



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA.**  
**PROCESO DE TITULACIÓN**  
**DICIEMBRE 2021 – ABRIL 2022**  
**EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA**  
**PRUEBA PRÁCTICA**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:**  
**INGENIERO EN SISTEMAS DE INFORMACIÓN**

**TEMA:**

Cuentas Incobrables De Cooperativa De Ahorro Y Crédito San Antonio  
Ltda. Ubicada En La Parroquia La Unió Del Cantón Babahoyo, En El Período  
2020-2021.

**ESTUDIANTE:**

JORGE FRANCISCO GUAÑA DAVILA

**TUTOR:**

Ing. Ronny Onofre Zapata

**AÑO 2022**

## Contenido

<b>Resumen</b> .....	3
<b>Summary</b> .....	4
<b>Planteamiento del problema</b> .....	5
<b>Justificación</b> .....	7
<b>Objetivo general:</b> .....	8
<b>Objetivos específicos</b> .....	8
<b>Línea de Investigación</b> .....	9
<b>Marco conceptual</b> .....	10
<b>Marco metodológico</b> .....	19
<b>RESULTADOS</b> .....	20
<b>DISCUSIÓN DE RESULTADOS</b> .....	24
<b>CONCLUSIONES</b> .....	25
<b>Recomendaciones</b> .....	26
<b>Bibliografía</b> .....	27
<b>Anexos</b> .....	29

## **Resumen**

El presente estudio de caso tiene como tema: cuentas incobrables de cooperativa de ahorro y crédito san Antonio Ltda. Ubicada en la parroquia La Unión del cantón Babahoyo, en el período 2020-2021, cuyo objetivo general es Analizar las decisiones y procedimientos que toman en el área de crédito y cobranza en la Cooperativa San Antonio Ltda.

Durante el periodo 2020 a 2021 la cooperativa tuvo un incremento en sus créditos otorgado a los socios, lo cuales no se hicieron efectivo en el tiempo establecido generando falta de liquidez, para la recopilación de información se lo realizo a través del método inductivo y deductivo. La técnica que se aplicó fue la de entrevista que se le efectuó de manera directa al asesor de crédito y cobranza obteniendo información muy relevante, y se utilizó la herramienta de encuesta que se la realizo a los 6 miembros que conforman la dicha institución, la información obtenida fue de gran importancia para el desarrollo e identificar la problemática que surgen en la Cooperativa San Antonio Ltda.

En este presente estudio de caso se llegó que el motivo que se genera una cuenta incobrable se debe a que los socios no cancelan el crédito otorgado por la cooperativa, por motivo que el préstamo otorgado lo usan para invertir en un negocio pero en el transcurso del tiempo el negocio no genera el suficiente ingreso para cancelar el crédito, o también lo utilizan en la agricultura donde hay ocasiones el precio del cultivo baja, esto inconveniencias impide al socio pagar su crédito al no tener el suficiente dinero, afectando en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.

**Palabras Clave:** control de créditos, capacidad de pago, cuentas incobrables.

## **Summary**

The theme of this case study is: uncollectible accounts of the San Antonio Ltda. savings and credit cooperative. Located in the La Unión parish of the Babahoyo canton, in the period 2020-2021, whose general objective is to analyze the decisions and procedures that they take in the area of credit and collection in the Cooperativa San Antonio Ltda.

During the period 2020 to 2021, the cooperative had an increase in its credits granted to members, which was not made effective at the established rate, showing a lack of liquidity. Information was collected through the inductive and deductive method. The technique that was applied was that of an interview that was carried out directly with the credit and collections advisor, obtaining very relevant information, and the survey tool that was carried out on the 6 members that make up the said institution was taken out, the information obtained was of great importance for the development and identified the problem that arises in the San Antonio Ltd. Cooperative.

In this present case study it was found that the reason that an uncollectible account is generated is due to the fact that the partners do not cancel the credit granted by the cooperative, for the reason that the loan granted was used to invest in a business but in the course of the time the business does not generate enough income to cancel the credit, or they also use it in agriculture where there are times the price of the crop drops, this inconvenience prevents the partner from paying his credit by not having enough money, released in the liquidity of the Savings and Credit Cooperative San Antonio Ltda.

**Keywords:** credit control, payment capacity, uncollectible accounts.

## **Planteamiento del problema**

Las distintas Cooperativas cada día van progresando y ocupando un lugar muy importante en la economía, a la vez van aumentando su riesgo crediticio esto se debe a causas internas y externos, en estos últimos años el riesgo para la estabilidad financiera se ha incrementado ocasionando diversos problemas que perjudican a la economía de la institución.

La Cooperativa De Ahorro Y Crédito San Antonio Ltda. Mantiene un sinnúmero de problemas basados en los préstamos que otorga a sus socio que lo soliciten, ocasionando que se cree cuentas incobrable, son las cuentas por cobrar vencidas que se mantienen al final de un ejercicio y las cuales no han sido canceladas en la fecha establecido por incumplimiento de los socios, este problema ocasionando que se generen carteras vencidas produciendo una pérdida de dinero para la cooperativa.

Las cuentas por cobrar son las deudas que mantienen los socios o cliente en la cooperativa, existen cuentas por cobrar que no están relacionadas con su actividad económica, son las cuentas que se generan de las diferentes transacciones como son los préstamos a empleados y anticipos a empleados que se les concede a los miembros que elaboran en la cooperativa. Las cuentas que están relacionas a las actividades propias de la cooperativa son valores que deben los socios por un servicio a crédito.

En el Departamento de Crédito y Cobranza, han obtenido un aumento en los préstamos a crédito, pero debido a la falta de seguimiento, las cuentas por cobrar no se hacen efectivas en el plazo establecido en el contrato. Al no recuperar el dinero conlleva un riesgo para la cooperativa. El personal del departamento de crédito y cobranza al no realizan una adecuada supervisión de las gestiones que se emplean al momento de aprobar los créditos o la recuperación de los montos facturados u otorgados a los diferentes clientes; debido a la falta de personal en la unidad de crédito y cobranza.

Al no poder evaluar las actividades de las operaciones por la falta de procedimientos para otorgar crédito, el desconocimiento del perfil del cliente y cómo realizar cobros efectivos. Al no contar con procesos administrativos en la cooperativa, esto conlleva a que exista una debilidad en la gestión de crédito y cobranza, ya que en caso de ausencia de las personas claves de la negociación, el personal que se encuentra subordinado no se encuentra en la capacidad suficiente para establecer la negociación con los futuros clientes, esto ocasiona que al momento de aprobar el crédito solicitado genere una toma de decisiones inadecuadas.

Por lo expuesto anteriormente nos señala que el otorgamiento de crédito a las organizaciones u/o clientes tiene ventajas y desventajas, en las cuales se aumentará los clientes fomentando el incremento de ventas, pero también se podrá mencionar que como desventaja produce un déficit en los ingresos si no se tiene adecuadas políticas crediticias y de cobranzas para recuperar esos valores.

## **Justificación**

El desarrollo del presente caso de estudio se fundamenta en la recopilación de la información de fuentes verídicas que ayudan con la investigación en el cual se utilizaran diferentes definiciones de estudio relacionados con el tema, la cual se obtendrá la información acorde con libros, tesis, artículos que ayuden con el respaldo con este estudio de caso.

En específico este estudio se basara en analizar las cuentas incobrables que mantiene los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda., ubicada en la parroquia La Unión del cantón Babahoyo, en el período 2020-2021. Se realizará una investigación interna que se llevará a cabo con muestra, en la cual explicaremos las causas- problema y así poder encontrar una posible solución.

Mediante el desarrollo de este caso de estudio basado en el análisis de las cuentas incobrables en la Cooperativa San Antonio Ltda. Se intentara guiar en el entorno de organización, normativa y estrategias, la evaluación del control internos en las cuentas por cobrar, esto garantizará un eficiente y correcto manejo de su cartera para así lograr los objetivos descritos por la cooperativa.

Este caso pertenece a una investigación de campo ya que se basara en la realización del estudio donde la problemática se da de manera natural, buscando conseguir la información más real posible del fenómeno a observación.

**Objetivo general:**

Analizar las decisiones y procedimientos que toman en el área de crédito y cobranza en la Cooperativa San Antonio Ltda.

**Objetivos específicos**

1. Identificar la situación actual de las cuentas incobrables
2. Evaluar los problemas en el departamento de créditos y cobranza para para poder disminuirlo.
3. Proponer acciones que contribuyan a mejorar el control en el procediendo establecido del otorgamiento de crédito.

### **Línea de Investigación**

El presente caso de estudio que hace referencia al tema cuentas incobrables de la Cooperativa San Antonio, se basa en la línea de investigación gestión financiera, administrativa, tributaria, auditoría y control, e inmerso en la sub línea de investigación de la gestión financiera, tributaria y compromiso social.

El tema se encuentra relacionado con esta sub línea debido a que se basa en el impago de los créditos que mantienen los socios en la Cooperativa San Antonio, esto se debe a una reducción de su ingreso en la mayoría de los socios que por ello deciden no terminar el pago del préstamo solicitado, por el motivo que existe un aumento de la tasa de interés por mora al no cancelar el dinero en la fecha establecida, esto ocasionaría que para la cooperativa se genere una cuenta incobrable.

El incumplimiento de no pagar el préstamo representa una falta de compromiso y responsabilidad del socio, ya que se firmó un tratado entre ambas parte, el socio y la Cooperativa, donde se estableció la tasa de interés y la fecha de culminar el pago del crédito y al no cumplir con esa obligación ante la cooperativa el socio puede perder el privilegio de solicitar otro préstamo a futuro debido a no culminar con el primer préstamo.

## **Marco conceptual**

La Cooperativa San Antonio Ltda., fue creada por primera vez en el cantón Montalvo el 29 de Octubre del año 1969 mediante acuerdo ministerial # 2693 en el Registro General de Cooperativas, al cabo de los años comenzó a crecer y tener mayor número de socios dentro y fuera del cantón. Tiene su matriz ubicada en el Cantón Montalvo y aparte de tener su Agencia establecida en La Parroquia La Unión específicamente en las Calles Camilo Ponce y Martha de Roldó cuenta con diferentes sucursales ubicada en la Ciudad de Babahoyo, Vínces, Mata de Cacao, Ventanas y San Carlos, al contar con varios años de experiencia es considerada como una entidad financiera que brinda seguridad y confianza a sus asociados.

La misión de la Cooperativa San Antonio es promover la calidad de vida de los socios y grupos de interés mediante productos y servicios financieros competitivos, oportunos, contando con talento humano y directivos que trabajan en equipo con amabilidad y humanismo dentro de una estructura financiera sólida y socialmente responsable y su visión es ser la Cooperativa de Ahorro y Crédito referente de la Provincia de los Ríos por su modelo de gestión financiera y social. (San Antonio Ltda., 2021)

El Representante Legal a nivel institucional de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito San Antonio Ltda. Es el Ing. Miguel Valle, con numero de RUC: 1290068068001, la institución se dedica a las actividades económicas de recepción de depósitos o similares, y la concesión de créditos o préstamos de fondos. El permiso de crédito puede adoptar diversas formas, como préstamos, hipotecas, transacciones con tarjetas de crédito, etc. Esas actividades son realizadas en general por la Instituto Nacional de Seguros (INS), con el objetivo de aportar al mejoramiento de la calidad de vida de los socios.

La Cooperativa San Antonio es una asociación que se dedica a los ahorros y créditos de los socios, clientes, agricultores, comerciantes y microempresarios para así mejorar el desarrollo progresivo de la parroquia La Unión. Es una entidad financiera que está bajo la vigilancia de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, entidad que se encarga de cuidar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las organizaciones de intermediación financiera.

Según Perdomo, Abraham (2019) en su tesis sobre Contabilidad de Sociedades Mercantiles, afirma que “Las Cooperativas de Ahorro y Crédito fomentan un liderazgo humanístico diferenciándose de los proyectos tradicionales, en donde la concentración de ganancias es el objetivo fundamental sin dar un beneficio a los consumidores o clientes, mientras que las cooperativas buscan como finalidad la búsqueda de beneficios tanto para los socios, así como para los miembros internos” (p.104).

Según Alexandra Silva (2019) en su tesis sobre Factores motivacionales que inciden en la rotación de personal en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria- SEPS, afirma que “la economía popular y solidaria es la forma de organización económica, en la cual sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de productos y servicios, para satisfacer requerimientos y generar ingresos.” (p. 45).

En la actualidad la cooperativa cuenta con 4000 socio entre mujeres y hombres que confían plenamente en la seguridad de poder depositar o guardar su dinero, el personal que labora en la institución son 5 personas asegurada y 3 persona que prestan su servicio independientemente a la Cooperativa.

Para que la Cooperativa apruebe el crédito que soliciten toma como base diferentes aspecto entre ellos que el socio tenga un buen puntaje en el buró de crédito, es donde se obtiene información sobre el comportamiento que ha tenido el socio con respecto a sus créditos otorgado anteriormente, comprobando que no haya incumplido su pago; que la persona tenga la capacidad de poder pagar el préstamo que solicite y que no se encuentre endeudado, y por último que el socio sea mayor de edad para hacerse responsable de su crédito.

Para que una persona habrá por primera vez una cuenta en la Cooperativa San Antonio debe de tener los siguientes requisitos:

- Copia a color de cédula y papeleta de votación.
- Copia de planilla de servicios básico.

- Depósito inicial de \$25

Para solicitar un crédito en la Cooperativa San Antonio debe constar con los siguientes requisitos:

- Ser socio
- Copia a colores de los documentos personales actualizados (deudor y Cónyuge)
- Copia a colores de los documentos personales actualizados (garante y cónyuge)
- Copia de pago de servicios básicos (Agua, luz o teléfono)
- Copia de pago del impuesto predial actualizado
- Matrícula del vehículo si lo tuviere
- RUC O RISE
- Justificación de ingresos (rol de pagos, facturas, declaraciones, certificado de compañías de transporte).

La Cooperativa ofrece diversos servicios a sus socios los cuales le permiten guardar o invertir su dinero de manera segura, esto son:

**Depósito a plazo fijo:** es un depósito que permite incrementar su capital, el monto mínimo de inversión es desde \$100 dólar, tiene una tasa de interés anual del 10%, el dinero depositado no podrá sustraerlo hasta que se cumpla con la fecha establecida en el contrato, tiene un plazo mínimo depositar su dinero y sin poder retirarlo hasta 30 días hacia adelante.

**Ahorro a la vista:** es una cuenta de ahorro para realizar transacciones de depósito y retiro con disponibilidad inmediata de fondo, este ahorro tiene una tasa de interés anual del 2%, y para abrir la cuenta por primera vez se necesita depositar con un valor de \$25 dólar.

**Ahorro crecer:** es un ahorro que lo puede realizar los niños y adolescente, y así ellos desarrollaran el sentido de responsabilidad, tiene una tasa de interés anual del 3% y se necesita depositar un valor de \$5 dólar para abrir la cuenta.

Ahorro a futuro: esta manera de ahorra se lleva a cabo durante un periodo de un año o más, estos recursos estarán disponible hasta cumplir el plazo establecido en el contrato, tiene una tasa de interés anual del 5% y se necesita depositar un valor de \$10 dólar para abrir la cuenta.

Ahorro programado: es una cuenta de ahorro debita mensual y se transfiere a una cuenta programas manualmente, con el fin de guardar el suficiente dinero para utilizarlo en viaje, casa, auto, educación, entre otros, tiene una tasa de interés anual del 3%, y se necesita depositar con un valor de \$20 dólar para abrir la cuenta.

La Cooperativa San Antonio Ltda. Maneje una cartera de \$3 millones de dólares, que ofrece a los diferentes socios o cliente que deseen un crédito para utilizarlo en su actividad económica La cooperativa ofrece tres tipos de crédito según la necesidad de la persona, estos créditos tiene un monto de 50 \$ hasta 4500\$ según la cantidad de dinero que necesiten, estos préstamos constan con un porcentaje de interés, los créditos son los siguientes:

El crédito de consumo este crédito se le ofrece al personal asegurada, son otorgados a los empleados públicos y privados, cuya fuente de pago procede de un ingreso fijo mensual, cuyo destino del préstamo es el pago de deudas, adquisición de vehículos personales, gasto de viajes y salud, compra de muebles y enseres entre otros, tiene una tasa de interés del 15%. Según Mendoza (2017) en su tesis sobre Riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio" Ltda. Vinces. Babahoyo, afirma que “los créditos de consumo son aquellos que ofrecen una fuente de repago es el ingreso del deudor, demostrando la sustentación de sus ingresos por medio de roles de pago o respaldados por certificados de ingresos”. (p. 7)

Microcrédito es la prestación que le otorga a una persona cuyo destino es el avance o progreso de su negocio es utilizado para la comercialización, agricultura, transporte, entre otras actividades, cuya fuente principal de pago se genera por las ventas o ingresos de su productor, tiene una tasa de interés del 20 al 23%. Según Mendoza (2017) en su tesis sobre Riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio" Ltda. Vinces. Babahoyo, afirma que “los micro créditos son esenciales para los clientes que no tienen suficiente capital para que puedan cubrir

sus obligaciones financieras y las tasas que exige la cooperativa de ahorro y crédito, esto puede ayudar en mejorar las actividad productiva, de servicios o comercial, determinada a través del análisis del flujo del negocio”. (p.7)

Por último se encuentra el crédito de vivienda el cual se concede a la persona el préstamo con la garantía de hipotecar su vivienda sino cumple con el pago, comúnmente se lo utiliza para la construcción o mejoramiento de su hogar, tiene una tasa de interés del 10,5%. Según Mendoza (2017) en su tesis sobre Riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio" Ltda. Vices. Babahoyo, afirma que “los créditos para la vivienda son aquellos que están respaldados con garantía hipotecaria y sirven para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de vivienda propia y la garantía hipotecaria debe estar sustentada en el informe del perito valuador”. (p.7)

El Departamento de Crédito y Cobranzas es un servicio de gran importancia en la instituciones financieras, debido que en este departamento se lleva el debido control para la recuperación de los prestamos otorgado a los socios y clientes, teniendo como objetivo que los activos exigibles de la institución se conviertan en activos líquidos de forma rápida y eficiente de manera que permite la oportunidad de volver invertir ese dinero, es decir facilitan nuevas oportunidades para futuras negociaciones, cuyo propósito es generar rentabilidad para la institución convirtiendo las perdidas en ingresos.

Según Yonathan Torre (2019) en su tesis titulado riesgo de crédito y tratamiento de las cuentas incobrables de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Peru-inka Ltda. Sicuani periodo 2018, afirma que “las cuentas incobrables son aquellas cuentas que se estiman durante el ejercicio para reconocer como un gasto del período, su incobrabilidad o inseguridad en su posible recuperación, por imposibilidad del deudor a pagar y representan pérdidas no realizadas por deterioro de valor en su composición”. (p.45).

Durante el estudio de caso se realizó encuesta al asesor de crédito para poder obtener información de los diferentes problemas que se crean al momento de aprobar un préstamo,

llegando evidenciar que los préstamos que están destinados para los distintas actividades económicas principalmente a los cultivos, hace referencia a unas de las importantes causas por las cuales se les dificultad a los socios el pago de los crédito en la fecha indicada, debido a las caída de precio que se les presenta al momento de vender su producto.

El mayor problema de esta institución de crédito es poseer cuentas incobrables por la falta de pago de sus socios, la misma que ocasiona que la Cooperativa tenga dificultad por falta de liquides, por eso es notable realizar un detallado estudio para así evidenciar con nitidez los errores existente en dicha cooperativa, para así poder tomar las debidas soluciones existente y a la vez poderla remediar, de esta manera facilitaría la toma de determinaciones de los directivos contribuyendo al desarrollo, crecimiento social y económico de sus socios, en favor de la parroquia.

Para Mogollón Haro Víctor Moisés (2016) en su tesis titulada Gestión de Riesgos de Crédito y su incidencia en la Morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito León XIII de Trujillo año 2015, dice que “el índice de morosidad es la cartera de crédito que se encuentra vencida sobre la cartera total. Este indicador es el más manejado y nos permite medir el riesgo de una cartera crediticia. Este tipo de cartera se denomina vencida cuando el principal e intereses no han sido cancelados en las cláusulas estipuladas inicialmente, tomando en cuenta lo establecido en el reglamento previsto. Las clasificaciones de estos créditos no pagados a fecha acordada son: 30 días o más de vencimiento para el pago único de principal, 60 días se estipula para los créditos revolventes y 90 días para los créditos de hipotecarios” (p. 10)

Según Izarra Casavilca (2016) en su tesis titulado riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito huancavelica Ltda. N° 582 – huancavelica - periodo 2014, menciona que “El que el solicitante de un crédito tenga la “capacidad” de pago suficiente para hacer frente a sus obligaciones es tal vez lo más importante. Para determinar dicha capacidad, el intermediario financiero investiga cómo es que el solicitante del crédito pretende hacer frente a sus obligaciones, considerando

cuidadosamente sus flujos de efectivo, el calendario de pagos, su experiencia e historial de crédito. En la medida en que haya cumplido puntual y cabalmente con los créditos que haya contratado en el pasado, se espera que sea más probable que lo haga en el futuro y, por lo tanto, el intermediario deberá estar más dispuesto a otorgar el crédito”. (p.)

Según mi criterio sobre uno de los problemas más grande de la Cooperativa San Antonio, al no hacer efectivo sus créditos otorgado a los clientes o socio ocasiona que existan cuentas incobrables, produciendo un problema ya que significaría una pérdida de dinero no recuperable para la institución, esto se debe que los socios no canse sus deuda con la cooperativa debido a que utilizan los créditos para la creación de un negocio o en la agricultura, cuando se crea un negocio hay ocasiones que no genera el suficiente ingreso produciendo que cierren el local, en el término de la agricultura puede haber un bajo de precio en algún cultivo, esto problema crea que los socios no puedan tener el suficiente dinero pagar en fecha establecida de una cuota produciendo un aumento de su interés y al transcurso del tiempo siga aumentando y al final el socio no cancel su préstamo.

En diferentes instituciones financieras que se caracterizan en conceder créditos a diferentes personas que lo soliciten, se manifiesta una desconfianza al momento de analizar a un cliente que lo solicite, ya que se debe tener una mayor grado de confianza, para que así al momento de comenzar los cobros del dinero no exista alguna inquietud. Según Cortez Rivas & Burgos (2016) en su tesis titulado La gestión de cartera de crédito y el riesgo crediticio como determinante de morosidad o liquidez de las empresas comerciales, manifiesta que “los altos índices de morosidad influyen de manera directa en la liquidez que espera obtener toda empresa en los periodos de mejores ingresos y por tal motivo con ello el riesgo de incobrabilidad aumenta” (p.13)

En la Cooperativa San Antonio en el departamento de crédito y cobranza al no contar con un debido control o procedimiento al momento de entregar un crédito, puede ocasionar que surjan nuevas cuentas incobrables, el asesor debe de encarga de realizar una investigar al socio para poder brindarle y probarle el crédito deseado, teniendo como prioridad los puntos fuertes, débiles y los posibles inconveniente que puedan existir al cliente en transcurso del tiempo.

Según Morales, José (2017) en su tesis titulado Crédito y Cobranza, ,menciona que “En las instituciones financiera al momento de otorgar créditos se corre el riesgo que la obligaciones a pagar por parte de los deudores que acceden a este tipo de productos financieros no cumplan con sus obligaciones, es decir el pago de la deuda, es por esta razón que las instituciones aplican estrategias como la utilización del balance general y estado de resultados, en donde verifican el nivel de utilidad que tiene la institución y acorde a esta información se toma la decisión de si se otorgan o no los créditos”(p, 27).

Según Barrera Ramírez,( 2018) En su tesis” llega a la conclusión de que es relevante analizar los indicadores financieros de la empresa o persona que solicita financiamiento, ya que de esta manera se amplía el estado de la situación económica y sus posibles riesgos, permitiendo hacer un diagnóstico de la liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad de la empresa” (p. 106).

Los procesos que se realizan de otorgar un créditos a los socios por partes de la Cooperativa es de gran importancia para evitar problemas como la incobrabilidad de ciertas deudas, en donde la procesamiento de datos es una basa fundamental para poder contar con información de forma más eficiente en el momento oportuno. Según la investigación realizada por Cacuango Cachiguango (2017), que tiene como título Herramientas de Control Interno de la Cartera de Créditos Para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pilahuin Tío Ltda. del cantón Ibarra, Provincia de Imbabura., afirma que “la carencia de controles dentro de la gestión de créditos que realiza la cooperativa, lo que desencadena en la nula forma de identificar los riesgos que conllevan la falta de control, afectando a la toma de decisiones no solo en el departamento de crédito sino también a los administrativos de la institución” (p.12)

Mi criterio sobre la Cooperativa al no llevar un respectivo estudio analítico del cliente ocasiona que se cree una información falsa ocasionando datos erróneos del cliente y sobre su estado económico que se encuentra, ya que al momento de iniciar los cobro del dinero prestado el socio beneficiario no contara con una economía estable para pagar una cuota o terminar el pago de su crédito o la ubicación de su domicilio es falsa para poder llegar a un acuerdo de qué manera podría cancelar el dinero prestado.

Durante el periodo 2020 la Cooperativa mantuvo cuentas incobrable de \$39.281,75 dólares y al 2021 se evidencio un incremento del valor llegando a \$50.949,17 dólares, este aumento corresponde a una diferencia de \$11.667,42 dólares.

Se pudo evidenciar que la Cooperativa en los crédito vencidos entre los dos periodo incremento un 12,93%, esto se debe a que los socios solicitaron con mucha más frecuencia un préstamo, por motivo de que la persona solicitante comience con un nuevo emprendimiento, para cubrir deudas a tercero, para la construcción o mejoramiento de su vivienda o por motivo de alguna calamidad doméstica.

### **Marco metodológico**

Para el desarrollo de este estudio de caso se lo realizó a través del método inductivo y deductivo, para la facilitación de información sobre las cuentas incobrables en la Cooperativa San Antonio, teniendo como objetivo describir fenómenos, situaciones, contextos y sucesos, detallando cómo son y se manifiestan, específicamente pretenden medir u obtener información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren.

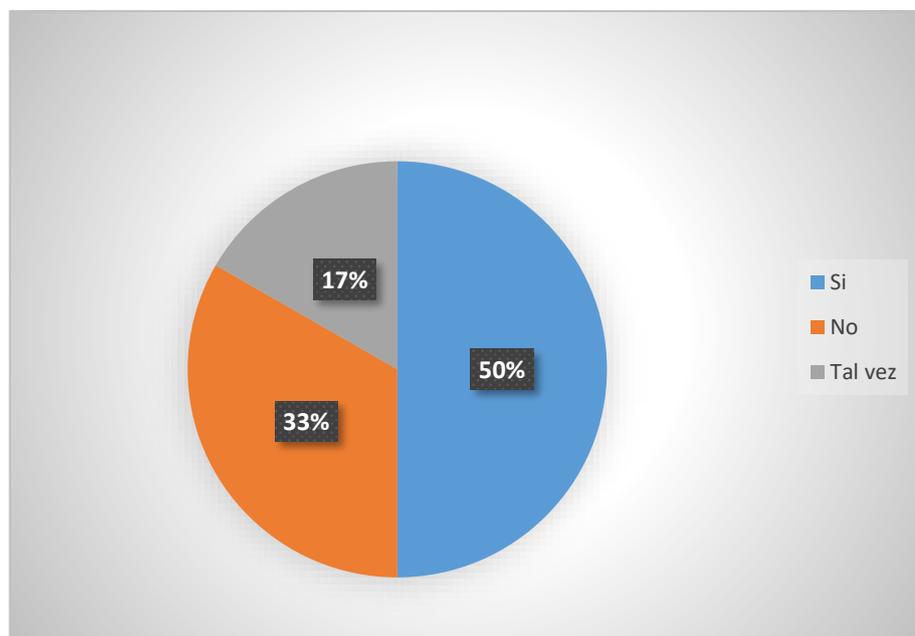
La técnica que se aplicó fue la de entrevista que se le efectuó de manera directa al asesor de crédito y cobranza obteniendo información muy relevante para la creación de este caso de estudio y mediante la observación directa se visualizó los problemas que presentan para analizarlos y tomar decisiones.

La herramienta que se utilizó fue la de encuesta que se realizó a los diferentes miembros que conforman la dicha institución, lo cual se logró obtener diversa información de los problemas que estaban travesando, en dicha encuesta consta las preguntas abiertas formuladas al asesor de crédito y cobranza, también consta las preguntas cerradas formuladas al personal involucradas en las áreas administrativa y contable para así obtener información de los errores de cada departamento u unidad para así llegar a fortalecer la cooperativa en todas sus debilidades.

## Resultados

¿Cree usted que existen equivocaciones en el área de crédito y cobranza al momento de aprobar un crédito?

Si	3
No	2
Tal vez	1

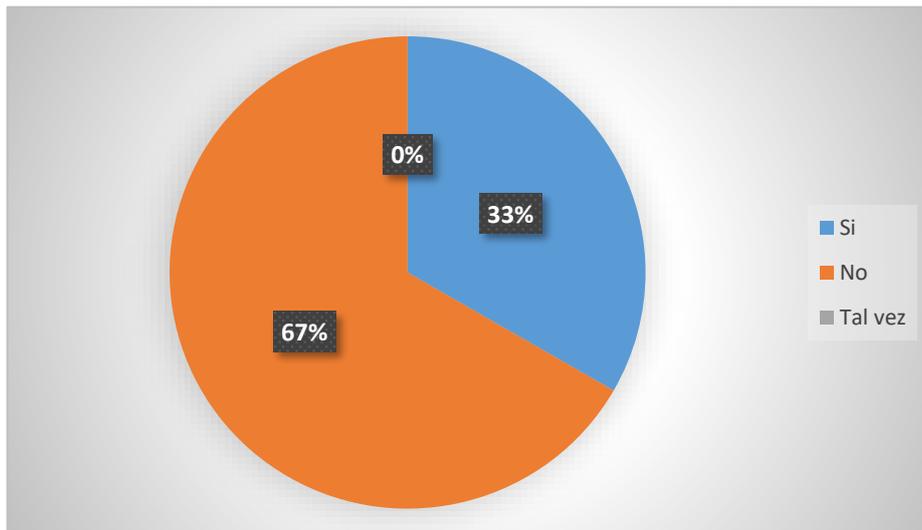


De acuerdo a los resultados obtenidos por el personal que elabora en la cooperativa, podemos observar que un 50% de los encuestados indicaron que la cooperativa en el área de crédito y cobranza si comenten equivocaciones, sin embargo, un 33% nos dijeron que no lo cometen, con un 17% indicaron que tal vez comenten equivocaciones.

Como su puedo analizar en las respuestas de los encuestado que afirman que en el área de crédito y cobranzas no fueron satisfactorio por motivo que por esas equivocación surgen problemas de al otorgar el crédito a los socio.

¿Conoce usted el proceso de asignación de crédito?

Si	2
No	4
Tal vez	0

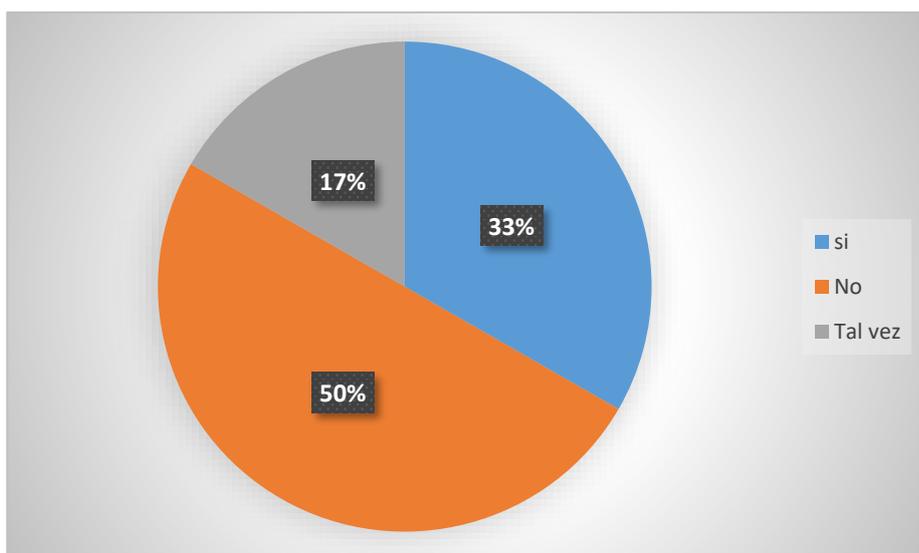


Los resultados obtenidos reflejan que el 67% indica no conocen el proceso de asignación de crédito, y el 33% dice que si lo conocen.

Al no conocer el proceso de asignación de crédito, el personal no puede seguir con el debido proceso o requisitos que debe pedir al socio.

¿La cooperativa cuenta con el personal calificado en el área de crédito y cobranza?

Si	2
No	3
Tal vez	1

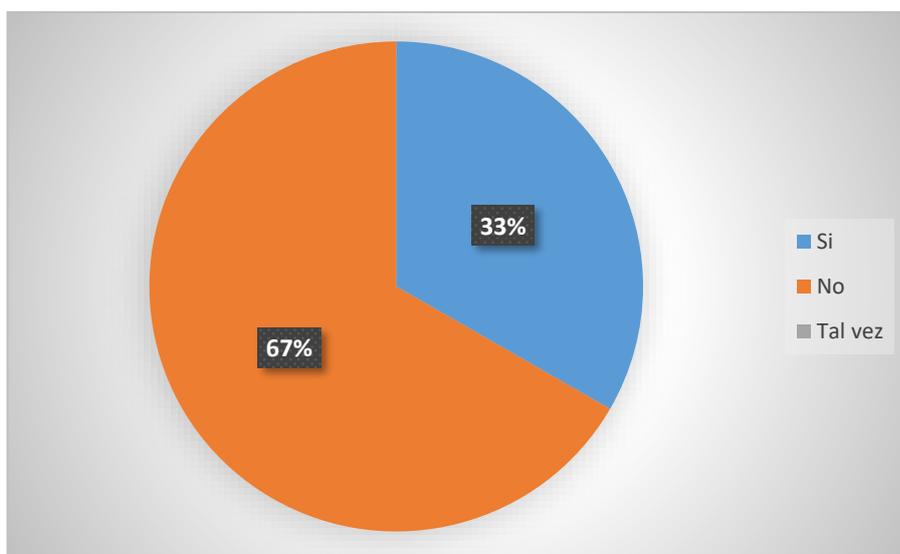


Se visualiza en la encuesta que el 50% de los colaboradores encuestados indica que la cooperativa no cuenta con el personal calificado para aprobar el crédito que soliciten, y el 33% afirman que si cuenta con un personal calificado y el 17% que tal vez.

La Cooperativa al no tener el personal calificado puede cometer errores al autorizar el crédito, puede ser que la persona no tenga la economía necesaria para pagar el préstamo.

¿Cree usted que la cooperativa realiza un excelente análisis del cliente ante de aprobar un crédito?

Si	2
No	4
Tal vez	

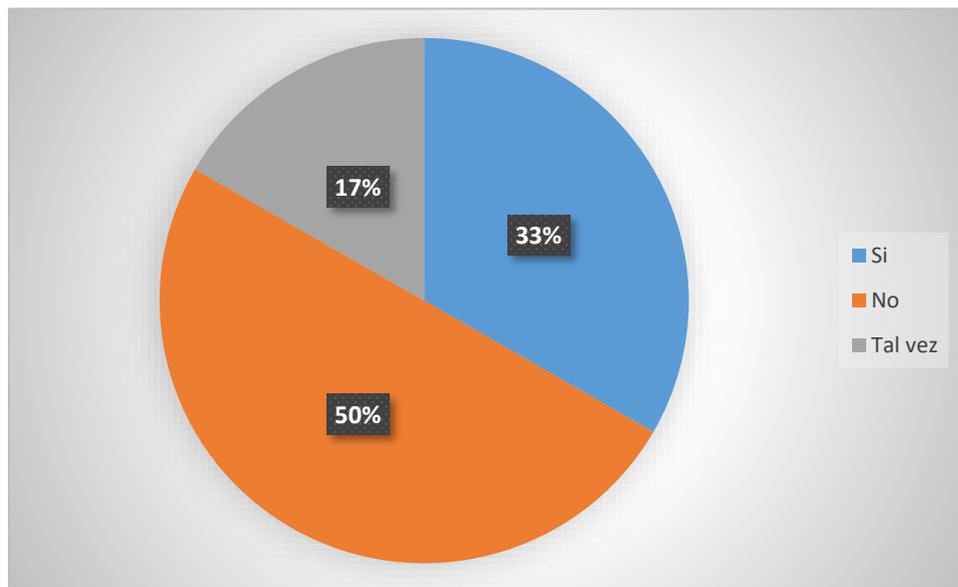


El 67% de los colaboradores encuestados indica que no realiza el análisis correspondiente a los socios y por otra parte tenemos el 33% que si lo realizan.

La Cooperativa al no realiza análisis previos para el otorgamiento de créditos y no se tiene un control de sus clientes en consecuencia pueda ocurrir que el beneficiario del crédito no tenga el dinero suficiente de pagar.

¿Cree usted que la Cooperativa realiza un análisis sobre las cuentas incobrable que mantuvo en un periodo a otro?

Si	2
No	3
Tal vez	1



El 50% de los encuestados nos indicaron que no se realizan análisis comparativos en las cuentas, sin embargo el otro 33% dice que sí y un 17% que no

Con estos datos se puede evidenciar que al no realizar el análisis, esto genera que incrementa la falta de pago que mantiene los socios.

## **Discusión de resultados**

Según Ferrel Alfaro (2016) afirma que “Las causas del riesgo crediticio como la falta de políticas de crédito y la falta de capacitación a los asesores de crédito son las principales causas que afectan a la morosidad de la Financiera, esto debido a que es la paso principal para la apertura de crédito y su efecto se ve al momento de hacer los pagos en las fechas indicadas, que por motivo de una mala evaluación en algunos casos los clientes caen en morosidad” (p. 54).

En este presente estudio de caso en comparación a lo citado se ha logrado identificar que la cuenta incobrable en la Cooperativa San Antonio es uno de los problemas que se vienen desarrollando muy a menudo, esto ocurre porque el encargados de realizar las cobranzas no reciben capacitaciones necesaria para el procedimientos y estrategias de cobranza, también se debe por motivo que socio prestamista no se hace responsable de pagar todo el dinero, generando una falta de liquidez, son variables que fluyen negativamente para la Cooperativa.

Según Bolaños Quispitupa & Benavides Ynfantas (2017) menciona que “existe una serie de componente que limitan la cobranza como: La desnaturalización del préstamo y la desviación del recurso financiero a otras actividad, el desconocimiento de procesos judiciales y el sobre endeudamiento de los beneficiarios del crédito” (p. 132)

Según lo citado anteriormente nos da a conocer que ciertamente lo motivos del atraso o incumplimiento de los pagos por parte de los socios, así como determinar los factores económicos, sociales y culturales que ocasionan las cuentas incobrables en el sector financiero, ya que cada vez se genera el crecimiento morosidad en los prestamistas.

## **Conclusiones**

Durante el desarrollo del estudio de caso en la Cooperativa San Antonio Ltda., se llegó a las siguientes conclusiones:

El motivo que se genera una cuenta incobrable se debe a que los socios no cancelan el crédito otorgado por la cooperativa, por motivo que el préstamo otorgado lo usan para invertir en un negocio pero en el transcurso del tiempo el negocio no genera el suficiente ingreso, o también lo utilizan en la agricultura donde hay ocasiones el precio del cultivo baja, esto inconveniencias impide al socio pagar su crédito al no tener el suficiente dinero, afectando en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.

El personal encargado de otorgar el crédito solicitado por los socios debe de realizar la debida investigación, para poder identificar si se encuentra con la economía necesaria para pagar el monto del dinero prestado o si su información personal es correcta.

Se realizó los análisis necesarios para los procesos de crédito y cobranza en la cooperativa para poder identificar los riesgos en la recuperación de los créditos, lo cual nos indicó a través de un estudio financiero que la compañía cuenta con una administración adecuada en la recuperación de los préstamos.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. Agencia La Unión cuenta con un manual de política en el departamento de crédito y cobranzas mismas que deben ser aplicadas por el asesor de créditos en el momento de otorgar financiamientos a los socios.

## **Recomendaciones**

Se recomienda que la Cooperativa realice un análisis sobre qué uso se le va a dar al crédito, si el socio lo usa en un negocio pudiendo analizar si ese negocio es lo suficientemente rentable, o si lo usa en la agricultura comprobar si no hay una baja de precio en el cultivo, para que los socios no tengan inconveniencias de pagar totalmente crédito otorgado.

Se recomienda que en el departamento de crédito y cobranza mantengan relación con los socios para poder obtener una información más precisa y real, logrando ayudar al mejoramiento de la gestión de cobranzas de los créditos.

Es necesario que la empresa adopte acciones inmediatas respecto a los eventos de riesgo identificados, que básicamente son generados por fallas en los procesos y personas, por lo que es necesario la implementación un proceso más eficaz, así como la supervisión del personal, capacitación constante, controles existentes y la definición de reglas claras de conducta.

## Bibliografía

- Alexandra Silva (2019) en su tesis sobre Factores motivacionales que inciden en la rotación de personal en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria- SEPS, <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6645/1/T2872-MDTH-Orbe-Factores.pdf>
- Yonathan Torre (2019) en su tesis titulado riesgo de crédito y tratamiento de las cuentas incobrables de la cooperativa de ahorro y credito peru-inka ltda. Sicuani periodo 2018, [https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/3133/Yonathan\\_Tesis\\_bachiller\\_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/3133/Yonathan_Tesis_bachiller_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- BEATRIZ, J. R. (08 de 2019). Repositorio Universidad de Guayaquil . Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/46244/1/TESIS-%20JIMENEZ%20GLADYS%20Y%20PE%c3%91AFIEL%20CORAIMA.pdf>
- Barrera Ramirez, S. M. (2018). Estrategias financieras y administrativas para reducir el riesgo crediticio en BANECUADOR (Tesis de maestría). Instituto de Posgrado y Educación Continua de la ESPOCH, Riobamba. Obtenido de <http://dspace.espoch.edu.ec/handle/123456789/8313>
- Cortez Rivas, D. A., & Burgos Burgos, J. E. (Septiembre de 2016). La gestión de cartera de crédito y el riesgo crediticio como determinante de morosidad o liquidez de las empresas comerciales. Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2016/riesgo.htm>
- Haro, V. M. (2016). FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES. Obtenido de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/363/mogollon\\_hv.pdf?sequence=1](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/363/mogollon_hv.pdf?sequence=1)
- Ferrel Alfaro, D. K. (2016). Causas del riesgo crediticio y su efecto en la morosidad de la Financiera Crediscotia de la agencia Grau-retail Trujillo Año 2015. Peru: Universidad Cesar Vallejo.

[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/529/ferrel\\_ad.pdf?sequence=1](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/529/ferrel_ad.pdf?sequence=1)

- Bolaños Quispitupa, Y., & Benavides Ynfantas, Y. A. (2017). Creditos de micro empresas y los componentes que limitan la cobranza judicial en la caja municipal de ahorro y credito Huancayo S.A. Agencia San Geronimo - cuco perido 2017. Cusco: Universidad Andina del Cusco.  
[https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/2049/Yonatan\\_Yuri\\_Tesis\\_bachiller\\_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/2049/Yonatan_Yuri_Tesis_bachiller_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Mendoza, N. (2017). Riesgo crediticio de la cooperativa de ahorro y crédito "san Antonio" Ltda. Vinces. Babahoyo. Obtenido de <http://www.coopsanantonio.fin.ec/>
- IZARRA CASAVILCA, M. L. (2016). RIESGO CREDITICIO Y LA MOROSIDAD EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUANCAVELICA LTDA. N° 582 – HUANCAVELICA - PERIODO 2014 . Huancavelica - Peru: Universidad Nacional de Huancavelica.
- Morales Castro, J. A. (2017). Crédito y Cobranza. Colombia: Grupo Editorial Patria.  
<https://www.editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074383652.pdf>
- Perdomo Moreno, A. (2019). Contabilidad de Sociedades Mercantiles. México: Cengage Learning. <https://es.scribd.com/document/484828667/Contabilidad-de-sociedades-mercantiles-14va-Edicion-Abraham-Perdomo-Moreno-pdf>
- Cacuango Cachiguango, S. P. (2017). HERRAMIENTAS DE CONTROL INTERNO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS. Ibarra, Imbabura, Ecuador: UNIANDES.  
<https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/6964/1/PIUICYA025-2017.pdf>

**Anexos****Anexo 1:** carta de aceptación.

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

---

Babahoyo, marzo 08 de 2022.  
D-FAFI-UTB-154-U/T-2022-2

Ing.  
Miguel Ángel Valle Gaibor  
**GERENTE GENERAL**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA.**  
La Unión.-

De mi consideración:

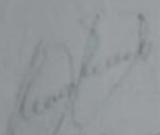
La Universidad Técnica de Babahoyo y la Facultad de Administración, Finanzas e Informática (FAFI), con la finalidad de formar profesionales altamente capacitados busca prestigiosas Empresas e Instituciones Públicas y Privadas en las cuales nuestros futuros profesionales tengan la oportunidad de afianzar sus conocimientos.

El Sr(ta) **GUAÑA DÁVILA JORGE FRANCISCO**, con cédula de identidad No. 1250043203, Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, matriculado(a) en el proceso de titulación en el periodo Noviembre 2021 – Abril 2022, trabajo de titulación modalidad estudio de caso para la obtención del grado académico profesional universitario de tercer nivel como **LICENCIADO(A) EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**. El Estudio de Caso: **CUENTAS INCOBRABLES DE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA. UBICADA EN LA PARROQUIA LA UNIÓN DEL CANTÓN BABAHOYO, PERIODO 2020-2021**

Es por esta razón, solicito a usted si es posible se sirva autorizar el permiso respectivo para que el Sr(ta) Guaña pueda desarrollar la investigación en la institución de su acertada dirección.

Por su gentil atención al presente, se extiende el agradecimiento institucional.

Atentamente,


**Ledo. Eduardo Galeas Guijarro, MAE.**  
**DECANO DE LA FACULTAD DE**  
**ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA**

  
**VISTO BUENO**  
**GERENCIA**

cc. Archivo

No. de inscripción en el Libro Matrícula: 1250043203 Fecha: 2022/03/08	Autorizado por: Miguel Ángel Valle Gaibor	Responsable: Ledo. Eduardo Galeas Guijarro, MAE
---	--	--

## **Anexos 2:** Entrevista realizada al asesor de crédito y cobranza

### **Preguntas:**

¿Por cuánto socios está conformado la Cooperativa de Ahorro y Crédito san Antonio?

¿Cómo cooperativa con cuántos empleados cuenta?

¿Tiene un manual de políticas y procedimientos para créditos cobranzas?

¿Cuáles son las políticas que toman como base al momento de otorgar el crédito?

¿Cuáles son los diferentes motivos por lo cual los asociados incumplen o retrasan en sus pagos?

¿Cuántos tipos de créditos tiene la Cooperativa para otorgar a la comunidad según su necesidad?

¿Cuál es el total de la Cartera de créditos vencida en el periodo 2020?

¿Cuál es el total de la Cartera de créditos vencida en el periodo 2021?

¿Cuáles son las estrategias que realiza el departamento de crédito y cobranza para recuperar los pagos vencidos?

¿Cada que tiempo realizan el análisis de cartera?

¿Existe personal encargado de la recolección a domicilio de las cuotas del crédito?

¿Cuáles son los motivos más comunes por lo cual los socios acuden a un crédito?

¿El personal encargado de aprobar el crédito recibe la capacitación necesaria para el procedimiento y estrategias de cobranza?

**Anexo 3:** Encuesta realizada al personal de la cooperativa san Antonio Ltda.

	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>TAL VEZ</b>
1	¿Cree usted que existen equivocaciones en el área de crédito y cobranza al momento de aprobar un crédito?			
2	¿Conoce usted el proceso de asignación de crédito?			
3	¿La cooperativa cuenta con el personal calificado en el área de crédito y cobranza?			
4	¿Cree usted que la cooperativa realiza un excelente análisis del cliente ante de aprobar un crédito?			
5	¿Cree usted que la cooperativa realiza un análisis sobre las cuentas incobrable que mantuvo en un periodo a otro?			

## Anexo 4: Estado Financiero del año 2020

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTA.

## ESTADO FINANCIERO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020



BALANCE GENERAL		ESTADO DE RESULTADOS	
<b>ACTIVOS</b>	<b>13.329.419,68</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>2.034.877,05</b>
FONDOS DISPONIBLES	2.177.501,42	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.784.904,45
CARTERA DE CREDITOS	10.205.822,80	INGRESOS POR SERVICIOS	81.928,05
CUENTAS POR COBRAR	234.598,58	OTROS INGRESOS	168.044,55
BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO,...	22.800,00	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>2.034.877,05</b>
PROPIEDADES Y EQUIPO	544.689,75		
OTROS ACTIVOS	144.007,13	<b>GASTOS</b>	<b>1.938.612,96</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>13.329.419,68</b>	INTERESES CAUSADOS	524.631,11
		PROVISIONES	116.032,48
<b>PASIVOS</b>	<b>11.121.331,96</b>	GASTOS DE OPERACIÓN	1.276.491,78
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	7.650.747,87	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	3.533,04
CUENTAS POR PAGAR	161.495,78	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS	17.924,55
OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.307.995,31	<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>1.938.612,96</b>
OTROS PASIVOS	1.093,00		
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>11.121.331,96</b>		
		<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	
<b>PATRIMONIO</b>	<b>2.208.087,72</b>		<b>96.264,09</b>
CAPITAL SOCIAL	900.865,02		
RESERVAS	1.181.536,01		
SUPERAVIT POR VALUACIONES	125.686,69		
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>2.208.087,72</b>		
<b>Utilidad:</b>	<b>96.264,09</b>		
<b>Pasivo + Patrimonio + Utilidad:</b>	<b>13.425.683,77</b>		

## Anexo 5: Estado Financiero del año 2021



**San Antonio**  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA. LOS RÍOS**  
**ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

BALANCE GENERAL		ESTADO DE RESULTADOS	
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>
1.1	FONDOS DISPONIBLES	5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS
	3,354,220.50		4,509,037.11
1.3	INVERSIONES	5.2	COMISIONES GANADAS
	1,703,712.50		76,426.57
1.4	CARTERA DE CREDITOS	5.4	INGRESOS POR SERVICIOS
	26,099,525.54		74,406.38
1.6	CUENTAS POR COBRAR	5.6	OTROS INGRESOS
	538,047.11		119,432.66
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS		<b>TOTAL INGRESOS</b>
	840,983.37		<b>4,779,302.72</b>
1.9	OTROS ACTIVOS		
	145,210.30		
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>		
	<b>32,681,699.32</b>		
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>GASTOS</b>
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4.1	INTERESES CAUSADOS
	22,114,801.93		1,452,790.85
2.5	CUENTAS POR PAGAR	4.4	PROVISIONES
	740,110.46		650,019.89
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	4.5	GASTOS DE OPERACION
	4,932,107.66		2,124,087.11
2.9	OTROS PASIVOS	4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS
	66,501.35		34,143.48
	<b>TOTAL PASIVOS</b>	4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A E
	<b>27,853,521.40</b>		192,808.71
			<b>TOTAL GASTOS</b>
			<b>4,453,850.04</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>
3.1	CAPITAL SOCIAL		325,452.68
3.3	RESERVAS		
	2,860,641.67		
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES		
	400,461.20		
3.6	RESULTADOS		
	325,452.68		
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		
	<b>4,828,177.92</b>		
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO +</b>		
	<b>EXCEDENTE</b>		
	<b>32,681,699.32</b>		

## Anexo 6: balance general del año 2020



**Cooperativa de Ahorro y Crédito San  
Antonio Ltda. - Los Ríos**



**BALANCE GENERAL**

Oficina: LA UNION		Fecha: 2020-12-31
Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVOS	2.622.560,81
1.1	FONDOS DISPONIBLES	70.101,22
1.1.01	CAJA	24.758,42
1.1.01.05	Efectivo	24.758,42
1.1.01.05.05	Divisa	32.736,42
1.1.01.05.10	Efectivo Cajero Automático	19.745,00
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	45.342,80
1.1.03.05	Banco Central del Ecuador	14.155,19
1.1.03.05.02	Banco Central del Ecuador - Dinero Electr...	14.155,19
1.1.03.10	Bancos e Instituciones Financieras Locales...	31.187,61
1.1.03.10.07	Banco Pichincha cta. Cta. 316109204	31.187,61
1.4	CARTERA DE CREDITOS	743.063,94
1.4.04	Cartera de microcrédito	305.546,77
1.4.25	Cartera de créditos de consumo prioritario	509.415,50
1.4.28	Cartera de créditos para inmobiliario	3.542,25
1.4.50	Cartera de créditos refinanciado	657,23
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	(76.097,80)
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo prioritario)	(16.373,90)
1.4.99.20	(Cartera de crédito para la microempresa)	(59.723,90)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	19.028,51
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de crédito	18.634,72
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo prioritario	3.765,42
1.6.03.20	Cartera de crédito para la microempresa	13.999,98
1.6.03.45	Cartera de Crédito refinanciado	869,32
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	393,79
1.6.90.90	Otros	393,79
1.6.90.90.30	Bono Desarrollo Humano	393,79
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS	132.777,65
1.8.01	Terrenos	4.500,00



**Cooperativa de Ahorro y Crédito San  
Antonio Ltda. - Los Ríos**



**BALANCE GENERAL**

Oficina: LA UNION		Fecha: 2020- 12-31
Código	Cuenta	Saldo
1.8.01.01	Terreno	4.500,00
1.8.02	Edificios	137.266,88
1.8.02.05	Utilizados por la entidad	137.266,88
1.8.02.05.05	Edificios	137.266,88
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina	25.010,08
1.8.05.05	Muebles de Oficina	2.542,40
1.8.05.10	Equipos de Oficina	13.242,03
1.8.05.15	Enseres de Oficina	9.225,65
1.8.06	Equipos de Computación	22.361,20
1.8.06.05	Equipos de computación	22.361,20
1.8.07	Unidades de Transporte	1.300,00
1.8.07.05	Veículos	1.300,00
1.8.90	Otros	9.903,48
1.8.90.05	Otros	9.903,48
1.8.99	(Depreciación acumulada)	(67.563,97)
1.8.99.05	(Edificios)	(34.177,87)
1.8.99.15	(Muebles, Enseres y Equipos de Oficina)	(8.535,19)
1.8.99.15.05	(Muebles de Oficina)	(455,55)
1.8.99.15.06	(Enseres de Oficina)	(3.679,87)
1.8.99.15.10	(Equipos de Oficina)	(4.399,77)
1.8.99.20	(Equipos de Computación)	(20.507,16)
1.8.99.25	(Unidades de Transporte)	(512,77)
1.8.99.40	(Otros)	(3.830,98)
1.9	OTROS ACTIVOS	1.657.589,49
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	606,46
1.9.04.10	Anticipos a Terceros	606,46
1.9.04.10.05	Seguros por anticipado	606,46
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	6.293,07



## Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. - Los Ríos



### BALANCE GENERAL

<b>Oficina:</b> LA UNION	<b>Fecha:</b> 2020- 12-31	
Código	Cuenta	Saldo
1.9.05.20	Programas de computación	10.267,22
1.9.05.90	Otros	3.360,00
1.9.05.99	(Amortización acumulada gasto diferido)	(7.334,15)
1.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	1.650.689,96
1.9.08.05	Agencia Mater	413.817,94
1.9.08.10	Agencia Mata de Cacao	416.246,91
1.9.08.20	Agencia Vicos	410.676,56
1.9.08.30	Agencia San Carlos	409.948,55
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>2.822.640,81</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>1.630.682,23</b>
2.1	OBIGACIONES CON EL PUBLICO	1.230.613,93
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	785.888,35
2.1.01.35	Depósitos de ahorro	781.860,73
2.1.01.35.05	Depósitos de ahorro activo	672.789,62
2.1.01.35.25	Ahorro Programado activo	53.994,19
2.1.01.35.35	Ahorro Cuenta Crecer Ahorro	45.107,24
2.1.01.35.45	Ahorro Cuenta Mi Futuro activo	9.969,68
2.1.01.50	Depósitos por confirmar	4.027,62
2.1.01.50.05	Depósitos por Confirmar Depósitos a la Vi...	3.845,62
2.1.01.50.35	OTROS	182,00
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	416.946,00
2.1.03.05	De 1 a 30 días	37.000,00



**Cooperativa de Ahorro y Crédito San  
Antonio Ltda. - Los Ríos**



**BALANCE GENERAL**

Oficina: LA UNION		Fecha: 2020- 12-31
<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
2.1.03.10	De 31 a 90 días	91.880,00
2.1.03.15	De 91 a 180 días	118.480,00
2.1.03.20	De 181 a 360 días	159.286,00
2.1.03.25	De más de 360 días	10.300,00
2.1.05	Depósitos reintegrables	27.779,58
2.1.05.05	Ahorro Encaje	18.810,77
2.1.05.10	Boques de Ahorro	8.968,81
2.5	CUENTAS POR PAGAR	20.409,41
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	11.012,16
2.5.01.05	Depósitos a la vista	6,90
2.5.01.05.05	Depósitos a la Vista	5,27
2.5.01.05.10	Depósitos a la Vista Ahorro Programado	0,34
2.5.01.05.15	Deposito a la vista Encaje	1,28
2.5.01.05.25	Depósitos Ahorro Cuenta Mi Futuro	0,01
2.5.01.15	Depósitos a plazo	11.005,26
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	1.216,00
2.5.03.10	Beneficios sociales	1.216,00
2.5.03.10.10	Décimo Cuarto Sueldo	1.216,00
2.5.04	RETENCIONES	968,39
2.5.04.90	Otras Retenciones	968,39
2.5.04.90.15	Indemnizaciones y Jubilación	394,27
2.5.04.90.20	Seguro de Desempleo	574,12
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	7.212,86
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar	7.212,86
2.5.90.90.22	Switcham	1.437,86
2.5.90.90.95	Subscripción Cajas Automáticas	5.775,00
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	316.354,00
2.6.06	OBLIG. CON ENTID.FINANC.SECTOR PUBLICO	316.354,00
2.6.06.05	De 1 a 30 días	11.409,61
2.6.06.10	De 31 a 90 días	23.124,95
2.6.06.15	De 91 a 180 días	34.954,06
2.6.06.20	De 181 a 360 días	71.493,50
2.6.06.25	De más de 360 días	175.371,88
2.9	OTROS PASIVOS	63.304,89
2.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	63.204,89
2.9.08.05	Agencia Maíra	9.413,12
2.9.08.25	Agencia Gabalayo	53.791,77



## Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. - Los Ríos



### BALANCE GENERAL

Código	Cuenta	Saldo
2.9.90	OTROS	100,00
2.9.90.90	Venta	100,00
2.9.90.90.25	Diferencia por Papel Social Cajero Autom...	100,00
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>1.830.882,23</b>
3	PATRIMONIO	991.878,58
3.1	CAPITAL SOCIAL	226.465,28
3.1.03	APORTE DE SOCIOS	226.465,28
3.1.03.05	Certificados de Aportación	226.465,28
3.3	RESERVAS	592.561,70
3.3.01	Fondo Impedible de Reserva Legal	295.005,50
3.3.01.05	Reserva Legal Impedible	295.005,50
3.3.03	ESPECIALES	297.556,20
3.3.03.05	A disposición de la Asamblea General de R...	146.067,50
3.3.03.10	Para futuras capitalizaciones	151.488,70
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES	172.851,60
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUAC. DE PROPIED. EQLY OTROS	172.851,60
3.5.01.05	Superavit por valoración de propiedades, e...	172.851,60
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>991.878,58</b>
Utilidad:		0,00
<b>Pasivo + Patrimonio+Utilidad:</b>		<b>2.822.580,81</b>