



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA  
UNIDAD ACADÉMICA DE EDUCACIÓN COMERCIAL,  
ADMINISTRATIVA Y CIENCIAS**

**Proyecto de Investigación previo a la obtención del título  
de:**

**TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**ANÁLISIS DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA COOPERATIVA DE  
AHORRO Y CRÉDITO "SAN ANTONIO" LTDA.**

**Autor: Valverde Arévalo Michael**

**Tutora: PHD, Elena Tolozano Benites**

**Guayaquil, Ecuador**

**2018**

## **DEDICATORIA**

Primero a Dios por darme las fuerzas necesarias para poder realizar mi trabajo de investigación, también a mis padres que sin su ayuda incondicional no podría ser quien ahora soy ah mis hermanas y ah mi esposa que son un pilar fundamental para mí.

Valverde Arévalo Michael

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por darme fuerza, salud y vida para terminar este camino y poder lograr mi meta que es terminar mi carrera profesional.

A mis padres María Arévalo y Oswaldo Valverde que siempre confiaron en mí y me apoyaron en todo momento, mis hermanas y esposa que siempre estuvieron motivándome en mi estudio.

También a todas(os) mis compañeros que me ofrecieron su apoyo incondicional y estuvieron conmigo en los buenos y malos momentos.

Valverde Arévalo Michael



## **CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR**

En mi calidad de Tutor (a) del Proyecto de Investigación, nombrado por la Comisión de Culminación de Estudios del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

### **CERTIFICO:**

Que después de analizado el proyecto de investigación con el tema: “ANALISIS DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN ANTONIO CIA LTDA”.

Y problema de investigación: ¿Cómo establecer el incremento de las Cuentas por Cobrar a Socios para la determinar la afectación en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda., ubicada en Vinces provincia de Los Ríos periodo 2017?, presentado por Michael Valverde Arévalo como requisito previo para optar por el título de:

### **TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

El mismo cumple con los requisitos establecidos, en el orden metodológico científico-académico, además de constituir un importante tema de investigación.

Egresado

**Valverde Arévalo Michael**

Tutor:

**PHD, Tolozano Benítes Elena**

## **CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN**

Yo, Michael Valverde Arévalo en calidad de autor(a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación “ANALISIS DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN ANTONIO CIA LTDA”, de la modalidad de **semi presencial** realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de **Contabilidad y Auditoría**, de conformidad con el *Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN* reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo/autorizamos al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología para que digitalice y publique dicho trabajo de titulación en el repositorio virtual de la institución, de conformidad a lo dispuesto en el *Art. 144 de la LEY ORGÁNICA DE EDUCACIÓN SUPERIOR*.

---

Nombre y Apellidos del Autor  
No. de cedula:

---

Firma

## **CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT**

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnológica (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

### **CERTIFICO:**

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitido según fue aprobado en el **REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES del ITB.**

---

Nombre y Apellidos del Colaborador  
CEGESCIT

---

Firma



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA  
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES, ADMINISTRATIVAS Y  
CIENCIAS**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO  
DE: TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**ANÁLISIS DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA COOPERATIVA DE  
AHORRO Y CREDITO "SAN ANTONIO CIA LTDA"**

**Autor: Valverde Arévalo Michael  
Tutora: PHD, Tolozano Benítez Elena**

## **Resumen**

La Cooperativa de ahorro y crédito "San Antonio" Ltda. Presento problemas con la recuperación de las cuentas por cobrar lo que afectaba la liquidez de la misma. La investigación tuvo como propósito proponer acciones de mejoras a la recuperación de las cuentas por cobrar para incrementar la liquidez de la Cooperativa de ahorro y crédito "San Antonio cia Ltda.". Como parte de la metodología se desarrollaron los tipos de investigación descriptiva, explicativa y correlacional y la técnica aplicada fue el análisis de los documentos. La conclusión más relevante a la que se llegó fue que la falta de cobro de la cartera vencida afecta demasiado a la liquidez de la cooperativa. Como alternativa de solución se propone acciones para disminuir la cartera vencida y así poder lograr mejoras las cuales se esperaban al inicio de la investigación.

Procedimientos

Ctas por cobrar

ingresos



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES, ADMINISTRATIVAS Y CIENCIAS**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE: TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**ANÁLISIS DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN ANTONIO CIA LTDA"**

**Autor: Valverde Arévalo Michael  
Tutora: PHD, Tolozano Benítez Elena**

### **Abstract**

The Savings and Credit Cooperative "San Antonio" Ltda. Presented problems with the recovery of accounts receivable which affected the liquidity of the same. The purpose of the research was to propose actions to improve the recovery of accounts receivable to increase the liquidity of the Savings and Credit Cooperative "San Antonio". As part of the methodology, the types of descriptive, explanatory and correlational research were developed and the applied technique was the analysis of the documents. The most relevant conclusion reached was that the lack of collection of the past due portfolio affects too much the liquidity of the cooperative. As an alternative solution, actions are proposed to reduce the past due portfolio and thus achieve improvements which were expected at the beginning of the investigation.

Procedures

Ctas por cobrar

income

## INDICE GENERAL

<b>INDICE</b>	<b>Paginas</b>
CARATULA.....	
DEDICATORIA .....	ii
AGRADECIMIENTO .....	iii
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR.....	iv
CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN .....	v
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT.....	vi
Resumen .....	viii
Abstract .....	viii
INDICE DE GRAFICO.....	x
ÍNDICE DE CUADRO .....	x
INDICE DE FIGURA.....	xii

### CAPITULO I

#### EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	1
Ubicación del problema en un contexto.....	1
Situación conflicto.....	2
Delimitación del problema.....	2
Formulación del problema .....	3
Variables de investigación: .....	3
OBJETIVOS .....	3
Objetivo general.....	3
Objetivos específicos.....	3
JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN .....	4

CAPITULO II  
MARCO TEORICO

FUNDAMENTACION TEORICA.....	5
Antecedentes históricos.....	5
Antecedentes referenciales .....	6
FUNDAMENTACIÓN LEGAL .....	16
VARIABLES DE INVESTIGACIÓN.....	19
Definiciones conceptuales .....	22

CAPITULO III  
MARCO METODOLÓGICO

Presentación de la empresa .....	24
Misión .....	26
Visión.....	26
DISEÑO DE INVESTIGACION.....	36
TIPOS DE INVESTIGACIÓN .....	37
TECNICAS E INSTRUMENTOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	38
CASOS DE LA INVESTIGACION.....	30

CAPÍTULO IV  
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

CONCLUSIONES.....	49
RECOMENDACIONES .....	50
BIBLIOGRAFÍA.....	51

## ÍNDICE DE GRAFICO

Grafico n* 1	
Razón de solidez.....	40
Grafico n* 2	
Razón Corriente.....	40
Grafico n* 3	
Razón de Liquidez.....	42
Grafico n* 4	
Razón de Capital de Trabajo.....	43

## ÍNDICE DE CUADRO

Cuadro n° 1	
Servicios de la Cooperativa .....	35
Cuadro n° 2	
Estructura de Capital .....	39
Cuadro n° 3	
Razón de Solidez .....	39
Cuadro n° 4	
Razón Corriente .....	40
Cuadro n° 5	
Razón de Liquidez.....	41
Cuadro n° 6	
Capital de Trabajo .....	39
Cuadro n° 7	
Razón de Rotación.....	39
Cuadro n° 8	
Razón Promedio de Cobros .....	44
Cuadro n° 9	
Razón Promedio Cuentas Por Cobrar .....	44
Cuadro n° 10	
Rentabilidad Económica .....	44
Cuadro n° 11	
Rendimiento de la Inversión .....	45
Cuadro n° 12	
Cuentas por cobrar .....	45

## ÍNDICE DE FIGURA

Figura n* 1	
Organigrama de la Empresa .....	27
Figura n* 2	
Fotos de la cooperativa Externa .....	55
Figura n* 3	
Fotos de la cooperativa Interna.....	55

# **CAPÍTULO I**

## **EL PROBLEMA**

### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

#### **Ubicación del problema en un contexto**

Relacionas de las actividades de la empresa y también hay cuentas por Las cuentas por cobrar, son igual que las inversiones, son instrumentos financieros (activos financieros); por ende, las cuentas por cobrar se maneja el efectivo, sin embargo, no es común escuchar el uso de interés, exacto que se hable de una entidad financiera donde sin ningún problema el préstamo se registra una parte el capital y otro interés. Al parecer las cuentas por cobrar de la empresa son las únicas que muestran un mejor rendimiento a diferencia de otras cuentas en los estados financieros. (Flórez, Rincón y Zamora, 2004)

Las cuentas por cobrar son valores que adeudan terceras personas a la empresa. Existen cuentas por cobrar que no están relacionas con la actividad de la empresa. Las cuentas por cobrar que no son originadas por la actividad de la empresa nacen de diferentes transacciones como tales son préstamos a empleados y anticipos a empleados que otorga la empresa. Las cuentas relacionas a las actividades propias de la empresa son valores que adeudan los clientes por un bien o un servicio a crédito. (Meza, 1996)

La lenta recuperación de las cuentas por cobrar impacta directamente en la liquidez de la empresa, ya que un cobro es el final del ciclo comercial donde se recibe la utilidad de una venta realizada y representa el flujo del efectivo generado por la operación general, además de ser la principal

fuerza de ingresos de la empresa base para establecer compromisos a futuro. (Zapata, 2011)

El grado de liquidez de las empresas se analiza utilizando ratios financieros, mediante estos se establece la relación entre dos magnitudes financieras. La base que sostiene el estudio es la documentación contable debidamente procesada. (Domínguez, 2010)

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda., está tomando en cuenta realizar análisis de las cuentas por cobrar de forma periódicamente para así poder tener un mejor conocimiento en los análisis y liquidez de la empresa.

### **Situación conflicto**

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda., en el periodo 2017 presenta falencias en la recuperación de cuentas lo que se evidencia en:

- Incremento de las cuentas por cobrar
- Disminución en la liquidez de la cooperativa
- Dificultades para cubrir los pagos a terceras personas
- Reducción de los servicios que presta la compañía
- Disminución de los plazos de los créditos obligados

De lo antes expuesto en lo anterior si la cooperativa no toma correctivo sin mediatos puede ocasionar una cartera vencida.

### **Delimitación del problema**

**Campo:** Contabilidad Financiera

**Área:** Cuentas por Cobrar

**Aspecto:** Incremento, afectación, liquidez

**Contexto** Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.

**Provincia:** Los Ríos

**Cantón:** Vinces

**Año:** 2017

## **Formulación del problema**

¿Cómo establecer el incremento de las Cuentas por Cobrar a Socios para la determinar la afectación en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda., ubicada en Vinces provincia de Los Ríos periodo 2017?

## **Variables de investigación:**

Las variables que interesan en este problema son:

**Variable Independiente:** Cuentas por Cobrar a Socios

**Variable Dependiente:** liquidez

## **Objetivos**

### **Objetivo general**

Realizar el análisis de las Cuentas por Cobrar a Socios, mediante la utilización de ratios financieros para la determinar la afectación en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.

### **Objetivos específicos**

- Revisar literatura especializada de orden financiera en relación al análisis de las cuentas por cobrar y su relación con la liquidez.
- Diagnosticar la rotación actual de las cuentas por cobrar a socios.
- Presentar un informe de la aplicación los ratios financiero donde se determina la afectación en la liquidez de la cooperativa.

## **Justificación de la investigación**

El presente trabajo de esta investigación tiene como propósito el análisis de las cuentas por cobrar estableciendo el incremento de las cuentas por cobrar a socios para determinar la afectación en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda., ubicada en Vinces provincia de Los Ríos periodo 2017.

Estas disminuciones han ocasionados acontecimiento a la liquidez de la empresa, disminuyendo el aumento de la economía de la empresa que venía persiguiendo durante años.

Esta investigación, se va a enfocar en la recopilación de los documentos en las carteras de créditos asignados a los socios, utilizando procesos estadísticos y métodos de análisis utilizados en la auditoría financiera.

El trabajo tiene relevancia social, porque al tener menos liquidez beneficia a los socios, así mismo la Cooperativa podrá brindar servicio al cliente de manera eficaz y eficiente mejorando su nivel de liquidez, logrando ser una entidad solvente, lo cual permitirá crecer en el mercado.

## **CAPITULO II**

### **MARCO TEORICO**

### **FUNDAMENTACION TEORICA**

#### **Antecedentes históricos**

La contabilidad no han sido la misma en toda la época ni en las naciones, ni en las empresas, pues están en constante evolución, la contabilidad ha tenido necesidad de adecuarse a las características particulares de la economía.

Las necesidades de información sobre los bienes, derechos y obligaciones que tenían los hombres de esa época de las cavernas, de la antigua Grecia, Egipto, Roma, en la edad media o la época contemporánea no eran la misma, aun cuando dichas necesidades variaran, la contabilidad ha tratado de ir a la par de la necesidad de los humanos. Para un comerciante de la antigüedad, un sistema manual de registro de sus operaciones satisfacía a plenitud sus necesidades de información, un comerciante moderno requiere información que fluya de manera ágil; para que ellos se empleen en lo resultado de tecnología, la cual proporciona una mayor velocidad de captura, procesamiento y obtención de la información.

Como antecedente más remoto se tiene una tablilla de barro de origen sumario en Mesopotamia, que data del 6000 a.C., que se encuentra en el museo semítico de Harvard, en Boston.

De Grecia son pocos los testimonios que se tienen al respecto, es indudable que en un pueblo con el desarrollo intelectual, político y social como el griego esta práctica debió desarrollarse de manera importante,

“se afirma que los banqueros griegos fueron famosos en Atenas, y ejercieron su influencia en todo imperio” (Lopez, 2010, pág. 6).

La contabilidad es la técnica de clasificar, registrarla y resumir todas las operaciones realizada en la empresa, lo cual permite elaborar los estados financieros de pérdida y ganancias. (Molina, 2005)

La revolución Industrial también influyo en la evolución de la contabilidad al cambiar el sistema de producción manual y poca escala de producción mecanizada. Al hacer esta clase de consideración, la contabilidad evoluciono hacia una rama de importancia: contabilidad de costos, de una determinación basada en la materia prima, la mano de obra y los gastos indirectos de producción. (Lopez, 2010)

La contabilidad nació como necesidad de los negocios comerciales y de servicio. Es una herramienta clave para conocer la situación y condiciones en la que se encuentra la empresa, para poder establecer las estrategias necesarias con el objeto de mejorar su economía.

La contabilidad moderna es una herramienta indispensable para la toma de decisiones, la cual coordine las actividades económicas y administrativas, plantear y controlar las operaciones diarias de la empresa. (Zapata, 2011).

Luca Pacioli, se dedicó a describir métodos contables de los comerciantes, usos mercantiles, contratos y practica de intereses, este documento estableció la contabilidad de la partida doble, el precedente de lo que se conoce como “debe y haber” en la contabilidad

## **Antecedentes referenciales**

### **Aspectos fundamentales de la Contabilidad Financiera**

Según Romero (2010) “es una técnica para elaborar y presentar la información financiera de las transacciones comerciales, financieras, económicas y sus efectos derivados, efectuados por entidades

comerciales, industriales, de servicios públicas y privadas; es una rama muy importante para la toma de decisiones.” (p. 16)

La cual nos permite conocer la estabilidad y solvencia de la compañía, la tendencia de las ventas, costos y gastos general, entre otros, de la condición de conocer la capacidad financiera de la empresa.

Según Zapata (2011) es un elemento de información de un ente que proporciona sobre su proclamación y la evaluación del mismo destino a facilitar las decisiones de sus administradoras y los terceros que interactúan con el cuanto se refiere su relación actual o potencial.

Es una herramienta con la que contamos para la toma de decisiones en materia de inversión, en todo tiempo y lugar, las personas han tenido y tiene la necesidad del orden del factor económico.

Según Lara (1964) es la disciplina que enseña las normas y procedimientos para analizar, clasificar y registrar las operaciones económicas, constituido bajo la forma de sociedades con actividades comerciales, industriales, bancarias, sindicales, gubernamentales, etc.

### **Importancia de la Contabilidad Financiera**

Según Romero (2010) brindan información respecto de la manera como se han manejado los recursos de los propietarios para alcanzar los objetivos de rentabilidad, solvencia, liquidez, crecimiento, etc., ya que la actividad económica se concreta en el intercambio de recursos, bienes o servicios.

Según Zapata (2008) “Es un sistema de información destinado a proporcionar información a terceras personas relacionadas con la empresa, como accionista o inversionistas a fin de facilitar sus decisiones” (pág. 15).

Según Sánchez (2009) la contabilidad financiera tiene por objeto la capacitación, medición, registro, valoración y control, con objeto del

suministro de información para la toma de decisiones sobre la producción, sobre la política de precio de venta y sobre el análisis de resultados.

La contabilidad financiera es una rama de la contabilidad que se ocupa dar información de la actividad y situación económica de una empresa en un momento del tiempo de su desarrollo, para facilitar información sobre las actividades de producción de una empresa.

### **Finalidad de la Contabilidad Financiera**

La contabilidad financiera es un medio a través del cual diversos interesados pueden medir, evaluar y seguir el progreso, estancamiento o retroceso en la situación financiera de las entidades, a partir de la lectura de los datos económicos y financieros (Lopez, 2010, pág. 73)

Según Sánchez (2009) “La que se ocupa de las transacciones realizadas por la empresa con el mundo exterior; para determinar el resultado del ejercicio y la situación económico financiera de la misma. Su ámbito comprende todos los actos de compras y ventas”. (p. 136)

La contabilidad financiera es la técnica integrada por métodos, procedimiento e instrumentos aplicables para llevar a cabo el registro, clasificación y el resumen de los efectos financieros que provocan las operaciones realizada por una empresa.

### **Importancia de las cuentas por Cuentas por Cobrar**

#### **Cuentas por cobrar**

Según Zapata (2011) “Cuenta del activo corriente. Eventualmente parte del crédito concedido podría corresponder al Activo de largo plazo, que se encarga de registrar y controlar los créditos concedidos a personas naturales o jurídicas que reciben créditos comerciales”. (pág. 156)

Según Guajardo y Andrade, (2012) “Surgen de las ventas a crédito que realiza una compañía o por los préstamos que esta concede a terceras

personas, ya sean sus empleados o no. Están pueden estar respaldadas por un documento de exigibilidad legal o no". (pág. 234)

La cuenta por cobrar son importes que representan los derechos de la empresa. De cual surgen de la venta de mercadería o prestación de servicio a crédito.

Las cuentas por cobrar con el objetivo de conservar los clientes, la mayoría de las empresas recurren al ofrecimiento de créditos. Las condiciones de crédito pueden variar según el tipo de empresa y la rama en que opere, pero las entidades de la misma rama ofrecen condiciones de créditos similares.

Las cuentas por cobrar son dinero que está pendiente de pago o que deben los clientes de los productos o servicios adquiridos. Es esencia, representan el total de los importes de las facturas que han sido entregadas a los clientes pero que todavía no han sido pagadas. Se trata el dinero de la empresa y aparecerá en el balance general, en el lado de los activos.

Las cuentas por cobra son necesarias según Gómez, (2007), el administrador Financiero debe tratar de minimizar la inversión mientras mantienen un nivel adecuado de servicio. El administrador financiero tiende a ejercer un control por cobrar, lo siguientes:

- Políticas de créditos
- Términos de créditos
- Políticas de cobranzas

#### Política de crédito

Son normas que establecen los lineamientos si se otorga un crédito al cliente y por cuanto se le debe conceder, es de importancia destacar que una aplicación errónea de una política de crédito, o la adecuada instrumentación de una política.

La política de crédito tiene un papel fundamental el ejecutivo financiero, mediante la evaluación y análisis que haga servir al establecimiento de las políticas.

### **Análisis de créditos**

La empresa debe estimar la cantidad máxima de créditos que puede otorgárselo al cliente, esto se lo conoce como línea de crédito; esta establece para evitarla comprobación de crédito de un cliente cada vez que efectué una compra a crédito.

Para evaluar el crédito en forma individual, es decir, una solicitud de crédito al cliente determinado; ya que no es posible conceder crédito a todo el que solicite, es necesario hacer una evaluación el que desea el crédito nos vamos a apoyar a las normas tradicionales llamada comúnmente las 5 (C), que son las siguientes:

**Carácter:** que podría definirse como solvencias, que es la probabilidad del cliente trate de hacer honor a sus obligaciones.

**Capital a crédito:** que se va medir por la posición financiera general del cliente.

**Capacidad de cancelación:** parte del cliente, que se va determinando el volumen de los activos de mayor liquidez que el posea.

**Condiciones de créditos:** tiene que ver con el efecto producido en la empresa las tendencias económicas o acontecimientos especiales que pueda producir la capacidad de pago del cliente.

**Colateral del crédito:** está representado por los activos que el cliente puede poner en garantía para darle seguridad al crédito.

#### **Las condiciones de créditos**

Las condiciones a créditos de una empresa especifican los términos de pago estipulado para todos los clientes que operan a crédito.

Las condiciones a créditos suelen especificarse en 3/10n/30 lo que significa que el comprador obtiene un descuento de 3% si paga dentro de los 10 días siguientes a la iniciación del crédito; si el cliente no aprovecha tal descuento por pronto pago deberá pagar el monto total dentro de los 30 días siguiente al inicio del periodo del crédito

### **Políticas de cobranza**

El monto de las cuentas por cobrar, así como la antigüedad de la misma, de la cual dependerá de la política de cobro establecida por la empresa.

Es importante que el director encargado de las cuentas por cobrar, este vigilando el historial tanto de la cartera de crédito, así como aquel particular que se observe un atraso en el periodo de pago. Cuando un cliente ha superado su periodo de cobro debe llamar la atención y se debe fijarse hacia la herramientas con que se cuenta (recordatorio, telegramas, llamadas telefónicas, etc.) para forzar al cliente que cancele la deuda; teniendo cuidado en no sobrepasarse ni ofender la capacidad de crédito que el cliente ha debido su atraso a factores extremos. (Gómez Á. , 2007).

### **Fundamentos de la liquidez**

La liquidez según (Biencinto Sánchez, 2009, pág. 275) “Cualidad de un elemento del activo para transformarse fácilmente en dinero efectivo o líquido. Relación entre el efectivo en caja y los bienes fácilmente convertibles en dinero, y, el total del activo de una empresa”.

Según Nación, (2010) “Situación financiera que expresa la capacidad de una entidad o persona de responder en el corto plazo por sus obligaciones o pasivos corrientes. Mayor o menor facilidad del poseedor de un título o de un activo para transformarlo en dinero”. (pág. 75)

Según (Ortíz, 2015) “La razón de liquidez mide el nivel de solvencia que tiene una empresa para asumir sus compromisos. Desde dos

perspectivas: largo y corto plazo. Es más común aplicarlo al corto plazo, a razón de que son utilizadas en decisiones momentáneas”.

Fundamentos de liquidez posee una cualidad en el activo; la cual transforma fácilmente el dinero efectivo o líquido, realizado en corto plazo por el poseedor de un título o de un activo, por medio de la liquidez es el índice de que la compañía está bien, ya que ella es el resultado de los ingresos contra los gastos.

### **Las ratios financieros**

Según (Ortíz, 2015) “Son magnitudes relativas de dos valores numéricos seleccionados de los estados financieros de una empresa. Son índices o razones que muestran una realidad financiera de la empresa, partiendo de las diferentes variables que inciden en ella; en este caso específico”.

Su funcionamiento se supedita a la creación de dichos índices que denotan un comportamiento dentro de un reglón de la empresa. Es decir, existen razones financieras que están dedicadas a analizar la rentabilidad de la empresa, tanto en el aspecto de expectativa de satisfacción como de histórico para entonces determinar cuáles son las acciones que hay que llevar a cabo para la implementación de mejoras en la gestión empresarial. Pero de una forma simple, sencilla y entendible, ya que no maneja grandes cantidades sino números, que usualmente, no mayores a tres dígitos. (Ortíz, 2015)

Las ratios financieras poseen una gama que miden solo la liquidez para proyectar la permanencia de la empresa en los siguientes años; dentro de estas posibilidades de situación real existen tres que son: liquidez, rentabilidad y endeudamiento. Los cuales nos darán a conocer la realidad financiera de la empresa mediante diferentes variables.

En la investigación (Balarezo, 2014) con el tema “Análisis y evaluación del Control Interno aplicado en los Procedimiento Financieros de la Fundación Educativa CAMAE del periodo 2014. Instituto Tecnológico Bolivariano.

La investigación de la Fundación Educativa CAMAE de la cual conoce que debe mejorar su sistema de control interno, a fin de proteger su patrimonio que afectan sus resultados la evaluación permitirá conocer las falencias y redefinirá nuevas competencias y responsabilidades, con el objeto de mejorar la información contable, proporcionando a los directivos en la toma de decisiones.

La fundación no cuenta con una buena administración y ordenamiento en sus procesos financieros, no obtiene un control para que evite complicaciones financieras que la obligarían al cierre de sus operaciones.

El objetivo es guiar al personal que interviene en el área financiera, estableciendo políticas claras y orientar al personal correcto a sus actividades, llevar una supervisión y control para evitar transacciones erróneas y generar correctivos para que no existen pérdida que afecta en los resultados de la fundación.

Según el análisis de la investigación de la de la Fundación Educativa CAMAE no ejecuta un acuerdo financiero a tiempo, por lo que no detecta pago efectuado por clientes que refleja en el balance de cuentas por cobrar.

La fundación no acostumbra a conciliar cuentas con sus clientes, de la cual se recomienda ejecutarlo el negocio y el cobro en efectivo constante así podría evitarse fraudes o una mala aplicación en la cuenta por cobrar.

Según en la investigación de (Molinero, 2016) con el tema Auditoria de Gestión al Sistema de Desarrollo Personal y Profesional al Talento Humano de la empresa DELFOR Security CIA.LTDA, en el periodo 2016. Instituto Tecnológico Bolivariano.

En la investigación Delfor security cia.Ltda. es una compañía que presta servicio de seguridad privada que les brinda a sus clientes la seguridad y

confiabilidad necesaria, manteniéndose en el mercado por mantener una relación cordial con sus clientes.

Es de importancia que consideren un desarrollo interno y externo en relación a la gestión administrativa, dentro del departamento de recursos humano.

Es obligatorio que las compañías y las organizaciones tengan la aplicación de un sistema de planificación en que los empleados desarrollen la parte personal y profesional, seleccionado las herramientas para llevarlo al límite de la responsabilidad de planear acciones de mejora para el personal, lo cual accederá la amplia confianza, autoestima y compromiso a los empleados mejorando la productividad.

La problemática que tiene la compañía es la comunicación es la razón principal que surgen de la mala interpretación o los malos entendidos como la falta de motivación, falta de información, falta de cooperación y la falta de comunicación interna.

En la investigación de (Acosta, 2016) con el tema “Propuesta de Implementación de Procesos Contables para la Emisión de los Estados Financieros en el periodo 2016. Instituto Tecnológico Bolivariano.

En el análisis de esta investigación de la clínica desconoce la situación económica de la parte contable al no realizar su balance inicial, asiento de gestión, asiento de ajuste, asiento de regularización, asiento de cierre y el balance final.

El balance de comprobación es un procedimiento auxiliar en la elaboración de los estados de contables. Tiene por objetivo verificar previamente, en el libro mayor, si el saldo de las cuentas deudoras suma igual que el saldo de la cuenta acreedora. (Molina, 2005)

Las clínicas tienen como objetivo diagnosticar la situación actual de los procesos de los estados financieros y diseñar u procedimiento contable de los estados.

Según en el análisis de la investigación de clínica no cuenta con información en los estados financieros de la empresa de la cual desconoce sus ingresos operativos y gastos de cada uno de los servicios que presta de su margen de utilidad ya sea global o individual.

Lo cual es necesario que la clínica haga un estudio de adquisición de un sistema contable que cubra todas las necesidades de la empresa, de crear un plan de cuentas que proporcione una información fácil de entender en los estados financieros, para una buena toma de decisiones de la empresa.

En la investigación de (Mota, 2015) con el tema Incidencia en la Recepción de Documentos en el Proceso Contable d la Compañía Sállica del Ecuador S.A. Instituto Tecnológico Bolivariano.

En la investigación de la empresa Sállica del Ecuador S.A., custodia los documentos que utilizan como sustentos que sirve como cuerpo de los estados financieros interno de los cual los documentos que utilizan en todo proceso productivo de la compañía. En el departamento de archivo no existen un procedimiento, los documentos sufren un deterioro, desorden y perdida. Son lo que hacen más visible las principales falencias que tiene el archivo.

La cuentas de los clientes registra la disminuciones derivada de la venta de la prestación de servicios, tradicionalmente algunos contadores registran en las cuentas de los clientes solo las ventas de mercancía a crédito abierto, y las de mercancías a crédito con documentos la registran como documento por cobrar. (Romero Á. J., 2010)

Según el análisis la compañía apuesta por un cambio de los archivos haciendo una comparación de los balances con los documentos completos para hacer los registros notorios de la diferencia.

El proceso contable se más firmes juntos al propósito para eliminar la falencia que tenían en el procedimiento anterior y mejor los aspectos más

débiles, se recomienda charla motivadoras y superación de las falencias de las cosas que cambiaran radicalmente de la cual será le dará la nueva política implementas.

## **Fundamentación legal**

### **Constitución Política del Ecuador**

**Art. 33.-** El trabajo es un derecho y un deber social, y un derecho económico, fuente de realización personal y base de la economía. El Estado garantizará a las personas trabajadoras el pleno respeto a su dignidad, una vida decorosa, remuneraciones y retribuciones justas y el desempeño de un trabajo saludable y libremente escogido o aceptado.

**Art. 276.-** El régimen de desarrollo tendrá los siguientes objetivos:

1. Mejorar la calidad y esperanza de vida, y aumentar las capacidades y potencialidades de la población en el marco de los principios y derechos que establece la Constitución.
2. Construir un sistema económico, justo, democrático, productivo, solidario y sostenible basado en la distribución igualitaria de los beneficios del desarrollo, de los medios de producción y en la generación de trabajo digno y estable.
3. Fomentar la participación y el control social, con reconocimiento de las diversas identidades y promoción de su representación equitativa, en todas las fases de la gestión del poder público.
4. Recuperar y conservar la naturaleza y mantener un ambiente sano y sustentable que garantice a las personas y colectividades el acceso equitativo, permanente y de calidad al agua, aire y suelo, y a los beneficios de los recursos del subsuelo y del patrimonio natural.
5. Garantizar la soberanía nacional, promover la integración latinoamericana e impulsar una inserción estratégica en el contexto

internacional, que contribuya a la paz y a un sistema democrático y equitativo mundial.

6. Promover un ordenamiento territorial equilibrado y equitativo que integre y articule las actividades socioculturales, administrativas, económicas y de gestión, y que coadyuve a la unidad del Estado.

7. Proteger y promover la diversidad cultural y respetar sus espacios de reproducción e intercambio; recuperar, preservar y acrecentar la memoria social y el patrimonio cultural.

Art. 333.- Se reconoce como labor productiva el trabajo no remunerado de auto sustento y cuidado humano que se realiza en los hogares

El Estado promoverá un régimen laboral que funcione en armonía con las necesidades del cuidado humano, que facilite servicios, infraestructura y horarios de trabajo adecuados; de manera especial, proveerá servicios de cuidado infantil, de atención a las personas con discapacidad y otros necesarios para que las personas trabajadoras puedan desempeñar sus actividades laborales; e impulsará la corresponsabilidad y reciprocidad de hombres y mujeres en el trabajo doméstico y en las obligaciones familiares.

La protección de la seguridad social se extenderá de manera progresiva a las personas que tengan a su cargo el trabajo familiar no remunerado en el hogar, conforme a las condiciones generales del sistema y la ley.

### **Plan Nacional del Buen Vivir**

4.1 Garantizar el funcionamiento adecuado del sistema monetario y financiero a través de la gestión eficiente de la liquidez, contribuyendo a la sostenibilidad macroeconómica y al desarrollo del país.

4.2 Canalizar los recursos económicos hacia el sector productivo, promoviendo fuentes alternativas de financiamiento y la inversión a largo

plazo, con articulación entre la banca pública, el sector financiero privado y el sector financiero popular y solidario.

4.3 Promover el acceso de la población al crédito y a los servicios del sistema financiero nacional, y fomentar la inclusión financiera en un marco de desarrollo sostenible, solidario y con equidad territorial.

4.4 Incrementar la recaudación, fortalecer la eficiencia y profundizar la progresividad del sistema tributario, la lucha contra la evasión y elusión fiscal, con énfasis en la reducción del contrabando y la defraudación aduanera.

4.5 Profundizar el equilibrio, la progresividad, la calidad y la oportunidad del gasto público, optimizando la asignación de recursos con un manejo sostenible del financiamiento público.

4.6 Fortalecer el sistema de dolarización, promoviendo un mayor ingreso neto de divisas; fomentando la oferta exportable no petrolera, el flujo neto positivo de financiamiento público y atrayendo inversión extranjera directa para garantizar la sostenibilidad de la balanza de pagos.

4.7 Incentivar la inversión privada nacional y extranjera de largo plazo, generadora de empleo y transferencia tecnológica, intensiva en componente nacional y con producción limpia; en sus diversos esquemas, incluyendo mecanismos de Asociatividad y alianzas público-privadas, con una regulación previsible y simplificada.

4.8 Incrementar el valor agregado y el nivel de componente nacional en la contratación pública, garantizando mayor participación de las MIPYMES y de los actores de la economía popular y solidaria.

4.9 Fortalecer el apoyo a los actores de la economía popular y solidaria mediante la reducción de trámites, acceso preferencial a financiamiento y a contratación pública, para su inclusión efectiva en la economía.

4.10 Promover la competencia en los mercados a través de una regulación y control eficientes de prácticas monopólicas, concentración del poder y fallas de mercado, que generen condiciones adecuadas para el desarrollo de la actividad económica, la inclusión de nuevos actores productivos y el comercio justo, que contribuyan a mejorar la calidad de los bienes y servicios para el beneficio de sus consumidores.

### **Ley De Cooperativas**

Expedir la siguiente codificación de la ley de cooperativas.

#### Título I Naturaleza y Fines

Art. 1.- Son cooperativas las sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros.

Concord: \* constitución política de la república del Ecuador: arts. 23 (inc. 19), 246. \* Código civil: arts. 1984. \* codificación del código del trabajo: arts. 448 (inc. 3). \* Reglamento general a la ley de cooperativas: arts. 1, 3.

Art. 2.- Los derechos, obligaciones y actividades de las cooperativas y de sus socios se regirán por las normas establecidas en esta Ley, en el Reglamento General, en los reglamentos especiales y en los estatutos, y por los principios universales del cooperativismo.

Concord: \* Reglamento general a la ley de cooperativas: arts. 1, 2, 3, 4.

Art. 3.- Las cooperativas no concederán privilegios a ninguno de sus socios en particular, ni podrán hacer participar de los beneficios, que les otorga esta Ley, a quienes no sean socios de ellas, salvo el caso de las cooperativas de producción, de consumo o de servicios que, de acuerdo

con lo establecido en esta Ley o en el Reglamento General, estén autorizadas para operar con el público.

Concord: \* constitución política de la república del Ecuador: arts. 23 (inc. 3). \* Reglamento general a la ley de cooperativas: arts. 4. Art.

Art. 4.- Las cooperativas en formación podrán denominarse pre cooperativas, y en esta condición no desarrollarán más actividades que las de organización. Pero, una vez que se estructuren de conformidad con la presente Ley y su Reglamento General, adquirirán personería jurídica.

CONCORD: \*Reglamento general a la ley de cooperativas: Arts. 2. Título II Constitución y Responsabilidad

Art. 5.- Para constituir una cooperativa se requiere de once personas, por lo menos, salvo el caso de las cooperativas de consumo y las formadas sólo con personas jurídicas, que requerirán del número señalado en el Reglamento General.

CONCORD: \*código civil: arts. 41, 583. \*Reglamento general a la ley de cooperativas: arts. 6, 170, 218.

Art. 6.- Las personas interesadas en la formación de la cooperativa, reunidas en Asamblea General, aprobarán, por mayoría de votos, el estatuto que regirá a la cooperativa.

CONCORD: \*Reglamento general a la ley de cooperativas: arts. 7, 10.

Art. 7.- Compete exclusivamente al Ministerio de Bienestar Social estudiar y aprobar los estatutos de todas las cooperativas que se organicen en el país, concederles personería jurídica y registrarlas.

Art. 8.- La fecha de inscripción en el Registro, que se llevará en la Dirección Nacional de Cooperativas, fijará el principio de la existencia legal de las cooperativas.

CONCORD: \* Reglamento general a la ley de cooperativas: art. 14.

Art. 9.- Si no se expresa lo contrario en el estatuto, se entenderá siempre que la responsabilidad de una cooperativa está limitada al capital social. Sin embargo, la responsabilidad limitada puede ampliarse por resolución tomada por la mayoría de los socios, en una Asamblea General que haya sido convocada para el efecto, y siempre que el Ministerio de Bienestar Social apruebe tal reforma en el estatuto.

CONCORD: \* ley de compañías, codificación: arts. 92. \* Reglamento general a la ley de cooperativas: Arts. 15, 16.

Art. 10.- Se entenderá también que una cooperativa se constituye por tiempo indefinido, a menos que en el estatuto se limite su duración.

## **VARIABLES DE INVESTIGACIÓN**

**Variable independiente:** Cuentas por Cobrar a Socios

Las cuentas por cobrar incluyen el importe de la venta de mercadería o servicios a cambio de una promesa verbal o implícita de recibir efectivo en el futuro, es decir derecho en cuenta abierta contra el efectivo de un cliente. (Charles T. Hongreen y Gary L. Sundem, 1987).

Las cuentas por cobrar reflejan lo que los clientes aún no han pagado a la empresa, a pesar de haber recibido sus mercaderías o servicios. Estas cuentas pendientes de cobro no están amparadas o respaldadas por instrumentos formales de pago, sino a través de facturas, recibos, entre otros. (Demestre A., Castell C., y Gonzalez A., 2003)

**Variable dependiente:** liquidez

La liquidez es la facilidad y el grado de rapidez en que se pueda convertir el activo circulante en dinero disponible, y la escasez o falta de liquidez o flujo el cual es considerado como un principal síntoma que es el problema financiero.

La liquidez se define como la forma más simple en la capacidad de una entidad en el cual debe cumplir sus obligaciones a corto plazo, o la

facilidad de convertir la inversión y los activos del efectivo o recursos líquidos, o también llamado tesorería. (Ibarra Mares, 2010)

## **Definiciones conceptuales**

**Saldo: Diferencia** entre el debe y el haber. (Zambrano, 2011)

**Administración financiera:** La administración financiera pertenece al área administrativa que se encarga de cuidar todos los recursos financieros de la organización. Su objetivo principal son los recursos financieros siendo estos la rentabilidad y la liquidez de la empresa (Lopez, 2010, pág. 25).

**La contabilidad:** La contabilidad regula y controla la actividad en la organización, la información es procesada en los estados financieros en el cual luego se da a conocer los resultados para las respectivas decisiones. A la contabilidad también se la conoce como el lenguaje de negocio. Cuanto mejor entienda este lenguaje, tanto mejores serán sus decisiones de negocios y la administración de los aspectos financieros de vida personal (Ibarra Mares, 2010, pág. 76)

**Activo:** Los activos son los recursos que se centran en la empresa como el resultado de sucesos que pasan, en el cual la entidad espera obtener, para el futuro de los beneficios económicos (Lopez, 2010, pág. 18)

**Pasivo:** Pasivo es la obligación que tiene la empresa, esta surge a través de los sucesos del pasado, y al vencimiento del mismo, y para cancelar, la empresa espera desprender recursos que se incorporaran con beneficios económicos (Lopez, 2010, pág. 19)

**Patrimonio:** El patrimonio es el residuo de los activos reconocidos menos los pasivos reconocidos. Estos se pueden clasificar en el estado de situación financiera. Por ejemplo, en una sociedad por acciones, la clasificación puede incluir fondos aportados por los accionistas, las

ganancias acumuladas y ganancias o las pérdidas que se reconocen en el patrimonio (Ortíz, 2015)

**Cuentas por cobrar:** Las cuentas por cobrar son aquellas que constituyen el total del crédito que se concede por una entidad a los clientes. Estas representan los derechos exigibles que son originados para realizar una venta a crédito, estas se pueden convertir en efectivo en plazo determinado (Ibarra Mares, 2010).

**Clasificación de las cuentas por cobrar:** Las cuentas por cobrar son aquellas que ubican dentro de los activos corrientes y son visualizados en los estados financieros de la entidad. De acuerdo a las cuentas por cobrar estas se clasifican en: Cuentas por cobrar comerciales; Cuentas por cobrar diversas (Zambrano, 2011).

**Cuentas por cobrar y flujos de efectivo:** Son los ingresos de los efectivos que provienen de los cobros de las cuentas que incluyen el total del efectivo de las actividades de operación. El cobro de estas cuentas debe ser a frecuencia ya que representan la fuente de ingreso del efectivo más elevado y consistente de la empresa (Zambrano, 2011).

**Rotación de las cuentas por cobrar:** Logra ayudar a expresar y dar dictamen sobre la eficacia de este trabajo en la organización con relación a otorgar y gestionar los cobros de las cuentas a los clientes (Ibarra Mares, 2010).

**La liquidez:** La liquidez es aquella que se define con la rotación de los activos corrientes y el pasivo corriente que se compone en una fórmula:  $L = AC/PC$ . La capacidad de pago que tiene para responder en un tiempo determinado sus obligaciones financieras de cualquier índole para disponer de activos que sean de fácil conversión en efectivo (Nación, 2010).

**Análisis de liquidez:** En una organización es de suma importancia medir la capacidad de pago o la disposición del efectivo con el cual la

organización cuenta para cumplir con sus obligaciones. Adicional es aquella que evalúa el estado financiero de la organización con el cual identifica la liquidez de la organización si es bueno o es un riesgo en los créditos o no cumple con su responsabilidad de pago (Lopez, 2010)

## **CAPÍTULO III**

### **MARCO METODOLÓGICO**

#### **Presentación de la empresa**

##### **Origen de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Antonio” Ltda.**

En nuestra antigua parroquia Montalvo hoy Cantón del mismo nombre, allá por los años 1968 - 1969, en un grupo de ciudadanos montavinos se venía madurando la idea de contar con una entidad financiera y crediticia la que debería estar administrada por auténticos montavinos y es así que el 1 de junio de 1969 a las 19H20, se lleva a efecto la Asamblea General en el salón del movimiento Familiar Cristiano de Montalvo, la misma que es presidida por el Sr. Ramón Mezza, Extensionista Regional de Cooperativas. Contando con la presencia del Reverendo Padre Andrés Bezzares, Párroco de esta localidad y un gran número de público.

El comité organizador quedo conformado de la siguiente manera:

Presidente:	Lic. Ruperto Mezza
Secretario:	Sr. Alfonso Vallejo Zabala
Tesorero:	Sr. Cesar Aguiar
Primer Vocal:	Sr. Magno Aguiar
Segundo Vocal:	Sr. Miguel Guerrero
Tercer Vocal:	Sr. Laercio Solarte

Por sugerencia del Padre Andrés Bezzares quien manifiesta que el nombre que se elija para la Cooperativa tiene que identificar la realidad misma de Montalvo, entre los nombres que se misionaron, fue elegido por mayoría de votos el nombre de Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio" Ltda.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio" Ltda., atravesó grandes dificultades en sus inicios y es así que en el año de 1992 la cooperativa deja de funcionar; por un lapso de 4 años, reiniciando sus actividades en el año de 1996. Por la decidida acción de un grupo de personas en querer rescatar y reactivar a la Cooperativa, en una sesión extraordinaria el 15 de agosto de 1996 en el salón de la Esc. Juan León Mera, se realiza una sesión extraordinaria, que según versiones emitidas en el acta N. 01 de 1996, en la cual se manifiesta que los errores cometidos por los dirigentes de la Cooperativa en la primera etapa, servirán de experiencia para la nueva administración y que la Cooperativa comienza su II etapa donde hay nuevos socios, con ganas de trabajar y consolidar los intereses de la institución en beneficio de la colectividad Montalvina.

En esta sesión extraordinaria actúan como:

- Presidente (E) el señor Carlos Aguiar
- Secretario (E) el señor Miguel Valle

Y como invitados especiales para esta asamblea se contó con la presencia del Dr. Cesar Flores y el Lic. Ruperto Montenegro quienes eran delegados de FUDECOOP, los mismos que proporcionaron una amplia explicación sobre la organización, propósitos, fundamentos y doctrinas del sistema cooperativo además de los deberes y derechos de los socios.

## **Misión**

Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito referente de la Provincia de los Ríos, que promueve la calidad de vida de nuestros asociados y grupos de interés a través de productos y servicios financieros competitivos e innovadores con amabilidad, agilidad y humanismo que respaldan nuestro trabajo con fuerte responsabilidad financiera y social.

## **Visión**

Al año 2018 convertirnos en un referente del sector Cooperativista de gestión social - financiera sostenible y competitiva de la Provincia de Los Ríos.

## **Valores Corporativos**

La Cooperativa San Antonio Ltda., demuestra a sus clientes los siguientes Valores Corporativos

### **Honestidad**

Es un valor que llama a la transparencia, respeto y reconocimiento de la propiedad de nuestros socios, sabiendo que se debe cuidar lo que se nos encomienda y que somos responsables de la administración adecuada de sus recursos.

### **Lealtad**

Es trabajar con entrega, pasión y compromiso para la institución a la que pertenecemos y para los clientes a quien nos debemos. “Todo el personal de la cooperativa y sus cuerpos directivos trabajamos con entrega, pasión y compromiso para la institución a la que pertenecemos, así como para los socios y clientes a quienes le debemos nuestro trabajo, nuestro espíritu de superación y los medios para el crecimiento individual”.

## **Respeto**

Es trabajar con reconocimiento a las diversidades y las diferencias de nuestros socios, clientes y la comunidad en general, pero garantizando un trato igual y equitativo para todos, sin importar su condición económica, política, social o pensamiento.

## **Responsabilidad**

Significa básicamente mantener una conducta de trabajo apegada al respeto de los procesos operativos, normativa interna y aplicación de los estándares establecidos en el buen trato al asociado, respetando su tiempo en la ejecución de los servicios de la cooperativa.

## **Solidaridad**

Implica responder con responsabilidad y apoyo incondicional a impulsar los proyectos y sueños de los socios para que puedan convertirse en realidad a través del apoyo de la cooperativa, siempre con criterio técnico en el análisis y administración de los recursos.

## **Confianza**

Es saber proyectar la transparencia en el trabajo, una imagen de solvencia y generar un apoyo constante e incondicional a los socios para que puedan sentir un verdadero respaldo.

## **Gobierno Corporativo**

Con el fin de garantizar la seguridad financiera indicamos los controles que disponemos en nuestra Cooperativa.

- Código de Ética, mismo que contiene los valores cooperativos y lineamientos para garantizar la conducta ética de todos los

directivos, empleados, socios, clientes y proveedores de productos y servicios.

- Los Certificados de Depósito o Pólizas son depósitos que se formalizan entre el socio/ cliente de la cooperativa por medio de un documento o certificado; que se pactan por un monto y plazo determinado. El monto es de \$100.00 como mínimo.
- La Tasa es de acuerdo al monto y al plazo.
- Los empleados, directivos y proveedores practican la consideración a las diferencias de sus asociados y clientes, para brindar el mismo servicio sin distinción.

### Conformación De Cooperativismo

#### ¿Cómo está conformada una Cooperativa en su Gobierno?

El nivel directivo constituye la máxima autoridad de la Cooperativa. Tiene a su cargo el establecimiento de los objetivos generales, estrategias, políticas institucionales, control y evaluación en los ámbitos de su competencia; con la finalidad de obtener los mejores resultados administrativos, operativos y de negocios.

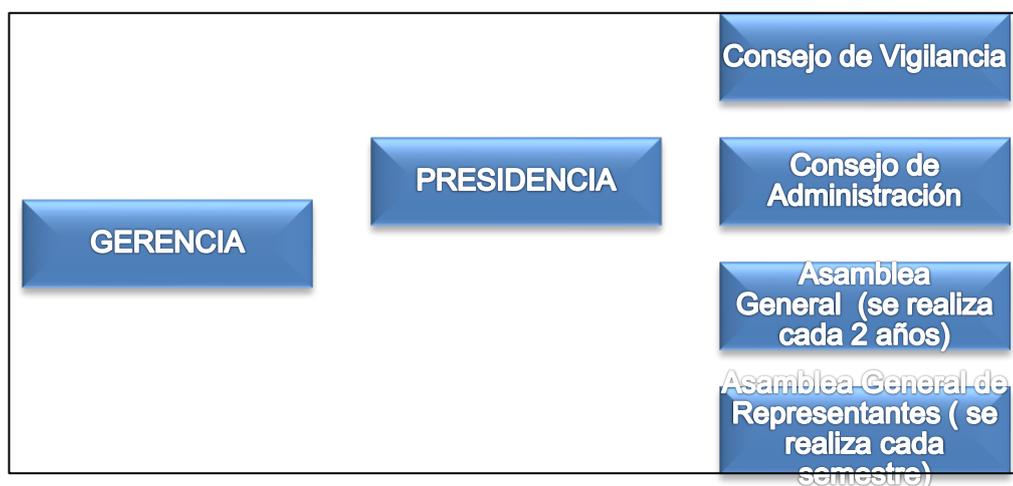


Figura 1 Organigrama de la empresa  
Elaborado por: Michael Valverde Arévalo

## **¿Qué es el Cooperativismo?**

Es una doctrina socio económica que promueve la organización de las personas para satisfacer de manera conjunta sus necesidades. El cooperativismo está presente en todos los países del mundo, dando la oportunidad a los seres humanos de escasos recursos a acceder a los beneficios que ofrecen en nuestro caso a las cooperativas de ahorro y crédito.

La participación del ser humano en los procesos socioeconómicos de la sociedad en la que vive es la principal fortaleza de la doctrina del cooperativismo.

### **Apertura De Cuentas**

Usted puede abrir una cuenta en la Cooperativa San Antonio con un monto mínimo de \$25 dólares.

¡Se convierte es socio-dueño de la Cooperativa más grande de la Provincia de Los Ríos!

### **Cuenta de Ahorro Personas Naturales**

Usted puede abrir una cuenta en la cooperativa San Antonio con un monto mínimo de \$25 dólares. ¡Se convierte es socio-dueño de la Cooperativa más grande de la Provincia de Los Ríos!

### **Requisitos:**

- Copia de cedula de identidad a color
- Copia papeleta de votación a color
- Copia planilla de servicios básicos (agua, luz y teléfono)
- Deposito inicial 25.00 USD

### **Servicio Adicional:**

- Fondo mortuario
- No tiene costo por mantenimiento
- Tasa de interés 3%

### **Ahorros a la Vista (Personas Jurídicas)**

Puede usarla tanto para depositar como para retirar dinero en cualquier momento como lo estime necesario el socio.

#### Requisitos:

- Copia del RUC (en el caso de que aplique).
- Copia del acta de constitución de la Empresa, asociación, organización entre otras.
- Copia del documento de identidad y certificado de votación a color del representante legal y tesorero/a
- Nomina actualizada de los socios, accionistas (en el caso de que aplique).
- Copia de la planilla de cualquier servicio básico (máximo dos meses atrás).
- Deposito inicial de 100.00 USD

### **Cuenta Crecer**

Cuenta destinada a los menores de edad, niños y adolescentes, para que también puedan contar con sus propios ahorros en la COAC, ganando 4% de interés anual.

¡Se convierte es socio-dueño de la Cooperativa más grande de la Provincia de Los Ríos!

#### Requisitos:

- Copia de cedula del menor de edad a color
- Copia de cedula y votación (representante Legal)
- Copia de planilla de servicios básicos
- Deposito inicial de 10.00 USD

#### **Ahorro Programado**

Se enfoca directamente en una cajita para que el socio pueda ahorrar y hacer un convenio por un año.

Una persona autorizada por la COAC la instala en su casa o en su respectivo negocio y cada mes irá retirar el dinero de la misma para depositarla en su cuenta de ahorro programado, ganando un interés del 7% anual.

#### **Requisitos:**

- Copia de cedula de identidad a color
- Garantía de crédito
- Copia del certificado de votación a color
- Firma del convenio
- Deposito inicial diario 1.00 USD
- Capitalización de interés mensual

#### **Cuentas Ahorro Mi Futuro**

El socio puede ahorrar determinados montos de dinero cada mes, los mismos que serán debitados de la cuenta de ahorro a la vista, por lapso de un año.

Ahorra para el futuro de tus hijos

**Requisitos:**

- Copia de cedula de identidad a color
- Garantía de crédito
- Copia del certificado de votación a color
- Firma del convenio
- Deposito inicial diario 5.00 USD
- Capitalización de interés mensual

**Cuenta depósito a plazo fijo**

Cuenta para acumular su dinero por un tiempo determinado, ganando más interés desde el 8% hasta el 10%.

**Requisitos:**

- Copia de cedula de identidad a color
- Copia del certificado de votación a color
- Deposito inicial diario 100.00 USD

**Tarjeta De Debito**

**Requisitos:**

- Copia de la cedula y votación a color
- Tarjeta de débito que puede ser utilizada en todos los cajeros automáticos del país
- Cero costos por transacción para todos los socios en los cajeros automáticos de nuestra Institución.

**Fondo Mortuorio**

Seguro de vida, cobertura hasta 1.200.00 dólares americanos.

## **Microcréditos**

La Coac ha definido como Microcrédito todos aquellos créditos otorgados a personas naturales y jurídicas (Asociaciones) que tengan por destino la producción agrícola, avícola, pecuaria, porcina, compra de mercadería, compra de materia prima, compra de herramientas, prestación de servicio y maquinaria.

Se consideran también los dirigidos a aspectos de consumo siempre y cuando su fuente de ingreso sea el negocio.  
Perfil de los Clientes de Microcrédito.

Son todas aquellas personas naturales y jurídicas (Asociaciones) que su fuente principal de ingresos proviene de sus ventas o ingresos brutos generados por la actividad y que cumplan las siguientes características:

- Ingresos de la unidad familiar y asociativa microempresaria de hasta USD \$100.000 (CIEN MIL DOLARES) anuales.
- Que acrediten capacidad de endeudamiento y pago.
- Que posean negocio propio con antigüedad mínima de 6 meses.
- Que mantengan Tipo de Riesgo Normal y potencial.

Los clientes que mantengan Tipo de Riesgo potencial deberán presentar una certificación del pago de la institución que le ha asignado dicha calificación.

## **Requisitos y documentación a presentar para el trámite de Microcrédito**

### **Personas Naturales**

- Solicitud de crédito firmada por el socio y cónyuge si fuera el caso;
- Copia de cédula de identidad deudor y cónyuge;
- Copia actualizada de papeleta de votación deudor y cónyuge;

- Copia de pago de agua, luz o teléfono; (opcional)
- Croquis de domicilio, negocio y terreno;
- Capacidad de pago comprobada a través de: copia de RUC, RISE en el caso de poseer negocio, copia de facturas de últimos tres meses o dos últimas declaraciones de IVA;
- Copia de pago de impuesto predial; (opcional)
- Copia de matrícula de vehículo, si tuviera.
- En caso de tener obligaciones vencidas en otras Instituciones financieras o comerciales presentar un certificado del pago realizado.

### **Personas Jurídicas (Asociaciones)**

- Solicitud de crédito firmada por el representante legal;
- Copia del RUC;
- Copia de los estatutos aprobados por el ente de Control correspondiente;
- Copia de cédula de identidad y papeleta de votación del representante legal;
- Copia de cédula de identidad y papeleta de votación de los garantes (Presidente y tesorero);
- Copia de pago de servicios básicos; (opcional)
- Croquis de domicilio de la sede (Asociaciones); (opcional)
- Croquis de domicilio de los garantes (Presidente y tesorero);
- Nombramiento del representante legal, Presidente y tesorero;
- Acta de aprobación del crédito por parte de los socios de la Asociación;
- Copia de predios y de matrícula de vehículo, si tuviera;
- Copias de los predios de los garantes actualizados si los tuviere;
- En caso de tener obligaciones vencidas en otras Instituciones financieras o comerciales presentar un certificado del pago realizado.

## **Créditos de Consumo**

Son las personas naturales cuya fuente principal de ingresos proviene de su remuneración o salario de su trabajo en relación de dependencia en el sector público o privado y aquellas personas cuyo ingreso proviene de sus honorarios o rentas promedios.

Su utilización está orientada para:

- Nivelar el presupuesto familiar;
- Compra de muebles;
- Compra de vehículos de uso particular;
- Compra de vestuario;
- Compra de artefactos para el hogar;
- Financiamiento de gastos de salud, educación o vacaciones.

Los socios de los créditos de consumo deberán cumplir con las características establecidas en el Capítulo 3, Art. 3.7 “Requisitos para ser calificados como sujetos de crédito” y no estar inmerso dentro de las operaciones del Art. 3.5 “Operaciones Restringidas” establecidos en este Reglamento.

### **Requisitos y documentación a presentar para el trámite de Créditos de Consumo:**

- Copia de cédula de identidad actualizada, deudor y cónyuge
- Copia del certificado de votación actualizada deudor y cónyuge
- Copia de pago de servicios básicos
- Copia del rol de pagos, liquidación de su último mes de sueldo, facturas si es prestación de servicios o certificado laboral en el caso de no haber cualquiera de los anteriores
- Copia del pago del impuesto predial de los bienes inmuebles declarados

- Copia de matrícula de vehículo a su nombre, si tuviera

En el caso de un crédito recurrente, se solicitará la actualización de la siguiente información:

- Copia de último pago de agua, luz o teléfono;
- Copia de papeleta de votación deudor y cónyuge, si aplicare;
- Copia del rol de pagos, liquidación de su último mes de sueldo, facturas si es prestación de servicios o certificado laboral en el caso de no haber cualquiera de los anteriores.

## Productos

Apertura de cuenta	Credito	Beneficios
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ahorros a la vista (personas naturales)</li> <li>• Ahorros a la vista (juridicas)</li> <li>• Cuenta crecer</li> <li>• Cuenta ahorro programado (alcancia)</li> <li>• Cuenta de ahorro mi futuro</li> <li>• Plazo fijo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Microcréditos</li> <li>• Créditos consumo de</li> <li>• Créditos vivienda de</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tarjeta de debito</li> <li>• Fondo mortuario</li> </ul>

Cuadro 1 Servicios de la Cooperativa

Elaboración propia: Michael Valverde Arévalo

## DISEÑO DE INVESTIGACION

**Cualitativa:** Implica un estilo de investigación social en el que se da una insistencia especial en la recogida esmerada de datos y observaciones lentas, prolongadas y sistemáticas a base de notas, baremos, records, ejemplos, grabaciones, Lejos de ser una actividad unidimensional lineal,

el análisis cualitativo opera en dos dimensiones y de forma circular. No solo se observa y graban los datos, si no que se entabla un dialogo permanente entre el observador y el observado.

**Cuantitativa:** En este sentido, el método cuantitativo de acuerdo con Hernández, Fernández y Baptista (2010) manifiestan que usan la recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías, además señalan que este enfoque es secuencial y probatorio, cada etapa precede a la siguiente y no podemos “brincar o eludir” pasos, el orden es riguroso, aunque desde luego, podemos redefinir alguna fase y parte de una idea, que va acotándose y, una delimitada, se derivan objetivos y preguntas de investigación, se revisa la literatura y se construye un marco o una perspectiva teórica.

## **Tipos de investigación**

**Investigación descriptiva:** Según el autor Arias (2012), define: la investigación descriptiva consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento. Los resultados de este tipo de investigación se ubican en un nivel intermedio en cuanto a la profundidad de los conocimientos se refiere. (pag.24)

Se describe la situación financiera de la organización en la cual las cuentas por cobrar y su liquidez en la Cooperativa.

**Investigación documental:** Según los autores Palella y Martins (2010), la investigación documental se concreta exclusivamente en la recopilación de información en diversas fuentes. Indaga sobre un tema en documentos-escritos u orales- uno de, los ejemplos más típicos de esta investigación son las obras de historia. (pag.90)

**Investigación explicativa:** Según el autor Arias (2012) la investigación explicativa se encarga de buscar el porqué de los hechos mediante el establecimiento de relaciones causa-efecto. En este sentido, los estudios explicativos pueden ocuparse tanto de la determinación de las causas (investigación post facto), como de los efectos (investigación experimental), mediante la prueba de hipótesis. Sus resultados y conclusiones constituyen el nivel más profundo de conocimientos. (pag.26)

Se establece las causas principales en la que no se recupera las cuentas por cobrar en mirar de realizar mejoras de solución para la liquidez.

**Investigación Correlacional:** Según Hernández (2005) es el tipo de investigación correlacional que se utiliza para ver qué relación existe entre el gerente con sus empleados. También estudia el tipo de motivación para la recuperación de las cuentas por cobrar y así mejorar la liquidez de la organización.

El o recuperar las cuentas por cobrar afecta la liquidez de la organización, y no permite cumplir con las responsabilidades financieras de la organización.

## **Técnicas e instrumentos de la investigación**

### **Análisis documental**

En el presente proyecto de investigación se utiliza el análisis documental mediante el análisis de las cuentas por cobrar y analizando las ratios financieras para evaluar la liquidez de la Cooperativa en las cuentas por cobrar.

## **PROCEDIMIENTOS DE INVESTIGACIÓN**

Los procedimientos de la investigación están en función de cumplir el objetivo específico:

Analizar la situación financiera en relación con las cuentas por cobrar y su liquidez en la Cooperativa.

1. Análisis de las cuentas por cobrar
2. Análisis de las razones de actividad de la empresa
3. Identificación de las causas del incremento de las cuentas por cobrar
4. Propuesta de mejora para disminuir las cuentas por cobrar a socios.

## **CAPITULO IV**

### **ANALISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS**

Analizar la situación financiera en relación con las cuentas por cobrar y su liquidez en la Cooperativa de ahorro y crédito "San Antonio" Ltda.

#### **1. Análisis de las cuentas por cobrar**

Lo principal que se realiza es el análisis de los indicadores financieros, en los cuales se relacionan con las cuentas por cobrar de la Cooperativa y así visualizar el estado de la empresa.

El análisis de la cartera vencida de la Cooperativa de ahorro y crédito "San Antonio" Ltda. Se utiliza la documentación que sea de importancia y útil para la verificación del problema causado de la cartera vencida en el cual afecta en la liquidez de la Cooperativa de ahorro y crédito "San Antonio" Ltda.

El objetivo principal es analizar la cartera vencida de la Cooperativa de ahorro y crédito "San Antonio" Ltda. y que la empresa brinde un plazo con un tiempo determinado de 60 días a los valores vencidos más altos, al no recuperarse la cooperativa sobrepasa a 30 días de plazo más.

#### **2. Identificación de las causas del incremento de las cuentas por cobrar**

Para la identificación de las causas del incremento de las cuentas por cobrar se utiliza el diagrama de espinas de pescado en el cual será útil para la Cooperativa de ahorro y crédito "San Antonio" Ltda., obtener datos e identificar a los socios que se encuentren en mora.

Se utiliza para obtener información de las causas del problema específico.

### 3. Propuesta de mejora para disminuir las cuentas por cobrar a socios

Se examina y se propone las mejoras para disminuir las cuentas por cobrar. Se deben utilizar técnicas como las de 5 W y 2 H, las cuales son aplicadas en organizaciones ya que ayudan a cumplir con lo antes planteado. En el cierre de cada periodo que finalizaron en el 2016 y 2017 se da a conocer una organización del capital en el siguiente cuadro:

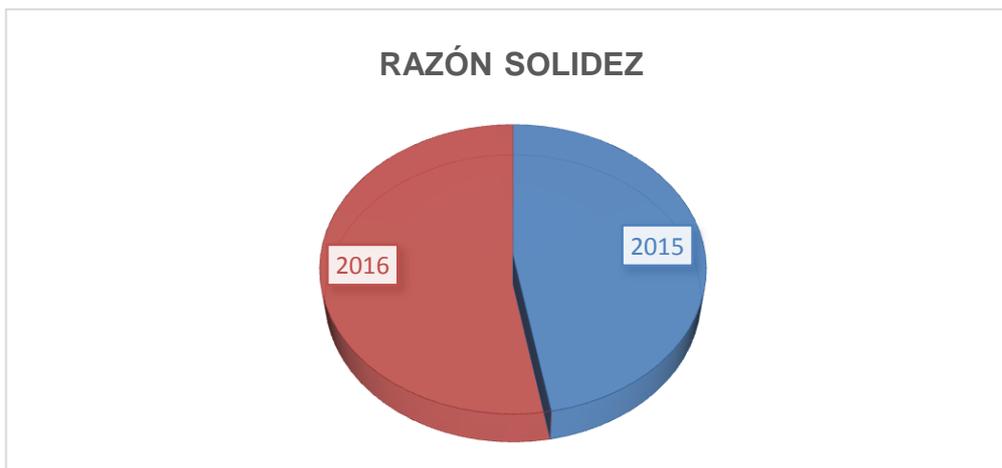
<b>Partidas</b>	<b>Año 2015</b>	<b>Año 2016</b>
Activo Corriente	116028,91	204354,99
Activo no Corriente	14732,08	4240,46
<b>Total de Activos</b>	<b>257790,99</b>	<b>248394,37</b>
Pasivos Corriente	12047,42	55891,24
Pasivos no Corriente	7900	15631,18
<b>Total Pasivos</b>	<b>22947,42</b>	<b>74522,42</b>
Patrimonio	98843,52	116971,95
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>120790,94</b>	<b>196494,37</b>

Cuadro 2 Estructura de Capital  
Fuente: Elaborado por Valverde Arévalo Michael

### Razones de liquidez.

<b>Razón De Solidez</b>		
<b>Fórmula</b>	<b>Periodo</b>	
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Activo total	186494.37	116790,94
Pasivo total	72522.42	50947,42
Ratio	2,57	2,29

Cuadro 3 Razón de solidez  
Fuente: Elaborado por Valverde Arévalo Michael



**Figura 2 Razón de solidez**  
Fuente: Elaborado por Michael Valverde Arévalo

### **Análisis del resultado.**

La interpretación de la razón solidez nos indica que la empresa si tiene recursos disponibles para pagar sus obligaciones, es decir que, en los años 2015 y 2016, la empresa tiene 2.29 y 2.57 de activo circulante esto indica que por cada dólar de deuda a corto plazo. Se puede respaldar con sus activos para solventar las obligaciones que tiene la misma, lo más indicado es que el valor del indicador sea mayor que 2.

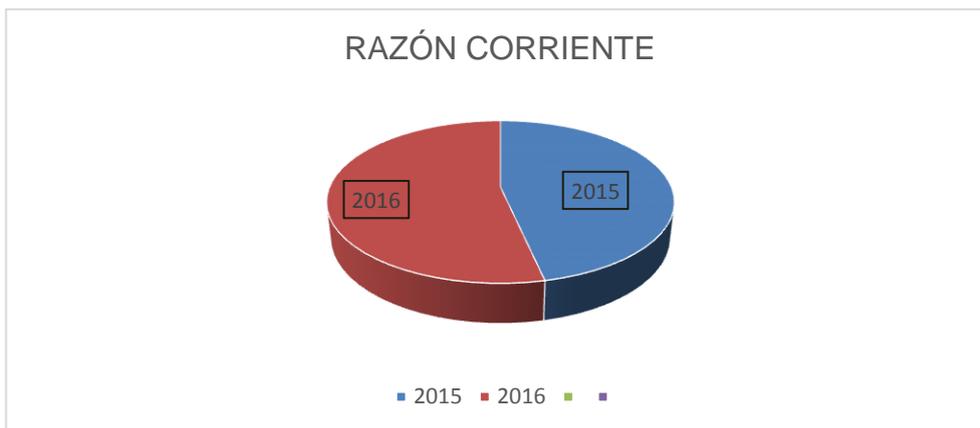
### **Razón corriente**

La razón corriente es la que nos indica la capacidad inmediata que tienen los activos más líquidos de la empresa para calcular los pasivos corrientes, los cuales se muestran en el siguiente cuadro:

<b>Razón Corriente</b>		
<b>Fórmula</b>	<b>Periodo</b>	
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Activo corriente	183353,91	105058,81
Pasivo corriente	83891,24	55047,42
Ratio	2,19	1,91

**Cuadro 4 Razón Corriente**

Fuente: Elaborado por Michael Valverde Arévalo



**Figura 3 Razón corriente**  
 Fuente: Elaborado por Michael Valverde Arévalo

**Análisis del resultado**

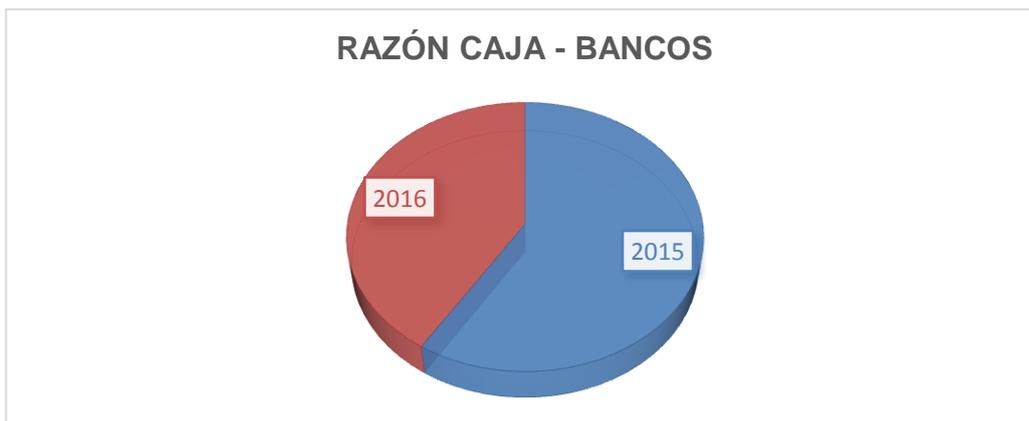
Lo que se puede analizar de la razón corriente de la empresa es que podemos observar que al culminar el año 2016 si puede cumplir con sus obligaciones ya que su indicador es mayor que 1, en el cual tiene un aumento por lo que en el 2016 (2.19%) y en el 2015 (1.91%). Esto quiere decir que la empresa tiene \$ 2.19 de activo circulante por cada deuda así que la capacidad de respuesta que tiene la empresa con sus obligaciones es muy eficaz.

**Liquidez caja – bancos**

La liquidez de caja – bancos nos indica la capacidad inmediata que tiene el activo más líquido de la empresa para medir sus pasivos.

<b>Razón Caja - Bancos</b>		
<b>Fórmula</b>	<b>Periodo</b>	
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Bancos	61472,90	57977,86
Pasivo corriente	83891,24	55047,42
Ratio	0,73	1,05

**Cuadro 5 Liquidez caja – bancos**  
 Fuente: Elaborado por Michael Valverde Arévalo



**Figura 4 Liquidez caja - bancos**  
Fuente: Elaborado por Michael Valverde Arévalo

### **Análisis del resultado**

La razón caja – bancos nos indica que por cada dólar que tenga de deuda la empresa puede contar con \$ 0.73 para poder contrarrestare la deuda que tiene. Se observa que en el año actual tiene una disminución por lo que en el año 2016 (\$ 0.73) mientras que en el año 2015 (\$ 1.05).

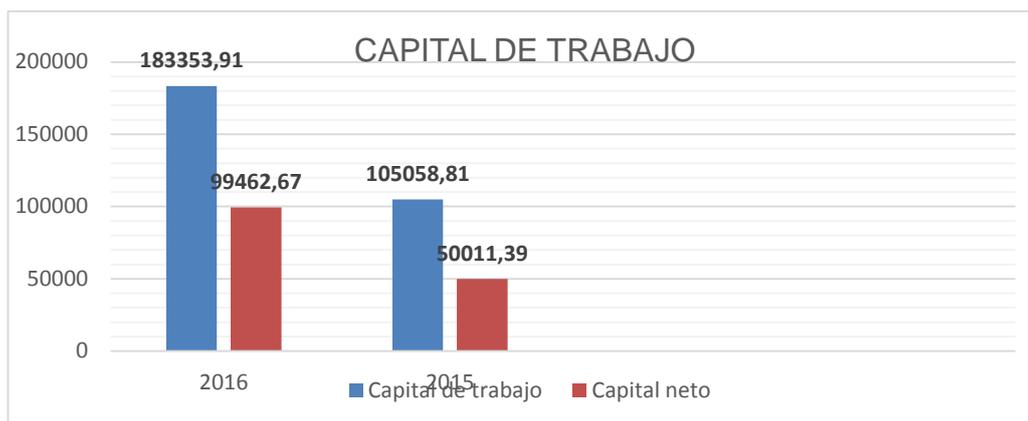
Esto quiere decir que la empresa no tendría una buena liquidez para poder cumplir con sus obligaciones.

### **Capital de trabajo**

El capital de trabajo nos indica que capacidad tiene la empresa para amparar sus obligaciones que sean a largo plazo, se lo mostrara en el siguiente cuadro.

<b>Razón Capital De Trabajo</b>		
<b>Fórmula</b>	<b>Periodo</b>	
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Activo corriente	183353,91	105058,81
Activo corriente - Pasivo corriente	183353,91 - 83891,24	105058,81 - 55047,42
Capital neto	99462,67	50011,39

**Cuadro 6 Capital de trabajo**  
Fuente: Elaborado por Michael Valverde Arévalo



**Figura 5 Capital de trabajo**

Fuente: Elaborado por Michael Valverde Arévalo

### **Análisis del resultado**

El capital neto es el que nos ayuda a observar cual es la diferencia que existe entre el activo corriente y el pasivo corriente, en el cual podemos ver que en el año 2015 se obtiene un capital de \$ 105058.81 que al ser disminuido con el pasivo corriente queda con un capital neto de \$ 50011.39, lo cual en el año 2016 aumenta su capital neto de \$ 99462.67 lo cual nos indica que la empresa si tiene liquidez para cumplir sus obligaciones a corto y largo plazo.

### **Razones de actividad de la empresa**

Las razones de actividad de la empresa es la que nos indica que tan efectiva es la empresa al momento de utilizar los recursos con los que dispone la misma.

Este indicador también nos ayuda a ver qué tan rápido se rotan las cuentas por cobrar.

<b>Razón De Rotación</b>		
<b>Fórmula</b>	<b>Periodo</b>	
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Ventas anuales a créditos	343531,54	325325,68
Promedio de cuentas por cobrar	113099,62	116905,82
Ratio	3,04	2,78

**Cuadro 7 Razón de rotación**

Fuente: Elaborado por Michael Valverde Arévalo

### **Análisis del resultado**

Este indicador nos indica que la rotación de cuenta por cobrar mejoro el año 2016 con diferencia al año 2015, esto nos indica que este el año 2016 se realizó una mejor gestión de la cartera vencida.

### **Periodo promedio de cobros**

El promedio de cobros de la empresa se lo puede observar en el siguiente cuadro:

<b>Razón Periodo Promedio De Cobros</b>		
<b>Fórmula</b>	<b>Periodo</b>	
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Días al año	360	360
Rotación de cuentas por cobrar	3,04	2,78
Ratio	118	129

**Cuadro 8 Razón periodo promedio de cobros**

Fuente: Elaborado por Michael Valverde Arévalo

<b>Razón Promedio De Cuentas Por Cobrar</b>		
<b>Fórmula</b>	<b>Periodo</b>	
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Promedio de cuentas por cobrar	113099.62	115756,84

**Cuadro 9 Razón promedio de cuentas por cobrar**

Fuente: Elaborado por Michael Valverde Arévalo

### **Rentabilidad económica**

<b>Rendimiento Sobre Activo Total</b>		
<b>Fórmula</b>	<b>Periodo</b>	
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Utilidad antes de impuesto	134084.62	181424,49
Activo total	186494.37	116790,94
Rendimiento sobre activo total ( % )	0,72	1,55

**Cuadro 10 Rentabilidad económica**

Fuente: Elaborado por Michael Valverde Arévalo

En este indicador podemos medir lo eficaz que es la empresa para usar los recursos con los que dispone.

### Rendimiento de la inversión

<b>Rendimiento De La Inversión</b>		
<b>Fórmula</b>	<b>Periodo</b>	
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Utilidad después de impuesto	126444.32	173784,19
Activo total	186494.37	116790,94
Rendimiento sobre activo total ( % )	0,68	1,49

**Cuadro 11 Rendimiento de la inversión**  
Fuente: Elaborado por Michael Valverde Arévalo

El indicador anterior es el que determina que tan eficiente es la empresa para generar utilidades con los activos disponibles, en este indicador se toman en cuenta los valores de los activos totales.

### Incidencia de las cuentas por cobrar en los activos corrientes

<b>Cuentas Por Cobrar</b>				
<b>Activo Circulante</b>	<b>Valores 2017</b>	<b>%</b>	<b>Valores 2016</b>	<b>%</b>
Efectivo	61472,90	21,17	57977,86	19,77
Cuentas por cobrar	113099,62	38,95	115756,84	39,47
Inventarios de productos	115832,13	39,88	119569,28	40,76
<b>TOTAL</b>	<b>290404,65</b>	<b>100</b>	<b>293303,98</b>	<b>100</b>

**Cuadro 12 Cuentas por cobrar**  
Fuente: Elaborado por Michael Valverde Arévalo

En este indicador nos podemos dar cuentas que los valores de las cuentas por cobrar son mayores a las de efectivo de la empresa.

### **Análisis de las cuentas por cobrar**

Una vez terminado el estudio de las ratios financieras que están relacionados con las cuentas por cobrar nos dan a conocer que la empresa si está siendo eficiente para usar los recursos que tiene la misma, pero a diferencia del año 2016 la empresa ha bajado sus utilidades.

Proceso de la cartera vencida a los clientes.

Reporte de cobros.

### **PROPUESTA DE MEJORAS**

#### **LAS ACCIONES DE MEJORAS SON:**

	<b>ACCIONES</b>	<b>ACTIVIDADES</b>
1	Estudiar los informes de morosidad y los cobros que se realizan mensualmente con el fin de recuperar las cuentas por cobrar	<ul style="list-style-type: none"><li>• Solicitar los informes de cuenta por cobrar</li><li>• Clasificar por días de vencimiento</li></ul>
2	Realizar estados de cuentas actualizados, de acuerdo a los reglamentos y normas que están establecidos por la empresa	<ul style="list-style-type: none"><li>• Analizar los reglamentos y normas</li><li>• Actualizar los estados de cuentas por clientes</li></ul>
3	Comprobar que los ingresos y cuentas por cobrar, estén registrados y clasificados en el departamento contable de la empresa	<ul style="list-style-type: none"><li>• Solicitar los estados de cuentas por cobrar por clientes</li><li>• Conciliar los problemas y riesgos físicos en la regularización de las cuentas por cobrar</li></ul>
4	Fijar que los ingresos y cuentas por cobrar estén adecuadamente incluidos en el período que corresponde	<ul style="list-style-type: none"><li>• Verificar que cada factura realizada por las ventas a credito estén correctamente emitida</li></ul>
5	Verificar la adecuada presentación y visión en los estados financieros	<ul style="list-style-type: none"><li>• Verificar que todos los créditos estén ingresados en el sistema</li></ul>

## **CONCLUSIONES**

- La cartera vencida afecta en la liquidez de la Cooperativa de ahorro y crédito "San Antonio" Ltda.
- Las cuentas por cobrar incrementaron durante el año 2017 pero se obtuvieron más créditos a socios
- La propuesta de mejora se relaciona con el seguimiento a las cuentas por cobrar y así aumentar la liquidez de la Cooperativa de ahorro y crédito "San Antonio" Ltda.

## RECOMENDACIONES

- Analizar la gestión de cobro a las cuentas por cobrar
- Realizar un análisis para solicitar créditos en la Cooperativa de ahorro y crédito "San Antonio" Ltda.
- Se recomienda implementar una política de crédito para disminuir las cuentas por cobrar
- Se recomienda que el departamento de crédito y cobranza mantengan relación para así garantizar que la información que se obtiene sea real y ayude a mejorar la gestión de cobranzas a las cuentas por cobrar.

## BIBLIOGRAFÍA

- Biencinto Sánchez, J. A. (2009). *Diccionario Terminológico Contable*. España: Pamplona.
- Bonzon. (2009). *Análisis De Estados Financieros (Octava Edicion Ed.)*. España: Pearson Educacion S.A.
- Charles T. Hongreen, & Gary L. Sundem. (1987).
- Chicziz Bastidas, G. E. (2016). *Analisis de la Cuentas por Cobrar a Empleado y su Incidencia en los Resultados Financieros*. Guayaquil: ITB.
- Cobrar, C. p. (2008). Obtenido de <http://www.zonaeconomica.com/analisis-financiero/cuentas-cobrar>
- Demestre A., Castell C., & Gonzalez A. (2003).
- Dominguez. (2010). *Manual de analisis Financiero*. Mexico.
- Dumrauf, G. L. (2006). *Finanzas Corporativas*. Mexico: Alfaomega grupo editor, s.a de c.v.
- ecofinanzas. (s.f.). Obtenido de [http://www.ecofinanzas.com/diccionario/C/CARTERA\\_VENCIDA.htm](http://www.ecofinanzas.com/diccionario/C/CARTERA_VENCIDA.htm)
- Enciclopedia Barsa. (2017). *Antecedentes Historicos del Crédito*. Obtenido de <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/2437/Capitulo1.pdf>
- Estrada, M. (2016). Obtenido de (1970, 01). Cartera Vencida [mexico.leyderecho.org](http://mexico.leyderecho.org) Retrieved 10, 2017, from <http://mexico.leyderecho.org/>
- Guajardo, G., & Andrade, N. (2012). *Contabilidad para no contadores*. México: Edamsa Impresiones, S.A. de C.V.
- Hernandez S. (2005).
- Higuerey Gómez, Á. (2007). *Administracion de Cuentas por Cobrar*. Universidad de los Andes.
- Ibarra Mares. (2010).

- Lara Flores, E. (1964). *Primer Curso de Contabilidad Incluye el Calculo y Registro Contable del IVA, ISPT, IMSS, SAR, INFONAVIT Y 2%-SOBRE NOMINAS*. Mexico: Trilla, S.A.
- Lozano, G., & Luna, I. (2016). *Diseño de manual de política de crédito y cobranza para mejorar la liquidez de la empresa Química S.A. 2017*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/14691/1/TESIS%20Cpa%2020174%20-%20Dise%C3%B1o%20manual%20politicass%20de%20creditoss%20y%20cobranzas.pdf>
- Mendoza, P. (2016). *Economía Simple.net*. Recuperado el 2016, de Captacion: <http://www.economiasimple.net/glosario/captacion>
- Molina Calvache, A. (2005). *Contabilidad General Basica*. Quito.
- Nación, C. G. (2010). *Diccionario de Terminos de Contaduría Pública*. Colombia: Imprenta Nacional de Colombia.
- Olvera Sánchez, E. A. (2016). *Propuesta de Estrategia de Cobranza, en la Compañía Meditop S.A.* . Guayaquil: ITB.
- Ortiz González, J. (27 de Abril de 2015). *Finanzas y Proyectos*. Recuperado el 1 de Agosto de 2018, de <https://finanzasyproyectos.net/que-son-los-ratios-financieros/>
- Palma Díaz, B. J. (2017). *Propuesta de Mejora al proceso de Recaudacion de cuotas de los Socios en la Compañía de Transporte* . Guayaquil: ITB.
- Redondo. (1998). *Contabilidad general*.
- Romero Lopez, A. J. (2010). *Principio de la Contabilidad* . Mexico: Mexicana.
- Salas, A. (2013). *Presupuesto*. Obtenido de <https://www.uv.mx/personal/alsalas/files/2013/02/PRESUPUESTOS-I-II.pdf>
- Setzer, G. O. (2002). *Administracion Financiera* . Mexico: MsGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S. A. de C. V.
- Vera Loor, J. (2017). *Propuestas de acciones para disminuir las cuentas por cobrar en la Empresa Landin & Asociado* . Guayaquil: ITB.

Vinueza, T., & Falconez, J. (2012). *Diseño de manual gestión de crédito y cobranza de cartera vencida de la cooperativa de ahorro y crédito "COOPROGRESO LTDA."*. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/292/1/T-ULVR-0250.pdf>

Zapata Sánchez , P. (2008). *Contabilidad General*. Colombia: Lily Solano Arévalo.

Zapata Sánchez, P. (2011). *Contabilidad General con base en la Normas Internacionales de Informacion Financiera*. Bogota: Quad/Graphics.

# ANEXOS



## CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor (a) del Proyecto de Investigación, nombrado por la Comisión de Culminación de Estudios del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

### CERTIFICO:

Que después de analizado el proyecto de investigación con el tema: "ANÁLISIS DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN ANTONIO CIA LTDA".

Y problema de investigación: ¿Cómo establecer el incremento de las Cuentas por Cobrar a Socios para la determinar la afectación en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda., ubicada en Vinces provincia de Los Ríos periodo 2017?, presentado por Michael Valverde Arévalo como requisito previo para optar por el título de:

### TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El mismo cumple con los requisitos establecidos, en el orden metodológico científico-académico, además de constituir un importante tema de investigación.

*Michael Valverde A.*  
Egresado

**Valverde Arévalo Michael**

*Elena Tolozano*  
Tutor:

**PHD, Tolozano Benites Elena**

## CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN



Yo, Michael Oswaldo Valverde Arévalo, en calidad de autor(a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación **análisis de las cuentas por cobrar de la cooperativa de ahorro y crédito "San Antonio"**, de la modalidad de **semi presencial** realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de **Contabilidad y Auditoría**, de conformidad con el *Art. 114 del CODIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMIA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN* reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos.

Asímismo, autorizo/autorizamos al Instituto Superior Tecnológicos Bolivariano de Tecnología para que digitalice y publique dicho trabajo de titulación en el repositorio virtual de la institución, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la *LEY ORGANICA DE EDUCACION SUPERIOR*.

Michael Valverde A.

Michael Oswaldo Valverde Arévalo

Firma

C.C. 1205499138



REPÚBLICA DEL ECUADOR  
DIRECCIÓN GENERAL DE REGISTRO CIVIL, IDENTIFICACIÓN Y LEGISLACIÓN

CIUDADANIA: 120549913-8

VALVERDE AREVALO MICHAEL OSWALDO

LOS RÍOS VINGES

FECHA DE NACIMIENTO: 1997-04-17

NACIONALIDAD: ECUATORIANA

SEXO: M

ESTADO CIVIL: SOLTERO

INSTRUMENTACIÓN SUPERIOR E44284222

PROFESIONAL/OCUPACIÓN ESTUDIANTE

VALVERDE GONZALES OSWALDO

AREVALO MENDOZA MARIA JACINTA

VINGES 2016-08-08

FECHA DE EXPIRACIÓN: 2028-08-08

Michael Valverde A.

Dr. Rubén Carrasco Muñoz  
Dr. Rubén Carrasco Muñoz

1208002 R.C.M.

Dr. Rubén Carrasco Muñoz  
Dr. Rubén Carrasco Muñoz



CERTIFICADO DE VOTACIÓN  
10 DE FEBRERO 2015



062  
JUNTA No

062-155  
NÚMERO

1205499138  
CÉDULA



VALVERDE AREVALO MICHAEL OSWALDO  
APELLIDOS Y NOMBRES

LOS RÍOS  
PROVINCIA  
VINGES  
CANTÓN  
VINGES  
PARROQUIA

CIRCUNSCRIPCIÓN:

ZONA:



DOVE DE LAS FOTOCOPIAS QUE SE HAN HECHO  
ANTE EL CNE, CONFORME CON EL ORIGINAL  
CON EL DOCUMENTO QUE SE TIENEN EXHIBIDO



# CERTIFICADO DIGITAL DE DATOS DE IDENTIDAD



*Michael Valverde A.*

**Número único de identificación:** 1205499138

**Nombres del ciudadano:** VALVERDE AREVALO MICHAEL OSWALDO

**Condición del cedulaado:** CIUDADANO

**Lugar de nacimiento:** ECUADOR/LOS RIOS/VINCES/VINCES

**Fecha de nacimiento:** 17 DE ENERO DE 1997

**Nacionalidad:** ECUATORIANA

**Sexo:** HOMBRE

**Instrucción:** SUPERIOR

**Profesión:** ESTUDIANTE

**Estado Civil:** SOLTERO

**Cónyuge:** No Registra

**Fecha de Matrimonio:** No Registra

**Nombres del padre:** VALVERDE GONZALES OSWALDO

**Nombres de la madre:** AREVALO MENDOZA MARIA JACINTA

**Fecha de expedición:** 5 DE MARZO DE 2015

Información certificada a la fecha: 25 DE AGOSTO DE 2018

Emisor: RUBEN DARIO CARRASCO MUÑOZ - LOS RIOS-VINCES-NT 2 - LOS RIOS - VINCES

Identificado: 182-149-57826



182-149-57826

Ing. Jorge Troya Fuertes

Director General del Registro Civil, Identificación y Cedulación

Documento firmado electrónicamente





Factura: 001-002-000009341



20181208002D00549

**DILIGENCIA DE RECONOCIMIENTO DE FIRMAS N° 20181208002D00549**

Ante mí, NOTARIO(A) RUBEN DARIO CARRASCO MUÑOZ de la NOTARÍA SEGUNDA , comparece(n) MICHAEL OSWALDO VALVERDE AREVALO portador(a) de CÉDULA 1205499138 de nacionalidad ECUATORIANA, mayor(es) de edad, estado civil SOLTERO(A), domiciliado(a) en VINCES, POR SUS PROPIOS DERECHOS en calidad de COMPARECIENTE; quien(es) declara(n) que la(s) firma(s) constante(s) en el documento que antecede CLAUSULA DE AUTORIZACION PARA LA PUBLICACION DE TRABAJOS DE TITULACION, es(son) suya(s), la(s) misma(s) que usa(n) en todos sus actos públicos y privados, siendo en consecuencia auténtica(s), para constancia firma(n) conmigo en unidad de acto, de todo lo cual doy fe. La presente diligencia se realiza en ejercicio de la atribución que me confiere el numeral noveno del artículo dieciocho de la Ley Notarial -. El presente reconocimiento no se refiere al contenido del documento que antecede, sobre cuyo texto esta Notaria, no asume responsabilidad alguna - Se archiva un original. VINCES, a 25 DE AGOSTO DEL 2018, (12:06).

*Michael Valverde A.*

MICHAEL OSWALDO VALVERDE AREVALO  
CÉDULA: 1205499138



\_\_\_\_\_  
NOTARIO(A) RUBEN DARIO CARRASCO MUÑOZ  
NOTARÍA SEGUNDA DEL CANTÓN VINCES

*[Handwritten signature in blue ink]*

Dr. Rubén Carrasco Muñoz  
Dr. Rubén Carrasco Muñoz

**1208002 R.C.M.**

Dr. Rubén Carrasco Muñoz  
Dr. Rubén Carrasco Muñoz

## CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnológica (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

### CERTIFICO:

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitido según fue aprobado en el **REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES** del ITB.

  
Nombre y Apellidos del Colaborador CEGESCYT

  
Firma

