991.80
4503.01.19	Relaciones publicas y eventos		0.00	
4503.01.20	Gastos de Viaje		0.00	
4503.01.21	Estudios y Proyectos		0.00	
4503.01.22	Consultoría		81,488.56	81,488.56
4503.01.23	Sociedades de auditoria		42,200.00	42,200.00
4503.01.29.01	Subvención de Practicantes		0.00	
4503.01.29.02	Empastes Espiralados		295.00	295.00
	Gastos por suscripción de convenios		264.24	264.24
4503.01.29.09	Otros		26,486.49	26,486.49
4504.03	Tributos a gobiernos locales		19,183.10	19,183.10
4504.04	SBS		81,749.48	81,749.48
4504.09	Otros Tributos-ASOCRAC		2,433.00	2,433.00
	L- DEPRECIACIONES Y	0.00	604,693.02	604,693.02

	AMORTIZACIONES			
4401.02	Deprec. de edificios e instalaciones		213,754.19	213,754.19
4401.03.01	Deprec. de mobi. y equipo oficina		48,648.68	48,648.68
4401.03.02	Deprec. de equipo de computo		91,223.58	91,223.58
4401.04	Deprec. de unid. de trans.util.ent.		126,691.12	126,691.12
4403.03	Amortización gastos de software		120,363.49	120,363.49
4403.04	Amortización de otros activos		4,011.96	4,011.96
	M- MARGEN OPERACIONAL NETO (J-K-L)	4,261,401.78	-3,284,095.09	977,306.69
	N- VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-44,768.00	0.00	-44,768.00
4303.01	Prov. para incobr.de cta.por cob.	0.00		
4305.01	Prov. para contingencias generic.	11,875.07		11,875.07
4305.02	Prov. para contingencias especific.	8,772.48		8,772.48
4305.03	Prov. Para contingencias judiciales	0.00		
5404.02	Reversión de Prov. Créditos Indirectos	-66,402.41		-66,402.41
5405.01	Reversión de prov. Cuentas por cobrar	-3,952.81		-3,952.81
4304.02	Prov. bienes recib. en pago y adj.	4,939.67		4,939.67
	O- RESULTADO DE OPERACIÓN (M-N)	4,306,169.78	-3,284,095.09	1,022,074.69
	P- OTROS INGRESOS Y EGRESOS	0.00	417,441.68	417,441.68
	Ingresos Netos	0.00	735,176.49	735,176.49
5601.01	Utilidad por venta de inmuebles mobiliario y equipo		415,248.10	415,248.10
5601.02	Ingreso por Activos fuera de Uso		0.00	
5601.04	Ingresos por disminución de provisión		20,829.00	20,829.00
5602.01	Venta de bienes adjudicados y recuperados		33,700.00	33,700.00
5609.01	Ingresos por alquileres propios		26,267.54	26,267.54
5609.02.01	Venta de Seguros (POSITIVA, MAFRE)		98,703.84	98,703.84
5609.02.02	Recibos de Hidrandina		9,648.50	9,648.50
5609.02.03	Recibos de Sedacaj		8,237.00	8,237.00
5609.02.05	Westr Union - Serviban		3,554.04	3,554.04
5609.02.09	Otros		116,545.24	116,545.24
560903	Otros Ingresos diversos de gestión		2,443.23	2,443.23
5609.04	Recuperación amort. Créditos convenio		0.00	
	Gastos Netos	0.00	317,734.81	317,734.81
4601.01	Pérdida en Venta de bienes, inmuebles y equipo		116,686.70	116,686.70
4605	Sanciones Administrativas y Fiscales		121,250.90	121,250.90
4607	Donaciones		0.00	
46090902	Fraude Interno		6,500.00	6,500.00
46090904	Relaciones Laborales y Seguridad en el trabajo		4,564.07	4,564.07
46090908	Ejecución, entrega y gestión		13,561.35	13,561.35
46090909	Otros		55,171.79	55,171.79
	P- RESULT.ANTES. DE IMPTO Y	4,306,169.78	-2,866,653.41	1,439,516.37

Fuente: Unidad de Contabilidad CRACC.

Tras realizada dicha distribución se procederá a realizar el diseño del Estado de Resultados Integrales, para lo cual se requerirá el detalle de la participación en resultados de cada cartera y de cada condición crediticia, mismo que se obtiene del análisis del balance de comprobación en las cuentas antes mencionadas; dicho resultado es como a continuación se muestra:

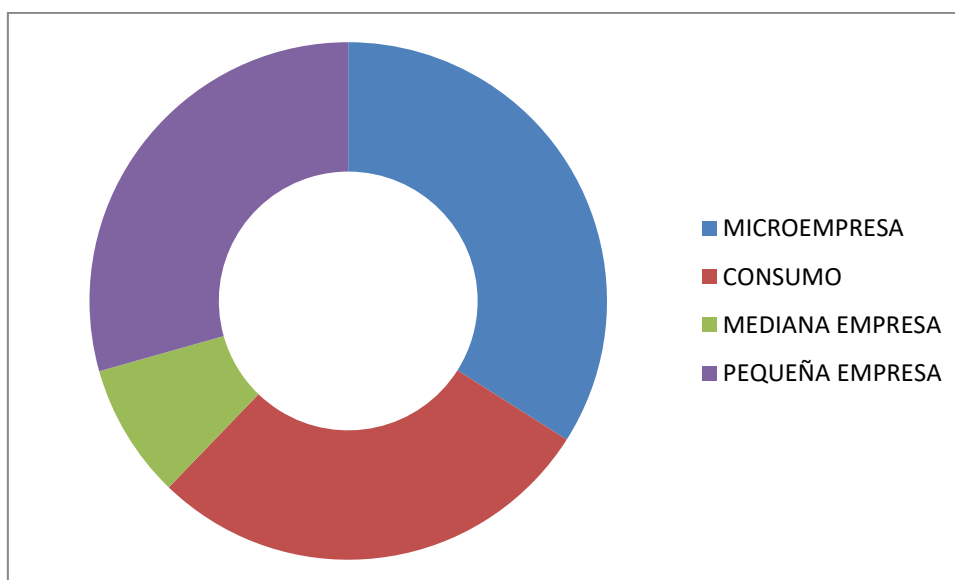
TABLA N° 06.- Cuadro de Ingresos Totales por Cartera y Condición de Crédito 2012.

2012 INGRESOS POR TIPO DE CREDITO

	VIGENTE	REFINANCIADO	VENCIDO	JUDICIAL	TOTAL
MICROEMPRESA	4,084,339.44	24,342.02	148,011.86	189,931.99	4,446,625.31
CONSUMO	3,371,588.11	33,253.53	141,239.10	141,813.86	3,687,894.60
MEDIANA EMPRESA	862,373.89	52,862.29	68,488.31	117,907.56	1,101,632.05
PEQUEÑA EMPRESA	3,431,331.10	29,701.37	87,367.42	293,508.32	3,841,908.21
	11,749,632.54	140,159.21	445,106.69	743,161.73	13,078,060.17

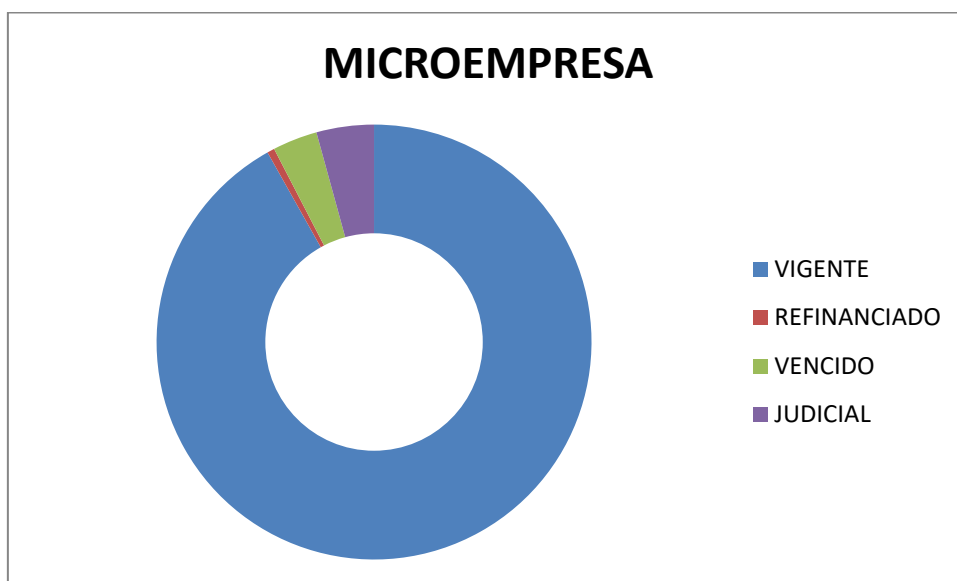
Fuente: Departamento de Tecnología de la Información – Caja Cajamarca

Gráfico N° 02 – Participación global en Ingresos Brutos 2012.



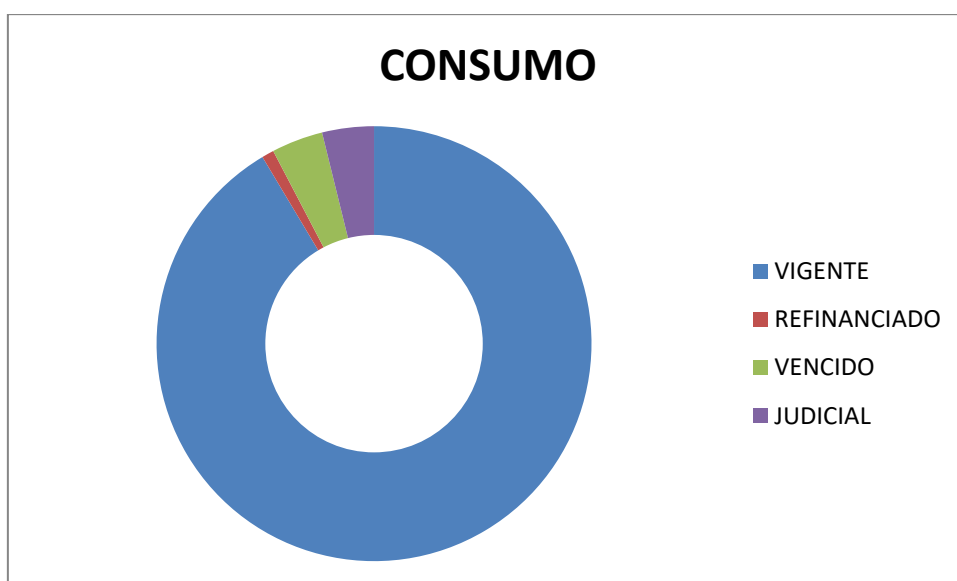
Fuente: El autor.

Gráfico N° 03 – Participación en Ingresos de Microempresa según condición crediticia 2012.



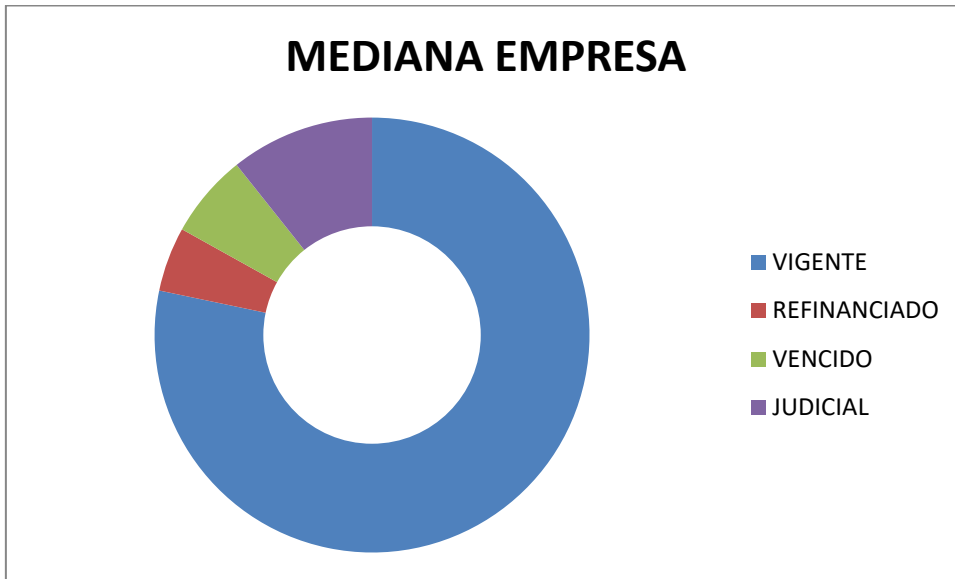
Fuente: El autor.

Gráfico N° 04 – Participación en Ingresos de Consumo según condición crediticia 2012.



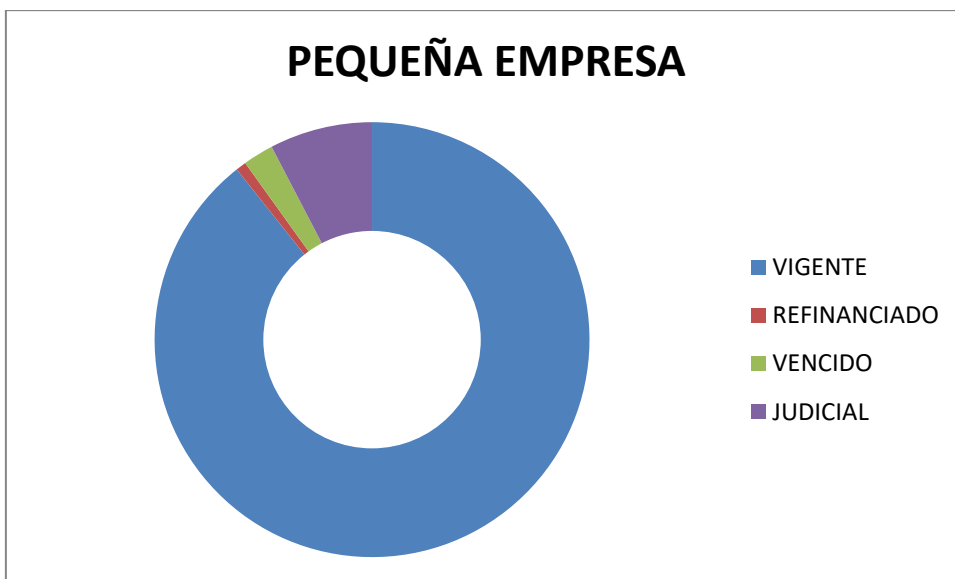
Fuente: El autor.

Gráfico N° 05 – Participación en Ingresos de Mediana Empresa según condición crediticia 2012.



Fuente: El autor.

Gráfico N° 06.– Participación en Ingresos de Pequeña Empresa según condición crediticia 2012.



Fuente: El autor.

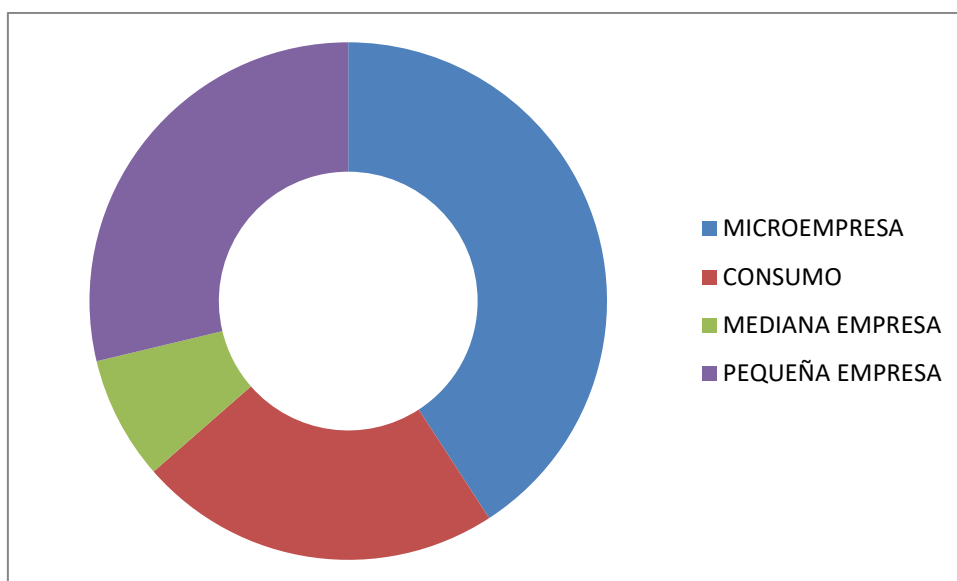
TABLA N° 07 .- Cuadro de Ingresos Totales por Cartera y Condición de Crédito 2013.

2013 INGRESOS POR TIPO DE CREDITO

	VIGENTE	REFINANCIADO	VENCIDO	JUDICIAL	TOTAL
MICROEMPRESA	5,639,215.31	16,107.57	154,971.86	6,884.32	5,817,179.06
CONSUMO	3,091,794.49	44,017.18	77,263.31	23,572.41	3,236,647.39
MEDIANA EMPRESA	707,825.08	56,014.34	647.23	334,431.86	1,098,918.51
PEQUEÑA EMPRESA	3,832,190.14	116,201.25	105,393.74	39,876.71	4,093,661.84
	13,271,025.02	232,340.34	338,276.14	404,765.30	14,246,406.80

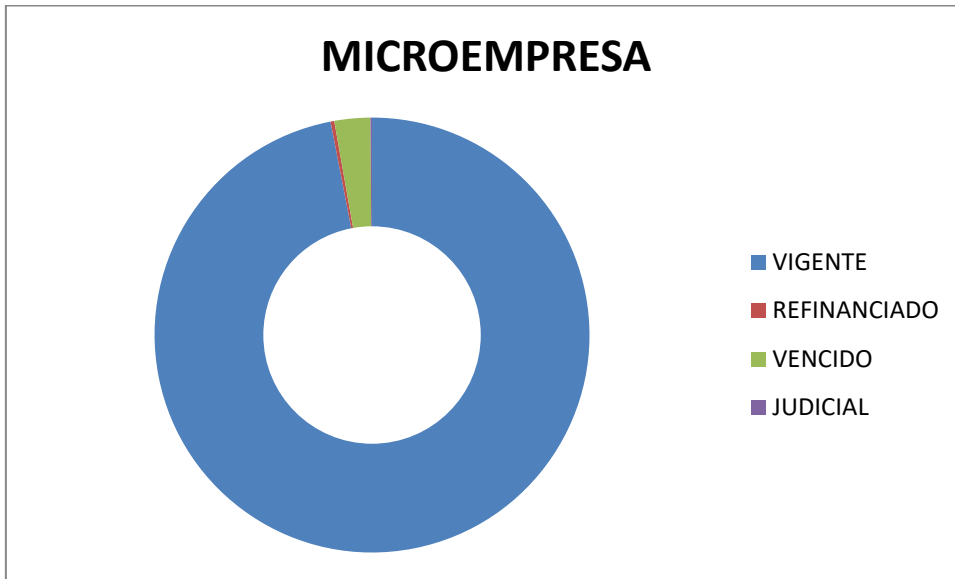
Fuente: Departamento de Tecnología de la Información – Caja Cajamarca

Gráfico N° 07 – Participación global en Ingresos Brutos 2013.



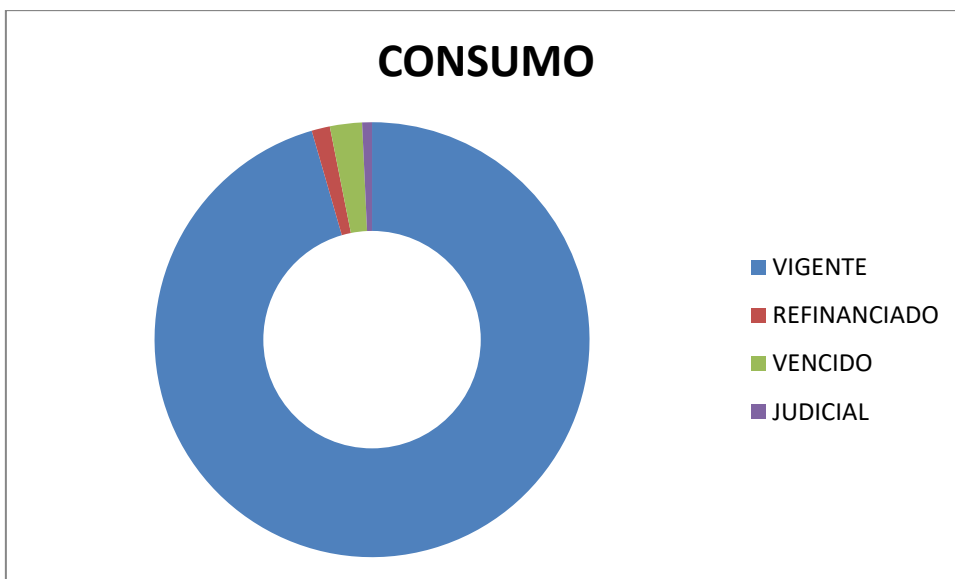
Fuente: El autor.

Gráfico N° 08 – Participación en Ingresos de Microempresa según condición crediticia 2013.



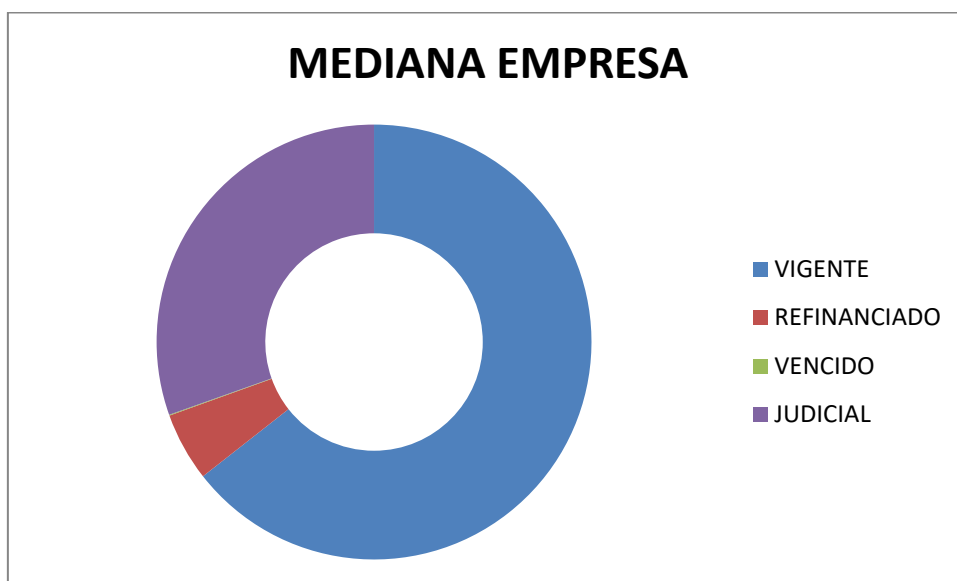
Fuente: El autor.

Gráfico N° 09 – Participación en Ingresos de Consumo según condición crediticia 2013.



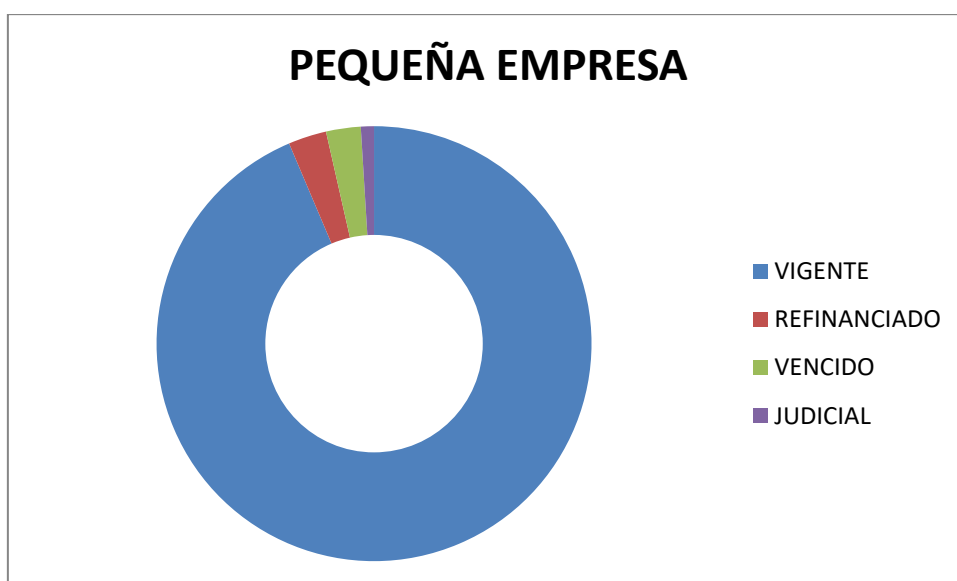
Fuente. El autor.

Gráfico N° 10 – Participación en Ingresos de Mediana Empresa según condición crediticia 2013.



Fuente: El autor.

Gráfico N° 11 – Participación en Ingresos de Mediana Empresa según condición crediticia 2013.



Fuente. El autor.

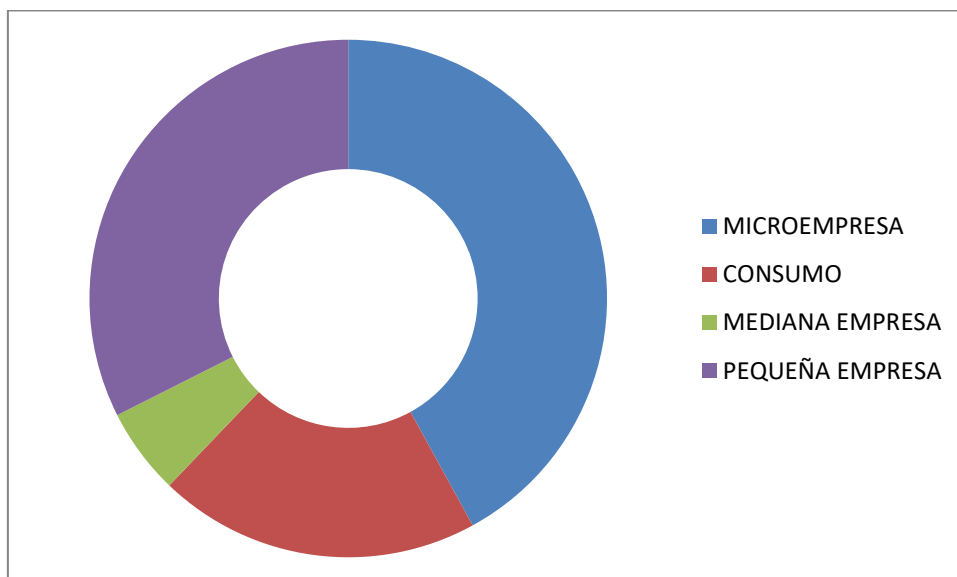
TABLA N° 08.- Cuadro de Ingresos Totales por Cartera y Condición de Crédito 2014.

2014 INGRESOS POR TIPO DE CREDITO

	VIGENTE	REFINANCIADO	VENCIDO	JUDICIAL	TOTAL
MICROEMPRESA	4,978,357.49	39,897.50	191,588.55	36,214.28	5,246,057.82
CONSUMO	2,338,603.84	100,326.62	74,545.45	1,494.68	2,514,970.59
MEDIANA EMPRESA	674,866.32	0.00	0.00	0.00	674,866.32
PEQUEÑA EMPRESA	3,753,360.47	122,941.10	99,408.48	75,230.67	4,050,940.72
	11,745,188.12	263,165.22	365,542.48	112,939.63	12,486,835.45

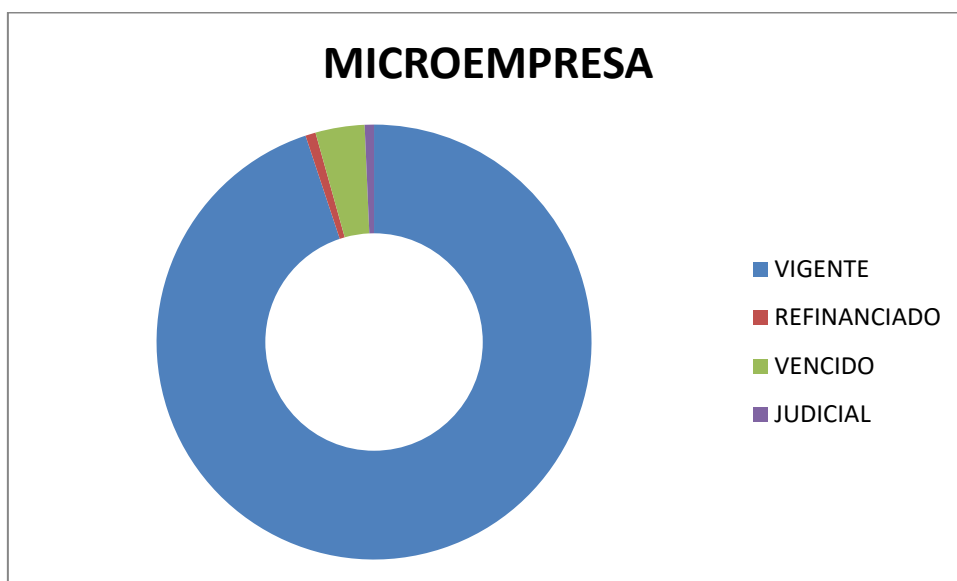
Fuente: Departamento de Tecnología de la Información – Caja Cajamarca

Gráfico N° 12 – Participación global en Ingresos Brutos 2014.



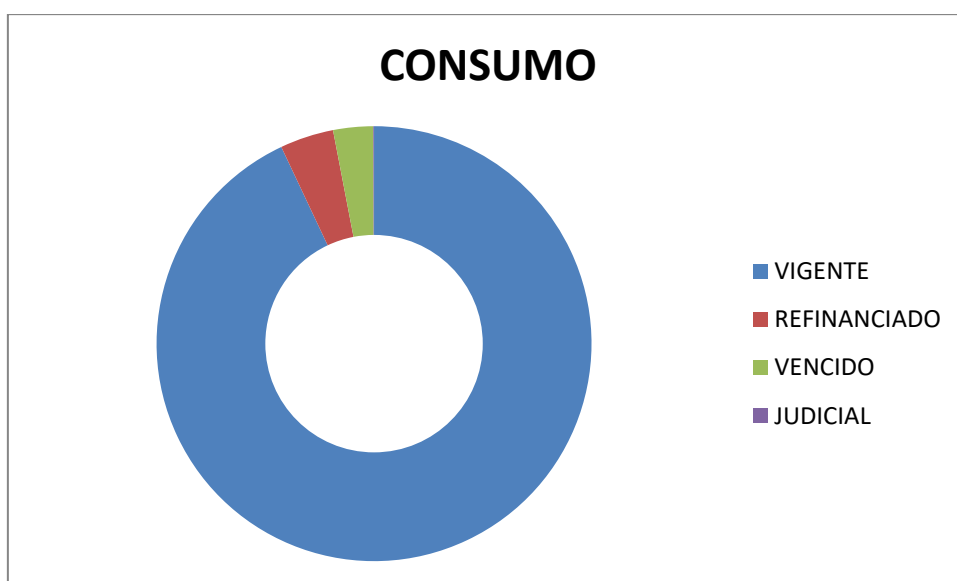
Fuente: El autor.

Gráfico N° 13 – Participación en Ingresos de Microempresa según condición crediticia 2014.



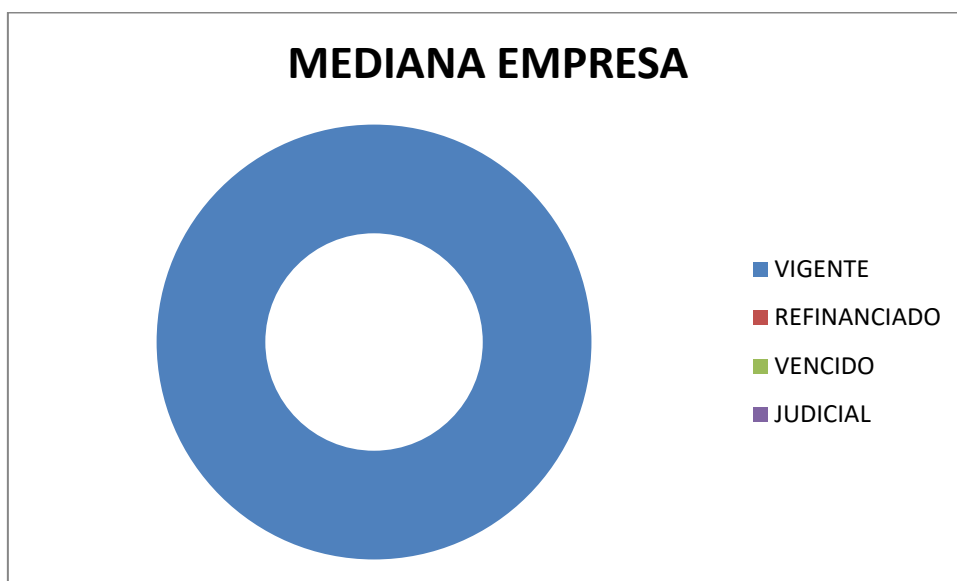
Fuente: El autor.

Gráfico N° 14 – Participación en Ingresos de Consumo según condición crediticia 2014.



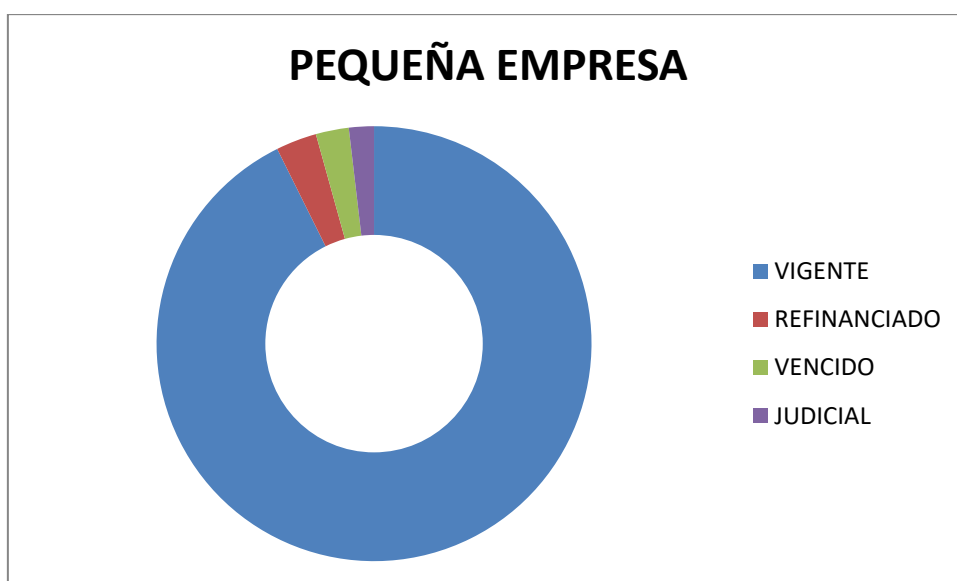
Fuente: El autor.

Gráfico N° 15 – Participación en Ingresos de Mediana empresa según condición crediticia 2014.



Fuente: El autor.

Gráfico N° 16 – Participación en Ingresos de Pequeña empresa según condición crediticia 2014.



Fuente: El autor.

Tras ello deberá realizar la suma de los “Otros Ingresos” deberá ser distribuido proporcionalmente a los ingresos generados por cada tipo de crédito y situación crediticia. Así como también deberá de realizarse una sub distribución por situación de crédito.

OTROS INGRESOS OPERATIVOS

INTERESES DE DEPOSITOS EN INST. FINANCIERAS
 INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO
 INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS
 RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (DIFERENCIAS POR TIPO DE CAMBIO)
 OTROS INGRESOS
 Ingreso por Activos fuera de Uso
 Ingresos por disminución de provisión
 Venta de bienes adjudicados y recuperados
 Ingresos por alquileres propios
 Venta de Seguros (POSITIVA, MAFRE)
 Recibos de Hidrandina
 Recibos de Sedacaj
 Westr Union - Serviban
 Otros
 Recuperación amort. Creditos convenio

TABLA N° 09.- Cuadro de Otros Ingresos Operativos 2013.

OTROS INGRESOS OPERATIVOS		2,764,126.76
INTERESES DE DEPOSITOS EN INST. FINANCIERAS		856,352.45
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO		13,087.59
PARTICIPACIONES GANADAS POR INVERSIONES PERMANENTES		155,977.77
INGRESOS POR COMISIONES DE COLOCACION		90,050.58
INGRESOS POR OTROS SERVICIOS FINANCIEROS		3,369.52
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (DIFERENCIAS POR TIPO DE CAMBIO)		203,071.97
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		1,107,649.88
OTROS INGRESOS		334,567.00
Prov. bienes recib.en pago y adj.	-7,404.70	
Ingresos por recuperac. de cartera castigada	276,384.29	
Venta de Bienes fuera de uso	300.00	
Otros	65,287.41	

Fuente: El autor.

TABLA N° 10.- Cuadro de Distribución de Otros Ingresos Operativos por tipo de crédito 2012.

MICROEMPRESA	CONSUMO	MEDIANA EMPRESA	PEQUEÑA EMPRESA	TOTAL
34.0006%	28.1991%	8.4235%	29.3767%	100%
939,821.03	779,458.73	232,836.57	812,010.43	2,764,126.76

Fuente: El autor.

TABLA N° 11.- Cuadro de Distribución de Otros Ingresos Operativos - Microempresa 2012.

VIGENTE	REFINANCIADO	VENCIDO	JUDICIAL	VERTICAL
4,084,339.44	24,342.02	148,011.86	189,931.99	
91.8526%	0.5474%	3.3286%	4.2714%	100%
863,249.73	5,144.83	31,283.20	40,143.27	939,821.03

Fuente: El autor.

TABLA N° 12.- Cuadro de Distribución de Otros Ingresos Operativos - Consumo 2012.

VIGENTE	REFINANCIADO	VENCIDO	JUDICIAL	VERTICAL
3,371,588.11	33,253.53	141,239.10	141,813.86	
91.4231%	0.9017%	3.8298%	3.8454%	100%
712,605.45	7,028.33	29,851.73	29,973.21	779,458.73

Fuente: El Autor.

TABLA N° 13.- Cuadro de Distribución de Otros Ingresos Operativos – Mediana Empresa 2012.

VIGENTE	REFINANCIADO	VENCIDO	JUDICIAL	VERTICAL
862,373.89	52,862.29	68,488.31	117,907.56	
78.2815%	4.7985%	6.2170%	10.7030%	100%
182,267.91	11,172.76	14,475.42	24,920.47	232,836.57

Fuente: El autor.

TABLA N° 14.- Cuadro de Distribución de Otros Ingresos Operativos – Pequeña Empresa 2012.

VIGENTE	REFINANCIADO	VENCIDO	JUDICIAL	VERTICAL
3,431,331.10	29,701.37	87,367.42	293,508.32	
89.3132%	0.7731%	2.2741%	7.6396%	100%
725,232.49	6,277.56	18,465.63	62,034.75	812,010.43

TABLA N° 15.- Cuadro de Otros Ingresos Operativos 2013.

OTROS INGRESOS OPERATIVOS			1,753,971.35
INTERESES DE DEPOSITOS EN INST. FINANCIERAS		835,801.53	
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO		13,639.59	
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		662,018.96	
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (DIFERENCIAS POR TIPO DE CAMBIO)		-51,412.53	
OTROS INGRESOS		293,923.80	
Ingreso por Activos fuera de Uso	1,000.00		
Ingresos por disminución de provisión	14,809.51		
Venta de bienes adjudicados y recuperados	16,000.00		
Ingresos por alquileres propios	44,805.05		
Venta de Seguros (POSITIVA, MAFRE)	120,162.70		
Recibos de Hidrandina	2,675.50		
Recibos de Sedacaj	4,698.50		
Westr Union - Serviban	3,994.59		
Otros	83,725.60		
Recuperación amort. Creditos convenio	2,052.35		

Fuente: El autor.

TABLA N° 16.- Cuadro de Distribución de Otros Ingresos Operativos por tipo de crédito 2013.

MICROEMPRESA	CONSUMO	MEDIANA EMPRESA	PEQUEÑA EMPRESA	TOTAL
40.8326%	22.7190%	7.7137%	28.7347%	100%
716,192.20	398,485.52	135,295.28	503,998.35	1,753,971.35

Fuente: El autor.

TABLA N° 17.- Cuadro de Distribución de Otros Ingresos Operativos - Microempresa 2013.

VIGENTE	REFINANCIADO	VENCIDO	JUDICIAL	VERTICAL
5,639,215.31	16,107.57	154,971.86	6,884.32	
96.9407%	0.2769%	2.6640%	0.1183%	100%
694,281.88	1,983.11	19,079.63	847.58	716,192.20

Fuente: El autor.

TABLA N° 18.- Cuadro de Distribución de Otros Ingresos Operativos - Consumo 2013.

VIGENTE	REFINANCIADO	VENCIDO	JUDICIAL	VERTICAL
3,091,794.49	44,017.18	77,263.31	23,572.41	
95.5246%	1.3600%	2.3871%	0.7283%	100%
380,651.70	5,419.25	9,512.41	2,902.16	398,485.52

Fuente: El autor.

TABLA N° 19.- Cuadro de Distribución de Otros Ingresos Operativos – Mediana Empresa 2013.

VIGENTE	REFINANCIADO	VENCIDO	JUDICIAL	VERTICAL
707,825.08	56,014.34	647.23	334,431.86	
64.4111%	5.0972%	0.0589%	30.4328%	100%
87,145.13	6,896.30	79.68	41,174.16	135,295.28

Fuente: El autor.

TABLA N° 20.- Cuadro de Distribución de Otros Ingresos Operativos – Pequeña Empresa 2013.

VIGENTE	REFINANCIADO	VENCIDO	JUDICIAL	VERTICAL
3,832,190.14	116,201.25	105,393.74	39,876.71	
93.6128%	2.8386%	2.5746%	0.9741%	100%
471,806.81	14,306.32	12,975.74	4,909.49	503,998.35

Fuente: El autor.

TABLA N° 21.- Cuadro de Otros Ingresos Operativos 2014.

OTROS INGRESOS OPERATIVOS			2,268,457.24
----------------------------------	--	--	---------------------

INTERESES DE DEPOSITOS EN INST. FINANCIERAS		1,027,187.79
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO		14,539.01
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		564,441.85
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (DIFERENCIAS POR TIPO DE CAMBIO)		-72,887.90
OTROS INGRESOS		735,176.49
Utilidad por venta de inmuebles mobiliario y equipo	415,248.10	
Ingresos por disminución de provisión	20,829.00	
Venta de bienes adjudicados y recuperados	33,700.00	
Ingresos por alquileres propios	26,267.54	
Venta de Seguros (POSITIVA, MAFRE)	98,703.84	
Recibos de Hidrandina	9,648.50	
Recibos de Sedacaj	8,237.00	
Westr Union – Serviban	3,554.04	

Otros	116,545.24	
Otros Ingresos diversos de gestión	2,443.23	

Fuente: El autor.

TABLA N° 22.- Cuadro de Distribución de Otros Ingresos Operativos por tipo de crédito 2014.

MICROEMPRESA	CONSUMO	MEDIANA EMPRESA	PEQUEÑA EMPRESA	
42.0127%	20.1410%	5.4046%	32.4417%	100%
953,040.34	456,889.44	122,601.55	735,925.92	2,268,457.24

Fuente: El autor.

TABLA N° 23.- Cuadro de Distribución de Otros Ingresos Operativos - Microempresa 2014.

VIGENTE	REFINANCIADO	VENCIDO	JUDICIAL	VERTICAL
4,978,357.49	39,897.50	191,588.55	36,214.28	
94.8971%	0.7605%	3.6520%	0.6903%	100%
904,407.78	7,248.10	34,805.49	6,578.97	953,040.34

Fuente: El autor.

TABLA N° 24.- Cuadro de Distribución de Otros Ingresos Operativos - Consumo 2014.

VIGENTE	REFINANCIADO	VENCIDO	JUDICIAL	VERTICAL
2,338,603.84	100,326.62	74,545.45	1,494.68	
92.9873%	3.9892%	2.9641%	0.0594%	100%
424849.26	18226.13	13542.52	271.54	456889.44

Fuente: El autor.

TABLA N° 25.- Cuadro de Distribución de Otros Ingresos Operativos – Mediana Empresa 2014.

VIGENTE	REFINANCIADO	VENCIDO	JUDICIAL	VERTICAL
674,866.32	0.00	0.00	0.00	
100.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	100%
122,601.55	0.00	0.00	0.00	122,601.55

Fuente: El autor.

TABLA N° 26.- Cuadro de Distribución de Otros Ingresos Operativos – Pequeña Empresa 2014.

VIGENTE	REFINANCIADO	VENCIDO	JUDICIAL	VERTICAL
3,753,360.47	122,941.10	99,408.48	75,230.67	
92.6540%	3.0349%	2.4540%	1.8571%	100%
681,865.13	22,334.45	18,059.33	13,667.00	735,925.92

Fuente: El autor.

Una vez determinada la participación de los ingresos en los ejercicios muestreados, se pasará a realizar el análisis de gastos.

En primera instancia deberá de tenerse en cuenta que como condición inherente al sistema de costos propuesto, el Estado de Resultados Integrales deberá mostrar disgregados conceptos de Costos y Gastos Operativos (con sus respectivos elementos del costo) tras el que se obtendrá una utilidad bruta y gastos administrativos tras el que se obtendrá una utilidad antes de Impuestos y participaciones.

Como gastos Operativos se desarrolla desarticulando en elementos del Costo:

I. GASTOS OPERATIVOS

ELEMENTO

Ahorro Común
Cuentas a Plazo
CTS
Depósitos en garantía

I. COSTOS DE CAPTACIÓN

ELEMENTO

Remuneración (Básica)
Bonificaciones
Gratificaciones
Asignaciones
Otras Remuneraciones
Compensación Vacacional
Seguridad y prevención social
Compensación por Tiempo Serv.
Participación de trabajadores en utilidades
Refrigerio
Uniformes
Capacitación
Viáticos Empleados
Agasajos y Celebración

II. COSTOS DE MANO DE OBRA DIRECTA (PLANILLAS OPERATIVAS)

Implementos Deportivos
Canastas y Regalos por Navidad
Gtos. De Hospedaje de Personal
Otros Gastos

III. COSTOS Y GASTOS INDIRECTOS OPERATIVOS

ELEMENTO

a) Imputables por cartera directamente

Prov. para créditos microempresas
Prov. para créditos consumo no revolvente
Prov. para créditos mediana empresa
Prov. para créditos pequeña empresa

b) Gasto prorrateable

Extorno Prov. ejercicio anterior
Otros provisiones de incobrabilidad
Prov. Por incobrabilidad
Reparación y Mantenimiento
Agua
Energía
Courier gastos de correspondencia
Central de Riesgos
Consulta Reniec – Sun
Honorarios Ingenieros
Seguros
Alquileres – Local
Útiles Escritorio, Fotost. e Impre.
Combustibles y Lubricantes
Útiles de Aseo y Limpieza
Gastos Notariales y de Registro
Gastos Judiciales
Limpieza

Y como gastos Administrativos, todos los otros gastos que se realizan en pos del soporte de la actividad principal, tal como a continuación se muestra:

II. GASTOS ADMINISTRATIVOS

PRIMAS FONDO DE SEG DE DEPTO
COM.y CARGOS por OBLI.FIN.
Diferencia nivelación de Cambio
Litigios y demandas por otras
Bco de la Nacion Comision mant

Bco de Credito Comision Mant
Bco Interbank Comision Mant
Bco Scotiabank Comision Mant
Bco Continental Comision Mant
Bco Financiero Comision Mant
Mi Banco Bco de la Microempresa
Caja Piura
Otros Servicios Financieros
OTROS
Básica
Bonificaciones
Gratificaciones
Asignaciones
Otras Remuneraciones
Compensación Vacacional
Seguridad y prevención social
Compensación por Tiempo Serv.
Participación de trabajadores en utilidades
Refrigerio
Uniformes
Capacitación
Viáticos Funcionarios
Gastos de Gerencia
Agasajos y Celebración
Implementos Deportivos
Canastas y Regalos por Navidad
Gtos. De Hospedaje de Personal
Otros Gastos
Dietas – Directores
Pasajes directores
Hospedaje a directores
Alimentación directores
Refrigerio Directores
Otros Gastos Directores
Transporte
Reparación y Mantenimiento
Servicio de vigilancia
Seguridad Asbank
Seguridad Hermes
Publicidad radio tv
Publicidad revistas y periódicos
Publicidad gastos de promoción
Agua
Energía
Teléfono Línea Fija
Teléfonos celulares

Courier gastos de correspondencia
Otros comunicaciones
Honorarios Asesor Legal
Honorarios Apoyo
Honorarios Otros
Alquileres – Local
Alquileres - Equipo Diverso
Alquileres – Otros
Útiles Escritorio,Fotost. e Impre.
Útiles de Aseo y Limpieza
Activo Fijo no depreciable
Materiales Eléctricos
Material de Computo
Materiales Diversos
Reproducciones fotográficas
Adquisiciones de Textos
Gastos de representación
Suscripciones y Cotizaciones
Donaciones
Limpieza
Relaciones publicas y eventos
Gastos de Viaje
Estudios y Proyectos
Consultoría
Sociedades de auditoria
Empastes Espiralados
Gastos por suscripción de convenios
Otros
Otros ingresos diversos
Tributos a gobiernos locales
SBS
Otros Tributos-ASOCRAC
Costo vta bienes fuera de uso
Sanciones administrativas fiscales
Otros gastos extraordinarios
Otros gastos de ejercicios anteriores
Prov.para contingencias generic.
Prov.para contingencias especifi.
Deprec. de edificios e instalaciones
Deprec. de mobi. y equipo oficina
Deprec. de equipo de computo
Deprec. de unid. de trans.util.ent.
Amortización gastos de software

TABLA N° 27.- Cuadro de Costos – Elemento Costo de captación 2012.

ELEMENTO **I. COSTOS DE CAPTACIÓN** **3,881,839.73**

Ahorro Común	205,106.68
Cuentas a Plazo	3,042,050.86
CTS	629,206.27
Depósitos en garantía	5,475.92

Fuente: El autor.

TABLA N° 28.- Cuadro de Costos – Elemento Mano de Obra directa – Planillas Operativas 2012.

ELEMENTO **II. COSTOS DE MANO DE OBRA DIRECTA (PLANILLAS OPERATIVAS)** **2,481,006.08**

Remuneración (Básica)	1,253,736.92
Bonificaciones	57,146.46
Gratificaciones	284,425.70
Asignaciones	40,238.65
Otras Remuneraciones	223,192.99
Compensación Vacacional	108,745.36
Seguridad y prevención social	158,310.72
Compensación por Tiempo Serv.	123,070.03
Participación de trabajadores en utilidades	104,086.64
Refrigerio	2,568.29
Uniformes	16,236.79
Capacitación	7,009.16
Viáticos Empleados	39,349.25
Agasajos y Celebración	6,973.34
Implementos Deportivos	416.50
Canastas y Regalos por Navidad	44,022.77
Gtos. De Hospedaje de Personal	2,650.44
Otros Gastos	8,826.06

Fuente: El autor.

TABLA N° 29.- Cuadro de Costos – Elemento Gastos Indirectos 2012.

ELEMENTO **III. COSTOS Y GASTOS INDIRECTOS OPERATIVOS** **1,731,880.21**

a) Imputables por cartera directamente *2,220,522.86*

Prov. para créditos microempresas	641,699.77
Prov. para créditos consumo no revolviente	294,148.01

Prov. para créditos mediana empresa	603,640.31
Prov. para créditos pequeña empresa	681,034.77

b) Gasto prorrateable -488,642.65

Exorno Prov. ejercicio anterior	-953,168.34
Otros provisiones de incobrabilidad	-335.00
Prov. Por incobrabilidad	0.00
Reparación y Mantenimiento	42,127.88
Agua	945.44
Energía	15,395.03
Courier gastos de correspondencia	7,056.23
Central de Riesgos	105,751.86
Consulta Reniec – Sun	2,233.70
Honorarios Ingenieros	25,770.70
Seguros	114,053.19
Alquileres – Local	24,552.00
Útiles Escritorio, Fotost. e Impre.	23,552.19
Combustibles y Lubricantes	44,187.65
Útiles de Aseo y Limpieza	3,112.87
Gastos Notariales y de Registro	20,872.00
Gastos Judiciales	34,925.29
Limpieza	324.66

Fuente: El autor.

TABLA N° 30.- Cuadro de Distribución de Costos Operativos 2012 por tipo de crédito.

MICROEMPRESA	CONSUMO	MEDIANA EMPRESA	PEQUEÑA EMPRESA	
641,699.77	294,148.01	603,640.31	681,034.77	2,220,522.86
28.90%	13.25%	27.18%	30.67%	100.00%

Fuente: El autor.

TABLA N° 31.- Cuadro de Costos Indirectos 2012 Por tipo de crédito.

II. GASTOS ADMINISTRATIVOS

5,155,347.91

PRIMAS FONDO DE SEG DE DEPTO	499,510.48
COM.y CARGOS por OBLI.FIN.	441.67
Diferencia nivelación de Cambio	364,233.58
Litigios y demandas por otras	10,649.51
Bco de la Nacion Comisión mant	75,424.31
Bco de Crédito Comisión Mant	5,513.87
Bco Interbank Comisión Mant	840.90
Bco Scotiabank Comisión Mant	6,842.84

Bco Continental Comisión Mant	14,592.08
Bco Financiero Comisión Mant	44.00
Mi Banco Bco de la Microempresa	10.00
Caja Piura	70.65
Otros Servicios Financieros	345.00
OTROS	4,736.78
Básica	806,754.25
Bonificaciones	43,797.19
Gratificaciones	147,318.56
Asignaciones	17,814.50
Otras Remuneraciones	48,506.18
Compensación Vacacional	72,496.91
Seguridad y prevención social	85,244.24
Compensación por Tiempo Serv.	110,845.50
Participación de trabajadores en utilidades	52,043.32
Refrigerio	13,895.08
Uniformes	24,580.19
Capacitación	63,082.43
Viáticos Funcionarios	44,784.70
Gastos de Gerencia	183.00
Agasajos y Celebración	1,162.22
Implementos Deportivos	178.50
Canastas y Regalos por Navidad	14,655.26
Gtos. De Hospedaje de Personal	10,601.76
Otros Gastos	13,239.10
Dietas – Directores	99,800.00
Pasajes directores	2,530.00
Hospedaje a directores	3,006.00
Alimentación directores	4,039.40
Refrigerio Directores	1,140.00
Otros Gastos Directores	7,233.18
Transporte	14,683.67
Reparación y Mantenimiento	14,616.00
Servicio de vigilancia	186,291.72
Seguridad Asbank	86,139.29
Seguridad Hermes	476.49
Publicidad radio tv	32,645.26
Publicidad revistas y periódicos	13,902.88
Publicidad gastos de promoción	86,378.89
Agua	1,890.87
Energía	30,790.07
Teléfono Línea Fija	77,473.97
Teléfonos celulares	37,809.54
Courier gastos de correspondencia	28,224.94
Otros comunicaciones	76,078.44

Honorarios Asesor Legal	14,101.41
Honorarios Apoyo	35,600.00
Honorarios Otros	1,037.00
Alquileres – Local	16,368.00
Alquileres - Equipo Diverso	65,064.17
Alquileres – Otros	340.00
Útiles Escritorio,Fotost. e Impre.	94,208.74
Útiles de Aseo y Limpieza	7,263.38
Activo Fijo no depreciable	33,457.49
Materiales Eléctricos	9,847.00
Material de Computo	776.80
Materiales Diversos	5,855.79
Reproducciones fotográficas	54.20
Adquisiciones de Textos	826.00
Gastos de representación	3,135.30
Suscripciones y Cotizaciones	8,232.00
Donaciones	3,087.00
Limpieza	757.54
Relaciones publicas y eventos	21,741.00
Gastos de Viaje	42.00
Estudios y Proyectos	4,000.00
Consultoría	248,314.54
Sociedades de auditoria	39,297.44
Empastes Espiralados	1,965.00
Gastos por suscripción de convenios	20,354.87
Otros	9,066.95
Otros ingresos diversos	-1,756.21
Tributos a gobiernos locales	8,207.04
SBS	77,244.39
Otros Tributos-ASOCRAC	31,303.63
Costo vta bienes fuera de uso	2,111.05
Sanciones administrativas fiscales	19,361.71
Otros gastos extraordinarios	546,688.22
Otros gastos de ejercicios anteriores	5,145.22
Prov. para contingencias generic.	892.50
Prov. para contingencias especifi.	38,024.02
Deprec. de edificios e instalaciones	188,785.23
Deprec. de mobi. y equipo oficina	48,847.84
Deprec. de equipo de computo	93,066.54
Deprec. de unid. de trans.util.ent.	73,985.48
Amortización gastos de software	19,058.47

Fuente El Autor.

TABLA N° 31.- Cuadro de Distribución de Costos Indirectos 2012 por tipo de crédito.

MICROEMPRESA	CONSUMO	MEDIANA EMPRESA	PEQUEÑA EMPRESA	
0.34	0.28	0.08	0.29	1.00
1,752,851.74	1,453,761.45	434,261.38	1,514,473.34	5,155,347.91

Fuente: El autor.

TABLA N° 32.- Cuadro de Costos – Elemento Costo de captación 2013.

ELEMENTO	I. COSTOS DE CAPTACIÓN	3,467,919.24
Deposito en cuenta corriente		
Ahorro Común	209,958.06	
Cuentas a Plazo	2,540,192.45	
CTS	713,946.61	
Depósitos en garantía	3,822.12	

Fuente: El Autor

TABLA N° 33.- Cuadro de Costos – Elemento Mano de Obra directa – Planillas Operativas 2013.

ELEMENTO	II. COSTOS DE MANO DE OBRA DIRECTA (PLANILLAS OPERATIVAS)	3,237,642.39
Remuneración (Básica)	1,752,395.55	
Bonificaciones	125,040.54	
Gratificaciones	259,570.22	
Asignaciones	51,783.62	
Otras Remuneraciones	190,671.87	
Compensación Vacacional	129,443.22	
Seguridad y prevención social	224,410.67	
Compensacion por Tiempo Serv.	156,090.94	
Participación de trabajadores en utilidades	116,242.43	
Refrigerio	6,356.62	
Uniformes	47,836.22	
Capacitación	43,969.50	
Viáticos Empleados	65,409.15	
Agasajos y Celebracion	17,690.96	
Canastas y Regalos por Navidad	30,600.52	
Gtos. De Hospedaje de Personal	9,403.14	
Otros Gastos	10,727.23	

Fuente: El autor.

TABLA N° 34.- Cuadro de Costos – Elemento Gastos Indirectos 2013.

ELEMENTO **III. COSTOS Y GASTOS INDIRECTOS OPERATIVOS** **1,429,248.17**

a) Imputables por cartera directamente **1,655,383.22**

Prov. para créditos microempresas	696,634.45
Prov. para créditos consumo no revolving	226,845.12
Prov. para créditos mediana empresa	17,500.35
Prov. para créditos pequeña empresa	714,403.30

b) Gasto prorrateable **-226,135.05**

Reversión Prov. ejercicio anterior	-897,101.33
Ingresos por recup. Cartera Castigada	-104,715.42
Reparación y Mantenimiento	104,160.73
Agua	2,798.78
Energía	43,014.14
Courier gastos de correspondencia	15,369.03
Central de Riesgos	82,068.48
Consulta Reniec – Sunarp	4,003.25
Honorarios Ingenieros	30,508.00
Seguros	130,848.08
Alquileres – Local	51,180.22
Útiles Escritorio, Fotost. e Impre.	92,235.21
Combustibles y Lubricantes	61,763.85
Útiles de Aseo y Limpieza	12,546.84
Gastos Notariales y de Registro	26,100.85
Gastos Judiciales	119,084.80
Limpieza	2,180.00
Prov. para contingencias generic.	4,897.50
Prov. para contingencias especifi.	53,309.95
Reversión de Prov. Créditos Indirectos	-63,604.37
Prov. bienes recib. en pago y adj.	3,216.36

Fuente: El autor.

TABLA N° 35.- Cuadro de Distribución de Costos Operativos 2013 por tipo de crédito.

MICROEMPRESA	CONSUMO	MEDIANA EMPRESA	PEQUEÑA EMPRESA	
696,634.45	226,845.12	17,500.35	714,403.30	1,655,383.22
42.08%	13.70%	1.06%	43.16%	100.00%

Fuente. El autor.

TABLA N° 36.- Cuadro de Costos Indirectos 2013 Por tipo de crédito.

II. GASTOS ADMINISTRATIVOS

4,436,131.07

INT.por ADEUD.Y OBLIG. FINANC.	103.00
COM.y CARGOS por OBLI.FIN.	20.41
PRIMAS FONDO DE SEG DE DEPTO	506,592.41
Bco de la Nacion Comisión mant	60,173.61
Bco de Credito Comisión Mant	5,824.26
Bco Interbank Comisión Mant	992.64
Bco Scotiabank Comisión Mant	4,414.53
Bco Continental Comisión Mant	9,404.02
Bco Financiero Comisión Mant	288.00
Caja Trujillo	208.79
Otros Servicios Financieros	0.79
Básica	692,870.94
Bonificaciones	42,578.70
Gratificaciones	217,828.31
Asignaciones	15,210.88
Otras Remuneraciones	20,091.47
Compensación Vacacional	86295.48
Seguridad y prevención social	82,212.82
Compensación por Tiempo Serv.	104,060.63
Participación de trabajadores en utilidades	77,494.95
Refrigerio	9,534.92
Uniformes	31,890.82
Capacitación	29,313.00
Viáticos Funcionarios	66,580.85
Atenciones personal.	584.00
Agasajos y Celebración	7,581.84
Implementos Deportivos	660.00
Canastas y Regalos por Navidad	20,400.35
Gtos. De Hospedaje de Personal	6,268.76
Otros Gastos	4,597.38
Dietas – Directores	83,400.00
Atenciones-Represen. Directorio	265.50
Pasajes directores	5,570.08
Hospedaje a directores	3,526.10
Alimentación directores	3,537.40
Refrigerio Directores	2,603.00
Otros Gastos Directores	40,401.96
Transporte	11,295.90
Reparación y Mantenimiento	44,640.31
Servicio de vigilancia	251,537.74

Resguardo Policial	11,994.00
Seguridad Asbank	72,641.06
Publicidad radio tv	43,056.02
Publicidad revistas y periódicos	18,606.94
Publicidad gastos de promoción	141,179.25
Agua	699.70
Energía	10,753.54
Teléfono Línea Fija	54,779.20
Teléfonos celulares	49,687.98
Courier gastos de correspondencia	35,861.07
Otros comunicaciones	135,041.00
Honorarios Asesor Legal	170,011.55
Honorarios Apoyo	27,453.75
Honorarios Otros	13,190.00
Alquileres – Local	21,934.38
Alquileres - Equipo Diverso	81,994.31
Alquileres – Otros	3,600.00
Útiles Escritorio,Fotost. e Impre.	39,529.38
Útiles de Aseo y Limpieza	5,377.22
Activo Fijo no depreciable	39,505.16
Materiales Eléctricos	3,205.92
Material de Computo	4,197.17
Materiales Diversos	15,823.00
Adquisiciones de Textos	1,010.00
Gastos de representación	840.50
Suscripciones y Cotizaciones	14,584.14
Limpieza	545.00
Relaciones publicas y eventos	500.00
Consultoría	93,160.60
Sociedades de auditoria	42,218.82
Subvención de Practicantes	200.00
Empastes Espiralados	1,020.00
Gastos por suscripción de convenios	24,720.36
Otros	21,963.69
Tributos a gobiernos locales	23,165.42
SBS	77,942.00
Otros Tributos-ASOCRAC	28,296.00
Deprec. de edificios e instalaciones	191,682.44
Deprec. de mobi. y equipo oficina	48,526.19
Deprec. de equipo de computo	90,134.91
Deprec. de unid. de trans.util.ent.	97,551.06
Amortización gastos de software	19,728.20
Amortización de otros activos	4,011.96
Sanciones Administrativas y Fiscales	18,145.68
Donaciones	589.99

Fraude Interno	42,474.54
Ejecución, entrega y gestión	18,236.28
Otros	23,905.14

Fuente: El autor.

TABLA N° 37.- Cuadro de Distribución de Costos Indirectos 2013 por tipo de crédito.

MICROEMPRESA	CONSUMO	MEDIANA EMPRESA	PEQUEÑA EMPRESA	
0.41	0.23	0.08	0.29	1.00
1,811,387.89	1,007,846.56	342,187.80	1,274,708.82	4,436,131.07

Fuente: El autor.

TABLA N° 38.- Cuadro de Costos – Elemento Costo de captación 2014.

ELEMENTO **I. COSTOS DE CAPTACIÓN** **2,631,072.86**

Ahorro Común	138,763.13
Cuentas a Plazo	1,870,810.07
CTS	617,971.16
Depósitos en garantía	3,528.50

Fuente. El autor.

TABLA N° 39.- Cuadro de Costos – Elemento Mano de Obra directa – Planillas Operativas 2014.

ELEMENTO **II. COSTOS DE MANO DE OBRA DIRECTA (PLANILLAS OPERATIVAS)** **3,431,658.87**

Remuneración (Básica)	2,112,840.85
Bonificaciones	161,957.78
Gratificaciones	296,149.97
Asignaciones	58,177.80
Otras Remuneraciones	106,752.02
Compensación Vacacional	115,566.39
Seguridad y prevención social	250,904.47
Compensación por Tiempo Serv.	114,260.15
Participación de trabajadores en utilidades	61,081.90
Refrigerio	6,124.36
Uniformes	10,255.00
Capacitación	29,720.66
Viáticos Empleados	60,188.52
Agasajos y Celebración	10,968.18

Canastas y Regalos por Navidad	32,518.69
Gtos. De Hospedaje de Personal	4,192.14

Fuente. El autor.

TABLA N° 40.- Cuadro de Costos – Elemento Gastos Indirectos 2014.

ELEMENTO **III. COSTOS Y GASTOS INDIRECTOS OPERATIVOS** **2,635,237.60**

a) Imputables por cartera directamente **2,557,765.17**

Prov. para créditos microempresas	1,217,658.16
Prov. para créditos consumo no revolvente	306,910.45
Prov. para créditos mediana empresa	44,988.70
Prov. para créditos pequeña empresa	988,207.86

b) Gasto prorrateable **77,472.43**

Reversión Prov. ejercicio anterior	-537,024.02
Ingresos por recup. Cartera Castigada	-146,218.73
Reparación y Mantenimiento	110,405.65
Agua	3,859.42
Energía	49,534.87
Courier gastos de correspondencia	9,439.30
Central de Riesgos	81,159.29
Consulta Reniec - Sunarp	3,631.80
Honorarios Ingenieros	21,384.00
Seguros	129,491.09
Alquileres – Local	108,175.27
Alquileres - Unidades de Transporte	220.00
Útiles Escritorio, Fotost. e Impre.	67,377.82
Combustibles y Lubricantes	83,754.82
Útiles de Aseo y Limpieza	14,694.50
Gastos Notariales y de Registro	31,941.10
Gastos Judiciales	77,120.00
Limpieza	13,294.26
Prov. para contingencias generic.	11,875.07
Prov. para contingencias especifi.	8,772.48
Reversión de Prov. Créditos Indirectos	-66,402.41
Reversión de prov. Cuentas por cobrar	-3,952.81
Prov. bienes recib.en pago y adj.	4,939.67

Fuente. El autor.

TABLA N° 41.- Cuadro de Distribución de Costos Operativos 2014 por tipo de crédito.

MICROEMPRESA	CONSUMO	MEDIANA EMPRESA	PEQUEÑA EMPRESA	
1,217,658.16	306,910.45	44,988.70	988,207.86	2,557,765.17
47.61%	12.00%	1.76%	38.64%	100.00%

Fuente: El autor.

TABLA N° 42.- Cuadro de Costos Indirectos 2014 Por tipo de crédito.

II. GASTOS ADMINISTRATIVOS

4,617,806.99

PRIMAS FONDO DE SEG DE DEPTO	519,661.61
Bco de la Nacion Comision mant	33299.49
Bco de Credito Comision Mant	6077.9
Bco Interbank Comision Mant	691.16
Bco Scotiabank Comision Mant	4342
Bco Continental Comision Mant	10100.09
Caja Trujillo	36.12
Básica	621,325.61
Bonificaciones	49,700.75
Gratificaciones	200,226.26
Asignaciones	12,244.25
Otras Remuneraciones	32,263.76
Compensación Vacacional	77,000.43
Seguridad y prevención social	73,416.23
Compensación por Tiempo Serv.	175,111.51
Participación de trabajadores en utilidades	30,959.99
Refrigerio	14,290.17
Uniformes	4,395.00
Capacitación	29,720.66
Viáticos Funcionarios	57,216.02
Atenciones personal.	94.20
Agasajos y Celebración	7,312.12
Canastas y Regalos por Navidad	13,936.58
Gtos. De Hospedaje de Personal	9,781.66
Otros Gastos	33,181.99
Dietas – Directores	78,800.00
Pasajes directores	4,048.59
Hospedaje a directores	7,015.76
Alimentación directores	3,496.50
Refrigerio Directores	919.50
Otros Gastos Directores	13,317.35
Transporte	4,996.24
Reparación y Mantenimiento	27,601.41

Servicio de vigilancia	249,884.67
Resguardo Policial	32,767.00
Seguridad Asbank	53,070.58
Publicidad radio tv	71,404.85
Publicidad revistas y periódicos	30,698.03
Publicidad gastos de promoción	79,860.10
Agua	1,654.04
Energía	21,229.23
Teléfono Línea Fija	100,035.51
Teléfonos celulares	51,478.63
Courier gastos de correspondencia	37,757.19
Seguridad Hermes	0.00
Otros comunicaciones	117,885.22
Honorarios Asesor Legal	39,750.88
Honorarios Apoyo	22,493.20
Honorarios Otros	49,281.22
Alquileres – Local	46,360.83
Alquileres - Equipo Diverso	130,612.70
Alquileres - Otros	3,511.40
Útiles Escritorio,Fotost. e Impre.	44,918.54
Útiles de Aseo y Limpieza	6,297.64
Activo Fijo no depreciable	9,055.99
Materiales Eléctricos	10,096.50
Material de Computo	2,674.60
Materiales Diversos	12,362.72
Reproducciones fotográficas	75.00
Adquisiciones de Textos	2,675.00
Suscripciones y Cotizaciones	51,109.56
Limpieza	5,697.54
Consultoría	81,488.56
Sociedades de auditoria	42,200.00
Empastes Espiralados	295.00
Gastos por suscripción de convenios	264.24
Otros	26,486.49
Tributos a gobiernos locales	19,183.10
SBS	81,749.48
Otros Tributos-ASOCRAC	2,433.00
Deprec. de edificios e instalaciones	213,754.19
Deprec. de mobi. y equipo oficina	48,648.68
Deprec. de equipo de computo	91,223.58
Deprec. de unid. de trans.util.ent.	126,691.12
Amortización gastos de software	120,363.49
Amortización de otros activos	4,011.96
Pérdida en Venta de bienes, inmuebles y equipo	116,686.70

Sanciones Administrativas y Fiscales	121,250.90
Fraude Interno	6,500.00
Relaciones Laborales y Seguridad en el trabajo	4,564.07
Ejecución, entrega y gestión	13,561.35
Otros	55,171.79

Fuente: El autor.

TABLA N° 43.- Cuadro de Distribución de Costos Indirectos 2014 por tipo de crédito.

MICROEMPRESA	CONSUMO	MEDIANA EMPRESA	PEQUEÑA EMPRESA	
0.42	0.20	0.05	0.32	1.00
1,940,065.80	930,071.42	249,575.04	1,498,094.73	4,617,806.99

Fuente: El autor.

Es importante acotar que para la determinación de Gastos Operativos y Administrativos es indispensable realizar el análisis detallado de cada cuenta contable para la correcta imputación de costos o gastos; en las cuentas de servicios básicos, este deberá ser distribuido entre el número de trabajadores conformantes de cada sede o agencia – sean estos Operativos o Administrativos – para de esta manera hallar el componente imputable de cada tipo de gasto.

Una vez determinado cada uno de los rubros por mostrar en el Estado de Resultados Integrales, deberá realizarse el diseño de la propuesta, mismo que se detalla más adelante.

4.2.4.- Documentos de trabajo

Los documentos de trabajo empleados para esta investigación de tesis son el Balance de Comprobación Consolidado de cada ejercicio muestreado, el mayor analítico de las cuentas de naturaleza mixta, el Estado de Resultados Acumulado de cada ejercicio, y la hoja de trabajo de cada periodo, mismos que deben contener el análisis de cada rubro detallado (*ver Anexos*).

4.2.5.- Propuesta

La propuesta de la Implementación de un Estado de resultados Integrales basado en Costos de Cartera crediticia, deberá contener 03 rubros, Ingresos, Costos y Gastos, y Utilidad; estos deberán tener un orden armonioso que muestre información relevante

y se adapte al Esquema de Costos por el método Variable o directo, pues lo que se desea analizar es la efectividad de las inversiones tanto operativas administrativas diferenciadamente. Así también se debe distinguir el tipo de cartera y los costos imputables a cada uno de estos sectores, luego analíticamente se debe elaborar un Estado de resultados Integrales Analíticos para poder cotejar el grado de compromiso por cada condición de crédito por cartera crediticia, el Estado de Resultados Integrales deberá ser expresado en Nuevos Soles, pues es esta la moneda en la que Caja Cajamarca realiza su contabilidad y su determinación de resultados, tal como se muestra a continuación:

Gráfico N° 17 – Diseño de propuesta de Estado de Resultados Integrales por Cartera Crediticia General expresado en nuevos Soles.

CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO CAJAMARCA S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES POR CARTERA DE CRÉDITO GENERAL
Expresado en Nuevo Soles

TIPO DE CREDITO	MICROEMPRESA	%	CONSUMO	%	MEDIANA EMPRESA	%	PEQUEÑA EMPRESA	%	SUBTOTAL	VERTICAL
I. INGRESOS										
I.1	INGRESOS BRUTOS POR CARTERA									
I.2	OTROS INGRESOS									
II. GASTOS OPERATIVOS										
ELEMENTOS:										
II.1	GASTOS DE CAPTACIÓN									
II.2	COSTOS DE MANO DE OBRA DIRECTA (PLANILLAS OPERATIVAS)									
II.3	COSTOS Y GASTOS INDIRECTOS - OPERATIVOS									
	a) Imputables por cartera directamente									
	b) Gasto prorrateable									
UTILIDAD BRUTA										
III. GASTOS ADMINISTRATIVOS										
ELEMENTOS:										
III.1	GASTOS ADMINISTRATIVOS									
IV. UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS										

Fuente: El autor.

Gráfico N° 18 – Diseño de propuesta de Estado de Resultados Integrales por Cartera Crediticia Analítico expresado en nuevos Soles.

CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO CAJAMARCA S.A.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR CARTERA DE CRÉDITO ANALITICO
Expresado en Nuevos Soles

TIPO DE CREDITO	MICROEMPRESA	%	CONSUMO	%	MEDIANA EMPRESA	%	PEQUEÑA EMPRESA	%	SUBTOTAL	VERTICAL
I. INGRESOS										
I.1 INGRESOS BRUTOS POR CARTERA										
VIGENTE										
REFINANCIADO										
VENCIDO										
JUDICIAL										
I.2 OTROS INGRESOS										
VIGENTE										
REFINANCIADO										
VENCIDO										
JUDICIAL										
II. GASTOS OPERATIVOS										
ELEMENTOS:										
II.1 GASTOS DE CAPTACIÓN										
VIGENTE										
REFINANCIADO										
VENCIDO										
JUDICIAL										
II.2 COSTOS DE MANO DE OBRA DIRECTA (PLANILLAS OPERATIVAS)										
VIGENTE										
REFINANCIADO										
VENCIDO										
JUDICIAL										
II.3 COSTOS Y GASTOS INDIRECTOS - OPERATIVOS										
<i>a) Imputables por cartera directamente</i>										
VIGENTE										
REFINANCIADO										
VENCIDO										
JUDICIAL										
<i>b) Gasto prorrateable</i>										
VIGENTE										
REFINANCIADO										
VENCIDO										
JUDICIAL										
UTILIDAD BRUTA										
III. GASTOS ADMINISTRATIVOS										
ELEMENTOS:										
III. GASTOS ADMINISTRATIVOS										
VIGENTE										
REFINANCIADO										
VENCIDO										
JUDICIAL										
IV. UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS										
VIGENTE										
REFINANCIADO										
VENCIDO										
JUDICIAL										

Fuente: El autor.

TABLA N° 44.- Estado de Resultados Integrales por Cartera Crediticia 2012 General expresado en nuevos Soles.

CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO CAJAMARCA S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES POR CARTERA DE CREDITICIA 2012 - GENERAL
Expresado en Nuevo Soles

TIPO DE CREDITO		MICROEMPRESA	%	CONSUMO	%	MEDIANA EMPRESA	%	PEQUEÑA EMPRESA	%	SUBTOTAL	VERTICAL
I.	INGRESOS	5,386,446.34	34.00%	4,467,353.33	28.20%	1,334,468.62	8.42%	4,653,918.64	29.38%	15,842,186.93	100.00%
I.1	INGRESOS BRUTOS POR CARTERA	4,446,625.31	28.07%	3,687,894.60	23.28%	1,101,632.05	6.95%	3,841,908.21	24.25%	13,078,060.17	82.55%
I.2	OTROS INGRESOS	939,821.03	5.93%	779,458.73	4.92%	232,836.57	1.47%	812,010.43	5.13%	2,764,126.76	17.45%
II.	GASTOS OPERATIVOS	2,638,966.96	16.66%	1,950,620.14	12.31%	1,098,454.56	6.93%	2,406,684.37	15.19%	8,094,726.02	51.10%
ELEMENTOS:											
II.1	GASTOS DE CAPTACIÓN COSTOS DE MANO DE OBRA DIRECTA (PLANILLAS OPERATIVAS)	1,319,850.69	8.33%	1,094,643.67	6.91%	326,987.26	2.06%	1,140,358.11	7.20%	3,881,839.73	24.50%
II.2	COSTOS Y GASTOS INDIRECTOS - OPERATIVOS	843,558.17	5.32%	699,621.26	4.42%	208,987.86	1.32%	728,838.80	4.60%	2,481,006.08	15.66%
II.3	a) Imputables por cartera directamente	475,558.10	3.00%	156,355.21	0.99%	562,479.43	3.55%	537,487.47	3.39%	1,731,880.21	10.93%
	b) Gasto prorrateable	641,699.77	4.05%	294,148.01	1.86%	603,640.31	3.81%	681,034.77	4.30%	2,220,522.86	14.02%
		-166,141.67	-1.05%	-137,792.80	-0.87%	-41,160.88	-0.26%	-143,547.30	-0.91%	-488,642.65	-3.08%
	UTILIDAD BRUTA	2,747,479.38	17.34%	2,516,733.19	15.89%	236,014.06	1.49%	2,247,234.27	14.19%	7,747,460.91	48.90%
III.	GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,752,851.74	11.06%	1,453,761.45	9.18%	434,261.38	2.74%	1,514,473.34	9.56%	5,155,347.91	32.54%
ELEMENTOS:											
III.1	GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,752,851.74	11.06%	1,453,761.45	9.18%	434,261.38	2.74%	1,514,473.34	9.56%	5,155,347.91	32.54%
IV.	IMPUESTOS	994,627.65	6.28%	1,062,971.74	6.71%	-198,247.32	-1.25%	732,760.93	4.63%	2,592,113.00	16.36%

Fuente: El autor

**TABLA N° 45.- Estado de Resultados Integrales por Cartera de Crediticia 2013 General expresado en nuevos Soles.
CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO CAJAMARCA S.A.**

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES POR CARTERA CREDITICIA 2013 – GENERAL

Expresado en Nuevo Soles

TIPO DE CREDITO		MICROEMPRESA	%	CONSUMO	%	MEDIANA EMPRESA	%	PEQUEÑA EMPRESA	%	SUBTOTAL	VERTICAL
I.	INGRESOS	6,533,371.26	40.83%	3,635,132.91	22.72%	1,234,213.79	7.71%	4,597,660.19	28.73%	16,000,378.15	100.00%
I.1	INGRESOS BRUTOS POR CARTERA	5,817,179.06	36.36%	3,236,647.39	20.23%	1,098,918.51	6.87%	4,093,661.84	25.58%	14,246,406.80	89.04%
I.2	OTROS INGRESOS	716,192.20	4.48%	398,485.52	2.49%	135,295.28	0.85%	503,998.35	3.15%	1,753,971.35	10.96%
II.	GASTOS OPERATIVOS	3,342,353.13	20.89%	1,698,908.88	10.62%	517,300.89	3.23%	2,576,246.90	16.10%	8,134,809.81	50.84%
ELEMENTOS:											
II.1	GASTOS DE CAPTACIÓN COSTOS DE MANO DE OBRA DIRECTA (PLANILLAS OPERATIVAS)	1,416,041.78	8.85%	787,878.09	4.92%	267,503.29	1.67%	996,496.09	6.23%	3,467,919.24	21.67%
II.2	COSTOS Y GASTOS INDIRECTOS - OPERATIVOS	604,297.62	3.78%	175,469.40	1.10%	57.08	0.00%	649,424.08	4.06%	1,429,248.17	8.93%
	a) Imputables por cartera directamente	696,634.45	4.35%	226,845.12	1.42%	17,500.35	0.11%	714,403.30	4.46%	1,655,383.22	10.35%
	b) Gasto prorrateable	-92,336.83	-0.58%	-51,375.72	-0.32%	-17,443.27	0.11%	-64,979.22	-0.41%	-226,135.05	-1.41%
	UTILIDAD BRUTA	3,191,018.12	19.94%	1,936,224.03	12.10%	716,912.90	4.48%	2,021,413.29	12.63%	7,865,568.34	49.16%
III.	GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,811,387.89	11.32%	1,007,846.56	6.30%	342,187.80	2.14%	1,274,708.82	7.97%	4,436,131.07	27.73%
ELEMENTOS:											
III.1	GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,811,387.89	11.32%	1,007,846.56	6.30%	342,187.80	2.14%	1,274,708.82	7.97%	4,436,131.07	27.73%
IV.	UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	1,379,630.23	8.62%	928,377.47	5.80%	374,725.10	2.34%	746,704.47	4.67%	3,429,437.28	21.43%

Fuente. El autor.

TABLA N° 46.- Estado de resultados Integrales por Cartera Crediticia 2014 General expresado en nuevos Soles.

CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO CAJAMARCA S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES POR CARTERA DE CREDITICIA 2014 - GENERAL
Expresado en Nuevo Soles

TIPO DE CREDITO	MICROEMPRESA	%	CONSUMO	%	MEDIANA EMPRESA	%	PEQUEÑA EMPRESA	%	SUBTOTAL	VERTICAL
I. INGRESOS	6,199,098.16	42.01%	2,971,860.03	20.14%	797,467.87	5.40%	4,786,866.64	32.44%	14,755,292.69	100.00%
I.1 INGRESOS BRUTOS POR CARTERA	5,246,057.82	35.55%	2,514,970.59	17.04%	674,866.32	4.57%	4,050,940.72	27.45%	12,486,835.45	84.63%
I.2 OTROS INGRESOS	953,040.34	6.46%	456,889.44	3.10%	122,601.55	0.83%	735,925.92	4.99%	2,268,457.24	15.37%
II. GASTOS OPERATIVOS	3,797,324.26	25.74%	1,543,607.53	10.46%	376,843.56	2.55%	2,980,193.99	20.20%	8,697,969.33	58.95%
ELEMENTOS:										
II.1 GASTOS DE CAPTACIÓN COSTOS DE MANO DE OBRA DIRECTA (PLANILLAS OPERATIVAS)	1,105,384.98	7.49%	529,923.77	3.59%	142,199.56	0.96%	853,564.56	5.78%	2,631,072.86	17.83%
II.2 COSTOS Y GASTOS INDIRECTOS - OPERATIVOS	1,441,732.85	9.77%	691,169.61	4.68%	185,468.21	1.26%	1,113,288.21	7.55%	3,431,658.87	23.26%
II.3 a) Imputables por cartera directamente	1,250,206.43	8.47%	322,514.15	2.19%	49,175.79	0.33%	1,013,341.23	6.87%	2,635,237.60	17.86%
b) Gasto prorrateable	1,217,658.16	8.25%	306,910.45	2.08%	44,988.70	0.30%	988,207.86	6.70%	2,557,765.17	17.33%
	32,548.27	0.22%	15,603.70	0.11%	4,187.09	0.03%	25,133.37	0.17%	77,472.43	0.53%
UTILIDAD BRUTA	2,401,773.90	16.28%	1,428,252.50	9.68%	420,624.31	2.85%	1,806,672.64	12.24%	6,057,323.36	41.05%
III. GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,940,065.80	13.15%	930,071.42	6.30%	249,575.04	1.69%	1,498,094.73	10.15%	4,617,806.99	31.30%
ELEMENTOS:										
III.1 GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,940,065.80	13.15%	930,071.42	6.30%	249,575.04	1.69%	1,498,094.73	10.15%	4,617,806.99	31.30%
IV. UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	461,708.09	3.13%	498,181.08	3.38%	171,049.28	1.16%	308,577.91	2.09%	1,439,516.37	9.76%

Fuente: El autor.

TABLA N° 47.- Estado de resultados Integrales por Cartera Crediticia 2012 Analítico expresado en nuevos Soles.

CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO CAJAMARCA S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES POR CARTERA CREDITICIA 2012 – ANALITICO
Expresado en Nuevo Soles

TIPO DE CREDITO		MICROEMPRESA	%	CONSUMO	%	MEDIANA EMPRESA	%	PEQUEÑA EMPRESA	%	SUBTOTAL	VERTICAL
I.	INGRESOS	5,386,446.34	62.07%	4,467,353.33	51.48%	1,334,468.62	15.38%	4,653,918.64	53.63%	15,842,186.93	100.00%
I.1	INGRESOS BRUTOS POR CARTERA	4,446,625.31	28.07%	3,687,894.60	23.28%	1,101,632.05	6.95%	3,841,908.21	24.25%	13,078,060.17	82.55%
	VIGENTE	4,084,339.44	25.78%	3,371,588.11	21.28%	862,373.89	5.44%	3,431,331.10	21.66%	11,749,632.54	74.17%
	REFINANCIADO	24,342.02	0.15%	33,253.53	0.21%	52,862.29	0.33%	29,701.37	0.19%	140,159.21	0.88%
	VENCIDO	148,011.86	0.93%	141,239.10	0.89%	68,488.31	0.432%	87,367.42	0.55%	445,106.69	2.81%
	JUDICIAL	189,931.99	1.20%	141,813.86	0.90%	117,907.56	0.74%	293,508.32	1.85%	743,161.73	4.69%
I.2	OTROS INGRESOS	939,821.03	5.93%	779,458.73	4.92%	232,836.57	1.47%	812,010.43	5.13%	2,764,126.76	17.45%
	VIGENTE	863,249.73	5.45%	712,605.45	4.50%	182,267.91	1.15%	725,232.49	4.58%	2,483,355.58	15.68%
	REFINANCIADO	5,144.83	0.03%	7,028.33	0.04%	11,172.76	0.07%	6,277.56	0.04%	29,623.49	0.19%
	VENCIDO	31,283.20	0.20%	29,851.73	0.19%	14,475.42	0.091%	18,465.63	0.12%	94,075.98	0.59%
	JUDICIAL	40,143.27	0.25%	29,973.21	0.19%	24,920.47	0.16%	62,034.75	0.39%	157,071.71	0.99%
II.	GASTOS OPERATIVOS	2,638,966.96	30.31%	1,950,620.14	23.64%	1,098,454.56	10.32%	2,406,684.37	26.99%	8,094,726.02	91.26%
	ELEMENTOS:										
II.1	GASTOS DE CAPTACIÓN	1,319,850.69	8.33%	1,094,643.67	6.91%	326,987.26	2.06%	1,140,358.11	7.20%	3,881,839.73	24.50%
	VIGENTE	1,212,316.73	7.65%	1,000,757.34	6.32%	255,970.47	1.62%	1,018,490.30	6.43%	3,487,534.83	22.01%
	REFINANCIADO	7,225.22	0.05%	9,870.34	0.06%	15,690.62	0.10%	8,815.98	0.06%	41,602.16	0.26%
	VENCIDO	43,932.99	0.28%	41,922.70	0.26%	20,328.75	0.128%	25,932.46	0.16%	132,116.91	0.83%
	JUDICIAL	56,375.76	0.36%	42,093.30	0.27%	34,997.41	0.22%	87,119.36	0.55%	220,585.83	1.39%
II.2	COSTOS DE MANO DE OBRA DIRECTA (PLANILLAS OPERATIVAS)	843,558.17	5.32%	699,621.26	4.42%	208,987.86	1.32%	728,838.80	4.60%	2,481,006.08	15.66%
	VIGENTE	774,829.82	4.89%	639,615.55	4.04%	163,598.79	1.03%	650,949.24	4.11%	2,228,993.40	14.07%
	REFINANCIADO	4,617.86	0.03%	6,308.44	0.04%	10,028.37	0.06%	5,634.57	0.04%	26,589.25	0.17%
	VENCIDO	28,078.96	0.18%	26,794.12	0.17%	12,992.75	0.082%	16,574.25	0.10%	84,440.08	0.53%

	JUDICIAL	36,031.52	0.23%	26,903.15	0.17%	22,367.95	0.14%	55,680.73	0.35%	140,983.35	0.89%
II.3	COSTOS Y GASTOS INDIRECTOS - OPERATIVOS	475,558.10	3.00%	156,355.21	0.99%	562,479.43	3.55%	537,487.47	3.39%	1,731,880.21	10.93%
	a) Imputables por cartera directamente	641,699.77	4.05%	294,148.01	1.86%	603,640.31	3.81%	681,034.77	4.30%	2,220,522.86	14.02%
	VIGENTE	589,417.70	3.72%	268,919.27	1.70%	472,538.58	2.98%	608,253.93	3.84%	1,939,129.49	12.24%
	REFINANCIADO	3,512.84	0.02%	2,652.32	0.02%	28,965.94	0.18%	5,265.00	0.03%	40,396.10	0.25%
	VENCIDO	21,359.83	0.13%	11,265.29	0.07%	37,528.23	0.237%	15,487.16	0.10%	85,640.52	0.54%
	JUDICIAL	27,409.40	0.17%	11,311.13	0.07%	64,607.56	0.41%	52,028.67	0.33%	155,356.76	0.98%
	b) Gasto prorrateable	-166,141.67	-1.05%	-137,792.80	-0.87%	-41,160.88	-0.26%	-143,547.30	-0.91%	-488,642.65	-3.08%
	VIGENTE	-152,605.39	-0.96%	-125,974.47	-0.80%	-32,221.34	-0.20%	-128,206.68	-0.81%	-439,007.89	-2.77%
	REFINANCIADO	-909.50	-0.01%	-1,242.47	-0.01%	-1,975.12	-0.01%	-1,109.75	-0.01%	-5,236.84	-0.03%
	VENCIDO	-5,530.25	-0.03%	-5,277.19	-0.03%	-2,558.97	-0.016%	-3,264.36	-0.02%	-16,630.76	-0.10%
	JUDICIAL	-7,096.53	-0.04%	-5,298.67	-0.03%	-4,405.44	-0.03%	-10,966.51	-0.07%	-27,767.15	-0.18%
	UTILIDAD BRUTA	2,747,479.38	17.34%	2,516,733.19	15.89%	236,014.06	1.49%	2,247,234.27	14.19%	7,747,460.91	48.90%
III.	GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,752,851.74	11.06%	1,453,761.45	9.18%	434,261.38	2.74%	1,514,473.34	9.56%	5,155,347.91	32.54%
	ELEMENTOS:										
III.1	GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,752,851.74	11.06%	1,453,761.45	9.18%	434,261.38	2.74%	1,514,473.34	9.56%	5,155,347.91	32.54%
	VIGENTE	1,610,039.30	10.16%	1,329,074.00	8.39%	339,946.24	2.15%	1,352,624.58	8.54%	4,631,684.11	29.24%
	REFINANCIADO	9,595.58	0.06%	13,108.48	0.08%	20,838.22	0.13%	11,708.23	0.07%	55,250.51	0.35%
	VENCIDO	58,346.01	0.37%	55,676.20	0.35%	26,997.97	0.170%	34,440.08	0.22%	175,460.26	1.11%
	JUDICIAL	74,870.85	0.47%	55,902.77	0.35%	46,478.95	0.29%	115,700.45	0.73%	292,953.02	1.85%
IV.	UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	994,627.65	6.28%	1,062,971.74	6.71%	-198,247.32	-1.25%	732,760.93	4.63%	2,592,113.00	16.36%
	VIGENTE	943,872.94	5.96%	1,015,399.51	6.41%	-127,693.20	-0.81%	471,979.09	2.98%	2,303,558.34	14.54%
	REFINANCIADO	7,564.38	0.05%	14,456.01	0.09%	-10,105.11	-0.06%	37,350.47	0.24%	49,265.75	0.31%
	VENCIDO	36,324.28	0.23%	25,374.63	0.16%	-116.76	0.0007%	431.57	0.003%	62,013.72	0.39%

JUDICIAL

6,866.06 0.04% 7,741.59 0.05% -60,332.24 -0.38% 222,999.79 1.41% **177,275.20** 1.12%

Fuente: El autor.

TABLA N° 48.- Estado de resultados Integrales por Cartera Crediticia 2013 Analítico expresado en nuevos Soles.

CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO CAJAMARCA S.A.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES POR CARTERA CREDITICIA 2013 – ANALITICO

Expresado en Nuevo Soles

TIPO DE CREDITO	MICROEMPRESA	%	CONSUMO	%	MEDIANA EMPRESA	%	PEQUEÑA EMPRESA	%	SUBTOTAL	VERTICAL
I. INGRESOS	6,533,371.26	40.83%	3,635,132.91	22.72%	1,234,213.79	7.71%	4,597,660.19	28.73%	16,000,378.15	100.00%
I.1 INGRESOS BRUTOS POR CARTERA	5,817,179.06	36.36%	3,236,647.39	20.23%	1,098,918.51	6.87%	4,093,661.84	25.58%	14,246,406.80	89.04%
VIGENTE	5,639,215.31	35.24%	3,091,794.49	19.32%	707,825.08	4.42%	3,832,190.14	23.95%	13,271,025.02	82.94%
REFINANCIADO	16,107.57	0.10%	44,017.18	0.28%	56,014.34	0.35%	116,201.25	0.73%	232,340.34	1.45%
VENCIDO	154,971.86	0.97%	77,263.31	0.48%	647.23	0.004%	105,393.74	0.66%	338,276.14	2.11%
JUDICIAL	6,884.32	0.04%	23,572.41	0.15%	334,431.86	2.09%	39,876.71	0.25%	404,765.30	2.53%
I.2 OTROS INGRESOS	716,192.20	4.48%	398,485.52	2.49%	135,295.28	0.85%	503,998.35	3.15%	1,753,971.35	10.96%
VIGENTE	694,281.88	4.34%	380,651.70	2.38%	87,145.13	0.54%	471,806.81	2.95%	1,633,885.51	10.21%
REFINANCIADO	1,983.11	0.01%	5,419.25	0.03%	6,896.30	0.04%	14,306.32	0.09%	28,604.99	0.18%
VENCIDO	19,079.63	0.12%	9,512.41	0.06%	79.68	0.0005%	12,975.74	0.08%	41,647.46	0.26%
JUDICIAL	847.58	0.005%	2,902.16	0.02%	41,174.16	0.26%	4,909.49	0.03%	49,833.39	0.31%
II. GASTOS OPERATIVOS	3,342,353.13	25.24%	1,698,908.88	12.04%	517,300.89	3.34%	2,576,246.90	16.10%	8,134,809.81	56.72%
ELEMENTOS:										
II.1 GASTOS DE CAPTACIÓN	1,416,041.78	8.85%	787,878.09	4.92%	267,503.29	1.67%	996,496.09	6.23%	3,467,919.24	21.67%
VIGENTE	1,372,721.10	8.58%	752,617.40	4.70%	172,301.71	1.08%	932,847.57	5.83%	3,230,487.77	20.19%
REFINANCIADO	3,920.97	0.02%	10,714.84	0.07%	13,635.24	0.09%	28,286.19	0.18%	56,557.25	0.35%

	VENCIDO	37,723.89	0.24%	18,807.75	0.12%	157.55	0.0010%	25,655.38	0.16%	82,344.58	0.51%
	JUDICIAL	1,675.81	0.010%	5,738.09	0.04%	81,408.79	0.51%	9,706.95	0.06%	98,529.64	0.62%
II.2	COSTOS DE MANO DE OBRA DIRECTA (PLANILLAS OPERATIVAS)	1,322,013.74	8.26%	735,561.39	4.60%	249,740.53	1.56%	930,326.73	5.81%	3,237,642.39	20.23%
	VIGENTE	1,281,569.65	8.01%	702,642.08	4.39%	160,860.53	1.01%	870,904.60	5.44%	3,015,976.86	18.85%
	REFINANCIADO	3,660.61	0.02%	10,003.36	0.06%	12,729.83	0.08%	26,407.93	0.17%	52,801.73	0.33%
	VENCIDO	35,218.95	0.22%	17,558.88	0.11%	147.09	0.0009%	23,951.81	0.15%	76,876.73	0.48%
	JUDICIAL	1,564.53	0.010%	5,357.07	0.03%	76,003.08	0.48%	9,062.39	0.06%	91,987.08	0.57%
II.3	COSTOS Y GASTOS INDIRECTOS - OPERATIVOS	604,297.62	8.13%	175,469.40	2.51%	57.08	0.1097%	649,424.08	4.06%	1,429,248.17	14.81%
	<i>a) Imputables por cartera directamente</i>	696,634.45	4.35%	226,845.12	1.42%	17,500.35	0.11%	714,403.30	4.46%	1,655,383.22	10.35%
	VIGENTE	675,322.46	4.22%	216,692.89	1.35%	11,272.16	0.07%	668,772.70	4.18%	1,572,060.21	9.83%
	REFINANCIADO	1,928.96	0.01%	3,085.01	0.02%	892.03	0.01%	20,278.80	0.13%	26,184.80	0.16%
	VENCIDO	18,558.61	0.12%	5,415.11	0.03%	10.31	0.0001%	18,392.73	0.11%	42,376.76	0.26%
	JUDICIAL	824.43	0.005%	1,652.11	0.01%	5,325.85	0.03%	6,959.06	0.04%	14,761.45	0.09%
	<i>b) Gasto prorrateable</i>	-92,336.83	-0.58%	-51,375.72	-0.32%	-17,443.27	-0.11%	-64,979.22	-0.41%	-226,135.05	-1.41%
	VIGENTE	-89,511.99	-0.56%	-49,076.45	-0.31%	-11,235.40	-0.07%	-60,828.85	-0.38%	-210,652.69	-1.32%
	REFINANCIADO	-255.68	0.002%	-698.69	0.00%	-889.12	-0.01%	-1,844.48	-0.01%	-3,687.97	-0.02%
	VENCIDO	-2,459.89	-0.02%	-1,226.41	-0.01%	-10.27	0.0001%	-1,672.93	-0.01%	-5,369.50	-0.03%
	JUDICIAL	-109.28	0.001%	-374.17	0.00%	-5,308.48	-0.03%	-632.97	0.00%	-6,424.89	-0.04%
	UTILIDAD BRUTA	3,191,018.12	22.64%	1,936,224.03	12.60%	716,912.90	4.28%	2,021,413.29	15.93%	7,865,568.34	87.08%
		3,191,018.12	19.94%	1,936,224.03	12.10%	716,912.90	4.48%	2,021,413.29	12.63%	7,865,568.34	49.16%

III. GASTOS ADMINISTRATIVOS

ELEMENTOS:	1,811,387.89	11.32%	1,007,846.56	6.30%	342,187.80	2.14%	1,274,708.82	7.97%	4,436,131.07	27.73%
III.1 GASTOS ADMINISTRATIVOS										
VIGENTE	1,811,387.89	11.32%	1,007,846.56	6.30%	342,187.80	2.14%	1,274,708.82	7.97%	4,436,131.07	27.73%
REFINANCIADO	1,755,972.48	10.97%	-27,482.70	-0.17%	-7,560.63	-0.05%	-36,772.96	-0.23%	1,684,156.19	10.53%
VENCIDO	5,015.67	0.03%	-81.10	0.001%	-1,150.56	-0.01%	-137.19	0.00%	3,646.83	0.02%
JUDICIAL	48,256.06	0.30%	-21,530.93	-0.13%	-7,310.26	0.0457%	-27,231.99	-0.17%	-7,817.12	-0.05%
	2,143.68	0.013%	-20,567.34	-0.13%	-4,708.62	-0.03%	-25,492.62	-0.16%	-48,624.89	-0.30%
IV. UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS										
VIGENTE	1,379,630.23	8.62%	928,377.47	5.80%	374,725.10	2.34%	746,704.47	4.67%	3,429,437.28	21.43%
REFINANCIADO	1,337,423.49	8.36%	886,828.87	5.54%	241,364.42	1.51%	699,010.72	4.37%	3,164,627.50	19.78%
VENCIDO	3,820.15	0.02%	12,625.58	0.08%	19,100.58	0.12%	21,195.69	0.13%	56,742.00	0.35%
JUDICIAL	36,753.87	0.23%	22,161.67	0.14%	220.70	0.001%	19,224.35	0.12%	78,360.59	0.49%

Fuente: El autor.

TABLA N° 49.- Estado de Resultados Integrales por Cartera Crediticia 2014 Analítico expresado en nuevos Soles.

CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO CAJAMARCA S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES POR CARTERA CREDITICIA 2014 - ANALITICO
Expresado en Nuevo Soles

	TIPO DE CREDITO	MICROEMPRESA	%	CONSUMO	%	MEDIANA EMPRESA	%	PEQUEÑA EMPRESA	%	SUBTOTAL	VERTICAL
I.	INGRESOS	6,199,098.16	42.01%	2,971,860.03	20.14%	797,467.87	5.40%	4,786,866.64	32.44%	14,755,292.69	100.00%
I.1	INGRESOS BRUTOS POR CARTERA	5,246,057.82	35.55%	2,514,970.59	17.04%	674,866.32	4.57%	4,050,940.72	27.45%	12,486,835.45	84.63%
	VIGENTE	4,978,357.49	33.74%	2,338,603.84	15.85%	674,866.32	4.57%	3,753,360.47	25.44%	11,745,188.12	79.60%
	REFINANCIADO	39,897.50	0.27%	100,326.62	0.68%	0.00	0.00%	122,941.10	0.83%	263,165.22	1.78%
	VENCIDO	191,588.55	1.30%	74,545.45	0.51%	0.00	0.000%	99,408.48	0.67%	365,542.48	2.48%
	JUDICIAL	36,214.28	0.25%	1,494.68	0.01%	0.00	0.00%	75,230.67	0.51%	112,939.63	0.77%
I.2	OTROS INGRESOS	953,040.34	6.46%	456,889.44	3.10%	122,601.55	0.83%	735,925.92	4.99%	2,268,457.24	15.37%
	VIGENTE	904,407.78	6.13%	424,849.26	2.88%	122,601.55	0.83%	681,865.13	4.62%	2,133,723.72	14.46%
	REFINANCIADO	7,248.10	0.05%	18,226.13	0.12%	0.00	0.00%	22,334.45	0.15%	47,808.67	0.32%
	VENCIDO	34,805.49	0.24%	13,542.52	0.09%	0.00	0.000%	18,059.33	0.12%	66,407.34	0.45%
	JUDICIAL	6,578.97	0.04%	271.54	0.00%	0.00	0.00%	13,667.00	0.09%	20,517.51	0.14%
II.	GASTOS OPERATIVOS	3,797,324.26	51.25%	1,543,607.53	20.82%	376,843.56	5.08%	2,980,193.99	40.22%	8,697,969.33	117.37%
	ELEMENTOS:										
II.1	GASTOS DE CAPTACIÓN	1,105,384.98	7.49%	529,923.77	3.59%	142,199.56	0.96%	853,564.56	5.78%	2,631,072.86	17.83%
	VIGENTE	1,048,978.45	7.11%	492,761.93	3.34%	142,199.56	0.96%	790,862.10	5.36%	2,474,802.03	16.77%

	REFINANCIADO	8,406.71	0.06%	21,139.60	0.14%	0.00	0.00%	25,904.64	0.18%	55,450.95	0.38%
	VENCIDO	40,369.19	0.27%	15,707.30	0.11%	0.00	0.0000%	20,946.14	0.14%	77,022.63	0.52%
	JUDICIAL	7,630.63	0.052%	314.94	0.00%	0.00	0.00%	15,851.68	0.11%	23,797.25	0.16%
II.2	COSTOS DE MANO DE OBRA DIRECTA (PLANILLAS OPERATIVAS)	1,441,732.85	9.77%	691,169.61	4.68%	185,468.21	1.26%	1,113,288.21	7.55%	3,431,658.87	23.26%
	VIGENTE	1,368,162.87	9.27%	642,700.12	4.36%	185,468.21	1.26%	1,031,506.57	6.99%	3,227,837.76	21.88%
	REFINANCIADO	10,964.72	0.07%	27,571.98	0.19%	0.00	0.00%	33,786.94	0.23%	72,323.63	0.49%
	VENCIDO	52,652.78	0.36%	20,486.74	0.14%	0.00	0.0000%	27,319.65	0.19%	100,459.17	0.68%
	JUDICIAL	9,952.49	0.067%	410.77	0.00%	0.00	0.00%	20,675.05	0.14%	31,038.31	0.21%
II.3	COSTOS Y GASTOS INDIRECTOS - OPERATIVOS	1,250,206.43	16.73%	322,514.15	4.27%	49,175.79	0.64%	1,013,341.23	13.56%	2,635,237.60	35.19%
	<i>a) Imputables por cartera directamente</i>	1,217,658.16	8.25%	306,910.45	2.08%	44,988.70	0.30%	988,207.86	6.70%	2,557,765.17	17.33%
	VIGENTE	1,155,522.46	7.83%	285,387.81	1.93%	44,988.70	0.30%	915,614.56	6.21%	2,401,513.53	16.28%
	REFINANCIADO	9,260.58	0.06%	12,243.20	0.08%	0.00	0.00%	29,990.90	0.20%	51,494.68	0.35%
	VENCIDO	44,469.46	0.30%	9,097.04	0.06%	0.00	0.0000%	24,250.23	0.16%	77,816.73	0.53%
	JUDICIAL	8,405.67	0.057%	182.40	0.00%	0.00	0.00%	18,352.17	0.12%	26,940.23	0.18%
	<i>b) Gasto prorrateable</i>	32,548.27	0.22%	15,603.70	0.11%	4,187.09	0.03%	25,133.37	0.17%	77,472.43	0.53%
	VIGENTE	30,887.37	0.21%	14,509.47	0.10%	4,187.09	0.03%	23,287.08	0.16%	72,871.01	0.49%
	REFINANCIADO	247.54	0.002%	622.46	0.004%	0.00	0.00%	762.77	0.01%	1,632.76	0.01%
	VENCIDO	1,188.68	0.008%	462.50	0.003%	0.00	0.00%	616.76	0.004%	2,267.95	0.02%
	JUDICIAL	224.69	0.002%	9.27	0.0001%	0.00	0.00%	466.76	0.003%	700.71	0.005%
	UTILIDAD BRUTA	2,401,773.90	16.28%	1,428,252.50	9.68%	420,624.31	2.85%	1,806,672.64	12.24%	6,057,323.36	41.05%
III.	GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,940,065.80	13.15%	930,071.42	6.30%	249,575.04	1.69%	1,498,094.73	10.15%	4,617,806.99	31.30%
	ELEMENTOS:										

III.1 GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,940,065.80	13.15%	930,071.42	6.30%	249,575.04	1.69%	1,498,094.73	10.15%	4,617,806.99	31.30%
VIGENTE	1,841,066.47	12.48%	864,848.52	5.86%	249,575.04	1.69%	1,388,045.38	9.41%	4,343,535.40	29.44%
REFINANCIADO	14,754.66	0.10%	37,102.19	0.25%	0.00	0.00%	45,465.34	0.31%	97,322.19	0.66%
VENCIDO	70,852.13	0.48%	27,567.95	0.19%	0.00	0.00%	36,762.65	0.249%	135,182.74	0.92%
JUDICIAL	13,392.55	0.09%	552.75	0.0037%	0.00	0.00%	27,821.36	0.189%	41,766.66	0.28%
IV. UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	461,708.09	3.13%	498,181.08	3.38%	171,049.28	1.16%	308,577.91	2.09%	1,439,516.37	9.76%
VIGENTE	438,147.66	2.97%	475,885.49	3.23%	110,174.66	0.75%	198,758.31	1.35%	1,222,966.12	8.29%
REFINANCIADO	3,511.40	0.02%	6,775.07	0.05%	8,718.77	0.06%	15,728.91	0.11%	34,734.15	0.24%
VENCIDO	16,861.80	0.11%	11,892.28	0.08%	100.74	0.0007%	181.74	0.001%	29,036.57	0.20%
JUDICIAL	3,187.24	0.02%	3,628.24	0.02%	52,055.11	0.35%	93,908.95	0.64%	152,779.54	1.04%

Fuente: El autor.

CAPÍTULO V: PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

5.1.- Presentación de resultados

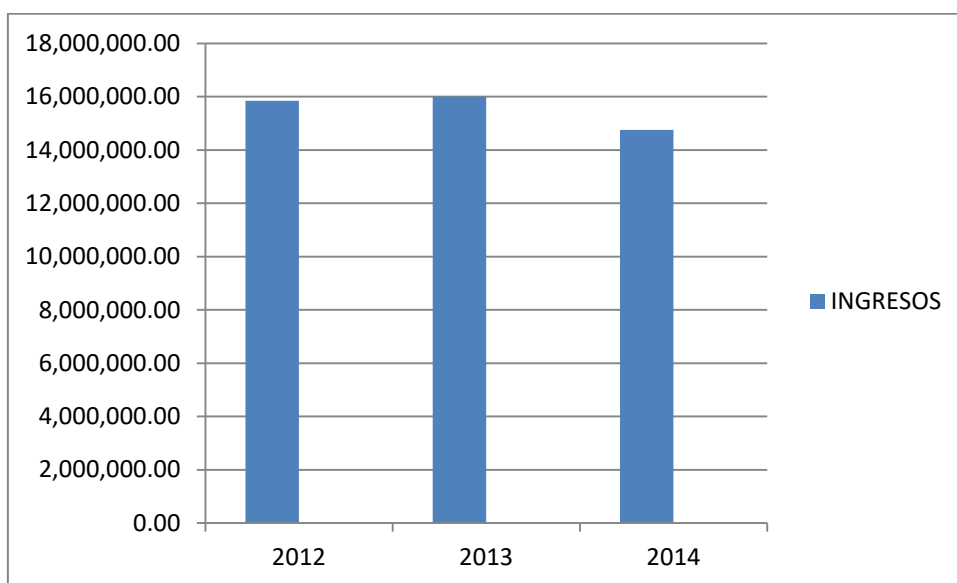
Tras la realización de la investigación y de la definición de la propuesta, y con la correcta lectura de los indicadores presentados en los capítulos precedentes estamos en condiciones de manifestar que el Estado de Resultados Integrales basado en Costos por Cartera Crediticia sí mejora la Toma de Decisiones en la institución Financiera Caja Rural de Ahorro y Créditos Cajamarca S.A., pues se muestra el ritmo de las inversiones así como el grado de compromiso de los ingresos de cada cartera de crédito para con los costos y gastos asumidos por la empresa para llevar a cabo su actividad económica de intermediación financiera.

Además se muestran otros datos de interés como los componentes de situación crediticia de cada cartera de crédito y su proporción porcentual.

5.2.- Discusión de resultados

De los resultados obtenidos de la investigación podríamos apreciar que la evolución de los resultados por ejercicios es como a continuación se muestran:

Gráfico N° 19 Ingresos Brutos comparativos CRACC 2012, 2013 y 2014.

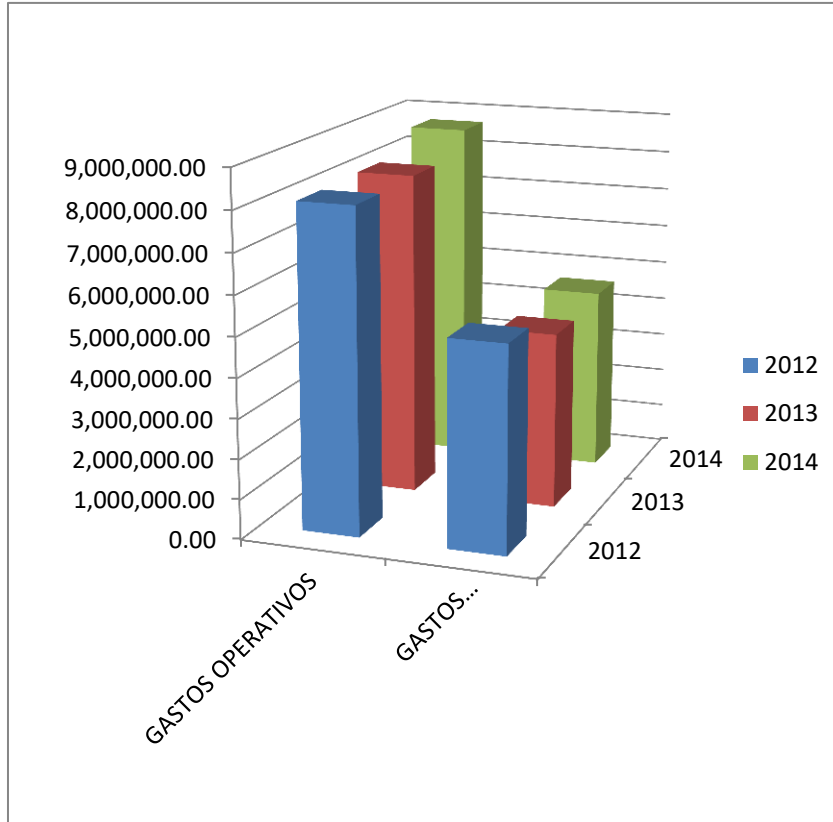


Fuente: El autor.

Como podemos apreciar, los mejores ingresos obtenidos fueron los del ejercicio 2013, mientras los más bajos fueron los del 2014.

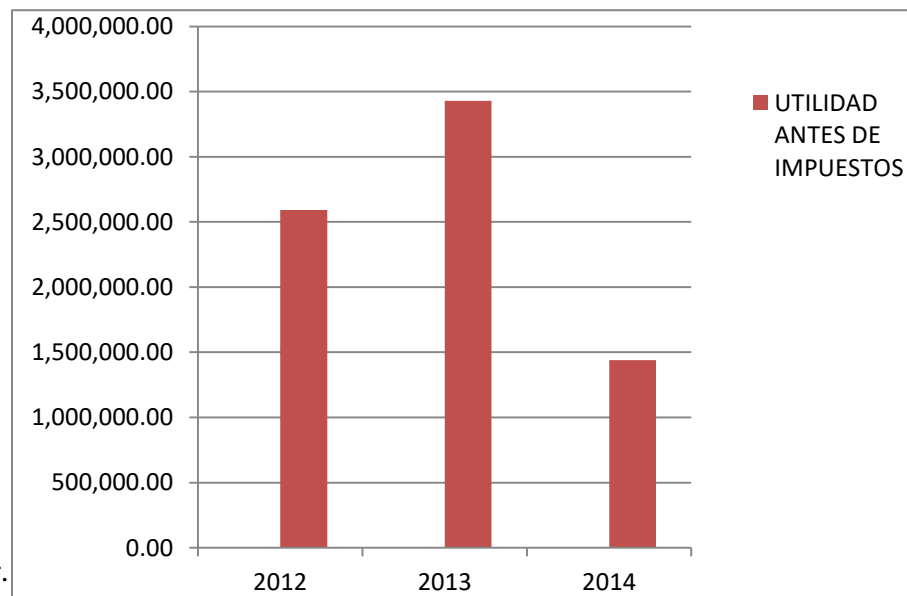
Con relación a los gastos por tipo de gasto, la evolución del último trienio ha sido de la siguiente forma:

Gráfico N° 20 – Gastos Operativos y Administrativos Comparativo CRACC 2012, 2013 y 2014.



Fuente: El autor

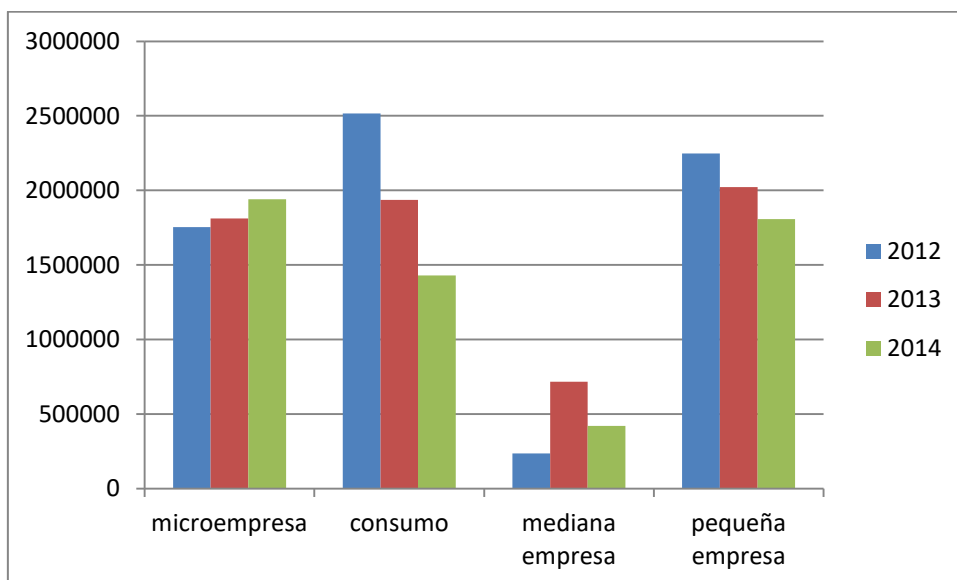
Gráfico N° 21 – Utilidad Comparativa Antes de Impuestos y Participaciones CRACC 2012, 2013 y 2014.



Fuente: El autor.

Se puede evidenciar que el mejor resultado alcanzado fue correspondiente al ejercicio 2013, siendo el de menor rendimiento el del ejercicio 2014.

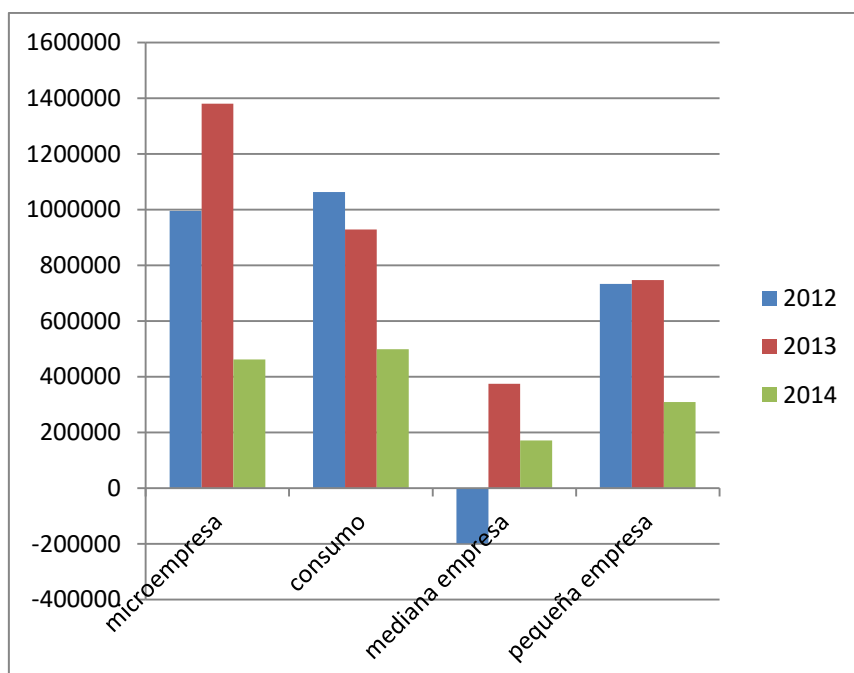
Gráfico N° 22 – Utilidad Comparativa Bruta por Cartera de Crédito CRACC 2012, 2013 y 2014.



Fuente. El autor.

Con respecto a la utilidad bruta por tipo de crédito y ejercicio, puede apreciarse que los mejores desempeños fueron obtenidos por la cartera de Consumo en el 2012, Pequeña en el 2013, y Microempresa en el ejercicio 2014, mientras los rendimientos más bajos son los de la cartera de Mediana empresa.

Gráfico N° 23 – Utilidad Comparativa Antes de Impuestos y Participaciones por Cartera de Crédito CRACC 2012, 2013 y 2014.

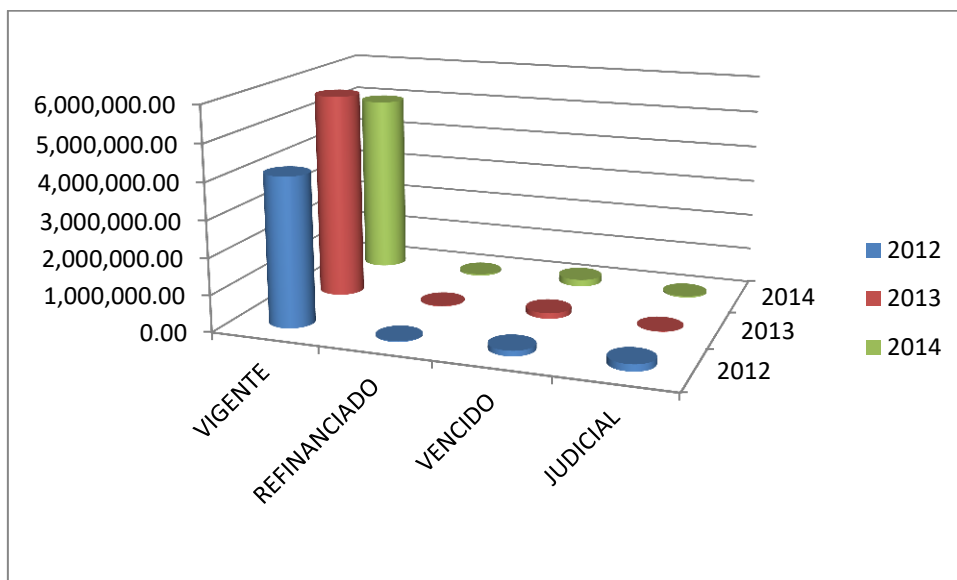


Fuente. El autor.

Con respecto a la utilidad antes de participaciones e impuestos por tipo de crédito y ejercicio, puede apreciarse que los mejores desempeños fueron obtenidos por la cartera de Consumo en el 2012, Microempresa en el 2013, y Consumo en el ejercicio 2014, mientras los rendimientos más bajos son los de la cartera de Mediana empresa.

Con relación al desempeño de ingresos por Microempresa, este fue de la siguiente forma:

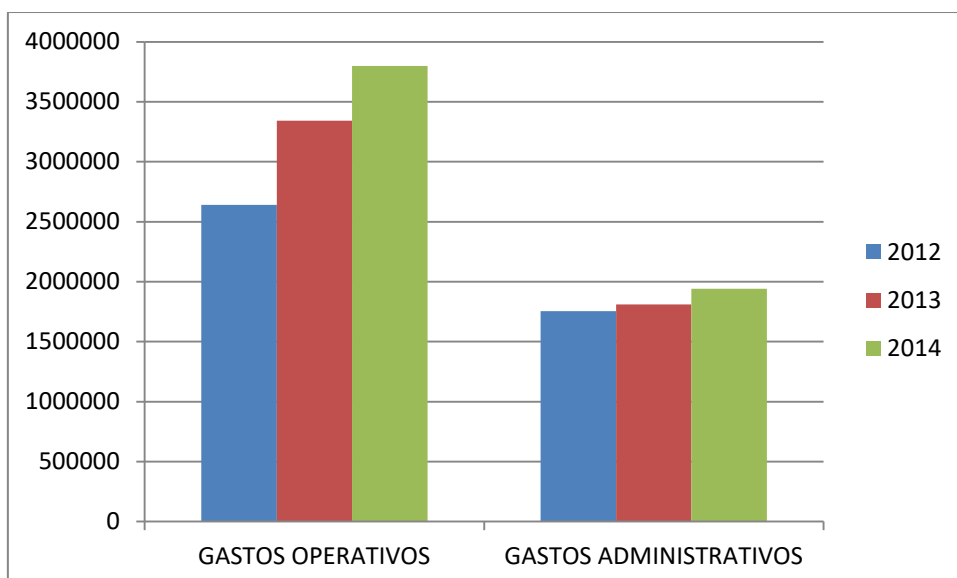
Gráfico N° 24 – Ingresos de Microempresa CRACC 2012, 2013 y 2014.



Fuente: El autor.

Puede apreciarse que casi en su totalidad, los ingresos de Caja Cajamarca son provenientes de la condición Vigente de la cartera de Microempresa, siendo su mejor desempeño en el ejercicio 2013.

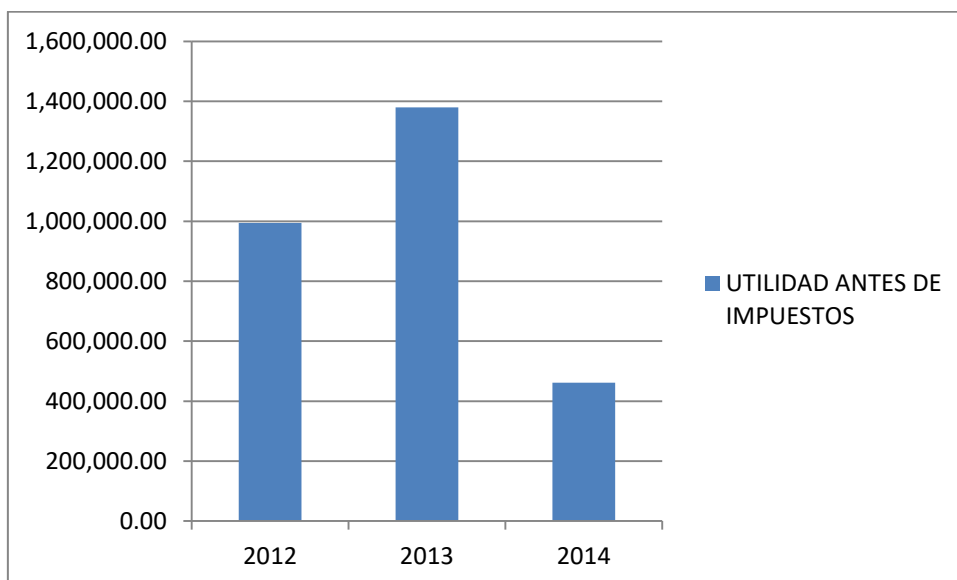
Gráfico N° 25 – Gastos Operativos y Administrativos de Microempresa CRACC 2012, 2013 y 2014.



Fuente: El autor.

Se puede evidenciar que los gastos de micro empresa más considerables imputables a microempresa son del ejercicio 2014.

Gráfico N° 26 – Utilidades antes de impuestos y participaciones de Microempresa CRACC 2012, 2013 y 2014.

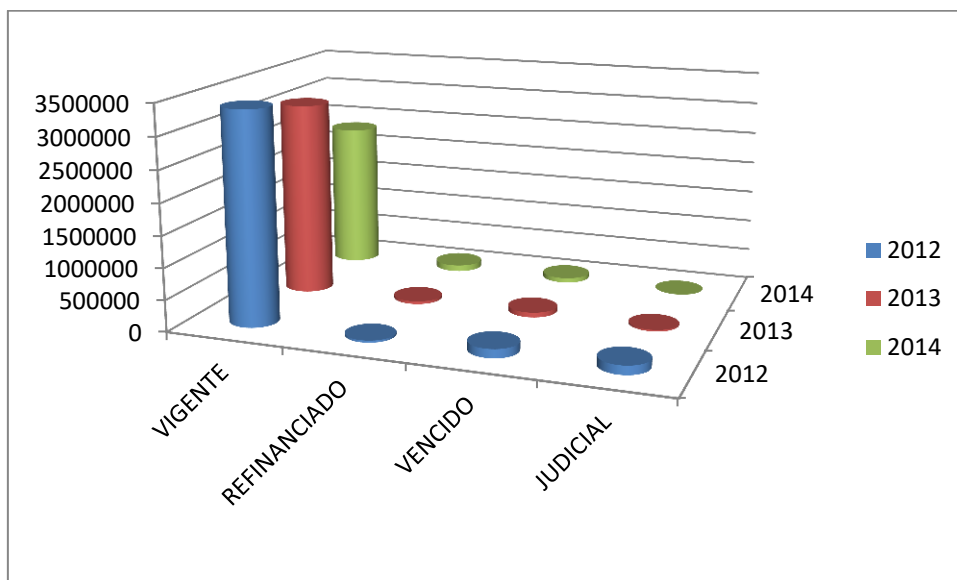


Fuente: El autor.

Se puede apreciar que el mejor resultado de Microempresa corresponde al ejercicio 2013, siendo el menos óptimo el del ejercicio 2014.

Con relación al desempeño de ingresos por Consumo, este fue de la siguiente forma:

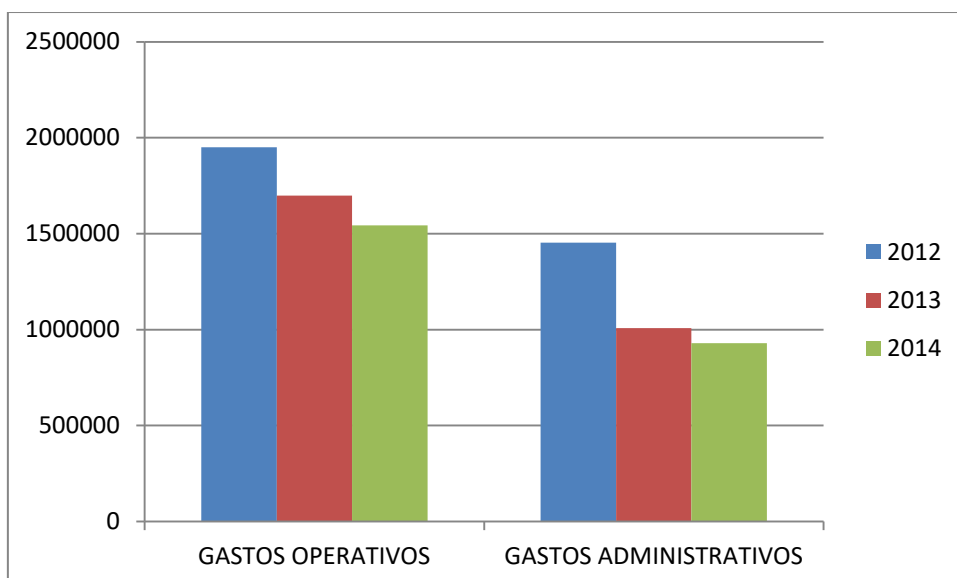
Gráfico N° 27 – Ingresos de Consumo CRACC 2012, 2013 y 2014.



Fuente: El autor.

Puede apreciarse que los ingresos más óptimos ingresos de Caja Cajamarca de la cartera de Consumo, son los de la condición vigente, siendo su mejor desempeño en el ejercicio 2012.

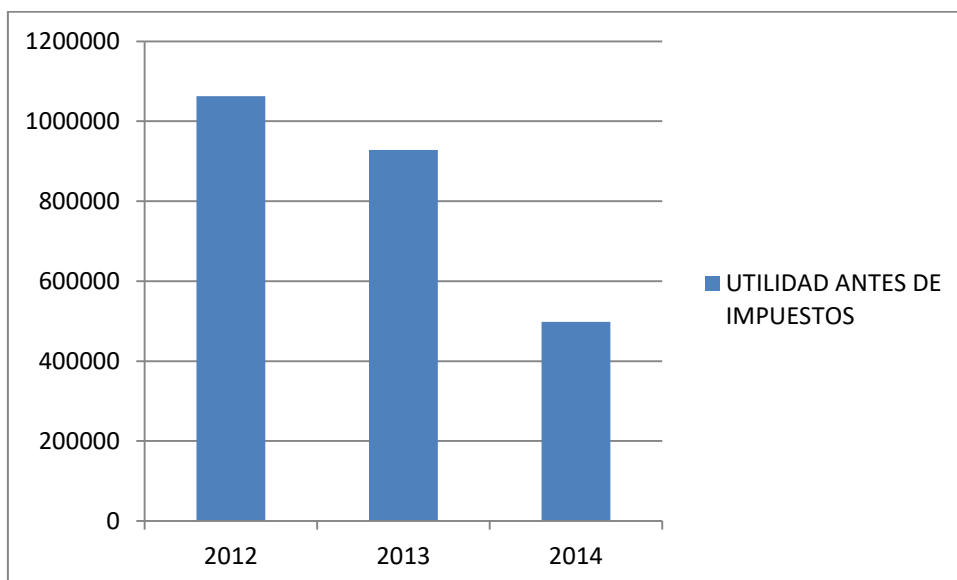
Gráfico N° 28 – Gastos Operativos y Administrativos de Consumo CRACC 2012, 2013 y 2014.



Fuente: El autor.

Se puede evidenciar que los gastos más considerables imputables a Consumo son del ejercicio 2012.

Gráfico N° 29 – Utilidades antes de impuestos y participaciones de Consumo CRACC 2012, 2013 y 2014.

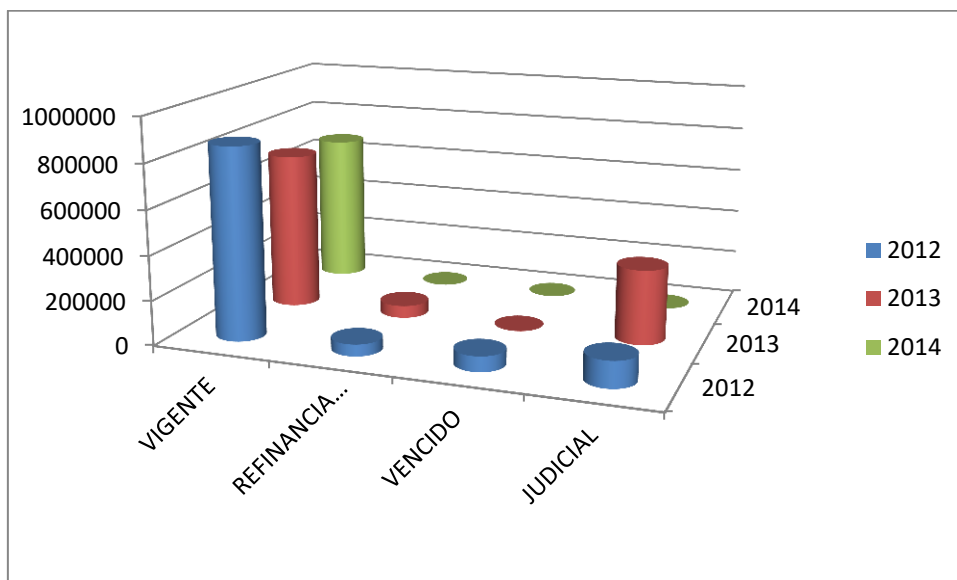


Fuente: El autor.

Se puede apreciar que el mejor resultado de Consumo corresponde al ejercicio 2012, siendo el menos óptimo el del ejercicio 2014.

Con relación al desempeño de ingresos por Mediana empresa, este fue de la siguiente forma:

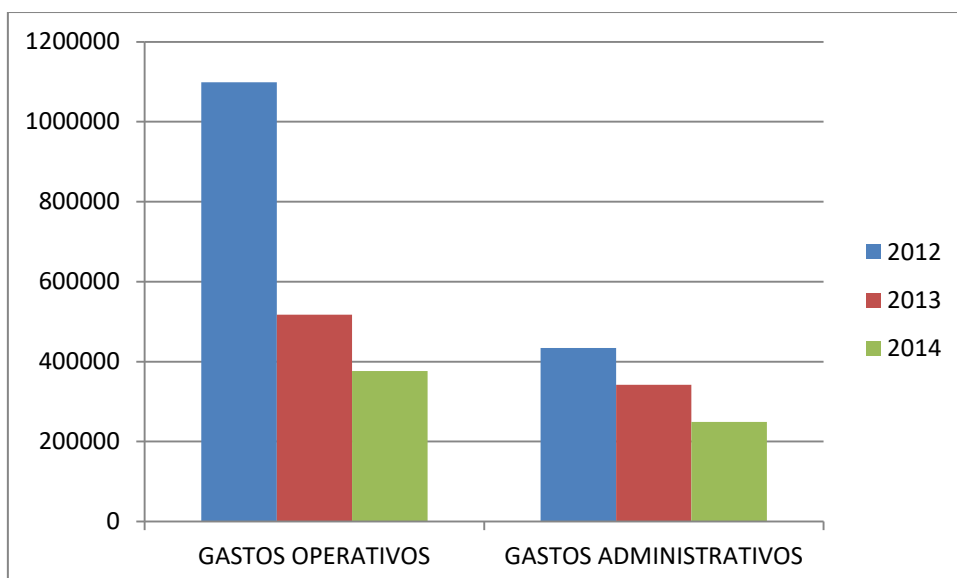
Gráfico N° 30 – Ingresos de Mediana Empresa CRACC 2012, 2013 y 2014.



Fuente: El autor.

Puede apreciarse que los ingresos por la cartera de Mediana empresa son más rentables en la condición de Vigente, siendo su mejor desempeño en el ejercicio 2012.

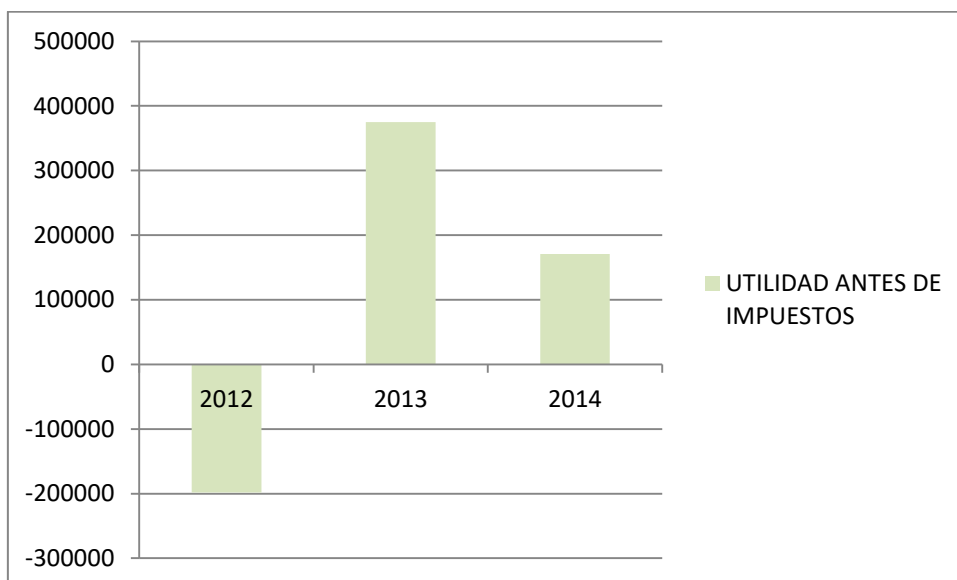
Gráfico N° 31 – Gastos Operativos y Administrativos de Mediana empresa CRACC 2012, 2013 y 2014.



Fuente: El autor.

Se puede evidenciar que los gastos más considerables imputables a Mediana empresa son del ejercicio 2012.

Gráfico N° 32 – Utilidades antes de impuestos y participaciones de Mediana empresa CRACC 2012, 2013 y 2014.

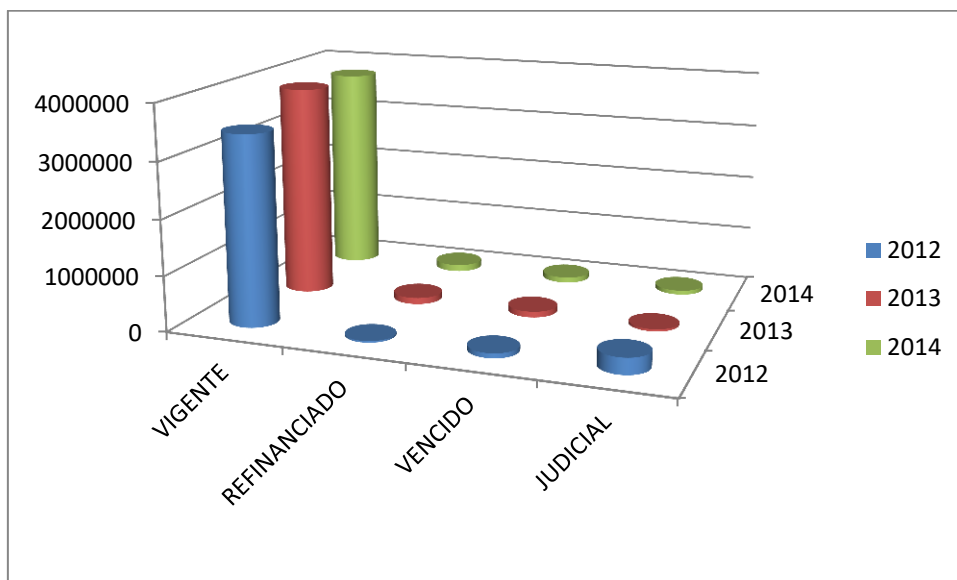


Fuente: El autor.

Se puede apreciar que el mejor resultado de Mediana empresa corresponde al ejercicio 2013, siendo el menos óptimo el del ejercicio 2012, mismo ejercicio en el que según la presente investigación, debió cargar con pérdida.

Con relación al desempeño de ingresos por Pequeña empresa, este fue de la siguiente forma:

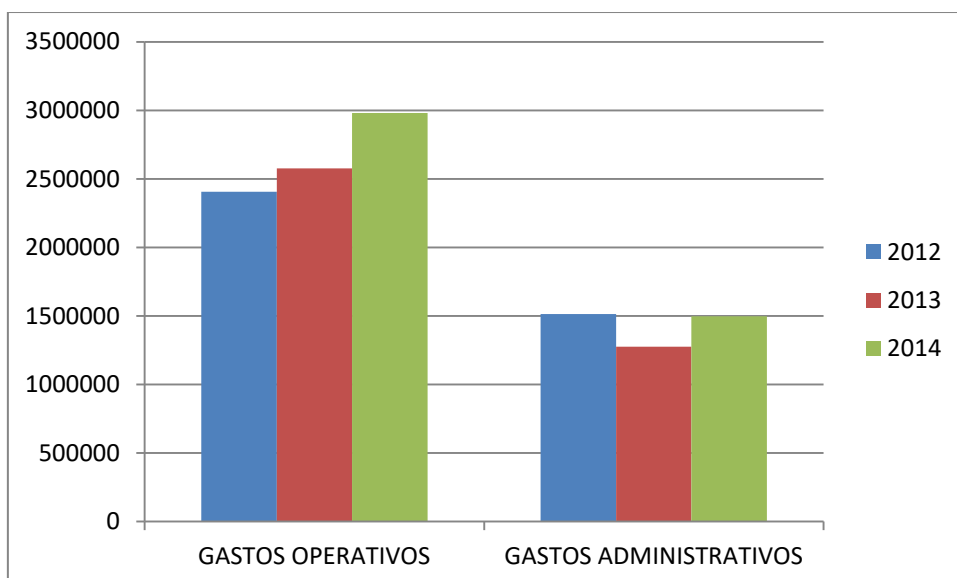
Gráfico N° 33 – Ingresos de Pequeña Empresa CRACC 2012, 2013 y 2014.



Fuente: El autor.

Puede apreciarse que los ingresos por la cartera de Pequeña empresa son más rentables en la condición de Vigente, mismos que muestran una evolución más homogénea, siendo su mejor desempeño en el ejercicio 2013.

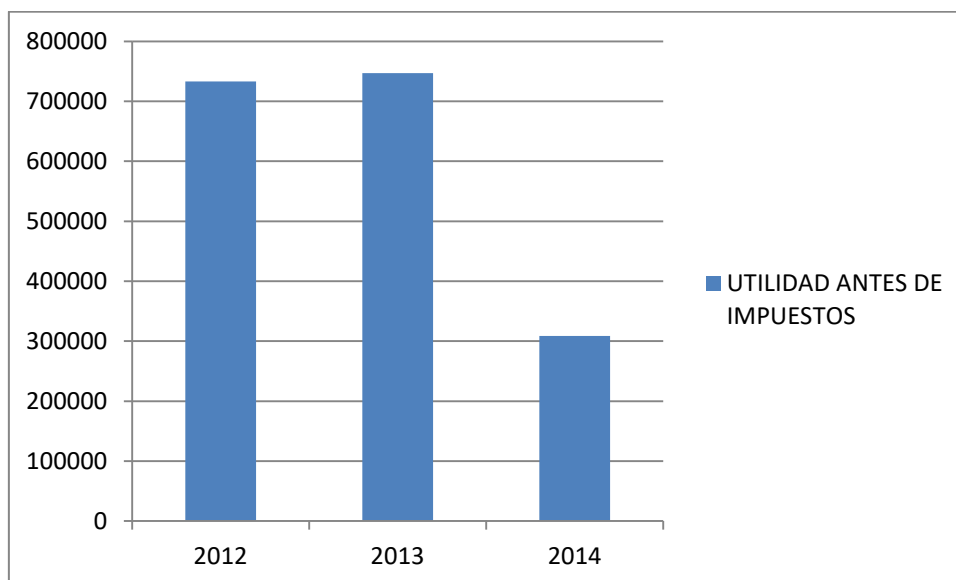
Gráfico N° 34 – Gastos Operativos y Administrativos de Pequeña empresa CRACC 2012, 2013 y 2014.



Fuente: El autor.

Se puede evidenciar que los gastos más considerables imputables a Pequeña empresa son del ejercicio 2014.

Gráfico N° 35 – Utilidades antes de impuestos y participaciones de Pequeña empresa CRACC 2012, 2013 y 2014.



Fuente: El autor.

Se puede apreciar que el mejor resultado de Consumo corresponde al ejercicio 2013, siendo el menos óptimo el del ejercicio 2014.

De los resultados gráficos antes analizados podríamos decir que la cartera que más ingresos implica es la cartera de Microempresa y la que menos ingresos genera es la de Mediana empresa, es por ello que la institución avoca sus mayores esfuerzos en la colocación de créditos de Microempresa.

También podemos evidenciar que los gastos – operativos y administrativos – han venido sufriendo ascensos, escenario que es inversamente proporcional a los ingresos y si a ello sumamos la recesión económica de la región, veremos que no viene siendo propicio para la obtención de mejores utilidades para la institución.

CONCLUSIONES

Al término de la presente investigación podemos arribar a ciertas conclusiones críticas acerca de los resultados mostrados de las teorías ejercidas sobre la información financiera de la Caja Rural de Ahorro y Crédito S.A. de los ejercicios 2012, 2013 y 2014; mismos que enumeraremos a continuación:

- La implementación de un Estado de Resultados Integrales basado en costos por Cartera Crediticia en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. mejora la toma de decisiones pues la información allí mostrada es una herramienta que orienta a los funcionarios de la institución financiera a analizar el curso de sus inversiones mediante la lectura del escenario de sus gastos. Es así que lo podemos corroborar evaluando los indicadores de inversión / retorno de cada cartera crediticia que el ejercicio que se muestra a continuación:

- **TABLA N° 50.- Análisis Inversión / Retorno por Ejercicio por Cartera Crediticia.**

EJERCICIO / CARTERA	MICROEMPRESA	CONSUMO	MEDIANA	PEQUEÑA
2012	18%	24%	-15%	16%
2013	21%	26%	30%	16%
2014	7%	17%	21%	6%
PROMEDIO TRIANUAL	16%	22%	12%	13%

- El diagnóstico relevante respecto a la efectividad de las inversiones realizadas por la institución financiera Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. durante los ejercicios 2012, 2013 y 2014 con relación al costo es que la institución ha obtenido poca efectividad en su cartera de Mediana Empresa en el que concluido el ejercicio del primer año muestreado obtiene una pérdida respecto al resultado generada, sin embargo su evolución fue ascendiente con relación al margen de utilidad reportada en los siguientes ejercicios; sobre la cartera de Pequeña empresa, su rendimiento ha sido estable durante los ejercicios de los dos primeros ejercicios muestreados, sin embargo ha tenido una reducción significativa en el último ejercicio muestreado. Para hablar de la cartera de Consumo, ha tenido un rendimiento sostenido durante los dos primeros ejercicios analizados cayendo en el tercero, resultado que muestra la

misma tendencia que la cartera de Micro empresa, resultados que pueden atribuirse a la depresión económica de la región.

- Los costos asumidos en los ejercicios 2012, 2013 y 2014 por la Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. fueron los que se muestran a continuación de los que podemos apreciar que Caja Cajamarca ha realizado mayor inversión en la cartera de Microempresa no significando que esa sea su cartera que porcentualmente a su utilidad haya significado su mayor indicador inversión / utilidad, lo que sí significa con su cartera de Consumo:

TABLA N° 51.- Costos y Gastos desembolsados por Cartera en los Ejercicios 2012, 2013 y 2014.

EJERCICIO / CARTERA	MICROEMPRESA		CONSUMO		MEDIANA		PEQUEÑA	
2012	4,391,818.69	18%	3,404,381.58	24%	1,532,715.94	-	3,921,157.71	16%
2013	5,153,741.02	21%	2,706,755.44	26%	859,488.69	30%	3,850,955.73	16%
2014	5,737,390.06	7%	2,473,678.94	17%	626,418.59	21%	4,478,288.72	6%
TOTAL POR CARTERA	15,282,949.78	16%	8,584,815.97	22%	3,018,623.22	12%	12,250,402.16	13%

- El diseño de todo estado financiero para utilidad no tributaria debe mostrar una información relevante que se encuentre dispuesta para que los órganos de decisión puedan analizar fácilmente e interpretar acertadamente la situación real de la empresa, así también que sea aplicable a sus políticas contables y que sea funcional con sus actividades económicas por lo que la presente investigación diseñó un Estado de Resultado integrales que se basaron en la interpretación de inversiones imputables a cada cartera crediticia, que recopila, procesa e interpreta información financiera recopilada en los registros contables de la institución Caja Cajamarca, el que tiene la presentación que se muestra a continuación:

CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO CAJAMARCA S.A.
 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES POR CARTERA DE CRÉDITO GENERAL
 Expresado en Nuevo Soles

TIPO DE CREDITO	MICROEMPRESA	%	CONSUMO	%	MEDIANA EMPRESA	%	PEQUEÑA EMPRESA	%	SUBTOTAL	VERTICAL
I. INGRESOS										
I.1	INGRESOS BRUTOS POR CARTERA									
I.2	OTROS INGRESOS									
II. GASTOS OPERATIVOS										
ELEMENTOS:										
II.1	GASTOS DE CAPTACIÓN									
II.2	COSTOS DE MANO DE OBRA DIRECTA (PLANILLAS OPERATIVAS)									
II.3	COSTOS Y GASTOS INDIRECTOS - OPERATIVOS									
	a) Imputables por cartera directamente									
	b) Gasto prorrateable									
UTILIDAD BRUTA										
III. GASTOS ADMINISTRATIVOS										
ELEMENTOS:										
III.1	GASTOS ADMINISTRATIVOS									
IV. UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS										

RECOMENDACIONES

Tras realizar la presente investigación sobre la implementación de un Estado de Resultados Integrales basado en Costos por Cartera o Sector Crediticios y Condición de Créditos basado en el estudio de la información financiera de los ejercicios 2012, 2013 y 2014; y tras evaluar algunas conclusiones de índole crítico, podríamos recomendar a la Caja Rural de Ahorro y Créditos Cajamarca S.A. algunas opiniones con respecto a su desempeño.

- La implementación de un Estado de Resultados Integrales basado en Costos por Cartera Crediticia para poder contar con una nueva herramienta para el control de los ingresos e inversiones percibidas y ejecutadas por Caja Cajamarca y de esta manera evaluar una nueva perspectiva financiera y así colaborar con el manejo de la gestión de la CRACC.
- La institución financiera Caja Rural de Ahorro y Crédito Caja Cajamarca S.A. debe realizar un análisis del diagnóstico de la situación actual de la institución a fin de evaluar el nivel de efectividad de cada una de sus carteras crediticias para decidir sobre la potenciación o implementación de productos financieros por cada cartera crediticia o la disminución de inversiones en carteras que le resultan poco productivas y/o aportan cuota muy pequeñas de utilidad. Así también debe realizar análisis más continuos de su información contable – financiera.
- Analizar los costos de las inversiones efectuadas por la institución financiera Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. en los ejercicios 2012, 2013 y 2014 para analizar la necesidad de las inversiones o establecer nuevas estrategias de cara a la toma de decisiones posteriores para disminuir / incrementar la inversión en mano de obra o reducir los costos en sus tarifarios para que las colocaciones resulten más rentables con relación a los costos por cartera crediticia.

- Se recomienda la inversión de recursos de investigación con relación a la creación de herramientas que tal como el presente documento tengan a fin brindar nuevas alternativas estratégicas para el análisis de resultados, para que estas reduzcan las inversiones perezosas o poco productivas y de esta manera se optimicen las inversiones, los productos y sobretodo los resultados obtenidos por la institución.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Instituto Nacional de Estadística e Informática “*Proyección de Población Nacional al 2013*”. Perú, Instituto Nacional de Estadística en Informática 2013.
- Esteba Calua Zambrano. “*Implementación de un sistema de costos por Ordenes de Trabajo en una empresa de servicios de alquiler de maquinaria pesada – Empresa Maquinarias F&G El Tingo S.R.L.*” (2012). Perú, Universidad Nacional de Cajamarca 2012.
- Karen Aguilar Luján y Jackelin Carrión Robles. “*La implementación de un sistema de costos por órdenes para optimizar el uso de recursos en la empresa Fábrica de Sueños S.A.C.*” (2013). Perú, Universidad Privada Antenor Orrego 2013.
- Zenaida Yi Sánchez. “*Sistema de Información para el costeo de Procesos de las industrias vinícolas*” (2008).Perú, Pontificia Universidad Católica del Perú 2008.
- M.M Rosental & Iudín (1998). “*Diccionario Filosófico*”. Perú “Ediciones Huascarán” 2005.
- Paul Goodwin y George Wright, (2004). “*Decision Analysis for Management Judgment – 4° Edition*”. Reino Unido “Edición John Wiley & Sons” 2004.
- División de Microempresas. Banco Interamericano de Desarrollo (BID) (1994). “*Technical Guide for the Analysis of Microenterprise Finance Institution*”, Estados Unidos 1995.
- Giovanni Gómez. “*Historia de la Contabilidad de Costos*” (2011). Colombia, Universidad EAFIT Marzo 2011.
- Jorge Pastor Paredes (2012). “*Costeo Absorbente y Costeo Directo – Variable*”. Perú, Publicaciones Universidad de San Martín de Porres 2012.

- Diego Mendoza (2012). “*Clases de investigación científica*”. Argentina “Ediciones científicas Argentinas” 2012.
- Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú (2007). “*Código de Ética Profesional*”. Perú Junio 2007.
- “*Ley N° 26702 – Ley del Secreto Bancario*”. Perú 06-05-1999.
- Guillermo Westreicher (2014). “*Ranking de Cajas Rurales y financieras*”. Perú, Diario Gestión 15-06-2014.
- Mi Caja Cajamarca (2015). “*Misión y Visión*”. www.cajacajamarca.com.pe
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2014). “*Resolución SBS N° 3225-2014 – Manual de Contabilidad para empresas del Sistema Financiero*”. Perú 2014.
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. “*Resolución SBS N° 11356-2008 – Evaluación y Clasificación de los deudores en el Sistema Financiero peruano*”. Perú 19-11-2008.
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. “*Oficio Múltiple 17677-2008-SBS – Armonización de NIFFs en el Sistema Financiero peruano*”. Lima 07-07-2008.
- Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. “*Estados Financieros – Diciembre 2012*”.
- Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. “*Hojas de Trabajo e Información Complementaria – Diciembre 2012*”.
- Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. “*Estados Financieros – Diciembre 2013*”.
- Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. “*Hojas de Trabajo e Información Complementaria – Diciembre 2013*”.
- Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. “*Estados Financieros – Diciembre 2014*”.
- Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A. “*Hojas de Trabajo e Información Complementaria – Diciembre 2014*”.

ANEXOS

Anexo 1: Catálogo de Cuentas del Plan Contable para Empresas del Sistema Financiero.

Anexo 2: Balance de Comprobación de Saldos - Ejercicio económico 2012 de la Caja Rural de Ahorro y Créditos Cajamarca 2012.

Anexo 3: Balance de Comprobación de Saldos - Ejercicio económico 2012 de la Caja Rural de Ahorro y Créditos Cajamarca 2013.

Anexo 4: Balance de Comprobación de Saldos - Ejercicio económico 2012 de la Caja Rural de Ahorro y Créditos Cajamarca 2014.

Anexo 5: Hoja de Trabajo del ejercicio 2012 de la Caja Rural de Ahorro y Crédito S.A.

Anexo 6: Hoja de Trabajo del ejercicio 2013 de la Caja Rural de Ahorro y Crédito S.A.

Anexo 7: Hoja de Trabajo del ejercicio 2014 de la Caja Rural de Ahorro y Crédito S.A.

Anexo 8: Tarifario de Ahorros CRACC al 01 de setiembre del 2014.

Anexo 9: Tarifario de Créditos CRACC al 01 de setiembre del 2014.