



# **UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E**

**INFORMÁTICA.**

**PROCESO DE TITULACIÓN**

**MAYO 2023 – SEPTIEMBRE 2023**

**EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA**

**PRUEBA PRÁCTICA**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:**

**LICENCIADO (A) EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**VARIACIÓN DE INGRESOS EN LA COOPERATIVA JUAN PIO DE MORA**

**UBICADO EN BABAHOYO DE LA PROVINCIA DE LOS RÍOS EN LOS**

**PERIODOS 2021 Y 2022**

**ESTUDIANTE:**

**PRISCILA MARITZA SÁNCHEZ RIVERA**

**TUTOR:**

**ING. NANCY ELIZABETH USHCA CUZCO**

**AÑO 2023**

## ÍNDICE

Contenido

<b>RESUMEN</b> .....	3
<b>ABSTRACT</b> .....	4
<b>PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b> .....	5
<b>JUSTIFICACIÓN</b> .....	7
<b>OBJETIVOS</b> .....	8
<b>LÍNEA DE INVESTIGACIÓN</b> .....	9
<b>MARCO CONCEPTUAL</b> .....	10
<b>MARCO METODOLÓGICO</b> .....	23
<b>RESULTADOS</b> .....	25
<b>DISCUSIÓN DE RESULTADOS</b> .....	29
<b>CONCLUSIÓN</b> .....	30
<b>RECOMENDACIONES</b> .....	31
<b>BIBLIOGRAFÍA</b> .....	32
<b>ANEXOS</b> .....	35

## RESUMEN

El estudio de la variación de ingresos en la Cooperativa Juan Pío De Mora durante los años 2021 y 2022 proporciona claridad o entendimiento sobre los cambios significativos en su desempeño financiero, es decir que ofrece información valiosa que permite comprender mejor los cambios en el desempeño financiero. En este período, la cooperativa experimentó un notorio crecimiento en sus márgenes netos de intereses y margen bruto financiero, indicando una mejora en su capacidad para generar ingresos a partir de intereses y descuentos obtenidos en sus operaciones. Sin embargo, se observó una disminución en la ganancia antes de impuestos y la ganancia o pérdida del ejercicio como porcentaje de los ingresos totales, lo que sugiere un rendimiento financiero menos favorable en 2022 en comparación con el año anterior. Este análisis resalta la necesidad de enfocarse en la eficiencia operativa y diversificar las fuentes de ingresos para garantizar la estabilidad financiera a largo plazo de la cooperativa. Es esencial que la Cooperativa Juan Pío De Mora implemente estrategias que permitan mantener un equilibrio entre los márgenes de ganancia y los costos operativos, al mismo tiempo que explore oportunidades para expandir sus servicios y productos financieros. Estas medidas son clave para asegurar un futuro financiero sólido y sostenible en el competitivo entorno cooperativo y bancario.

***Palabras claves:*** Variación de ingresos, Cooperativa Juan Pío De Mora, Análisis financiero, Eficiencia operativa, Estabilidad financiera.

## **ABSTRACT**

The study of income variation at the Juan Pío De Mora Cooperative during the years 2021 and 2022 provides clarity and understanding about significant changes in its financial performance. In this period, the cooperative experienced a noticeable growth in its net interest margins and gross financial margins, indicating an improvement in its ability to generate income from interest and discounts earned in its operations. However, there was a decrease in profit before taxes and profit or loss for the year as a percentage of total income, suggesting less favorable financial performance in 2022 compared to the previous year. This analysis highlights the need to focus on operational efficiency and diversify sources of income to ensure long-term financial stability for the cooperative. It is essential for the Juan Pío De Mora Cooperative to implement strategies that maintain a balance between profit margins and operating costs while exploring opportunities to expand its financial services and products. These measures are key to ensuring a solid and sustainable financial future in the competitive cooperative and banking environment.

**Keywords:** Income variation, Juan Pío De Mora Cooperative, Financial analysis, Operational efficiency, Financial stability.

## **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

La Cooperativa Juan Pio De Mora, con sede en Babahoyo, Provincia de Los Ríos, ha experimentado una variación de ingresos en los periodos 2021 y 2022. Esta variación plantea interrogantes significativas en relación con las causas subyacentes que han llevado a este cambio en sus ingresos financieros. La Cooperativa Juan Pio De Mora es una entidad financiera que presta servicios a la comunidad local, y su estabilidad económica es esencial para el bienestar de sus miembros y la comunidad en general. La variación en los ingresos puede tener un impacto significativo en la capacidad de la cooperativa para brindar servicios y beneficios a sus miembros.

El conflicto surge de la preocupación de los miembros de la Cooperativa Juan Pio De Mora debido a la variación en los ingresos de la cooperativa durante los años 2021 y 2022. Este conflicto se manifiesta en la incertidumbre sobre las causas de estas variaciones y su posible impacto en la estabilidad financiera y la capacidad de la cooperativa para cumplir con sus compromisos y responsabilidades.

Las posibles causas de la variación de ingresos en la Cooperativa Juan Pio De Mora pueden incluir factores internos y externos, como cambios en la economía local, tasas de interés, decisiones de inversión, gestión financiera, entre otros. Estas causas pueden tener efectos directos en los ingresos de la cooperativa, así como consecuencias en términos de su capacidad para otorgar préstamos, pagar dividendos a los miembros o realizar inversiones en beneficio de la comunidad. La falta de comprensión de las causas y consecuencias de esta variación de ingresos puede llevar a decisiones financieras incorrectas y a la pérdida de la confianza de los miembros en la cooperativa.

La variación de ingresos plantea un desafío crucial para la Cooperativa Juan Pio De Mora, ya que puede tener un impacto directo en su capacidad para cumplir con sus responsabilidades hacia los miembros y la comunidad. Además, podría influir en su

posición en el mercado financiero local y su capacidad para mantener un crecimiento sostenible.

Para abordar adecuadamente esta variación de ingresos y sus implicaciones, es esencial llevar a cabo un estudio en profundidad que examine en detalle las razones detrás de esta variación y proporcione recomendaciones estratégicas para asegurar la estabilidad financiera y la eficiencia operativa de la cooperativa. Por lo tanto, se plantea la necesidad de realizar un estudio exhaustivo que analice y comprenda las causas precisas de la variación de ingresos en la Cooperativa Juan Pio De Mora durante los periodos 2021 y 2022.

Este estudio busca analizar y comprender las razones detrás de las fluctuaciones de ingresos en la cooperativa, identificar las posibles consecuencias de estas variaciones y contribuir al desarrollo del conocimiento científico en el ámbito financiero cooperativo. La población de estudio está compuesta por los miembros y la dirección de la Cooperativa Juan Pio De Mora y el llevarlo a cabo permitirá identificar los factores internos y externos que han contribuido a esta variación, así como proporcionar orientación estratégica para garantizar la salud financiera y la capacidad de servicio de la cooperativa en el futuro.

## JUSTIFICACIÓN

La realización de este proyecto de investigación se justifica en virtud de la necesidad de comprender la variación de ingresos experimentada por la Cooperativa Juan Pío De Mora en los periodos 2021 y 2022. La variación de ingresos en la Cooperativa Juan Pío De Mora ubicada en Babahoyo, Provincia de Los Ríos, entre los periodos ya mencionados, es un tema de gran importancia para comprender la salud financiera y la dirección económica de la cooperativa en ese período de tiempo.

El estudio de la variación de ingresos de la Cooperativa Juan Pío De Mora proporciona una oportunidad única para comprender mejor los factores económicos y financieros que afectan a estas instituciones. La variación en los ingresos es un indicador clave del desempeño financiero de cualquier entidad, ya que refleja la capacidad de la cooperativa para generar recursos. Sin una evaluación detallada de esta variación, sería difícil comprender si la cooperativa está creciendo, estancándose o enfrentando dificultades financieras.

La información generada a través de este estudio será de gran utilidad para la dirección de la cooperativa, los miembros y los reguladores financieros. Es decir, conocer la variación de ingresos entre 2021 y 2022 es esencial para la planificación presupuestaria. Permite a la cooperativa establecer metas realistas para el próximo año y determinar si es necesario ajustar sus actividades o estrategias para alcanzar esas metas.

El análisis de la variación de ingresos en la Cooperativa Juan Pío De Mora durante los periodos 2021 y 2022 es fundamental para comprender su situación financiera y tomar decisiones informadas. Esta información es esencial para la gestión adecuada de la cooperativa, la planificación estratégica y el cumplimiento de obligaciones de transparencia y rendición de cuentas.

## **OBJETIVOS**

### **Objetivo General**

Analizar la variación de ingresos en la Cooperativa Juan Pio De Mora ubicada en Babahoyo, Provincia de Los Ríos, durante los periodos 2021 y 2022

### **Objetivos Específicos**

- Identificar las causas principales de la variación de ingresos en la Cooperativa Juan Pio De Mora durante los años 2021 y 2022.
- Comparar los ingresos de la cooperativa en los periodos 2021 y 2022 mediante ratios financieros.
- Evaluar el impacto de la variación de ingresos de la Cooperativa Juan Pio De Mora



## **LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

El presente estudio se enmarca en la línea de investigación de "Gestión financiera, administrativa, tributaria, auditoría y control" en el ámbito de la carrera de Contabilidad y Finanzas. Más específicamente, se centra en la sublínea de "Auditoría y Control". Esta elección está fundamentada en la estrecha relación entre el tema de investigación y los objetivos de esta sublínea.

La sublínea de "Auditoría y Control" se enfoca en la evaluación de procesos financieros, la identificación de deficiencias en los sistemas de control interno y la implementación de medidas correctivas para mejorar la gestión financiera de las organizaciones. En este contexto, el análisis de la variación de ingresos en la Cooperativa Juan Pio De Mora durante los periodos 2021 y 2022 se presenta como un tema de investigación relevante.

La variación de ingresos es un indicador crucial de la salud financiera de una organización, y su comprensión y análisis requieren una evaluación minuciosa de los procesos de ingresos, los sistemas de control interno y los factores externos que pueden influir en esta variación. Por lo tanto, al investigar este tema, se busca identificar y comprender factores internos y externos que afectan los ingresos de la cooperativa, lo que está en línea con los objetivos de la sublínea de "Auditoría y Control".

Además, el estudio contribuirá a mejorar la gestión financiera de la cooperativa al proponer medidas correctivas basadas en el análisis de la variación de ingresos. Esto implica una evaluación de los procesos contables y financieros de la cooperativa, así como una revisión de los movimientos que se llevan a cabo.

## MARCO CONCEPTUAL

En el contexto de la Cooperativa Juan Pío De Mora, ubicada en Babahoyo, Provincia de Los Ríos, los años 2021 y 2022 representan un período crítico en su evolución financiera. Durante este tiempo, la cooperativa ha experimentado cambios en sus ingresos que requieren un análisis detenido. Este análisis es fundamental para entender la dinámica económica de la cooperativa y tomar decisiones informadas para su futuro. Para abordar esta cuestión, es necesario explorar una serie de conceptos clave que arrojen luz sobre los factores que influyen en la variación de ingresos. De esta manera, se podrá comprender la situación financiera de la Cooperativa Juan Pío De Mora en estos dos años cruciales.

### **Ingresos**

Los ingresos hacen referencia a los recursos económicos que una entidad, ya sea una persona, una empresa, una organización o un gobierno, recibe como resultado de sus actividades económicas durante un período de tiempo determinado. Estos recursos económicos pueden tener diversas fuentes y representan el flujo de dinero o valor que ingresa a la entidad.

Los ingresos son esenciales para financiar las operaciones, cubrir gastos, invertir en crecimiento y lograr la sostenibilidad financiera. Los ingresos pueden clasificarse en diferentes categorías, como ingresos operativos (provenientes de las actividades centrales de la entidad), ingresos no operativos (que no están relacionados con las actividades principales), ingresos brutos (antes de deducir gastos), e ingresos netos (después de deducir gastos y costos). El análisis de los ingresos es fundamental en la gestión financiera y en la evaluación del desempeño económico de una entidad. (Gil, 2020)

Los ingresos, en términos simples, representan el dinero o los recursos que una entidad gana a través de diversas actividades económicas durante un período específico. Estas actividades pueden incluir la venta de bienes o servicios, inversiones, alquileres, donaciones o cualquier otra fuente que genere ingresos. Los ingresos son cruciales para el funcionamiento de cualquier entidad, ya que proporcionan los medios necesarios para cubrir gastos operativos, inversiones futuras y, en el caso de las organizaciones sin fines de lucro, cumplir con su misión.

Cuando se habla de ingresos, es común hacer una distinción entre ingresos operativos y no operativos. Los ingresos operativos provienen de las actividades centrales de una entidad, como las ventas de productos o servicios que son parte integral de su negocio principal. Por otro lado, los ingresos no operativos son aquellos que no están relacionados directamente con las operaciones principales, como ingresos por inversiones o alquileres. (Yané, 2022)

Los ingresos pueden ser expresados de dos maneras principales: brutos y netos. Los ingresos brutos son la cantidad total de ingresos antes de deducir cualquier gasto, impuesto o costo asociado. Por otro lado, los ingresos netos representan la cantidad de ingresos después de deducir todos estos gastos y costos, lo que refleja la ganancia real o la utilidad neta de una entidad.

Por lo tanto, los ingresos son esenciales para la salud financiera y la sostenibilidad de una entidad, ya que permiten financiar sus operaciones y metas a largo plazo. Estos ingresos provienen de diversas fuentes y pueden ser operativos o no operativos, brutos o netos, pero en última instancia, son el motor que impulsa la viabilidad económica de cualquier entidad.

## **Importancia de los ingresos**

Los ingresos son de vital importancia en diversas áreas de la vida económica y financiera, tanto a nivel individual como empresarial o gubernamental. A nivel personal, los ingresos son la base que permite a las personas y sus familias cubrir sus necesidades básicas como comida, vivienda y atención médica.

También juegan un papel importante en la mejora de la calidad de vida, ya que permiten acceder a bienes y servicios adicionales, como educación de calidad, recreación y viajes. Los ingresos pueden destinarse al ahorro y la inversión, lo que brinda seguridad financiera a largo plazo y la capacidad de alcanzar metas financieras importantes. Además, tener ingresos estables y suficientes reduce el estrés financiero y proporciona tranquilidad. (Cifuentes, 2020)

Los ingresos desempeñan un papel fundamental en la vida de las personas y sus familias. Son la fuente principal que permite satisfacer las necesidades básicas, como la alimentación, la vivienda, la atención médica y la educación. La falta de ingresos suficientes puede dejar estas necesidades esenciales insatisfechas, lo que puede tener un impacto significativo en la calidad de vida y el bienestar.

Al mismo tiempo de satisfacer necesidades básicas, los ingresos adicionales brindan la oportunidad de mejorar la calidad de vida. Esto se traduce en un mayor acceso a bienes y servicios que mejoran la vida cotidiana, como viviendas de mejor calidad, atención médica de alto nivel, educación superior y la capacidad de disfrutar de oportunidades de ocio y entretenimiento. En resumen, los ingresos adicionales contribuyen al bienestar general y permiten alcanzar metas personales y familiares.

Los ingresos no solo se destinan al presente, sino que también se utilizan para asegurar el futuro. El ahorro e inversión de una parte de los ingresos son prácticas financieras que ayudan a las personas a prepararse para emergencias, cumplir

metas financieras a largo plazo (como la jubilación) y crear una seguridad económica a largo plazo. Esto proporciona tranquilidad y confianza en el futuro financiero. (Jácome, 2020)

Finalmente, tener ingresos estables y suficientes reduce significativamente el estrés financiero. La preocupación constante por la falta de dinero puede tener un impacto negativo en la salud mental y emocional de una persona. En contraste, contar con ingresos adecuados brinda estabilidad económica y reduce la ansiedad relacionada con las preocupaciones financieras, lo que contribuye al bienestar emocional y psicológico.

A nivel empresarial, los ingresos son el motor de la sostenibilidad financiera. Son vitales para mantener las operaciones, pagar a los empleados y proveedores, y cumplir con las obligaciones financieras, como préstamos e inversiones. El aumento de los ingresos permite a las empresas invertir en crecimiento, desarrollar nuevos productos o servicios, expandirse a nuevos mercados y mejorar la competitividad.

Una empresa rentable atrae inversionistas y contribuye a la estabilidad del empleo. También proporciona flexibilidad financiera para hacer frente a desafíos inesperados o crisis económicas. A nivel empresarial, los ingresos desempeñan un papel crucial en la gestión financiera y el éxito a largo plazo:

**Sostenibilidad Financiera:** Los ingresos son vitales para mantener en funcionamiento las operaciones comerciales. Proporcionan el capital necesario para pagar a los empleados, cubrir los costos operativos diarios y cumplir con las obligaciones financieras, como préstamos o deudas. Sin ingresos estables, una empresa podría enfrentar dificultades para mantenerse a flote.

**Inversión y Crecimiento:** Los ingresos generados son la base para financiar el crecimiento y la expansión empresarial. Esto incluye la posibilidad de abrir nuevas ubicaciones, adquirir activos estratégicos, realizar investigaciones y desarrollar productos

o servicios innovadores, así como invertir en marketing para llegar a nuevos mercados. Los ingresos sólidos son esenciales para respaldar estas iniciativas.

**Rentabilidad:** Los ingresos desempeñan un papel clave en la rentabilidad de una empresa. A medida que los ingresos aumentan, se crea una oportunidad para mejorar la rentabilidad al gestionar eficazmente los costos operativos y optimizar los procesos internos. Una empresa rentable atrae a inversionistas y fortalece su posición financiera, lo que puede respaldar el crecimiento y la estabilidad a largo plazo.

**Flexibilidad Financiera:** La disponibilidad de ingresos sólidos otorga a una empresa la flexibilidad financiera necesaria para afrontar situaciones imprevistas y adaptarse a cambios económicos o del mercado. Esto permite a la empresa tomar medidas rápidas y efectivas para abordar desafíos y aprovechar oportunidades emergentes, lo que es fundamental en un entorno empresarial dinámico y competitivo.

A nivel gubernamental, los ingresos fiscales son la principal fuente de financiamiento para los servicios públicos esenciales. Esto incluye áreas como educación, atención médica, infraestructura, seguridad y programas de asistencia social. Los ingresos gubernamentales también pueden impulsar el desarrollo económico a través de la inversión en proyectos de infraestructura y la creación de empleo.

Un sistema de impuestos adecuadamente diseñado y administrado puede contribuir a la reducción de las desigualdades económicas al redistribuir los ingresos hacia programas de apoyo a grupos más vulnerables. Además, los ingresos estables y bien gestionados son fundamentales para la estabilidad económica y la capacidad de un gobierno para responder a crisis económicas o desastres naturales. (Jaramillo, 2021)

Desde una perspectiva gubernamental, los ingresos desempeñan un papel fundamental en la gestión económica y el bienestar de la sociedad:

**Financiamiento de Servicios Públicos:** Los ingresos fiscales, principalmente generados a través de impuestos, son la principal fuente de financiamiento para servicios públicos esenciales, como educación, atención médica, infraestructura y seguridad. Estos servicios son fundamentales para el bienestar de la sociedad y aseguran que las personas tengan acceso a atención médica de calidad, una educación adecuada y una infraestructura funcional.

**Desarrollo Económico:** Los ingresos gubernamentales pueden impulsar el desarrollo económico al financiar proyectos de infraestructura, programas de empleo y otras iniciativas que fomentan el crecimiento económico y la creación de empleo. Estas inversiones no solo mejoran la calidad de vida de la población, sino que también estimulan la actividad económica, generan empleos y promueven la inversión privada.

**Reducción de Desigualdades:** A través de sistemas de impuestos progresivos y programas de asistencia social financiados por ingresos fiscales, los gobiernos pueden contribuir a reducir las desigualdades económicas y promover la equidad. Esto implica que aquellos con mayores ingresos contribuyan proporcionalmente más al sistema fiscal, lo que permite financiar programas sociales que ayudan a los sectores más vulnerables de la sociedad.

**Estabilidad Económica:** Los ingresos estables y bien administrados son esenciales para la estabilidad económica de un país. Estos ingresos permiten al gobierno mantener un equilibrio fiscal y responder a crisis económicas, desastres naturales y otras emergencias con recursos adecuados. La estabilidad económica es fundamental para garantizar la seguridad financiera de la nación y la capacidad de hacer frente a situaciones imprevistas.

Los ingresos gubernamentales son esenciales para financiar servicios públicos esenciales, impulsar el desarrollo económico, reducir desigualdades y mantener la

estabilidad económica. Contribuyen al bienestar de la sociedad en su conjunto al garantizar que las necesidades de la población sean atendidas y al promover un entorno económico sólido y equitativo. Es decir, los ingresos son un componente crítico en la vida de las personas, la viabilidad de las empresas y la función de los gobiernos. Son la base que permite satisfacer necesidades, impulsar el crecimiento y la prosperidad, y garantizar la prestación de servicios esenciales en la sociedad.

### **Variación de ingresos**

La variación de ingresos se refiere a los cambios en la cantidad total de ingresos generados por una entidad o negocio en diferentes períodos de tiempo. Esta variación puede ser positiva, negativa o mantenerse estable. Una variación de ingresos positiva indica un aumento en los ingresos en comparación con un período anterior, lo que suele considerarse un signo de crecimiento o mejora en el desempeño económico de la entidad. Puede estar relacionada con un aumento en las ventas, la expansión de la clientela, estrategias de marketing efectivas u otras razones positivas.

Por otro lado, una variación de ingresos negativa señala una disminución en los ingresos en relación con un período anterior. Esto puede ser preocupante y requerir una evaluación detenida de las causas subyacentes, como una disminución en la demanda del mercado, una mayor competencia, problemas de gestión financiera o condiciones económicas adversas. (Mejía, 2019)

En algunos casos, la variación de ingresos puede mantenerse estable, lo que significa que los ingresos en un período son similares a los de otro período anterior. Esto puede ser una señal de estabilidad en las operaciones, pero también podría indicar una falta de crecimiento o un estancamiento en la entidad.

El análisis de la variación de ingresos es esencial para evaluar el desempeño financiero de una entidad, planificar estrategias, tomar decisiones informadas y ajustar



políticas financieras. Ayuda a identificar tendencias, patrones y factores que pueden estar influyendo en los resultados financieros, permitiendo a la entidad adaptarse y mejorar su situación económica. (Medrano, 2019)

El seguimiento de la variación de ingresos a lo largo de múltiples períodos proporciona información valiosa sobre las tendencias en el desempeño financiero de una entidad. Si los ingresos han estado aumentando constantemente durante varios años, esto puede indicar un crecimiento saludable. Por otro lado, si han estado disminuyendo, podría señalar problemas subyacentes que requieren atención.

Además, puede ser causada por una serie de factores. Un análisis detallado puede ayudar a identificar las razones detrás de los cambios en los ingresos. Esto podría incluir factores como cambios en la demanda del mercado, fluctuaciones estacionales, variaciones en los precios, competencia, cambios en la estrategia de ventas o problemas internos. Si los ingresos han variado, es importante evaluar si las estrategias de marketing y ventas están funcionando como se espera. ¿Se están alcanzando los objetivos de ventas? ¿Se están utilizando canales de distribución efectivos? ¿Se están aprovechando adecuadamente las oportunidades de mercado? (Jaramillo, 2021)

El análisis de la variación de ingresos es esencial para la planificación presupuestaria. Permite a una entidad establecer metas realistas para el próximo período y determinar si es necesario realizar ajustes en el presupuesto. Si los ingresos están disminuyendo, es posible que sea necesario reducir costos o implementar estrategias para aumentar los ingresos. Los líderes y gerentes utilizan la información sobre la variación de ingresos para tomar decisiones informadas sobre la dirección futura de la entidad. Esto podría incluir la expansión a nuevos mercados, la diversificación de productos o servicios, la inversión en tecnología o la revisión de estrategias comerciales.

La comunicación transparente sobre la variación de ingresos es esencial para mantener la confianza de los inversores, socios comerciales y otras partes interesadas. Proporcionar información precisa y comprensible sobre los cambios en los ingresos es fundamental para cumplir con las obligaciones de rendición de cuentas. Por lo tanto, el análisis detallado de la variación de ingresos va más allá de simplemente observar números. (Kuznets, 2028) Ayuda a una entidad a comprender por qué los ingresos están cambiando, a tomar medidas correctivas cuando sea necesario y a planificar estrategias futuras con base en datos sólidos. Esto es esencial para la gestión financiera efectiva y el éxito a largo plazo de la entidad.

### **Causas de la variación de ingresos**

Según Santillán (2020), la variación de ingresos puede tener diversas causas, y estas causas pueden variar según el contexto, ya sea a nivel personal, empresarial o gubernamental.

#### A nivel personal

**Cambios en el Empleo:** Los cambios en la situación laboral tienen un impacto directo en los ingresos personales. Conseguir un nuevo trabajo con un salario más alto suele resultar en un aumento de los ingresos. Por otro lado, la pérdida del empleo o una reducción de las horas de trabajo pueden llevar a una disminución de los ingresos. Esta variación puede ser causada por factores como la economía, el mercado laboral, el desempeño individual o la ubicación geográfica.

**Aumentos Salariales:** Los aumentos de salario son una causa positiva de variación de ingresos. Estos aumentos pueden ser el resultado de negociaciones laborales exitosas, promociones en el trabajo o el desarrollo de habilidades y experiencia que hacen que una persona sea más valiosa para su empleador. Los aumentos salariales suelen reflejar el

reconocimiento del rendimiento laboral y pueden contribuir significativamente a un aumento en los ingresos.

**Ingresos por Comisiones o Bonificaciones:** Para ciertas profesiones, como ventas, marketing o empleos basados en comisiones, los ingresos pueden variar significativamente debido a bonificaciones y comisiones por ventas. Los ingresos por comisiones suelen estar vinculados al rendimiento y las ventas personales, lo que significa que pueden fluctuar de un período a otro. Las bonificaciones son recompensas adicionales por el logro de objetivos específicos y pueden generar un aumento adicional de ingresos.

**Ingresos por Inversiones:** Los ingresos generados por inversiones, como intereses sobre cuentas de ahorro, dividendos de acciones o ganancias y pérdidas en inversiones en el mercado de valores, pueden causar variaciones en los ingresos personales. Estas variaciones dependen de los rendimientos de las inversiones y de las decisiones de inversión tomadas por la persona. Los ingresos por inversiones pueden ser estables o fluctuar según las condiciones del mercado.

**Cambios en la Situación Familiar:** Eventos de la vida como el matrimonio, el divorcio, el nacimiento de hijos o la partida de hijos del hogar pueden influir en los ingresos disponibles en un hogar.

Consecuentemente, las variaciones de ingresos a nivel personal pueden ser causadas por una variedad de factores, incluyendo cambios en la situación laboral, aumentos salariales, ingresos por comisiones o bonificaciones, ingresos por inversiones y eventos familiares. Estas variaciones pueden tener un impacto significativo en la situación financiera y en la calidad de vida de una persona. (Morán, 2021)

Desde una perspectiva empresarial

Desde una perspectiva empresarial, la variación de ingresos es un fenómeno complejo que puede ser causado por una serie de factores interrelacionados. Aquí se proporciona un análisis detallado sin utilizar titulares, viñetas ni enumeraciones:

Las empresas a menudo experimentan variaciones de ingresos relacionadas con los ciclos económicos. Durante períodos de crecimiento económico, los ingresos tienden a aumentar debido a una mayor demanda de productos y servicios. En estos momentos, las empresas pueden experimentar un aumento en la demanda de sus productos, lo que se traduce en mayores ventas y, por lo tanto, mayores ingresos. (Ochoa, 2018) Por el contrario, en tiempos de recesión, los ingresos pueden disminuir debido a una reducción de la demanda del consumidor. Las empresas a menudo se ven obligadas a ajustar sus estrategias y operaciones para mantener la rentabilidad en un entorno económico incierto.

Los ingresos de una empresa pueden verse afectados por cambios en el mercado. Esto incluye cambios en la demanda de los consumidores, la aparición de nuevos competidores, la evolución de la tecnología y las preferencias cambiantes de los consumidores. (Ayala, 2021) La entrada de nuevos competidores en el mercado puede aumentar la competencia y presionar los márgenes de ganancia, lo que a su vez puede afectar los ingresos. Además, si una empresa no se adapta a las cambiantes preferencias del mercado o no adopta nuevas tecnologías, puede experimentar una disminución en la demanda de sus productos o servicios.

Los eventos inesperados, como desastres naturales, pandemias o crisis económicas, pueden tener un impacto significativo en los ingresos de una empresa. Estos eventos a menudo están fuera del control de la empresa y pueden causar una variación abrupta en los ingresos (Morán et al., 2018) Por ejemplo, la pandemia de COVID-19 tuvo un efecto devastador en muchas empresas al interrumpir las cadenas de suministro, cerrar negocios y reducir la demanda de productos y servicios. En situaciones como estas, las

empresas a menudo se ven obligadas a tomar medidas de emergencia para mantener su viabilidad financiera.

La variación de ingresos en el ámbito empresarial puede ser el resultado de una interacción compleja de factores, que incluyen ciclos económicos, cambios en el mercado, eventos inesperados y decisiones empresariales. La capacidad de una empresa para adaptarse a estos cambios y tomar decisiones efectivas es fundamental para gestionar y maximizar sus ingresos a lo largo del tiempo. (Barreto, 2020)

Por otra parte, las decisiones estratégicas tomadas por la dirección de una empresa pueden influir en sus ingresos. Estas decisiones pueden incluir la expansión a nuevos mercados, la diversificación de productos o la reducción de costos. Por ejemplo, una empresa que decide expandirse a mercados internacionales puede experimentar un aumento en los ingresos a medida que alcanza nuevos clientes y mercados. Del mismo modo, una empresa que invierte en la innovación de productos o servicios puede ganar una ventaja competitiva y aumentar sus ingresos. Sin embargo, las decisiones empresariales también conllevan riesgos, y una estrategia inadecuada puede tener un impacto negativo en los ingresos.

### **Ratios financieros**

Los ratios financieros son herramientas de análisis utilizadas en contabilidad y finanzas para evaluar y medir la salud financiera y el rendimiento de una empresa. Estos ratios son relaciones matemáticas que se calculan a partir de los estados financieros de una empresa, como el balance general y el estado de resultados. Los ratios financieros proporcionan información valiosa a los inversionistas, prestamistas, directores financieros y otros interesados en la empresa, ayudándoles a comprender mejor su situación financiera y tomar decisiones informadas.

### **Ratio de Crecimiento de los Ingresos:**

El Ratio de Crecimiento de los Ingresos es una métrica financiera que se utiliza para evaluar cómo han evolucionado los ingresos de una empresa en comparación con un período anterior. Este ratio es fundamental para comprender si una empresa está experimentando un crecimiento en sus ingresos o si está experimentando una disminución en sus ingresos a lo largo del tiempo.

Para el desarrollo se detalla lo siguiente:

**Ingresos del Período Actual:** Representa los ingresos totales de la empresa en el período más reciente que estás analizando (por ejemplo, el año 2022).

**Ingresos del Período Anterior:** Representa los ingresos totales de la empresa en el período anterior al actual (por ejemplo, el año 2021). El resultado se multiplica por 100 para expresar el ratio como un porcentaje.

Una vez realizado este procedimiento se obtendrá un porcentaje que indica la tasa de crecimiento o disminución de los ingresos de la empresa en comparación con el período anterior. Un valor positivo indica un crecimiento de los ingresos en el período actual en relación con el período anterior. Por otro lado, un valor negativo indica una disminución de los ingresos en el período actual en relación con el período anterior. (Barreto, 2020)

Este ratio es esencial para evaluar la tendencia de los ingresos de una empresa y puede ser útil para la toma de decisiones estratégicas y la planificación financiera. Proporciona información valiosa sobre cómo la empresa está ejecutando su estrategia de generación de ingresos y cómo están respondiendo los clientes y el mercado en general a sus productos o servicios.

## MARCO METODOLÓGICO

Para llevar a cabo este estudio sobre la variación de ingresos en la Cooperativa Juan Pío De Mora en los periodos 2021 y 2022, la metodología adopta un enfoque integral que combina elementos cuantitativos y cualitativos para analizar la variación de ingresos.

**Enfoque cuantitativo:** Es una metodología de investigación que se utiliza para recopilar y analizar datos numéricos y estadísticos con el objetivo de entender fenómenos, hacer predicciones y establecer relaciones causales. En el enfoque cuantitativo, se recolectan datos que pueden expresarse en números, como cantidades, porcentajes, tasas, y otros indicadores cuantificables. Estos datos se obtienen mediante métodos estandarizados, como cuestionarios estructurados, encuestas, pruebas, mediciones físicas o registros históricos. Con este enfoque se recopilarán datos cuantitativos relacionados con los ingresos de la cooperativa durante los años 2021 y 2022. Los datos provendrán principalmente de los estados financieros y estados de resultado de la cooperativa correspondientes a esos años. Se prestará especial atención a los ingresos totales registrados.

**Enfoque Cualitativo:** Se utiliza para explorar, comprender y describir fenómenos sociales, humanos y culturales desde una perspectiva más profunda y subjetiva. A diferencia del enfoque cuantitativo, que se centra en la cuantificación y medición de datos numéricos, el enfoque cualitativo se enfoca en la calidad y el significado de la información recopilada. Los datos cualitativos se recopilan a través de técnicas como entrevistas en profundidad, grupos focales, observación participante, análisis de contenido, análisis de documentos y otros métodos que permiten la recolección de información basada en palabras, narrativas y descripciones.

Además de los datos cuantitativos, se recopilarán datos cualitativos a través de entrevistas semiestructuradas. Estas entrevistas se llevarán a cabo con miembros clave de

la cooperativa, como directores, gerentes y empleados relacionados con las operaciones financieras. Durante estas entrevistas, se explorarán las percepciones y opiniones de los entrevistados sobre las causas de la variación de ingresos. Los datos cualitativos obtenidos de las entrevistas se someterán a un análisis cualitativo en profundidad. Este análisis ayudará a identificar temas emergentes y patrones relacionados con la variación de ingresos. Se buscarán explicaciones y comprensión de las causas detrás de la variación en función de las perspectivas de los miembros de la cooperativa.

**Tipo de investigación:**

Esta investigación se clasifica principalmente como descriptiva, ya que busca proporcionar una descripción detallada de la variación de ingresos en la cooperativa. Además, tiene un enfoque exploratorio y diagnóstico para comprender las causas detrás de la variación y evaluar su impacto. También tiene un componente evaluativo, ya que se proponen recomendaciones para abordar los hallazgos.

**Instrumentos de la Investigación:**

Los instrumentos utilizados en esta investigación incluyen los siguientes:

Estados Financieros: Se emplearán los estados financieros de la cooperativa correspondientes a los años 2021 y 2022 como instrumento clave para medir la variación de ingresos.

Entrevistas: Se diseñarán cuestionarios de entrevista para miembros clave de la cooperativa, como directores, gerentes y empleados relacionados con las operaciones financieras. Estas entrevistas proporcionarán información cualitativa sobre las causas de la variación de ingresos.



## RESULTADOS

La variación de ingresos en la Cooperativa Juan Pío De Mora, ubicada en Babahoyo, provincia de Los Ríos, durante los años 2021 y 2022 puede estar sujeta a varias causas. Para identificar las causas de la variación de ingresos en la Cooperativa, se recopiló estados financieros correspondientes a los años 2021 y 2022, incluyendo información detallada sobre los ingresos.

Por otro lado, se puede mencionar que un factor clave de esta variación, es el crecimiento del mercado en el que opera la cooperativa. Si el mercado ha crecido, es posible que la cooperativa haya experimentado un aumento en la demanda de sus productos o servicios, lo que se traduciría en mayores ingresos.

Por consiguiente, se compararon los resultados financieros 2021 y 2022 para identificar diferencias significativas. Esto ayudará a destacar las áreas que experimentaron cambios sustanciales. Para comparar los ingresos de la Cooperativa Juan Pío De Mora en los periodos 2021 y 2022 mediante ratios financieros, los cuales se hicieron uso de los siguientes:

Margen Neto de Intereses (Net Interest Margin):

- 2021: Margen Neto de Intereses 2021 =  $(2.557.729,24 / 5.757.341,09) \times 100 \approx 44,41\%$
- 2022: Margen Neto de Intereses 2022 =  $(3.335.089,26 / 7.087.652,10) \times 100 \approx 47,06\%$

El margen neto de intereses de la cooperativa aumentó significativamente del 44,41% en 2021 al 47,06% en 2022. Esto indica que la cooperativa ha mejorado su capacidad para generar ganancias a partir de los intereses y descuentos ganados en comparación con sus ingresos totales.

### ***Margen Bruto Financiero***

- 2021: Margen Bruto Financiero 2021 =  $(2.664.282,52 / 5.757.341,09) \times 100 \approx 46.29\%$
- 2022: Margen Bruto Financiero 2022 =  $(3.435.048,95 / 7.087.652,10) \times 100 \approx 48.47\%$

El margen bruto financiero también experimentó un aumento, pasando del 46.29% en 2021 al 48.47% en 2022. Esto sugiere que la cooperativa logró una mayor eficiencia en la generación de ingresos financieros en relación con sus ingresos totales.

### ***Margen de Intermediación***

- 2021: Margen de Intermediación 2021 =  $(-252.656,34 / 5.757.341,09) \times 100 \approx -4.39\%$
- 2022: Margen de Intermediación 2022 =  $(-272.613,47 / 7.087.652,10) \times 100 \approx -3.84\%$

Aunque el margen de intermediación es negativo en ambos años, la cooperativa redujo sus pérdidas operativas en términos de porcentaje de ingresos totales, lo que indica una mejora en su eficiencia operativa.

### ***Margen Operacional***

- 2021: Margen Operacional 2021 =  $(-271.232,68 / 5.757.341,09) \times 100 \approx -4.71\%$
- 2022: Margen Operacional 2022 =  $(-273.066,47 / 7.087.652,10) \times 100 \approx -3.85\%$

Al igual que el margen de intermediación, el margen operacional es negativo en ambos años, pero la cooperativa redujo sus pérdidas operacionales en relación con sus ingresos totales en 2022.

### ***Ganancia antes de Impuestos***

- 2021: Ganancia antes de Impuestos 2021 =  $(200.351,89 / 5.757.341,09) \times 100 \approx 3.48\%$
- 2022: Ganancia antes de Impuestos 2022 =  $(55.162,46 / 7.087.652,10) \times 100 \approx 0.78\%$

La ganancia antes de impuestos como porcentaje de los ingresos totales disminuyó significativamente, lo que podría indicar un menor rendimiento operativo en 2022.

***Ganancia o Pérdida del Ejercicio:***

- 2021: Ganancia o Pérdida del Ejercicio 2021 =  $(200.351,89 / 5.757.341,09) \times 100 \approx 3.48\%$
- 2022: Ganancia o Pérdida del Ejercicio 2022 =  $(55.162,46 / 7.087.652,10) \times 100 \approx 0.78\%$

Similar a la ganancia antes de impuestos, la ganancia o pérdida del ejercicio como porcentaje de los ingresos totales disminuyó en 2022, lo que sugiere un rendimiento financiero más bajo.

El impacto de la variación de ingresos en la Cooperativa Juan Pio De Mora durante los años 2021 y 2022 es significativo y puede tener varias implicaciones para la cooperativa y sus partes interesadas. A continuación, se evalúa el impacto de esta variación:

La cooperativa experimentó una disminución en su rentabilidad en 2022 en comparación con 2021. Esto significa que, en relación con sus ingresos totales, la cooperativa generó menos ganancias antes de impuestos y, en última instancia, menos ganancias netas. Esto podría afectar su capacidad para invertir en mejoras o recompensar a sus miembros.

Aunque la cooperativa redujo sus pérdidas operativas como porcentaje de los ingresos totales en 2022, el margen de intermediación y el margen operacional siguen

siendo negativos. Esto indica que la eficiencia operativa es un desafío continuo. La cooperativa debe seguir trabajando en la gestión de sus costos operativos. Es importante destacar que la cooperativa mantuvo una morosidad relativamente baja en su cartera de crédito en ambos años. Sin embargo, la variación de ingresos podría estar relacionada con la calidad de la cartera de crédito y su capacidad para generar intereses.

## **DISCUSIÓN DE RESULTADOS**

La comparación de los ingresos de la Cooperativa Juan Pío De Mora en los años 2021 y 2022 mediante ratios financieros revela varias tendencias importantes en su desempeño financiero. El margen neto de intereses aumentó significativamente del 44.41% en 2021 al 47.06% en 2022. Esto indica que la cooperativa mejoró su capacidad para generar ganancias a partir de los intereses y descuentos ganados en comparación con sus ingresos totales. Este aumento podría estar relacionado con una gestión más eficiente de los activos y pasivos financieros.

Los resultados muestran un aumento en la eficiencia en la generación de ingresos financieros, pero también indican desafíos en términos de rentabilidad y eficiencia operativa. Para el estudio de caso, esto sugiere que la cooperativa ha logrado mejorar su capacidad para generar ingresos a partir de actividades financieras, pero aún debe abordar sus pérdidas operativas y la disminución en la rentabilidad. Estos hallazgos proporcionan una base sólida para identificar áreas de mejora y tomar medidas adecuadas para garantizar la sostenibilidad financiera de la cooperativa.

Además, la variación de ingresos puede tener un impacto mixto en la Cooperativa Juan Pío De Mora. Por un lado, muestra una mejora en la generación de ingresos financieros, pero, por otro lado, sugiere desafíos en términos de rentabilidad y eficiencia operativa. Es esencial que la cooperativa continúe evaluando y ajustando su estrategia financiera para abordar estos desafíos y garantizar su sostenibilidad a largo plazo. Además, un análisis más detallado de los factores subyacentes de esta variación es esencial para comprender completamente su impacto y tomar medidas adecuadas.

## CONCLUSIÓN

En conclusión, la variación de ingresos en la Cooperativa Juan Pío De Mora durante los años 2021 y 2022 revela una serie de tendencias importantes en su desempeño financiero. Los resultados indican que la cooperativa logró mejorar su capacidad para generar ingresos a partir de actividades financieras, como los intereses ganados y los márgenes brutos. Este aumento en la eficiencia en la gestión de activos y pasivos financieros es un aspecto positivo que destaca el potencial de crecimiento de la cooperativa en un mercado en crecimiento.

Sin embargo, también se observa una disminución en la rentabilidad y la eficiencia operativa en 2022 en comparación con el año anterior. Esto sugiere la necesidad de una gestión más efectiva de los gastos y la generación de ingresos para mantener una rentabilidad sostenible. Además, la cooperativa sigue enfrentando desafíos en términos de margen de intermediación y margen operacional, lo que subraya la importancia de mejorar su eficiencia operativa.

En última instancia, para abordar la variación de ingresos en la Cooperativa Juan Pío De Mora, es esencial implementar estrategias que aprovechen su capacidad para generar ingresos financieros mientras se abordan los desafíos en la eficiencia operativa. Esto permitirá a la cooperativa mantener una posición sólida en el mercado y cumplir con sus compromisos hacia sus miembros y la comunidad en general.

## **RECOMENDACIONES**

Como recomendación principal, la Cooperativa Juan Pío De Mora debe enfocarse en mejorar su eficiencia operativa para mantener una rentabilidad sostenible en el futuro. Esto implica una gestión más efectiva de los gastos operativos y la búsqueda de oportunidades para reducir costos sin sacrificar la calidad de los servicios. La cooperativa también podría considerar la implementación de tecnologías financieras (fintech) para agilizar procesos y reducir costos administrativos.

Además, es esencial que la cooperativa diversifique sus fuentes de ingresos. Si bien ha demostrado un aumento en la eficiencia en la generación de ingresos financieros, no debe depender exclusivamente de esta fuente. Explorar oportunidades para ofrecer nuevos productos o servicios, como préstamos específicos o programas de inversión, puede contribuir a un flujo de ingresos más estable y diversificado.

Finalmente, se recomienda que la cooperativa realice análisis de mercado periódicos para comprender mejor las tendencias económicas locales y las necesidades cambiantes de sus miembros. Esto permitirá una adaptación proactiva a las condiciones del mercado y la identificación de oportunidades de crecimiento a largo plazo.

## BIBLIOGRAFÍA

- Ayala, J. (2021). *Indicador de pobreza por ingreso en Ecuador y el efecto Covid-19, del 2010 al 2020 / Sociedad & Tecnología*. Instituto Tecnológico Superior Jubones. Retrieved September 7, 2023, from <https://institutojubones.edu.ec/ojs/index.php/societec/article/view/108/347>
- Barreto, N. (2020). *Análisis financiero*. ANÁLISIS FINANCIERO:. Retrieved September 7, 2023, from <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-129.pdf>
- Cifuentes, M. (2020). *UASB-Digital: Análisis económico del destino de los ingresos tributarios en Ecuador en el período 2008-2018, respecto de la política fiscal*. Repositorio UASB. Retrieved September 5, 2023, from <https://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/7276>
- Gil, S. (2020). *Ingreso - Qué es, definición y significado / 2023*. Economipedia. Retrieved September 5, 2023, from <https://economipedia.com/definiciones/ingreso.html>
- Jácome, W. (2020). *RECAUDACIÓN DE IMPUESTOS EN ECUADOR: 2018 – 2020*. Revista Qualitas. Retrieved September 5, 2023, from <https://revistas.unibe.edu.ec/index.php/qualitas/article/view/103/137>
- Jaramillo, V. S. (2021, Enero). *TIPOLOGÍAS DE EVASIÓN TRIBUTA*. Biblioteca IAEN - Repositorio. Retrieved September 7, 2023, from <https://repositorio.iaen.edu.ec/bitstream/handle/24000/6216/Trabajo%20de%20titulaci%C3%B3n%20-%20Viviana%20Salom%C3%A9%20Jaramillo%20S%C3%A1nchez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Kuznets, S. (2028). *Relación entre la desigualdad en el ingreso, el crecimiento económico, la educación y la pobreza: una explicación desde Kuzn*. Revista



- Espacios. Retrieved September 7, 2023, from <https://www.revistaespacios.com/a18v39n44/a18v39n44p31.pdf>
- Medrano, R. (2019, July 1). *Nueva clasificación de los países según el nivel de ingresos para 2019 y 2020*. World Bank Blogs. Retrieved September 5, 2023, from <https://blogs.worldbank.org/es/opendata/nueva-clasificacion-de-los-paises-segun-el-nivel-de-ingresos-para-2019-y-2020>
- Mejía, O. (2019). *Políticas tributarias y la evasión fiscal en la República del Ecuador. Aproximación a un modelo teórico*. Redalyc. Retrieved September 7, 2023, from <https://www.redalyc.org/journal/290/29062051010/html/>
- Morán, E. (2021). *El riesgo de quiebra empresarial y los ratios financieros en el sector textil de la provincia de Tungurahua*. Repositorio Universidad Técnica de Ambato. Retrieved September 7, 2023, from <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/32975>
- MORÁN, G. G., VEGA, F. Y., & MORA, R. A. (2018). *Análisis de la relación entre el ingreso familiar mensual y el costo de la canasta básica en el Ecuador. Periodo 1982 – 2017*. Revista ESPACIOS | Vol. 39 (Nº 47) Año 2018. Retrieved September 7, 2023, from <https://www.revistaespacios.com/a18v39n47/18394736.html>
- Ochoa, C. (2018, April 6). *El análisis financiero como herramienta clave para una gestión financiera eficiente en las medianas empresas comerciales del Cantón Milagro*. Eumed.net. Retrieved September 7, 2023, from <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/analisis-financiero-ecuador.html>
- Santillán, A. (2020). *Incidencia de los ingresos tributarios en la economía ecuatoriana*. Revista Científica FIPCAEC (Fomento de la investigación y publicación

científico-técnica multidisciplinaria). ISSN. Retrieved September 7, 2023, from  
<https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/267/454>

Yané, J. (2022, September 10). "*LOS INGRESOS ECONÓMICOS Y LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA EDUCRECER CIA. LTDA. CAMPUS AMBATO EN EL PERIODO 2014*". Repositorio Universidad Técnica de Ambato. Retrieved September 5, 2023, from  
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/18272/1/T3199e.pdf>

## ANEXOS

### 1. CARTA DE AUTORIZACIÓN



Babahoyo, Jueves 24 de Agosto 2023


#### CARTA DE AUTORIZACION

A petición de la interesada:

Yo, **LUCIO QUINTANA PEDRO PABLO** como gerente general de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora LTDA**, autorizo a la Señorita **Sánchez Rivera Priscila Maritza** con C.I **1207950237** estudiante en proceso de titulación para la obtención del título de **Licenciado en Contabilidad y Auditoría**, tener acceso a información o documentación necesaria para realizar su estudio de caso con el tema: **Variación de ingresos en la cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora LTDA Sucursal Babahoyo ubicada en la dirección Mejía y 10 de Agosto (esquina) , periodos 2021 y 2022.**

Este certificado se expide a solicitud del interesado, para los fines pertinentes.

Atentamente,

  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
JUAN PÍO DE MORA LTDA.  
SUCURSAL BABAHOYO  
GERENCIA

**Eco. Lucio Quintana Pedro Pablo**  
C. I: 1803503430  
Gte. Gral. Coop. Juan Pío de Mora

Matriz San Miguel de Bolívar: Bolívar y Pichincha.  
Sucursal Babahoyo: Mejía y 10 de Agosto esquina.

## 2. CERTIFICADO DE PLAGIO

 UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO  
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Babahoyo, 14 de Septiembre del 2023

**CERTIFICACIÓN DE PORCENTAJE DE SIMILITUD CON OTRAS FUENTES EN EL SISTEMA DE ANTIPLAGIO**

En mi calidad de Tutor del Trabajo de la Investigación de: el/la, Srta.: **Sánchez Rivera Priscila Maritza** cuyo tema es: **Variación de ingresos de la Cooperativa Juan Pío de Mora, ubicado en el cantón Babahoyo de la Provincia Los Ríos, periodos 2021 y 2022.**, certifico que este trabajo investigativo fue analizado por el Sistema Antiplagio Urkund, obteniendo como porcentaje de similitud de **[1% ]**, resultados que evidenciaron las fuentes principales y secundarias que se deben considerar para ser citadas y referenciadas de acuerdo a las normas de redacción adoptadas por la institución y Facultad.

Considerando que, en el Informe Final el porcentaje máximo permitido es el 10% de similitud, queda aprobado para su publicación.

 ESTUDIO DE CASO - PRISCILA SANCHEZ RIVERA

**< 1%** similitud

• 3% Texto entre comillas  
• 1% Similitud entre comillas  
• 1% Idem no reconocido

Nombre del documento: ESTUDIO DE CASO - PRISCILA SANCHEZ RIVERA.pdf  
ID del documento: 213619703614027282577313a30m010442  
Tamaño del documento original: 172,22 KB  
Autor: PRISCILA MARITZA SANCHEZ RIVERA

Depositar: PRISCILA MARITZA SANCHEZ RIVERA  
Fecha de depósito: 14/09/2023  
Tipo de carga: URL, subcarpetas  
Fecha de fin de análisis: 14/09/2023

Número de palabras: 1551  
Número de caracteres: 44.535

UBICACIÓN DE LAS SIMILITUDES EN EL DOCUMENTO

Por lo que se adjunta una captura de pantalla donde se muestra el resultado del porcentaje indicado.

  
CPA. Nancy Elizabeth Uhsca Cuzco, Mg.  
DOCENTE DE LA FAFI.

### 3. RUC

## Consulta de RUC

RUC  
0290004454001

Razón social  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA  
LTDA.

Estado contribuyente en el RUC

**ACTIVO**

Representante legal	
Nombre/Razón Social:	LUCIO QUINTANA PEDRO PABLO
Identificación:	1803503430

Contribuyente fantasma **NO**

Contribuyente con transacciones inexistentes **NO**

#### Actividad económica principal

ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC. ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS EN GENERAL POR INSTITUCIONES MONETARIAS DIFERENTES DE LOS BANCOS CENTRALES, COMO: COOPERATIVAS DE CRÉDITO Y ACTIVIDADES DE GIRO POSTAL.

Tipo contribuyente	Régimen	Categoría
SOCIEDAD	GENERAL	

Obligado a llevar contabilidad	Agente de retención	Contribuyente especial
SI	SI	NO

Fecha inicio actividades	Fecha actualización	Fecha cese actividades	Fecha reinicio actividades
1973-05-14	2023-05-31		

#### 4. ESTADOS DE RESULTADOS 2021



[Menú Principal](#)

**RESULTADOS DEL EJERCICIO**  
**SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO SEGMENTO 2**  
**PERIODO DEL 1 MAYO DEL 2021 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**  
**(Dólares)**

	<b>31-dic-21</b>
	<b>JUAN PIO DE MORA</b>
	<b>LTDA</b>
5	<b>Ingresos</b> 5.757.341,09
51	Intereses y descuentos ganados 5.088.906,55
(-) 41	Intereses causados 2.531.177,31
	<b>MARGEN NETO DE INTERESES</b> 2.557.729,24
(+) 52	Comisiones ganadas 0,00
(+) 54	Ingresos por servicios 106.553,28
(-) 42	Comisiones causadas 0,00
(+) 53	Utilidades financieras 0,00
(-) 43	Pérdidas financieras 0,00
	<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b> 2.664.282,52
(-) 44	Provisiones 845.447,90
	<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b> 1.818.834,62
(-) 45	Gastos de operación 2.071.490,96
	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN</b> -252.656,34
(+) 55	Otros ingresos operacionales 0,00
(-) 46	Otras pérdidas operacionales 18.576,34
	<b>MARGEN OPERACIONAL</b> -271.232,68
(+) 56	Otros ingresos 561.881,26
(-) 47	Otros gastos y pérdidas 90.296,69
	<b>GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS</b> 200.351,89
(-) 48	Impuestos y participación a empleados 0,00
	<b>GANANCIA O PÉRDIDA DEL EJERCICIO</b> 200.351,89

## 5. ESTADO DE RESULTADOS 2022



SUPERINTENDENCIA  
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

[Menú Principal](#)

**RESULTADOS DEL EJERCICIO**  
**SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO SEGMENTO 2**  
**PERIODO DEL 1 ENERO DEL 2022 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**  
**(Dólares)**

	31-dic-22	
	JUAN PIO DE MORA	
	LTDA	
5	<b>Ingresos</b>	7.087.652,10
51	Intereses y descuentos ganados	6.487.532,97
(-) 41	Intereses causados	3.152.443,71
	<b>MARGEN NETO DE INTERESES</b>	3.335.089,26
(+) 52	Comisiones ganadas	0,00
(+) 54	Ingresos por servicios	99.959,69
(-) 42	Comisiones causadas	0,00
(+) 53	Utilidades financieras	0,00
(-) 43	Pérdidas financieras	0,00
	<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	3.435.048,95
(-) 44	Provisiones	1.255.706,26
	<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>	2.179.342,69
(-) 45	Gastos de operación	2.451.956,16
	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN</b>	-272.613,47
(+) 55	Otros ingresos operacionales	0,00
(-) 46	Otras pérdidas operacionales	453,00
	<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	-273.066,47
(+) 56	Otros ingresos	500.159,44
(-) 47	Otros gastos y pérdidas	171.930,51
	<b>GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS</b>	55.162,46
(-) 48	Impuestos y participación a empleados	0,00
	<b>GANANCIA O PÉRDIDA DEL EJERCICIO</b>	55.162,46

## **6. ENTREVISTA AL CONTADOR**

- 1.** ¿Puede proporcionar una visión general de la Cooperativa Juan Pío De Mora y su importancia en la comunidad de Babahoyo y Los Ríos?
- 2.** ¿Cuáles son los principales servicios financieros que ofrece la cooperativa a sus miembros y clientes?
- 3.** ¿Qué factores o eventos cree que contribuyeron a la variación de ingresos en la cooperativa durante los años 2021 y 2022?
- 4.** ¿Cómo se comparan los márgenes de ganancia y los costos operativos entre 2021 y 2022?
- 5.** ¿Qué medidas o estrategias se han implementado o se planean implementar para mejorar la eficiencia operativa y la estabilidad financiera de la cooperativa?
- 6.** ¿Cuál es la importancia de diversificar las fuentes de ingresos en el contexto de la cooperativa?
- 7.** ¿Cómo han respondido los miembros y clientes de la cooperativa a los cambios en sus servicios financieros y políticas durante este período?
- 8.** ¿Existen planes para realizar inversiones o expandir la gama de servicios ofrecidos por la cooperativa en el futuro cercano?



9. ¿Cuál es su perspectiva sobre el futuro financiero de la Cooperativa Juan Pío De Mora y su papel en la comunidad?