



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA.

PROCESO DE TITULACIÓN ABRIL 2024 - AGOSTO 2024

EXÁMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**VARIACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO JUAN PÍO DE MORA LTDA SUCURSAL BABAHOYO EN EL
PERÍODO 2022 –2023**

ESTUDIANTE:

SHIRLEY JAMILETH CABELLO HERRERA

TUTORA:

Lcda. ROSA DE LAS MERCEDES AVILÉZ MERINO MAE

AÑO 2024

Contenido

Resumen.....	4
Abstract.....	4
Planteamiento del problema.....	5
Justificación.....	8
Objetivos del estudio.....	9
Objetivo general.....	9
Objetivos específicos:.....	9
Líneas de investigación.....	10
Articulación del tema.....	10
Marco conceptual.....	11
¿Qué es una cooperativa de Ahorro y Crédito según WOCCU?.....	11
Segmentación de Entidades del SFPS.....	12
Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 2.....	13
Función de una cooperativa en la sociedad.....	14
Vínculo de las cooperativas en la sociedad.....	15
Otras entidades financieras.....	16
Cajas centrales.....	16
Cajas de ahorro.....	16
Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales.....	17
Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora.....	18
Tipos de productos y créditos que ofrece.....	18
Cuentas de ahorro.....	18
Créditos.....	18
Inversiones.....	19
Productos.....	19
Cuentas por Cobrar.....	20

Variación de las Cuentas por Cobrar.....	21
Morosidad en los clientes	23
Liquidez corriente	23
Marco metodológico	24
Resultados	26
Discusión de resultados	28
Conclusiones	30
Recomendaciones	31
Referencias.....	32
Anexos	35
Tabla 1. División de las entidades económicas según el valor de sus activos.....	12
Tabla 2. Cuentas por Cobrar correspondientes al año 2022 y 2023	35
Tabla 3. Cuentas por Cobrar de la sucursal Babahoyo correspondientes al año 2022 y 2023	35
Tabla 4. Porcentajes de morosidad de la cooperativa en el año 2022 y 2023.....	35
Tabla 5. Variación de razones de liquidez	36
Figura 1. Activos de las Cooperativas del Segmento 2	13
Figura 2. Relación entre las cooperativas de Ahorro y Crédito con la sociedad.	15
Figura 3. Funcionamiento de las entidades asociativas o solidarias	17
Figura 4. Tasas de interés a Plazo fijo de la Coop. Juan Pío de Mora Ltda.....	19
Figura 5. Tasas de interés pasivas que ofrece la Cooperativa Juan Pío de Mora.	20

Resumen

El correcto control de las Cuentas por Cobrar en una entidad financiera determina la liquidez y rentabilidad de la misma, no obstante, al no llevar un buen control de las mismas puede provocar pérdidas al final de un período contable, por esta razón se ha creado el presente estudio de caso en donde se plantea analizar la variación que existió en las Cuentas por Cobrar de la sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Juan Pío de Mora” Ltda. ubicada en la ciudad de Babahoyo para poder determinar las principales causas de sus variaciones, conocer el porcentaje de morosidad y liquidez de la empresa utilizando diferentes metodologías y métodos de investigación y demostrar de qué forma afectan estas variables en el rendimiento financiero de la entidad a lo largo de estos períodos contables (2022,2023).

Palabras clave: Cuentas por Cobrar, morosidad, liquidez, variación, Cooperativa de Ahorro y Crédito

Abstract

The correct control of Accounts Receivable in a financial institution determines its liquidity and profitability, however, not having good control of them can cause losses at the end of an accounting period, for this reason the This case study proposes to analyze the variation that existed in the Accounts Receivable of the branch of the “Juan Pío de Mora” Savings and Credit Cooperative Ltda. located in the city of Babahoyo in order to determine the main causes of its variations, know the percentage of delinquency and liquidity of the company using different methodologies and research methods and demonstrate how these variables affect the financial performance of the entity throughout these accounting periods (2022,2023).

Keywords: Accounts Receivable, delinquency, liquidity, variation, Savings and Credit Cooperative.

Planteamiento del problema

A nivel nacional existe una gran cantidad de instituciones financieras públicas y privadas que se dedican a otorgar créditos a sus socios y a la comunidad, de esta manera buscan incrementar sus ingresos a corto o a largo plazo mediante los intereses que generan los préstamos. Por ello se han convertido en la principal alternativa económica que tiene la sociedad actualmente.

En la ciudad de Babahoyo, así como en el resto de localidades del país se encuentran una cantidad significativa de cooperativas que poseen actividades similares como la de mantener los ahorros de sus clientes, brindar préstamos y mejorar la educación financiera de la comunidad en general, unas cubren la mayor parte de la nación al ser más antiguas y de gran personal mientras que otras apenas están incorporándose al grupo de entidades financieras de este tipo.

Por otra parte, la Cooperativa de Ahorro y Crédito que tiene como razón social “Juan Pío de Mora” de tipo compañía limitada se caracteriza por ser una institución financiera privada fundada el 11 de mayo de 1973, se encuentra ubicada en la ciudad San miguel de la provincia de Bolívar (matriz) y posee un total de 13 sucursales en 7 provincias del país como son Los Ríos, Santo Domingo, Sucumbíos, Manabí, Santa Elena, El oro y Bolívar.

Uno de los principales problemas que se presentan en las cooperativas de Ahorro y Crédito es el incremento de valores en sus Cuentas por Cobrar, el cual surge cuando se conceden préstamos en cantidades considerables a los clientes que no han pasado por un análisis previo de carácter más completo, es decir, revisión del buró de crédito y sus deudas pendientes con otras instituciones, por lo tanto, esto podría presentar un alto nivel de deuda en la empresa. Su aumento puede deberse a una variedad de factores como condiciones económicas adversas, falta de análisis de riesgos o prácticas de otorgamiento de préstamos a los clientes no calificados.

Las Cuentas por Cobrar representan activos que no tienen disponibilidad inmediata para ser usados como efectivo, por lo que, si estas se mantienen por un largo período de tiempo sin ser pagadas puede afectar la liquidez de la institución, si no se lleva un buen control de las Cuentas por Cobrar la cooperativa tendrá dificultades en su capacidad financiera a largo plazo.

En este caso, la cooperativa mencionada con anterioridad también presenta este inconveniente, sus Cuentas por Cobrar se han elevado de forma bastante considerable en los 2 últimos años por lo que si este problema se sigue presentando en el actual y el siguiente período contable la empresa tendrá que tomar medidas extremas como reducción de sueldos y de personal para poder recuperarse económicamente.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora Ltda. sucursal Babahoyo también mantiene préstamos impagos por parte de los clientes que se han incorporado en la entidad durante el período 2022-2023, lo que implica la posibilidad de presentar pérdidas por incobrabilidad que podría afectar significativamente en su capacidad para otorgar nuevos préstamos o en su liquidez.

Otra de las razones más comunes por las que se presenta este inconveniente se debe al aprovechamiento de las cooperativas al momento de otorgar créditos, en el sentido que, si un cliente posee bajo su buró de crédito, los empleados analizan la mejor manera de poder brindar un crédito que si pueda realizar pero que a su vez el cliente no podrá cancelar.

Los clientes de esta entidad financiera por lo general realizan créditos para el consumo propio, ya sea para comprarse ropa, pagar estudios, alimentación, en otro de los casos para salud o vivienda, pero si consideramos estos consumos no tienen retorno financiero, es decir, que cuentan como gastos por lo que cuando se les termine el crédito estos clientes no tendrán forma de pagar.

Otro problema que nace en este estudio de caso es la educación financiera por parte de los clientes de las cooperativas de Ahorro y Crédito, existen muchos casos en que la información que brindan los empleados no es tan entendible por lo que los riesgos de no comprender la situación financiera que va a vivir a futuro el cliente son muy altas.

El porcentaje de morosidad es un aspecto clave que la empresa debe manejar correctamente para mantener su liquidez, sin embargo, al existir un incremento en sus Cuentas por Cobrar es necesario revisar el índice de morosidad que se puede generar por el pago impuntual por parte de los clientes, de esta manera se podrá conocer que medidas está tomando la empresa para poder solucionar este problema.

Justificación

La presente investigación surge ante la necesidad de comprender cuales son los principales factores internos o externos que generan el incremento de los valores en las Cuentas por Cobrar, así como también, conocer las estrategias implementadas por parte de la empresa para sostener el problema financiero mencionado anteriormente y tomar decisiones.

Es importante identificar el comportamiento de los deudores que mantienen mayor tiempo de mora en el pago de sus créditos para conocer la situación económica actual de los clientes y como pueden hacerse responsables de cubrir su deuda pendiente, de esta forma la empresa busca llegar a un mutuo acuerdo con sus clientes para evitar que aumenten los intereses y que afecte su historial crediticio.

Al final de cada período contable es necesario que la cooperativa reconozca si sus Cuentas por Cobrar pueden presentar un impacto positivo o negativo a su liquidez, es así que se busca comprender si esta empresa considera que el porcentaje de deuda obtenido después de analizar las Cuentas que influyen en la determinación del nivel de endeudamiento afecta a su estado de resultados en cuestión a sus ingresos.

Se plantea conocer si existieron altos o bajos porcentajes de variación en este período de investigación considerando los meses de forma trimestral o semestral utilizando el análisis financiero para comparar resultados, de esta manera podremos saber si la empresa ha llegado a un punto cercano a la cartera vencida, si alcanzó altos valores de rentabilidad o a un punto de equilibrio.

Objetivos del estudio

Objetivo general

Analizar las Cuentas por Cobrar de la Cooperativa Juan Pío de Mora Ltda. sucursal Babahoyo en el período 2022-2023 para conocer la variación existente y su afectación en la liquidez de la institución.

Objetivos específicos:

1. Examinar las causas principales de variación en los saldos pendientes de cobro de la Cooperativa Juan Pío De Mora Ltda. sucursal Babahoyo.
2. Comparar los valores de las Cuentas por Cobrar entre el año 2022 y 2023 para comprobar si existió disminución o incremento.
3. Evaluar el impacto de las variaciones de las Cuentas por Cobrar en la rentabilidad de la Cooperativa.

Líneas de investigación

El presente estudio de caso se basa en la línea de investigación Gestión administrativa, tributaria, auditoría y control, porque se va a realizar una investigación y análisis en el control de las Cuentas por Cobrar mediante la obtención de datos presentados en los estados financieros, de esta manera se podrá entender cómo trabaja la empresa internamente para el tratamiento de sus Cuentas contables.

Además, en la sub línea de investigación Gestión financiera, tributaria y compromiso social, ya que se investigará de que forma la cooperativa debe gestionar los recursos administrativos y financieros para hacer cumplir con sus obligaciones a los clientes y al mismo tiempo mantener la confianza de estos, a través de los créditos y demás servicios que ofrecen a la comunidad.

Articulación del tema

Toda la investigación realizada se articula mediante el análisis de procesos contables, la incorporación de técnicas de investigación y revisión de cuentas que fueron aprendidas a lo largo del período de prácticas preprofesionales las cuales han permitido el desarrollo de resúmenes y conceptos en base a la condensación de información recolectada.

También se enlazan temas como los servicios que brinda una institución financiera en la sociedad mediante la incorporación de las actividades realizadas en el proceso de vinculación con la sociedad, todo esto con la finalidad de comprender los problemas que posee la cooperativa en relación a las Cuentas por Cobrar y el nivel de endeudamiento que presenta la misma.

Marco conceptual

¿Qué es una cooperativa de Ahorro y Crédito según WOCCU?

Las siglas WOCCU tienen como significado World Council Of Credit Unions que traducido al español representan al Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito, esta sociedad describe a las cooperativas de Ahorro y Crédito como lugares bastante seguros que conceden servicios financieros de carácter accesible para satisfacer las necesidades de todos sus socios de forma individual (Luque & Peñaherrera, 2021).

Una cooperativa de Ahorro y Crédito también se puede describir como una entidad conformada por varios socios, estas personas movilizan sus ahorros y depósitos para financiar la cartera de crédito de la empresa sin considerar completamente su capital exterior, de esta manera pueden brindar más oportunidades a los socios de futuras generaciones en el sentido de que ellos también puedan beneficiarse en la calidad de realizar créditos (León & Murillo, 2021).

Estos autores también detallan que una cooperativa de Ahorro y Crédito mantiene un importante vínculo con la sociedad de modo que el rendimiento económico se ve reflejado en general, es decir, en sus socios y en la comunidad, no obstante, el significado que tienen ambos en cuestión a la salud de una cooperativa es muy elevado debido a que sin el uno no puede beneficiarse el otro (Yaguache & Hennings, 2021).

En el Ecuador, las cooperativas de Ahorro y Crédito se manifiestan como una solución a la inclusión en la social ya que tienen el objetivo principal de posibilitar a los sectores con mayor vulnerabilidad económica y frecuentemente excluidos por las entidades bancarias a las que tradicionalmente se pueden acceder como posibles fuentes de financiamiento (Guallpa & Urbina, 2021).

Segmentación de Entidades del SFPS

En el Ecuador existe un ente regulador que tiene como nombre “Superintendencia de Economía Popular y Solidaria”, esta organización posee una normativa la cual en su artículo 1 muestra la segmentación de las entidades pertenecientes al sector financiero de tipo popular y solidario dependiendo del tipo y saldo de activos, a continuación, se describe mediante una tabla a que segmento pertenece una entidad financiera según la cantidad monetaria de sus activos.

Tabla 1. División de las entidades económicas según el valor de sus activos.

Segmento	Activos
1	Superior a 8'0000.000
2	Superior a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Superior a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Superior a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2024)

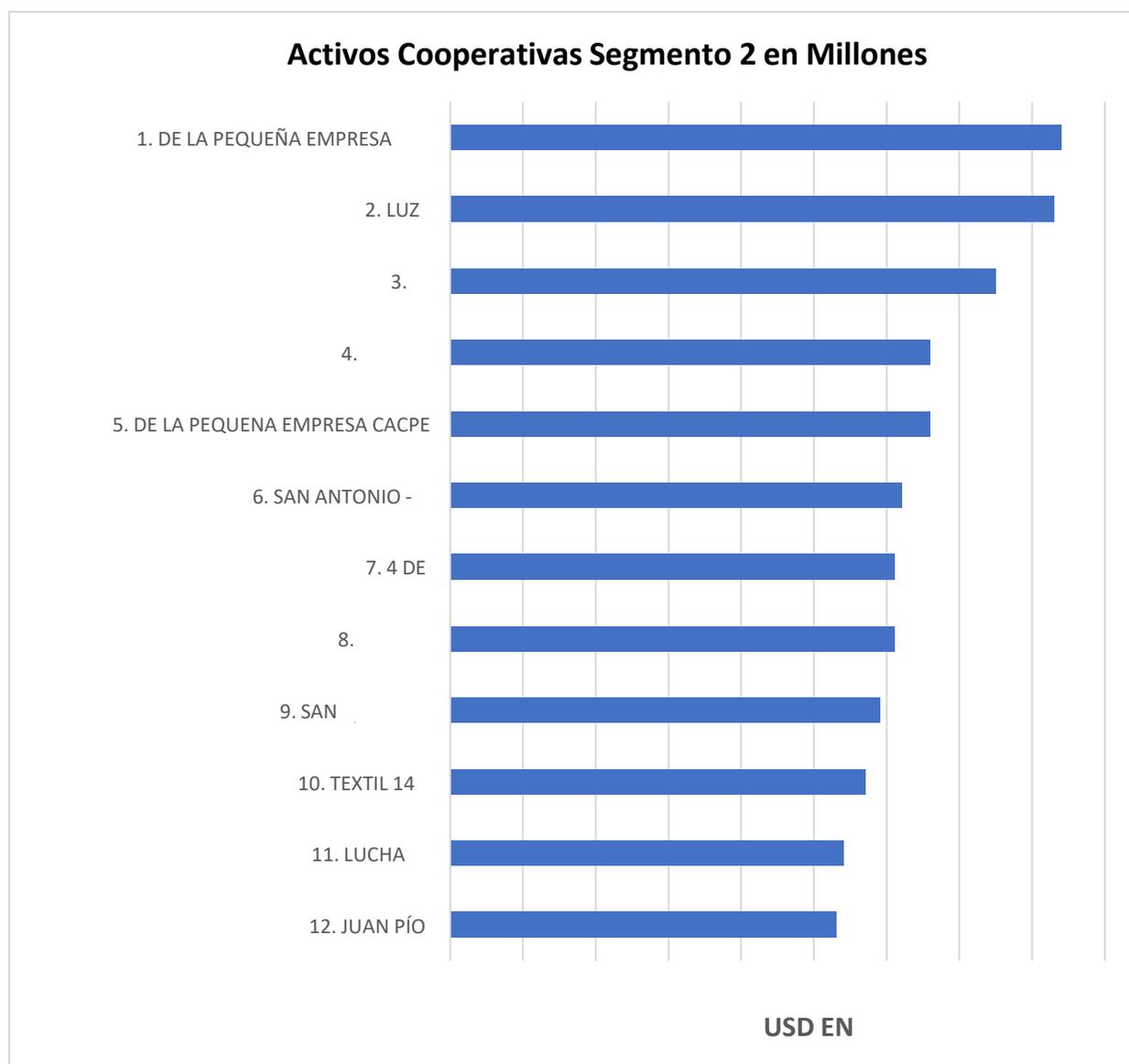
El gráfico anterior detalla de qué forma se categorizan las cooperativas de Ahorro y Crédito, según el valor de sus activos se pueden encontrar en 5 segmentos para poder ser reguladas correctamente por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

La cooperativa Juan Pío de Mora Ltda. se ubica en el segmento 2 ya que esta entidad financiera posee activos que superan los 20'000.000,00 de dólares, a lo largo de los años esta empresa ha logrado escalar de segmentos gracias a su expansión territorial y a medida que el ente regulador SEPS fue modificando sus medidas de control y supervisión.

Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 2

Como se indicó en el tema anterior las entidades del sector financiero popular y solidario están divididas en segmentos, a continuación, se muestra en que posición se ubicó la cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora en el año 2023 según sus activos.

Figura 1. Activos de las Cooperativas del Segmento 2



Datos tomados de ASOBANCA, Activos Cooperativas Segmento 2, (Febrero 2023)

Función de una cooperativa en la sociedad

Para el autor Jácome Estrella (2021), el concepto sobre las microfinanzas surge como un mecanismo financiero conocido desde hace muchos años, se utilizaría sobre todo como una alternativa bancaria, de esta forma se podría contrarrestar al problema del acceso a un crédito, esto se basa en el racionamiento de crédito el cual se origina por los comportamientos históricos de los intermediarios financieros.

Esta conceptualización ha permitido que las cooperativas puedan llegar a zonas en donde las instituciones bancarias, además de que su alcance geográfico se extiende más, también lo hace crecimiento servicial ya que el objetivo es alcanzar a cubrir la población que se encuentra en un estatus social con mayor insuficiencia en términos de recursos económicos.

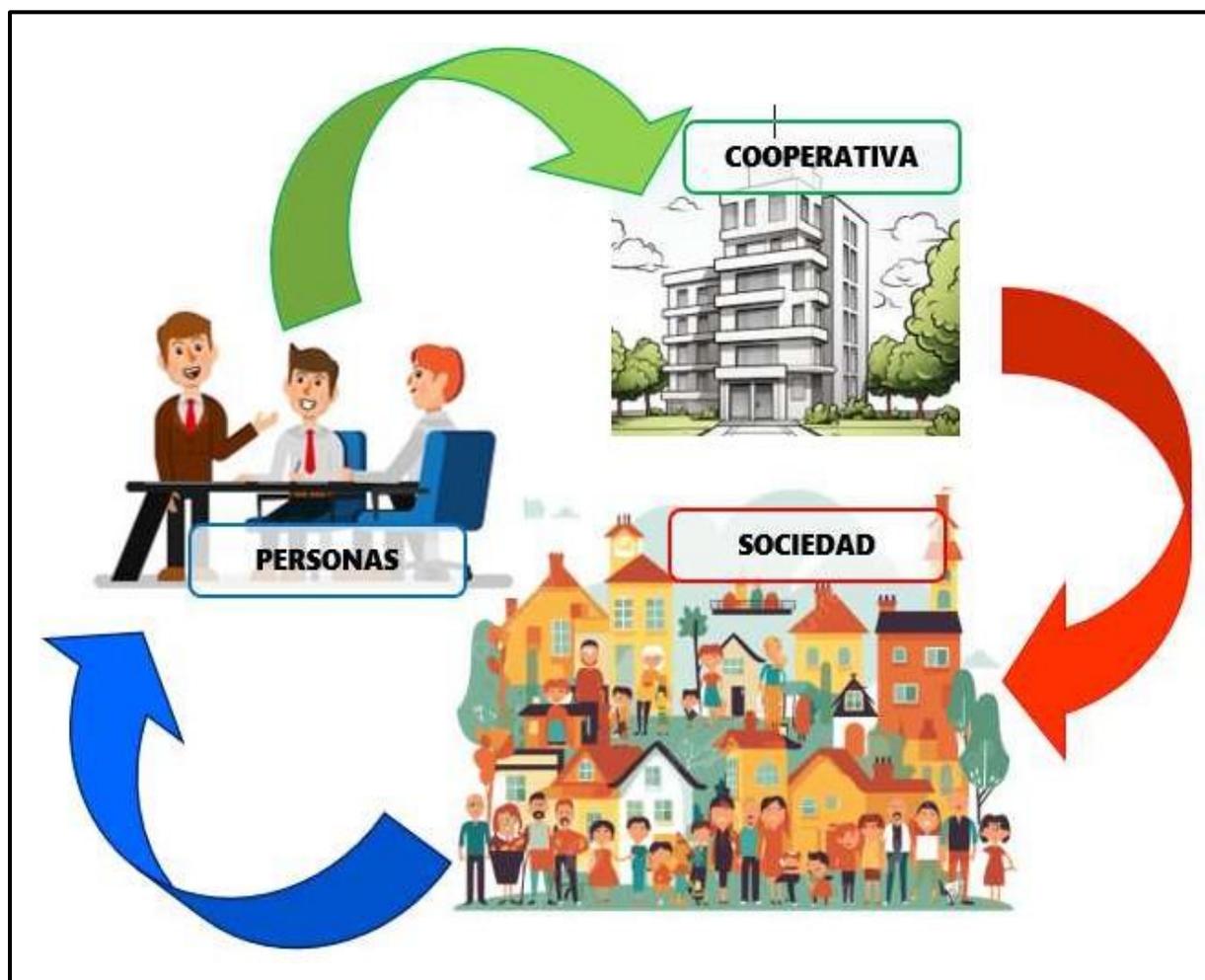
El autor también plantea que esta alternativa puede afectar secciones más específicas de la población como las zonas rurales y urbanas en el país que se encuentra desarrollándose con el paso del tiempo, la focalización se centra específicamente en las personas pobres, pequeñas y medianas empresas (PYMES), o a determinadas personas que, debido a su condición étnica, de género, religiosa o sociocultural no tienen la capacidad de beneficiarse con un crédito.

Los autores Cabanilla et al. (2021), resumen que el estudio que se realiza a las cooperativas de Ahorro y Crédito ecuatorianas sobre la rentabilidad que poseen son reducidos, además asegura que los factores que influyen en la rentabilidad de estas entidades son micro y macroeconómicos.

El desarrollo colectivo es el que impulsa la prosperidad en las cooperativas de ahorro y crédito ya que su existencia en las pequeñas localidades produce un crecimiento económico notorio que con el paso del tiempo crea oportunidades para muchas personas desde el punto de vista financiero dentro de una sociedad hasta en pueblos y parroquias.

Vínculo de las cooperativas en la sociedad

Figura 2. Relación entre las cooperativas de Ahorro y Crédito con la sociedad.



En esta figura se puede observar cómo se compone el vínculo de la cooperativa con la sociedad de la mano de las personas, se reconoce que uno no puede vivir sin el otro ya que si existe una cooperativa pero no una sociedad, ella no tendrá propósito alguno debido a que no podrá brindar su apoyo económico a ningún habitante que este a su alcance mientras que si existe una sociedad sin una cooperativa, la sociedad no podrá prosperar en términos de economía al intentar financiar sus actividades personales como negocios u obras a futuro.

También es claro que sin las personas nada puede funcionar en este vínculo ya que nosotros actuamos como enlace principal para ambas partes (para las cooperativas y para las sociedades) una sociedad no puede existir sin personas y una cooperativa no puede tener vida sin sus socios y trabajadores.

Otras entidades financieras

Cajas centrales

Son entidades que sirven a las cooperativas de Ahorro y Crédito cumpliendo diferentes funciones entre ellas: la recolección de depósitos y fondos de otras cooperativas, la compensación de servicios financieros compartidos con las afiliadas, control del cumplimiento de las normativas tributarias y, además facilitar la coordinación y colaboración entre todas las cooperativas.

De acuerdo con la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (2022), “están conformadas con al menos 20 cooperativas de Ahorro y Crédito y se constituirán con el monto mínimo establecido por el ente regulador”

Cajas de ahorro

La reconocida empresa financiera Scotiabank (2023), describe que este tipo de entidades financieras fomentan el ahorro popular y a su vez facilitan el acceso al crédito, muchas de ellas se originan del cooperativismo, el bienestar económico de sus miembros y la superación financiera, tienen mayor enfoque a la comunidad en la que se encuentran y se diferencian de un banco tradicional por su estructura más sintetizada.

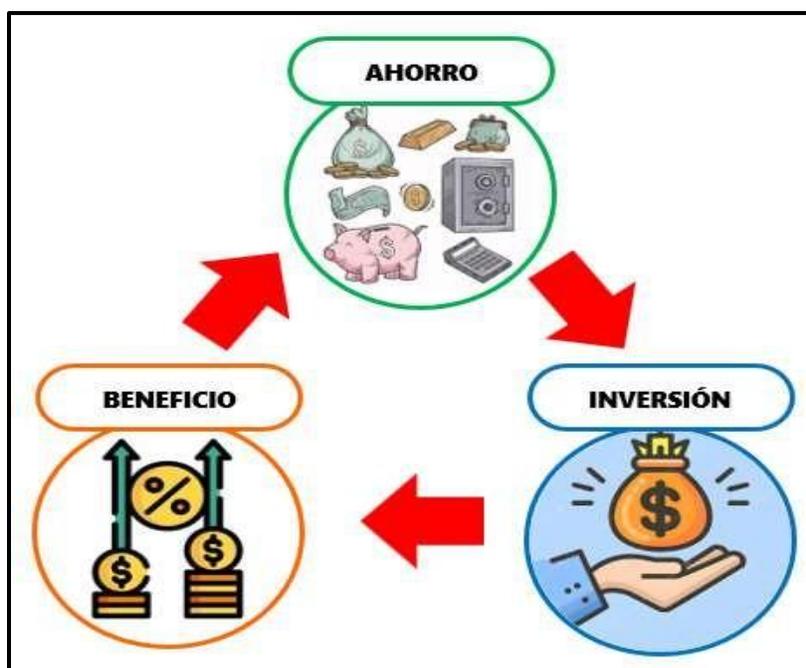
Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales

Estas instituciones financieras tienen un objetivo en común, y es que están enfocadas en la asociación, solidaridad y la ayuda comunitaria para beneficiar a las comunidades, recintos, barrios y localidades donde se asientan e impulsar el desarrollo económico y social mediante prácticas financieras de carácter sostenibles e inclusivas, logrando así mejorar la calidad de vida de cada uno de sus miembros (Bernal, 2022)

La Ley Orgánica De Economía Popular y Solidaria y Del Sector Financiero Popular y Solidaria (2022), considerando su última reforma señala en el artículo 106 que:

La Superintendencia, dispondrá la transformación de las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, en cooperativas de Ahorro y Crédito, cuando por su crecimiento en monto de activos, socios, volumen de operaciones y cobertura geográfica, superen los límites fijados por la Superintendencia para esas organizaciones. (p.16)

Figura 3. Funcionamiento de las entidades asociativas o solidarias



Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora

La Cooperativa De Ahorro y Crédito Juan Pío De Mora Ltda. es un establecimiento financiero que se ha expandido en diferentes provincias del país desde su fundación para crecer significativamente en el sector financiero ubicándose en el segmento 2 de las entidades pertenecientes al sector financiero con mayor cantidad de activos en dólares reportando un aumento de sus ingresos netos del 28,24% en lo que va del 2024 (EMIS, 2022).

Tipos de productos y créditos que ofrece

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora Ltda. (2023), desde su página web proporciona información detallada acerca de la gran variedad de servicios y productos que brindan a sus socios, así como también a sus clientes, a continuación, se describirán cada uno de ellos:

Cuentas de ahorro

- Ahorro a la vista.
- Ahorro programado.
- Mi ahorrito Juan Pío de Mora.
- Ahorro solidario.

Créditos

- De consumo. Actividades como la compra de activos tangibles para uso personal o cancelación de deudas y otros gastos.
- Microcréditos. - para personas naturales, que quieran invertir en negocios de comercio, servicios profesionales, de transporte, turismo, manufactura, construcción, agricultura y ganadería.

- Créditos bajo pólizas. - Destinado a personas con inversiones a plazo fijo en la institución.
- Créditos Emergente Promocional. – para atender emergencias financieras tanto para actividades de consumo o micro.

Inversiones

- A plazo fijo. - Depósitos a plazo para socios: alta rentabilidad, tasa de interés fija según monto y plazo depositado, mayor rendimiento que Cuentas de ahorro.

Productos

- Tarjetas de débito. – Proporcionando un rápido retiro de dinero en cualquier momento, así como también realizar compras en internet ya sean nacionales o internacionales.

Figura 4. Tasas de interés a Plazo fijo de la Coop. Juan Pío de Mora Ltda.



TASAS DE INTERES PLAZO FIJO						
RANGOS		31-90	91-180	181-270	271-360	Mas
101,00	2000,00	5,75%	6%	7%	8%	10%
2001,00	5000,00	6,25%	6,5%	7,25%	8,25%	10%
5001,00	10000,00	6,5%	7%	7,5%	8,5%	10%
10001,00	20000,00	7,25%	7,75%	8%	9%	10%
20001,00	30000,00	7,5%	8%	8,25%	9,5%	10%
30001,00	50000,00	7,75%	8,25%	8,75%	9,75%	10%
50001,00	100000,00	8%	8,75%	9%	10%	10,5%
MAS	100000,01	8,25%	9%	9,25%	10,25%	11%

Fuente: Información tomada del portal de la Cooperativa Juan Pío de Mora

Figura 5. Tasas de interés pasivas que ofrece la Cooperativa Juan Pío de Mora.

Tasas de interés pasivas										
CUENTAS DE AHORRO				TASAS DE INTERÉS PLAZO FIJO						
AHORROS	TASA INTERES	AHORRO NIÑO	AHORRO PROGRAMADO	RANGOS		31-90	91-180	181-270	271-360	Max
DE 0 A 2,500.00	0,25%	1	1	101,00	2000,00	5,75	6	7	8	10
DE 2,500.00 A 10,000.00	0,50%	1,5	1,5	2001,00	5000,00	6,25	6,5	7,25	8,25	10
DE 10,000.00 A 20,000.00	0,75%	2	2	5001,00	10000,00	6,5	7	7,5	8,5	10
DE 20,000.00 A 40,000.00	1,00%	2,5	2,5	10001,00	20000,00	7,25	7,75	8	9	10
MAS DE 40,000.00	1,50%	3%	3%	20001,00	30000,00	7,5	8	8,25	9,5	10
				50001,00	100000,00	8	8,75	9	10	10,5
				MAS	100000,01	8,25	9	9,25	10,25	11

Fuente: Información tomada del sitio web de la Cooperativa Juan Pío de Mora

Cuentas por Cobrar

Las Cuentas por Cobrar, en términos generales, se conforman principalmente por los cobros monetarios por parte de los clientes que anteriormente han realizado una compra ya sea de un bien o servicio, luego de este tipo de cobros continúan los derechos varios como los anticipos que se deben cancelar a funcionarios y a empleados de la organización empresarial (Cochea et al., 2020).

Estos autores también detallan que las Cuentas por Cobrar tienen la capacidad de beneficiar, así como también perjudicar a una empresa en el impacto directo en su liquidez, aunque a su vez puede proporcionar la oportunidad de crear un análisis a las finanzas del negocio que en este caso viene siendo la actividad de otorgar créditos principalmente a personas naturales quienes tienen mayor alcance para beneficiarse de esta forma.

El manejo de una o varias Cuentas por Cobrar siempre va a ir de la mano con el concepto de la liquidez de una entidad, este tipo de Cuentas son aquellas que determinan el valor crediticio que es ofrecido hacia los clientes con el objetivo de ganarse su fidelidad y de esa manera resaltar con mayor comparecencia en el sistema de servicios o productos que se están ofreciendo (Latorre et al., 2021).

Estos autores también mencionan la importancia de conocer cuáles son aquellos aspectos que producen la falta de liquidez en las Cuentas por Cobrar, describen que este proceso finaliza con las Cuentas incobrables, es decir, que ya no existe una forma rápida de recuperar el dinero invertido al otorgar créditos.

Para finalizar, las autoras Laura & Phala (2021) mencionan que la liquidez y la rentabilidad son los indicadores financieros que posibilitan reconocer las inversiones en una empresa, así como también las expectativas para la optimización de sus valores monetarios permitiendo plantear una posible relación entre estas, este proceso a su vez asegura a los empresarios poder anticipar cualquier situación negativa que se aproxime a la empresa.

Variación de las Cuentas por Cobrar

La autora Requiz Esthefanny (2020), menciona que la variación de las Cuentas por Cobrar influye de forma significativa en el ratio de liquidez de una empresa debido a que la entidad considera el valor pendiente de estas Cuentas para poder hacerse cargo de las obligaciones operativas y financieras que están planificadas a realizar.

En la **tabla 2** se presenta a detalle el valor de las Cuentas por Cobrar de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Juan Pío de Mora” Ltda. correspondientes al año 2022 y 2023 respectivamente:

Para hallar la variación porcentual que existió en las Cuentas por Cobrar entre el año 2022 y 2023 se utilizó la siguiente formula en donde luego se describen los valores incorporados en la operación.

$$\text{Variación} = \frac{(\text{Periodo Final} - \text{Periodo Inicial}) \times 100}{\text{Periodo Inicial}}$$

Dando uso a la formula anterior se puede calcular la variación en porcentaje que se presenta en las Cuentas por Cobrar en el año 2022 y 2023 de la cooperativa.

$$\text{Variación} = \frac{(\$ 1.617.938,50 - \$ 1.195.842,00) \times 100}{\$ 1.195.842,00}$$

$$\text{Variación} = 35.29 \%$$

La variación porcentual de las Cuentas por Cobrar que resultó de la operación fue del 35%, es decir que el valor de esta cuenta de un año a otro incremento en un 35%.

Ahora solo serán considerados los valores de las Cuentas por Cobrar en la **tabla 3** que registró la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora Ltda. con sucursal ubicada en el cantón Babahoyo perteneciente a la provincia de Los Ríos entre los años 2022 y 2023.

Datos proporcionados por la gerencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora Ltda. con sucursal Babahoyo

Aplicando la fórmula para calcular la variación se obtuvo la siguiente operación:

$$\text{Variación} = \frac{(\$ 131.085,27 - \$ 98.712,91) \times 100}{\$ 98.712,91}$$

$$\text{Variación} = 32.79 \%$$

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora Ltda. con sucursal Babahoyo presentó una variación del 32% en el valor de sus Cuentas por Cobrar en los años 2022 y 2023.

Morosidad en los clientes

En términos contables el índice de morosidad representa el porcentaje que resulta entre la cartera improductiva total (prestamos que no producen ninguna rentabilidad económica a la empresa) y la cartera bruta total, este riesgo es producido por la demora en el cumplimiento de pago por parte de los clientes el cual genera intereses por el tiempo de tardanza (Alcívar & Bravo, 2020).

Existen varios factores que determinan la causa de morosidad en los clientes, uno de ellos es la falta de ingresos que sean suficientes para cubrir el pago, también existe el endeudamiento excesivo el cual no permite cancelar la deuda en varias instituciones financieras y por último la falta de un correcto control financiero, este último punto es de vital importancia ya que si los clientes mantuvieran un excelente control en sus finanzas no tendrían inconvenientes al momento de realizar sus pagos correspondientes.

Liquidez corriente

Este tipo de liquidez se considera como un indicador cumplimiento a corto plazo, en general esta variable tiene incidencia significativa directamente en producción de rentabilidad, se obtiene mediante la resta entre el activo corriente y el pasivo corriente, este resultado permite conocer la capacidad que tiene una entidad para poder cancelar sus obligaciones en un período de tiempo reducido (Correa et al., 2021).

Marco metodológico

La ejecución de la metodología descriptiva fue de gran importancia ya que aportó con la definición de los conceptos clave acerca de los análisis realizados en este proyecto, es decir, la síntesis de los datos obtenidos fue descrito para satisfacer la necesidad de comprender la causa de la problemática y cómo fue cambiando el manejo de estas Cuentas de un período de tiempo a otro.

A su vez, se aplicó el método analítico para revisar los datos obtenidos considerando los objetivos del proyecto, de esta forma se conocería la razón principal del problema en la cooperativa ya que comprendiendo desde donde surge el mismo se podría observar desde donde surgen los cambios de las Cuentas por Cobrar y su incidencia en la liquidez a corto y largo plazo de la entidad, así como también sus estrategias y planificaciones.

El método de análisis cuantitativo permitió que se comparen términos numéricos como las Cuentas por Cobrar, el porcentaje de morosidad y la razón de liquidez de la cooperativa entre diferentes períodos de tiempo (2022 – 2023) con la finalidad de obtener resultados favorecedores para los respectivos análisis generales, estos ayudarían a entender la situación real de la entidad en torno a los problemas de liquidez que pueden presentarse.

De igual forma se dio uso al método de análisis cualitativo al observar el comportamiento de los clientes que presentan mora en el pago de sus créditos, esto con el objetivo de entender su situación económica. Al relacionar ciertos aspectos de morosidad también fue necesario examinar que características mantenían en común estas personas y como esta información beneficiaba al futuro económico de la entidad, viéndolo desde otro punto de vista, conocer este comportamiento permitiría que la empresa tome medidas más rápidas en cuestión a la pérdida de su liquidez.

En el desarrollo de este proyecto se implementó la técnica de la entrevista, la cual fue realizada al jefe de agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora Ltda. sucursal Babahoyo, en donde se logró conocer con mayor detalle el funcionamiento interno de la entidad, además de que mediante la información recolectada el estudio de caso posee sostenibilidad verídica acerca de los datos monetarios que se muestran en él.

Resultados

Mediante la metodología utilizada en este proyecto se evidenció el manejo de los valores en las Cuentas por Cobrar por parte de la empresa considerando el período de tiempo establecido en el caso, de esta manera fue posible conocer la variación porcentual que existió de un año a otro, la cual aumentó en un 32%, una cifra con la que la entidad ha estado trabajando en este período 2024.

El método analítico dio como resultado la comprensión acerca de la razón principal por la que existe morosidad en esta cooperativa, según las investigaciones realizadas se comprobó que los clientes deudores de la localidad conforman una gran parte de sus Cuentas por Cobrar, específicamente en el apartado de microcréditos ya que esta es la forma de beneficio más común a la que los clientes acceden.

Al conocer el porcentaje de variación que existió en las Cuentas por Cobrar de un año a otro, fue posible visualizar cómo la cooperativa a sobrellevado este aumento significativo del 32% el cual se busca reducir en el período actual (2024), realizando el respectivo análisis de esta variación junto con la razón de liquidez de la entidad (ver tabla 5), fue evidente que su liquidez se ha visto afectada por el aumento en sus Cuentas por Cobrar desde el periodo 2023 donde posee \$ 565.272,45 para operar con sus activos corrientes, en relación al año 2022 de \$ 633.401,51 mostrando disminución en su capital neto de trabajo.

Encontrar el porcentaje de morosidad (ver tabla 4), también permitió conocer que del año 2022 al año 2023 el porcentaje de morosidad de la cooperativa aumentó en 1,5 %, aportando en la explicación del incremento en las Cuentas por Cobrar.

El análisis cualitativo dejó saber que el comportamiento de los clientes deudores se caracteriza por cubrir deudas anteriores que ya poseían, siendo este un grave error que provoca morosidad, en este aspecto la cooperativa segmenta este tipo de clientes para crear estrategias al momento de otorgar créditos como el caso de reconocer clientes que ya cuentan con deudas en otras instituciones financieras.

Por último, la entrevista realizada al jefe de agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora Ltda. sucursal del cantón Babahoyo brindó mucha información en cuestión al manejo de sus Cuentas por Cobrar, los mecanismos y planificaciones que realiza la entidad para llevar una apropiada liquidez, además de detallar las actividades que se realizan en el año para ofrecer beneficios de calidad a sus clientes de la localidad.

Discusión de resultados

Es importante reconocer que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora Ltda. sucursal Babahoyo ha crecido popular y económicamente en los últimos años dentro de la localidad, revisando y analizando los resultados obtenidos tanto en la variación de las Cuentas por Cobrar, en el porcentaje de morosidad y en la razón de liquidez fue posible determinar que la empresa no lleva un buen control de sus cuentas dando a conocer que internamente su gestión financiera no ha permitido el crecimiento de su capital.

El aumento de sus Cuentas por Cobrar se debe con mayor razón por sus clientes impuntuales en sus pagos, el crecimiento de estos valores de igual forma se ve reflejado en el aumento de morosidad de la cooperativa, exigiendo al personal administrativo buscar alternativas eficientes para no permitir que estas cuentas se conviertan en incobrables, trabajo que en los últimos años se ha visto manejado con bastante atención no solo en la sucursal de Babahoyo, sino también en las otras sucursales en todo el territorio ecuatoriano.

La razón de liquidez calculada entre los años 2022 y 2023 da a notar que esta entidad no lleva un correcto control en su liquidez por lo que en el siguiente período contable la cooperativa trabajará con un valor reducido en su activo corriente, este aspecto se puede mejorar si la entidad empieza a llevar correctamente el control de sus Cuentas por Cobrar, así como también sus activos y pasivos corrientes.

La descripción de la morosidad en el marco conceptual manifiesta que por lo general los clientes morosos comparten características similares como: la falta de organización en sus finanzas, el endeudamiento excesivo y la falta de ingresos suficientes. Este comportamiento ha sido estudiado internamente por parte de la cooperativa, de esta forma han sido más selectivos a la hora de otorgar créditos.

Se conoce que internamente la sucursal ubicada en la ciudad de Babahoyo mantiene un excelente funcionamiento en el ámbito económico dentro de la localidad, es una entidad que a diario recibe nuevos clientes y mantiene gran fidelidad a sus clientes antiguos y socios, el personal que labora en ella se encarga de cubrir las necesidades de un consumidor crediticio con la mejor calidad posible haciendo conocer que en su sitio web se puede encontrar información aún más detallada sobre educación financiera y los servicios que se ofrecen.

Conclusiones

El análisis de la variación en las Cuentas por Cobrar pertenecientes a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora Ltda. sucursal Babahoyo demostró que la morosidad de sus clientes afectó directamente a su liquidez y posteriormente provocó el incremento del valor en sus Cuentas por Cobrar desde el año 2022 hasta el año 2023.

Se comprobó mediante el análisis cualitativo que los clientes impuntuales en sus pagos conforman la mayor parte de las Cuentas por Cobrar de la cooperativa ya que no poseen la debida administración económica y los ingresos necesarios para cubrir sus deudas además de que se endeudan de forma excesiva en más de una institución financiera.

La comparación de los valores de las Cuentas por Cobrar entre el año 2022 y 2023 permitió verificar que estos rubros incrementaron significativamente en un 32% debido al aumento de morosidad que fue de 1,5% por parte de los clientes beneficiados por los diferentes tipos de créditos que otorga la cooperativa.

El impacto de la variación en las Cuentas por Cobrar de la cooperativa a su rentabilidad demostró que existieron perdidas al final del ejercicio, es decir, que la empresa obtuvo cifras negativas al momento de presentar el estado de resultados demostrando así que el incremento de sus Cuentas por Cobrar afecta significativamente en su rentabilidad.

Recomendaciones

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora Ltda. sucursal Babahoyo debe hacer una revisión periódica de sus Cuentas por Cobrar ya sea de forma mensual o trimestral ya que de esta manera podrán considerar si es necesario incrementar el uso de su cartera para otorgar créditos a los nuevos clientes de la entidad.

El análisis y revisión del historial crediticio de los clientes permitirá al personal de la empresa reconocer si un cliente está en una buena posición económica para beneficiarse de un crédito, saber si un cliente no está en las condiciones apropiadas puede permitir que a futuro la empresa no incremente el valor de sus Cuentas por Cobrar.

Ampliar el alcance de la cooperativa en la localidad de Babahoyo al momento de brindar beneficios crediticios puede permitir que la entidad conozca nuevos clientes y socios potenciales con la finalidad de mejorar su rentabilidad, la mejor forma de lograr este objetivo puede ser enviando personal a las zonas rurales que la cooperativa aún no ha explorado o que ya ha crecido en términos de población.

Es recomendable que la cooperativa proponga charlas educativas en períodos de tiempo reducidos de forma mensual o trimestral dirigidas a sus principales socios y clientes para que ellos puedan aprender más sobre cómo gestionar sus gastos e ingresos, de esta forma se puede reducir en gran parte la característica morosidad de impago por parte de los clientes.

Referencias

- Alcívar, X., & Bravo, V. (2020). Índice del riesgo de morosidad en los microcréditos simples; caso Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone Ltda. *REVISTA CIENTÍFICA MULTIDISCIPLINARIA ARBITRADA YACHASUN*, 182.
- ASOBANCA. (Febrero de 2023). *Evolución de las Cooperativas Financieras Ecuatorianas*. Obtenido de ASOBANCA: <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2023/03/Evolucion-de-Cooperativas-Febrero-2023.pdf>
- Bernal, D. (2022). *Transformación del concepto de la ciudad inteligente: estado del arte. Ci en el ordenamiento jurídico colombiano: perspectiva holística e integral de la CI como construcción social, que impacta los desafíos multinivel de la ciudad del siglo XXI*. Obtenido de Universidad Externado de Colombia: <https://bdigital.uexternado.edu.co/server/api/core/bitstreams/0ec0903c-f3f5-4429-90ff-693fce65b925/content>
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora Ltda. (Diciembre de 2023). *PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA*. Obtenido de Juan Pío de Mora: <https://juanpiodemora.fin.ec/wp-content/uploads/2023/12/educacion-financiera.pdf>
- EMIS. (4 de Febrero de 2022). *COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA LTDA (ECUADOR)*. Obtenido de EMIS: https://www.emis.com/php/company-profile/EC/Cooperativa_De_Ahorro_Y_Credito_Juan_Pio_De_Mora_Ltda_es_4962039.html
- Gualpa, A., & Urbina, M. (2021). *Determinantes del desempeño financiero de las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador*. Obtenido de Scileo: http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?pid=S2477-90752021000100112&script=sci_arttext
- Jácome Estrella, H. (2021). *INCLUSIÓN FINANCIERA EN ECUADOR: EL COOPERATIVISMO DE AHORRO Y CRÉDITO COMO ALTERNATIVA*. Santiago de Compostela, España: Universidade de Santiago de Compostela : Grupo de Análise Territorial (ANTE).
- Latorre, M., Rosas, C., Urbina, M., & Vidaurre, W. (2021). *Estudio sobre la gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez*. Lambayeque: UCV HACER.
- Laura, R., & Phala, N. (2021). Liquidez y rentabilidad en un colegio privado. *Revista Hechos*

Contables., 115.

León, S., & Murillo, D. (1 de Julio de 2021). *Análisis Financiero: Gestionar los riesgos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento 1*. Obtenido de Dialnet:

file:///C:/Users/idili/Downloads/Dialnet-AnalisisFinanciero-8011439.pdf

Ley Orgánica De Economía Popular Y Solidaria Y Del Sector Financiero Popular Y Solidaria. (Enero de 2022). *TIPS LEGALES N° 33*. Obtenido de UASB:

<https://www.uasb.edu.ec/observatorio-pyme/wp-content/uploads/sites/6/2022/01/TIPS-LEGALES-N-33.pdf>

Ley Organica de la Economía Popular y Solidaria. (25 de Marzo de 2022). *LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA ref. 2022*. Obtenido de SEPS:

<https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Ley-Organica-de-Economia-Popular-y-Solidaria.pdf>

Luque González, A., & Peñaherrera Melo, J. (8 de Abril de 2021). *Cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador*. Obtenido de Dialnet:

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7873084>

Panchana, M., Cochea, H., Tigrero, F., & Tomalá, L. (2020). Auditorías a las cuentas de activo: efectivo y cuentas por cobrar. *Journal of business and entrepreneurial studies*, 1.

Obtenido de Redalyc.

Requiz, E. (2020). *Cuentas por cobrar y su influencia en los ratios de liquidez de la empresa Mantaro Casa MAC*. Obtenido de

https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/8404/2/IV_FCE_316_TI_Requiz_Condor_2020.pdf

Rivas Vinuesa, M., Cabanilla Guerra, G., & Coello Bajaña, M. (2021). DEL RIESGO CREDITICIO EN RENTABILIDAD DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO ECUATORIANAS. *Revista Universidad y Sociedad*, 459-466.

Scotiabank. (31 de Octubre de 2023). *¿Qué es una caja de ahorro y cuáles son sus beneficios?*

Obtenido de Scotiabank: <https://www.scotiabank.com.mx/blog/para-ti-que-es-una-caja-ahorro-cuales-son-sus-beneficios.aspx>

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2024). *Segmentación de entidades del SFPS, año 2024*. Obtenido de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria:

<https://www.seps.gob.ec/institucion/segmentacion-de-esfps/>

- Yaguache, D., & Hennings, J. (2021). La gestión financiera como factor de la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador 2016-2020. En D. Yaguache, & J. Hennings, *La gestión financiera como factor de la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador 2016-2020* (págs. 356-371). Loja: Saberes del Conocimiento. Obtenido de <https://www.recimundo.com/index.php/es/article/view/1483>
- Zambrano Farías, F. J., Sánchez Pacheco, M. E., & Correa Soto, S. R. (2021). Análisis de rentabilidad, endeudamiento y liquidez de microempresas en Ecuador. *Retos Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 235-249.

Anexos

Tabla 2. Cuentas por Cobrar correspondientes al año 2022 y 2023

Año	Monto
2022	\$ 1.195.842,00
2023	\$ 1.617.938,50

Tabla 3. Cuentas por Cobrar de la sucursal Babahoyo correspondientes al año 2022 y 2023

Año	Monto
2022	98.712,91
2023	131.085,27

Tabla 4. Porcentajes de morosidad de la cooperativa en el año 2022 y 2023

Año 2022		Porcentaje de morosidad	Año 2023		Porcentaje de morosidad
Total de cartera improductiva	\$ 253.473,28	4,6 % de morosidad	Total de cartera improductiva	\$ 296.316,37	6,1 % de morosidad
Total de cartera bruta	\$ 4.583.924,32		Total de cartera bruta	\$ 4.811.637,98	

Tabla 5. Variación de razones de liquidez

Razones de liquidez	2023	2022	Variación de razones 2023 - 2022
Activo corriente	\$ 3.355.948,73	\$ 3.182.426,14	
Pasivo corriente	\$ 2.800.676,27	\$ 2.549.024,63	
Capital neto de trabajo (Activo corriente - Pasivo corriente)	\$ 565.272,45	\$ 633.401,51	\$ -68.129,06



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
 JUAN PÍO DE MORA LTDA SUCURSAL BABAHOYO
 RUC: 0290004454001
 Dirección: Calle 10 de agosto y Mejía
 Email: info@juanpiodemora.fin.ec
 Web: <https://juanpiodemora.fin.ec/>
 Telf.: 03-5004410
 Babahoyo – Los Ríos

Babahoyo, 24 de junio del 2024

Magister

Eduardo Galeas Guijarro

DECANO DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA

En su despacho.

Reciba un cordial saludo de quienes conformamos Cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora Ltda. sucursal Babahoyo Provincia de Los Ríos.

Por medio de la presente me dirijo a usted para comunicarle que se ha **AUTORIZADO** a la estudiante **CABELLO HERRERA SHIRLEY JAMILETH** de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Administración Finanzas e Informática de la Universidad Técnica de Babahoyo para que realice el estudio de caso con el tema: “Variación de cuentas por cobrar en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora Ltda sucursal Babahoyo en el periodo 2022-2023”, el cual es requisito indispensable para poder titularse.

Información que será obtenida de los datos publicados por la Cooperativa en la página oficial de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Sin otro particular me suscribo de usted

Atentamente



091775142-2

jflores@juanpiodemora.fin.ec

0969013746



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD ADMINISTRACION FINANZAS E INFORMÁTICA
DECANATO



Babahoyo, 19 de junio de 2024

D-FAFI-UTB-00524-2024

Sr.

Juan Flores Lema

JEFE DE AGENCIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUAN PIO DE MORA LTDA, SUCURSAL BABAHOYO.

Ciudad. -

De mis consideraciones:

Reciba un cordial saludo por parte de la Facultad de Administración, Finanzas e Informática de la Universidad Técnica de Babahoyo, donde formamos profesionales altamente capacitados en los campos de Tecnologías de la Información y de Administración, competentes, con principios y valores cuya practica contribuye al desarrollo integral de la sociedad, es por ello que buscamos prestigiosas Empresas e Instituciones Públicas y Privadas en las cuales nuestros futuros profesionales tengan la oportunidad de afianzar sus conocimientos.

La señorita **SHIRLEY JAMILETH CABELLO HERRERA**, con cédula de identidad No. **120649484-9** estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, matriculada en el proceso de titulación en el periodo ABRIL – AGOSTO 2024, trabajo de titulación modalidad examen de carácter complejo, previo a la obtención del grado académico profesional universitario de tercer nivel como LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, solicita por intermedio del Decanato de esta Facultad el debido permiso para realizar su Estudio de Caso con el tema: **“VARIACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUAN PIO DE MORA LTDA. SUCURSAL BABAHOYO EN EL PERIDO 2022-2023”**, información que será obtenida de los datos publicados por la cooperativa en la página oficial de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Atentamente,

Lcd. Eduardo Galeas Guijarro, MAE.

DECANO

c.c: Archivo



Preguntas para la entrevista dirigida al jefe de agencia

1. ¿La Cooperativa realiza revisiones en sus Cuentas por Cobrar?

2. ¿La Cooperativa calcula la variación de sus Cuentas por Cobrar de un año a otro?

3. ¿De qué forma afecta la variación de las Cuentas por Cobrar en la cooperativa?

4. ¿Cuáles son las características que han hallado acerca de la morosidad en los clientes deudores?

5. ¿La Cooperativa posee algún método de enseñanza financiera dirigida a sus clientes?

Estados financieros de la Cooperativa en el año 2023

Boletín Financiero Segmento 2_Dic_2023 - Excel

RIESGO DE SEGURIDAD Microsoft ha bloqueado la ejecución de macros porque el origen de este archivo no es de confianza. Obtener más información

ESTADO FINANCIERO
SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO SEGMENTO 2
PERIODO DEL 1 ENERO DEL 2023 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
(Dólares)

Fecha: 31-dic-23
Razón Social: JUAN PIO DE MORA LTDA

COD CONTABL	Nombre de Cuenta	TIPO	GRUPO	31/12/2023
16	CUENTAS POR COBRAR	1	2	1.617.938,50
190245	CUENTAS POR COBRAR	1	6	0,00
4403	CUENTAS POR COBRAR	4	4	90.000,00
710220	CUENTAS POR COBRAR	7	6	0,00
710630	CUENTAS POR COBRAR	7	6	0,00
710760	CUENTAS POR COBRAR	7	6	0,00
740620	CUENTAS POR COBRAR	7	6	0,00

ÍNDICE | INTRODUCCIÓN | **ESTADO FINANCIERO** | RESULTADOS DEL EJERCICIO | CLASIFICACIÓN DE CARTERA | RANKING | INDICADORES FINANCIEROS

Estados financieros de la Cooperativa en el año 2022

Libro1 - Excel

FECHA DE CORTE: 31/12/2022

FECHA DE CORTE	RAZON SOCIAL	CUENTA	DESCRIPCION CUENTA	SALDO(USD)
31/3/2022	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA LTDA	15	DEUDORES POR ACEPTACION	\$ -
30/9/2022	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA LTDA	15	DEUDORES POR ACEPTACION	\$ -
30/6/2022	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA LTDA	15	DEUDORES POR ACEPTACION	\$ -
31/3/2022	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA LTDA	16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 868.804,00
30/6/2022	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA LTDA	16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 1.098.508,00
30/9/2022	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA LTDA	16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 1.261.430,00
31/12/2022	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA LTDA	16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 1.195.842,00
31/3/2022	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA LTDA	17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILI:	\$ 385.818,00
30/6/2022	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA LTDA	17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILI:	\$ 367.900,00
30/9/2022	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA LTDA	17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILI:	\$ 282.812,00
31/12/2022	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA LTDA	17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILI:	\$ 218.106,00
31/3/2022	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA LTDA	18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 1.556.998,00
30/6/2022	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA LTDA	18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 1.537.641,00
30/9/2022	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA LTDA	18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 1.512.479,00
31/12/2022	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA LTDA	18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 1.609.155,00
31/3/2022	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA LTDA	19	OTROS ACTIVOS	\$ 206.410,00
30/6/2022	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA LTDA	19	OTROS ACTIVOS	\$ 214.650,00
30/9/2022	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA LTDA	19	OTROS ACTIVOS	\$ 206.715,00
31/12/2022	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA LTDA	19	OTROS ACTIVOS	\$ 219.383,00
31/3/2022	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA LTDA	21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$32.913.788,00
30/6/2022	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA LTDA	21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$35.810.338,00
30/9/2022	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA LTDA	21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$38.935.768,00

2022b | Hoja1

Recuento: 7

Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora Ltda. sucursal Babahoyo



VARIACION DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA LTDA SUCURSAL BABAHOYO EN EL PERIODO 2022 - 2023



Nombre del documento: Cabello Herrera Shirley [Jamileth](#) - Estudio de caso Cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora.docx
ID del documento: 8106fb001c06d379bb04ce75350696e7b96dd0f3
Tamaño del documento original: 537,73 kB
Autor: Shirley [Jamileth](#) Cabello Herrera

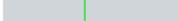
Depositante: Shirley [Jamileth](#) Cabello Herrera
Fecha de depósito: 5/8/2024
Tipo de carga: [url_submission](#)
fecha de fin de análisis: 6/8/2024

Número de palabras: 5872
Número de caracteres: 36.464

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes principales detectadas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	dspace.esPOCH.edu.ec http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/9287/3/20T01115.pdf.txt 19 fuentes similares	3%		Palabras idénticas: 3% (180 palabras)
2	repositorio.uteq.edu.ec https://repositorio.uteq.edu.ec/bitstream/43000/5580/1/T-UTEQ-0054.pdf 18 fuentes similares	2%		Palabras idénticas: 2% (169 palabras)
3	dspace.utb.edu.ec http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/15716/E-UTB-FAFI-CA-000339.pdf?sequence=1 16 fuentes similares	2%		Palabras idénticas: 2% (169 palabras)
4	dspace.utb.edu.ec http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/49000/2191/6/SISTEMATIZACION_DEL_DEPARTAMENTO_DE_TALE... 15 fuentes similares	2%		Palabras idénticas: 2% (171 palabras)
5	dspace.unl.edu.ec https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/3954/1/JJARAMILLO_CABRERA_EDWIN_PATRICIO... 2 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (52 palabras)

Fuentes con similitudes fortuitas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	bibdigital.epn.edu.ec http://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/17933/1/CD-8109.pdf	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (22 palabras)
2	juanpiodemora.fin.ec Cooperativa Ahorro y Crédito Ecuador - Juan Pío de Mora L... https://juanpiodemora.fin.ec/	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (19 palabras)
3	ESTUDIO DE CASO CNT-JENNIFER LILIANA SANTANA BAQUERIZO.docx ... #c4c5ea El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (11 palabras)
4	Documento de otro usuario #00c63b El documento proviene de otro grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (14 palabras)
5	www.finanzaspopulares.gob.ec https://www.finanzaspopulares.gob.ec/wp-content/uploads/2023/05/resolucion_reforma_parcial_est...	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (11 palabras)



[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	2024-06-05		

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

Q

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
005	AGENCIA GUARANDA	BOLIVAR / GUARANDA / ANGEL POLIBIO CHAVEZ / SUCRE Y ENTRE OLMEDO Y ROCAFUERTE	ABIERTO
006	AGENCIA BABAHOYO	LOS RIOS / BABAHOYO / DR. CAMILO PONCE / OLMEDO Y GARCIA MORENO Y JUAN X MARCOS	ABIERTO
007	AGENCIA QUEVEDO	LOS RIOS / QUEVEDO / QUEVEDO / CASCO COMERCIAL III MZ-SL-31 Y JUNE GUZMAN Y DECIMA	ABIERTO
008	AGENCIA QUINSALOMA	LOS RIOS / QUINSALOMA / QUINSALOMA / AV. 3 DE MAYO	ABIERTO
009	AGENCIA RICAURTE	LOS RIOS / URDANETA / RICAURTE / LEONIDAS ICAZA Y OBANDO EDUARDO	CERRADO
010		BOLIVAR / SAN MIGUEL / SAN MIGUEL / SUCRE Y PEDRO CARBO	CERRADO
011		SUCUMBIOS / LAGO AGRIO / NUEVA LOJA / AV QUITO SN Y AV COLOMBIA	ABIERTO

Q

012		SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS / SANTO DOMINGO / CHIGUILPE / MACHACHI SN Y MACHACHI	ABIERTO
015		EL ORO / MACHALA / MACHALA / CRISTOBAL COLON Y AV.25 DE JUNIO	ABIERTO
013		MANABI / MANTA / MANTA / AV ENIDA 24 0 Y ENTRE CALLE 16 Y 17	ABIERTO
014		SANTA ELENA / SANTA ELENA / SANTA ELENA / SUCRE Y JUAN MONTALVO	ABIERTO