



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA.

PROCESO DE TITULACIÓN

ABRIL – AGOSTO 2024

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

La Gestión Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora del Cantón
Babahoyo Provincia Los Ríos en el periodo 2023.

ESTUDIANTE:

Peralta Cevallos Karla Nayeli

TUTOR:

Ing. Susana Morán Rodríguez.

AÑO 2024

Contenido

RESUMEN.....	3
ABSTRACT	4
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	5
OBJETIVOS	8
LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN	9
ARTICULACIONES DEL TEMA CON EL VÍNCULO, PRÁCTICAS PRE-PROFESIONALES O INVESTIGACIÓN	10
MARCO CONCEPTUAL.....	11
MARCO METODOLOGICO.....	26
RESULTADOS	27
DISCUSIÓN DE RESULTADOS	31
CONCLUSIONES	33
RECOMENDACIONES	34
Bibliografía	35
Anexos	39

RESUMEN

La gestión financiera a nivel organizacional proporciona variedades de beneficios por medio de técnicas y métodos que se pueden aplicar de forma crítica, aporta el correcto manejo de un sin número de recursos que están a la mano en una empresa, muchos privilegios se ejecutaron con el propósito de aumentar el valor a la misma, aspectos positivos para los colaboradores, posibles inversionistas y los primeros en la jerarquía de la organización, por otro lado la administración contable, posibilita el buen manejo y la interpretación correcta de la información de los documentos contables que se presenta a la junta de directivos.

La situación se complica al considerar los efectos a largo plazo de una gestión financiera ineficaz en una entidad financiera. La pérdida de confianza por parte de socios y la comunidad puede resultar en una disminución de los depósitos y en un acceso reducido a fondos externos. Además, la cooperativa enfrenta actualmente dificultades para mantener su cartera de créditos y cumplir con sus obligaciones financieras, lo que podría llevar a una degradación de su calificación crediticia y a una mayor exposición a riesgos de liquidez.

Para el análisis de esta investigación con relación a la gestión financiera de la cooperativa Juan Pío de Mora Ltda de la ciudad de Babahoyo, se implementó un enfoque mixto el cual permitió ver de una perspectiva diferente la problemática de este estudio de caso, en base a los hallazgos se concluyó y se recomendó nuevas estrategias la cual la organización podrá mejorar a largo plazo.

Palabras Claves: Liquidez, Cartera Crediticia, Riesgo Crediticio y Gestión Financiera.

ABSTRACT

Financial management at the organizational level provides varieties of benefits through techniques and methods that can be applied critically, it provides the correct management of countless resources that are at hand in a company, many privileges will be executed with the purpose to increase its value, positive aspects for collaborators, possible investors and the first in the hierarchy of the organization, on the other hand, accounting administration, enables good management and correct interpretation of the information in the accounting documents that are presents to the board of directors.

The situation becomes more complicated when considering the long-term effects of ineffective financial management on a financial institution. Loss of trust from partners and the community can result in decreased deposits and reduced access to external funds. Furthermore, the cooperative currently faces difficulties in maintaining its credit portfolio and meeting its financial obligations, which could lead to a downgrade of its credit rating and greater exposure to liquidity risks.

For the analysis of this research in relation to the financial management of the Juan Pio de Mora Ltda cooperative in the city of Babahoyo, a mixed approach was implemented which allowed us to see the problems of this case study from a different perspective, based on The findings were concluded and new strategies were recommended which the organization can improve in the long term.

Keywords: Liquidity, Credit Portfolio, Credit Risk and Financial Management.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora fue fundada con el objetivo de proporcionar servicios financieros accesibles a la comunidad del Cantón Babahoyo en la Provincia de Los Ríos, está inspirada en los principios del cooperativismo, su misión es mejorar la calidad de vida de sus socios a través de productos financieros adaptados a sus necesidades.

Fundada con el objetivo de ofrecer servicios financieros accesibles a la comunidad del Cantón Babahoyo en la Provincia de Los Ríos, la empresa ha enfrentado en los últimos años una preocupante discrepancia entre sus inversiones y las utilidades obtenidas. Según los informes financieros internos, en 2021 la empresa invirtió una suma considerable de 480,000.00 USD y obtuvo una utilidad de 156,952.53 USD. Sin embargo, en 2022, aunque la inversión se incrementó a 650,000.00 USD, la utilidad cayó drásticamente a solo 35,009.48 USD, lo que representa una alarmante disminución del 48% en el total de utilidades.

La situación se complica al considerar los efectos a largo plazo de una gestión financiera ineficaz en una entidad financiera. La pérdida de confianza por parte de socios y la comunidad puede resultar en una disminución de los depósitos y en un acceso reducido a fondos externos. Además, la cooperativa enfrenta actualmente dificultades para mantener su cartera de créditos y cumplir con sus obligaciones financieras, lo que podría llevar a una degradación de su calificación crediticia y a una mayor exposición a riesgos de liquidez.

Esto pone en evidencia una clara ineficiencia en la gestión financiera de la empresa, afectando su sostenibilidad en el mercado. La drástica caída en las utilidades no solo refleja un uso inadecuado de los recursos financieros, sino también una falta de planificación presupuestaria y una ejecución deficiente de estrategias financieras. A pesar de ser una institución con varias décadas de trayectoria en Babahoyo, conocida por otorgar créditos a

pequeños emprendedores y al sector agrícola, el incremento en la competencia puede perjudicar significativamente su liquidez.

Asimismo, la falta de conocimiento en herramientas y técnicas financieras modernas podría haber contribuido a esta problemática, limitando la capacidad de la empresa para maximizar sus beneficios y optimizar el rendimiento de sus inversiones. Esta ineficiencia financiera no solo afecta negativamente la rentabilidad, sino que también compromete su capacidad para mantenerse competitiva en el mercado.

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cuál es la relación entre la gestión financiera y la productividad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora del Cantón Babahoyo Provincia Los Ríos en el periodo 2023?

JUSTIFICACIÓN

Una gestión financiera eficiente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora es crucial para el bienestar económico de sus socios y la estabilidad financiera de la cooperativa. Es importante destacar que aspectos como la captación de recursos, la administración de activos y pasivos, así como la evaluación del rendimiento financiero, tienen un impacto significativo en la economía local al ofrecer servicios bancarios a pequeñas y medianas empresas, agricultores y personas de bajos ingresos que pueden no tener acceso a servicios bancarios tradicionales.

El año 2023 es especialmente relevante, ya que refleja un momento crítico en la gestión financiera de la cooperativa, siendo uno de los años con mayor inflación en Ecuador. Por lo tanto, es fundamental estudiar las unidades financieras, siendo la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora un reflejo del sector financiero local y ofreciendo una oportunidad para analizar la gestión financiera en un entorno real y práctico.

El contexto económico en Ecuador es crucial, dado el aumento de impuestos y diversos factores políticos que han afectado a la economía de miles de ciudadanos, repercutiendo también en las entidades financieras. Investigar la cooperativa durante el año 2023 proporciona una visión profunda de cómo las condiciones locales pueden impactar la gestión financiera de una cooperativa.

Desde una perspectiva empresarial, comprender la relación entre la gestión financiera y la productividad de la cooperativa puede influir directamente en la calidad de los servicios financieros que ofrece a sus socios y clientes, y, por ende, en la comunidad en general. Esto convierte la investigación en un tema relevante para los estudiantes de contabilidad.

OBJETIVOS

Objetivo general

Evaluar la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora del Cantón Babahoyo, Provincia Los Ríos, durante el periodo 2023.

Objetivos Específicos

- Analizar los estados financieros de la Cooperativa Juan Pio de Mora del año 2023 para identificar su situación económica y financiera.
- Estudiar la calidad de la cartera de créditos y la gestión del riesgo crediticio en la cooperativa durante el año 2023, para dar a conocer la eficiencia interna de la empresa.
- Determinar el nivel de liquidez y solvencia de la Cooperativa Juan Pio de Mora en el periodo bajo análisis, para mejorar la confianza de los socios y futuros clientes.

El propósito general de esta investigación es evaluar la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora del Cantón Babahoyo, con el fin de llevar a cabo un análisis detallado sobre su impacto en el desarrollo económico. Una cooperativa con una gestión financiera sólida puede tener un efecto positivo significativo en la economía local, fomentando el ahorro, la inversión y el crecimiento empresarial. Para cumplir con este propósito, se establecieron los siguientes objetivos específicos: analizar los estados financieros de la cooperativa, examinar la calidad de la cartera de créditos y la gestión del riesgo crediticio durante el año 2023, y determinar el nivel de liquidez y solvencia de la Cooperativa Juan Pio de Mora.

LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN

La línea de investigación que se relaciona con el estudio de caso es, “Analizar la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora” del Cantón Babahoyo, Provincia de Los Ríos, en el periodo 2023, desde esta perspectiva, se podrán identificar diversas barreras financieras, así como oportunidades y amenazas que la cooperativa podría enfrentar. Además, se promoverá un análisis financiero que impulse la implementación de distintos métodos financieros. Esto permitirá aplicar los conocimientos adquiridos durante el periodo académico y recoger nuevas bases teóricas que fundamenten el análisis de la gestión financiera de la cooperativa.

También se relaciona con la sublínea de investigación “Gestión financiera, tributaria y compromiso social”, fomentando el estudio de los aspectos sostenibles de la cooperativa, el análisis financiero permite evaluar su desempeño económico. Al revisar estados financieros como el balance general, el estado de resultados y el flujo de efectivo, los analistas pueden determinar la rentabilidad, la solvencia y la liquidez de la cooperativa. Esto ofrece una visión clara de cómo se están utilizando los recursos y si la cooperativa está generando suficientes ingresos para cubrir sus gastos. Además, la evaluación permitirá entender cómo estas deficiencias han impactado en la rentabilidad y la estabilidad financiera de la cooperativa, se podrán identificar patrones o tendencias negativas que han afectado el rendimiento, así como posibles causas subyacentes que necesitan ser abordadas de manera urgente para mejorar la salud financiera de la cooperativa Juan Pío de Mora.

ARTICULACIONES DEL TEMA CON EL VÍNCULO, PRÁCTICAS PRE- PROFESIONALES O INVESTIGACIÓN

Este estudio de caso se conecta directamente con las prácticas preprofesionales tituladas “Aplicación de los procesos contables, financieros y tributarios en el sector público y privado bajo supervisión docente”. Estas prácticas son esenciales para que los estudiantes apliquen los conocimientos adquiridos en el ámbito académico, permitiéndoles utilizar procesos contables de manera efectiva al analizar los estados financieros y llevar a cabo una revisión contable detallada proporcionada por la cooperativa.

El análisis de las cuentas por cobrar de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora no solo refuerza la comprensión teórica de los estudiantes, sino que también les ofrece conocimientos prácticos sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias. Este entendimiento es clave para reducir los riesgos que podrían afectar la estabilidad financiera de la cooperativa a largo plazo.

La implementación de la articulaciónLa adecuada integración de la teoría como la práctica, supervisada por profesionales experimentados, enriquece la formación de los estudiantes que contribuye a mejorar la gestión financiera de la cooperativa. El análisis de las cuentas por cobrar servirá como un ejercicio práctico que beneficiará tanto a la cooperativa como a los estudiantes, proporcionando una experiencia valiosa en la aplicación de procesos contables y tributarios en el mundo real. La implementación de esta articulación no solo refuerza la formación académica de los estudiantes, sino que también añade un valor significativo a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora. Con este estudio, se espera descubrir oportunidades para mejorar la gestión financiera, optimizar los procesos tributarios y fortalecer el compromiso social de la cooperativa, contribuyendo al desarrollo sostenible de la comunidad del cantón Babahoyo.

MARCO CONCEPTUAL

Empresa:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora, establecida el 25 de octubre de 1985, tiene una historia enfocada en su misión de proporcionar servicios financieros accesibles y de calidad a la comunidad del Cantón Babahoyo en la Provincia de Los Ríos, Ecuador. Fundada con el propósito de fomentar el ahorro y ofrecer crédito a sus socios, la cooperativa ha contribuido al desarrollo económico regional. Su nombre honra a Juan Pío de Mora, una figura relevante en la historia local, simbolizando el compromiso con el progreso y el bienestar de la comunidad.

Desde su creación, la cooperativa ha experimentado un notable crecimiento. Inicialmente, se enfocó en servicios básicos de ahorro y crédito, pero con el tiempo amplió su oferta para incluir productos financieros como préstamos personales, hipotecarios y planes de inversión. Este crecimiento ha sido impulsado por la demanda local y el deseo de mejorar la calidad de vida de sus socios.

La misión de la cooperativa es promover el bienestar financiero de sus miembros mediante productos y servicios financieros de alta calidad, orientados al ahorro y la inversión, contribuyendo al desarrollo sostenible de la comunidad. Su visión es ser una cooperativa líder en el sector financiero de la región, destacándose por su solidez, transparencia y compromiso con el desarrollo económico y social de sus miembros.

La cooperativa está gestionada por un Consejo de Administración encargado de la supervisión y dirección estratégica, además de un equipo de gerentes y empleados que manejan las operaciones diarias para cumplir con los objetivos institucionales. A lo largo de los años, la Cooperativa Juan Pío de Mora ha mostrado un firme compromiso con el desarrollo social y

económico de su comunidad, promoviendo el emprendimiento local, apoyando proyectos comunitarios y brindando asistencia financiera a sectores vulnerables.

A pesar de los desafíos económicos y financieros en el sector, la cooperativa continúa enfocada en fortalecer su gestión financiera y expandir sus servicios. Sin embargo, en los últimos años, su rendimiento ha sido afectado por varios factores financieros, resultando en una disminución drástica de las utilidades, a pesar del aumento significativo en las inversiones, lo que ha impedido que la cooperativa alcance las utilidades esperadas.

Finanzas

El campo de las finanzas es un área de la economía que estudia el mercado de capitales, el valor del dinero en el tiempo, las instituciones responsables de su gestión y las estrategias para obtener recursos económicos. Este estudio abarca áreas como la inversión, la elaboración de presupuestos, la gestión de riesgos y el flujo de dinero entre individuos, empresas y el Estado (Hernández, 2021).

Las finanzas son una rama de la economía dedicada a la administración y optimización de los flujos monetarios vinculados con las inversiones, la financiación, los ingresos por cobros y los egresos por pagos. Uno de los principales objetivos de las finanzas es maximizar el valor de la empresa y asegurar que todos los compromisos financieros, es decir, los pagos, puedan ser cumplidos, para alcanzar estos objetivos, el responsable de finanzas de la empresa debe evaluar continuamente las mejores oportunidades de inversión y las opciones de financiación más económicas.

Educación financiera

“La educación financiera es un proceso de información, formación y asesoramiento que capacita a las personas para tomar decisiones informadas y adoptar medidas efectivas que mejoren su bienestar financiero” (Lapo, 2022, pág. 22). Es esencial desarrollar este

conocimiento y habilidades continuamente a lo largo de la vida: en el ámbito familiar, durante la etapa educativa, en el entorno laboral e incluso mediante la interacción con el sistema financiero. Actividades como hacer un presupuesto, ahorrar, controlar y priorizar gastos, elegir un préstamo o planificar la jubilación se vuelven mucho más sencillas con una sólida base de conocimientos y habilidades financieras (Barba, 2018, pág. 16).

Los beneficios de la educación financiera son significativos tanto para la economía individual como para la economía nacional, a nivel personal la educación financiera ayuda a mejorar las condiciones de vida al proporcionar herramientas para la toma de decisiones sobre la planificación futura y la administración de recursos. Además, ofrece información clara y pertinente que facilita un uso más amplio y eficiente de los productos y servicios financieros. De este modo, las personas con mayores niveles de educación financiera tienden a ahorrar más, lo que generalmente se traduce en mayores niveles de inversión y crecimiento económico en general.

Fundamentos de la educación financiera

“Uno de los elementos esenciales de la educación financiera es su capacidad para planificar y organizar ingresos y gastos de manera estratégica” (Mercedes & Carlos, 2018, pág. 12). Este conocimiento trasciende la mera administración de presupuestos; implica delinear una ruta financiera personalizada que refleje metas individuales y circunstancias únicas. La educación financiera se transforma así en una herramienta de diseño financiero, permitiendo a cada persona esculpir su camino hacia la prosperidad

Además, la educación financiera no es excluyente. Se presenta como un recurso invaluable accesible para todos, sin importar la edad, el nivel de ingresos o la situación personal. Este enfoque en la accesibilidad disipa la falsa idea de que la educación financiera es exclusiva de expertos financieros o personas adineradas. Por el contrario, se muestra como una

inversión universal en uno mismo, prometiendo beneficios en forma de libertad, seguridad y confianza.

“En la búsqueda del éxito económico, la educación financiera no solo ofrece conocimientos teóricos, sino también habilidades prácticas” (García, 2021, pág. 32). Capacita a las personas para tomar decisiones informadas en situaciones financieras cotidianas, desde elegir opciones de inversión hasta gestionar deudas y evitar las trampas del endeudamiento. En última instancia, la educación financiera se convierte en una guía personalizada que orienta a cada individuo hacia la consecución de sus metas financieras y la protección de su bienestar económico a lo largo del tiempo.

Tipos de gestión financiera

La gestión financiera de una empresa se organiza en diferentes categorías según el enfoque temporal y los objetivos de administración de los recursos, se pueden identificar los siguientes tipos de gestión financiera:

Gestión operativa: Este ámbito se encarga de la administración cotidiana de los recursos financieros de la empresa, abarcando la gestión del flujo de caja, el control de costos y la evaluación del desempeño financiero a corto plazo (Artemio, 2021, págs. 23-24). El objetivo es asegurar que siempre haya suficiente capital para cubrir todos los gastos y mantener una reserva disponible

Gestión del ciclo de ingresos: Los ingresos generados por la venta de productos y servicios deben ser gestionados y administrados de manera adecuada para asegurar la continuidad y el crecimiento del negocio (Artemio, 2021, pág. 25), por lo que la gestión del ciclo de ingresos se centra en contabilizar los ingresos mensuales recurrentes, esto implica el seguimiento de facturas y pagos, así como la administración de cuentas por cobrar y por pagar.

Gestión presupuestaria: Este ámbito se encarga de planificar y supervisar los ingresos y gastos de la empresa, realizando previsiones y estableciendo límites de gasto para cada departamento (Artemio, 2021, pág. 28). Esto permite a la empresa mantener un control financiero, prevenir el desperdicio de recursos y alcanzar sus objetivos económicos.

Gestión estratégica: Se ocupa de las decisiones financieras a largo plazo con el fin de maximizar el valor de la empresa, incluyendo la planificación de inversiones, la reestructuración de deudas y la gestión de riesgos financieros (Artemio, 2021, pág. 31). También se encarga de diseñar una estructura de capital adecuada, buscando un equilibrio óptimo entre deuda y capital propio.

El principal objetivo del equipo financiero es garantizar la solvencia de la compañía y evitar la falta de efectivo, pero sus responsabilidades no terminan ahí, también se encargan de gestionar préstamos y deudas, mantener el equilibrio de los libros contables, supervisar las inversiones, generar capital riesgo y administrar ofertas públicas, es decir, la venta de acciones de la compañía en el mercado libre. En esencia, el equipo financiero salvaguarda los recursos financieros de la empresa, supervisa y controla todas las transacciones, y toma acciones para optimizar la rentabilidad de la organización.

Sostenibilidad financiera

De acuerdo con el artículo científico La sostenibilidad financiera de los servicios públicos establece que, “la sostenibilidad financiera se refiere a la capacidad de una empresa para generar beneficios a largo plazo y mantenerse económicamente viable en un entorno en constante cambio” (Rojas, 2023, pág. 36). Esto implica que una empresa no debe enfocarse únicamente en los resultados a corto plazo, sino también en planificar y tomar decisiones con una visión a largo plazo.

Como complemento, y en el contexto financiero, es crucial que las empresas empleen métricas específicas, como el índice de sostenibilidad financiera, para evaluar su desempeño económico en relación con los objetivos de sostenibilidad establecidos. La sostenibilidad financiera, por lo tanto, es un componente vital de la resiliencia empresarial que permite a las compañías estar mejor preparadas para enfrentar periodos de crisis y tomar decisiones planificadas.

Importancia de la sostenibilidad financiera

“La sostenibilidad financiera es crucial por varias razones, primero, una empresa que es financieramente sostenible tiene más probabilidades de prosperar a largo plazo” (Centralogo, 2020, pág. 23). Las empresas que se enfocan únicamente en resultados a corto plazo pueden no estar bien preparadas para enfrentar desafíos futuros, como cambios en las condiciones económicas o regulaciones más estrictas.

En segundo lugar, la sostenibilidad financiera puede mejorar la reputación de una empresa y ayudar a construir una marca sólida, consumidores e inversores muestran un creciente interés en asociarse con empresas que demuestran un compromiso con la sostenibilidad y la responsabilidad social.

Finalmente, “la sostenibilidad financiera puede ayudar a una empresa a reducir costos y mejorar su eficiencia” (Lobato, 2020, pág. 25). Las empresas que adoptan prácticas sostenibles, como la reducción del desperdicio de recursos y la implementación de tecnologías más eficientes, pueden ahorrar dinero a largo plazo y aumentar su rentabilidad.

Las finanzas sostenibles son cruciales para alcanzar un desarrollo económico de calidad en los países. Al incorporar factores ambientales, sociales y de gobernanza corporativa en las decisiones financieras, se fomenta la sostenibilidad a largo plazo y se abordan desafíos globales urgentes, como el cambio climático y la desigualdad social. A medida que un mayor número

de participantes en el sector financiero adopte estas prácticas, avanzaremos hacia un futuro más sostenible y equitativo.

Planificación financiera

En el entorno empresarial contemporáneo, la proyección de resultados financieros futuros es fundamental para establecer metas claras y diseñar estrategias efectivas que impulsen el crecimiento con la estabilidad organizacional, la planeación financiera no solo ayuda a anticipar los logros que se pretenden alcanzar, además tiene un papel fundamental en la gestión efectiva de los recursos económicos disponibles (Núñez, 2020).

Esta práctica no se limita únicamente a la predicción de ingresos y gastos, sino que también se orienta hacia la implementación de medidas correctivas para rectificar posibles errores en la gestión corporativa. A través de un análisis detallado de los estados financieros y proyecciones, las empresas pueden identificar áreas de mejora y optimización, así como mitigar riesgos potenciales que podrían afectar su desempeño a largo plazo.

Tipos de planificación financiera

En función de su horizonte temporal, la planificación financiera de una empresa se puede categorizar en dos tipos principales:

A corto plazo: Estas proyecciones abarcan períodos generalmente iguales o menores a un año. Su propósito es revisar las decisiones financieras con el fin de alcanzar metas en el futuro cercano (Nickole, 2018, pág. 46). Esto implica analizar el fondo de maniobra o capital neto de trabajo, que es la diferencia entre activos y pasivos circulantes, para elaborar presupuestos operativos.

Entre los elementos considerados se encuentran inventarios, títulos negociables, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, gastos y préstamos bancarios a corto plazo, esta forma de planificación estratégica financiera busca optimizar el flujo de efectivo y el capital circulante de la organización, mitigar el riesgo de insolvencia a corto plazo, proporcionar una vía equilibrada y rentable para obtener recursos y agilizar las operaciones comerciales.

A largo plazo: Estas proyecciones se extienden por al menos dos años en el futuro, lo que implica una mayor variabilidad en las variables y un rango amplio de incertidumbre en comparación con la planificación a corto plazo” (Centralogo, 2020, pág. 12). El objetivo de esta hoja de ruta es anticipar problemas potenciales que podrían afectar negativamente el rendimiento corporativo.

Para elaborar esta forma de planificación, se analizan aspectos como pérdidas y ganancias, fuentes de ingreso, costos, y el balance general que incluye activos e inversiones necesarias, así como pasivos de financiación. La planificación financiera a largo plazo proporciona una visión más confiable de la empresa, facilita la gestión operativa, fortalece la capacidad de manejar riesgos de manera efectiva y mejora la coordinación interdepartamental al asignar responsabilidades de manera clara.

Fuentes de financiamiento

La financiación empresarial implica la obtención de fondos o capital necesario para iniciar, operar, expandir o salvar una empresa, estos recursos pueden provenir de diversas fuentes y se emplean para cubrir gastos operativos, realizar inversiones, liquidar deudas, entre otras necesidades financieras (Dobaño, 2024). La selección de la fuente de financiación adecuada depende de varios factores como el tipo de negocio, la fase de desarrollo de la empresa, su estructura organizativa y las necesidades financieras específicas.

Tipos de fuentes de financiamiento

Según Dobaño (2024), las categorías principales de fuentes de financiamiento son:

Financiación propia: También conocida como capital propio o fondos propios, incluye los fondos aportados por los dueños de la empresa o la reinversión de las ganancias. Esta forma de financiación no requiere reembolso e incluye el capital social, los beneficios no distribuidos y las aportaciones de nuevos socios.

Financiación externa: Consiste en fondos obtenidos de fuentes externas que generalmente deben ser reembolsados, usualmente con intereses. Sin embargo, en algunos casos, como en las donaciones o subvenciones, esta financiación no necesita ser reembolsada (Dobaño, 2024, pág. 16).

El financiamiento proporciona los recursos económicos esenciales para llevar a cabo diversas actividades y proyectos, en el ámbito empresarial, resulta ser un factor crítico, ya que facilita a las empresas la ejecución de sus operaciones diarias, la inversión en nuevos proyectos y la expansión en el mercado. Sin un adecuado financiamiento, las empresas podrían enfrentar limitaciones significativas en su capacidad para desarrollar sus actividades de manera efectiva, innovar y crecer. El acceso a capital y créditos adecuados les permite adquirir tecnología, contratar personal, expandir sus instalaciones y explorar nuevas oportunidades de mercado, lo que a su vez impulsa el crecimiento económico y la competitividad en el sector.

Fuentes de financiamiento para emprendimientos en Ecuador

Las fuentes de financiamiento para emprendimientos en Ecuador son los diversos recursos y mecanismos disponibles para obtener capital y apoyo financiero necesario para iniciar, operar, expandir o desarrollar un negocio. Para Solórzano & Cadena (2021), las fuentes son:

Banca Comercial: Los bancos locales ofrecen una variedad de productos financieros como préstamos comerciales, líneas de crédito y financiamiento para capital de trabajo, adaptados a empresas de diversos tamaños y sectores, aunque los requisitos pueden variar según la institución y el riesgo del negocio.

Corporaciones de Finanzas Populares y Solidarias (CFP): Estas entidades se centran en apoyar a pequeñas y medianas empresas, así como a emprendimientos en áreas rurales y urbanas marginales, proporcionando microcréditos y otros servicios financieros ajustados a las necesidades locales.

Inversionistas Ángel: Grupos de inversionistas privados, frecuentemente empresarios exitosos, que invierten capital inicial a cambio de participación en la empresa. En Ecuador, existen redes y clubes de inversionistas ángel en ciudades como Quito y Guayaquil, que no solo ofrecen financiamiento sino también experiencia y contactos valiosos.

Incubadoras y Aceleradoras de Empresas: Estas organizaciones brindan apoyo integral a emprendedores, desde financiamiento inicial hasta mentoría, acceso a redes y servicios compartidos como espacios de trabajo. La Red de Incubadoras de Ecuador está presente en varias ciudades y ofrece programas diseñados para impulsar el crecimiento de nuevos negocios.

Programas de Gobierno y Subvenciones: Diversas entidades gubernamentales y ministerios en Ecuador implementan programas de apoyo financiero y subvenciones dirigidos a fomentar la innovación, el emprendimiento y el desarrollo sostenible, cubriendo desde investigación y desarrollo hasta la ejecución de proyectos en diferentes sectores económicos.

Crowdfunding y Crowdlending: Plataformas digitales que permiten a los emprendedores acceder a fondos a través de financiación colectiva (crowdfunding) o préstamos otorgados por múltiples inversores (crowdlending). Estas plataformas están ganando popularidad en Ecuador como una alternativa para obtener capital inicial sin depender exclusivamente de instituciones financieras tradicionales (Solórzano & Cadena, 2021, pág. 12).

Las fuentes de financiamiento, tanto internas como externas, son esenciales para fomentar la inversión en diversos sectores de la economía, incluyendo infraestructura, tecnología, y educación, estas inversiones impulsan el crecimiento económico, generan empleo y mejoran la calidad de vida de la población. El acceso a financiamiento permite a las empresas, especialmente a las pequeñas y medianas, llevar a cabo nuevos proyectos, expandirse y mejorar sus operaciones. Esto no solo fortalece a las empresas individuales, sino que también contribuye al crecimiento del sector privado en general.

Gestión de capital de trabajo

Para Martínez et al., (2022), la gestión eficiente del capital de trabajo es esencial para la supervivencia a corto plazo de una empresa, la falta de eficiencia puede resultar en problemas como la incapacidad de pago debido a déficits de efectivo, incertidumbre sobre las necesidades de efectivo para operar normalmente, falta de liquidez y políticas deficientes en la gestión de crédito e inventarios, entre otros desafíos. Mantener un equilibrio adecuado entre activos y pasivos circulantes, así como entre ventas y diferentes categorías de activos circulantes, es fundamental para asegurar que los pasivos puedan pagarse a tiempo, los inventarios puedan ser reabastecidos por los proveedores y satisfagan la demanda de ventas. Sin embargo, cualquier desequilibrio financiero puede desencadenar una espiral descendente que ponga en riesgo la

viabilidad financiera de la empresa, destacando así la importancia crítica de una administración eficiente del capital de trabajo.

El capital de trabajo neto, que representa la parte del activo corriente financiado con fondos a largo plazo, es crucial en esta gestión. Mantener un nivel óptimo de capital de trabajo permite mitigar riesgos y optimizar rendimientos, siendo esencial para la estabilidad financiera y el éxito a corto plazo de cualquier empresa.

La gestión de capital de trabajo implica la supervisión de todos los activos y pasivos a corto plazo de una empresa este proceso es fundamental para la gestión financiera, ya que permite prever y controlar los flujos de efectivo, gestionar las obligaciones pendientes con terceros incluyendo costos y condiciones de financiamiento, y proyectar los ingresos futuros de la empresa.

Análisis financiero

El análisis financiero consiste en evaluar los datos de los estados financieros históricos de una empresa para la planificación a largo, mediano y corto plazo. Es crucial para identificar las fortalezas y debilidades, permitiendo corregir desviaciones y aprovechar oportunidades de manera efectiva (Barreto, 2020, pág. 2).

Este análisis implica comparar el desempeño con empresas similares en el mismo periodo, evalúa el historial de la empresa en años anteriores y proporciona apoyo decisivo para la toma de decisiones empresariales. Incluye tres componentes principales: análisis de rentabilidad, que evalúa los resultados de la inversión de capital en términos de ganancias o pérdidas; análisis de riesgo, mide la capacidad que tiene la empresa para cumplir con todas sus obligaciones financieras; y análisis de fuentes y usos de fondos, que examina el origen y la aplicación de los fondos generados por la empresa.

Los tres componentes básicos de las finanzas de una empresa

Una empresa adquiere recursos a través de capital propio o deudas para financiar tanto sus actividades operativas como no operativas (Fornero, 2020, pág. 6), los recursos operativos se utilizan directamente en las actividades comerciales y de producción, generando excedentes empresariales. Por otro lado, los recursos no operativos se destinan a inversiones financieras o reales que no afectan el desempeño operativo, pero pueden generar rentas adicionales.

El activo total de la empresa, que incluye activos operativos y no operativos, puede ser financiado tanto con capital propio como con deudas, dependiendo de la conveniencia en términos de costos y disponibilidad de capital para el crecimiento. Las deudas conllevan compromisos de retribución y devolución del capital prestado, pero la elección entre financiar con capital propio o deuda no afecta directamente el desempeño de las operaciones comerciales de la empresa.

Control y auditoría financiera

El control interno se refiere a los procesos y políticas establecidos por la dirección de una empresa para mitigar riesgos identificados o alcanzar objetivos de control específicos, estos incluyen la actitud de la dirección hacia el control, la competencia del personal clave, la evaluación de riesgos, la contabilidad y actividades de control. Según la NIA 315.4C, el control interno es un proceso diseñado y mantenido por la dirección y otros responsables para asegurar la fiabilidad de la información financiera, eficiencia operativa y cumplimiento legal (Rodríguez, 2018).

La implementación y diseño del control interno varían según el tamaño y la complejidad de la entidad, en entidades más pequeñas, el gerente o dueño puede desempeñar múltiples roles relacionados con el control interno. En auditorías de estados financieros, el auditor debe entender las actividades clave relacionadas con el control interno según la NIA 315.22,

incluyendo cómo se corrigen las deficiencias (Rodríguez, 2018). Este entendimiento ayuda al auditor a evaluar y mitigar el riesgo de errores materiales y fraude mediante procedimientos de auditoría adecuados, focalizados en los controles relevantes según la NIA 315.14, que también considera la cultura ética y de honestidad establecida por la dirección.

Gestión de riesgo financiero

Es el proceso mediante el cual las empresas identifican, evalúan y manejan los riesgos que podrían afectar sus objetivos financieros, esto incluye la implementación de estrategias para mitigar o transferir riesgos potenciales que podrían resultar en pérdidas económicas (Colombia, 2023). La gestión de riesgos financieros es crucial para asegurar que las decisiones de inversión y financiamiento estén alineadas con la capacidad de la empresa para manejar la incertidumbre y proteger su capital.

Tipos de Riesgo Financiero

Según Cortés (2018), los tipos de riesgos financieros abarca varios fundamentos que afectan a las instituciones y mercados financieros. Estos riesgos incluyen:

Riesgo de Mercado: Se refiere a la posibilidad de pérdidas debido a variaciones en precios de activos como tasas de interés, tipos de cambio y valores en el mercado.

Riesgo de Crédito: Relativo al riesgo de que un deudor no cumpla con sus obligaciones financieras, afectando a inversiones y créditos concedidos.

Riesgo de Liquidez: Se refiere a la incapacidad de una institución para cumplir con sus obligaciones financieras debido a la falta de liquidez disponible o a costos elevados para obtener fondos.

Riesgo Operativo: Incluye pérdidas potenciales por fallas en sistemas, errores humanos, fraudes o desastres naturales que afecten la capacidad operativa y la seguridad de la institución.

Riesgo Legal: Implica el riesgo de pérdidas por incumplimiento de normativas legales y regulatorias, decisiones judiciales adversas o cambios legislativos que afecten las operaciones de la institución (Cortés, 2018, págs. 4-5).

Asumir riesgos es crucial para los negocios, ya que impulsa el crecimiento y la rentabilidad. Entender el riesgo financiero puede llevar a decisiones comerciales e inversiones más informadas. Los riesgos financieros, en sí mismos, no son inherentemente buenos o malos, sino que ofrecen ventajas y desventajas dependiendo del contexto.

En este punto, queda claro que eliminar completamente el riesgo financiero es imposible, pero sí se puede reducir significativamente. Por lo tanto, para abordar los principales riesgos financieros que una empresa puede enfrentar, es esencial implementar estrategias que permitan controlar, limitar o minimizar dichos riesgos. La gestión del riesgo exige un profundo conocimiento en finanzas, respaldado por una actualización continua que facilite la toma de medidas anticipadas, esto incluye la diversificación del riesgo y el uso de herramientas de gestión y evaluación.

MARCO METODOLOGICO.

El presente trabajo investigativo está compuesto por sus objetivos específicos planteados y su propósito es el cumplimiento de los mismos, con la finalidad de obtener datos cualitativos y cuantitativos, reflejando un enfoque mixto a la investigación. El analizar la información financiera de la Cooperativa Juan Pio de Mora Ltda., podrá dar una mejor perspectiva de la problemática que mantiene esta entidad, evaluando los diferentes procesos contables dentro de la organización en el momento de la elaboración de los estados financieros.

Asimismo, se pudo evaluar la calidad de la cartera de crédito de la Cooperativa Juan Pio de Mora Ltda. de la ciudad de Babahoyo, que permitió identificar posibles discrepancias que afecten a la gestión financiera de esta entidad y poder detectar efectos negativos que podrían presentarse a largo plazo sino se implementa una planificación estratégica en los procedimientos de la administración contables previa a la elaboración de los estados financieros.

A su vez se pudo ejecutar la investigación, descriptiva, de campo y exploratoria lo que permitió implementar indicadores financieros que ayuden en el análisis de la gestión financieras y los riesgos a que está expuesta la organización, el profundizar estos procesos que mantiene la entidad y su evaluación progresivamente además de continua ayudara a que la empresa conserve su liquidez y a largo plazo mejore sus beneficios.

Por último, este estudio de caso ayudo a identificar diversas inseguridades contables que podrían afectar de forma negativa a la información financiera, la verificación documental permite tener una mejor comprensión de los estados financieros y el enfoque mixto permitirá elaborar un análisis completo de la gestión financiera dentro de la cooperativa Juan Pio Mora Ltda.

RESULTADOS

Según la información financiera proporcionada por la empresa se pudo identificar en el estado de resultado del ejercicio que la Cooperativa Juan Pio de Mora de la ciudad de Babahoyo para el año 2023 tuvo una pérdida de 1'174.935,39, a su vez se pudo identificar que los gastos operacionales han ido aumentando en el 2023 a 3'107.340,05, asimismo las provisiones de las cuentas por cobrar han generado un gasto en el período fiscal en estudio, además la cooperativa ha estado arrastrando pérdidas operativas de otros periodo fiscal genero un aumento de sus egresos y la salud financiera de la entidad se vea afectada en la actualidad.

Tabla #1

Análisis Horizontal del Índice de Morosidad de la cartera de crédito.

ÍNDICES DE MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO	PERIODOS		ANÁLISIS HORIZONTAL
	2022	2023	VARIACIÓN ABSOLUTA
MOROSIDAD DE CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	3,79%	4,70%	0,91%
MOROSIDAD DE CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	7,33%	9,86%	2,53%
MOROSIDAD DE CARTERA DE CRÉDITO DE MICROCRÉDITO	8,43%	10,54%	2,11%
MOROSIDAD DE CARTERA DE CRÉDITO TOTAL	6,47%	8,07%	1,60%

Fuente: Cooperativa Juan Pio de Mora

Elaborado por: Karla Nayeli Peralta Cevallos

Una vez analizado el índice de morosidad que mantiene la cooperativa Juan Pio de Mora de la ciudad de Babahoyo, se detecto que en el 2023 han aumentado considerablemente repercutiendo en la cuenta contable de provisiones ha incrementado, generando una pérdida considerable a la empresa con más de mil dólares y arrastrando pérdidas financieras, por lo que a su vez acrecentando su riesgo crediticio negativamente.

Los resultados para poder mitigar el impacto de lo que es la morosidad, la cuenta de provisiones ha incrementado, esto implica que ha generado una pérdida considerable para la empresa superior de \$1.000,00, por lo que su repercusión negativa en el riesgo crediticio de la cooperativa, aumentado la expectativa de las pérdidas financieras.

Una vez revisada la información financiera proporcionada por la Cooperativa Juan Pio de Mora Ltda. de la ciudad de Babahoyo, se puede analizar la cartera créditos con su rendimiento en los últimos periodos, dando los siguientes:

Tabla #2
Análisis Horizontal del rendimiento de la Cartera de Créditos.

RENDIMIENTO DE CARTERA DE CRÉDITOS.	PERIODOS		ANÁLISIS HORIZONTAL
	2022	2023	VARIACIÓN ABSOLUTA
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	16,39%	15,34%	-1,05%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	10,00%	9,49%	-0,51%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITO DE MICROCRÉDITO POR VENCER	18,00%	17,71%	-0,29%
CARTERA REFINANCIADAS	17,39%	14,48%	-2,91%
CARTERA REESTRUCTURADAS	18,02%	17,33%	-0,69%
CARTERA POR VENCER TOTAL	17,56%	16,51%	-1,05%

Fuente: Cooperativa Juan Pio de Mora

Elaborado por: Karla Nayeli Peralta Cevallos

A continuación, se realiza la aplicación de indicadores financieros los cuales nos ayudan a determinar la salud financiera de la cooperativa Juan Pio de Mora y dándole un mejor panorama a los socios e inversionistas que forman parte de la organización la cual cumple sus funciones en la ciudad de Babahoyo.

Las categorías de la cartera han experimentado una disminución en su rendimiento, ya que esto significa que en las carteras refinanciamiento con una disminución del -2.91%, por lo que esto indica que existen menos retorno sobre los créditos otorgados, lo que esto significa

que la gestión crediticia es ineficiente.

Índice de Liquidez

Fórmula	2023
IL= Fondos Disponibles / Depósito a Corto Plazo.	IL= \$ 533.213,21 / \$ 1'896.708,16 = 28,11//

Tabla #3

Índice de Liquidez

Fuente: Cooperativa Juan Pio de Mora

Elaborado por: Karla Nayeli Peralta Cevallos

Esto indica que los fondos son suficientes para cubrir los depósitos a corto plazo, aunque este porcentaje puede ser considerable en comparación a los estándares, es importante disminuir el índice de morosidad.

Tabla #4

Índice de Solvencia.

Índice de Solvencia

Fórmula	2023
IS= Activo total / Pasivo total	IE= \$ 6'043.387,16 / \$ 4'224.327,36 = 1,431

Fuente: Cooperativa Juan Pio de Mora

Elaborado por: Karla Nayeli Peralta Cevallos

Esto indica que la cooperativa tiene suficientes activos para cubrir sus pasivos, lo que da una señal clara sobre la capacidad de la empresa para poder cumplir con sus obligaciones financieras.

Tabla #5

Índice de Rentabilidad.

Índice de Rentabilidad

Fórmula	2023
IR= Resultado del Ejercicio / Activo Promedio.	IE= \$ - 117.493,54 / \$ 5'677.204.69 = - 1,94

Fuente: Cooperativa Juan Pio de Mora

Elaborado por: Karla Nayeli Peralta Cevallos

El índice de rentabilidad de -1.94%, refleja la pérdida significativa, lo que indica que la cooperativa no está generando ganancias sobre sus activos, por lo que esta situación es preocupante.

El Análisis horizontal revela que la cooperativa enfrenta desafíos significativos en términos de aumento de la morosidad, por lo que impacta en el rendimiento de la cartera de créditos y rentabilidad de forma negativa, sin embargo, mantienen una adecuada solvencia y liquidez.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Los resultados obtenidos en el presente trabajo investigativo y en base al análisis a los estados financieros de la cooperativa Juan Pio de Mora Ltda., de la ciudad de Babahoyo se ha podido detectar que la entidad financiera ha tenido pérdidas considerables en el periodo fiscal 2023 y en otros periodos lo cual ha afectado de manera negativa en su gestión financiera y las actividades operativas no han tenido muchos éxitos para mejorar la rentabilidad de la organización.

Por otro lado, la morosidad en base a su cartera de crédito tanto de consumo, inmobiliarios, microcréditos y total a vencer han ido aumentando desde un 0,91% a un 2,53%, este incremento en la morosidad en las cuentas por cobrar es un impacto negativamente que afecta la liquidez y la pone en una posición de riesgo financiero que si no se contrarresta a tiempo podría extenderse en el futuro trayéndole tomas de decisiones duras de tomar a largo plazo, el implementar estrategias que permitan la disminución de estos indicadores de morosidad seria perfecto para mejorar la salud económica de la cooperativa Juan Pio de Mora Ltda.

Asimismo, se ha visto una disminución considerable en el rendimiento de las diferentes carteras de crédito como la de consumo, inmobiliario, microcréditos y la total a vencer desde un 0,29% a un 2,91%, este descenso fue un golpe fuerte para la cooperativa, ya que en periodos anteriores ha sido igual generando un aumento de pérdidas significativas que a largo plazo generara problemas financieros. El tener una planificación estratégica de recuperación de cartera y controles en el aumento de morosidad es fundamental para evitar pérdidas futuras como las que hoy en día se presentan en la cooperativa Juan Pio de Mora Ltda.

Leydi Brito y Andrea Vásquez (2020) indicaron que la liquidez hace mención a la capacidad de las entidades financieras a manejar los recursos de manera adecuadas y a cumplir

con sus pasivos de manera eficiente. Las instituciones tienen que gestionar sus capitales de manera que respalden con urgencias las situaciones que se presenten a corto, mediano y largo plazo, a su vez prevenir potenciales peligros que ponen en riesgos la liquidez de la organización.

Con lo antes mencionado se puede indicar que en base a lo aplicado en esta investigación que, aunque la morosidad ha aumentado en el último periodo fiscal de Cooperativa Juan Pio de Mora Ltda. y el rendimiento de la cartera crediticia ha disminuido no ha sido muy afectada la liquidez de la entidad financiera, así mismo hay que efectuar análisis de la gestión financiera para poder observar cualquier cambio que ocurra dentro de un determinado periodo fiscal el cual va ayudar a controlar las pérdidas del ejercicio que se han presentado y a mantener a raya los riesgos financieros que podrían detectarse a largo plazo.

CONCLUSIONES

Se puede concluir que de acuerdo con el análisis de los estados financieros otorgados por la empresa Cooperativa Juan Pio de Mora Ltda., dieron como resultado que es rentable en términos de ingresos de interés y comisiones, pero sus gastos operativos y provisiones afectan negativamente el margen financiero, es así que la ganancias y pérdida de ejercicio es de \$-117.493,54 reflejando inestabilidad para aplicar mejoras internas en los ajustes de las estrategias financieras.

Por otro lado, el rendimiento de las diferentes carteras de créditos que mantiene la Cooperativa Juan Pio de Mora Ltda., se ha observado una disminución del 0,29 a 2,91 en base a los tipos de créditos que mantiene la entidad, lo cual ha tenido un impacto negativo y perjudicial en la utilidad de la organización en el periodo 2023. La reducción en el rendimiento de la cartera de crédito indica problemas de la gestión de créditos que puede implicar una mayor tasa de morosidad a futuro, es así como el impacto adverso se refleja en la rentabilidad general de la cooperativa.

Por último, aunque el rendimiento de la cartera crédito ha disminuido y la morosidad de estas ha aumentado, los índices de liquidez y solvencia ha dado positivos en referencias a los datos que la organización proporcione, asimismo se evaluó el índice de rentabilidad el cual tuvo un resultado negativo por diversos motivos puesto en contexto en párrafos anteriores. Sin embargo, es importante destacar que a pesar de estos índices positivos en una liquidez y solvencia mantiene un desempeño negativo en la rentabilidad, por lo que es indica inadecuada estructura de costos o ingreso, además de su inadecuado manejo de estrategias financiera que se ve reflejado en los estados de cuenta.

RECOMENDACIONES

Se puede recomendar que se implementen una planificación estratégica que permita la disminución de pérdidas que se han dado en el periodo 2023 dentro de la cooperativa Juan Pio de Mora Ltda. de la ciudad de Babahoyo, dentro de la planificación se deben de incluir ejecuciones de controles continuos para poder identificar cualquier falencia de manera oportuna, es así que el sistema de monitoreo asegura una detección temprana de problemas.

El crear nuevas políticas, procesos y procedimientos eficientes permitirá a largo plazo poder aumentar el rendimiento de las carteras de créditos que mantiene la Cooperativa Juan Pio de Mora Ltda. y a su vez se generaría una disminución de los riesgos crediticios que se podrían presentar a largo plazo, al introducir medidas de control estrictas la empresa podrá optimizar las gestión crediticia, estas nuevas estrategias deberán estar orientadas a fortalecer la aprobación de los créditos, optimizando el seguimiento y la gestión de las cuentas cuáles son esenciales para un funcionamiento eficiente de cualquier entidad financiera que desea dominar el mercado.

El efectuar análisis de indicadores financieros de manera periódica permitirá el control de estos, registrando evaluaciones estadísticas diferentes a los socios y futuros clientes los cuales tenga la confianza y seguridad que los colaboradores de la Cooperativa Juan Pio de Mora Ltda. Esta práctica permitirá registrar y evaluar una variedad de estadísticas que ofrecerán una visión clara y actualizada a la salud económica, mejorando la transparencia en la presentación de los resultados y la capacidad de explicar claramente el desempeño financiero.

Bibliografía

Artemio, C. C. (2021). Gestión por resultados en la gestión financiera. *Revista de Investigaciones: Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional del Altiplano de Puno*, 10, 225. Recuperado el 25 de 06 de 2024, de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7961698>

Barba, E. C. (diciembre de 2018). Educación financiera en los niños: una evidencia empírica. (2, Ed.) *Sinéctica*(52). doi:[https://doi.org/10.31391/s2007-7033\(2018\)0051-012](https://doi.org/10.31391/s2007-7033(2018)0051-012)

Barreto, N. B. (2020). Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. *Universidad y Sociedad vol.12 no.3 Cienfuegos*, 1-5.

Berrezueta, M. (2018). "LA GESTIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO Y SU IMPACTO EN LA RENTABILIDAD EN LAS EMPRESAS DE LA CIUDAD DE CUENCA DEL SECTOR PRODUCTIVO DE ELABORACIÓN DE PRODUCTOS ALIMENTICIOS. *Universidad Politécnica Salesiana*, 1-48.

Carpio, L. (25 de mayo de 2023). *Sala Prensa*. Obtenido de <https://ecija.com/sala-de-prensa/mexico-problemas-financieros-mas-comunes-en-las-empresas/>

Centralogo, O. (27 de 20 de 2020). El sistema de pensiones en la Argentina: Institucionalidad, gasto público y sostenibilidad financiera. Obtenido de <https://repositorio.cepal.org/entities/publication/c4e40bbd-8946-4157-9777-b17d0e4ad47e>

Centrum. (27 de diciembre de 2022). Obtenido de <https://centrum.pucp.edu.pe/centrum-news/centrum-medios/por-que-gestion-financiera-clave-exito-negocio/>

Cislema, R. O. (2024). TRABAJO DE TITULACIÓN PARA OPTAR AL TÍTULO DE. *UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO*. Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/12419/1/Ochoa%20Cislema%2c%20F%282025%29%20Gesti%c3%b3n%20Financiera%20y%20Productividad%20de%20la%20Cooperativa%20de%20Ahorro%20y%20Cr%c3%a9dito%20San%20Jorge%20Ltda.%2c%20per%c3%adodo%202021-2022.%20%28Tesis%20>

Colombia, B. (2023). ¿Qué es Gestión De Riesgos Financieros? *Blog*.

Cortés, G. (2018). Clasificación de los riesgos financieros. *Redalyc, Universidad de Guadalajara, México, :* <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=571864088006>, 1-11.

Dobaño, R. (2024). Las principales fuentes de financiación de las empresas. *Blog Quipu*.

Fornero, R. A. (2020). ANALISIS FINANCIERO CON INFORMACIÓN CONTABLE. *AFIC*, 1-11.

García, V. T. (30 de marzo de 2021). Sistemas contables una herramienta de gestión financiera para la toma de decisiones en las pymes del cantón Chimbo, provincia Bolívar año 2020.

doi:<https://journalprosciences.com/index.php/ps/article/view/326>

Hernández, A. E. (2 de 05 de 2021). Importancia de las finanzas personales en la salud financiera: una reflexión teórica. *revista infad*, 2, 303. Obtenido de <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2021.n1.v2.2109>

Lapo, J. L. (2022). Educación financiera en América Latina. (S. E. Ocampo, Ed.) *Revista multidisciplinaria Ciencia Latina*, 6(1), 156. doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770

Lobato, B. (20 de 07 de 2020). *Repositorio Digital Beta*. Obtenido de <https://repositorio.cepal.org/entities/publication/48852373-98aa-4771-9bc1-6882f88839d6>

Martínez, L., Jiménez, F., & Sosa, L. (2022). La gestión del capital, una propuesta para mejorar la administración financiera en el corto plazo en la empresa. *Opuntia Brava, Volumen 14, Número 3*, 1-12.

Mercedes, F. O., & Carlos, S. G. (2018). Gestión Financiera Empresarial. (M. D. Editorial, Ed.) 2(5), 185. Recuperado el 28 de 06 de 2024, de <https://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/12487>

Nickole, A. P. (02 de 05 de 2018). Análisis de la Situación Financiera de los Periodos 2015 al 2016 y Propuesta de una Planificación Financiera para la Empresa Distribuidora Marisabel S.R.L, Chimbote, 2017". *Tesis de Grado*. doi:<https://hdl.handle.net/20.500.12692/30430>

Núñez, A. P. (junio de 2020). La planificación financiera es una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3). Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000300160&script=sci_arttext&tlng=en

Rodríguez, I. (2018). Control Interno y Auditoría de Estados Financieros. *Auditool, la Red Global de Conocimientos en Auditoría y Control Interno*.

Rojas, F. J. (22 de 02 de 2023). LA SOSTENIBILIDAD (FINANCIERA) DE LOS SERVICIOS PÚBLICOS. *Revista de Derecho Público*, 7. doi:
https://doi.org/10.37417/RPD/vol_7_2023_1114

Solórzano, K. L., & Cadena, J. P. (2021). Fuentes de financiamiento y su influencia en el crecimiento empresarial. *ULEAM*, 1-7.

Anexos

Anexo1. Carta de autorización de la empresa Juan Pio de mora



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
JUAN PIO DE MORA LTDA SUCURSAL BABAHOYO
RUC: 0290004454001
Dirección: Calle 10 de agosto y Mejía
Email: info@juanpiodemora.fin.ec
Web: <https://juanpiodemora.fin.ec/>
Teff.: 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 **PERALTA CEVALLOS KARLA NAYELI** 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: “Gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora Ltda sucursal Babahoyo en el periodo 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



Sr. Juan Flores Lema
091775142-2
jflores@juanpiodemora.fin.ec
0969013746


RECIBIDO
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
SECRETARIA FAFI
02-07-24 18:04
FECHA: HORA:

Anexo 2. Solicitud de permiso dirigida a decanato.

Babahoyo, 19 de junio del 2024

Magister

Eduardo Galeas Guijarro

DECANO DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA

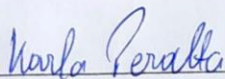
En su despacho.

De mis consideraciones:

Yo: **PERALTA CEVALLOS KARLA NAYELI**, con cédula de identidad **120788355-2**, estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría matriculado(a) en el proceso de titulación periodo Abril - septiembre 2024, le solicito a usted de la manera más comedida se sirva autorizar a quien corresponda se proceda a elaborar un oficio dirigido al **Sr. Juan Flores Lema, Jefe de agencia** de la Cooperativa de ahorro y crédito Juan Pio de Mora Ltda., sucursal Babahoyo., requiriendo el permiso respectivo para realizar mi Estudio de Caso denominado: **Gestión financiera en la Cooperativa de ahorro y crédito Juan Pio de Mora Ltda. sucursal Babahoyo en el periodo 2023**, el cual es requisito indispensable para poder titularme.

Esperando una respuesta favorable quedo de usted muy agradecida.

Atentamente





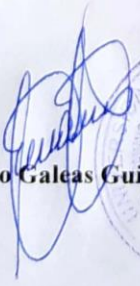



Karla Nayeli Peralta Cevallos

120788355-2



RECIBIDO
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHYO
SECRETARIA FAFI
19-06-24 15:28
FECHA: HORA:

Anexo 3. Carta de autorización de parte del decanato.

	UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO FACULTAD ADMINISTRACION FINANZAS E INFORMÁTICA DECANATO	
Babahoyo, 19 de junio de 2024 D-FAFI-UTB-00525-2024		
Sr. Juan Flores Lema JEFE DE AGENCIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUAN PÍO DE MORA LTDA, SUCURSAL BABAHOYO. Ciudad. -		
De mis consideraciones:		
<p>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.</p>		
<p>La señorita KARLA NAYELI PERALTA CEVALLOS, con cédula de identidad No. 120788355-2 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: “GESTIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUAN PÍO DE MORA LTDA, SUCURSAL BABAHOYO EN EL PERIODO 2023”, información que será obtenida de los datos publicados por la cooperativa en la página oficial de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.</p>		
Atentamente,	 	 
Lcdo. Eduardo Galeas Guijarro, MAE. DECANO c.c: Archivo		
Av. Universitaria Km 2 ½ vía Montalvo. Teléfono (05) 2572024 e-mail: decanatofafi@utb.edu.ec	Elaborado por: Ing. Marilyn Coloma Aguilar	Revisado por: Lcdo. Eduardo Galeas Guijarro, MAE

Anexo 4. Ruc de la empresa Juan pio de Mora

[Inicio](#) > [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: 1803808430

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		

[Mostrar establecimientos](#)

[Nueva consulta](#)

Anexo 5. Estado de Situación Financiera del 2023.



SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

[Menú Principal](#)

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

*Seleccione una o varias opciones

Fecha

- 31-oct-23
- 30-nov-23
- 31-dic-23

Razón Social

- INTERANDINA
- JUAN PIO DE MORA LTDA
- LA BENEFICA LTDA

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	TIPO	GRUPO	31/12/2023 JUAN PIO DE MORA LTDA
1	ACTIVO	1	1	60.433.871,61
11	FONDOS DISPONIBLES	1	2	5.332.132,09
1101	Caja	1	4	343.250,00
110105	Efectivo	1	6	340.000,00
110110	Caja chica	1	6	3.250,00
1102	Depósitos para encaje	1	4	1.000.000,00
110205	Banco Central del Ecuador	1	6	1.000.000,00
1103	Bancos y otras entidades financieras	1	4	3.988.882,09
110305	Banco Central del Ecuador	1	6	506.046,10
110310	Entidades del sector financiero público y privado	1	6	2.604.009,19
110315	Bancos e instituciones financieras del exterior	1	6	0,00
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	1	6	878.826,80
1104	Efectos de cobro inmediato	1	4	0,00
110401	Efectos de cobro inmediato	1	6	0,00
1105	Remesas en tránsito / transferencias en tránsito	1	4	0,00
110505	Del país	1	6	0,00
110510	Del exterior	1	6	0,00

Anexo 6. Estado de Resultado Integral 2023.


[Menú Principal](#)

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


	31-dic-23
	JUAN PIO DE MORA LTDA
5 Ingresos	8.449.915,10
51 Intereses y descuentos ganados	7.716.495,75
(-)41 Intereses causados	4.203.750,31
MARGEN NETO DE INTERESES	3.512.745,44
(+)52 Comisiones ganadas	0,00
(+)54 Ingresos por servicios	130.583,21
(-)42 Comisiones causadas	0,00
(+)53 Utilidades financieras	0,00
(-)43 Pérdidas financieras	0,00
MARGEN BRUTO FINANCIERO	3.643.328,65
(-)44 Provisiones	1.951.139,40
MARGEN NETO FINANCIERO	1.692.189,25
(-)45 Gastos de operación	3.107.340,05
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	-1.415.150,80
(+)55 Otros ingresos operacionales	0,00
(-)46 Otras pérdidas operacionales	417,05
MARGEN OPERACIONAL	-1.415.567,85
(+)56 Otros ingresos	602.836,14
(-)47 Otros gastos y pérdidas	362.203,68
GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS	-1.174.935,39
(-)48 Impuestos y participación a empleados	0,00
GANANCIA O PÉRDIDA DEL EJERCICIO	-1.174.935,39

FECHA
30-nov-23
31-dic-23

RAZÓN SOCIAL
INTERANDINA
JUAN PIO DE MORA LTDA
LA BENEFICA LTDA



Anexo 7. Certificado de antiplagio



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



Babahoyo, 01 de agosto del 2024

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

En mi calidad de Tutor del Trabajo de la Investigación de: el/la, Sr./Sra./ Srta.: **Peralta Cevallos Karla Nayeli**, cuyo tema es: **Gestión Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora del Cantón Babahoyo en el Periodo 2023** certifico que este trabajo investigativo fue analizado por el Sistema Antiplagio Compilatio, obteniendo como porcentaje de similitud de [**4%**], resultados que evidenciaron las fuentes principales y secundarias que se deben considerar para ser citadas y referenciadas de acuerdo a las normas de redacción adoptadas por la institución y Facultad.

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



CERTIFICADO DE ANÁLISIS
CASO PRACTICO JUAN PIO MORA - DOCUMENTO URKUND-2

4% Textos detectados

3% Similitudes
 1% Similitud entre copias
 2% Similitud entre las bases de datos
 1% Similitud entre referencias
1% Similitud no reconocida
 10% Textos potencialmente generados por IA (ignorado)

Nombre del documento: CASO PRACTICO JUAN PIO MORA - DOCUMENTO URKUND-2.docx
 ID del documento: 1304618a2f731b7d21fa3099a0179a7149879
 Tamaño del documento original: 496,70 KB
 Autor: Karla Peralta

Depositante: Karla Peralta
 Fecha de depósito: 01/07/2024
 Tipo de carga: 101 Submisión
 Fecha de fin de análisis: 01/07/2024

Número de palabras: 7250
 Número de caracteres: 49.393

Ubicación de las similitudes en el documento:

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	Documento de tipo similar 12 Fuentes similares	1%	[Bar chart]	Documento similar: 1% (12 palabras)
2	Wiley.com Modelo de gestión de crédito y cobranza para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora del Cantón Babahoyo en el periodo 2023	1%	[Bar chart]	Documento similar: 1% (12 palabras)
3	Wiley.com Modelo de gestión de crédito y cobranza para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora del Cantón Babahoyo en el periodo 2023	1%	[Bar chart]	Documento similar: 1% (12 palabras)
4	Wiley.com Modelo de gestión de crédito y cobranza para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora del Cantón Babahoyo en el periodo 2023	1%	[Bar chart]	Documento similar: 1% (12 palabras)

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



Ing. Petita Susana Morán Rodríguez, Mae.
DOCENTE TUTOR - FAFI.