



**Universidad Nacional Mayor de San Marcos**

**Universidad del Perú. Decana de América**

Facultad de Ciencias Contables

Unidad de Posgrado

**Aplicación del planeamiento estratégico en las  
cooperativas de ahorro y crédito, entidades solidarias  
de micro finanzas, el caso peruano**

**TESIS**

Para optar el Grado Académico de Magíster en Contabilidad con  
mención en Banca y Finanzas

**AUTOR**

**Lizardo Elías AGÜERO DEL CARPIO**

Lima, Perú

2012

## **RESUMEN DE LA TESIS Y PALABRAS CLAVES.**

El Sistema Financiero Nacional, está constituido por instituciones Financieras, cuya función principal es la de satisfacer las necesidades financieras de los agentes deficitarios de la Economía nacional.

Durante muchos años, el sector de las micro y pequeña empresas, no fue atendido por problemas de naturaleza técnica o simplemente no calificaban. Las entidades financieras tradicionales, como los Bancos, no atendían a tales agentes de la economía. Es aquí donde surgen las Cooperativas, como sistema asociativo, solidario y organizado por los mismos usuarios, que se encargaron de esta manera de satisfacer sus necesidades financieras.

Pero uno de los grandes problemas del Cooperativismo, orientado al sector de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, fue la falta de preparación de sus dirigentes, trabajadores y funcionarios. Una de las causas de sus crisis. El presente trabajo de investigación, pretende demostrar que con una gestión adecuada, preparada y con herramientas técnicas, la gestión de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, generará ventajas competitivas, será altamente eficiente. Es así que a través del Planeamiento Estratégico, como herramienta de gestión, prospectiva, las Cooperativas manejarán adecuadamente sus recursos, gestionarán con visión de futuro y evaluarán sus resultados, con nuevas métricas de medición financiera, como es el caso del sistema PERLAS, que les permitirán redimensionar su gestión, ser más eficiente en el manejo de sus recursos, brindar mayores y mejores servicios y sobre todo convertirse en instituciones financieras líderes en el mercado de las micro finanzas en el Perú.

### **PALABRAS CLAVES**

Cooperativas de Ahorro y Créditos, Herramienta Estratégica, Planeamiento Estratégico, Dirección Estratégica, eficiencia, Sistema PERLAS.

## **ABSTRACT**

**The national financial system, this constituted by institutions financial, whose main function is the financial needs of the deficit agents of the national economy.**

**For many years, the sector of micro and small enterprises, was not attended by problems of a technical nature or they simply not described. Traditional financial institutions, such as banks, were not attending such agents of the economy. Here is where arise the cooperatives, associative, supportive system and organized by the users themselves, commissioned this way of meeting their financial needs.**

**But one of the major problems of cooperativism, oriented to the sector of savings and credit cooperatives, was its lack of preparation for their leaders, workers and officials. Some of the causes of the crisis. This research work, intended to demonstrate that with a prepared, adequate management and technical tools, the management of savings and credit cooperatives, generate competitive advantages, will be highly efficient. It is so through strategic planning, as a management tool, foresight, cooperatives properly handled its resources, manage with vision for the future and assess their results, with new metrics for measuring financial, as it is the case of pearls, that will enable them to resize its management, be more efficient in the management of its resources, to provide greater and better services and above all to become institutions financial leaders in the market of micro finance in the Peru.**

### **Keyword**

**Cooperatives of savings and credit, strategic tool, strategic planning, strategic management, efficiency, System pearls.**