



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

ENERO - FEBRERO 2022

EXAMEN COMPLEXIVO O FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIATURA EN

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“SAN ANTONIO”, AGENCIA VINCES EN EL PERIODO 2020-2021

EGRESADO:

MIRANDA PINCAY MANUEL DE JESÚS

TUTOR:

ING. YOMARA PAOLA HAZ CADENA

BABAHOYO – LOS RÍOS – ECUADOR

RESUMEN

El presente estudio de caso que se va a realizar en la Cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” de la Ciudad de Vinces, consta del tema cartera de crédito en el periodo 2020-2021, la cartera de crédito es lo más importante e indispensable ya que es el ingreso de toda institución financiera en especial para la cooperativa de ahorro y crédito las mismas que deben fomentar cobros ofrecidos a los clientes de corto, mediano y largo plazo y de prioridad buscar la manera de recuperar las carteras de créditos aunque la institución deben implementar mecanismo para conocer la capacidad que tenga de pago el socio para anticiparse que a plazos futuros no puedan cancelar y a su vez impedir se dé un aumento de morosidad por el pago que no se ha cancelado. El paso del tiempo ocasiona tanto como el riesgo y la morosidad del socio aumenten con la cual atraen a procesos judicialización es importante recalcar que la cooperativa debe reconocer y visitar a los domicilios tanto como el socio deudor como su garante y asimismo administrar gestiones de cobranzas. En la economía del País las cooperativas de ahorro y crédito son importantes para todos los ciudadanos ya que ellas otorgan créditos a diversos sectores para mejorar la vida de las familia, organizaciones e instituciones financieras, las cooperativas llegan donde existen menos recursos económicos existen con una accesibilidad rápida, concisa y precisa al ofrecer el servicio. El análisis de este estudio de caso permitirá conocer los destinos de crédito, procesos de cobros y anticiparse para una morosidad futura y observar la posición de la cooperativa en la función de su administración ha sido correcta.

PALABRAS CLAVES: COOPERATIVA, CREDITO, CARTERA DE CREDITO, JUDICIALIZACIÓN, MOROSIDAD.

ABSTRACT

The present case study that is going to be carried out in the “San Antonio” savings and credit cooperative of the city of Vinces, consists of the subject of credit portfolio in the period 2020-2021, the credit Portfolio is the most important and indispensable since it is income of any financial institution, especially for the savings and credit cooperative, the same ones that must promote collections offered to short, medium and long-term clients and as priority, find a way to recover credit portfolios, although the institution must implement a mechanism to know the member’s ability to pay in order to anticipate that in future terms they will not be able to cancel and. In turn, prevent an increase in delinquency due to payment that has not been paid. The passage of time causes both the risk and delinquency of the member to increase, attracting judicialization processes. It is important to emphasize that the cooperative must recognize and visit the homes of both the debtor member and his guarantor and also manage collection efforts. In the country’s economy, savings and credit cooperatives are important for all citizens since they grant loans to various sectors to improve the lives of families, organizations and financial institutions, cooperatives arrive where there are fewer economic resources, they exist with accessibility fast concise and precise when offering the service. The analysis of this case study will allow to know the destinations of credit, collection processes and anticipate future late payment and observe the position of the cooperative in the function of its administration has been correct.

KEYWORDS: COOPERATIVE, CREDIT, CREDIT PORTFOLIO, JUDICIALIZATION, DEFAULT.

INTRODUCCIÓN

El presente estudio de caso se realizó en la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” de la ciudad de Vinces, la misma se encuentra en las calles Olmedo y Av. Córdova, la cooperativa se distribuye en el campo de ahorro y crédito la misma que ofrece servicios como: capacitaciones a personal de la cooperativa y a sus socios sobre la importancia de ahorrar e invertir, cajeros automáticos, simulador de crédito tarjetas de débito, pagos y recaudaciones, giros y remesas, simulador de depósitos de plazo fijo, transferencias interbancarias y productos como: microcrédito, depósito a plazo fijo, crédito de consumo, ahorro programado, ahorro futuro, ahorro a la vista y ahorro crecer la misma que se encuentra en la página de la cooperativa para la vista de todos.

Al dar inicio un crédito con fechas determinadas de sus pagos totales a los socios en la cooperativa, algunos de ellos presentan poco conocimiento en educación financiera la misma que afectan a la recuperación de cartera de crédito con el incremento en el nivel de morosidad.

La sublinea utilizada en la presente investigación es de “auditoría y control” y la metodología a utilizar es el método inductivo, la misma que permitirá una investigación con procesos de observación y análisis de los hechos encontrados en la entidad. La técnica a utilizar será la recolección de información como: Balance General, Índice porcentual de morosidad y las actividades que mayormente destinan los créditos y la cantidad de socios que tiene la cooperativa, etc.

La presente investigación se va analizar el nivel de morosidad por los socios de la cooperativa y a su vez sobre los montos otorgados y las cuotas que no han sido cancelados y así mismo conocer las políticas de cobranzas para la recuperación de la cartera de crédito.

DESARROLLO

La cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” LTDA, su historia empieza en el año 1968-1969 en el cantón de Montalvo de la provincia de Los Ríos con la mentalidad de tener una entidad financiera que ofrezca créditos y administrados con los habitantes del mismo cantón, es así el 1 de Junio de 1969 a las 19:20 con el testigo del Sr. Ramón Mezza extensionista regional de la cooperativa y el párroco Padre Andrés Bezzares acompañado de multitudes de habitantes decidieron un nombre que recordara su historia en el cantón, la cual con mayoría de votos se llama “COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “SAN ANTONIO” LTDA”. (SAN ANTONIO LTDA, 2022)

El 1 de Marzo del 2004 la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio”, compra un solar en el cantón Montalvo de esta manera dan inicio a un sueño hecho realidad de crear las primeras construcciones que hoy en día es el edificio matriz.

La misión de la Cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” se fundamentan especialmente en la calidad a sus socios y grupos de personas que se encuentran interesadas en sus productos y servicios con personal capacitado para la atención de todos ellos. La visión de la Cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio”, es ser una referente por su modelo de gestión en la Provincia de Los Ríos.

En la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” tienen valores primordiales como: Honestidad, Transparencia, Humildad, Solidaridad, Liderazgo, Respeto, Ética y principios cooperativos que son:

Membresía abierta y voluntario: Acceso para cualquier persona que adquiere servicios sin importar género, clase social, posición política, religión o raza.

Control democrático de los miembros: Los miembros de la cooperativa eligen las personas que estarán a cargo de la administración aplican el derecho al voto.

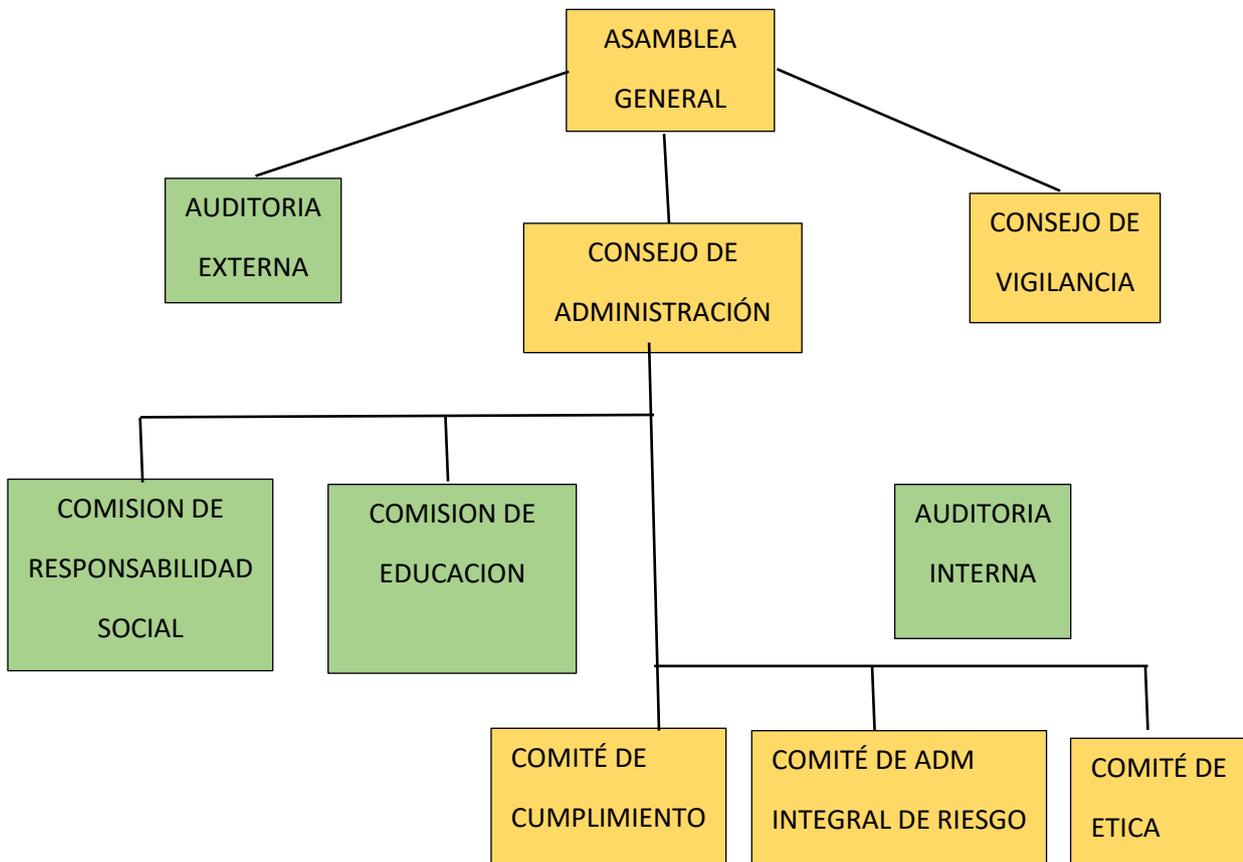
La participación económica de los miembros: En este valor controlan el capital de la cooperativa de manera equitativa en ocasiones realizan compensación de membresía.

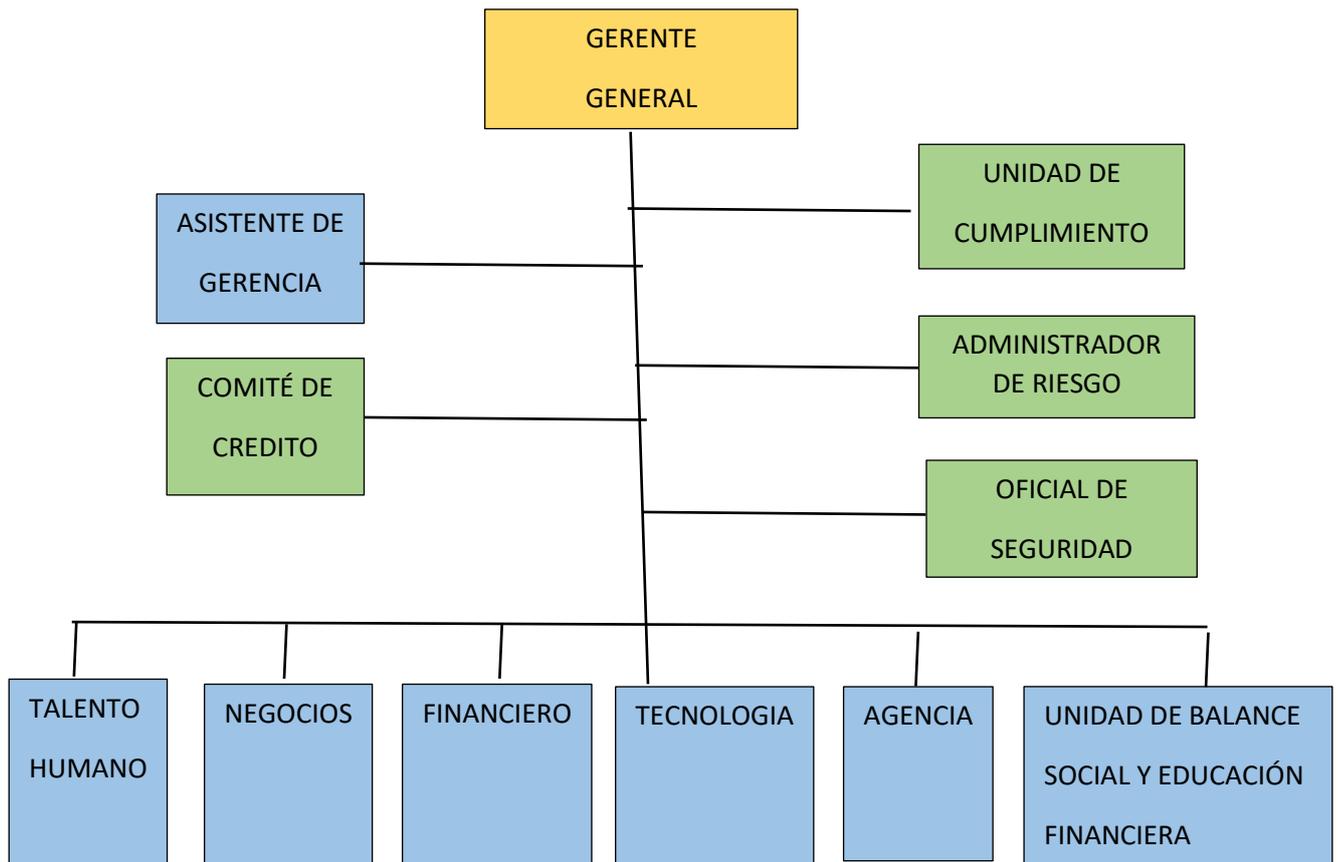
Autonomía e independiente: La cooperativa es independiente caso contrario se asocie con otra entidad pública o privada se deberá aplicar el control democrático.

Educación, formación e información: Se brindan educación y entrenamiento para todo el personal de la cooperativa y se caracteriza para tener un nivel alto de atención al brindar información a todos sus socios.

Cooperación entre cooperativas: Es prioridad trabajar de manera conjunta entre cooperativas sea locales, nacionales e internacionales o regionales. (SAN ANTONIO LTDA, 2022).

Organigrama Estructural.





Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio”.

Colocación de la Cartera de Crédito

Alejandro Rodríguez Arana (2015) expresa que es muy importante las carteras de crédito en las cooperativas de ahorro y créditos ya que generan ingresos a cortos, medianos y largos plazos, existirá circulación de dinero dentro de la misma y estos pueden ser mediante efectivo o en otras formas de pagos o negociaciones.

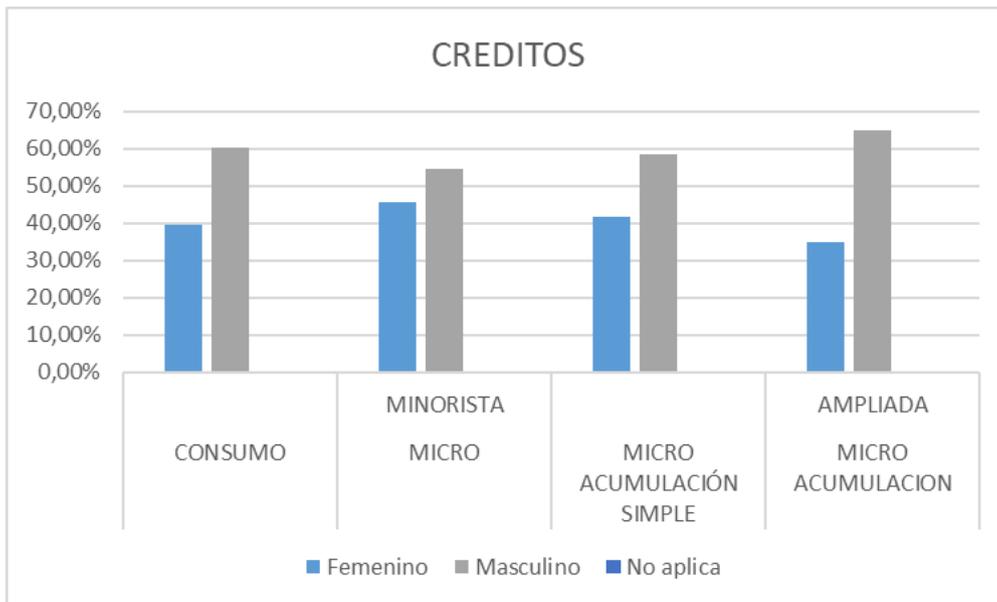
Maricela Ochoa (2022) afirma que destinar los créditos a una persona es muy importante conocer el historial crediticio para saber si la persona cumple con los requisitos que pueda pagarlos, el problema que radica en las cooperativas es al momento que la cartera de crédito vence y es muy complicado recuperarla.

Largo Andrade María de Jesús (2015) comenta que las carteras de crédito se consideran que vence a los 60,30 o 15 luego de su última fecha de plazo.

A continuación, se presenta reportes de cartera de créditos concedidos:

TIPO DE CRÉDITO	CONSUMO	MICRO MINORISTA	MICRO ACUMULACIÓN SIMPLE	MICRO ACUMULACION AMPLIADA
Femenino	39,68%	45,59%	41,71%	34,87%
Masculino	60,32%	54,41%	58,53%	64,81%
No aplica	0,00%	0,00%	0,00%	0,32%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio”



Elaborado por: Manuel de Jesús Miranda Pincay.

En la información presentada se observa la colocación de créditos realizados por la cartera de crédito en la cooperativa “San Antonio”.

La cartera de crédito juega un rol muy importante en la cooperativa, pero presenta dificultades en su recuperación es un riesgo en la planificación financiera llevar un control adecuado de responsabilidad y calidad. El control de documentación es vital para evitar la morosidad y un adecuado calculo y registro en la gestión de las cuentas por cobrar. (Rosa Elena Ordoñez Vivero, 2022).

En la siguiente información se especifica el reporte de colocación en porcentajes y actividades realizadas en la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio”.

Reporte consumo:

ACTIVIDAD ECONOMICA	FEMENINO	MASCULINO	NO CUMPLE
501 Jubilado	48,89%	51,11%	
504 Empleado publico	55,70%	44,30%	
Agricultura, ganadería, silvicultura, etc.	25,00%	75,00%	
Aprendizaje.	100%		
Construcción		100,00%	
Comercio al por mayor y al por menor, reparación de vehículos, automotores y motocicletas.	60,00%	40,00%	
Transporte y almacenamiento		100,00%	
Alojamiento	75,00%	25,00%	
Administración pública y defensa, planes de seguridad social.		100,00%	
Actividades para profesionales.	33,33%	66,67%	
Actividades de servicios administrativos	100,00%		
Actividades de atención de la salud humana	66,67%	33,33%	
Artes.		100,00%	
Otras servicios.	100,00%		

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio”.

Los créditos de consumo tienen muchos beneficios entre lo más importante que puede generar una inversión libremente, sea de compras como son: aparatos tecnológicos, muebles y electrodomésticos que frecuentemente son los más utilizados por los socios de la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio”. (ASOBANCARIA, 2022)

Reporte Micro Minorista:

ACTIVIDAD ECONÓMICA	FEMENINO	MASCULINO	NO CUMPLE
501 Jubilado		100,00%	
504 Empleado Publico	33,33%	66,67%	
505 Empleado Privado	41,67%	58,33%	
Agricultura, ganadería,etc	48,28%	51,72%	
Comercio al por mayor y al menor, reparación de vehículos.	71,43%	28,57%	
Transporte.		100,00%	
Alojamiento	100,00%		
Artes.		100,00%	

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio”.

Los Micro Minorista es un crédito destinado a las pequeñas empresas o negocios en este proceso intervienen un mayorista que vende unidades pequeñas en este crédito los minoristas se encuentran al último de la cadena de suministro. (Julián Pérez Porto, 2014)

Reporte Micro Acumulación Ampliada:

ACTIVIDAD ECONOMICA	FEMENINO	MASCULINO	NO CUMPLE
504 Empleado Publico	25,00%	75,00%	
505 Empleado Privado		100,00%	
Agricultura, ganadería, etc.	31,24%	68,76%	
Aprendizaje	100,00%		
Industrias manufactureras.	40,00%	60,00%	
Construcción		100,00%	

Comercio al por mayor y al por menor, reparación de vehículos,etc.	49,53%	50,47%	
Transporte	10,53%	89,47%	
Alojamiento	83,33%	16,67%	
Información y comunicación		100,00%	
Actividades para profesionales	50,00%	50,00%	
Actividades de salud humana	100,00%		
Entretenimiento y Arte		100,00%	
Otros Servicios	40,00%	40,00%	20,00%

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio”

Este crédito está destinado a los microempresarios realicen ventas con los ingresos inferiores a los \$100.000, los montos adeudado que se generan están entre \$3.000 y hasta \$10.000 en la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio”. (BANCO CENTRAL DEL ECUADOR, 2009).

Reporte Micro Acumulación Simple.

ACTIVIDAD ECOMICA	FEMENINO	MASCULINO	NO CUMPLE
501 Jubilado	66,67%	33,33%	
504 Empleado Público	50,00%	50,00%	
505 Empleado Privado	26,47%	73,53%	
Agricultura, ganadería,etc	36,40%	63,60%	
Aprendizaje	100,00%		
Industrias de manufactureras	11,11%	88,89%	

Construcción		100,00%	
Comercio, reparación de vehículos, etc.	68,48%	31,52%	
Transporte	4,17%	95,83%	
Alojamiento	88,46%	11,54%	
Comunicación		100%	
Actividades para profesionales	100%		
Servicios administrativos	50,00%	50,00%	
Artes		100,00%	
Servicios de entretenimiento	100,00%		
Otros servicios	66,67%	33,33%	
Actividades para hogares para uso propio	100,00%		

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio”.

Los micros de acumulación simple son adeudados con los montos mayores a \$1000 incluye los montos que son solicitados. (SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIA, 2018)

Montos destinados por género y nivel de instrucción.

NIVEL	FEMENINO	MASCULINO	TOTAL
SIN ESTUDIOS	4.061,54	3.365,17	3.713,36
PRIMARIA	3.984,03	4.687,48	4.335,76
SECUNDARIA	3.912,54	4.818,57	4.365,56
UNIVERSITARIA	5.977,76	5.581,79	5.779,78
TOTAL	4.483,97	4.613,25	4.548,61

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio”.

Los montos promedios que mayores cantidades se generan en la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” en cuanto a sus actividades económicas los invierten en: Uso para el hogar para los productores de bienes y servicios más utilizados por el género femenino tienen un valor de \$5.000,00, las inversiones en el campo profesional pueden ser científicos y técnicos con valores de 6.4000,00 por el género femenino y \$9333,33 por el género masculino. Inversiones de salud, afiliaciones, obras públicas y de defensa tienen valores de \$5.000,00 realizadas por el género masculino, inversiones en el sector agrícola con montos \$4872,88 por el género femenino y \$5.379,70 por el género masculino, inversiones por el empleado público con montos de \$5.522,50 por género femenino y 4.463,04 por el género masculino, inversiones por enseñanza con valor de \$12.000,00 por el género femenino. (SAN ANTONIO LTDA, 2022).

Las inversiones son muy importantes para mejorar nuestras vidas y buscar tranquilidad financiera con nuestras propias metas y vivir sin preocupaciones de esta manera de buscar obtener diversas decisiones y de alguna manera crecer el dinero con rentabilidad con la cual depende en que se vaya a invertir, para los socios de la Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio se otorgan accesibilidad para diversos créditos para tener un futuro financiero estable, respaldos para alguna situación de emergencia que requiera los socios como es el caso de quiebra de un negocio o se queda sin trabajo, entre otros. (JEP, 2018)

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio tiene atención de 8:30 a 16:30 con la disponibilidad de 24 horas para todos los socios los productos que ofrece la Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio para la accesibilidad de sus socios son:

AHORRO A LA VISTA.

Los beneficios que se ofrecen son del 2% este interés de genera de manera anual tiene el o costo por la utilización o mantenimiento de la cuenta, cuenta con el seguro de vida de los socios de la cooperativa con la cobertura de \$2.200,00 con créditos de manera inmediata. Este producto es utilizado para uso propio sea para depósitos o retiros para adquirir este producto se necesita una inversión de \$20.00. (SAN ANTONIO LTDA, 2022)

AHORRO CRECER.

Este producto es muy importante en especial si desea enseñar el ahorro en la familia desde pequeños tiene un interés anual del 4% como beneficio y el 0 costo para la utilización o por el mantenimiento para adquirir este producto se inicia con un depósito de \$5.00 con la realización de un tutor o representante legal del niño o niña. (SAN ANTONIO LTDA, 2022)

AHORRO FUTURO.

Para este producto el socio detalla una cantidad que requiera alcanzar a futuro con una fecha determinada con pagos mensuales de aportaciones estipuladas por la cooperativa para alcanzar ese ahorro a futuro. Tiene beneficio del 5% de interés anual con el 0 costo para la utilización o el mantenimiento de la cuenta. Para adquirir este producto se necesita el \$5.00 de ahorro mínimo por el socio. (SAN ANTONIO LTDA, 2022)

AHORRO PROGRAMADO.

Este producto es utilizado con una cuota mensual que el socio se compromete pagar para un proyecto que el socio solicita a mediano o largo plazo tiene el 5% de interés anual y con un ahorro mínimo del \$5.00. (SAN ANTONIO LTDA, 2022)

DEPOSITO A PLAZO FIJO.

Para este producto busca de mejor manera el bienestar de socios con la visión de incrementar el capital con el interés más alto de la cooperativa y del sistema financiero del país. Tiene el 10% de interés anual con un monto mínimo de \$100.00, con un plazo mínimo de 90 días y con créditos de manera directa. (SAN ANTONIO LTDA, 2022)

CREDITO DE CONSUMO.

Este producto está destinado para la compra de vehículo, casa o pagos de salud, viajes, deudas, entre otros. Parra la adquisición de este producto se necesita un valor de ahorro mínimo de \$5.00, ser socio, roles de pagos y facturas, Ruc o RISE.En el crédito de consumo se elabora con la implementación del 15,18%. (SAN ANTONIO LTDA, 2022)

MICROCRÉDITO.

Para este producto es utilizado en el sector agrícola de producción y comercialización, pero con pequeñas escalas se implementa con el 19.18% de interés y se requiere RUC, sol de pago, facturas y un justificativo de la actividad económica que realiza. (SAN ANTONIO LTDA, 2022)

COMERCIO DE ACUMULACION SIMPLE.

Para este producto se otorga a los socios de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio cuyos negocios sus ingresos sean de \$10.000, con un interés del 22%. (SAN ANTONIO LTDA, 2022)

COMERCIO DE ACUMULACIÓN AMPLIADA.

Este crédito se otorga a negocios con ingresos mayores a \$100.000 con un interés del 20%. (SAN ANTONIO LTDA, 2022)

CREDIFIT.

A comienzos del año 2022 se implanto un nuevo crédito para la activación económica del país destinados para los socios que tengan negocios con riegos de quiebra por el impacto que género en la pandemia para este crédito tienen el 15% de interés para adquirirlos abiertamente para los socios de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio. (SAN ANTONIO LTDA, 2022)

Al igual de estos productos otorgados por la Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio se ofrecen servicios a sus socios y clientes como:

CAJEROS AUTOMATICOS.

Este servicio fue implementado para los socios accedan a su dinero en cualquier lugar y de manera inmediata. Los cajeros automáticos son esenciales para una mejor cultura financiera y la circulación de efectivo sea más fiable y segura. (James Shepherd-Barron, 2019)

TARJETA DE DEBITO.

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio con horario de 24/7 puede el socio hacer uso de este servicio, se puede realizar retiros en la cooperativa o en Banred. Para este servicio ayuda a los socios movilizarse a diferentes partes del país sin requerir llevar efectivo simplemente con la tarjeta y dirigirse a un cajero puede ser uso de depósitos y retiros. (Isabel Villagómez, 2019)

PAGOS Y RECAUDACIONES.

Para este servicio los socios pueden realizar sus pagos de agua, luz, teléfono, pago de multas y matriculas, declaraciones al SRI, entre otros. (SAN ANTONIO LTDA, 2022)

GIROS Y REMESAS

Los giros y remesas pueden ser utilizarlo los socios da la cooperativa por MoneyGram y Dealgado travel por más de 200 países en las que puede enviar o retirar dinero. Para explicar un poco de este servicio se trata de movimiento financiero entre dos países diferentes y se traspasa dinero, estas transacciones suelen utilizarlo los emigrantes hacia sus familias o por sus trabajos. (Javier Sánchez Galán, 2016)

TRASNFERENCIA INTERBANCARIA

Permite a los socios realizar depósitos y retiros en cualquier banco cercano para la comodidad de sus socios. Para este servicio se pasa dinero de cuenta a otra de cualquier Banco en el país. (Susana Gil, 2015)

La cartera de crédito en la cooperativa tiene circulante gracias a los productos y servicios antes mencionado que ofrece la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio a sus socios, un servicio que ofrece se encuentra en la página oficial de la cooperativa tales como simulador de crédito y DPF. (COOPERATIVA SAN ANTONIO LTDA, 2022)

Para adquirir un crédito en la cooperativa se requiere como mínimo 700 puntos en adelante y cumplir con los requisitos de crédito que requiera el socio.

En la matriz de la Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio se encuentran 32.977 socios y en la agencia Vinces se encuentran 5.663 de las cuales 5.636 socios son personas naturales y 27 son personas jurídicas.

En la agencia Vinces en su cartera de créditos para el año 2021 se registró:

CRÉDITOS CONCEDIDOS:	827	TOTAL VINCES:	2.938.301,02
		TOTAL GENERAL	2.938.301,02

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio”.

Para la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio uno de los problemas que más se presentan en su cartera de crédito es su recuperación y es un gran reto al tomar decisiones al final del periodo 2021 se registró el siguiente índice de morosidad:

CARTERA VIGENTE		CARTERA NO DEVENGADA INTERES		CARTERA VENCIDA		CARTERA IMPRODUCTIVA		CARTERA TOTAL		INDICE
CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	
889	3.241.529,34	16	35.499,21	249	139.506,54	249	175.005,75	1138	3.416.535,09	5,12%

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio”.

La cartera de crédito en la cooperativa registro 889 de cartera vigentes se incluye las personas que se encuentra al corriente de pago con un monto total de \$3.241.529,34 para la cartera no devengada interés con la cantidad de 16 con un monto total de \$35.499,21 esta cartera representa las personas que no cumple con sus pagos con un tiempo de 30 días luego de su última fecha de vencimiento de pago, la cartera vencida registra la cantidad de 249 con un monto total de \$139.506,54 esta cartera representa las cantidades registradas en la cuenta por cobrar ya que no se ha pagado ni cobrado, la cartera improductiva registra una cantidad de 249 con un monto total de \$175.005,75 esta cartera representa la solidez financiera ya que su operación se basa en la suma de cartera no devengada interés más la cartera vencida con un total de cartera por cantidad de 1138 con un monto de \$3.416.535,09, con la siguiente explicación nos da un índice de morosidad de 5,12%.

El índice de morosidad del año 2020 en la cooperativa presento el 8,48% del índice de morosidad este valor se vio incrementado por el impacto de la pandemia en la economía de los socios y clientes, en el año 2021 se presentó el 5,12% de índice de morosidad se encontró una disminución de morosidad, El índice de las cooperativas de morosidad para una estabilidad se encuentra entre los intervalos 0-5% para la culminación del año 2021 la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” se encuentra en este rango.

POLÍTICAS DE COBRANZAS

GESTIÓN DE COBRANZA: La cooperativa cuenta con la información personal de sus socios y clientes como es su número de teléfono, es un dato personal esencial en el cual el sistema que maneja el Departamento de Sistema de la cooperativa envía un mensaje de texto con la notificación del pago de su cuota, este proceso lo realiza con 5 días de anticipación a la fecha de vencimiento.

COBRANZAS A PARTIR DE 6 DIAS DE MOROSIDAD: Para este proceso ocurre al sexto día de morosidad y se realiza mediante la visita de un personal de la cooperativa para constatar porque no se ha cumplido el pago del socio y tiene hasta 45 días esta gestión para implementarla.

GESTION EXTRAJUDICIAL: Para este proceso se contará con el Jefe de la cooperativa, Socios, Abogados externo contratados, Garante para recuperar la cartera de crédito y llega a un acuerdo, este proceso entra en vigencia después de 20 días de la visita del Jefe de la cooperativa.

DIAS DE VENCIMIENTO	OBSERVACIONES
6 a 10 días	Mensaje automático de texto
11 a 20 días	Visita por un personal de la cooperativa a socios y garantes
21 a 45 días	Última visita con el Jefe de la cooperativa antes de iniciar un proceso extrajudicial.

Elaborado por: Manuel De Jesús Miranda Pincay.

Es recomendable siempre verificar el buró de crédito, referencias de negocio o propiedad de los clientes nuevos para conocer la capacidad de pago para saber si puede cumplir sus pagos y prevenir por medio de un garante si llega a estándares altos de morosidad

CUENTAS POR COBRAR

Francisco Javier Marco Sanjuán (2017) comenta que las cuentas por cobrar representan una deuda que aún no ha sido cobrada por la empresa y según la fecha se dividen a corto, mediano y largo plazo.

Es muy importante reconocer el buró de crédito de los socios para que exista mayor porcentaje de liquidez para el año 2020 la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” registro una liquidez del 13,30% cabe recalcar que en este año el porcentaje disminuyo conlleva a la cooperativa corregir errores para una mejor liquidez para el siguiente año, esta disminución ocurrió por la mala eficiencia de visualización en el buró de crédito de socios que no lograron cumplir con sus pagos antes de la fecha de vencimiento. Para el año 2021 genero un porcentaje de 26,20% con un incremento en su liquidez con operaciones eficientes en la cooperativa:

$$\begin{array}{r} \text{LIQUIDEZ} = \frac{\text{FONDOS DISPONIBLES}}{\text{DEPOSITOS A PLAZO}} \\ \hline \frac{254.718,90}{972.055,67} \\ \hline 0,262041473 * 100 \\ \hline 26,20 \end{array}$$

Elaborado por: Manuel de Jesús Miranda Pincay.

Para el cálculo y registro de la cuenta por cobrar en la Cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” utilizan un sistema software llamado Finanzas, este sistema se encuentra actualizado y es eficiente para llevar las operaciones que requiere la cooperativa por lo cual lleva un control seguro y de manera rápida para adquirir una información que se requiera.

Para una excelente liquidez y con un papel importante es la inversión a las pólizas de acumulación, servicio ofrecido por parte de la cooperativa que cuenta con el 10% de interés anual para los socios. El socio invierte su dinero y por su dinero guardado por un año recibe el 10% de incremento, este servicio se determina mediante un contrato de la cooperativa con sus socios para una inversión confiable y segura.

PROVISIONES.

José Ricardo Romero (2017) afirma que las provisiones son muy importantes para las empresas guarden recursos, las provisiones son utilizados para las capacitaciones de educación financiera para los socios en la cooperativa.

La cooperativa registro en el 2020 un monto de \$180.778,97 en sus provisiones y para el 2021 registro un monto total de \$216.585,86 en sus provisiones, existe un incremento a comparación del año anterior de \$35806,89.

RESERVAS

Mariam Kiziryan (2015) expresa que las reservas son fondos únicos en la empresa en muchos casos son utilizados para gastos terceros o para una crisis grave que exista en la cooperativa. Las reservas pertenecen a la cuenta de patrimonio neto es la cantidad que se refleja luego de contabilizar los ingresos y egresos, las reservas solo pueden ser utilizados con la existencia de ejercicios negativos en la cooperativa.

Para el año 2020 la cooperativa registro un monto total de reserva de \$242.443,40 y para el 2021 registro una reserva total de \$287.891,36 con el aumento en su reserva con un valor de \$45447,96.

CONCLUSIONES

La elaboración del presente estudio de caso se llegó a las siguientes conclusiones:

Se realizó un análisis de los diversos destinos de crédito que los socios invierten, el número de socios, las estrategias de recuperación de las carteras de créditos vencidas, el índice de morosidad, la liquidez y las diferentes tasas de interés de los servicios y productos que ofrecen la Cooperativa de Ahorro y crédito “San Antonio” agencia Vinces.

En el análisis uno de los problemas con más demanda en la cooperativa es al momento de otorgar créditos y su recuperación es de vital importancia que se maneje un excelente estudio a sus socios en cuanto a la capacidad de pago con la revisión de su buro de crédito y su situación económica del deudor y aplicar sus políticas de cobranzas al tener morosidad.

La cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” agencia Vinces, atravesó muchos problemas en años anteriores por el impacto económico producto de la pandemia esto ocasiono que el índices de morosidad se encontraba en porcentajes altos como en el 2019 con un 8,38% y en el 2020 con un 7,71%, con nuestro análisis se comprobó que en el año 2021 tiene un índice de morosidad del 5,12% con este valor se encuentra en el índice normal que sugiera la Superintendencia de compañía del Ecuador de 0-5%, en cuanto a la liquidez en sus cuentas de cobrar se compara en el año 2020 con 7,71% y en el 2021 con 26,27% con estos resultados se comprobó que existe puntualidad de pago por parte de sus socios.

El presente estudio de caso finaliza con resultados positivos en la cartera de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” agencia Vinces por parte de su Jefe y equipo de trabajo que han manejado de manera correcta la institución.

BIBLIOGRAFÍA

- Isabel Villagómez. (10 de ENERO de 2019). *SUMMA* . Obtenido de <https://revistasumma.com/la-importancia-del-debito-y-sus-beneficios/#:~:text=Una%20tarjeta%20de%20d%C3%A9bito%20permite,el%20saldo%20en%20la%20cuenta.>
- Javier Sánchez Galán. (27 de FEBRERO de 2016). *ECONOMIPEDIA*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/remesa-de-dinero.html>
- Alejandro Rodríguez Arana. (22 de Septiembre de 2015). *EconoQuantum*. *The role of US economic activity and*, 1-27.
- ASOBANCARIA. (8 de Febrero de 2022). *ASOBANCARIA*. Obtenido de <https://www.sabermassermas.com/las-ventajas-del-credito-de-consumo/#:~:text=Beneficios%20del%20cr%C3%A9dito%20de%20consumo%20o%20libre%20inversi%C3%B3n&text=%E2%80%93Usted%20es%20libre%20de%20escoger,multas%20por%20anticipar%20los%20pagos.>
- BANCO CENTRAL DEL ECUADOR. (2009). *Base Legal: Regulación No. 184 del Directorio del Banco Central del Ecuador*. Quito: BANCO CENTRAL DEL ECUADOR.
- COOPERATIVA SAN ANTONIO LTDA. (21 de FEBRERO de 2022). *COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO-SERVICIOS*. Obtenido de <https://www.coopsanantonio.fin.ec/servicios/>
- Francisco Javier Marco Sanjuán. (18 de SEPTIEMBRE de 2017). *ECONOMIPEDIA*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/cuentas-a-cobrar.html#:~:text=Una%20cuenta%20a%20cobrar%20es,de%20situaci%C3%B3n%20de%20la%20empresa.&text=De%20esta%20manera%20las%20cuentas,de%20bienes%20y%20fo%20servicios.>
- James Shepherd-Barron. (01 de AGOSTO de 2019). *CASHESSENTIALS*. Obtenido de <https://cashesentials.org/el-cajero-automtico-es-fundamental-para-promover-la-inclusin-financiera/?lang=es#:~:text=El%20cajero%20autom%C3%A1tico%20es%20fundamental%20para%20promover%20la%20inclusi%C3%B3n%20financiera,-Categor%C3%ADas%20%3A%20El%20efectiv>
- JEP. (2 de OCTUBRE de 2018). *JEP EDUCACION FINANCIERA*. Obtenido de <https://www.jep.coop/web/educacion-financiera/-/cuales-son-los-beneficios-de-invertir#:~:text=Las%20inversiones%20te%20permiten%20gozar,crecer%20tu%20dinero%20con%20rentabilidad.>
- José Ricardo Romero. (11 de Febrero de 2017). *BANCA Y NEGOCIOS*. Obtenido de <https://www.bancaynegocios.com/la-importancia-de-las-provisiones-en-los-estados-financieros/#:~:text=La%20importancia%20de%20las%20provisiones%20no%2>

0s% C3% B3lo% 20radica% 20en% 20guardar,a% 20partir% 20de% 20esa% 20infor
maci% C3% B3n.

Julián Pérez Porto. (28 de Marzo de 2014). *Scielo*. Obtenido de
<http://bibliotecavirtual.utb.edu.ec/navegador.php>

LARGO ANDRADE MARÍA DE JESUS. (20 de JUNIO de 2015). *BLOGGER*.
Obtenido de http://contabancariaseguros.blogspot.com/2015/06/3_47.html#:~:text=Definici%C3%B3n%20de%20Cartera%20de%20Cr%C3%A9dito,hacer%20valer%20las%20obligaciones%20estipuladas.

Mariam Kiziryan. (27 de MAYO de 2015). *ECONOMIPEDIA*. Obtenido de
<https://economipedia.com/definiciones/reservas.html>

Maricela Ochoa. (12 de ENERO de 2022). *TELCEL*. Obtenido de
telcel.com/empresas/tendencias/notas/que-es-cartera-vencida

Rosa Elena Ordoñez Vivero. (29 de OCTUBRE de 2022). *Eumed.ed* . Obtenido de
<http://bibliotecavirtual.utb.edu.ec/navegador.php>

SAN ANTONIO LTDA. (1 de FEBRERO de 2022). *COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN ANTONIO"*. Obtenido de <https://www.coopsanantonio.fin.ec/>

SAN ANTONIO LTDA. (20 de FEBRERO de 2022). *COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO-PRODUCTOS*. Obtenido de
<https://www.coopsanantonio.fin.ec/productos/>

SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍA. (2018). *FORMALIZACIÓN DE LAS MICROFINANZAS Y SU*. QUITO: SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍA.

Susana Gil. (17 de SEPTIEMBRE de 2015). *ECONOMIPEDIA*. Obtenido de
<https://economipedia.com/definiciones/transferencia-bancaria.html>

ANEXO

Anexo N° 1. Carta de Autorización por el Jefe de la Agencia Vinces de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio.



CARTA DE AUTORIZACION

Vinces, 22 de febrero del 2022

Yo, **DARWIN PAREDES RODRÍGUEZ** con numero de cedula 120508241-3, en calidad de Jefe de la Agencia Vinces de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.-Vinces, por medio de la presente autorizo al estudiante de la Universidad Técnica de Babahoyo de la Facultad de Administración, Finanzas e informática de nombres: **MANUEL DE JESUS MIRANDA PINCAY** con numero de cedula 120826220-2, el cual se encuentra culminando la carrera de Licenciado en Contabilidad y Auditoria, al realizar su respectivo trabajo práctico de fin de carrera en nuestra cooperativa.

Se expide la presente solicitud de la persona interesada, a fin de entregar información solicitada único y exclusivamente con la finalidad requerida, bajo total confidencialidad.

ATENTAMENTE

Ing. Darwin Paredes Rodríguez
JEFE DE AGENCIA VINCES

Anexo N°2. Reporte de créditos concedido



Cooperativa de Ahorro y Credito San Antonio Ltda Los Rios



Reporte de Préstamos Otorgados

Periodo: 2021-01-01 a 2021-12-31

Oficina: VINCES

	TOTAL OPERACIONES	827	Total Oficina/VINCES	2.938.301,02	
--	-------------------	-----	-------------------------	--------------	--



Anexo N°3. Reporte de índice de morosidad.



Fecha Corte: 2023-12-31

REPORTE DE INDICE DE MOROSIDAD

OFICINA	CARTERA VIGENTE		CARTERA NO DIVINIDA		CARTERA VENCIDA		CARTERA IMPRODUCTIVA		CARTERA TOTAL		INDICE
	MONEDAS	VALOR	MONEDAS	VALOR	MONEDAS	VALOR	MONEDAS	VALOR	MONEDAS	VALOR	
VINCOS	888	3.241.528,34	18	20.488,21	240	129.996,84	249	575.065,19	1938	3.418.818,08	8,11%



Anexo N°4. Balance General.



Cooperativa de Ahorro y Credito San Antonio Ltda Los Rios



BALANCE GENERAL

Oficina: VINCES		Fecha: 2021-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
1	ACTIVOS	3 636 404,34
1.1	FONDOS DISPONIBLES	254 718,80
1.1.01	Caja	89 404,80
1.1.01.05	Efectivo	89 404,80
1.1.01.06.05	Reserva	89 404,80
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	185 314,20
1.1.03.10	Bancos e Instituciones Financieras Locales...	185 314,20
1.1.03.10.14	Banco Pichincha cta 3203149504	185 314,20
1.3	INVERSIONES	100 000,00
1.3.05	MANT HASTA EL VENCIMIENTO INT SECTOR PRIV...	100 000,00
1.3.05.60	De 61 a 180 días sector financiero publica...	100 000,00
1.4	CARTERA DE CREDITOS	3 199 949,23
1.4.02	Cartera de crédito de consumo por vencer	1 033 553,40
1.4.02.05	De 1 a 30 días	38 673,49
1.4.02.10	De 31 a 90 días	81 388,33
1.4.02.15	De 91 a 180 días	143 131,94
1.4.02.20	De 181 a 360 días	205 637,81
1.4.02.25	De más de 360 días	564 721,86
1.4.03	Cartera de crédito inmediato por vencer...	30 545,35
1.4.03.05	De 1 a 30 días	307,79
1.4.03.10	De 31 a 90 días	427,99
1.4.03.15	De 91 a 180 días	944,69
1.4.03.20	De 181 a 360 días	1 331,63
1.4.03.25	De más de 360 días	33 833,70
1.4.04	Cartera de crédito para la microempresa p...	2 143 273,71
1.4.04.05	De 1 a 30 días	118 368,15
1.4.04.10	De 31 a 90 días	146 604,37
1.4.04.15	De 91 a 180 días	429 195,95
1.4.04.20	De 181 a 360 días	633 782,27
1.4.04.25	De más de 360 días	815 282,97
1.4.12	Cartera de créditos para la microempresa...	5 313,97
1.4.12.10	De 31 a 90 días	2 546,18
1.4.12.20	De 181 a 360 días	2 060,23
1.4.12.25	De más de 360 días	707,56
1.4.16	Cartera de crédito de consumo reestructur...	1 429,08
1.4.16.05	De 1 a 30 días	60,97
1.4.16.10	De 31 a 90 días	191,49
1.4.16.15	De 91 a 180 días	296,33
1.4.16.20	De 181 a 360 días	626,97
1.4.16.25	De más de 360 días	220,32
1.4.20	Cartera de créditos para la microempresa...	21 413,79
1.4.20.05	De 1 a 30 días	1 058,59
1.4.20.10	De 31 a 90 días	3 668,67



Cooperativa de Ahorro y Credito San Antonio Ltda Los Rios



BALANCE GENERAL

Oficina: VINCES	Fecha: 2021-12-31	
1.4.20.15	De 91 a 180 días	2.107,84
1.4.20.20	De 181 a 360 días	6.118,14
1.4.20.25	De más de 360 días	8.470,75
1.4.20	Cartera de crédito de consumo que no dev...	6.930,56
1.4.20.05	De 1 a 30 días	476,26
1.4.20.10	De 31 a 90 días	677,89
1.4.20.15	De 91 a 180 días	613,35
1.4.20.20	De 181 a 360 días	910,64
1.4.20.25	De más de 360 días	5.922,42
1.4.28	Cartera de créditos para la microempresa ...	23.165,06
1.4.28.05	De 1 a 30 días	3.358,87
1.4.28.10	De 31 a 90 días	5.989,36
1.4.28.15	De 91 a 180 días	3.201,96
1.4.28.20	De 181 a 360 días	5.728,36
1.4.28.25	De más de 360 días	7.286,51
1.4.36	Cartera de créditos para la microempresa ...	6.262,14
1.4.36.15	De 91 a 180 días	834,13
1.4.36.25	De más de 360 días	4.418,01
1.4.44	Cartera de créditos para la microempresa ...	481,43
1.4.44.05	De 1 a 30 días	481,43
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	65.272,98
1.4.50.10	De 31 a 90 días	495,16
1.4.50.15	De 91 a 180 días	1.306,28
1.4.50.20	De 181 a 270 días	1.321,86
1.4.50.25	De más de 270 días	62.149,68
1.4.52	Cartera de créditos para la microempresa ...	72.587,91
1.4.52.10	De 31 a 90 días	1.483,05
1.4.52.15	De 91 a 180 días	5.083,49
1.4.52.20	De 181 a 360 días	9.886,54
1.4.52.25	De más de 360 días	56.134,83
1.4.60	Cartera de créditos para la microempresa ...	450,55
1.4.60.10	De 31 a 90 días	450,55
1.4.68	Cartera de créditos para la microempresa ...	1.186,10
1.4.68.20	De 181 a 360 días	433,20
1.4.68.25	De más de 360 días	752,90
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	(216.585,86)
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo)	(86.739,85)
1.4.99.15	(Cartera de crédito inmobiliario)	(1.696,83)
1.4.99.15.01	(Cartera de crédito inmobiliario)	(1.696,83)
1.4.99.20	(Cartera de crédito para la microempresa)	(113.196,58)
1.4.99.45	(Cartera de crédito refinanciada)	(1.377,04)
1.4.99.50	(Cartera de crédito reestructurada)	(12.709,30)
1.4.99.99	(Provisión generica voluntaria)	(946,25)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	52.924,58
1.6.02	Intereses por cobrar inversiones	1.006,95



Cooperativa de Ahorro y Credito San
Antonio Ltda Los Rios



BALANCE GENERAL

Oficina: VINCES	Fecha: 2021-12-31	MONEDA
1.6.02.15	Mantencidas hasta el vencimiento	1.006,95
1.6.03	Intereses por cobrar de cartas de crédito	51.369,72
1.6.03.10	Cartas de crédito de consumo	13.165,75
1.6.03.15	Cartas de crédito de inmobiliario	452,89
1.6.03.20	Cartas de crédito para la microempresa	36.344,02
1.6.03.45	Cartas de Crédito refinanciado	326,99
1.6.03.50	Cartas de créditos reestructurados	1.080,07
1.6.14	PAGOS POR CUENTAS DE CLIENTES	7.355,05
1.6.14.30	Gastos Judiciales	7.355,05
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	1.454,18
1.6.90.90	Otros	1.454,18
1.6.90.90.05	Money Gram	100,00
1.6.90.90.30	Bono Desarrollo Humano	1.354,18
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	(8.271,32)
1.6.99.05	(Provisión para intereses y comisiones po	(891,56)
1.6.99.10	(Provisión para otros cuentas por cobrar)	(7.379,76)
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS	16.901,39
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina	12.887,32
1.8.05.05	Muebles de Oficina	2.152,52
1.8.05.10	Equipos de Oficina	7.807,03
1.8.05.15	Enseres de Oficina	2.927,77
1.8.06	Equipos de Computación	10.700,87
1.8.06.05	Equipos de computación	10.700,87
1.8.07	Unidades de Transporte	2.909,77
1.8.07.05	Vehículos	2.909,77
1.8.90	Otros	10.674,30
1.8.90.05	Otros	10.674,30
1.8.99	(Depreciación acumulada)	(20.270,87)
1.8.99.15	(Muebles, Enseres y Equipos de Oficina)	(7.574,31)
1.8.99.15.05	(Muebles de Oficina)	(5.295,45)
1.8.99.15.05	(Enseres de Oficina)	(2.278,86)
1.8.99.20	(Equipos de Computación)	(3.735,91)
1.8.99.25	(Unidades de Transporte)	(1.455,00)
1.8.99.40	(Otro)	(7.506,65)
1.9	OTROS ACTIVOS	11.910,34
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	8.706,49
1.9.04.10	Anticipos a Terceros	2.450,08
1.9.04.10.05	Seguros por anticipado	2.450,08
1.9.04.90	Otros	6.950,00
1.9.04.90.05	Anticipos Proveedores	6.950,00
1.9.04.99	(Amortización de gastos anticipados)	(4.701,59)
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	1.893,16
1.9.05.25	Gastos de Adquisición	4.543,96
1.9.05.99	(Amortización acumulada gastos diferidos)	(2.650,42)
1.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	3.308,69



**Cooperativa de Ahorro y Credito San
Antonio Ltda Los Rios**



BALANCE GENERAL

Oficina	VINCES	Fecha	2021-12-31	
1.9.06.10	Agencia Mata de Casca			1.050,00
1.9.06.35	Agencia Ventanas			2.256,69
TOTAL ACTIVOS				3.636.404,34
2	PASIVOS			3.154.187,39
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			2.281.183,07
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA			1.909.107,40
2.1.01.35	Depositos de ahorros			1.304.769,51
2.1.01.35.05	Depositos de ahorros activos			1.064.774,39
2.1.01.35.10	Depositos de ahorros inactivos			11.694,47
2.1.01.35.25	Ahorro Programado activo			40.776,93
2.1.01.35.30	Ahorro Programado inactivo			1.555,14
2.1.01.35.35	Ahorro Cuenta Crecer Activo			41.285,88
2.1.01.35.40	Ahorro Cuenta Crecer Inactivo			12,02
2.1.01.35.45	Ahorro Cuenta Mi Futuro activa			12.991,59
2.1.01.35.60	Ahorro Credito			131.709,09
2.1.01.55	Depositos a la cuenta básica			4.337,89
2.1.01.55.05	Banco Cuenta MESS			4.337,89
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO			872.055,67
2.1.03.05	De 1 a 30 días			95.006,00
2.1.03.10	De 31 a 90 días			585.417,57
2.1.03.15	De 91 a 180 días			109.436,02
2.1.03.20	De 181 a 360 días			110.796,08
2.1.03.25	De más de 361 días			51.400,00
2.5	CUENTAS POR PAGAR			68.982,51
2.5.01	INTERES POR PAGAR			30.359,06
2.5.01.05	Depositos a la vista			10,28
2.5.01.05.05	Depositos a la Vista			9,02
2.5.01.05.10	Depositos a la Vista Ahorro Programado			0,86
2.5.01.05.25	Depositos Ahorro Cuenta Mi Futuro			0,11
2.5.01.05.30	Depositos a la vista Ahorro Credito			0,17
2.5.01.05.40	Depositos a la Vista Cuenta Crecer			0,10
2.5.01.15	Depositos a plazo			30.348,80
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES			15.045,02
2.5.03.10	Beneficios sociales			1.037,43
2.5.03.10.05	Décimo Tercer Sueldo			370,83
2.5.03.10.10	Décimo Cuarto Sueldo			666,60
2.5.03.25	Participación a empleados			9.399,96
2.5.03.90	Otros			4.607,63
2.5.03.90.35	Sanificación por desahucio			1.919,68
2.5.03.90.40	Indemnizaciones y Jubilación			2.687,95
2.5.04	RETENCIONES			536,00
2.5.04.90	Otros Retenciones			536,00
2.5.04.90.20	Seguro de Desgravamen			326,00
2.5.04.90.40	Contribución SOLCA			210,00
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS			14.249,64



Cooperativa de Ahorro y Credito San Antonio Ltda Los Rios



BALANCE GENERAL

Oficina: VINCES		Fecha: 2021-12-31	
2.5.05.06	Impuesto a la Renta		13.717,18
2.5.05.90	Otras contribuciones e impuestos		532,86
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		8.792,59
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar		8.792,59
2.5.90.90.40	Cajero Automatico		2.352,48
2.5.90.90.45	Comisión Cajero Automatico		230,90
2.5.90.90.80	Honorarios Abogado		573,11
2.5.90.90.81	Cobranza extrajudicial		387,70
2.5.90.90.82	Honorarios abogado 2		3.053,30
2.5.90.90.83	Honorarios abogado 3		699,20
2.5.90.90.84	Honorarios Abogado 4		334,77
2.5.90.90.90	Otros		201,07
2.6	DEUDAS FINANCIERAS		743.326,95
2.6.06	DEUDA CON ENTID FINANCIERA SECTOR PUBLICO		743.326,95
2.6.06.05	De 1 a 30 dias		54.440,44
2.6.06.10	De 31 a 90 dias		108.170,33
2.6.06.15	De 91 a 180 dias		186.429,67
2.6.06.20	De 181 a 360 dias		255.087,93
2.6.06.25	De más de 360 dias		157.597,58
2.9	OTROS PASIVOS		80.716,96
2.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS		80.150,87
2.9.08.06	Agencia Matiz		45.622,25
2.9.08.15	Agencia La Union		9.882,50
2.9.08.25	Agencia Resatoyo		1.332,00
2.9.08.30	Agencia San Carlos		2.319,92
2.9.90	OTROS		559,19
2.9.90.05	Subvenciones de Caja		9,19
2.9.90.90	Varios		550,00
2.9.90.90.15	DEPOSITOS POR IDENTIFICAR		550,00
TOTAL PASIVOS			3.194.187,39
3	EXTRAMONIO		482.216,95
3.1	CAPITAL SOCIAL		155.308,98
3.1.03	APORTE DE SOCIOS		155.308,98
3.1.03.05	Certificados de Aportación		155.308,98
3.3	RESERVA		287.891,38
3.3.01	Fondo Inapuntible de Reserva Legal		278.804,21
3.3.01.05	Reserva Legal Inapuntible		278.804,21
3.3.03	ESPECIALES		9.087,15
3.3.03.10	Para futuras capitalizaciones		9.087,15
3.6	RESULTADOS		39.016,83
3.6.03	UTILIDADES DEL EJERCICIO		39.016,83
3.6.03.05	Utilidad del ejercicio		39.016,83
TOTAL PATRIMONIO			482.216,95
Utilidad:			0,00
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:			3.676.404,34

