



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA**

**PROCESO DE TITULACIÓN**

**NOVIEMBRE 2023 - ABRIL 2024**

**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:**

**CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA DE LA COOPERATIVA DE  
AHORRO Y CRÉDITO JUAN PIO DE MORA LTDA. UBICADA EN CALUMA  
DURANTE EL PERIODO 2022 – 2023**

**ESTUDIANTE:**

**DICADO SISALEMA LEONEL ADRIAN**

**TUTOR:**

**ING. YOMARA PAOLA HAZ CADENA**

**AÑO**

**2024**

## ÍNDICE

<b>PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....</b>	<b>3</b>
<b>JUSTIFICACIÓN.....</b>	<b>5</b>
<b>OBJETIVOS DEL ESTUDIO .....</b>	<b>6</b>
<b>Objetivo General .....</b>	<b>6</b>
<b>Objetivos Específicos.....</b>	<b>6</b>
<b>LÍNEA DE INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>7</b>
<b>ARTICULACIÓN DEL TEMA .....</b>	<b>8</b>
<b>MARCO CONCEPTUAL.....</b>	<b>9</b>
<b>MARCO METODOLÓGICO.....</b>	<b>21</b>
<b>RESULTADOS .....</b>	<b>23</b>
<b>DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....</b>	<b>25</b>
<b>CONCLUSIONES .....</b>	<b>28</b>
<b>RECOMENDACIONES .....</b>	<b>30</b>
<b>REFERENCIAS.....</b>	<b>31</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>35</b>

## **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

El análisis del caso se llevará a cabo en la cooperativa de ahorro y crédito Juan Pio de Mora con RUC N° 0290004454001, localizada en el cantón Caluma. Esta institución financiera ofrece varios productos en áreas como el comercio, la agricultura, la producción, educación, vivienda, farmacia e inversión, los más importantes son: Crédito de Consumo, crédito de vivienda, microcréditos, ahorros a la vista, ahorro niño, entre otros productos que se ajustan a los requerimientos del socio y su familia.

Una cartera de crédito representa el número total de préstamos concedidos por una entidad financiera, como una asociación de ahorro y crédito, a sus clientes o prestatarios. Estos préstamos pueden diversificarse en cuanto a montos, plazos, tasas de interés y objetivos; la cartera de crédito juega un papel fundamental en la operatividad de la institución, dado que representa una parte importante de los activos.

Uno de los principales problemas identificados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda., es la cartera vencida; la cual está compuesta por préstamos cuyos pagos exceden el plazo acordado, los altos índices de morosidad representan un riesgo significativo para la Cooperativa. Por ello es fundamental contar con procedimientos o mecanismos de cobranza efectivos que garanticen la recuperación de los montos adeudados, con la finalidad de reducir los niveles de cartera vencida. Las deudas vencidas en la cartera de crédito, no sólo impactan negativamente la posición financiera de la Cooperativa, sino que también amenazan su capacidad para brindar servicios crediticios de manera sostenible y responsable. Dentro del panorama financiero de la Cooperativa, se identifica la existencia de socios que se encuentran en una situación de sobreendeudamiento; lo cual se ve reflejado en la presencia de múltiples obligaciones financieras que dichos socios mantienen con diversas entidades; otros que se dedican a realizar actividades agrícolas, sus cultivos en algunas ocasiones se ven afectados por los

desastres naturales impidiéndoles cumplir con su pago, lo cual, les conlleva a que estén registrados en la central de riesgo. Por tal motivo al ser una entidad que cuenta con una amplia gama de líneas de crédito, hoy en día cuenta con una cartera de gran magnitud y dentro de ésta la cartera vencida con un porcentaje significativo.

El incremento en la cartera de crédito vencida tiene consecuencias financieras negativas para la entidad; puesto que se traduce en una disminución de la liquidez, porque los fondos que deberían haber ingresado a través de los pagos de los créditos ahora están en riesgo. Además, este fenómeno conlleva un aumento en las provisiones, afectando directamente la rentabilidad y la capacidad de la cooperativa para efectuar el pago de sus responsabilidades financieras. Cuando se presentan retrasos en el pago de los préstamos otorgados, el deudor incide a ser moroso y lo más complicado es que genera intereses muy altos y difícilmente accederá a pagar más de lo que se endeudo, lo que crea un incremento de morosidad fuera de los parámetros normales y como riesgo seguido la insuficiencia de recursos líquidos, al mismo tiempo que la cooperativa incurre a ser vista como una entidad con poco conocimiento de intermediación financiera y reglamento de crédito con políticas insuficientes.

La correcta gestión de una cartera de préstamos es fundamental para equilibrar el riesgo y la rentabilidad, garantizando que los préstamos se emitan con prudencia y que los socios puedan cancelarlos. Esto no sólo permite a las empresas lograr un crecimiento sostenible y cumplimiento financiero; si no también mantener la confianza y fidelidad de los asociados a través de la prestación de servicios financieros responsables. La información derivada de una gestión efectiva de la cartera permite evaluar riesgos, tomar decisiones informadas y, si es necesario, implementar estrategias y políticas crediticias, contribuyendo al éxito a largo plazo de la cooperativa.

## JUSTIFICACIÓN

Las cooperativas por su constitución funcionan como intermediarios financieros cuya función es hacer llegar fondos económicos de los que tienen un excedente hacia quienes los necesitan para mejorar su situación económica. Por ende, determinar las principales causas del aumento de la cartera vencida en la cooperativa Juan Pio de Mora es de vital importancia dado que, realizar un diagnóstico adecuado permitirá establecer el impacto que tiene la entidad en sus resultados por las provisiones en activos y cuentas con dificultades de cobro.

El presente estudio de caso tiene como finalidad evaluar la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda., durante el periodo 2022 y 2023; con el propósito de conocer la situación financiera actual de la entidad financiera, detectar posibles falencias en sus procesos de otorgamiento de créditos y gestión de cobranza, calcular su índice de solvencia; enfatizando la relevancia de implementar una gestión adecuada de la cartera y estrategias efectivas de recuperación para evitar el aumento de las cuentas incobrables, aspectos cruciales para la sostenibilidad financiera a largo plazo de la cooperativa.

Para garantizar la estabilidad financiera de las cooperativas, es necesario mantener un nivel bajo de préstamos pendientes y una política eficaz de crédito y recuperación. Es necesario tomar medidas adecuadas para gestionar el préstamo y garantizar que los socios cumplan con sus obligaciones, con el fin de mitigar los riesgos financiero. En otras palabras, si se manejan, administran y ejecutan eficazmente todas sus actividades, esto contribuirá a obtener una rentabilidad favorable.

La realización de este estudio de caso es viable ya que tiene como objetivo proporcionar beneficios a la cooperativa a través de recomendaciones destinadas a restaurar su cartera de préstamos y reducir los riesgos financieros.

## **OBJETIVOS DEL ESTUDIO**

### **Objetivo General**

Evaluar la cartera de crédito vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda. ubicada en Caluma durante el periodo 2022 - 2023.

### **Objetivos Específicos.**

- Identificar los procedimientos que ejecuta la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda. para recuperación de la cartera vencida.
- Examinar la variación que presentó la cartera de crédito de la Cooperativa durante el período 2022 - 2023, a través de la aplicación de un análisis horizontal.
- Determinar el nivel de liquidez que tiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda. para hacer frente a sus compromisos financieros a corto plazo.

## LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Este análisis de caso se encuentra dentro de la línea de investigación “Gestión financiera, administrativa, tributaria, auditoría y control”, por lo que ofrece la oportunidad y facilita la aplicación de las habilidades y conocimientos adquiridos a lo largo de los diferentes periodos académicos, con la condición de que el tema o problemática seleccionada este vinculada con el campo contable, tributario, administrativo y/o de auditoría. Por lo tanto, se ajusta perfectamente al objetivo principal de esta investigación, que consiste en " Evaluar la cartera de crédito vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda. ubicada en Caluma durante el periodo 2022 – 2023”.

Este análisis de caso se ubica dentro de la sublínea de investigación “Gestión financiera, tributaria y compromiso social”; la cual explora conocimientos más profundos relacionados con el manejo y revisión de la información financiera. Esto posibilita una evaluación detallada de la eficacia de los procesos implementados en la Cooperativa para llevar a cabo la recaudación de fondos y la gestión de las cuentas por cobrar. A su vez, esta evaluación permitirá determinar si el comportamiento de este rubro tiene un impacto positivo o negativo en la liquidez de la empresa; es decir, se analizará si las estrategias financieras afectan la capacidad de la cooperativa para cubrir sus compromisos financieros a corto periodo.

## ARTICULACIÓN DEL TEMA

El presente proyecto de investigación se articula con las áreas administrativas, contables, tributarias y de control en la Empresa ServiInter del cantón Ventanas, lugar donde se realizó las practicas pre – profesionales. Las prácticas pre-profesionales en ServiInter ofrecieron una valiosa oportunidad de aplicar los conceptos teóricos aprendidos en el aula a situaciones reales dentro de la entidad; llevando a cabo el registro de transacciones diarias, tales como: ventas, compras, pagos y cobros; lo cual proporcionó una base sólida para comprender el papel integral que desempeña el contador en la toma de decisiones estratégicas y el éxito empresarial en general.

Esta experiencia práctica fortalece la formación académica y la capacidad para tomar decisiones informadas en el campo contable, permitiendo aplicar todo lo aprendido en el desarrollo de este estudio de caso, experimentando una mejor comprensión de los procedimientos contables y financieros, que en este caso se llevan a cabo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda., la cual es el objeto de estudio. Teniendo la oportunidad de investigar y analizar los datos relacionados con la cartera de crédito vencida en la Cooperativa, identificará las causas de la morosidad, el índice de solvencia que posee, con la finalidad de brindar sugerencias que le permitan a la entidad mejorar la gestión y reducción de dicho rubro.



## **MARCO CONCEPTUAL**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda. tiene su matriz en la provincia de Bolívar del cantón San Miguel, cuenta con varias agencias y una de ella está localizada en el cantón Caluma. Inicio sus actividades económicas el 21 de agosto de 1998, está legalmente obligada a mantener registros contables, con el Registro Único de Contribuyentes (RUC) N° 0290004454001. Brinda una diversidad de productos financieros destinados a la agricultura, el comercio, educación, farmacia, vivienda entre otros, de esa forma contribuyendo al desarrollo socioeconómico de los socios que confían en la reputación de la Cooperativa.

A continuación, se presentan la misión y visión de la institución:

### **Misión:**

Ofrecemos respaldo para generar un crecimiento sostenible a través de una inclusión financiera responsable.

### **Visión**

Ser una entidad sólida con un enfoque de crecimiento continuo.

### **Cooperativa de ahorro y crédito**

Según Coba, Diaz, & Tapia (2020) manifiesta que:

Las cooperativas de ahorro y crédito pertenecen al sector financiero popular y solidario. Estas entidades brindan una variedad de productos financieros, los cuales son: cuentas de ahorro, préstamos personales, hipotecas, cuentas corrientes y otros servicios financieros similares a los de un banco tradicional. Sin embargo, su enfoque principal suele ser brindar servicios financieros accesibles y justos a sus miembros, en lugar de maximizar beneficios para los accionistas. (pág. 1)

Por otro lado, Gonzales (2021) indica que:

Son cooperativas que existen para atender a sus socios y comunidades. Brindando una variedad de servicios financieros a los socios con mayor flexibilidad para satisfacer sus necesidades individuales. También utilizan sus ingresos excedentes para ofrecer a sus miembros préstamos más fáciles, mayores rendimientos de los ahorros, tarifas más bajas con nuevos servicios o productos. (pág. 7)

Por lo tanto, una cooperativa de ahorro y crédito es una entidad financiera que se encuentra diseñadas para ofrecer una variedad de productos financieros, incluyendo cuentas de ahorro, préstamos personales, hipotecas, tarjetas de crédito y otros productos similares a los que proporcionan los bancos tradicionales.

### **Crédito**

Actualmente el crédito es de gran relevancia porque nos brinda la oportunidad de mejorar nuestra situación financiera, puesto que, a través de el podemos adquirir terrenos, equipos, materias primas o para pagar cualquier gasto. Según Prieto (2022) sostiene que:

El crédito representa la principal vía de financiamiento para individuos, empresas y gobiernos. Es un acuerdo mediante el cual una parte presta una cantidad de dinero a otra, con la intención de adquirir bienes o servicios, y el receptor se compromete a devolver el préstamo junto con un interés adicional, por el período en que utilice esos fondos. (pág. 17)

Cabe recalcar que el crédito es un instrumento útil para gestionar las finanzas personales o comerciales, pero también conlleva responsabilidades porque el incumplimiento en el pago puede resultar en consecuencias financieras negativas, como el deterioro del historial crediticio o la acumulación de deudas.

## **Políticas de crédito**

Según Cabezas (2022) menciona que:

Las políticas de crédito son los lineamientos que dirigen el proceso crediticio de una entidad; estas indican claramente lo que se debe hacer en un caso específico. Establecen plazos de préstamo, reglas, procedimientos de cobro dependiendo de la autoridad competente donde se encuentre la sede, documentos necesarios y garantías. (pág. 10)

Así como otorgar crédito a los socios es primordial para las cooperativas de ahorro y crédito, de la misma manera tener una política crediticia clara y efectiva es fundamental; porque estos son los principales factores que afectan el nivel de cartera vencida de la institución financiera. Una póliza de crédito es una guía técnica para que el gerente financiero de una empresa brinde opciones de pago a los clientes.

Una de las mayores desventajas que atraviesan las entidades es el riesgo de incumplimiento, que surge debido a la insuficiencia de políticas de crédito y cobro de deudas de las mismas. Por eso, es de suma importancia realizar una auditoría oportuna de la cartera vencida para evaluar las necesidades financieras futuras de la cooperativa. La implementación estricta de políticas de crédito y cobro de deudas no sólo ayuda a minimizar los riesgos financieros; también brinda la oportunidad de lograr mayores rendimientos de la cartera, contribuyendo al éxito y mejora de la posición financiera de la entidad.

## **Productos crediticios**

Los productos crediticios son aquellos que ayudan de diferentes formas a obtener un rendimiento de dinero a través de ahorro e inversión según las necesidades de las

personas. Los principales productos financieros que ofrece a sus asociados la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda. Son los siguientes:

### **Créditos de consumo**

De acuerdo a Mora & Hernández (2020) se define que:

Los créditos de consumo, al igual que cualquier otro tipo de financiamiento, representan una suma de efectivo que se otorga a individuos para que pueden usarla como prefieran, ya sea para comprar bienes o pagar servicios personales. Estos fondos deben ser devueltos en el futuro en forma de pagos periódicos, junto con intereses adicionales según lo acordado previamente. (pág. 27)

### **Créditos de vivienda**

Este tipo de préstamo está diseñado específicamente para financiar la construcción, renovación o mejoras de propiedades que uno posee, así como para la compra de terrenos destinados a la construcción de vivienda propia.

De acuerdo con los descrito anteriormente Sierra (2022) Afirma que:

Un préstamo hipotecario es un producto financiero destinado a ayudar a todas aquellas personas que quieran adquirir y hacer realidad su sueño de comprar una vivienda sea esta nueva o de uso, así como realizar cualquier tipo de reforma inmobiliaria. Las instituciones financieras son los principales proveedores de este tipo de préstamos y aprueban préstamos en función de variables como ingresos del trabajo, historial crediticio y otros requisitos.

### **Microcréditos**

Según Cortés (2021), “un microcrédito implica proporcionar un pequeño préstamo a personas en situaciones económicas desfavorecidas, es decir, aquellas con

escasos recursos financieros, con el fin de ayudarles a iniciar o expandir un pequeño negocio”.

Por otro lado, Velarde & Velázquez (2023) mencionan que los microcréditos son pequeños préstamos que se ofrecen a personas en situación de pobreza y que no tienen acceso al sistema financiero tradicional debido a la falta de garantías, como avales, hipotecas o documentos que demuestren ingresos. Estos préstamos están condicionados a ciertos términos y se utilizan como una forma de ayudar a estas personas a mejorar sus condiciones económicas. (pág. 6)

### **Crédito productivo**

El crédito productivo es una forma de financiamiento que el Gobierno está promoviendo para estimular la economía popular. Este tipo de crédito se puede solicitar desde el 01 de abril de 2023 y está destinado a financiar la compra de maquinaria, equipo u otros bienes duraderos, con el fin de incrementar o mejorar la capacidad productiva o de ventas. Superintendencia Financiera (2023)

Son los préstamos otorgados a empresas pequeñas y medianas, con el propósito de desarrollar actividades productivas. Estos créditos están destinados a cubrir necesidades de financiamiento para: Capital de trabajo, que se destina a la compra de materias primas, insumos, pago de salarios y otros gastos operativos esenciales, y el Capital de inversión, que se destina a la adquisición de maquinaria, equipos, infraestructura u otros activos duraderos con la finalidad de aumentar o mejorar la capacidad de producción o las ventas.

### **Gestión de cobranza**

La gestión de cobranza se distingue como una de las operaciones más complejas en el entorno empresarial debido a su necesidad de implementar diversas acciones,

estrategias y tácticas. Requiere de habilidades de negociación refinadas y mucho tacto para garantizar que los clientes morosos cumplan con sus obligaciones de pago. Czerny (2022)

Por otro lado, Licuy (2023), menciona que:

Las organizaciones deben gestionar sus actividades de forma adecuada para lograr resultados óptimos que beneficien a todos los miembros. Esto implica la creación de un plan de acción a implementar en un periodo determinado, así como la designación de un líder para dirigir el proceso. (pág. 5)

La gestión de cobranza implica la administración y recuperación de las deudas pendientes por parte de los socios de una empresa. Este proceso incluye desde el seguimiento y recordatorio de facturas y deudas, hasta la adopción de medidas legales si es preciso; es una parte esencial de la gestión financiera de una empresa, puesto que asegura la continuidad del flujo de efectivo y reduce el riesgo de incumplimiento de pago.

### **Cartera de crédito**

Bonilla, Monteros, & Lozano (2022) manifiestan que la cartera de crédito “es el activo que más ingresos genera para las entidades financieras, representando aproximadamente el 70% de sus activos totales en promedio, y constituye un elemento crucial para su expansión financiera”. Además, es uno de las herramientas más significativos para el progreso económico de una nación y su población, dado los recursos que proporciona para el rendimiento y crecimiento de las actividades económicas, generando un efecto multiplicador en la economía.

En algún momento de la vida, es probable que hayamos solicitado un préstamo a una institución financiera. Estos préstamos que buscamos forman parte de una cartera de crédito, la cual consiste en fondos prestados que son administrados por instituciones

bancarias, inversores y agencias gubernamentales. Estas carteras de crédito se generan a partir de los ingresos provenientes de los pagos de los préstamos que se realizan regularmente. Sin embargo, también conllevan riesgos financieros si los prestatarios no cumplen con sus pagos.

### **Cartera vencida**

Según Yanchaluiza (2022) la cartera vencida se entiende como “las cuentas por cobrar que una entidad financiera tiene con su cliente mediante un acuerdo de crédito, y se destacan principalmente porque la fecha límite de pago ha pasado sin que se haya realizado el cobro correspondiente”.

La cartera vencida hace referencia a los pagos que los clientes o posibles clientes aún no han realizado dentro del plazo establecido. En otras palabras, representa los fondos adeudados que deberían estar en tus cuentas para garantizar la estabilidad financiera de tu empresa. Hernández (2022)

La cartera vencida representa la suma total de préstamos concedidos a un individuo, los cuales se convierten en un riesgo financiero cuando no se pagan en el plazo acordado, es decir, son créditos pendientes de pago después de su fecha límite. Como consecuencia, la mayoría de las empresas se ven afectadas por este problema, impactando principalmente a las microempresas, así como a las pequeñas y medianas empresas.

### **Riesgo crediticio**

La exposición al riesgo crediticio implica variaciones en los resultados financieros de un instrumento financiero o una cartera de inversiones tras la incapacidad de una empresa para pagar sus deudas. Por consiguiente, se trata de una forma de evaluar la posibilidad de que un deudor cumpla con sus compromisos de pago

frente a un prestamista, ya sea a lo largo del periodo de vigencia del instrumento financiero o en el momento de su vencimiento. Peiro (2020)

Por otra parte, Freire (2023) define al riesgo crediticio como “la pérdida potencial que experimenta la organización debido a la posibilidad de que la otra parte no realice un pago adecuado o incumpla con sus obligaciones tanto contractuales como extracontractuales”.

Es la eventualidad de sufrir una pérdida como resultado del incumplimiento de parte de los asociados en una secuencia de operaciones sean estas inmediatas, no directas o de derivados. Este incumplimiento puede manifestarse en la falta de pago, pagos parciales o retrasos en el cumplimiento de las obligaciones acordadas.

### **Recuperación de cartera**

(Rubio, 2022) menciona que la recuperación de cartera es “Una fracción del dinero obtenido de las ventas a crédito en un periodo determinado, calculada mediante la división de la suma total recuperada entre el total de ventas efectuadas a crédito durante ese mismo periodo”.

La recuperación de cartera es esencial para las instituciones financieras, puesto que previene el riesgo de insolvencia causado por la ausencia de cobro puntual de los créditos otorgados, lo que asegura un flujo de efectivo constante. Descuidar la recuperación de cartera aumenta la probabilidad de que sus carteras de socios se conviertan en cuentas impagadas o en mora, lo cual puede comprometer su permanencia en el mercado, dado que la reducción de créditos vencidos es crucial para su viabilidad económica. Salazar (2020)

La recuperación de cartera se describe principalmente como el grupo de actividades destinadas a evitar el vencimiento de la cartera de crédito; para lograr este



propósito, las empresas realizan evaluaciones, seguimientos y controles de los pagos pendientes de los deudores, asegurando que los pagos sean realizados de manera pronta y precisa.

### **Políticas de cobranza**

Alzamora (2021) define las políticas de cobranza como “un conjunto de directrices establecidas con el propósito de garantizar la eficiente captación de fondos para la empresa. Esto se logra a través del seguimiento de las cuentas por cobrar y la implementación de estrategias para recuperar los créditos otorgados”.

Las políticas de cobranza abarcan acciones relacionadas con la determinación de otorgar ventas a crédito a los clientes y las estrategias para recuperar esos pagos. Su objetivo es maximizar el rendimiento de la inversión, permitiendo a las empresas ofrecer a sus clientes condiciones de pago favorables y diversas, lo que les permite mantener una cartera de clientes estable y, al mismo tiempo, atraer nuevos clientes. Vera (2020)

Las políticas de cobranza representan el conjunto de decisiones administrativas, técnicas y legales establecidas por una empresa para cobrar o recuperar los montos monetarios correspondientes a los créditos concedidos a sus clientes, ya sea que estén pendientes de pago o hayan vencido. Estas políticas se materializan en procedimientos específicos diseñados para garantizar una gestión efectiva de la cobranza y la recuperación de los fondos adeudados.

### **Análisis financieros**

Los análisis financieros son un grupo de técnicas e instrumentos utilizadas para evaluar la situación económica y financiera de una entidad, organización o proyecto. Estos análisis implican la revisión y el estudio detallado de estados financieros, informes

de gestión, indicadores económicos y otros datos relevantes con el fin de comprender la salud financiera de la entidad en cuestión.

Para Marcillo (2021) “La realización de análisis financieros es fundamental para examinar el estado y el rendimiento económico y financiero de una entidad. De esta forma, se pueden detectar posibles dificultades y posteriormente implementar las acciones pertinentes.”

### **Análisis horizontal**

Según Valdiviezo (2023) este enfoque de análisis horizontal implica examinar los estados financieros de la empresa en diversos momentos y contrastar los datos numéricos y proporcionales de distintas cuentas para detectar cualquier variación relevante en los resultados financieros y discernir si estas son favorables o desfavorables. Mediante esta comparación, es posible identificar tendencias y regularidades que pueden ser valiosas para la toma de decisiones y la valoración del rendimiento. (pág. 14)

Es importante destacar que es una herramienta útil para evaluar la consistencia y la dirección del desempeño financiero de una empresa a lo largo del tiempo, lo que puede ayudar a identificar áreas de fortaleza o debilidad y respaldar la toma de decisiones informadas.

Una variación es el cambio en un valor a lo largo del tiempo. Para calcular la variación absoluta, se debe comparar los valores de las cuentas contables que corresponden a un rubro o componente en específico. La fórmula para calcularla es la siguiente:

$$\textit{Variacion absoluta} = \textit{Periodo actual} - \textit{Periodo anterior}$$

Este tipo de variación determinará si el activo aumentó o disminuyó durante el período en cuestión.

Por otro lado, se puede calcular una variación relativa o porcentual al comparar la variación absoluta con el monto correspondiente al año base y luego expresando el resultado como un porcentaje utilizando la siguiente fórmula:

$$\textit{Variacion porcentual} = \frac{\textit{Periodo actual} - \textit{Periodo anterior}}{\textit{Periodo anterior}} \times 100$$

Su respuesta a la variación porcentual es el porcentaje de incremento o decremento con respecto al período anterior.

### **Indicadores financieros**

Un indicador financiero es una medida cuantitativa utilizada para evaluar diversos aspectos de la situación financiera y el desempeño de una organización. Estos indicadores son herramientas clave en el análisis financiero y se utilizan para proporcionar información sobre la salud financiera, la eficiencia operativa, la rentabilidad y la liquidez financiera de una entidad.

Para Vargas (2023) el estudio financiero de una entidad se considera una fuente indispensable que permite evaluar los estados financieros actuales a través de indicadores financieros. Estos indicadores permiten realizar un análisis fundamental para obtener los resultados más óptimos, que sean relevantes y beneficiosos para la toma de decisiones respectivas. (pág. 25)

### **Índice de liquidez**

Según Sánchez (2022) manifiesta que: el índice de liquidez es un instrumento financiero que ayuda a los directivos a evaluar la liquidez de la organización que mide la capacidad de una empresa para utilizar sus activos líquidos (es decir,

activos que pueden convertirse rápidamente en efectivo) para cumplir con obligaciones a corto plazo.

El índice de liquidez muestra la cantidad de deuda a corto plazo que se puede pagar con activos, Para realizar el cálculo se incluyen los datos del balance general:

$$\textit{Índice de liquidez} = \frac{\textit{Activos corrientes}}{\textit{Pasivos corrientes}}$$

De acuerdo con lo antes mencionado, el índice de liquidez es fundamental porque proporciona información crucial sobre la capacidad de una organización para satisfacer sus obligaciones financieras a corto plazo y manejar el riesgo financiero, lo que influye en su capacidad para atraer inversores, gestionar eficientemente sus operaciones y tomar decisiones financieras adecuadas.

## MARCO METODOLÓGICO

La realización de este estudio de caso, titulado " Cartera de crédito vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora Ltda., ubicada en Caluma durante el periodo 2022 - 2023", requirió una metodología rigurosa y bien definida. Se adoptó un enfoque de investigación mixto, el cual combinó tanto elementos cualitativos como cuantitativos.

En primer lugar, se empleó un análisis cualitativo para examinar la información proporcionada por la Cooperativa, con el propósito de identificar las principales deficiencias que presenta en el proceso de otorgar créditos y en la cobranza, causas y otros factores relevantes relacionados con la problemática en cuestión. Este enfoque también involucró la recopilación y revisión de información proveniente de diversas fuentes, como: libros, tesis, revistas, artículos científicos y otros documentos en línea, que contribuyeron a la construcción de un marco conceptual sólido y contextualizado relacionado con el tema de investigación.

Por otra parte, el enfoque cuantitativo permitió llevar a cabo una revisión y análisis de los datos extraídos de los estados financieros de la Cooperativa, centrándose especialmente en la cuenta cartera de crédito, con el objetivo de identificar patrones, tendencias y relaciones significativas que ayudaran a comprender mejor la situación de morosidad. Este análisis permitió obtener una visión más concisa y objetiva de la situación financiera de la cooperativa, lo que resultó esencial para el desarrollo del estudio.

Al combinar estos dos enfoques metodológicos, se logró adquirir una visión clara y detallada de la problemática estudiada, permitiendo así generar conclusiones fundamentadas y recomendaciones pertinentes para abordar la situación de la cartera vencida en la cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora Ltda.

El método de investigación utilizado fue el inductivo-deductivo porque se pudo determinar tanto los aspectos generales y específicos de cada fundamento teórico utilizados al analizar los componentes de la investigación sobre la cartera de crédito vencida. Esta permite estudiar la situación actual en el área de Crédito y Cobranzas para identificar necesidades y problemas, se extrajeron hallazgos precisos que fueron útiles para el cumplimiento del estudio de caso.

Finalmente, se utilizó la entrevista como método de recopilación de datos y se creó un cuestionario con preguntas abiertas dirigido al gerente de la institución.; el objetivo de este cuestionario fue obtener información y abordar las preocupaciones planteadas durante el proceso de investigación.

## RESULTADOS

Los resultados presentados a continuación se derivan de datos obtenidos mediante técnicas de investigación, como entrevistas, dirigidas al supervisor de la sucursal Caluma de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora Ltda. A partir de esta información, se extraen los siguientes hallazgos:

La Cooperativa ofrece varios tipos de créditos, durante el periodo 2022 y 2023 debido a diversos problemas que enfrentan los socios, la gestión de cobranza ha resultado deficiente. Esta situación se agrava cuando los oficiales de crédito intentan llevar a cabo la recuperación de la cartera y descubren que no hay un garante disponible para asumir la responsabilidad de la deuda. Esto puede ocasionar una disminución en el capital de trabajo, puesto que, la institución contará con menos recursos para satisfacer las solicitudes de nuevos créditos. Es importante destacar que estos créditos son solicitados por socios antiguos de la Cooperativa con un historial de pago excelente, lo que resulta beneficioso para la operación de la institución.

Según la entrevista realizada al jefe de agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora Ltda., menciona que cuando un socio presenta retraso en el pago de una cuota de su crédito, se procede primero a notificarle mediante una llamada telefónica. Si no se obtiene respuesta, se recurre a la notificación en su domicilio mediante un aviso escrito y extrajudicial, con un día de espera después del vencimiento de la cuota para la primera notificación, y una semana para la segunda si la primera no se cumple. En ciertas ocasiones, cuando los socios justifican los retrasos, sus explicaciones no suelen convencer a los asesores de la cooperativa de que sean motivos realmente importantes o verídicos. Estos argumentan problemas de salud, gastos relacionados con el inicio de clases y compra de útiles escolares, o daños causados por la temporada de lluvias en sus cultivos. Tanto estas situaciones planteadas por los socios como su deficiencia en el

proceso de cobranza contribuyen a los problemas de la institución para recuperar la cartera, lo que trae como resultado un incremento en el índice de morosidad.

A continuación, se presentan los resultados obtenidos del análisis horizontal y la determinación del índice de liquidez, los cuales se han calculado a partir de los estados financieros de la cooperativa.

**Tabla 1.** Análisis horizontal de la Cartera de Crédito Vencida

<b>Análisis Horizontal</b>	<b>Año 2023</b>	<b>Año 2022</b>	<b>Variación Absoluta</b>	<b>Variación Relativa</b>
<b>Cartera Vencida</b>	\$2.101.912,21	\$1.538.574,70	\$563.337,51	36,61%
<b>Total de Activo</b>	\$60.433.871,61	\$52.517.859,47		

**Fuente:** Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda.

**Elaborado por:** Leonel Adrián Dicado Sisalema.

**Tabla 2.** Índice de solvencia

<b>Índice de solvencia</b>	<b>Procedimiento</b>	<b>Resultado del ejercicio</b>
<b>2023</b>	<b>Activo circulante/Pasivo circulante</b>	$\$57.116.092,09 / \$51.354.735,63 = 1,11$
<b>2022</b>	<b>Activo circulante/Pasivo circulante</b>	$\$50.689.322,15 / \$45.114.052,61 = 1,12$

**Fuente:** Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda.

**Elaborado por:** Leonel Adrián Dicado Sisalema.



## DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Para examinar y comprender los resultados obtenidos, se empieza por los objetivos planteados en este estudio y se apoya en la base teórica de la variable examinada, de modo que se respalde el cumplimiento de lo establecido en la investigación.

Basándonos en los datos obtenidos y considerando las conclusiones extraídas de la entrevista, se puede constatar la presencia de ciertas debilidades y áreas de mejora en lo que respecta a la gestión de la cartera de créditos. Un punto crítico que requiere mejoras por parte de la Cooperativa es la gestión de los préstamos vencidos, cuya cantidad ha ido en aumento debido a la tendencia constante de los miembros a retrasarse en sus pagos; es esencial implementar medidas efectivas para abordar esta problemática y garantizar la salud financiera a largo plazo de la institución.

Es importante destacar que la Cooperativa carece de mecanismos apropiados para el procedimiento de aprobación de préstamos, así como para la gestión de la recuperación de los fondos, los cuales garantizarían el cumplimiento de los pagos por parte de los socios; esta situación conlleva dificultades en el cobro, ya que la entidad no lleva a cabo una gestión efectiva de su cartera crediticia. Además, los encargados de crédito y cobranza no llevan a cabo una evaluación precisa del historial crediticio y la situación financiera de los socios, lo que les impide determinar el nivel adecuado de crédito que se puede ofrecer a cada cliente. En algunos casos, se otorgan créditos a personas que son amigos de los funcionarios, a pesar de saber que no están en condiciones de cumplir con sus obligaciones financieras, basándose en relaciones personales en lugar de evaluar su capacidad real de pago. Estas deficiencias en la institución financiera representan un riesgo para su estabilidad económica y el logro de sus objetivos.

Al analizar minuciosamente la información obtenida mediante la aplicación del análisis horizontal, el cual se basa en contrastar las cuentas de dos o más periodos consecutivos para identificar cambios, adiciones o disminuciones en dichas cuentas entre un período y otro (en este caso, 2022 y 2023), se observa que la cartera de crédito vencida del año 2022 registra un notable aumento de \$563.337,51 en comparación con el año 2023, lo que representa un incremento del 36,61%. Este crecimiento genera inquietud en la dirección de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora Ltda., ubicada en Caluma, porque recuperar la cartera de crédito será difícil. Esto indica que los socios no cumplen con los términos de pago acordados, lo que genera problemas de flujo de caja y liquidez.

En referencia al resultado derivado del cálculo del índice de solvencia, el cual se determina al dividir el valor total de los activos circulantes entre el valor total de los pasivos circulantes, se puede inferir que la sucursal Caluma de esta institución financiera posee una solvencia adecuada. En el año 2022, registró un índice de solvencia de \$1.12 por cada dólar de deuda a corto plazo, mientras que, en el año 2023, esta cifra disminuyó ligeramente a \$1.11. Este análisis indica que la institución financiera cuenta con fondos necesarios para satisfacer sus obligaciones financieras a corto periodo.

Es esencial comprender que la cartera vencida juega un papel crucial en la solidez financiera de la entidad; si no se lleva una adecuada gestión de esta cuenta contable, pueden surgir consecuencias negativas para la salud financiera de la entidad. Por lo general, muchas cooperativas de ahorro y crédito eligen ofrecer financiamiento a sus socios como parte de su misión de promover el bienestar financiero y el desarrollo económico de sus socios. Esto les permite a los asociados acceder a una variedad de servicios y productos financieros que contribuirán a mejorar su calidad de vida y alcanzar sus metas económicas.

Por ello, es imprescindible realizar un seguimiento minucioso, es decir, vigilar de cerca los procedimientos de cobro, con el objetivo de recuperar los montos pendientes de pago por parte de los socios de manera oportuna y en el menor tiempo posible. Es esencial considerar la liquidez como un indicador fundamental para cubrir las deudas de la Cooperativa y garantizar su estabilidad financiera.

## CONCLUSIONES

Luego de un estudio exhaustivo considerando tanto el análisis de los fundamentos teóricos como los resultados obtenidos a través de métodos de investigación aplicados, se pueden llegar a las siguientes conclusiones:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora Ltda., agencia Caluma, presenta un incremento en su cartera de crédito vencida, lo anterior refleja una mala gestión de este rubro debido a un insuficiente seguimiento de la cartera morosa. La liquidez de la compañía se verá afectada ya que una reestructuración efectiva de su cartera le permitirá cumplir con sus obligaciones financieras y continuar brindando servicios financieros sin inconvenientes.

La Cooperativa enfrenta desafíos en la gestión de cobranzas de créditos, a pesar de los requisitos establecidos para garantizar el cumplimiento de las obligaciones por parte de los clientes. La carencia de un proceso de crédito y cobranza efectivo resulta en retrasos en los pagos o en el abandono de las obligaciones financieras por parte de los socios. Los agentes de crédito y cobranza que analizan las solicitudes son responsables de no realizar investigaciones detalladas y verificación de la información personal proporcionada por los asociados que solicitan crédito, lo que dificulta la recuperación de la cartera. Los retrasos en los pagos de los créditos concedidos se deben en gran medida a la capacidad de pago limitada de los socios de la cooperativa. Esto ocurre porque sus gastos exceden sus ingresos, en parte debido a su endeudamiento con varias instituciones financieras o comerciales.

A pesar de los diversos desafíos que ha enfrentado la Cooperativa en relación con el aumento de su cartera vencida, al utilizar ciertos indicadores financieros y realizar un análisis comparativo entre períodos, se ha observado que se han podido solventar la mayoría de las obligaciones a corto plazo, lo que indica un riesgo de liquidez reducido en

el corto plazo. No obstante, es fundamental considerar que, debido al incremento en este rubro, surge una mayor complejidad para cobrar los valores pendientes hasta que el cliente adquiere el crédito vencido, perdiendo la oportunidad de saldar la deuda de manera oportuna, lo que resulta en un aumento continuo y progresivo de la misma con el paso del tiempo.

## RECOMENDACIONES

Con el fin de mejorar la cartera crediticia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora Ltda., se le recomienda implementar estrategias para mejorar la comunicación con los socios, brindando recordatorios de pago anticipados, considerando la posibilidad de establecer periodos de pagos flexibles para aquellos clientes que presenten problemas temporales, como enfermedades o pérdidas de cultivos, para de esa manera minimizar el índice de morosidad y optimizar el circulante o solvencia financiera de la entidad.

Se sugiere evaluar la política de otorgamiento de créditos, utilizando herramientas tecnológicas adecuadas para realizar un seguimiento más eficiente de la capacidad de pago de los solicitantes. Por eso es necesario educar a los socios sobre la importancia de llevar un historial de pago puntual y los beneficios de mantener una buena reputación crediticia.

En la Cooperativa también es crucial garantizar un control efectivo en todos los procesos administrativos de la entidad financiera, asegurándose de que se sigan rigurosamente todas las normativas establecidas por la institución. Esto implica brindar oportunidades de desarrollo dentro de la institución y asignar claramente responsabilidades a fin de promover una ejecución más diligente de las tareas asignadas. Por lo tanto, implementar estas recomendaciones puede contribuir a mejorar el control en los procesos de otorgamiento de créditos y la gestión de cobranza en la agencia Caluma, facilitando así la recuperación de cartera de manera más eficiente.

## REFERENCIAS

- Alzamora, S. (2021). *Políticas de cobranza y su incidencia en la liquidez de la empresa Grupo Gerónimo Trading S.R.L, Piura, año 2020*. Universidad Privada Antenor Orrego. Obtenido de [https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12759/9868/REP\\_%20SHEYLA.ALZAMORA\\_POLITICA.DE.COBRANZA.pdf?sequence=1](https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12759/9868/REP_%20SHEYLA.ALZAMORA_POLITICA.DE.COBRANZA.pdf?sequence=1)
- Bonilla, R., Monteros, A., & Lozano, A. (2022). *Segmentación de la cartera de crédito en el Ecuador*. Red de Instituciones Financieras de Desarrollo . Obtenido de <https://www.rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-335.pdf>
- Cabezas, D. (15 de 03 de 2022). *Propuesta metodologica de implementacion de un manual de politicas de credito, para mejorar la composicion y recuperacion de cartera vencida en una empresa comercial caso Solufer*. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/22672/1/MSQ360.pdf>
- Carrillo, O. (2024). *Ahorro, Crédito y Sistema Financiero*. Obtenido de <https://es.studenta.com/content/132592206/cap-6>
- Coba, M., Diaz, J., & Tapia , E. (2020). Impacto de los principios cooperativos en el sector financiero popular y solidario ecuatoriano. *Redalyc.org*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/280/28063431016/html/>
- Cortés, S. (2021). *Análisis de los sistemas de microcréditos para mujeres en latinoamérica: créditos con responsabilidad individual vs créditos de responsabilidad grupal. El caso de microwd*. Universidad Pontificia Comillas, Madrid. Obtenido de <https://repositorio.comillas.edu/xmlui/bitstream/handle/11531/47060/TFG%20-%20Cortes%20Alberte%2C%20Sara.pdf?sequence=2>

- Czerny, A. (2022). *Gestión de cobranza*. Obtenido de <https://blog.nubox.com/empresas/que-es-gestion-de-cobranza>
- Freire, G. (2023). *Análisis del riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito El Calvario Ltda.* Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Ambato.  
Obtenido de <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/4018/1/79168.pdf>
- Gonzales , L. (2021). Cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador. *Dialnet*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7873084>
- Hernández, J. (2022). *¿Cómo solucionar la cartera vencida en tu empresa?* Obtenido de <https://bind.com.mx/blog/contabilidad-y-finanzas/cartera-vencida>
- Licuy, K. (2023). *Modelo de gestión de cobranzas y su incidencia en la rentabilidad en instituciones financieras.* Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Ambato.  
Obtenido de <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/4205/1/79362.pdf>
- Marcillo, C. (3 de 21 de 2021). *Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia.* Obtenido de [https://www.593dp.com/index.php/593\\_Digital\\_Publisher/article/view/544](https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/544)
- Mora , R., & Hernandez , B. (2 de 03 de 2020). *Análisis de una solicitud de un crédito de consumo(financiamiento de estudios de maestría) en el banco Credit Bank S.A. año 2019.* Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/15972/>
- Pedrosa, S. (2020). *Ahorro a la vista*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/ahorro-la-vista.html>



- Peiro, A. (2020). *Riesgo de crédito*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/riesgo-de-credito.html>
- Prieto, Y. (21 de 05 de 2022). *Análisis del impacto de los créditos otorgados por la banca privada, periodo 2007-2021*. Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8760/1/T3838-MGFARF-Prieto-Analisis.pdf>
- Rubio, J. (2022). *Propuesta metodológica de mejora en los procesos de recuperación de cartera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo a efecto y transición de la pandemia*. Universidad Politécnica Salesiana, Cuenca. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/22973/1/UPS-CT010003.pdf>
- Salazar, J. (2020). *Estrategias de gestión para la recuperación de cartera vencida en la empresa " Austro distribuciones"*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Ambato. Obtenido de <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2945/1/77125.pdf>
- Sanchez , B. (10 de 10 de 2022). *Qué es el ratio de liquidez y cómo calcularlo ayuda a tu negocio*. Obtenido de <https://agicap.com/es/articulo/ratio-liquidez/>
- Sierra , D. (26 de 10 de 2022). *Qué es un crédito de vivienda y cuáles son sus requisitos*. Obtenido de <https://habi.co/blog/requisitos-de-credito-de-vivienda>
- Superintendencia Financiera. (2023). *Abecé para conocer las nuevas modalidades de crédito productivo*. Obtenido de <https://www.eltiempo.com/economia/finanzas-personales/abece-para-entender-las-nuevas-tasas-para-creditos-productivos-755766>

Valdiviezo, M. (15 de 03 de 2023). *Cuentas Por Cobrar del Comercial El Exito de la Ciudad de Babahoyo durante el periodo 2020-2021*. Obtenido de CUENTAS POR COBRAR DEL COMERCIAL EL ÉXITO DE LA:

<http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/14124/E-UTB-FAFI-CA-000189.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Vargas, L. (21 de 03 de 2023). *Control interno de las cuentas por cobrar del Agroservicio Cepeda del Cantón Pueblo Viejo*. Obtenido de

<http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/14127/E-UTB-FAFI-CA-000192.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Velarde, C., & Velázquez, L. (2023). Microcréditos y autonomía económica de las mujeres en situación de pobreza: un análisis bibliométrico. *Región y sociedad*, 35, 1 - 28. doi:<https://doi.org/10.22198/rys2023/35/1719>

Vera, T. (2020). *Gestión de cuentas por cobrar y las políticas de cobro en el sector acuícola*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5532/1/UPSE-TCA-2020-0069.pdf>

Yanchaluiza, G. (2022). *Los niveles de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., en época de pandemia*. Universidad Técnica de Ambato. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/36660/1/T5612i.pdf>

## ANEXOS

## Anexo 1. Carta de autorización



Caluma, 02 de febrero del 2024

Lcdo. Eduardo Galeas Guijarro, MAE

Decano de la Facultad de Administración, Finanzas e Informática

En su despacho. -

Por medio del presente le extiendo un cordial saludo, a la vez pongo en su conocimiento que, el estudiante **DICADO SISALEMA LEONEL ADRIAN** con CC. **120735147-7** de la carrera de Contabilidad y Auditoría (Rediseñada), inscrito en el Proceso de Titulación, ha solicitado que se autorice a realizar el estudio de caso **"Cartera de crédito vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora Ltda. ubicada en el Cantón Caluma durante el periodo 2022-2023"**, en esta institución en el Área Financiera a partir del 06 de febrero del 2024.

Ante lo cual, en mi calidad de Jefe de Agencia, me es grato autorizar la realización del estudio de caso antes mencionado, al estudiante **DICADO SISALEMA LEONEL ADRIAN** en esta institución.

Por la atención brindada a la presente, reitero mis agradecimientos.

Atentamente;

ING. DIANA AGUILAR MESTANZA

JEFE DE AGENCIA SUCURSAL CALUMA



Matriz: San Miguel de Bolíva

Agencias: Guaranda, San José de Chimbo, Chillanes, Caluma, Babahoyo, Quinsaloma, Quevedo, Lago Agrio, Santo Domingo.



03 5 004 410



info@juanpiodemora.fin.ec



www.juanpiodemora.fin.ec

## Anexo 2: Certificado antiplagio - Compilatio.



### ESTUDIO DE CASO

7%  
Textos sospechosos



4% Similitudes  
< 1% similitudes entre comillas  
0% entre las fuentes mencionadas  
< 1% Idiomas no reconocidos  
3% Textos potencialmente generados por la IA

Nombre del documento: TRABAJO FINAL - LEONEL ADRIAN DICADO SISALEMA.docx  
ID del documento: d2dfb3521e79768694f90dad39483a0229342f0e  
Tamaño del documento original: 56,06 kB  
Autor: LEONEL DICADO SISALEMA

Depositante: LEONEL DICADO SISALEMA  
Fecha de depósito: 28/2/2024  
Tipo de carga: url\_submission  
fecha de fin de análisis: 28/2/2024

Número de palabras: 6179  
Número de caracteres: 40.409

Ubicación de las similitudes en el documento:



#### Fuentes principales detectadas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	<a href="https://repositorio.uteq.edu.ec/bitstream/mv43000/5580/1/T-UTEQ-0054.pdf">repositorio.uteq.edu.ec</a> https://repositorio.uteq.edu.ec/bitstream/mv43000/5580/1/T-UTEQ-0054.pdf 8 fuentes similares	3%		Palabras idénticas: 3% (227 palabras)
2	<a href="http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/7215/3/22T0252.pdf.txt">dspace.esPOCH.edu.ec</a> http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/7215/3/22T0252.pdf.txt 8 fuentes similares	3%		Palabras idénticas: 3% (231 palabras)
3	<a href="http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/49000/2506/6/-E-UTB-FAR-ICA-000038.pdf.txt">dspace.utb.edu.ec</a> http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/49000/2506/6/-E-UTB-FAR-ICA-000038.pdf.txt 5 fuentes similares	2%		Palabras idénticas: 2% (196 palabras)
4	<a href="http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/7531/CHONILLO AMAIQUEMA.pdf?sequence=1">dspace.utb.edu.ec</a> http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/7531/CHONILLO AMAIQUEMA.pdf?sequence=1 3 fuentes similares	2%		Palabras idénticas: 2% (168 palabras)
5	<a href="https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/37869/1/T57671.pdf">repositorio.uta.edu.ec</a> https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/37869/1/T57671.pdf 3 fuentes similares	2%		Palabras idénticas: 2% (154 palabras)

#### Fuentes con similitudes fortuitas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	<a href="http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/15196/E-UTB-FAFI-CA-000231.pdf?sequence=1">dspace.utb.edu.ec</a> http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/15196/E-UTB-FAFI-CA-000231.pdf?sequence=1	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (17 palabras)
2	SANDY GAIBOR.docx   SANDY GAIBOR #02016f El documento proviene de mi biblioteca de referencias	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (12 palabras)
3	<a href="https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/24120/1/T38101.pdf">repositorio.uta.edu.ec</a> https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/24120/1/T38101.pdf	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (11 palabras)
4	<a href="https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/1634/3/76155.pdf.txt">repositorio.pucesa.edu.ec</a> https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/1634/3/76155.pdf.txt	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (11 palabras)
5	<a href="http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/3013/1/T-ESPE-030906.pdf">repositorio.espe.edu.ec</a> http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/3013/1/T-ESPE-030906.pdf	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (10 palabras)

## Anexo 3: RUC de la empresa

[Home](#) > [RUC](#) > [Consulta](#)

### 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	2024-01-29		

Ocultar establecimientos

#### Establecimiento matriz:

Lista de establecimientos - 1 registro

No. establecimiento	Nombre comercial	Ubicación de establecimiento	Estado del establecimiento
001		BOLIVAR / SAN MIGUEL / SAN MIGUEL / PICHINCHA Y BOLIVAR	ABIERTO

#### Establecimientos adicionales:

Lista de establecimientos - 14 registros

No. establecimiento ↕	Nombre comercial ↕	Ubicación de establecimiento ↕	Estado del establecimiento ↕
002	AGENCIA CHIMBO	BOLIVAR / CHIMBO / SAN JOSE DE CHIMBO / TRES DE MARZO Y ENTRE CHIMBORAZO Y ELOY ALFARO	ABIERTO
003	AGENCIA CHILLANES	BOLIVAR / CHILLANES / CHILLANES / GARCIA MORENO SN Y BOLIVAR	ABIERTO
004	AGENCIA CALUMA	BOLIVAR / CALUMA / CALUMA / AV. LA NARANJA	ABIERTO

## Anexo 4: Estado de Situación Financiera del año 2022

<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>		
<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUAN PIO DE MORA LTDA</b>		
<b>PERIODO 2022-01-01 AL 2022-12-31</b>		
<b>ACTIVOS</b>		
<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>\$</b>	<b>7.094.226,29</b>
Caja	\$	360.100,00
Bancos y otras instituciones financieras	\$	6.734.126,29
<b>INVERSIONES</b>	<b>\$</b>	<b>725.209,45</b>
A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades	\$	50.000,00
Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector finan	\$	713.378,37
(Provisión para inversiones)	\$	-38.168,92
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>\$</b>	<b>41.455.938,31</b>
Cartera de créditos de consumo por vencer	\$	17.080.464,15
Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$	2.499.721,81
Cartera de microcrédito por vencer	\$	21.030.624,93
Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	\$	334.888,40
Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	\$	94.686,31
Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	\$	500.187,97
Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	\$	114.366,41
Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	\$	202.221,80
Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$	408.430,29
Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	\$	161.937,58
Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$	759.347,98
Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	\$	676,68
Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	\$	1.370,89
Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	\$	26.015,73
Cartera de crédito de consumo vencida	\$	281.758,76
Cartera de crédito inmobiliario vencida	\$	43.191,79
Cartera de microcrédito vencida	\$	1.190.942,68
Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	\$	511,19
Cartera de microcrédito refinanciada vencida	\$	16.061,38
Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	\$	1,00
Cartera de microcrédito reestructurada vencida	\$	6.107,90
(Provisiones para créditos incobrables)	\$	-3.297.577,32
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>\$</b>	<b>1.195.842,31</b>
Intereses por cobrar de cartera de crédito	\$	991.529,89
Pagos por cuenta de socios	\$	252.855,20
Cuentas por cobrar varias	\$	67.518,67
(Provisión para cuentas por cobrar)	\$	-116.061,45
<b>BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARR</b>	<b>\$</b>	<b>218.105,79</b>
Bienes adjudicados por pago	\$	510.776,60
(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	\$	-292.670,81
<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>\$</b>	<b>1.609.154,64</b>
Terrenos	\$	467.670,43
Edificios	\$	1.614.757,46

Muebles, Enseres y Equipos de oficina	\$	437.952,53
Equipos de computación	\$	144.335,57
Unidad de transporte	\$	126.291,29
Otros	\$	23.118,80
(Depreciación acumulada)	\$	-1.204.971,44
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>\$</b>	<b>219.382,68</b>
Inversiones en acciones y participaciones	\$	111.000,00
Gastos y pagos anticipados	\$	19.889,27
Gastos diferidos	\$	63.681,13
Materiales, mercaderías e insumos	\$	12.447,42
Otros	\$	18.402,15
(Provisión para otros activos irrecuperables)	\$	-6.037,29
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>\$</b>	<b>52.517.859,47</b>
<b>PASIVOS</b>		
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>\$</b>	<b>41.740.576,85</b>
Depósitos a la vista	\$	6.399.234,25
Depósitos a plazo	\$	35.008.535,91
Depósitos restringidos	\$	332.806,69
<b>OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>	<b>\$</b>	<b>4.083,46</b>
Giros, transferencias y cobranzas por pagar	\$	4.083,46
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>\$</b>	<b>3.369.392,30</b>
Intereses por pagar	\$	593.384,48
Obligaciones patronales	\$	302.033,85
Retenciones	\$	70.092,27
Cuentas por pagar varias	\$	52.851,65
Obligaciones financieras	\$	2.351.030,05
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>\$</b>	<b>151.904,49</b>
Sobrantes de caja	\$	106,68
Varios	\$	151.797,81
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>\$</b>	<b>45.265.957,10</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>\$</b>	<b>3.678.077,24</b>
Aportes de socios	\$	3.678.077,24
<b>RESERVAS</b>	<b>\$</b>	<b>3.518.662,67</b>
Reserva legal Irrepartible	\$	2.297.899,86
Revalorización del patrimonio	\$	1.220.762,81
<b>RESULTADOS</b>	<b>\$</b>	<b>55.162,46</b>
Utilidad o excedente del ejercicio	\$	55.162,46
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$</b>	<b>7.251.902,37</b>
<b>TOTAL PASIVO &amp; PATRIMONIO</b>	<b>\$</b>	<b>52.517.859,47</b>

ING. DIANA AGUILAR MESTANZA.  
 JEFE DE AGENCIA DE COOP. JUAN PIO  
 DE MORA - SUCURSAL CALUMA



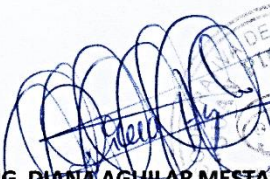
## Anexo 5: Estado de Situación Financiera del año 2023

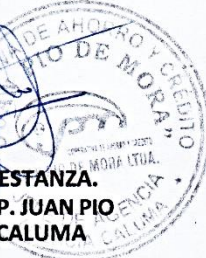
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>		
<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUAN PIO DE MORA LTDA</b>		
<b>PERIODO 2023-01-01 AL 2023-12-31</b>		
<b>ACTIVOS</b>		
<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>\$</b>	<b>5.332.132,09</b>
Caja	\$	343.250,00
Depósitos para encaje	\$	1.000.000,00
Bancos y otras instituciones financieras	\$	3.988.882,09
<b>INVERSIONES</b>	<b>\$</b>	<b>399.781,52</b>
Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y secto	\$	420.822,66
(Provisión para inversiones)	\$	-21.041,14
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>\$</b>	<b>49.656.569,84</b>
Cartera de créditos de consumo por vencer	\$	21.050.329,63
Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$	3.001.409,30
Cartera de microcrédito por vencer	\$	24.778.790,12
Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	\$	225.480,91
Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	\$	144.431,20
Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	\$	268.252,51
Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	\$	88.723,89
Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	\$	99.152,28
Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$	694.910,95
Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	\$	282.985,35
Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$	1.163.849,29
Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	\$	30.579,62
Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	\$	50.616,07
Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses	\$	7.481,56
Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	\$	28.124,02
Cartera de crédito de consumo vencida	\$	318.728,35
Cartera de crédito inmobiliario vencida	\$	61.219,00
Cartera de microcrédito vencida	\$	1.624.661,66
Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	\$	2.156,80
Cartera de microcrédito refinanciada vencida	\$	79.657,91
Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	\$	513,88
Cartera de microcrédito reestructurada vencida	\$	14.974,61
(Provisiones para créditos incobrables)	\$	-4.360.459,07
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>\$</b>	<b>1.617.938,50</b>
Intereses por cobrar inversiones	\$	3.739,10
Intereses por cobrar de cartera de crédito	\$	1.354.239,04
Pagos por cuenta de socios	\$	249.315,80





Cuentas por cobrar varias	\$	27.934,88
(Provisión para cuentas por cobrar)	\$	-17.290,32
<b>BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARR</b>	<b>\$</b>	<b>109.670,14</b>
Bienes adjudicados por pago	\$	502.276,14
(Provisión para bienes adjudicados por pago)	\$	-392.606,00
<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>\$</b>	<b>3.041.664,11</b>
Terrenos	\$	749.694,72
Edificios	\$	4.699.150,66
Muebles, Enseres y Equipos de oficina	\$	581.870,18
Equipos de computación	\$	155.595,75
Unidad de transporte	\$	158.905,29
Otros	\$	20.024,11
(Depreciación acumulada)	\$	-3.323.576,60
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>\$</b>	<b>276.115,41</b>
Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	\$	133.000,00
Gastos y pagos anticipados	\$	37.114,00
Gastos diferidos	\$	65.361,78
Materiales, mercaderías e insumos	\$	9.710,82
Otros	\$	32.249,25
(Provisión para otros activos irrecuperables)	\$	-1.320,44
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>\$</b>	<b>60.433.871,61</b>
<b>PASIVOS</b>		
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>\$</b>	<b>49.243.977,01</b>
Depósitos a la vista	\$	6.746.154,02
Depósitos a plazo	\$	42.270.338,17
Depósitos restringidos	\$	227.484,82
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>\$</b>	<b>2.110.758,62</b>
Intereses por pagar	\$	758.292,11
Obligaciones patronales	\$	452.794,64
Retenciones	\$	73.911,15
Proveedores	\$	102,96
Cuentas por pagar varias	\$	44.323,52
Obligaciones financieras	\$	781.334,24
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>\$</b>	<b>260.123,74</b>
Sobrantes de caja	\$	296,68
Varios	\$	259.827,06
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>\$</b>	<b>51.614.859,37</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>\$</b>	<b>4.228.129,79</b>
Aportes de socios	\$	4.228.129,79
<b>RESERVAS</b>	<b>\$</b>	<b>4.311.529,43</b>
Reserva legal Irrepartible	\$	3.090.766,62
Revalorización del patrimonio	\$	1.220.762,81

<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>	\$	<b>1.454.288,41</b>
Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	\$	1.454.288,41
<b>RESULTADOS</b>	\$	<b>-1.174.935,39</b>
Perdida del ejercicio	\$	-1.174.935,39
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	\$	<b>8.819.012,24</b>
<b>TOTAL PASIVO &amp; PATRIMONIO</b>	\$	<b>60.433.871,61</b>

  
**ING. DIANA AGUILAR MESTANZA.**  
**JEFE DE AGENCIA DE COOP. JUAN PÍO**  
**DE MORA - SUCURSAL CALUMA**



**Anexo 6:** Entrevista aplicada al Jefe de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora – Agencia Caluma

	<b>Universidad Técnica de Babahoyo</b> <b>Facultad de Administración, Finanzas y Auditoría</b>	
<b>Carrera de Contabilidad y Auditoría</b>		
<b>Entrevista dirigida al jefe de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora</b> <b>Agencia Caluma</b>		

**Preguntas de la entrevista**

1. ¿Cuáles fueron las principales causas que contribuyeron al aumento de la cartera de crédito vencida durante el periodo 2022 y 2023?
2. ¿Cuál es el proceso que sigue la cooperativa para recuperar la cartera de crédito vencida?
3. ¿Qué estrategias o herramientas se utilizaron para identificar a los deudores en situación de morosidad y facilitar su recuperación?
4. ¿Qué impacto ha tenido la cartera de crédito vencida en la salud financiera de la cooperativa?
5. ¿Hubo algún cambio en las políticas de otorgamiento de crédito durante ese período que pueda haber influido en la cartera vencida?
6. ¿Hubo algún sector o tipo de crédito que tuviera una tasa de incumplimiento particularmente alta?
7. ¿De qué manera se corrobora de que la información proporcionada por el socio sea verdadera?
8. ¿En que afecta a la institución que los socios presenten atrasos en sus pagos o no cancelen la totalidad del crédito?