



**UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA**

**PROCESO DE TITULACIÓN**

**DICIEMBRE 2023 – ABRIL 2024**

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

**PRUEBA PRÁCTICA**

**CONSTABILIDAD Y AUDITORIA**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADO ENCONTABILIDAD**

**Y AUDITORIA (REDISEÑADA)**

**TEMA:**

Cuentas por Cobrar en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio" Ltda.

En la parroquia La Unión período 2022-2023..

**EGRESADO:**

ZULUAGA BEDOYA STIVEN

**TUTOR:**

ING. PABLO ALBERTO VELA RIVERA

**AÑO 2024**

**RESUMEN.**

Las sociedades cooperativas se han consolidado como una alternativa sostenible e incluyente a nivel económico y laboral. Se conoce como cooperativas a las formas de organización social para el trabajo centradas en las personas, que son de carácter autogestivo, democráticas y pertenecen a sus miembros, quienes las dirigen con la finalidad de generar bienestar común, un impacto social positivo y dar respuesta a las necesidades y requerimientos de carácter económico, social, cultural y laboral.

El presente trabajo investigativo está enfocado en analizar los respectivos créditos que las organizaciones financieras otorgan a sus clientes, el tema examinado es cuentas por cobrar en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio" Ltda. En la parroquia La Unión período 2022-2023, consistió en conocer e indagar las políticas y procedimientos para la evaluación de la entrega de créditos a quien solicite, consigo se pudo evaluar el índice de morosidad que tiene la cooperativa en la actualidad.

Se utilizó un enfoque mixto para poder detallar y determinar los respectivos resultados que a al finalizar nos permitió el poder realizar una investigación exitosa implementado diferentes técnicas aplicadas a la jefa de la cooperativa Agencia La Unión, donde nos brindó documentos e información con el cual se pudo cumplir nuestro objetivo principal. Los procesos y protocolos deben ajustarse a las prácticas financieras estipuladas por organismos de control que traerán beneficios futuros a la cooperativa.

**Palabras Claves:** Cuentas por Cobrar, Cartera, Recuperación, Morosidad, Índices Financieros y Créditos.

## **ABSTRACT**

Cooperative societies have established themselves as a sustainable and inclusive alternative at an economic and labor level. Cooperatives are known as forms of social organization for work centered on people, which are self-managed, democratic and belong to their members, who direct them with the purpose of generating common well-being, a positive social impact and responding to the needs and requirements of an economic, social, cultural and labor nature.

The present investigative work is focused on analyzing the respective credits that financial organizations grant to their clients, the topic examined is accounts receivable in the "San Antonio" Savings and Credit Cooperative Ltda. In the parish of La Unión, period 2022-2023, It consisted of knowing and investigating the policies and procedures for the evaluation of the delivery of credits to those who request, with which it was possible to evaluate the delinquency rate that the cooperative currently has.

A mixed approach was used to detail and determine the respective results, which at the end allowed us to carry out a successful investigation, implementing different techniques applied to the head of the Agencia La Unión cooperative, where she provided us with documents and information with which we could fulfill our main objective. The processes and protocols must adjust to the financial practices stipulated by control organizations that will bring future benefits to the cooperative.

**Keywords:** Accounts Receivable, Portfolio, Recovery, Defaults, Financial Indices and Credits.

## INDICE

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	6
JUSTIFICACIÓN .....	8
OBJETIVOS .....	10
LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN .....	11
ARTICULACIÓN DEL TEMA.....	12
MARCO CONCEPTUAL .....	13
MARCO METODOLÓGICO.....	23
RESULTADOS. ....	25
DISCUSION DE RESULTADOS.....	30
CONCLUSIONES.....	32
RECOMENDACIONES.....	33
<b>Bibliografía.....</b>	<b>34</b>
Anexos. ....	36



## PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Tras la crisis financiera que afectó a Ecuador en el año 2000, muchas personas perdieron la confianza en los bancos tradicionales, en este contexto generó un cambio en la percepción de las instituciones financieras, abriendo oportunidades para el crecimiento del cooperativismo de ahorro y crédito, la cooperativa de ahorro y crédito se ha convertido en una alternativa atractiva para aquellos clientes que buscaban lugares más seguros para depositar sus ahorros, la solidez y confianza de estas cooperativas permitieron atraer y retener los fondos de los clientes.

Desde que inició sus actividades la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” Ltda. Busca satisfacer las necesidades de la comunidad, brindando varios tipos de créditos a sus socios activos, como préstamos de consumo, para vivienda y micro empresariales. Sin embargo, como muchas entidades igual a la misma no son reguladas por la Superintendencia de bancos y seguros, sufre desafíos en la gestión de los créditos ya que no posee estrategias adecuadas efectivas en la recuperación de cartera y cobro.

El incumplimiento de los deudores está afectando a la liquidez de la cooperativa, ya que los fondos destinados a la concesión de créditos pueden no se han recuperados según lo planeado, esto a generar presión sobre la capacidad de la cooperativa para cumplir con sus propias obligaciones internas, también se puede agregar que las políticas de crédito no son sólidas por lo que no se han convertido en una herramienta para minimizar los riesgos, afectando a capacidad de pago de los prestatarios, establecimiento de límites de crédito adecuados y la aplicación de prácticas de cobranza efectivas.

La Cooperativa de Ahorro y crédito enfrenta un desafío significativo relacionado con la recuperación de cartera, este problema tiene sus raíces en un control interno deficiente, lo que resulta en la inestabilidad en la gestión financiera de la cooperativa, así mismo la falta de cumplimiento de aspectos fundamentales y la existencia de vacíos en los procedimientos de control interno en cada departamento contribuyen a esta problemática, afectando así el control de las cuentas por cobrar.

La falta de un control interno efectivo y procedimientos claros han contribuido al aumento en la morosidad, por lo que la falta de regulación y supervisión adecuadas permite que los deudores incumplan con los pagos, afectando directamente las cuentas por cobrar, es así que la incapacidad para recuperar los fondos adeudados altera negativamente en la liquidez de la cooperativa, esto ha impactado en el año 2022-2023 a los ingresos provenientes de la recuperación de cartera afectando la capacidad de la misma para cumplir con sus obligaciones financieras.

## JUSTIFICACIÓN

El control de las cuentas por cobrar y la gestión eficiente de la recuperación de la cartera son aspectos fundamentales para el buen funcionamiento y la estabilidad financiera de cualquier entidad, incluyendo cooperativas como "San Antonio", ya que un buen control interno permite evaluar y gestionar el riesgo crediticio de manera más efectiva, además de poder establecer políticas de crédito claras, realizar evaluaciones de riesgo adecuadas así mismo poder aplicar estrategias de recuperación oportunas ayuda a reducir el riesgo de incobrabilidad y pérdida de activos.

Un control efectivo de las cuentas por cobrar ayuda a identificar y abordar rápidamente situaciones de riesgo, reduciendo la probabilidad de incumplimientos y pérdidas irrecobrables, ya que la liquidez es esencial para responder a las necesidades operativas diarias, cumplir con obligaciones financieras y aprovechar oportunidades de inversión.

Un proceso claro y justo de cuentas por cobrar y recuperación fortalece la relación con los clientes, ya que los clientes confían en empresas que gestionan sus cuentas de manera transparente y que ofrecen soluciones adecuadas en casos de dificultades financieras, por lo la gestión de cuentas por cobrar y la recuperación de la cartera no solo son fundamentales para la supervivencia de una empresa, sino que también tienen un impacto directo en su capacidad para crecer, ser rentable mantener la confianza de sus stakeholders.

Los beneficiados dentro del trabajo en la cooperativa ya que permitirá una gestión efectiva de las cuentas por cobrar asegurando un flujo de efectivo constante para financiar operaciones diarias, los clientes ya que se podrán gestionar de manera justa y transparente las

cuentas por cobrar y un proceso de recuperación eficiente, esto también incluye a los empleados, ya que podrán contribuir a la estabilidad laboral y seguridad del este, también a las futuras personas que desean realizar investigaciones con temáticas similares, docentes de la institución ya que tiene un impacto positivo dentro de las investigaciones financiera.

## **OBJETIVOS**

### **Objetivo general**

Analizar las cuentas por Cobrar en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio" Ltda. en la parroquia La Unión período 2022-2023

### **Objetivos específicos**

- Revisar las políticas y procedimientos de otorgamiento de créditos, asegurando que estén alineados con las prácticas financieras responsables.
- Conocer cuáles son los procesos de recuperación de cartera, incluyendo la efectividad de las estrategias de seguimiento y negociación con deudores.
- Establecer mecanismos de apoyo para el control de cuentas por cobrar y determinar el índice de morosidad de la cooperativa.

## **LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN**

Este trabajo investigativo se apoyó en la Línea de Investigación de Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría y control y en la sublínea de Auditoría y Control en las cuentas por cobrar de la cooperativa de Ahorro y Crédito “San Antonio” Ltda. en la parroquia la Unión en los periodos 2022 – 2023. Lo que permite obtener un mejor enfoque y un punto de vista exacto en lo que respecta al desarrollo del trabajo investigativo. Entendiendo el fortalecimiento de los principales procesos cronológicos en relación a las cuentas por cobrar de la organización.

## **ARTICULACIÓN DEL TEMA**

El presente caso práctico titulado Cuentas por Cobrar en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio" Ltda. En la parroquia La Unión período 2022-2023. Se articula con implementar procesos contables, administrativos y de control. El mismo que permitirá que toda organización financiera pueda ejecutarlo y adquirir competencia de conocimientos para generar resultados positivos en el departamento que lo efectúe. Examinar como la gestión de las cuentas por cobrar tendrá un impacto general en los procedimientos de control de la misma dentro de la cooperativa.

## MARCO CONCEPTUAL

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Antonio” Ltda. Tiene como actividad económica principal ofrecer a sus respectivos clientes productos financieros como lo son créditos y microcréditos, la misma empezó sus operaciones en el año 2004. Esta agencia está ubicada en las calles camilo Ponce y Martha de Roldós de la parroquia la Unión. Su matriz se encuentra en la ciudad de Montalvo, Provincia de Los Ríos.

### **Cuentas por cobrar.**

Se puede definir a las cuentas por cobrar como el derecho legal que tiene una organización hacia un tercero de exigir los pagos que nacen de las transacciones propias de la misma, es decir, de las ventas realizadas por la empresa. Se las puede encontrar en el estado de situación financiera como un activo corriente o no corriente, de acuerdo la fecha máxima del cobro. (Balon, 2021) .

Las cuentas por cobrar se presentan como un saldo deudor para la empresa y las mismas se generan previa a la venta de un bien o la prestación de un servicio realizada por la organización a terceros, además se pueden decir que surgen ya que la entidad otorga créditos a sus clientes, contribuyéndoles a financiar sus deudas por un periodo determinado. (Sanjuán, 2020)

### **Importancia de las cuentas por cobrar.**

Las cuentas por cobrar dentro de una empresa revelan pendientes que los clientes mantienen activos debido a bienes y servicios proporcionar a crédito, por lo que las cuentas no solo cumplen un papel esencial en la contabilidad sino también constituyen activos valiosos para

poder anticipar ingresos futuros que les permiten esperar la transformación eventual del efectivo. (Mendez, 2020).

Es así como estas cuentas pueden representar de manera esencial un enfoque competente significativa del flujo de efectivo de la empresa, ya que la gestión de las cuentas puede garantizar un flujo constante de ingresos, volviéndose esencial para el cumplimiento de las obligaciones financieras y operativas a largo como a corto plazo.

Una administración eficiente de las cuentas por cobrar puede reducir de manera significativa el riesgo del cumplimiento de los pagos por parte de los clientes, siendo así una clave para poder fortalecer y posicionar financieramente a la empresa además de poder minimizar cada una de las exposiciones a pérdidas asociadas con las deudas impagadas, “es así que la atención cuidadosa de las cuentas pueden influenciar a contribuir relaciones comerciales sólidas y a largo plazo” (Stevens, 2023, pág. 12).

### **Clasificación de las cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar pueden clasificarse según su origen, ya que éstas pueden provenir de diferentes fuentes ya sean clientes, compañías afiliadas, empleados u otros conceptos que pueden separar y generar ventas hoy servicios de orígenes distintos. (Stevens, 2023, pág. 13). Cada fuente de financiamiento permite una gestión un poco más detallada permitiendo que los derechos exigibles que conforman el capital de trabajo puedan optimizar el rendimiento interno de la misma.

### **Cuentas incobrables.**

Las cuentas incobrables se ven reflejadas dentro del Estado de Situación Financiera en los activos, con naturaleza acreedora y en el Estado de Resultado como Gastos, son todas aquellas

cuentas que la empresa considera incobrables por diversas situaciones relacionadas al deudor unas de ellas pueden ser porque el mismo quebró, posee incapacidad de localizarlo o simplemente es un fraude. Toda organización considera a las mismas como una pérdida como consecuencia de la experiencia, toda entidad realiza una provisión de estas cuentas durante el ejercicio fiscal. (Burbano, 2023)

Según la Ley Orgánica del Régimen Tributario Interno en su Art #10 literal 11, establece que las organizaciones puedan realizar provisiones de cuentas incobrables en cada ejercicio fiscal y su porcentaje es del 1% de su cartera total a su vez las mismas de manera acumulada no puede sobrepasar el 10% del total de las cuentas por cobrar. (LORTI, 2015).

### **Crédito**

El crédito tiene un significado de acuerdo con su origen, ya que estos pueden dividirse entre prestamistas y prestatarios, es así que el prestatario recibe una suma de dinero o algún tipo de cambio de valor que pueda devolver en una fecha futura, esto incluye un tipo de interés de acuerdo al tiempo que se realice el pacto, es así que la noción de crédito también está estrechamente vinculada a la construcción de una reputación financiera positiva, ya que esto permite que las personas puedan construir un buró crediticio, ya que esto permite que otras empresas puedan seleccionarla para otro tipo de servicios financiero aumentando la probabilidad de que los prestamistas o las compañías de tarjetas de crédito estén dispuestas a celebrar contratos crediticios con estas personas. (Finance Academy, 2024).

### **Importancia del crédito**

Construir y mantener un historial y puntaje de crédito saludable tiene relevancia en la vida cotidiana de las personas, ya que esto permite evaluar por prestamistas y compañías hora

que estas pueden estar alineadas a seguros, arrendadores, proveedores de servicios públicos e incluso posibles empleadores. (America, 2022, pág. 2). El crédito influye en una variedad de decisiones importantes como la capacidad de alquilar un departamento deseado, seguros de vida, límites de crédito en la tarjeta, tasas de interés en préstamos para automóviles o hipotecarios ya que mantiene una conexión entre el historial crediticio y las decisiones que afecten directamente la calidad de vida de las personas.

### **Tipos de créditos**

De acuerdo con hoy el Banco Central y la Superintendencia de bancos y de economía popular y solidaria establece los procedimientos de los informes acerca de los créditos que se otorgan dentro del Ecuador:

***Tabla #1***

*Tipos de créditos que se otorgan en Ecuador*

Crédito Productivo:	Proporcionar fondos para proyectos productivos en los cuales al menos el 90% se destine a la obtención de bienes de capital, terrenos, desarrollo de infraestructura y adquisición de derechos de propiedad industrial. Se excluye específicamente la adquisición de vehículos, licencias, pagos de regalías, marcas y compra de franquicias que utilizan combustibles fósiles
Crédito Comercial Ordinario	Se concede a individuos sujetos a llevar contabilidad o a empresas cuyas ventas excedan los USD 100 000. Este préstamo se destina a la compra o comercialización de vehículos livianos, abarcando aquellos destinados a propósitos productivos y comerciales.

Crédito comercial prioritario	Se brinda a individuos que están obligados a llevar contabilidad o a empresas con ventas anuales que superan los USD 100 000, con el propósito de adquirir bienes y servicios destinados a actividades productivas y comerciales que no estén contemplados en el crédito comercial ordinario. Esto incluye créditos para vehículos pesados de cargas y negociaciones entre organizaciones financieras. Este tipo de crédito se clasifica en tres categorías: Comercial Corporativo Prioritario (para personas naturales obligadas a llevar contabilidad o entidades con ventas superiores a USD 5 millones), Comercial Empresarial Prioritario (para ventas anuales superiores a USD 1 millón y hasta 5 millones) y Prioritario Comercial PYMES (para ventas anuales de más de USD 100 000 y hasta USD 1 millón).
Crédito de consumo ordinario	Se concede a individuos, siempre que la garantía asociada sea de carácter prendario o fiduciario, con la excepción de los créditos prendarios relacionados con joyas. Esto abarca adelantos de efectivo o consumos realizados mediante tarjetas de crédito corporativas y de personas naturales, siempre que el saldo pendiente supere los USD 5 000, con la excepción de transacciones realizadas en establecimientos médicos y educativos.
Crédito de consumo prioritario	Préstamos otorgados a individuos para la adquisición de bienes, servicios o gastos no relacionados con actividades productivas o comerciales, así como otras compras y gastos que no estén contemplados en la categoría de consumo ordinario, esto abarca los créditos prendarios asociados a joyas.

	<p>Incluye también adelantos de efectivo o compras realizadas mediante tarjetas de crédito corporativas y de personas naturales, siempre y cuando el saldo pendiente no supere los USD 5 000, a excepción de transacciones efectuadas en establecimientos educativos. Además, engloba los gastos realizados en establecimientos médicos, con la condición de que el saldo pendiente por este concepto sea superior a USD 5 000.</p>
Crédito Educativo	<p>Incluye las transacciones crediticias destinadas a personas naturales con el propósito de respaldar su formación y capacitación profesional o técnica, así como a personas jurídicas para financiar la formación y capacitación o técnica de su personal. En ambos casos, es necesario que la formación y capacitación estén debidamente certificadas por los organismos competentes.</p>
Crédito de Vivienda de interés público	<p>Este préstamo se otorga con garantías hipotecarias a personas para la adquisición o construcción de una vivienda única y de primer uso. La propiedad debe tener el valor igual o inferior a \$ 70,000 y por metros cuadrados de \$ 890.</p>
Crédito inmobiliario	<p>Este préstamo es concedido a individuos con el propósito de adquirir bienes inmuebles destinados a la construcción de su vivienda propia. Estos bienes no están clasificados en la categoría de crédito para Vivienda de Interés Público, también puede ser utilizado para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles de su propiedad.</p>

Microcrédito	Este tipo de préstamo es concedido a una persona natural o jurídica que tenga un nivel de ventas anuales igual o inferior a USD 100,000, también puede ser otorgado a un grupo de prestatarios que cuenten con una garantía solidaria, es así que el propósito de este préstamo es financiar actividades de producción o comercialización en pequeña escala, dado por lo consiguiente la principal fuente de pago se deriva de los ingresos generados por las ventas, los cuales deben ser verificados de manera adecuada por la entidad del Sistema Financiero Nacional.
--------------	---

*Elaborada por: Stiven Zuluaga Bedoya.*

*Fuente: (Orozco, 2015)*

### **Políticas para otorgamiento de créditos de cooperativa**

Las políticas para poder otorgar un crédito en una cooperativa siempre van a ser de acuerdo con la gestión financiera sólida para que proporcione un apoyo económico a los miembros, es así que manteniendo un efecto general siempre se establecen los siguientes parámetros:

#### **Créditos de elegibilidad:**

Se establecen créditos claros para determinar quiénes son elegibles para solicitar el crédito.

#### **Documentación requerida:**

hoy se especifica la documentación necesaria para poder solicitar un crédito hola esto es por lo general son comprobantes de ingresos, historial crediticio, información sobre la finalidad del préstamo entre mucho más requerimiento.

**Montos y plazos:**

Se definen los montos máximos y el plazo para poder diferir el tipo de préstamos que la cooperativa ofrece al público.

**Tasa de interés:**

Se establecen las políticas de acuerdo con la tasa de interés aplicables en los diferentes tipos de crédito los cuales estos pueden incluir ya sea fija o variable regulaciones financieras.

**Garantías y colaterales:**

Especificar las garantías y colaterales requeridos para respaldar los préstamos.

**Proceso de evaluación crediticia:**

Establece el proceso de manera formal para así evaluar la capacidad crediticia de la solicitante ya que estos pueden incluir revisión de información crediticia.

**Riesgo crediticio.**

El riesgo crediticio son las posibilidades de que a una organización se le presente pérdidas durante el ejercicio fiscal como resultados de créditos impagos en la contrapartida de la operación económica. En palabras mas sencilla es la forma de medir las probabilidades de que un deudor no pueda cubrir los adquiridas frente a su acreedor. (Valarezo, 2021 )

**Cartera de crédito.**

La cartera de crédito es la base de datos que contiene la información de la organización financiera que detalla todos los créditos o préstamos concedidos a los diferentes clientes.

Incorpora los montos totales desembolsados a los acreditados. (Vernaza, 2020 )

### **Cartera Vencida.**

La cartera vencida incluye un monto parcial del total en toda entidad financiera, el cual se considera los plazos estipulados de pago han vencido y que el acreedor no ha recibido el respectivo reembolso de parte del deudor, mientras el mismo no haga el respectivo pago la organización generara intereses de mora sobre los saldos vencidos. (Ramirez J. , 2019).

### **Recuperación de Cartera.**

Se puede definir como el conjunto de actividades o estrategias propuestas para evitar que los deudores incumplan con las obligaciones adquiridas con la entidad financiera, estas pueden incluir actividades de seguimiento, la evaluación y la gestión, alinear los trabajos para asegurar el reembolso ágil y completo de los montos concedidos a los clientes. (Cepeda, 2019)

### **Morosidad.**

La morosidad se presenta cuando un deudor no cancela en la fecha pactada sus obligaciones. Para que la morosidad exista debe constar un documento donde indique que tanto deudor como el acreedor han firmado acuerdo ya sea de créditos o préstamos (Menendez, 2020 ).

### **Índices de Morosidad.**

El índice de morosidad es empleado para poder medir los volúmenes de los créditos que no fueron cancelados antes o a su fecha de vencimiento, este indicador suele ser normalmente utilizado dentro de las entidades financieras que ofrecen créditos a sus asociados. Los mismos se

calculan entre la suma de cartera que no devenga interés mas la cartera vencida sobre el total de la cartera. (Coll, 2021 )

## MARCO METODOLÓGICO.

El enfoque del presente caso práctico es mixto, ya que permitirá obtener resultados cualitativos y cuantitativos, asimismo ayudará a entender de la mejor manera la problemática existente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Antonio” Ltda. Para poder recopilar los datos que nos contribuirá en el análisis de las cuentas por cobrar de la organización, se utilizaros tres tipos de investigación que son:

**Investigación Exploratoria.** – “La investigación exploratoria comúnmente se utiliza para estudiar la problemática que no está claramente definida” (Velázquez, 2020). Este método ayudará a definir el problema del estudio y será la base para identificar los factores de riesgo que impactan al mismo.

**Investigación Descriptiva.** – “La investigación descriptiva busca estudiar las características de una problemática y detalla de manera cronológica los datos recopilados”. (Arias, 2021). Este método ayudara a enfatizar y describir los resultados relevantes para el respectivo análisis de las cuentas por cobrar que mantiene la cooperativa de ahorro y crédito.

**Investigación Explicativa.** – “La investigación Explicativa ayuda al investigador para que pueda identificar el problema y a su vez estudiarlo mediante teorías que permitan probarlo a la final de su investigación”. (Ortega, 2019 ). Este método permitirá con base a los resultados recolectados detallar el problema que mantiene en las cuentas por cobrar la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Antonio” Ltda.

### **Instrumentos y Técnicas Utilizados para la recopilación de datos.**

**Observación Directa.** – “Esta técnica consiste en observar la problemática dentro del campo que donde nació la misma, sin necesidad de alterar el ambiente del mismo” (Ramirez A. ,

2019). Por medio de esta técnica se observará la documentación proporcionada por el personal que labora en la Cooperativa de Ahorro y crédito “San Antonio” Ltda. para el posterior análisis de los resultados proporcionados por la misma.

**Entrevista.** - “Esta técnica permite obtener información de manera oral y personalizada mediante un conjunto de preguntas que el investigador le realizara al entrevistado” (Bertomeu, 2019). Esta técnica se la aplicara a la jefa de la Agencia La Unión de la cooperativa para posterior interpretar y analizar las respectivas respuestas.

### **Población**

En la Cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” Ltda. Agencia La Unión laboran un total de 12 colaboradores los que se considerara como nuestra población del presente trabajo investigativo.

### **Muestra**

La Muestra del presente trabajo investigativo se la eligió a conveniencia y será la jefa de Agencia de la Cooperativa de Ahorro y crédito “San Antonio” Ltda. Agencia La Unión, Ing. Karina Baño.

## RESULTADOS.

En base a la entrevista efectuada a la jefa de la Agencia La Unión de la Cooperativa de ahorro y Crédito “San Antonio” Ltda. Se pudo evidenciar los procedimientos internos que tiene la cooperativa para la aprobación de los diferentes créditos que posee.

**Tabla #2**

*Procedimientos para otorgamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Antonio” Ltda.*

Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio" Ltda. La Unión.

Procedimientos para otorgar créditos.	
Nº	Detalle
1	La persona interesada del crédito solicita información sobre los créditos que la cooperativa puede ofrecer.
2	Lo primero que tiene que presentar el cliente interesado en el crédito es la solicitud debidamente firmada por el mismo.
3	Una vez pasado el primer filtro el cliente tiene que presentar la documentación requerida por la cooperativa para seguir con el proceso.
4	El siguiente paso es la verificación si el cliente solicitante del crédito es miembro activo de la cooperativa (Si posee una cuenta aperturada en la misma).
5	La cooperativa con la documentación que se solicitó realiza un análisis absoluto para verificar si el cliente puede cumplir con las obligaciones adquiridas post-crédito.
6	Se ejecuta una evaluación crediticia para conocer el historial de pago del cliente y si posee deudas pendientes con otras entidades ya sea financieras o comerciales.
7	Se analizan los propósitos de la finalidad que expuso el cliente; y si los mismos se ajustan a las políticas financieras razonables de los diferentes préstamos.
8	Con la Evaluación crediticia realizada la cooperativa decide si se le aprueba, condiciona o rechaza el crédito solicitado.
9	Una vez terminado los procedimientos anteriores se notificar al cliente sobre la decisión de la cooperativa, en caso de aprobación de crédito el solicitante recibe los detalles del crédito.
10	Pasado los filtros anteriores se realiza la firma del contrato entre la cooperativa y el solicitante.

11	Una vez firmado el contrato la cooperativa realiza el desembolso del dinero aprobado por la misma.
12	Al final la cooperativa da seguimiento a que el cliente cumpla con el pago de las cuotas correspondiente.

**Elaborado por:** Stiven Zuluaga Bedoya.

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio" Ltda. Agencia La Unión.

Además, se pudo definir que las políticas para otorgamiento de crédito son las siguientes:

- Ser mayor de 18 años.
- Poseer ruc (presentar las 3 últimas declaraciones del IVA) o los tres últimos roles de pago (antigüedad de trabajo por lo menos un año).
- Copia de la cedula y papeleta de votación.
- Copia de planilla de servicios básicos sea de Energía, Agua o Internet.
- Ser cliente activo de la cooperativa (tener una cuenta aperturada dentro de la misma).

Adicional, se pudo conocer los diferentes procesos internos para la recuperación de la cartera que tiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio" Ltda. Agencia La Unión.

**Tabla #3**  
*Procesos de Recuperación de Cartera.*

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN ANTONIO" AGENCIA LA UNION.

TIEMPO	PROCESOS DE LA COOPERATIVA.
2 días antes de la fecha límite de pago.	Envío de Mensaje de Texto (Recordatorio del pago).
2 días de Mora.	Envío de Mensaje de Texto detallando la cuota que tiene vencida
De 2 a 6 días de Mora	Realización de Llamada telefónica Recordatorio de pago.
De 8 a 29 días de Mora	Envío de la 1° Notificación.
De 30 a 59 días de Mora	Envío de la 2° Notificación.

De 60 a 89 días de Mora	Envío de la 3° Notificación. (Se Notifica al Departamento de Cobranza)
De 90 en Adelante días de Mora	Envío de la 4° Notificación.
De 90 en Adelante días de Mora	Se remite el caso a Departamento Legal.

**Elaborado por:** Stiven Zuluaga Bedoya.

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio" Ltda. Agencia La Unión.

En base a la documentación facilitada por la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio" Ltda. Agencia La Unión. Se pudo determinar el índice de Morosidad de los Años 2022 – 2023 que posee la misma.

**Tabla #4**

*Clasificación de cartera de crédito del 2022.*

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN ANTONIO" LTDA.

CLASIFICACION DE CARTERA DE CREDITO.

AÑO 2022

AGENCIA	CARTERA VIGENTE	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERÉS	CARTERA VENCIDA	CARTERA IMPRODUCTIVA	CARTERA BRUTA TOTAL
LA UNION	\$ 4.839.678,87	\$ 21.453,67	\$ 33.675,77	\$ 55.129,44	\$ 4.894.808,31

**Elaborado por:** Stiven Zuluaga Bedoya.

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio" Ltda. Agencia La Unión.

**Tabla #5**

*Clasificación de cartera de crédito del 2023.*

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN ANTONIO" LTDA.

## CLASIFICACION DE CARTERA DE CREDITO.

AÑO 2023

AGENCIA	CARTERA VIGENTE	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERÉS	CARTERA VENCIDA	CARTERA IMPRODUCTIVA	CARTERA BRUTA TOTAL
LA UNION	\$ 5.668.678,12	\$ 45.253,67	\$ 64.645,77	\$ 109.899,44	\$ 5.778.577,56

*Elaborado por: Stiven Zuluaga Bedoya*

*Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio" Ltda. Agencia La Unión.*

**Tabla #6**

*Fórmula para medir el índice de Morosidad.*

$$\text{IM} = \frac{\text{C.N.D.I} + \text{C.V}}{\text{CARTERA TOTAL}} \times 100\%$$

*Elaborado por: Stiven Zuluaga Bedoya*

*Fuente: Economipedia (Morales., 2021).*

**Tabla #6**

*Índice de Morosidad del año 2022.*

$$\text{IM} = \frac{\$ 55.129,44}{\$ 4.894.808,31} \times 100\% = 1,13$$

*Elaborado por: Stiven Zuluaga Bedoya*

*Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio" Ltda. Agencia La Unión.*

$$\text{IM} = \frac{\$ 109.899,44}{\$ 109.899,44} \times 100\% = 1,90$$

		\$ 5.778.577,56				
--	--	-----------------	--	--	--	--

**Tabla #7**  
*Índice de Morosidad del año 2023.*

**Elaborado por:** Stiven Zuluaga Bedoya.

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio" Ltda. Agencia La Unión.

## **DISCUSION DE RESULTADOS.**

Según los resultados alcanzados mediante la entrevista que se le aplicó a la jefa de la Agencia La Unión de la Cooperativa de ahorro y Crédito “San Antonio” Ltda. Se pudo revisar las diferentes políticas y procedimientos que la misma utiliza para poder evaluar que el cliente solicitante este apto para la obtención del crédito requerido. Realizar una excelente evaluación crediticia al momento de otorgar los créditos es crucial ya que de los procedimientos implementados depende que el cliente tenga la capacidad de pago, y que el dinero que la cooperativa entregó pueda regresar en el tiempo pactado.

El poder obtener procesos eficientes de recuperación de cartera en la cooperativa indica que la misma pueda tener salud financiera a largo plazo, es por este motivo que mediante las técnicas implementadas se logró determinar y conocer los diferentes métodos de cobro que la entidad emplea, los mismos requieren de una mejora significativa para el fortalecimiento de la eficiencia.

La efectividad de las estrategias de seguimiento que posee la cooperativa para la recuperación de cartera es baja, y por tal motivo se necesita una reestructuración de las mismas, para ello se necesita agregar diferentes métodos de negociación de contratos para el beneficio tanto de los deudores como de la organización financiera.

Una de las consecuencias que se puede apreciar por la falta de eficiencia tanto en los procedimientos para otorgar los créditos y la recuperación de los mismos es el incremento del índice de morosidad en los dos últimos años, en el año 2022 fue de 1.13 y en el año 2023 fue de 1,90, el crecimiento reflejando entre los años analizados en el presente trabajo investigativo es de 0,77, partiendo de este fundamento es una excelente oportunidad para poder mejorar los

diferentes procedimientos para la evaluación crediticia y elaborar estrategias de recuperación de cartera más efectiva.

Mediante los hallazgos realizados se puede comprobar que la cooperativa no dispone de mecanismos que ayuden con el control de las cuentas por cobrar, por tal motivo he realizado algunos que la organización financiera pueda implementar para la inspección de la cuenta en estudio y son los siguientes:

- La revisión de las cuentas por cobrar sea realizada cada 4 meses y se le implemente el cuestionario de control interno para que la evaluación y el análisis de las mismas sea más efectivo.
- Elaborar nuevas estrategias eficientes de seguimiento de las cuentas por cobrar.
- Implementar un enfoque dinámico en las negociaciones con los clientes que posean dificultades financieras para cubrir las cuotas vencidas y de esta manera priorizar su relación con la cooperativa.

## CONCLUSIONES

Se puede concluir que las políticas y procedimientos para el otorgamiento de créditos que tiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Antonio” Ltda. Agencia La Unión, no se alineadas en su totalidad con las practicas financieras responsables ya que en el futuro se encuentran con socios que no pueden cumplir con las obligaciones adquiridas con la organización financiera, amenazando directamente la liquidez futura de la misma.

Los procesos de recuperación de cartera y sus respectivas estrategias de seguimiento necesitan mejoras esenciales para aumentar su eficacia y de esta manera poder beneficiar a la cooperativa, las negociaciones realizadas por la entidad con los deudores han sido ineficientes en los métodos de cobranzas aplicados por la misma.

Adicional como resultado de no implementar mecanismos de control para las cuentas por cobrar de la cooperativa, ha traído como consecuencia un incremento de 0,77 en el índice de morosidad de la misma, entre los años del 2022 y 2023 afectando directamente la liquidez futura de la organización financiera.

## RECOMENDACIONES

La reestructuración de políticas y procedimientos de la cooperativa de Ahorro y Crédito “San Antonio” Ltda. Agencia La Unión para la entrega de créditos solicitados por los socios es esencial, para que de esta manera se pueda contrarrestar amenazas futuras que perjudiquen la liquidez de la empresa.

Reestablecer los procesos de recuperación de cartera en la cooperativa traerían beneficios innumerables para la organización financiera y con esto el planificar nuevas formas de negociación con los deudores ayudara en el fortalecimiento de las relaciones interpersonales entre la entidad y sus socios.

Es recomendable poder implementar mecanismos que ayuden en el control de las cuentas por cobrar y de esta manera que el índice de morosidad tenga un decrecimiento a beneficio de la cooperativa. Ofrecer capacitaciones a los socios sobre la salud financiera y la importancia del pago de sus créditos adquiridos en la entidad traerá una mínima reducción en la cartera vencida de la organización.

## Bibliografía

- America, P. E. (29 de junio de 2022). *Superintendencias de Bancos* . Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/credito-de-los-bancos/>
- Arias, E. R. (2021). *Economipedia* . Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/investigacion-descriptiva.html>
- Balon, K. B. (Agosto de 2021). *UPSE*. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclefindmkaj/https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/6251/1/UPSE-TCA-2021-0121.pdf
- Bertomeu, P. F. (2019). Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclefindmkaj/https://diposit.ub.edu/dspace/bitstream/2445/99003/1/entrevista%20pf.pdf
- Burbano, V. (04 de 08 de 2023). *Forbes* . Obtenido de <https://www.forbes.com.ec/columnistas/guia-supervivencia-ecuatoriana-proforma-2024-n48445>
- Cepeda, S. (2019). *Recuperacion de cartera* . Caracas : Editorial Caracas .
- Coll, F. (2021 ). *Economipedia* . Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/indice-demorosidad.html>
- Finance Academy. (03 de enero de 2024). *PNC*. Obtenido de <https://www.pnc.com/insights/es/personal-finance/spend/what-is-credit-and-why-is-it-important.html>
- LORTI. (2015). Obtenido de file:///C:/Users/STIVEN/Downloads/20151228%20LRTI.pdf

Mendez, A. (02 de 05 de 2020). *Moonflow*. Recuperado el 05 de 02 de 2024, de

<https://www.moonflow.ai/blog/cuentas-por-cobrar-que-son>

Menendez, J. (2020 ). *Los creditos y la Morosidad* . Valencia : Editorial Menedez .

Morales., F. C. (2021). *Economipedia*. Obtenido de

<https://economipedia.com/definiciones/indice-de-morosidad.html>

Orozco, M. (22 de abril de 2015). *Diario El Comercio*. Obtenido de

<https://www.elcomercio.com/actualidad/negocios/nuevos-tipos-credito-vigentes-ecuador.html>

Ortega, C. (2019 ). *La Investigacion Explicariva* . Ciudad de Mexico : Editorial CDMX.

Ramirez, A. (2019). *Tecnicas de Investigacion* . Caracas : Editorial Cas.

Ramirez, J. (2019). *Los Creditos* . Bogota : Editorial Colombia .

Sanjuán, F. J. (2020). Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/cuentas-a-cobrar.html>

Stevens, R. (11 de 01 de 2023). *Rankia*. Recuperado el 11 de 02 de 2024, de

<https://www.rankia.co/blog/mejores-cdts/3631525-que-son-cuentas-por-cobrar-cual-importancia>

Valarezo, A. (2021 ). *RIESGOS CREDITICIOS* . Buenos Aires : Editorial Argente .

Velázquez, A. (2020). *TIPOS DE INVESTIGACION* . LIMA PERU: EDITORIAL RODRIGUEZ.

Vernaza, R. (2020 ). *Las cuentas por cobrar en las organizaciones* . Ciudad de Mexico: Editorial Mexico .

## Anexos.

## Anexo 1. Cartera de Crédito Total del año 2022.

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN ANTONIO" LTDA.

## CLASIFICACION DE CARTERA DE CREDITO.

AÑO 2022

AGENCIAS	CARTERA VIGENTE	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERÉS	CARTERA VENCIDA	CARTERA IMPRODUCTIVA	CARTERA BRUTA TOTAL
<b>MATA DE CACAO</b>	\$ 2.056.768,89	\$ 10.263,45	\$ 25.647,78	\$ 35.911,23	\$ 2.092.680,12
<b>RICAUARTE</b>	\$ 1.167.984,60	-	-	\$ -	\$ 1.167.984,60
<b>MONTALVO</b>	\$ 10.765.786,98	\$ 225.675,78	\$ 142.576,43	\$ 368.252,21	\$ 11.134.039,19
<b>LA UNION</b>	\$ 4.839.678,87	\$ 21.453,67	\$ 33.675,77	\$ 55.129,44	\$ 4.894.808,31
<b>BABAHOYO</b>	\$ 5.473.678,12	\$ 190.654,76	\$ 168.765,22	\$ 359.419,98	\$ 5.833.098,10
<b>VENTANAS</b>	\$ 2.345.765,57	\$ 27.645,76	\$ 46.453,12	\$ 74.098,88	\$ 2.419.864,45
<b>SAN CARLOS</b>	\$ 3.546.897,18	\$ 32.458,67	\$ 55.726,35	\$ 88.185,02	\$ 3.635.082,20
<b>VINCES</b>	\$ 2.553.137,34	\$ 52.015,42	\$ 46.685,80	\$ 98.701,22	\$ 2.651.838,56
<b>TOTAL, DE CARTERA</b>	<b>\$ 32.749.697,55</b>	<b>\$ 560.167,51</b>	<b>\$ 519.530,47</b>	<b>\$ 1.079.697,98</b>	<b>\$ 33.829.395,53</b>

## Anexo 2. Cartera de Crédito Total del año 2023.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN ANTONIO" LTDA.****CLASIFICACION DE CARTERA DE CREDITO.****AÑO 2023**

<b>AGENCIAS</b>	<b>CARTERA VIGENTE</b>	<b>CARTERA QUE NO DEVENGA INTERÉS</b>	<b>CARTERA VENCIDA</b>	<b>CARTERA IMPRODUCTIVA</b>	<b>CARTERA BRUTA TOTAL</b>
<b>MATA DE CACAO</b>	\$ 2.987.728,19	\$ 15.645,78	\$ 47.675,62	\$ 63.321,40	\$ 3.051.049,59
<b>RICAUARTE</b>	\$ 1.956.768,33	\$ 4.536,76	\$ 19.342,67	\$ 23.879,43	\$ 1.980.647,76
<b>MONTALVO</b>	\$ 11.432.258,28	\$ 297.564,77	\$ 248.765,76	\$ 546.330,53	\$ 11.978.588,81
<b>LA UNION</b>	\$ 5.668.678,12	\$ 45.253,67	\$ 64.645,77	\$ 109.899,44	\$ 5.778.577,56
<b>BABAHOYO</b>	\$ 6.047.368,44	\$ 249.453,23	\$ 218.765,65	\$ 468.218,88	\$ 6.515.587,32
<b>VENTANAS</b>	\$ 3.045.765,37	\$ 38.465,24	\$ 87.586,44	\$ 126.051,68	\$ 3.171.817,05
<b>SAN CARLOS</b>	\$ 4.162.141,33	\$ 49.524,45	\$ 78.856,36	\$ 128.380,81	\$ 4.290.522,14
<b>VINCES</b>	\$ 3.196.898,16	\$ 72.175,69	\$ 71.457,70	\$ 143.633,39	\$ 3.340.531,55
<b>TOTAL, DE CARTERA</b>	<b>\$ 38.497.606,22</b>	<b>\$ 772.619,59</b>	<b>\$ 837.095,97</b>	<b>\$ 1.609.715,56</b>	<b>\$ 40.107.321,78</b>

### Anexo 3. Estado de Situación Financiera 2022.



ESTADO FINANCIERO  
SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO SEGMENTO 2  
PERIODO DEL 1 ENERO DEL 2022 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022  
(Dólares)

\*Seleccione  
una o varias  
opciones

Fecha

30-nov-22

31-dic-22

Razón Social

SAN ANTONIO LTDA LOS RÍOS

SAN FRANCISCO DE ASIS LTDA

SAN MIGUEL DE LOS BANCOS LTDA

30/11/2022				
COD CONTABL	Nombre de Cuenta	TIPO	GRUPO	SAN ANTONIO LTDA LOS RÍOS
1	ACTIVO	1	1	41.818.444,88
11	FONDOS DISPONIBLES	1	2	5.443.715,40
1101	Caja	1	4	758.179,70
110105	Efectivo	1	6	757.979,70
110110	Caja chica	1	6	200,00
1102	Depósitos para encaje	1	4	0,00
110205	Banco Central del Ecuador	1	6	0,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	1	4	4.680.531,38
110305	Banco Central del Ecuador	1	6	869.774,94
110310	Bancos e instituciones financieras locales	1	6	3.501.487,25
110315	Bancos e instituciones financieras del exterior	1	6	0,00
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	1	6	309.269,19
1104	Efectos de cobro inmediato	1	4	5.004,32
110401	Efectos de cobro inmediato	1	6	5.004,32
1105	Remesas en tránsito	1	4	0,00
110505	Del país	1	6	0,00
110510	Del exterior	1	6	0,00

## Anexo 3. Estado de Situación Financiera 2023.


**SUPERINTENDENCIA** [Menú Principal](#)  
 DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

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

\*Seleccione una o varias opciones

**Fecha**  
 31-oct-23  
 30-nov-23  
 31-dic-23

**Razón Social**  
 SAN ANTONIO LTDA LOS RÍOS  
 SAN FRANCISCO DE ASIS LTDA  
 SAN GABRIEL LTDA

31/12/2023				
COD CONTABL	Nombre de Cuenta	TIPO	GRUPO	SAN ANTONIO LTDA LOS RÍOS
1	ACTIVO	1	1	49.086.651,77
11	FONDOS DISPONIBLES	1	2	5.049.118,85
1101	Caja	1	4	592.751,48
110105	Efectivo	1	6	592.551,48
110110	Caja chica	1	6	200,00
1102	Depósitos para encaje	1	4	661.650,00
110205	Banco Central del Ecuador	1	6	661.650,00
1103	Bancos y otras entidades financieras	1	4	3.794.717,37
110305	Banco Central del Ecuador	1	6	451.900,17
110310	Entidades del sector financiero público y privado	1	6	2.328.133,38
110315	Bancos e instituciones financieras del exterior	1	6	0,00
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	1	6	1.014.683,82
1104	Efectos de cobro inmediato	1	4	0,00
110401	Efectos de cobro inmediato	1	6	0,00
1105	Remesas en tránsito / transferencias en tránsito	1	4	0,00
110505	Del país	1	6	0,00
110510	Del exterior	1	6	0,00

**Anexo 4.** Certificado de Ruc de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Antonio” Ltda. Los Ríos.

SRI <i>en línea</i>		Certificado	
Registro único de contribuyente			
<b>RUC</b> 1290068068001			
<b>Razón social</b> COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA LOS RIOS			
<b>Estado contribuyente en el RUC</b> ACTIVO			
<b>Representante legal</b> <b>Nombre/Razón Social:</b> VALLE GAIBOR MIGUEL ANGEL			
<b>Identificación:</b> 1202300636001			
<b>Contribuyente fantasma</b> NO			
<b>Contribuyente con transacciones inexistentes</b> NO			
<b>Actividad económica principal</b>			
ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC. ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS EN GENERAL POR INSTITUCIONES MONETARIAS DIFERENTES DE LOS BANCOS CENTRALES, COMO: COOPERATIVAS DE CRÉDITO Y ACTIVIDADES DE GIRO POSTAL.			
<b>Tipo contribuyente</b>		<b>Régimen</b>	<b>Categoría</b>
SOCIEDAD		GENERAL	
<b>Obligado a llevar contabilidad</b>	<b>Agente de retención</b>	<b>Contribuyente especial</b>	
SI	SI	NO	
<b>Fecha inicio actividades</b>	<b>Fecha actualización</b>	<b>Fecha cese actividades</b>	<b>Fecha reinicio actividades</b>
1969-10-29	2022-08-24		
<b>Establecimiento matriz:</b>			
No. establecimiento	Nombre comercial	Ubicación de establecimiento	
001	COOPERATIVA SAN ANTONIO	LOS RIOS / MONTALVO / MONTALVO / GUILLERMO BAQUERIZO Y 24 DE MAYO	ABIERTO

**Anexo 5.** Carta de autorización de la cooperativa de ahorro y crédito “san Antonio” LTDA Los Ríos



Matriz Montalvo  
 Av. Guillermo Baquerizo y 24 de Mayo (Esq.)  
 Telf.: 2953 357 - 295 3261  
 Los Rios - Ecuador  
[info@coopsanantonio.fin.ec](mailto:info@coopsanantonio.fin.ec)  
[www.coopsanantonio.fin.ec](http://www.coopsanantonio.fin.ec)

Montalvo, 21 de Febrero del 2024  
**OFICIO Nro. COAC-SA-2024-122-GG**

Lcdo.  
 Eduardo Galeas Guijarro, MAE  
**DECANO DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA.**  
 En su despacho.-

De mi consideración:

Por medio del presente me dirijo a usted para dar contestación a oficio N° D-FAFI-UTB-0057-2024, en el cual solicita al señor **STIVEN ZULUAGA BEDOYA** por intermedio del Decanato de dicha facultad, el debido permiso para realizar su estudio de caso en la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA. LOS RIOS, AGENCIA LA UNIÓN

Yo, Ing. Valle Gaibor Miguel Ángel con cedula de identidad #120230063-6, en calidad de Gerente General de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA. LOS RIOS, AGENCIA LA UNION, por medio del presente autorizo al señor **STIVEN ZULUAGA BEDOYA** con numero de pasaporte #FB364355, a realizar el respectivo estudio de caso el mismo que tiene como tema: **CUENTAS POR COBRAR EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA. LOS RIOS, DE LA PARROQUIA LA UNIÓN EN EL PERIODO 2022-2023**, requisito indispensable para la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

La cooperativa se compromete a entregar cualquier información solicitada por el estudiante respecto a su estudio de caso, con la condición de mantener bajo confidencialidad toda la información brindada.

Se expide la presente a solicitud del interesado para los fines que crea conveniente

Atentamente,

Ing. Miguel Valle Gaibor  
**GERENTE GENERAL**  
**COAC SAN ANTONIO LTDA LOS RIOS.**

· Agencia Babahoyo: Av. General Barona y Martín Icaza. Telf: 052 736 857 · Agencia Mata de Cacao: Av. Los Rios y Febres Cordero. Telf: 052 714 004  
 · Agencia San Carlos: Av. 2 de Julio y Velasco Ibarra. Telf: 052 903 161 · Agencia La Unión: Martha Bucaram y Camilo Ponce. Telf: 052 905 184  
 · Agencia Vinces: Olmedo y Av. Córdova. Telf: 052 791 706 · Agencia Ventanas: 10 Agosto y Av. Seminario. Telf: 052 971 461  
 · Agencia Ricaurte: Av. Pinargote y Leonidas Icaza. Telf: 052 953357.

## Anexo 6. Carta emitida por el decanato de la facultad



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO  
FACULTAD ADMINISTRACION FINANZAS E INFORMÁTICA  
DECANATO



Babahoyo, 23 de enero de 2024  
D-FAFI-UTB-0058-2024

Ing.

Miguel Valle Gaibor.

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO  
LTDA. LOS RIOS.**

Ciudad. -

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.

El señor **STIVEN ZULUAGA BEDOYA** con No. de pasaporte **FB364355** estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, matriculado en el proceso de titulación en el periodo **NOVIEMBRE 2023 – ABRIL 2024**, trabajo de titulación modalidad examen de carácter complejo, previo a la obtención del grado académico profesional universitario de tercer nivel como **LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**, solicita por intermedio del Decanato de esta Facultad el debido permiso para realizar su Estudio de Caso con tema tentativo: **“CUENTAS POR COBRAR EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN ANTONIO” LTDA. DE LA PARROQUIA LA UNIÓN PERIODOS 2022 - 2023”**.

Atentamente,

Lcdo. Eduardo Galeas Guijarro, MAE  
DECANO



c.c: Archivo



