



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

**PROCESO DE TITULACIÓN**

**PERIODO JUNIO - OCTUBRE 2023**

**EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA**

**PRUEBA PRÁCTICA**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADA EN COMERCIO**

**TEMA:**

**CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA EN EL BANCO COMUNITARIO  
JUNQUILLO DEL CANTÓN VINCES PERIODO 2022**

**EGRESADA:**

**JENNY YULETSY COELLO LITARDO**

**TUTORA:**

**ING. SANDOYA VALERO ELSY CARLOTA**

**AÑO:**

**2023**

## RESUMEN

El Banco Comunitario Junquillo es una entidad formada por un conjunto de individuos locales, cuyo capital proviene de las contribuciones y ahorros de sus miembros con el objetivo de obtener beneficios económicos (ganancias) para los socios. Proporciona préstamos con plazos definidos a los habitantes de la zona y áreas cercanas, de acuerdo con el estatuto bancario aprobado por la asamblea. Este caso de estudio se centra en el impacto de la Gestión de Recuperación de Cartera Vencida en los créditos agrícolas y de consumo que no han sido completamente reembolsados en los plazos establecidos, o que, incluso después de reestructuraciones o renovaciones, permanecen impagos, creando una cartera en mora.

No obstante, los riesgos inherentes a los préstamos, como la falta de información sobre los clientes y otros factores cruciales, pueden llevar a incumplimientos y problemas de cobro. Por tanto, la gestión de cobros adquiere un papel fundamental en las empresas para generar ingresos y cumplir con obligaciones. Al elegir enfoques de gestión más efectivas, se busca mejorar la eficiencia y eficacia de este proceso.

El objetivo del estudio es comprender los métodos y enfoques adoptados por los bancos para gestionar cobros y recuperar préstamos impagos. Centrándose en la línea de investigación de Gestión Financiera, se explorarán las estrategias para abordar carteras vencidas y su impacto financiero. Se examinarán los procesos internos y las decisiones administrativas relacionadas con la gestión de deudas atrasadas. Además, se considerarán aspectos tributarios y se evaluarán los procedimientos de auditoría y control, que buscan corregir irregularidades en la cartera.

**Palabras claves:** Gestión financiera, Préstamos, Cobros, Cartera Vencida

## **ABSTRACT**

The Junquillo Community Bank is an entity formed by a group of local individuals, whose capital comes from contributions and savings of its members with the aim of achieving economic benefits (profits) for the partners. It provides loans with defined terms to residents of the area and nearby regions, in accordance with the banking statutes approved by the assembly. This case study focuses on the impact of Delinquent Portfolio Recovery Management on agricultural and consumer loans that have not been fully repaid within the established timeframes, or that, even after restructuring or renewals, remain unpaid, resulting in a delinquent portfolio. However, inherent risks in loans, such as lack of customer information and other crucial factors, can lead to defaults and collection issues. Therefore, collection management plays a pivotal role in generating revenue and meeting obligations within companies. By opting for more effective management approaches, the aim is to enhance the efficiency and efficacy of this process.

The study's objective is to understand the methods and approaches adopted by banks to manage collections and recover outstanding loans. Focusing on the field of Financial Management, strategies for addressing delinquent portfolios and their financial impact will be explored. Internal processes and administrative decisions related to managing overdue debts will be examined. Additionally, tax aspects will be considered, and procedures for audit and control, aimed at rectifying irregularities in the portfolio, will be evaluated.

**Keywords:** Financial Management, Loans, Collections, Delinquent Portfolio

## **INTRODUCCIÓN**

El caso de estudio actual se centra en la Administración de Recuperación de Deudas Atrasadas en el Banco Comunitario Junquillo en el área de Vinces. Este banco fue fundado el 6 de octubre de 2006 por un conjunto de 49 individuos residentes en la localidad. Estos miembros realizaron una contribución inicial derivada de sus empresas económicas, fondos que se utilizarían para otorgar préstamos a residentes locales y personas cercanas. Esta sería la principal actividad en la que el banco comunitario se enfocaría.

Con el paso del tiempo, se han incorporado gradualmente más miembros, y en la actualidad, el banco cuenta con 826 socios y más de 3093 clientes que ahorran. Este crecimiento ha transformado al banco en una institución financiera sólida, gracias a las contribuciones realizadas por sus socios. Estas contribuciones posibilitan que los nuevos socios o clientes puedan acceder a una gama de servicios financieros pertinentes y adecuados a las necesidades de la comunidad local.

Cuando los bancos proporcionan préstamos, enfrentan el riesgo de no tener en ocasiones la información adecuada sobre el cliente o de desconocer otros factores cruciales. Esto puede resultar en la falta de reembolso del crédito en la fecha convenida, e incluso en situaciones más extremas, en la ausencia total de pago del préstamo otorgado.

La gestión de cobros desempeña un papel esencial en cualquier empresa que aspire a generar beneficios. La mejora en la utilización de sus activos conduce a la generación de ingresos, lo que posibilita a las organizaciones cumplir con sus compromisos asumidos. Al elegir enfoques de gestión más adecuados, se busca aumentar la eficacia y la eficiencia de este proceso, buscando así alternativas más provechosas.

El objetivo de este estudio es adquirir comprensión acerca de los procedimientos y enfoques adoptados por las instituciones bancarias en el ámbito de la gestión de cobros, con el fin de recuperar préstamos impagos. Para lograr esto, se plantean tres objetivos específicos:

1. Analizar el comportamiento de la cartera de crédito vencida en el Banco Comunitario Junquillo durante el período 2022.

2. Evaluar el impacto de la cartera de crédito vencida en la salud financiera del Banco Comunitario Junquillo.

3. Proponer estrategias concretas para reducir la cartera de crédito vencida en el Banco Comunitario Junquillo.

Este estudio adoptó un enfoque inductivo-deductivo que permitió un análisis exhaustivo de los resultados, abordando cada aspecto por separado antes de extraer conclusiones integrales acerca del proceso investigado. Además, se emplearon métodos analíticos para explorar a fondo las causas y consecuencias de las situaciones problemáticas, contribuyendo así a una comprensión más profunda y contextualizada de la investigación.

Este caso de estudio se enmarca en la línea de investigación de Gestión Financiera. Se analizarán las estrategias utilizadas para tratar la cartera de créditos vencidos y su impacto en la salud financiera del banco. Además, se investigarán los procedimientos internos y las decisiones administrativas relacionadas con la gestión de la cartera morosa. Se considerará la dimensión tributaria para evaluar su efecto en la gestión de la cartera vencida. También se abordarán la auditoría y el control, centrándose en los métodos de supervisión implementados para detectar y corregir a tiempo las irregularidades en la cartera vencida.

## **DESARROLLO**

El Banco Comunitario “Junquillo” se encuentra situado en la provincia de Los Ríos, específicamente en el cantón Vinces, Recinto Junquillo, kilómetro 2.5 de la Vía a Matecito. Fue establecido el 6 de octubre de 2006. Inicialmente, se constituyó con la participación de 49 miembros, quienes aportaron recursos económicos que consistían en una certificación aprobada por la asamblea general de \$5 dólares y un aporte mensual de \$2 dólares como ahorro.

El Banco Comunitario Junquillo es una entidad formada por un conjunto de individuos locales, cuyo capital proviene de las contribuciones y ahorros de sus miembros con el objetivo de obtener beneficios económicos (ganancias) para los socios. Proporciona préstamos con plazos definidos a los habitantes de la zona y áreas cercanas, de acuerdo con el estatuto bancario aprobado por la asamblea. Este caso de estudio se centra en el impacto de la Gestión de Recuperación de Cartera Vencida en los créditos agrícolas y de consumo que no han sido completamente reembolsados en los plazos establecidos, o que, incluso después de reestructuraciones o renovaciones, permanecen impagos, creando una cartera en mora.

Después de dos años, con el objetivo de obtener beneficios económicos de sus ahorros, decidieron otorgar préstamos a los habitantes del recinto y áreas circundantes, siguiendo las directrices del estatuto del banco. Al finalizar cada período, distribuyen el 50% de las ganancias obtenidas, y el otro 50% se destina a la capitalización. Las operaciones del Banco Comunitario Junquillo abarcan el depósito y retiro de fondos por parte de los socios, además de la concesión de préstamos utilizando los ahorros realizados por los miembros.

Según la definición de Calderón (2019), un banco comunal es la reunión de individuos que pertenecen a la misma área geográfica y se unen con el propósito de respaldarse mutuamente en cuanto a los préstamos obtenidos, facilitar el ahorro y brindarse ayuda entre sí. Esto ofrece recursos que posibilitan sacar a las personas de la pobreza al proporcionar préstamos destinados a actividades que generan ingresos.

Siguiendo las directrices establecidas por la “Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera” (2018), las entidades colaborativas o de solidaridad, así como las cajas y los bancos comunales y de ahorro, se constituyen mediante las contribuciones económicas de sus miembros en forma de ahorros, sin la capacidad de captar recursos de terceros.

La visión consiste en posicionarse como la institución financiera preeminente en la región, con una sólida base, la competencia y dedicación de su equipo y, sobre todo, gracias a la provisión de servicios financieros oportunamente adaptados a las demandas locales. Su objetivo es fomentar el ahorro y la financiación como un catalizador para mejorar los procesos de producción, impulsando así la economía en su totalidad y aportando al desarrollo holístico de Junquillo.

La misión del Banco Comunitario Junquillo es una propuesta concebida por y para los agricultores de la localidad, con el propósito de estimular el ahorro y simplificar la obtención de préstamos en condiciones más favorables que las ofrecidas por las instituciones bancarias convencionales. De este modo, refuerza los procedimientos de producción y promueve la implementación de microcréditos, en aras del progreso tanto de Junquillo como de las áreas vecinas.

A lo largo del tiempo, se han ido incorporando más miembros. En el presente, cuenta con una afiliación de 826 socios y más de 3093 clientes que ahorran. El Banco

Comunitario Junquillo facilita préstamos a los socios y a los clientes a través de un aval que debe ser un socio, con una tasa de interés mínima aprobada por la asamblea general, la cual se establece en un 2%.

La presencia de un banco en la región resulta altamente provechosa para los socios y clientes, dado que les brinda ventajas en los préstamos que se les ofrecen. Adicionalmente, para que alguien pueda obtener o aprovechar tales ventajas, debe efectuar una contribución inicial al abrir su cuenta, con la aprobación y el permiso previos de la asamblea.

Una vez que esta reunión haya tenido lugar y la solicitud de asociación haya sido aprobada, la dirección llevará a cabo el proceso de registrar a un nuevo miembro en el Banco Comunitario Junquillo.

La gestión de este banco se fundamenta en la confianza y en la responsabilidad que asume la dirección, ya que comprenden su papel y la relevancia de esta entidad tanto para la comunidad como para sus miembros. Esta orientación les permite continuar desarrollándose de manera positiva.

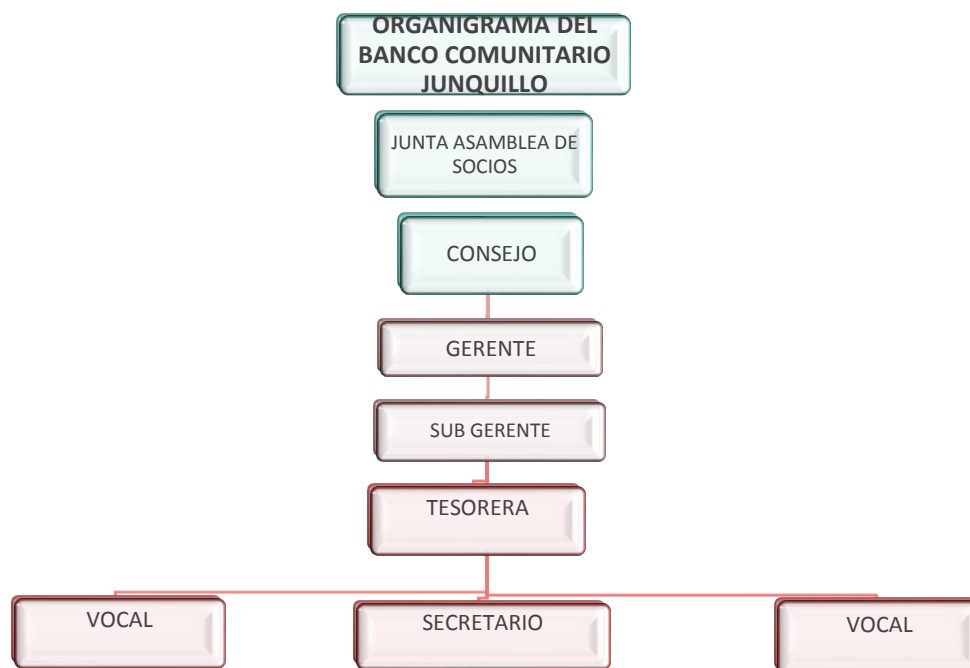
Las personas o familias que buscan aprovechar los créditos son aquellas que se dedican a la agricultura y residen en el recinto o áreas geográficas, mayormente de zonas rurales. Eligen este enfoque colaborativo para acceder a préstamos agrícolas o de consumo, usualmente en pequeñas cantidades según sus actividades o debido a limitaciones de liquidez. Este enfoque ha propiciado el crecimiento sólido y constante del Banco Comunitario Junquillo, al mismo tiempo que se ha convertido en una actividad mutuamente beneficiosa.

Conforme al Ministerio de Agricultura y Ganadería (2020), en la actualidad, el Banco Comunitario Junquillo opera como una entidad de hecho y de naturaleza



informal. Carece de reconocimiento legal y, en consecuencia, no posee personalidad jurídica, lo que le impide formalizar acuerdos o compromisos con terceros según la ley.

Los miembros de la junta directiva del Banco Comunitario Junquillo participan en las formaciones proporcionadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2019). Esto se enmarca en el plan anual de instrucción destinado a la formación y registro de cajas de ahorro, bancos y cajas comunales.



*Ilustración 1. Organigrama Banco Comunal Junquillo.*

*Elaborado por el autor.*

Con la intención de comprender el procedimiento necesario para regularizar el banco, este proceso se inicia con la selección del nombre del banco. A continuación, se deben presentar los documentos requeridos ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Adicionalmente, es esencial conocer las obligaciones futuras del banco en relación con el Servicio de Rentas Internas.

Los fondos ahorrados por los socios permanecen dentro del banco comunitario y se destinan a respaldar otros préstamos; no se generan intereses sobre los ahorros. En lugar

de ello, los miembros obtienen una porción de las ganancias del banco, que se derivan de las operaciones de los nuevos préstamos. En el año 2022, el Banco Comunitario Junquillo proporcionó 1302 préstamos, de los cuales el 20% de estos créditos aún no ha sido reembolsado hasta el momento.

Según Ortiz Soto (2020), La función primordial del Banco Comunitario Junquillo radica en ofrecer servicios de custodia de los fondos del público, es decir, recibir depósitos, y conceder créditos utilizando los recursos captados. Ya que el sistema bancario cobra tarifas moderadas por la prestación de servicios de custodia, como la gestión de cuentas bancarias, también proporciona intereses a los depositantes en relación con ciertos tipos de depósitos.

La meta del Banco Comunitario Junquillo consiste en crear valor económico y aumentar sus activos a través de la provisión de préstamos, generando beneficios para sus miembros en un periodo específico. El momento en el que se requiere mayor salida de fondos es cuando los ahorradores necesitan retirar sus depósitos para destinarlos a la inversión en diversos cultivos de producción y para actividades comerciales en general.

De acuerdo a lo mencionado por Vargas (2021), “el crédito es una transacción financiera en la cual se nos proporciona una suma de dinero hasta un límite determinado y por un período específico”.

*Tabla 1. Total, de Créditos Otorgados.*

Tipos de créditos que otorga el Banco Comunitario Junquillo	Año: 2020	Año: 2021	Año: 2022
Crédito de Agrícola	850	987	843
Crédito al Consumo	350	523	459
<b>TOTAL</b>	1200	1500	1302

*Fuente 1: Banco Comunitario Junquillo  
Elaborado por el autor.*

El Banco Comunitario Junquillo proporciona dos categorías de préstamos que se describen a continuación.

**Crédito de consumo:** Este es un acuerdo en el cual una de las partes, el prestamista, concede o se compromete a otorgar a la otra parte, el consumidor, un crédito en forma de pago diferido, préstamo, línea de crédito o cualquier otro método similar de financiación, con el propósito de adquirir bienes o productos de consumo. (Spadafore Silvana, 2020). En este tipo de crédito puede aplicar cuotas hasta 36 meses plazos, donde su pago incluye interés más capital.

**El préstamo agrícola:** se enfoca principalmente en brindar asistencia a agricultores de pequeña escala. Este tipo de crédito se vuelve crucial ya que representa una de las escasas vías para acceder a capital destinado a inversiones y operaciones en el ámbito agrícola. (FINAGRO, 2022). Este préstamo tiene un plazo máximo 6 meses para ser cancelado, donde en los primeros 5 meses paga solo lo que es interés, mientras en el sexto meses paga capital más interés.

Tabla 2. Requisitos para préstamos

REQUISITOS PARA PRESTAMOS	
SOCIOS	Copia de cedula y certificado de votación vigente Estar al día con las aportaciones mensuales. Según el monto de aportaciones y/o ahorros es la aprobación del monto solicitado. No necesitan garantía El crédito expide en 48 horas desde el día que se aprueba
CLIENTES	Copia de cedula y certificado de votación vigente Necesitan una garantía de un socios El crédito expide en 48 horas desde el día que se aprueba

Fuente 2: Banco Comunitario Junquillo  
Elaborado por el autor.

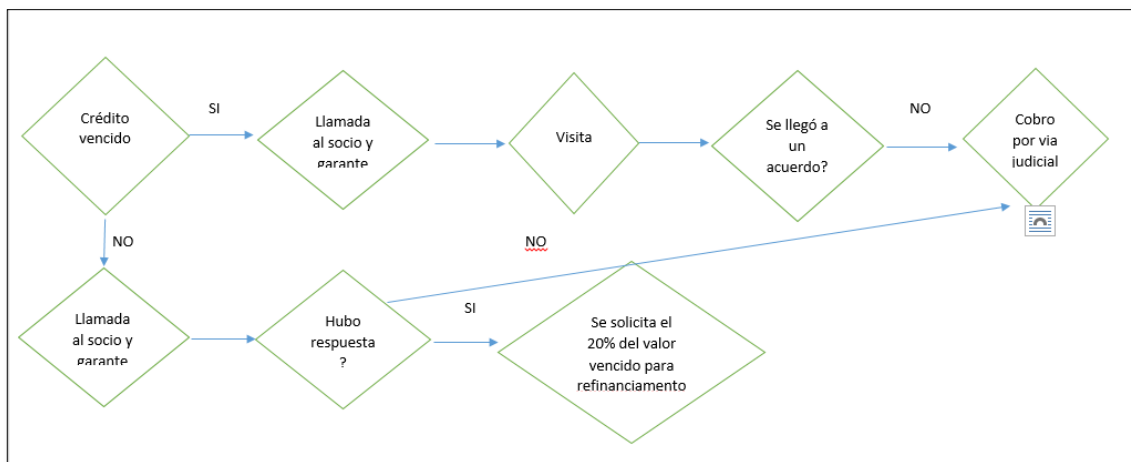
Realizar una gestión de cobro responsable resulta esencial para el banco, ya que es crucial mantener una estrategia de recuperación de fondos en línea con la situación financiera de los socios y clientes. Esto implica seguir los términos de negociación definidos por los socios y clientes cuando surgen dificultades para el pago debido a situaciones de fuerza mayor.

La subgerente del banco se encarga de supervisar la gestión de cobro. Su responsabilidad abarca completar la solicitud de crédito después de que el gerente haya realizado la entrevista con el posible prestatario y haya aprobado el crédito. Para el manejo de las cuentas vencidas, la subgerente inicia el proceso al confeccionar un listado de los créditos próximos a vencer y aquellos que ya están vencidos. El proceso de cobranza del banco es iniciado por la subgerente, quien se comunica con amabilidad a través de llamadas telefónicas con el cliente. Si no logra establecer contacto, procede a realizar visitas al domicilio del cliente.

Según lo mencionado por Juliet Mogollón Gómez (2021), en la gestión de cobro, una vez que se hayan descartado errores administrativos o informáticos, se debe verificar con el deudor la situación y sugerir de manera amigable que presente

propuestas de pago factibles para liquidar la deuda en un plazo corto. Esto podría incluir opciones como un nuevo vencimiento o la fragmentación de la deuda. A partir de la propuesta del deudor, se busca llegar a un acuerdo que resuelva la situación.

Tabla 3. Proceso de cobranza



Fuente 3: Banco Comunitario Junquillo  
Elaborado por el autor.

Los informes mensuales destinados al gerente revelan el proceso de recuperación de fondos, detallando tanto los pagos vencidos como los efectuados. Esta situación no favorece al Banco, ya que conlleva la pérdida de liquidez. Por ello, el banco tiene tres motivos para dar prioridad a la gestión de cobranza: el monto vencido del crédito, el tiempo que ha transcurrido desde el vencimiento de la deuda y la frecuencia de las gestiones realizadas por el responsable de ese departamento.

Las cuentas pendientes de pago que el banco contabiliza corresponden a los préstamos que no han sido reembolsados por los socios o clientes que solicitaron cualquiera de los dos tipos de crédito ofrecidos por el Banco Comunitario Junquillo.

De acuerdo con Aranda (2010, pág. 17), las cuentas por cobrar representan las responsabilidades de aquellos que se benefician de los créditos concedidos por el Banco Comunitario Junquillo. En relación a estas cuentas, se refieren a los derechos económicos que la entidad tiene sobre empresas o individuos.

La cartera morosa es uno de los aspectos críticos que el banco debe vigilar, ya que un aumento en esta podría tener consecuencias perjudiciales, dado que a largo plazo los impactos son desfavorables e incluso podrían ser extremos si llegaran a causar el cierre de la institución financiera.

El Banco Comunitario Junquillo experimenta una cartera en mora cuando los créditos. Según Alarcón Ximena (2022), “no han sido completamente abonados en los períodos y plazos acordados, o cuando, a pesar de haber sido reestructurados o renovados, siguen siendo considerados como cartera vencida debido a la falta de cumplimiento de los plazos requeridos para el pago sostenido”.

El banco enfrenta un desafío en relación a las cuentas pendientes de cobro debido a la ausencia de un departamento de crédito que supervise y gestione estas cuentas de manera oportuna, evitando así que los clientes incurran en impago. En este contexto, se analiza la perspectiva de expertos en políticas de crédito, como se señala el autor Soath F, (2016), que indica que las estrategias de crédito representan los criterios técnicos que guían a los administradores de una empresa con el objetivo de crear oportunidades de pago por parte de un determinado usuario. Esta estructura comprende las directrices y las circunstancias relacionadas con los créditos.

En el caso de que el banco dispusiera de un sistema de registro crediticio, se podría acceder al historial del cliente, obteniendo así un reporte preciso y actualizado sobre los pagos realizados por el potencial nuevo deudor en diversas instituciones financieras, así como en empresas comerciales de carácter público o privado. Esta información sería determinante para aprobar el crédito, siempre y cuando el cliente mantenga sus obligaciones al día.

Durante el proceso de negociación o acuerdo de pago, el banco plantea varias preguntas, tales como: ¿Cuál es la situación financiera actual del cliente? ¿Cuál es la razón detrás de su situación de impago? ¿Cuál es la conexión con codeudores o garantes? Estas cuestiones son esenciales para planificar de manera adecuada la gestión de cobros, con el fin de optimizar la recuperación de las cuentas vencidas y reducir el riesgo asociado a los montos pendientes de cobro.

En el caso de los clientes que han accedido al crédito agrícola, se comprende que puedan no haber cumplido con los pagos en la fecha prevista. Esto se debe a situaciones imprevistas en el ciclo de producción, como calamidades domésticas o desastres naturales, que provocaron la pérdida total de su capital. Debido a estas circunstancias, no han podido reembolsar su crédito agrícola, que posee particularidades que evitan la generación de intereses sobre intereses, pero que aun así resulta en morosidad.

De acuerdo con lo expuesto por la BBVA. (2021), se establece que la morosidad se refiere al aplazamiento en el cumplimiento de una obligación de pago. En otras palabras, el cliente no realiza el pago de su factura en la fecha de vencimiento, pero finalmente liquida la deuda en su totalidad. En consecuencia, el término "moroso" se aplica al deudor que realiza el pago con retraso, aunque eventualmente lo hace. Esto implica que no se trata de un incumplimiento absoluto de la obligación, sino más bien de una ejecución tardía de la misma.

Para contribuir en la gestión de cobranza de manera efectiva, es esencial contar con profesionales que cuenten con la capacitación adecuada, tal como se menciona en el texto de Darío (2019). El autor destaca que la gestión administrativa puede ser considerada como una disciplina universal de gran importancia, basada en la implementación de procesos que facilitan una respuesta oportuna a los desafíos que surgen en la organización.

Con el fin de comprender la posición del Banco Comunitario Junquillo, se emplean indicadores financieros relacionados con la liquidez disponible en el presente período contable. Según (Wong, 2021), “La problemática de liquidez emerge cuando los bancos no cuentan con recursos adecuados para cubrir sus compromisos con los depósitos, situación que podría resultar en una retirada masiva de fondos por parte del público”.

Al realizar una comparación entre los años 2021 y 2022 y emplear el indicador de ratio de liquidez, es posible notar que:

$$\text{Razón de liquidez} = \frac{\text{Activo circulante}}{\text{Pasivo circulante}} = \frac{1088535,78}{755798,01} = 1.44$$

El resultado de la división es aproximadamente 1.439. Este valor indica que en el periodo 2021, los activos corrientes del Banco Comunitario Junquillo eran aproximadamente 1.44 veces mayores que sus pasivos. En otras palabras, por cada unidad de pasivos que tenía, el banco tenía alrededor de 1.44 unidades de activos corrientes.

Este ratio, conocido como “Razón de Liquidez” o “Razón Corriente”, es utilizado para evaluar la capacidad de una entidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo utilizando sus activos corrientes. Un valor mayor a 1 sugiere que la entidad posee suficientes activos corrientes para respaldar sus pasivos a corto plazo, lo que generalmente se considera una señal positiva de solvencia y capacidad de pago. En este caso, el valor de 1.439 sugiere que el banco tenía una posición relativamente sólida en términos de liquidez en el periodo 2021.

Y para el periodo 2022 es de:

$$\text{Razón de liquidez} = \frac{\text{Activo circulante}}{\text{Pasivo circulante}} = \frac{1351377,07}{1021760,78} = 1.32$$



Esto nos indica que existe una diferencia que ha descendido el índice de liquidez en un 0.12. Tuvieron más otorgación de créditos.

En relación a la agilización del proceso de cobro, Córdoba M, (2020) señala que las empresas deben garantizar la pronta recuperación de las cuentas por cobrar y al mismo tiempo posponer los pagos de las cuentas por pagar, mientras mantienen una imagen favorable de solvencia con los proveedores.

Incluso en situaciones en las que se busca recuperar cuentas por cobrar de sumas considerables, la subgerente indicó que se adopta un enfoque poco convencional por parte de la dirección del Banco Comunitario Junquillo. Este enfoque implica presentar una demanda ante la sección de Mediación del Consejo de la Judicatura, y los costos asociados a este proceso son asumidos por el propio deudor.

Según Manuel de Armas Hernández (2021), el Centro de Mediación lo describe como un método alternativo para la gestión de conflictos. Se trata de un enfoque no adversarial que tiene como objetivo buscar y facilitar la comunicación entre las partes a través de la intervención de un tercero imparcial, competente y cualificado, conocido como mediador. El objetivo final es lograr un acuerdo iniciado por las partes involucradas, resolviendo de manera efectiva el conflicto o la controversia.

## CONCLUSIONES

A partir del estudio de caso sobre la CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA EN EL BANCO COMUNITARIO JUNQUILLO DEL CANTÓN VINCES PERIODO 2022, se pueden extraer las siguientes conclusiones:

- A través del análisis llevado a cabo, se ha observado que, en el banco, los pagos no suelen realizarse en las fechas estipuladas.
- En relación a la gestión de cobranzas ejecutada por el banco, se percibe una falta de atención al tiempo transcurrido desde que los clientes reciben el dinero hasta que deben cubrir su deuda.
- La evaluación de la razón de liquidez en el Banco Comunitario Junquillo demuestra que la entidad posee suficiente liquidez para hacer frente a sus obligaciones tanto a corto como a largo plazo.
- La carencia de una personería jurídica puede generar problemas significativos con los entes reguladores, lo que podría resultar en el cierre de la institución.
- A través de la encuesta realizada a los socios y cliente, se ha podido observar que, por facilidad de requisito y por la confianza prefieren realizar créditos y ahorrar su dinero en el Banco Comunitario Junquillo.

## BIBLIOGRAFÍA

- Alarcón Ximena. (2022). LA CARTERA VENCIDA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO SUCURSAL AMBATO. 48.
- Aranda. (2010). CUENTAS POR COBRAR Y SU RELEVANCIA EN LA LÍQUIDEZ. 17. Obtenido de [https://www.eumed.net/rev/oel/2018/09/cuentas-cobrar-liquidez.html#:~:text=Seg%C3%BAAranda%2C%20\(2010\)%20%E2%80%9C,un%20curso%20de%20los%20negocios%E2%80%9D](https://www.eumed.net/rev/oel/2018/09/cuentas-cobrar-liquidez.html#:~:text=Seg%C3%BAAranda%2C%20(2010)%20%E2%80%9C,un%20curso%20de%20los%20negocios%E2%80%9D).
- Asociacion de produccion agricola 6 de octubre. (21 de Agosto de 2023). Obtenido de <https://aso6deoctubre.com.ec/banco-comunitario-junquillo/>
- BBVA. (2021). *Qué es la morosidad y qué consecuencias tiene*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-la-morosidad-y-que-consecuencias-tiene/>
- Cordova Padilla M. (2020). *Gestion Financiera*. Bogota: Eco ediciones. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=cr80DgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=cor%20doba+padilla+2012&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiSzMvzg-%20TmAhUZacOKHd57CfcQ6w%20EIKTAA#v=onepage&q=cordoba%20padilla%202012&f=true>
- Dario H. C. (25 de Diciembre de 2019). *Introduccion a la Gestion Administrativa. En Principios de la Administracion*. Obtenido de <https://biblioteca.unaj.edu.ar/wp-content/uploads/sites/8/2017/02/Introduccion-gestion-y-administracion-organizaciones.pdf>
- FINAGRO. (15 de Julio de 2022). Obtenido de <https://www.finagro.com.co/sites/default/files/node/basic-page/files/credito.pdf>
- Flores L. (2019). *Bancos Comunes: su organización y funcionamiento*. Obtenido de [https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no64/15a-bancos\\_comunes\\_su\\_organizacion\\_y\\_funcionamiento.pdf](https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no64/15a-bancos_comunes_su_organizacion_y_funcionamiento.pdf)
- Hernández M. (2021). *La mediación en la resolución de conflictos*. Barcelona: Edifici de Llevant. Obtenido de <file:///C:/Users/Eliseo/Downloads/20783-Texto%20del%20art%C3%ADculo-20707-1-10-20060309.pdf>
- JUNTA DE POLÍTICA Y REGULACIÓN MONETARIA Y FINANCIERA. (09 de Febrero de 2018). *Norma para la constitución y catastro de cajas y bancos comunales y cajas de ahorro*. Obtenido de [https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2020-02/Documento\\_Norma-constituci%C3%B3n-catastro-cajas-bancos-comunales-cajas-ahorro.pdf](https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2020-02/Documento_Norma-constituci%C3%B3n-catastro-cajas-bancos-comunales-cajas-ahorro.pdf)
- Ministerio de Agricultura y Ganadería. (16 de Mayo de 2020). Obtenido de <https://www.agricultura.gob.ec/>
- Mogollón Gómez Juliet. (2021). LA GESTIÓN DE COBRANZA Y SU IMPACTO EN LA GERENCIA FINANCIERA DE LA EMPRESA PETROPERÚ S.A: PERIODO 2014-2016. *creativecommons*. Obtenido de <http://portal.amelica.org/ameli/journal/514/5143084013/5143084013.pdf>

- SEPS. (2019). Obtenido de <https://www.finanzas.gob.ec/norma-para-la-constitucion-y-catastro-de-cajas-y-bancos-comunales-y-cajas-de-ahorro/>
- Spadafore Silvana. (16 de Diciembre de 2020). *¿Qué es un crédito de consumo?* Obtenido de <https://www.comparaonline.cl/credito-consumo/tip/resumen-consumo>
- Vargas M. (2021). *Análisis de Cuentas Contabilidad*. EUNED. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=FdcD5qOwcMcC&pg=PA63&dq=CUENTA+POR+COBRAR&hl=es->
- Wong, D. (2021). *LIQUIDEZ Y RENTABILIDAD: REVISIÓN CONCEPTUAL Y*. Mexico: UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO. Obtenido de <https://www.banrep.gov.co/es/glosario/liquidez#:~:text=La%20liquidez%20se%20refiere%20a,pago%20sin%20que%20pierda%20valor.>

**AVENKOS**

## ANEXO #1: OFICIO AL DECANO



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



Babahoyo, 08 de septiembre de 2023  
D-FAFI-UTB-00681-2023

Licenciado,

Abraham Isaias Naranjo Macías,

**GERENTE GENERAL DEL BANCO COMUNITARIO JUNQUILLO (ASOPROAGROC).**

De mis consideraciones:

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

La señorita **JENNY YULETSY COELLO LITARDO** con cédula de identidad No. **1206236562** estudiante de la carrera de Ingeniería Comercial, matriculada en el proceso de titulación en el periodo junio - octubre 2023, trabajo de titulación modalidad Estudio de Caso, previo a la obtención del grado académico profesional universitario de tercer nivel como Licenciada en Comercio, solicita por intermedio del Decanato de esta Facultad el debido permiso para poder culminar su proyecto, el cual titula: **"CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA EN EL BANCO COMUNITARIO JUNQUILLO CANTÓN VINCES, PERIODO 2022."**

Atentamente,

Ldo. Eduardo Galeas Guijarro, MAE.

DECANO

c.c: Archivo



Recibido  
12/09/2023

13:46 Pm

Abraham Naranjo M



**ANEXO #2: CARTA DE AUTORIZACION DE LA EMPRESA**

# **BANCO COMUNITARIO JUNQUILLO**

Los Rios – Vinces – Recinto Junquillo

Recinto Junquillo, 12 de septiembre del 2023

Lcdo.

Eduardo Galeas Guijarro, MAE.

**DECANO DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACION, FINANZAS E  
INFORMATICA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**

En su despacho:

Reciba un cordial saludo de quienes conformamos el Banco Comunitario Junquillo (Asociación de Producción Agrícola 6 de Octubre – "ASOPROAGROC") del Recinto Junquillo, cantón Vinces, provincia de Los Rios.

Por medio de la presente me dirijo a usted para comunicarle que se ha **AUTORIZADO** a la estudiante **COELLO LITARDO JENNY YULETSY** con C.I. **120623656-2**, de la carrera de **INGENIERIA COMERCIAL** de la Facultad de Administración Finanzas e Informática de la Universidad Técnica de Babahoyo para que realice el estudio de caso con el tema **"CARTERA DE CREDITO VENCIDA EN EL BANCO COMUNITARIO JUNQUILLO, CANTON VINCES, PERIODO 2022"**, el cual es requisito indispensable para poder titularse.

Sin otro particular me suscribo de usted

Atentamente



**LCCDO. ABRAHAN NARANJO MACIAS**  
**GERENTE GENERAL ASOPROAGROC**  
C.I. 1203755341  
CEL.: 0991074459  
E-MAIL: [abrahamisaia75@hotmail.com](mailto:abrahamisaia75@hotmail.com)

Cel.: 0991074459

E-mail: [abrahamisaia75@hotmail.com](mailto:abrahamisaia75@hotmail.com)

### ANEXO #3: RUC DE LA INSTITUCION



**Certificado**  
Registro Único de Contribuyentes

**Razón Social**  
ASOCIACION DE PRODUCCION AGRICOLA 6 DE OCTUBRE ASOPROAGROC

**Número RUC**  
0992935979001

**Representante legal**

• VERA CADA CINTHYA DESIRE

<b>Estado</b> ACTIVO	<b>Régimen</b> GENERAL	
<b>Fecha de registro</b> 09/09/2015	<b>Fecha de actualización</b> 20/04/2022	<b>Inicio de actividades</b> 09/09/2015
<b>Fecha de constitución</b> 26/08/2015	<b>Reinicio de actividades</b> No registra	<b>Cese de actividades</b> No registra
<b>Jurisdicción</b> ZONA 5 / LOS RIOS / VINCES		<b>Obligado a llevar contabilidad</b> SI
<b>Tipo</b> SOCIEDADES	<b>Agente de retención</b> NO	<b>Contribuyente especial</b> NO

**Domicilio tributario**

**Ubicación geográfica**

**Provincia:** LOS RIOS **Cantón:** VINCES **Parroquia:** ANTONIO SOTOMAYOR (CAB. EN PLAYAS DE VINCES)

**Dirección**

**Barrio:** RECINTO JUNQUILLO **Número:** S/N **Carretera:** VIA MATECITO **Referencia:** A CIEN METROS DE LA ESCUELA FERNANDO RANDICH

**Medios de contacto**

**Celular:** 0999193435 **Email:** aso6deoctubre@outlook.com **Teléfono trabajo:** 052748125

**Actividades económicas**

- A01111101 - CULTIVO DE TRIGO.
- A01111201 - CULTIVO DE MAÍZ.
- A011113101 - CULTIVO DE GRANOS Y SEMILLAS DE SOYA.
- A01120001 - CULTIVO DE ARROZ (INCLUIDO EL CULTIVO ORGÁNICO Y EL CULTIVO DE ARROZ GENÉTICAMENTE MODIFICADO).

**Establecimientos**

<b>Abiertos</b>	<b>Cerrados</b>
1	0

**Obligaciones tributarias**

- 2021 - DECLARACIÓN SEMESTRAL IVA
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES



**Razón Social****ASOCIACION DE PRODUCCION AGRICOLA  
6 DE OCTUBRE ASOPROAGROC****Número RUC****0992935979001**

- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI

**i** Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en [www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec).

**Números del RUC anteriores**

No registra



Código de verificación:

RCR1693581352580554

Fecha y hora de emisión:

01 de septiembre de 2023 10:15

Dirección IP:

10.1.2.143

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

## ANEXO #4: CERTIFICADO DE ANTIPLAGIO



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO  
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA  
CARRERA DE COMERCIO



Babahoyo, 14 de septiembre del 2023

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

En mi calidad de Tutor del Trabajo de la Investigación de: la Señorita: **COELLO LITARDO JENNY YULETSY**, cuyo tema es: **CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA EN EL BANCO COMUNITARIO JUNQUILLO DEL CANTÓN VINCES, PERIODO 2022**, certifico que este trabajo investigativo fue analizado por el Sistema Antiplagio Compilatio, obteniendo como porcentaje de similitud de **[ 3% ]**, resultados que evidenciaron las fuentes principales y secundarias que se deben considerar para ser citadas y referenciadas de acuerdo a las normas de redacción adoptadas por la institución y Facultad.

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

#### INTRODUCCIÓN, DESARROLLO Y CONCLUSIÓN\_COELLO LITARDO JENNY

Resumen de similitud: 3%

Resumen de similitud: 3%

Resumen de similitud: 3%

Fuentes			
Fuente principal detectada			
N°	Referencia	Similitud	Referencia
1	COELLO LITARDO JENNY YULETSY (2022) CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA EN EL BANCO COMUNITARIO JUNQUILLO DEL CANTÓN VINCES, PERIODO 2022. Babahoyo: Universidad Técnica de Babahoyo.	3%	COELLO LITARDO JENNY YULETSY (2022) CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA EN EL BANCO COMUNITARIO JUNQUILLO DEL CANTÓN VINCES, PERIODO 2022. Babahoyo: Universidad Técnica de Babahoyo.
Fuentes con similitud fortuita			
N°	Referencia	Similitud	Referencia
1	COELLO LITARDO JENNY YULETSY (2022) CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA EN EL BANCO COMUNITARIO JUNQUILLO DEL CANTÓN VINCES, PERIODO 2022. Babahoyo: Universidad Técnica de Babahoyo.	1%	COELLO LITARDO JENNY YULETSY (2022) CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA EN EL BANCO COMUNITARIO JUNQUILLO DEL CANTÓN VINCES, PERIODO 2022. Babahoyo: Universidad Técnica de Babahoyo.
2	COELLO LITARDO JENNY YULETSY (2022) CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA EN EL BANCO COMUNITARIO JUNQUILLO DEL CANTÓN VINCES, PERIODO 2022. Babahoyo: Universidad Técnica de Babahoyo.	1%	COELLO LITARDO JENNY YULETSY (2022) CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA EN EL BANCO COMUNITARIO JUNQUILLO DEL CANTÓN VINCES, PERIODO 2022. Babahoyo: Universidad Técnica de Babahoyo.

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

Ing. Elsy Sandoya Valero, MAE.  
DOCENTE DE LA FAFI.

## **ANEXO #5: Localidad del Banco Comunitario Junquillo**



*Imagen 1. Ubicación del Banco Comunitario Junquillo.*



*Imagen 2. Ubicación del Banco Comunitario Junquillo*

*Fuente 2: (Asociación de producción agrícola 6 de octubre, 2023)*



*Imagen 3. Ubicación del Banco Comunitario Junquillo*  
*Fuente 3: (Asociación de producción agrícola 6 de octubre, 2023)*

## ANEXO #6: ESTADO DE RESULTADO PERIODO 2022

Tabla 1. Estado de Resultado periodo-2022

BANCO COMUNAL JUNQUILLO					
Página : 1		ESTADOS DE RESULTADOS		Periodo:	DEL: 01/01/2022 AL: 31/12/2022
Fecha de Impresión: 01/09/2023					
CODIGO	CUENTAS	PARCIALES			TOTAL
					=====
4	GASTOS				-361,403.91
					=====
41	UTILIDADES CAUSADOS			-211,917.99	
410	Obligaciones con el público	211,744.95			
410115	Intereses pagados depósitos de ahorro	-211,557.99			
410130	Depósitos a plazo	363.00			
42	COMISIONES CAUSADAS			-0.90	
4200	Varas		1.80		
429001	Comisiones bancarias	-0.90			
45	GASTOS DE OPERACION			54,573.17	
4501	GASTO PERSONAL	-7,651.80			
450105	Retiro de otros morales	33,151.44			
450106	Servicio de impreza	-1,200.00			
450107	Servicio de correo junta	763.00			
450120	AVOSI UNILLES	1,101.72			
450190	OTROS	5,644.16			
4503	SUKVICIOS VAJOS		-1,172.32		
450305	Electricidad, agua y calefacción	5.00			
450315	Publicidad y propaganda	-60.00			
450370	SERVICIOS BASICOS	1,387.32			
4507	OTROS GASTOS		-7,542.91		
450701	GASTOS POR CORRALIZA	353.00			
450710	Donaciones	-579.10			
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2,559.40			
450720	Cooperaciones SAC	-900.00			
450725	Utilidad oficina	580.74			
450730	Materiales de impreza	-170.00			
450735	Matrículas, tasas y seguridad	70.70			
450790	Otros gastos	-2,157.10			
					=====
5	INGRESOS				391,529.10
					=====
51	UTILIDADES Y DESCUENTOS GANADOS			365,308.07	
5104	Tarjetas y descuentos en cartera de créditos	365,308.07			
510110	Cartera de créditos de consumo financiero	251,021.50			
510450	Tarjetas por materia	14,276.51			
53	UTILIDADES FINANCIERAS			5,170.25	
530	Tarjetas ganados por parte de	4,369.05			
5302	Intereses ganados por parte de CUARTEL	205.20			
56	OTROS INGRESOS			21,387.86	
5690	Otros		21,257.80		
569015	Tramites administrativos	11,357.86			

Fuente 1: Banco Comunitario Junquillo

## ANEXO #7: ESTADO DE RESULTADO PERIODO 2022

Tabla 2. Balance General periodo 2022

BANCO COMUNITARIO JUNQUILLO				
BALANCE GENERAL				
Página :	1	Periodo:	DEL: 01/01/2022	AL: 31/12/2022
Fecha de Impresión:	01/09/2023			
CÓDIGO	CUENTAS	PARCIALES		TOTAL
<b>ACTIVO</b>				
11	FONDOS DISPONIBLES			139,399.20
1101	Caja		13,302.13	
110105	LÍQUIDO	10,092.13		
11010505	Efectivo	13,302.13		
1103	Bancos y otras instituciones financieras		121,707.07	
110313	Bancos e instituciones financieras locales	424,737.07		
11031305	Banco Pichincha	424,737.07		
15	INVERSIONES			63,163.11
1508	PÓLIZAS		60,103.11	
150801	Póliza Banco Pichincha	55,036.00		
150802	Póliza COOP. Riego del Oeste	5,067.11		
16	BIENES POR COBRAR			318.85
1611	Receos por cuenta de socios		318.85	
161433	Gastos judiciales	318.85		
16	PROPIEDADES MÓVILES			25,300.09
1607	Edificios		2,873.50	
160201	Construcciones y mejoras a edificaciones	2,073.50		
1605	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		2,150.00	
160501	Muebles, enseres y equipos de oficina	2,150.00		
1606	EQUIPOS DE COMPUTACION		26,836.59	
160601	Equipos de computación	8,076.59		
160602	Software	10,536.00		
160603	Licencias seguridad	8,224.00		
19	OTROS ACTIVOS			2,138,148.47
1991	CULTIVO DEL USO TEMPORAL		2,138,148.47	
199105	Cartera de crédito Temporal	2,138,148.47		
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>				<b>\$2,662,329.72</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>				
71	CUENTAS DE ORDEN DE DEUDORAS			-69,560.01
7108	Tarjetas, préstamos e ingresos en suspenso		69,560.01	
720813	Cartera de créditos de consumo pre-tarjetas	-69,560.01		
<b>PASIVO</b>				
2	OPERACIONES CON EL PÚBLICO			1,104,360.77
2101	Depósitos a la vista		-1,121,090.72	
210101	Depósito Ahorro Ahorros	1,054,321.46		
210102	Depósito ahorro pre-jubilados	-19,729.26		
25	CUENTAS POR PAGAR			387,800.00
2501	Crédenos por pagar		-627,608.89	
250105	Depósitos a la vista	867,808.89		
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>				<b>\$-1,991,900.70</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>				
7209	DEBITOS EN SUSPENSO			69,560.01
720813	Tarjetas en suspenso cartera	69,560.01		

Fuente 2: Banco Comunitario Junquillo



## ANEXO #8: TOTAL DE CREDITOS AGRICOLA ORTOGADOS EN EL PERIODO 2022

**Reporte d préstamos emitidos**

Fecha desde: 01/01/2022 Fecha hasta: 31/12/2022

Todos los socios  Por grupo de socios

Todos los ptms.  Por grupo de ptms. AGRICOLA

Orden	N° de cuenta	Apellidos y nombres	Capital	Interés	Emitido	Número	Pagaré	Tipo
1	10-1000763	SAA ALARCON ALICIA EUGENIA	1,150.00	172.50	04/01/2022	6175	A6175	AGR
2	10-1001450	FLORES GARCIA ALEX OMAR	1,600.00	240.00	04/01/2022	6176	A6176	AGR
3	10-1000670	PEÑAFIEL CARDENAS ANTONIO ATAHUALPA	700.00	105.00	05/01/2022	6178	A6178	AGR
4	10-1001606	MONTIEL CARDENAS MARY PATRICIA	700.00	105.00	05/01/2022	6179	A6179	AGR
5	10-1002324	VERA FAJARDO MARIA ESTHER	1,300.00	195.00	05/01/2022	6180	A6180	AGR
6	10-1001931	MOREIRA SANTILLAN JAIRON JAVIER	1,450.00	217.50	05/01/2022	6181	A6181	AGR
7	10-1000061	AVILES LITARDO JOSEFINA AYANDER	2,000.00	300.00	05/01/2022	6182	A6182	AGR
8	10-1000125	CARRIEL LOOR SIXTA VERONICA	5,000.00	750.00	06/01/2022	6183	A6183	AGR
9	10-1002762	COELLO LITARDO JENNY YULETSY	500.00	75.00	06/01/2022	6184	A6184	AGR
10	10-1000991	ZAMBRANO VEAS RUBEN ANDRES	5,000.00	750.00	06/01/2022	6185	A6185	AGR
11	10-1000499	MONTEZ PEREZ JULIA ROSA	700.00	105.00	06/01/2022	6186	A6186	AGR
12	10-1000522	MOSQUERA NIVELA DODDY DIXON	1,500.00	225.00	07/01/2022	6187	A6187	AGR
13	10-1000975	ZAMBRANO BERNITA GREGORIO INOCENTE	500.00	75.00	07/01/2022	6188	A6188	AGR
14	10-1001925	MIÑO SANTILLAN ANANIA FRANCISCA	1,450.00	217.50	07/01/2022	6189	A6189	AGR
15	10-1001934	SANTILLAN PAREDES MONICA ELIZABETH	1,250.00	187.50	07/01/2022	6190	A6190	AGR

Total capital: 1,327,634.97  
Total interés: 197,788.26

**Reporte d préstamos emitidos**

Fecha desde: 01/01/2022 Fecha hasta: 31/12/2022

Todos los socios  Por grupo de socios

Todos los ptms.  Por grupo de ptms. AGRICOLA

Orden	N° de cuenta	Apellidos y nombres	Capital	Interés	Emitido	Número	Pagaré	Tipo
830	10-1002840	ZAMBRANO YEPEZ VIDAL PATRICIO	1,300.00	195.00	29/12/2022	7518	PG-0000000654	AGR
831	10-1002350	ASOCIACION DE PRODUCCION AGRICOLA 6 DE OCTUBRE DEV	5,000.00	750.00	29/12/2022	7519	PG-0000000655	AGR
832	10-1002231	YEPEZ MINDIOLA NAZARIO MANOLO	1,200.00	180.00	29/12/2022	7520	PG-0000000656	AGR
833	10-1001936	MANRIQUEZ SANTANA FAUSTO GERARDO	1,350.00	202.50	29/12/2022	7521	PG-0000000657	AGR
834	10-1001921	BARROS YEPEZ SANDRA GARDENIA	1,350.00	202.50	29/12/2022	7522	PG-0000000658	AGR
835	10-1002387	FUENTES VEAS GLEN GONZALO	1,000.00	150.00	29/12/2022	7523	PG-0000000659	AGR
836	10-1001552	MAYORGA SANCHEZ JUAN ELICEO	300.00	45.00	29/12/2022	7524	PG-0000000660	AGR
837	10-1002838	LOOR RONQUILLO VIVIANA ELIZABETH	300.00	45.00	29/12/2022	7526	PG-0000000662	AGR
838	10-1000459	MENDOZA MACIAS AGNELIA LUCIA	2,100.00	315.00	29/12/2022	7527	PG-0000000663	AGR
839	10-1001306	MENDOZA MACIAS GERARDO FRANCISCO	1,300.00	195.00	30/12/2022	7528	PG-0000000664	AGR
840	10-1001202	LOOR VEAS HERIBERTO RAFAEL	600.00	90.00	30/12/2022	7529	PG-0000000665	AGR
841	10-1000862	SUAREZ COELLO JUSTO ANGEL	3,000.00	450.00	30/12/2022	7531	PG-0000000667	AGR
842	10-1001925	MIÑO SANTILLAN ANANIA FRANCISCA	1,600.00	240.00	30/12/2022	7532	PG-0000000668	AGR
843	10-1001934	SANTILLAN PAREDES MONICA ELIZABETH	1,300.00	195.00	30/12/2022	7533	PG-0000000669	AGR

Total capital: 1,327,634.97  
Total interés: 197,788.26

Fuente 3: Banco Comunitario Junquillo

## ANEXO #9: TOTAL DE CREDITOS ORDINARIOS ORTOGADOS EN EL PERIODO 2022

**Reporte d préstamos emitidos**

Fecha desde : 01/01/2022 Fecha hasta : 31/12/2022

Todos los socios  Por grupo de socios

Todos los ptms.  Por grupo de ptms. ORDINARIO

Orden	N° de cuenta	Apellidos y nombres	Capital	Interés	Emitido	Número	Pagaré	Tipo
1	10-1000823	SANCHEZ ZAMORA BARTOLA AURA	500.00	68.75	04/01/2022	6177	A6177	ORD
2	10-1000396	MACIAS ARREAGA MARILIN JARITZA	1,600.00	260.00	07/01/2022	6197	A6197	ORD
3	10-1002565	MONTALVAN LITARDO DIANA CAROLINA	2,600.00	812.53	10/01/2022	6199	A6199	ORD
4	10-1000671	PEÑAFIEL CARDENAS ARACELY CALENDARIA	2,000.00	475.00	10/01/2022	6201	A6201	ORD
5	10-1000886	SUAREZ ZAMBRANO ANGELA ELISEA	1,100.00	178.74	10/01/2022	6203	A6203	ORD
6	10-1002882	GUERRERO NIVELA ROCKY JOHNNY	3,000.00	487.50	10/01/2022	6204	A6204	ORD
7	10-1000108	CARPIO FRANCO EDGAR FEDERICO	3,725.00	605.29	10/01/2022	6208	A6208	ORD
8	10-1000296	GUERRERO MACIAS CARMEN ARACELY	1,000.00	137.50	11/01/2022	6211	A6211	ORD
9	10-1002883	COELLO CARRIEL MARIA CLEMENCIA	300.00	33.76	11/01/2022	6213	A6213	ORD
10	10-1000737	RONQUILLO ANCHUNDIA FRANCISCA MARTINA	3,500.00	568.74	12/01/2022	6220	A6220	ORD
11	10-1001570	RIVAS PERALTA JUANA PASTORA	5,000.00	2,312.49	13/01/2022	6222	A6222	ORD
12	10-1000627	NARANJO ZAMBRANO CARLOS ADOLFO	1,125.00	182.82	14/01/2022	6232	A6232	ORD
13	10-1001730	SOTOMAYOR HIDALGO ANDREA VALERIA	570.00	78.40	18/01/2022	6241	A6241	ORD
14	10-1000031	ALVAREZ AGUILAR YESICA MARIA	2,225.00	695.31	20/01/2022	6243	A6243	ORD
15	10-1002735	SOLIS MONSERRATE ELIZARDO GUILLERMO	1,000.00	162.50	20/01/2022	6245	A6245	ORD
<b>Total capital :</b>			<b>809,326.00</b>					
<b>Total interés :</b>			<b>225,234.94</b>					

Imprimir Salir

**Reporte d préstamos emitidos**

Fecha desde : 01/01/2022 Fecha hasta : 31/12/2022

Todos los socios  Por grupo de socios

Todos los ptms.  Por grupo de ptms. ORDINARIO

Orden	N° de cuenta	Apellidos y nombres	Capital	Interés	Emitido	Número	Pagaré	Tipo
446	10-1002825	COELLO LUNA KELLY DE JESUS	800.00	103.30	20/12/2022	7472	PG-0000000608	ORD
447	10-1000167	COELLO MAYEA JULIA JOSEFINA	2,000.00	339.71	21/12/2022	7476	PG-0000000612	ORD
448	10-1002206	ARIAS MARTINEZ SUSANA MARIA	3,000.00	509.52	21/12/2022	7477	PG-0000000613	ORD
449	10-1002837	IZQUIERDO MONTOYA DAYSI MARISOL	500.00	71.29	21/12/2022	7478	PG-0000000614	ORD
450	10-1002464	COELLO TRONCOSO MARIA ALEXANDRA	1,130.00	100.91	21/12/2022	7479	PG-0000000615	ORD
451	10-1000070	NARANJO SUAREZ LORELIS	5,000.00	1,057.47	22/12/2022	7483	PG-0000000619	ORD
452	10-1002378	ALVARADO ESCOBAR ANA NARCISA	1,000.00	169.84	23/12/2022	7486	PG-0000000622	ORD
453	10-1000333	JIMENEZ PINCAY ELIAS FRANCISCO	1,500.00	317.26	23/12/2022	7494	PG-0000000630	ORD
454	10-1000184	CONTRERAS CABANILLA CARLOS ALBERTO	1,643.00	561.78	23/12/2022	7497	PG-0000000633	ORD
455	10-1003004	RIZZO PALACIOS VICENTA MARIA	6,000.00	3,169.53	27/12/2022	7499	PG-0000000635	ORD
456	10-1000650	BARCO SAA CARLOS SEGUNDO	400.00	57.04	27/12/2022	7507	PG-0000000643	ORD
457	10-1001989	SOLORZANO CARRIEL JHON BERLIN	3,300.00	1,128.33	27/12/2022	7510	PG-0000000646	ORD
458	10-1000008	AGUILAR PALMA YULI OLIVIA	500.00	71.29	29/12/2022	7525	PG-0000000661	ORD
459	10-1000409	MACIAS MENDOZA FANNY ELA	2,000.00	508.14	30/12/2022	7530	PG-0000000666	ORD
<b>Total capital :</b>			<b>809,326.00</b>					
<b>Total interés :</b>			<b>225,234.94</b>					

Imprimir Salir

Fuente 4: Banco Comunitario Junquillo



## ANEXO #10: ENCUESTAS DIRIGIDO A LOS SOCIOS Y CLIENTES



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

#### ENCUESTAS DIRIGIDO A LOS SOCIOS Y CLIENTES

Institución: BANCO COMUNITARIO JUNQUILLO

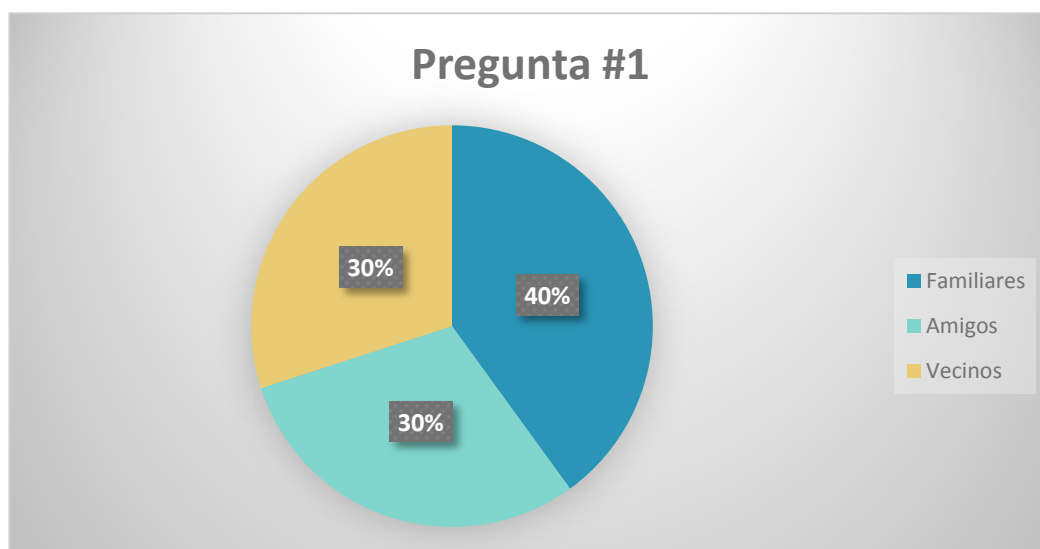
Ciudad: RECINTO JUNQUILLO

Cantidad de clientes: 40

1. ¿A través de quien conoció el Banco Comunitario Junquillo?

- Familiares
- Vecinos
- Amigo

Propuestas	Porcentajes
Familiares	40%
Vecinos	30%
Amigo	30%
Total	100%

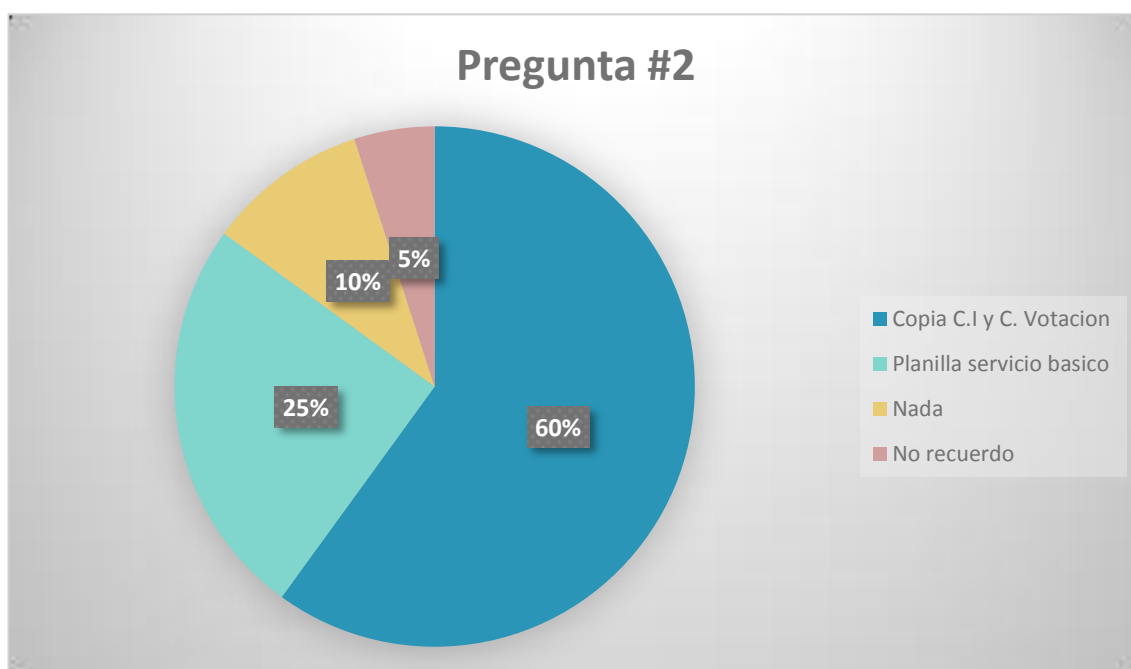


El 40% de los encuestados afirman que conocieron el Banco Comunitario Junquillo a través de un familiar, mientras que el 30% lo conocieron a través de vecino y amigos

2. ¿Que requisito le pidieron para ser socia o socio del Banco Comunitario Junquillo?

- Copia de cedula y Certificado de Votación
- Planilla de servicio básico
- Nada
- No recuerdo

Propuestas	Porcentajes
C.I y Certificado de Votación	60%
Planilla servicio básico	25%
Nada	10%
No recuerdo	5%
Total	100%

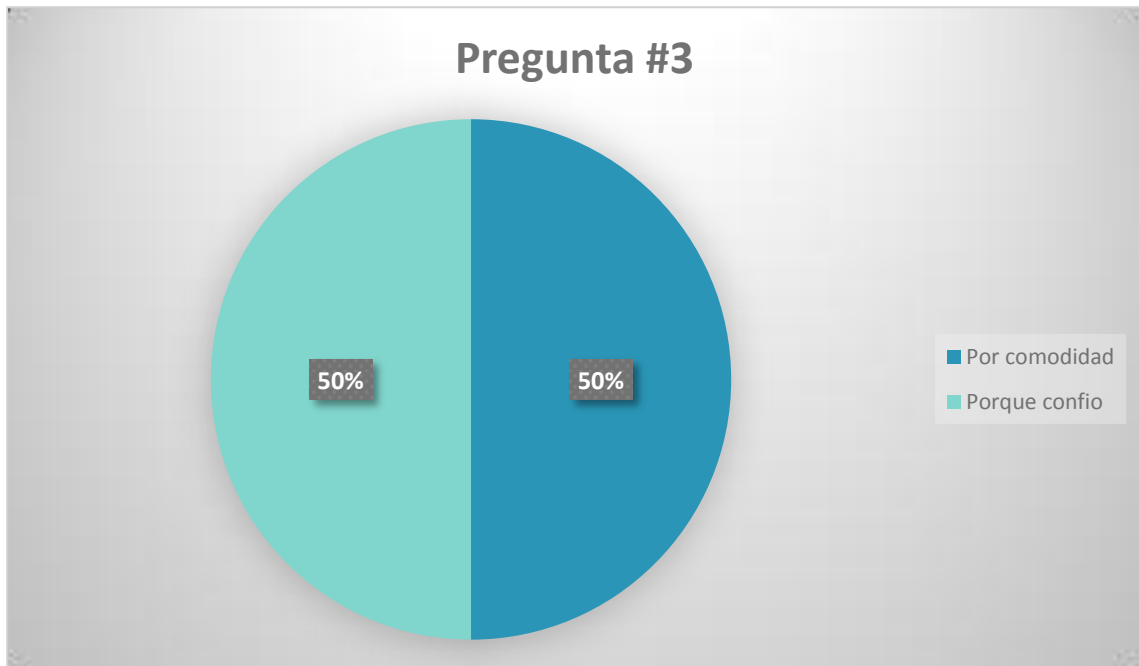


El 60% de los encuestado afirman que el único requisito que le pidieron para ser socia o socio fue copia de cedula de identidad y certificado de votación, mientras que el 25% le solicitaron planilla de servicio básico, al 10% nada, y el 5% no recuerda.

3. ¿Porque decidió ahorrar en el Banco Comunitario Junquillo?

- Por comodidad
- Porque confío
- Otro

Propuestas	Porcentajes
Por comodidad	50%
Porque confió	50%
Total	100%



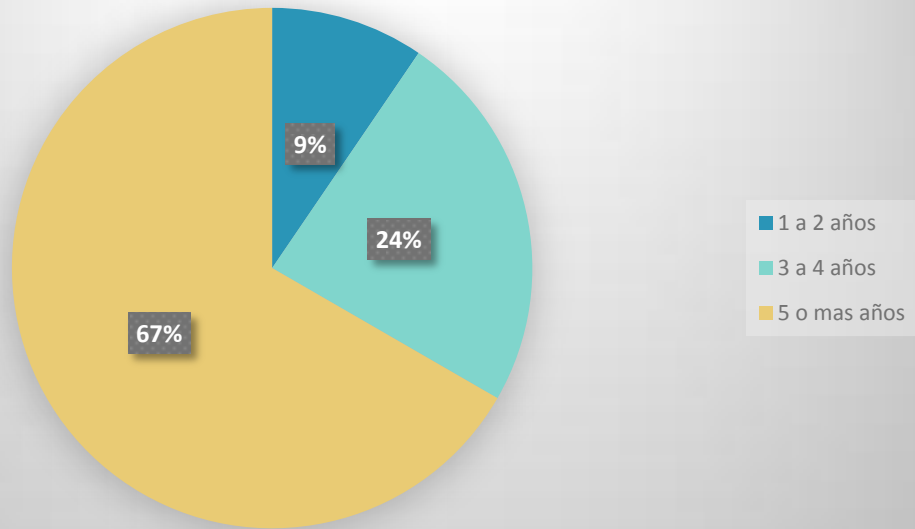
El 50% de los encuestados afirman que decidieron ahorrar en el Banco Comunitario Junquillo por comodidad, mientras el 50% porque confían.

4. ¿Aproximadamente desde que tiempo usted es socia o socio del Banco Comunitario Junquillo?

- 1 a 2 años
- 3 a 4 años
- 5 o más años

Propuestas	Porcentajes
1 a 2 años	10%
3 a 4 años	20%
5 o más años	70%
Total	100%

### Pregunta #4

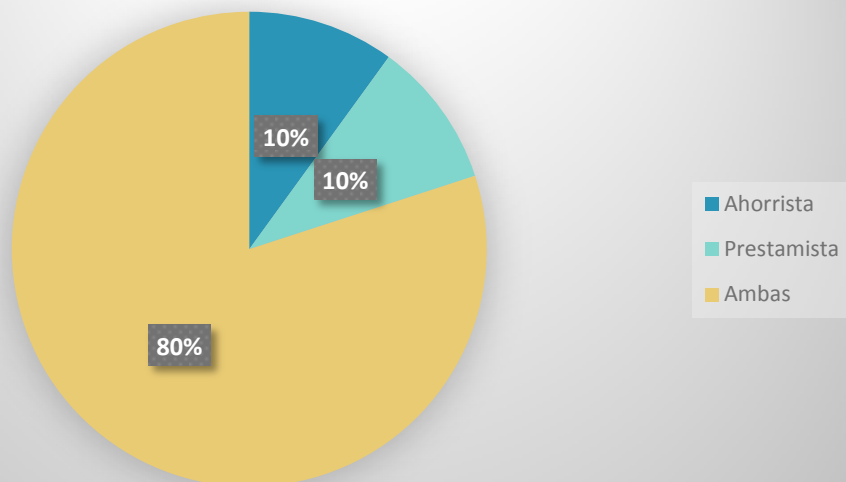


5. ¿Usted que tipo socio o cliente es?

- Ahorrista
- Prestamista
- Ambas

Propuestas	Porcentajes
Ahorrista	10%
Prestamista	10%
Ambas	80%
Total	100%

### Pregunta #5



El 10% de los encuestados dicen que son socios o socias ahorristas, el otro 10% son prestamista, mientras que el 80% son sea ahorrista que prestamistas.

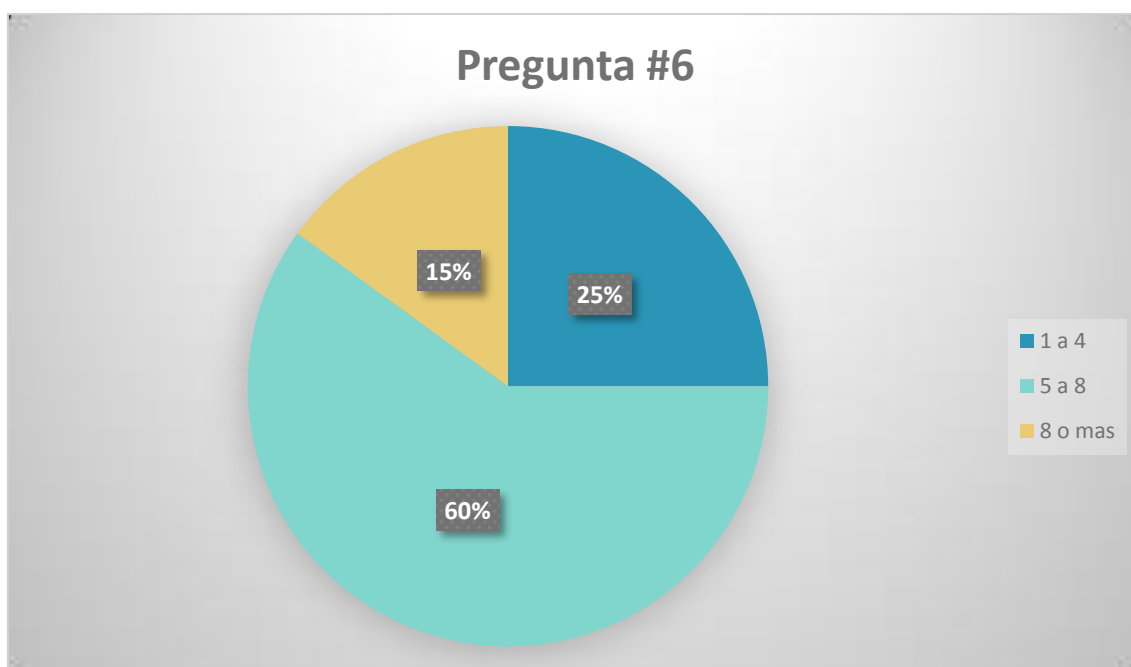
6. ¿Cuántos créditos ha realizado en el Banco Comunitario Junquillo?

1 a 4

5 a 8

8 o más

Propuestas	Porcentajes
1 a 4	25%
5 a 8	60%
8 0 mas	15%
Total	100%



El 25% de los encuestados afirman que han realizado de 1 a 4 créditos, mientras que el 60% dicen haber realizado de 5 a 8 créditos, y el 15% de 8 o más créditos.

7. ¿En que invirtió el o los créditos que usted ha realizado en el Banco Comunitario Junquillo?

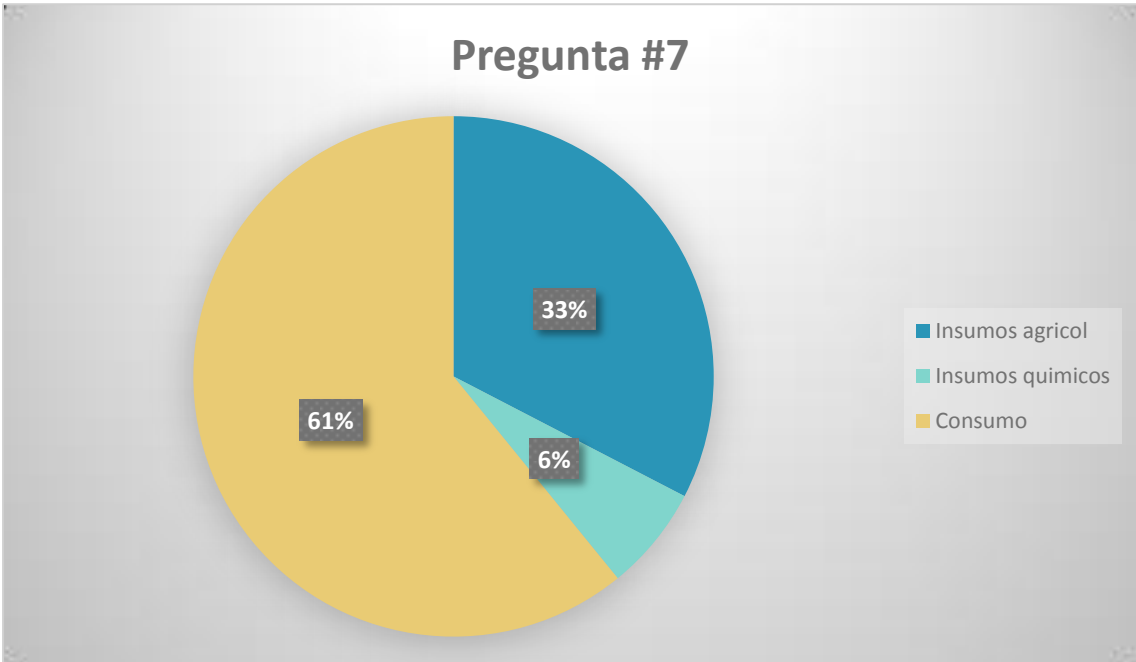
Insumo agrícola

Insumos químicos

Consumo

Propuestas	Porcentajes
Insumo agrícola	75%
Insumo químicos	15%

Consumo	10%
Total	100%

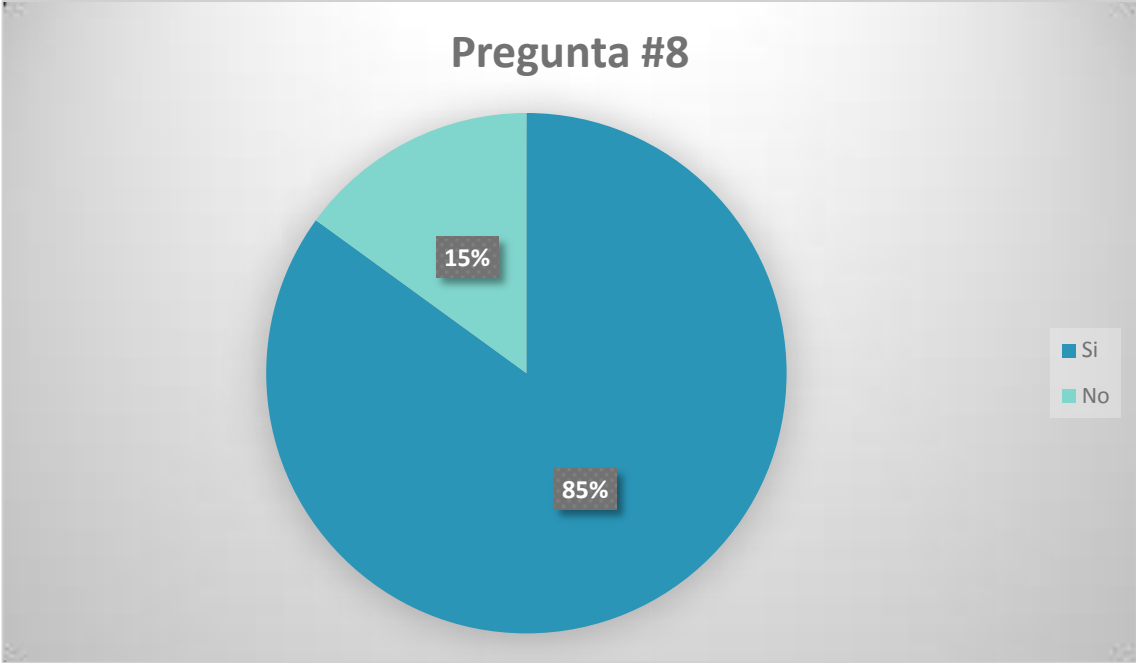


El 75% de los encuestados dicen haber realizado créditos para insumos agrícolas, los 15% para insumo químicos y el 10% para consumo personal.

8. ¿El Banco Comunitario Junquillo le informa a través de mensajes o correo electrónico las novedades que se presentan?

- Si
- No

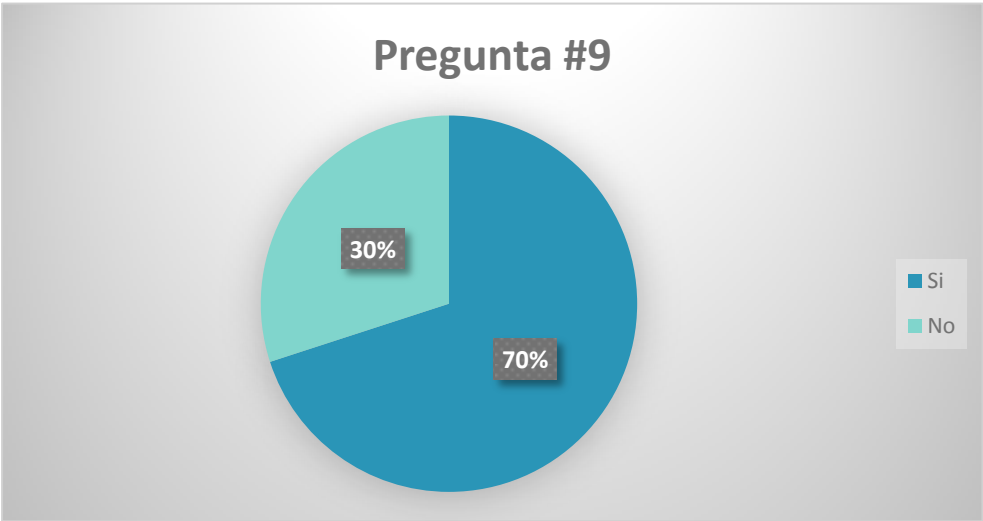
Propuestas	Porcentajes
Si	85%
No	15%
Total	100%



El 85% afirman de si recibir mensajes o correo por parte del Banco Comunitario Junquillo, y el 15% dice que no recibe ningún tipo de información.

9. ¿Usted conoce los servicios que presta la Asociación de Producción Agrícola 6 de Octubre?
- Si
- No

Propuestas	Porcentajes
Si	70%
No	30%
Total	100%

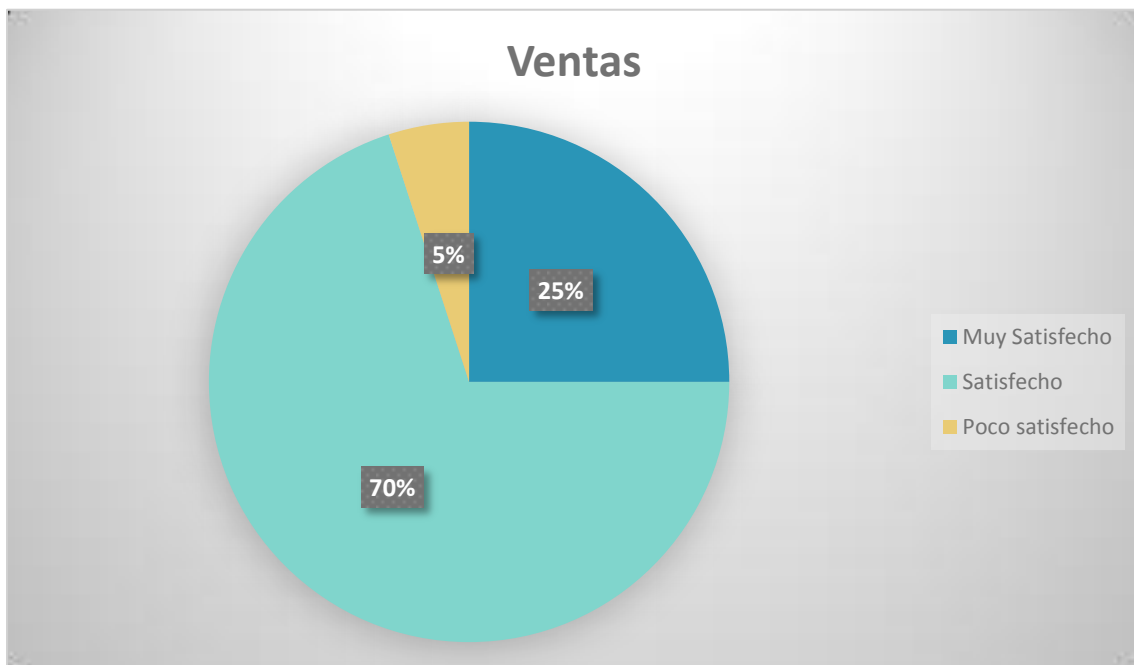


El 70% de los encuestados dicen de si conocer los servicios que presta en banco Comunitario Junquillo, mientras que el 30% dice que no.

10. ¿Está satisfecho con el labora que realiza el Gerente?

- Muy satisfecho
- Satisfecho
- Poco satisfecho

Propuestas	Porcentajes
Muy Satisfecho	25%
Satisfecho	70%
Poco Satisfecho	5%
Total	100%



El 25% de los encuestados están muy satisfechos del labor que realiza el gerente de dicho banco, el 70% esta satisfechos, y el 5% está poco satisfechos.



## ANEXO #11: Entrevista al Gerente del Banco Comunitario Junquillo

Tabla 2. Entrevista Banco Comunal Junquillo

NÚMERO	PREGUNTA	RESPUESTA
1.	¿Podría proporcionarnos una visión general de la cartera de crédito vencida en el Banco Comunitario Junquillo durante el año 2022?	Durante el año 2022, la cartera de crédito vencida en el Banco Comunitario Junquillo experimentó un aumento significativo en comparación con años anteriores.
2.	¿Cuáles fueron las principales causas que contribuyeron al aumento de la cartera de crédito vencida en ese período?	Varios factores contribuyeron al aumento de la cartera de crédito vencida, incluyendo la crisis económica, el deterioro de la capacidad de pago de algunos clientes y la falta de seguimiento en la gestión de cobros.
3.	¿Existieron sectores específicos dentro de la cartera de crédito con un mayor índice de vencimiento? ¿Cuáles fueron y por qué?	Sí, se observó un mayor índice de vencimiento en el sector de microempresas, posiblemente debido a la volatilidad económica que afectó sus operaciones y capacidad de generación de ingresos.
4.	En el contexto financiero, ¿cómo impacta la cartera de crédito vencida en la salud y estabilidad del banco?	La cartera de crédito vencida impacta negativamente en la salud financiera del banco al aumentar las pérdidas por incobrabilidad y disminuir los activos líquidos disponibles. Esto puede afectar la capacidad del banco para otorgar nuevos créditos y su imagen ante los reguladores y los depositantes.
5.	¿Cuáles fueron las medidas o estrategias implementadas por el Banco Comunitario Junquillo para gestionar y reducir la cartera de crédito vencida?	El banco implementó estrategias como programas de refinanciamiento, acuerdos de pago adaptados a las circunstancias de los clientes y un aumento en los esfuerzos de seguimiento y cobranza. También se fortaleció la evaluación crediticia para reducir el riesgo de futuros vencimientos.
6.	¿Hubo algún programa de reestructuración de deudas o negociación con los clientes morosos durante el año 2022? ¿Cómo se llevó a cabo?	Sí, se implementó un programa de reestructuración de deudas en el que se estableció un plazo mayor para el pago y se ajustaron los intereses en algunos casos. Esto se hizo mediante un proceso de negociación individualizado con los clientes morosos.

7.	¿Qué indicadores o métricas se utilizaron para evaluar la eficacia de las acciones tomadas para mitigar la cartera de crédito vencida?	Se utilizaron indicadores como la tasa de recuperación de créditos vencidos, el índice de morosidad, el flujo de caja proyectado y la proporción de cartera vencida con respecto a la cartera total para evaluar la eficacia de las acciones tomadas.
8.	¿Se estableció algún fondo de provisiones específico para hacer frente a la cartera de crédito vencida? ¿En qué medida cubrió las pérdidas?	Sí, se constituyó un fondo de provisiones durante el año 2022 para hacer frente a las pérdidas por cartera vencida. Sin embargo, debido a la magnitud del aumento en la cartera vencida, las pérdidas excedieron en cierta medida la cobertura del fondo de provisiones.
9.	En términos de capacitación y desarrollo interno, ¿cómo se preparó el personal del banco para manejar situaciones de cartera vencida y trabajar con clientes en dificultades financieras?	El personal recibió capacitación en técnicas de negociación, empatía y resolución de conflictos para abordar eficazmente las situaciones con los clientes en dificultades financieras. También se fortaleció la formación en análisis de riesgos para mejorar la evaluación crediticia.
10.	Mirando hacia el futuro, ¿cuáles son las estrategias preventivas que el Banco Comunitario Junquillo planea implementar para evitar un aumento similar en la cartera de crédito vencida en los próximos años?	El banco tiene la intención de mejorar la monitorización constante de los clientes, implementar análisis predictivos para identificar posibles morosos y reforzar la educación financiera entre los prestatarios para fomentar una gestión responsable de sus préstamos. También se considera revisar las políticas de otorgamiento de crédito para minimizar el riesgo.

*Elaborado por el autor.*