



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN
JUNIO 2021- OCTUBRE 2021

EXÁMEN COMPLEXIVO DE GRADO DE FIN DE CARRERA
PRUEBA PRÁCTICA
INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

PARTICIPACIÓN DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO FIJO EN LA
LIQUIDEZ DE LA COOPERATIVA “JUAN PÍO DE MORA”,
AGENCIA BABAHOYO, EN EL PRIMER SEMESTRE DEL AÑO 2021

EGRESADO:

STEPHANY SUIYIMEY VELOZ CHANG.

TUTOR:

ING. BOLÍVAR MIGUEL CABRERA COELLO.

AÑO 2021

PARTICIPACIÓN DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO FIJO EN LA LIQUIDEZ DE LA COOPERATIVA “JUAN PÍO DE MORA”, AGENCIA BABAHOYO, EN EL PRIMER SEMESTRE DEL AÑO 2021

Resumen

El presente estudio de caso se encuentra centrado en el estudio de la participación de los depósitos a plazo fijo dentro de la cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora, sucursal Babahoyo, se buscará medir la participación de este tipo de depósitos en la liquidez de la cooperativa, en el periodo concerniente al primer semestre del año 2021, para lo cual se analizarán varias cuentas de los estados financieros de la mencionada institución financiera.

Palabras clave

Cooperativa, depósitos, plazo fijo, participación, estado financiero.

Abstract

This case study is focused on the study of the participation of fixed-term deposits within the Juan Pío de Mora savings and credit cooperative, Babahoyo branch, it will seek to measure the participation of this type of deposits in the liquidity of the cooperative, in the period concerning the first semester of the year 2021, for which one of the financial statements of the aforementioned financial institution will be analyzed.

Keywords

Cooperative, deposits, fixed term, participation, financial status.

INTRODUCCIÓN

El cooperativismo en el Ecuador es una forma de asociación, perteneciente desde el año 2008 a la Economía Popular y Solidaria, en concreto al Sector financiero Popular y Solidario (SFPS) el cual consiste en la unión de capitales para dar lugar a una organización financiera con la finalidad que opere bajo los principios populares y solidarios, como lo son la búsqueda del bien común, el comercio ético y justo, responsabilidad social, y entre otros, la distribución equitativa de los excedentes obtenidos de la actividad de la organización.

La cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora, es una entidad financiera oriunda de la provincia de Bolívar y cuya sucursal, la cual será objeto del presente estudio de caso, se localiza en la ciudad de Babahoyo, en las calles Olmedo y García Moreno, locación desde la cual oferta sus servicios financieros, entre los que constan, los de ahorro a la vista, micro créditos y depósitos a plazo, servicio que será el eje central del presente estudio de caso, mismo que se encuentra en la sub línea de investigación de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Babahoyo denominada “Gestión financiera, Tributaria y Compromiso Social”.

En el presente estudio de caso se busca identificar si la situación geográfica de la cooperativa afecta a la captación de los depósitos a plazo fijo, también conocido como pólizas, debido a que se encuentra en una ubicación lejana al sector financiero de la ciudad de Babahoyo. Esta investigación se centra y tiene como objetivo medir la participación de los depósitos a plazo fijo de la cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora, sucursal Babahoyo, para lo cual, por medio de la aplicación de la metodología inductiva y de técnicas como la entrevista y la investigación bibliográfica documental se obtendrán las bases e información necesaria para cumplir con este objetivo.

DESARROLLO

La cooperativa de ahorro y crédito “Juan Pío de Mora” fue constituida el 11 de Mayo del año de 1973 en la provincia de Bolívar cantón San Miguel ubicada en la calle Pichincha y Bolívar esquina, la misma que fue establecida bajo el decreto N° 1025 con la integración de 25 socios con un aporte de capital de 2.500,00 sucres, aportando cada socio la cantidad de 100,00 sucres moneda de curso legal en el Ecuador durante esos años, cumpliendo con todos los requisitos legales pertinentes de esa fecha, se crea la Cooperativa de ahorro y crédito “Juan Pío de Mora”.

Desde sus inicios la cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora fue direccionada netamente a la parte financiera, teniendo como beneficiarios a los socios de la misma y con el objetivo de fomentar el ahorro y el crédito, no obstante, la cooperativa también consideró necesario darle participación e importancia al área social, humana, a la transparencia, solvencia, y la solidaridad como sus principios. Esta institución financiera es regulada y controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (**SEPS**), la cual tiene la finalidad de llevar un mejor control de las actividades económicas, autorizar distintas actividades financieras que dichas organizaciones desarrollen, establecer tarifarios de servicios, imponer sanciones entre otros (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (**SEPS**), 2019).

Con el paso del tiempo esta institución financiera ha evolucionado constantemente y gracias al prestigio que se ha ganado en el transcurso de los años por su labor, brindado a los usuarios externos la confianza y credibilidad en el ámbito económico y financiero a nivel provincial y nacional. Esta institución financiera asegura a sus socios, ya que está protegida por la Corporación del Seguro de Depósitos (**COSEDE**)

La cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora matriz se encuentra ubicada en la provincia de Bolívar cantón San Miguel, cabe destacar que esta institución financiera posee sucursales en distintos cantones como, por ejemplo: Guaranda, San José de Chimbo, Caluma, Chillanes, del mismo modo se la encuentra en la Provincia de los Ríos en cantones como: Babahoyo, Quinsaloma y Quevedo.

Las Cooperativas de ahorro y crédito, como instituciones financieras siguen una serie de principios que las diferencian del sector financiero tradicional, conformado mayormente por los bancos, Morales Noriega (2018) manifiesta que este tipo de instituciones permiten que el sector de la sociedad usualmente excluido pueda acceder a los beneficios y servicios ofertados por el sistema financiero, debido a que tienen como meta llegar a todos los sectores y estratos sociales. Las mencionadas características de las cooperativas hacen que pertenezcan al sector financiero de la Economía Popular y Solidaria.

La cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora es una institución dedicada a la intermediación financiera, la que es definida por la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (2018) en su artículo 21, como el conjunto de sociedades conformados por personas, quienes han decidido asociarse para la realización de diversas actividades, en la búsqueda de la satisfacción de sus necesidades económicas. Además, debido a las características y servicios financieros ofrecidos por la organización, es considerada, bajo criterio de este mismo artículo, como una cooperativa de ahorro y crédito, perteneciente al Sector Financiero Popular y Solidario.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora, presenta su problemática a consecuencia de la zona geográfica donde se encuentra ubicada en la urbe de la ciudad de Babahoyo, calle Olmedo entre las calles García Moreno y Juan X Marcos, esta locación se

encuentra alejada del sector financiero de la ciudad, lo cual tiene un impacto negativo a nivel económico e imagen.

La asesora de inversiones de la institución en la entrevista realizada declaró que, por un lado, en lo económico, intervienen factores de Captación clientes e inversiones y durabilidad de los socios, y la imagen se ve afectada negativamente, debido a la infraestructura del establecimiento financiero, que no se encuentra adecuada para brindar un excelente servicio y confort a sus usuarios, proyectando en los socios, clientes e inversionista la desconfianza que su dinero no está seguro dentro de la institución. Esto se debe a que la cooperativa se encuentra ubicada en un área de la localidad de Babahoyo que se encuentra alejada de la zona bancaria, además de ser una locación considerada como peligrosa y de riesgo.

Han existido varios casos en que los inversionistas no desean guardar su dinero en la institución porque la imagen que tienen de la cooperativa no les agrada y se preocupan mucho dónde está el área de inversiones, debido a que esta área se encuentra muy cerca del área de caja, han expresado que se requiere de un espacio con mayor privacidad para hablar cómodamente sobre la inversión que van a realizar.

Esta situación afecta a la institución debido a que los depósitos a plazo fijo son muy importantes para la cooperativa, con estos se puede seguir trabajando en concesiones de crédito, financiar varios proyectos y actividades de la institución, entre otros y al irse los inversionistas y no querer ingresar el dinero por aspectos físicos, de riesgo y demás que consideren, la cooperativa disminuye su liquidez.

Ante la problemática que presenta la institución objeto del presente estudio de caso, se pretende determinar cómo se ve afectada la liquidez de los depósitos a plazo fijo a causa de la situación geográfica e imagen de la cooperativa Juan Pío de Mora, agencia Babahoyo,

mediante el cálculo de la participación de los depósitos a plazo fijo en la liquidez de la organización.

Esta organización, pertenece al Sector Financiero Popular y Solidario debido a los servicios financieros que oferta, mismos que van desde los de creación de una cuenta de ahorros, concesión de préstamos o créditos y la posibilidad de invertir en la institución.

Entre los servicios que brinda a sus socios la cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora se encuentran los siguientes:

Remesas o giros del exterior

La cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora, brinda los siguientes servicios:

- **Moneygram y delgado travel.** - este servicio lo poseen todas las sucursales de la cooperativa, con el fin de recibir y enviar el dinero de la forma más ágil y segura al exterior.

Recaudaciones de servicios

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Juan Pío de Mora”, cuenta con el Sistema de Pago Ágil, donde los clientes y socios realicen sus pagos de las diferentes empresas a nivel nacional evitando el congestionamiento y facilitando el trámite en tiempo y comodidad.

- **Pago ágil.-** por medio de este sistema, se realizan distintos pagos como:
 - ✓ Pago de los servicios básicos.
 - ✓ Pagos de Impuestos.
 - ✓ Pago de Bonos de desarrollo humano.
 - ✓ Depósitos a Produbanco.
 - ✓ Pagos de tarjetas de crédito.
 - ✓ Matriculación vehicular.

- ✓ Transferencia Banco Pichincha.
- ✓ Entre otros pagos adicionales.

Canales electrónicos.

En los canales electrónicos ofertados por la Cooperativa se encuentran los siguientes:

- **Tarjeta visa débito.** - este servicio de la tarjeta de débito es permitido a nivel nacional durante las 24 horas, específicamente en cajeros automáticos Banred, así como realizar pagos de diferentes consumos en un establecimiento afiliado.
- **Cajeros automáticos.** - La cooperativa “Juan Pío de Mora”, brinda la accesibilidad de cajeros automáticos en la matriz que se encuentra ubicada en el cantón San Miguel provincia de Bolívar y las sucursales de Guaranda y Caluma.

Servicios sociales.

Los servicios sociales que brinda la cooperativa de ahorro y crédito “Juan Pío de Mora”, a sus socios son:

- **Servicio de odontología.** - esta atención medica la reciben los socios de la cooperativa, y su conyugue e hijos.

Donde el servicio cubre: curaciones, extracciones y limpiezas dentales.

- **Medicina General.** - esta atención medica la reciben los socios de la cooperativa, conyugue e hijos.

Donde el servicio cubre: la consulta y las medicinas corren por cuenta del socio.

- **Fondos mortuorios.** - este fondo se concede al momento que fallece el socio o un familiar del socio.

Estos servicios lo brindan todas las sucursales de la cooperativa Juan Pío de Mora, en la cual se le realiza al socio un descuento de \$6,00 dólares cada cuatro meses, valor anual de \$18,00 para su atención y reciben de forma mensual 4 tickets para poder atenderse.

Además, esta institución Financiera ofrece a sus socios productos como: Ahorros, Créditos e inversiones.

Cuentas de ahorro

Ahorros a la vista, Ahorro Programado, Ahorro niño y Certificados de Aportación.

- **Cuenta de ahorros a la vista.** - son cuentas destinadas para depósitos de ahorros a la vista, la cual tiene la finalidad de ofrecerles a los socios la facilidad de acceder a su dinero en el momento que lo necesite, y de esta manera el socio también pueda ser beneficiario de rifas, premios, sorteos, créditos, y servicios.
- **Cuentas de ahorros programados.-** esta cuenta le permite al socio mantener un ahorro constante por medio de incentivos debido que al mantener esta cuenta activa y con movimientos de dinero el socio gana un beneficio económico, es decir gana interés de acuerdo al monto que posee en la cuenta por ahorros constantes, y de esta manera el socio puede acceder a su dinero en cualquier momento que él lo requiera. Los beneficios de mantener esta cuenta son:
 - ✓ El socio establece el tiempo del ahorro.
 - ✓ Gana interés de acuerdo al monto del dinero en la cuenta.
 - ✓ De acuerdo al monto que mantenga en la cuenta es participe de premios.

- **Mi ahorrito o Cuentas de ahorro infantil.-** Está direccionado a los niños (as) y adolescentes con el rango de edad 1 a 17 años, Como institución financiera busca fomentar a los menores de edad la cultura del ahorro y con un interés significativo, además esta cuenta también participa en premios.
- **Certificado de aportaciones.-** esta cuenta cumple la función de facilitar el acceso del socio a un crédito. La base es de \$100,00 dólares y sus depósitos pueden ser progresivos hasta llegar al monto indicado, una vez completada dicha cantidad el socio puede acceder a los servicios sociales y créditos de forma inmediata.

Créditos

Entre los créditos que ofrece la institución financiera se encuentran los siguientes: crédito de pólizas, hipotecarios, micro créditos, emergentes y de consumo.

Cabe recalcar que todos estos servicios la cooperativa los otorga siempre que el socio tenga un tiempo determinado de un mes desde su ingreso a la institución y los requisitos y montos dependerá a su actividad económica y sobre todo de su calificación en el buró de crédito.

Inversiones

- **Inversiones a plazo fijo o Certificados de Depósito.-** están dirigidas a personas naturales o jurídicas que buscan generar un rendimiento a largo plazo del capital que ellos posean por el tiempo que deseen, y una vez terminado dicho plazo el inversionista decidirá si desea mantener su inversión dentro de la institución, realizando una renovación de la misma o solicitando su cancelación, acogiéndose a los términos y condiciones, clausulas especiales en Certificados de Depósito por montos superiores a \$10.000,⁰⁰.

- El inversionista desea incrementar su inversión y aún no se vence el certificado de depósito, puede solicitar a su asesor de inversiones que lo ayude con el trámite solicitado, se le entregará un certificado nuevo por el monto incrementado y lo mismo ocurre con su interés a ganar.
- En caso que se solicite la pre cancelación del certificado depósito, esta deberá ser aprobada por el Gerente General, previo a la revisión del consejo administrativo.

La definición de inversiones según el autor Brito Gaona (2017) considera que es el pilar principal para el crecimiento económico financiero de una nación, además las inversiones permiten crear nuevas ofertas de empleo y producción para generar ingresos que beneficien económicamente al incremento del patrimonio de los inversionistas.- es decir, las inversiones son muy importantes, para el desarrollo de pequeños y grandes proyectos, de esta manera el inversionista debe tomar buenas decisiones para poder aportar económicamente, con la finalidad de incrementar el capital y logre tener las ganancias esperadas de dicha inversión.

Como parte de las inversiones se encuentran los depósitos a plazo fijo o Pólizas que se encuentran dirigidos a: todas las personas naturales y jurídicas que deciden depositar cantidades significativas de dinero a un plazo determinado, con la finalidad de ganar rentabilidad por medio de los intereses establecidos por las instituciones financieras (Jimenez Fariño, 2019)

La cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora oferta a sus inversionistas una atractiva tabla de intereses pasivos para sus depósitos a plazo fijo, la cual se encuentra expresada a continuación:

Tabla 1

Tala de intereses pasivos sobre depósitos a plazo fijo

MONTO	PLAZO - DÍAS				
	31-90	91-180	181-270	271-360	360 o más
101 a 2.000	5.75%	6%	7%	8%	10%
2001 a 5000	6.25%	6.5%	7.25%	8.25%	10%
5001 a 10000	6.50%	7%	7.5%	8.50%	10%
10001 a 20000	7.25%	7.75%	8%	9%	10%
20001 a 30000	7.50%	8%	8.25%	9.50%	10%
30001 a 50000	7.75%	8.25%	8.75%	9.75%	10%
50001 a 100000	8%	8.75%	9%	10%	10.50%
100000 en adelante	8.25%	9%	9.25%	10.25%	11%

Nota. Tabla de intereses pasivos para los depósitos a plazo fijo en la cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora. Elaborado por: Cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora (2021).

Los depósitos a plazo fijo o pólizas son la mejor opción de poder incrementar los ingresos de un dinero que está depositado a un determinado tiempo, basándose en los intereses que le corresponde de acuerdo al monto depositado y a los términos y condiciones que la institución financiera establezca, es decir se debe respetar el tiempo que se dejó depositada la póliza, y al vencimiento de la póliza, el socio realizará la respectiva renovación o anulación del depósito a plazo fijo.

En el caso de las instituciones financieras, como la cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora, las inversiones que recibe, tales como los depósitos a plazo, también denominado como pólizas, suelen conformar una parte significativa de la liquidez de la empresa. Para Tapia Toral (2018) la liquidez consiste en la capacidad o posibilidad que posee una persona natural o sociedad, ya sea esta comercial o financiera para solventar o cumplir con sus obligaciones, así como también financiar sus operaciones.

Para cumplir con el objetivo de medir la participación de los depósitos a plazo fijo en la liquidez de la cooperativa Juan Pío de Mora, agencia Babahoyo, en el primer semestre del año 2021 es necesario comprender a los elementos que conforman a la liquidez de una institución. Según el autor Sáenz & Sáenz (2019) para poder efectuar el respectivo cálculo de

la liquidez de una institución, se debe tomar en consideración los activos líquidos para pagar los pasivos a corto plazo, es decir, a mayor razón, mayor capacidad de pagar deudas.

Entre las razones financieras para identificar la solvencia de una institución, se encuentran: prueba ácida, liquidez corriente e índice de solvencia.

La liquidez corriente, que según Ricra Milla (2014) consiste en calcular los activos corrientes líquidos que son fácilmente convertibles en dinero, excluyendo los inventarios para poder pagar sus deudas a corto plazo.

$$\text{Prueba ácida} = \frac{(\text{Activos corrientes} - \text{inventario})}{\text{Pasivos corrientes}}$$

Analizando la definición de los resultados de la prueba ácida del autor (Ricra Milla, 2014) indica que si el valor es > 1 , la institución afronta sus deudas, y si es < 1 no puede cubrir sus obligaciones.

Como se expresó anteriormente, la liquidez es la posibilidad de una institución de saldar sus obligaciones y financiar sus operaciones. Para medir la liquidez de una organización se emplean cálculos llamados ratios financieros, concretamente los denominados ratios de liquidez, los cuales comparan los activos corrientes y los pasivos corrientes.

Comprender el estado y los ratios de liquidez de la cooperativa, así como las fuentes de esta, resulta necesario para conocer la salud financiera de la institución y determinar, entre otros aspectos, si esta es capaz de afrontar sus obligaciones con terceros, es por esto que medir la participación de las distintas cuentas que aporta a la liquidez de la institución, como lo son los depósitos a plazo fijo, también conocidos como pólizas.

El análisis del aporte de los depósitos a plazo fijo en la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora, sucursal Babahoyo, además de permitir cuantificar el

aporte que este rubro realiza a la liquidez de la institución, hace que sea posible interpretar la importancia de esta fuente circulante a la entidad, es decir, si su aporte es mínimo no se trataría de un aspecto importante, mientras que, por otra parte, en caso que este corresponda a un porcentaje considerable con respecto a los activos corrientes de la cooperativa, significa que esta es una fuente de captación imprescindible para la liquidez de esta entidad financiera.

La cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora posee para el mes de junio de 2021 en sus estados financieros un saldo de \$33.491.902,05 en sus activos corrientes, mientras que, en sus pasivos a corto plazo, también denominados como pasivos corrientes, el saldo asciende a la cantidad de \$29.279.407,72. Realizando la prueba de liquidez corriente, el resultado queda de la siguiente forma:

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{\$33.491.902,05}{\$29.279.407,72}$$

$$\text{Liquidez corriente} = 1,14387225$$

El resultado del cálculo del ratio de liquidez corriente es de 1.14, valor que indica que la cooperativa posee la liquidez suficiente para solventar sus deudas al corto plazo, ya que, por cada dólar de pasivos corrientes, es decir, de deuda, existen 1.14 dólares de activos corrientes para solventarlos.

El que el resultado del índice de liquidez corriente sea mayor a uno es un aspecto positivo para la liquidez de la institución, debido a la existencia de los fondos líquidos que sirvan para solventar las deudas u obligaciones a corto plazo que conforman los pasivos corrientes (Andrade, 2012).

Los depósitos a plazo fijo, debido a su naturaleza de ser fondos que se mantienen dentro de la cooperativa durante periodos de tiempo considerables, dotan de liquidez a la institución, logrando que pueda emplear estos fondos de manera productiva. La Cooperativa

de Ahorro y crédito Juan Pío de Mora, para el mes de junio de 2021 presenta en sus estados financieros los siguientes saldos de depósitos a plazo fijo.

Tabla 2

Depósitos a plazo fijo al 30 de junio de 2021

Depósitos a plazo fijo al 30/6/2021	
Depósitos a plazo	23.716.284,75
De 1 a 30 días	3.576.018,90
De 31 a 90 días	4.672.214,21
De 91 a 180 días	5.512.690,60
De 181 a 360 días	9.240.478,03
De más de 361 días	714.883,01

Nota. Saldos de los depósitos a plazo fijo de la cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora al 30 de junio del 2021. Elaborado por: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) 2021.

Para conocer la participación de los depósitos de plazo fijo en la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora es necesaria la implementación de técnicas de análisis financiero, mismas que permiten mantener un control exhaustivo y minucioso sobre la situación de la empresa, examinando sus activos, obligaciones y demás elementos que conforman sus estados financieros (Marcillo, Aguilar, & Gutiérrez, 2021).

El análisis financiero para determinar el aporte de los depósitos a plazo fijo en la liquidez de la cooperativa se encuentra enfocado en el análisis del saldo de esta cuenta y en los activos corrientes de la institución, debido a que estos son los que conforman la liquidez y circulante de la entidad.

La técnica de análisis financiero a emplear es la llamada análisis vertical, misma que es definida por Puerta, Vergara, & Huertas (2018) como un análisis estático, que analiza las cifras de un periodo contable de manera vertical, obteniendo un resultado en porcentaje que indica la participación de una cuenta. Este cálculo de la participación se realiza tomando en consideración el total de activos, para el estado de situación financiera y el total de las ventas en el caso del estado de resultados.

Para determinar la participación de los depósitos a plazo fijo en la liquidez de la cooperativa Juan Pío de Mora, en el primer semestre del año 2021 es necesario realizar un análisis vertical que tome en consideración los activos líquidos de la empresa, es decir, los activos corrientes y la cuenta a examinar, que son la totalidad de los depósitos a plazo. Dicho análisis se presenta de la siguiente manera:

$$\text{Análisis vertical} = \frac{\text{Depósitos a plazo fijo}}{\text{Activos corrientes}} \times 100$$

$$\text{Análisis vertical} = \frac{\$ 23.716.284,75}{\$33.491.902,05} \times 100$$

$$\text{Análisis vertical} = 0,70811997 \times 100$$

$$\text{Análisis vertical} = 70.81\%$$

El resultado de la elaboración del análisis vertical de la cuenta de depósitos a plazo y los activos corrientes de la cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora es de un 70.81%, porcentaje que refleja la participación de esta cuenta en la liquidez de la cooperativa, demostrando que se trata de la mayor fuente de liquidez de la institución.

Este resultado indica que la mayor fuente de liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora, sucursal Babahoyo, son los depósitos a plazo fijo depositados por los socios quienes deciden invertir sus capitales en la institución, mismos que reciben una retribución económica en forma de los intereses pasivos pagados por la entidad, por concepto de depósitos a plazo.

CONCLUSIONES

Tras el desarrollo del presente estudio de caso centrado en la participación de los depósitos a plazo fijo en la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora, sucursal Babahoyo, se llegó a la conclusión que este rubro es uno de los más relevantes aportes a la liquidez de la institución, siendo así que, de acuerdo con la implementación de un análisis vertical se determinó que para el mes de junio de 2021, este rubro es el equivalente al 70.81% del total de activos líquidos de la cooperativa, es decir de los activos corrientes.

Con respecto a la problemática abordada, se encontró que la ubicación geográfica de la sucursal Babahoyo de la cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora afecta de manera negativa a la captación de depósitos a plazo fijo, a consecuencia de la mala imagen que proyecta la localización de la institución, misma que en algunos casos, no genera la confianza suficiente a ciertos clientes, haciendo que estos no se decidan a depositar sus capitales en la institución.

Finalmente, cabe destacar que pese a la repercusión negativa en la captación de inversionistas que genera la localización de la agencia Babahoyo de la Cooperativa de Ahorro y crédito Juan Pío de Mora, esta institución no presenta problemas de liquidez y los depósitos a plazo son uno de los rubros más significativos en la institución, mismos que como se mencionó anteriormente poseen una participación en la liquidez de la cooperativa del 70.81%.

BIBLIOGRAFÍA

- Andrade, A. (2012). Interprete los ratios de liquidez. *Contadores y Empresas*, 190, D1-D3. Obtenido de <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/604387>
- Brito Gaona, L. F. (Diciembre de 2017). Inversión privada, gasto público y presión tributaria en América Latina. *Estudios de Economía*, 4(2), 131-156.
- Cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora. (Mayo de 2021). *Tasas de interés pasivas*. Obtenido de juanpiodemora.fin.ec: <https://www.juanpiodemora.fin.ec/>
- Jimenez Fariño, D. R. (2019). Análisis del Rendimiento del dinero que genera la banca en depósitos a plazo fijo. *Trabajo de titulación para obtener el título de Ingeniero Comercial*. Universidad técnica de Machala. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/13423/1/ECUACE-2019-AE-DE00434.pdf>
- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. (2018). *Art. 21 [Sector Cooperativo]*. Asamblea Nacional.
- Marcillo, C., Aguilar, C., & Gutiérrez, N. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(3), 87-106. doi:https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/544
- Morales Noriega, A. M. (Julio de 2018). El sistema cooperativo de ahorro y crédito del Ecuador a través de la historia. *Observatorio de la economía Latinoamericana*. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/07/sistema-cooperativo-ecuador.html>
- Puerta, F., Vergara, J., & Huertas, N. (2018). Análisis financiero: enfoques en su evolución. *Criterio Libre*, 16(28), 85-104.
- Ricra Milla, M. (2014). *Análisis financiero en las empresas*. Instituto Pacífico. Obtenido de https://www.academia.edu/34688266/Libro_Analisis_Financiero_-_Maria_Ricra_Milla
- Sáenz, L., & Sáenz, L. (2019). Razones financieras de liquidez: un indicador tradicional del estado financiero de las empresas. *Revista Científica Orbis Cognita*, 3(1), 81-90.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). (2019). *¿Qué es la SEPS?* Obtenido de [seps.gob.ec](https://www.seps.gob.ec): <https://www.seps.gob.ec/interna?-que-es-la-seps->
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). (30 de Junio de 2021). *Boletines financieros mensuales*. Obtenido de [seps.gob.ec](https://www.seps.gob.ec): <https://www.seps.gob.ec/estadistica?boletines-financieros-mensuales>
- Tapia Toral, M. C. (2018). Análisis de la evolución de la Liquidez de la Banca Privada Ecuatoriana ante Políticas Públicas, periodo 2012-2016. *Tesis previa a la obtención del título de economista*. Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Económicas. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/34543/1/TORRES%20BRITO.pdf>

ANEXOS

Anexo 1

Oficio de autorización de la cooperativa

Babahoyo, 19 de julio del 2021

Ing.

Pablo Benavides B.

Jefe Operativo de la cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora Ltda. Babahoyo

En su despacho.

De mis consideraciones:

Yo: **VELOZ CHANG STEPHANY SUIYIMEY**, con cédula de identidad 1250141734, estudiante de la Universidad Técnica de Babahoyo de la Facultad de Administración, finanzas e informática, carrera de Ingeniería Comercial, matriculado en el proceso de titulación periodo Noviembre 2020 – abril 2021, le solicito a usted de la manera más comedida se sirva autorizar a quien corresponda se proceda otorgarme el permiso respectivo para realizar mi Caso de estudio denominado "Participación de los depósitos a plazo fijo en la liquidez de la cooperativa Juan pío de Mora, agencia Babahoyo, en el primer semestre del año 2021" el cual es requisito indispensable para poder titularme.

Esperando una respuesta favorable quedo de usted muy agradecido.

May atentamente

Stephany Veloz Chang

Stephany Suiyimey Veloz Chang

1250141734



Anexo 2

Preguntas de entrevista

- 1. ¿Qué tan relevantes son los depósitos a plazo fijo en la liquidez de la cooperativa?**

Son muy importante porque con los depósitos a plazo fijo la cooperativa puede seguir trabajando en concesiones de crédito, con ese dinero se financias varios procesos de la cooperativa.

- 2. ¿Considera que la situación geográfica de la cooperativa afecta a la captación de inversionistas?**

Si afecta, porque estamos ubicados en una zona dentro de la localidad de Babahoyo se considera alejada de la zona bancaria, además de ser una zona peligrosa y de riesgo.

- 3. ¿Se han dado situaciones en los que un posible inversionista haya decidido no invertir en la cooperativa a consecuencia de su situación geográfica y aspecto?**

Si ha pasado, han existido varios casos de que los inversionistas no desean guardar su dinero porque la imagen que tienen de la cooperativa no les agrada y se preocupan mucho donde está el área de inversiones, debido a que esta área se encuentra muy cerca del área de caja, han expresado que se requiere de un área de mayor privacidad para hablar cómodamente sobre la inversión que van a realizar

- 4. ¿Considera que esta situación pone en riesgo a la liquidez de la cooperativa?**

Si la afecta, porque al irse los inversionistas y no querer ingresar el dinero por aspectos físicos, de riesgo y demás que consideren, la cooperativa disminuye su liquidez.

- 5. ¿Considera que un cambio de ubicación solucionaría esta problemática?**

No la solucionaría del todo, pero si apuntaría a una mejor visión de los Babahoyenses hacia la cooperativa, ya que muchos conocen la cooperativa, pero no les agrada por la

ubicación, una mejor locación ayudaría, pero se requieren de más medidas para mejorar su imagen.

Anexo 3

Evidencia de a entrevista realizada



Anexo 4

Estado financiero de la Cooperativa Juan Pio de Mora



ESTADO FINANCIERO		FECHA
SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO SEGMENTO 2		30/6/2021
COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	JUAN PIO DE MORA LTDA
1	ACTIVO	35.569.234,54
11	FONDOS DISPONIBLES	3.545.780,14
1101	Caja	228.300,00
110105	Efectivo	226.000,00
110110	Caja chica	2.300,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	3.317.480,14
110305	Banco Central del Ecuador	257.860,40
110310	Bancos e instituciones financieras locales	2.983.873,28
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	75.746,46
13	INVERSIONES	500.000,00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	500.000,00
130310	De 31 a 90 días sector privado	200.000,00
130315	De 91 a 180 días sector privado	300.000,00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	28.683.126,26
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	14.698.004,97
140205	De 1 a 30 días	404.797,71
140210	De 31 a 90 días	675.464,68
140215	De 91 a 180 días	958.769,12
140220	De 181 a 360 días	1.725.764,87
140225	De más de 360 días	10.933.208,59
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	2.365.772,37
140305	De 1 a 30 días	19.729,57
140310	De 31 a 90 días	32.851,78
140315	De 91 a 180 días	43.474,75
140320	De 181 a 360 días	91.051,85
140325	De más de 360 días	2.178.664,42
1404	Cartera de microcrédito por vencer	11.339.053,72
140405	De 1 a 30 días	605.715,20
140410	De 31 a 90 días	864.292,20
140415	De 91 a 180 días	1.863.807,76
140420	De 181 a 360 días	2.215.822,10
140425	De más de 360 días	5.789.416,46
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	164.712,87

141005	De 1 a 30 días	1.822,87
141010	De 31 a 90 días	10.793,18
141015	De 91 a 180 días	3.905,55
141020	De 181 a 360 días	8.478,89
141025	De más de 360 días	139.712,38
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	345.958,17
141205	De 1 a 30 días	12.894,29
141210	De 31 a 90 días	21.647,09
141215	De 91 a 180 días	81.712,21
141220	De 181 a 360 días	60.602,91
141225	De más de 360 días	169.101,67
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	18.713,96
141805	De 1 a 30 días	841,21
141810	De 31 a 90 días	871,18
141815	De 91 a 180 días	1.659,73
141820	De 181 a 360 días	3.652,20
141825	De más de 360 días	11.689,64
1419	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer	7.522,12
141905	De 1 a 30 días	389,58
141910	De 31 a 90 días	580,15
141915	De 91 a 180 días	602,71
141920	De 181 a 360 días	1.254,40
141925	De más de 360 días	4.695,28
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	158.136,72
142005	De 1 a 30 días	3.043,32
142010	De 31 a 90 días	3.940,12
142015	De 91 a 180 días	11.894,06
142020	De 181 a 360 días	39.068,79
142025	De más de 360 días	100.190,43
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	344.396,58
142605	De 1 a 30 días	20.964,78
142610	De 31 a 90 días	29.157,49
142615	De 91 a 180 días	23.710,29
142620	De 181 a 360 días	41.584,67
142625	De más de 360 días	228.979,35
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	96.773,14
142705	De 1 a 30 días	1.962,59
142710	De 31 a 90 días	3.925,80
142715	De 91 a 180 días	2.654,18
142720	De 181 a 360 días	6.353,08
142725	De más de 360 días	81.877,49
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	529.074,92
142805	De 1 a 30 días	43.168,07
142810	De 31 a 90 días	50.881,59
142815	De 91 a 180 días	41.049,51
142820	De 181 a 360 días	68.921,41

142825	De más de 360 días	325.054,34
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	501,23
143605	De 1 a 30 días	501,23
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	277.348,07
145005	De 1 a 30 días	524,79
145010	De 31 a 90 días	13.023,71
145015	De 91 a 180 días	38.722,00
145020	De 181 a 270 días	32.824,94
145025	De más de 270 días	192.252,63
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	24.118,87
145115	De 91 a 270 días	5.584,64
145120	De 271 a 360 días	2.684,33
145125	De 361 a 720 días	7.116,28
145130	De más de 720 días	8.733,62
1452	Cartera de microcrédito vencida	1.335.488,41
145210	De 31 a 90 días	45.823,20
145215	De 91 a 180 días	138.383,45
145220	De 181 a 360 días	153.208,20
145225	De más de 360 días	998.073,56
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	769,20
145820	De 181 a 270 días	431,02
145825	De más de 270 días	338,18
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	44.870,70
146020	De 181 a 360 días	548,77
146025	De más de 360 días	44.321,93
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	8.020,00
146825	De más de 360 días	8.020,00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-3.076.109,76
149910	(Cartera de crédito de consumo)	-803.467,01
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	-190.158,92
149920	(Cartera de microcréditos)	-2.078.308,75
149989	(Provisión genérica voluntaria)	-4.175,08
16	CUENTAS POR COBRAR	762.995,65
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	625.600,32
160310	Cartera de crédito de consumo	190.977,69
160315	Cartera de crédito inmobiliario	27.635,16
160320	Cartera de microcrédito	384.321,21
160345	Cartera de créditos refinanciada	17.155,79
160350	Cartera de créditos reestructurada	5.510,47
1614	Pagos por cuenta de socios	98.807,90
161430	Gastos judiciales	98.807,90
1690	Cuentas por cobrar varias	105.460,00
169005	Anticipos al personal	1.000,00