



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

OCTUBRE 2018-MARZO 2019

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERIA EN CONTABILIDAD
Y AUDITORIA**

TEMA

**CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA**

AGENCIA BABAHOYO

EGRESADA:

ALVARADO TORRES YOMIRA FERNANDA

TUTOR:

ING. CABRERA COELLO BOLIVAR MIGUEL

AÑO

2019

INTRODUCCIÓN

Actualmente la cooperativa de ahorro y crédito, es una sociedad financiera que ejerce varias funciones financieras para cada uno de sus socios, fortaleciendo el ahorro y la economía de las familias del Cantón Los Ríos.

Las cooperativas son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas, que deseen unirse de forma voluntaria, cuyo objetivo es realizar actividades financieras, fortaleciendo el ahorro de cada uno de sus socios. Las mismas deberán estar bajo los principios establecidos en las leyes correspondientes.

El presente caso tiene como objetivo determinar la incidencia que generan las carteras vencidas en la Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Babahoyo, determinando las causas que la generan. La misma trabaja con diferentes sectores en el cual aplica a sus socios un análisis correspondiente para determinar su disponibilidad de pago.

Esta investigación se encuentra enmarcado en la sub-líneas de investigación de la carrera “Gestión de información contable” de la Facultad de Administración Finanzas e Informática en la Carrea de Contabilidad y Auditoría previa la obtención del título **INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.**

El control interno que maneja la Cooperativa San Antonio, en los departamentos de créditos y cobranza antes de autorizar el otorgamiento del crédito, consideran tres pautas primordiales para la generación del mismo, como son: Determinar la capacidad de pago, realizar el análisis de la situación económica de los prestatarios, y donde va direccionado el crédito, mientras estas pautas no se apliquen se estarán originando a que los créditos sean mal otorgados por ende el incremento de las carteras vencidas.

La falta de liquidez puede convertirse en el fin de la cooperativa si no se maneja con la debida responsabilidad ocasionando que la misma no tenga la capacidad para cumplir con las obligaciones y compromiso financiero a corto plazo.

La técnica de investigación que se utilizó para determinar con exactitud los problemas que se está dando en dicho departamento, fue la entrevista que se le realizó al Gerente Operativo y los Asesores de Créditos que labora en la cooperativa. La metodología que se aplicó en esta investigación fue la descriptiva porque se pudo observar y describir los procedimientos de créditos y cobranzas que se realizan dentro de la cooperativa. Así también se obtuvo acceso a la documentación que respalda esta investigación.

DESARROLLO

En la parroquia de Montalvo hoy en día Cantón, perteneciente de la provincia de Los Ríos, entre los años 1968-1969, un grupo de ciudadanos que tenían la necesidad de tener una entidad financiera, fueron cultivando esta idea de la creación de la entidad crediticia que fuera administrada por los auténticos Montalvinos, siendo así que el 1 de junio de 1969 se realizó una asamblea general en el salón de movimiento Familiar Cristiano de Montalvo, con la presencia del Padre Andrés Bezzares, Párroco de esta localidad y con Sr. Ramón Mezza, extensionista regional de la cooperativa.

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio, es una entidad financiera dedicada a promover el ahorro para mejorar la vida de sus socios de acuerdo a las necesidades que presente la comunidad. La misma tiene su matriz ubicada en el Cantón Montalvo cuenta con sucursales en Mata de Cacao, Vinces, Ventanas y la Unión.

Hoy en día quien divide a las cooperativas es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), dividiéndola en dos clases que son las abiertas y las cerradas, las cooperativas abiertas exigen como principal requisito a cada uno de sus socios la capacidad que tenga de ahorro y la dirección de su domicilio; mientras que las cooperativas cerradas admiten socios que formen parte de un grupo determinado donde tengan una razón en común como son los gremios, por ende la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio es abierta siendo así que su gestión laboral deberá vigilada y contraladas por las disposiciones que emita la SEPS.

La cooperativa de Ahorro y crédito San Antonio Agencia Babahoyo, ofrece a sus socios diferentes servicios financieros como son: Ahorro a la vista, cuando el socio de la cooperativa que sea titular de la cuenta puede disponer de su dinero como él lo decida. Cuenta crecer van destinada para los niños bajo la tutela de un adulto. Ahorro programado este servicio

financiero esta direccionado para quienes deseen ganar interés a corto plazo y Depósito a plazo fijo, en este servicio financiero para quienes desean adquirir interés a largo plazo.

Estos servicios financieros cuentan con tarifas de acuerdo a los plazos o a las modalidades que puedan acceder los socios de dicha entidad, como lo establece la TABLA 1, que se aplica cuando los socios empiezan a fomentar la cultura del ahorro.

Los bancos, las cajas de ahorro y las cooperativas de ahorro y crédito integran el grupo de las entidades de depósito, denominados así debido a que una de sus fuentes principales de financiamiento son los depósitos colocados por sus clientes, en forma de cuentas bancarias y otras modalidades. (BERAZA GARMENDIA , y otros, 2015).

Pueden recibir depósitos de sus socios y de terceros; contraer préstamos con instituciones financieras nacionales y otorgar préstamos a sus socios, que se encuentren amparados por garantía hipotecaria.

Esta agencia en la actualidad cuenta con 1720 socios activos, entre en los cuales 980 son masculinos, 740 son femeninos. Estos socios activos son los que realizan operaciones financieras, donde los socios depositan sus ingresos económicos que consecutivamente son para acceder a créditos, estos generan interés a través de los prestatarios.

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio agencia Babahoyo, busca el crecimiento de sus socios en servicios financieros, a cargo del Gerente General el Sr. Miguel Ángel Valle Gaibor, tiene como jefe de agencia al Lic. Carlos Alberto Fernández Torres, que en conjunto buscan el crecimiento de esta agencia, a su vez sustentar la solvencia de los socios de dicha institución, la cual se encuentra estructurada de la siguiente manera:

- Jefe de agencia
- Asesores de créditos.

- Atención al cliente
- Personal de caja
- Sala de sesiones
- Consejo de vigilancia

Crédito: Préstamos que concede una institución financiera por medio de sus diversos instrumentos. A través de un contrato crediticio, las personas físicas o morales que necesitan financiamiento, es decir fondos y recursos, solicitan un crédito con el compromiso de pagarlo en una fecha posterior, así como pagar un interés pactado en el contrato y tiempo establecidos por la institución. (TORRES CABANILLA , 2015) pág. 14

Las sociedades son creada con fin de formar un grupo de personas dispuestas a invertir y acceder a créditos como: crédito de consumo, crédito de vivienda y microcréditos que serán otorgados con una amplia forma de pago: semanal, quincenal, mensual, bimensual, trimestral y semestral.

Crédito de consumo: Estos son otorgado a empleados públicos y privados que cuenten con una remuneración fija, tiene dos tipos de créditos que son el ordinario y el prioritario. El ordinario es otorgado a personas naturales que desean adquirir vehículos livianos. Mientras que el prioritario está destinado a la personas naturales que deseen adquirir el dinero en compra de bienes, servicios que no estén vinculado con la actividad comercial productiva. Estos dos tipos de créditos tienen un monto mínimo de \$50 hasta un máximo de \$20.000.

Crédito de vivienda: Este tipo de crédito se les concede a las personas natural o jurídica que deseen adquirir el dinero para construcción de una vivienda, para este tipo de crédito el monto mínimo es de \$3.000, hasta un máximo de \$30.000.

Los microcréditos: Son otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo destino sea para negocios como transporte, agrícolas y comercio; y que el pago dependa de los ingresos o las ventas obtenidas en la actividad, se deberá demostrar que estas actividades son factibles mediante un análisis financiero. El monto mínimo es de \$50, hasta un máximo de \$20.000.

Hoy en día y debido a las normas asignadas por el gobierno, las cooperativas de ahorro y crédito se han venido comprimiendo elocuentemente ya que muchas de ellas se están cambiando en cooperativas de aportes o en fondos de empleados, con el ánimo de seguir presentando su curso en el ámbito de la ley. (Guevara, 2004)

Los plazos para la recuperación crediticia depende de la actividad comercial en la cual se vaya a destinar el dinero, para la acreditación deberá someterse a un análisis financiero, parte de la cooperativa, de acuerdo a los resultados se realizará la aprobación de los créditos.

La liquidez es uno de los indicadores financieros más importantes sobre los que se mide a la empresa. Dependiendo del grado de liquidez, se juzga la capacidad que tiene la empresa de cumplir con sus obligaciones de corto plazo. También, permite medir el riesgo de permanecer solvente en situaciones de crisis. (SUPERINTENCIA DE BANCO).

La liquidez de la empresa se determinará, mediante indicadores financieros permitiendo conocer el grado de capacidad para la obtención de dinero en efectivo y así poder hacer frente a sus respectivas obligaciones. La facilidad de convertir el activo en dinero en efectivo.

Los riesgos financieros son los riesgos que están asociados a la naturaleza de las operaciones financieras y que son aquellos en los que se piensa en primer lugar al hablar de gestión de riesgos como puede ser el riesgo de crédito de los deudores o el riesgo de mercado de la cartera de inversiones financieras. (ARMANDO VEGA DE LA FUENTE, 2015).

El riesgo que tiene la empresa es no poder cumplir con las operaciones que se realizan, en este caso la cooperativa de ahorro y crédito toma el riesgo que los prestamistas no cumplan con los pagos establecidos afectando a la liquidez de la misma.

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio para la apertura de cuenta debe constar con los siguientes requisitos:

- Copia a color de cédula y papeleta de votación.
- Copia de planilla de servicios básico.
- Depósito inicial de \$25

Los socios de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio para acceder a unos de los créditos se deberá cumplir con los siguientes requisitos:

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

Los socios que cumplan con los requisitos antes mencionado y estén aptos para el otorgamiento de un crédito, deberá acceder a una inspección que la realizan los asesores de créditos, visita en la cual se conocerá el domicilio y lugar donde se va invertir el dinero del crédito.

El problema principal que tiene esta cooperativa son las carteras vencidas que mantienen, afectando la liquidez de la misma, esto se genera por que los asesores otorgan créditos sin realizar un análisis financiero correspondientes donde los prestamistas demuestren su capacidad de pago, y realizar su respectivo seguimiento de la actividad comercial, por la cual se ha accedido a un crédito.

Los créditos que son otorgados al sector agrícola son los más vulnerables a caer en esta deficiencia de pagos, se debe a la baja de precios de los productos agrícolas, se puede resaltar que la mayoría de los socios son agricultores.

La liquidez que tiene la empresa se determinará mediante los indicadores financieros de acuerdo con los balances de la cooperativa, en el 2017 tiene como activo corriente de \$2'967.514,86 y un pasivo corriente de \$2'857.502,64. Mientras que el 2018 tiene un activo corriente de \$3'142.428,56 y un pasivo de \$2'998.861,98.

Año 2017	Año 2018
Ratios de liquidez= Activo corriente / Pasivo Corriente	Ratios de liquidez= Activo corriente / Pasivo Corriente
\$ 2'967.514,86 / \$2'857.502,64=1,04	\$3'142.428,56 / \$2'998.861,98 = 1,05

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio.

Elaborado: YOMIRA ALVARADO TORRES.

La liquidez que tiene la cooperativa permite medir la capacidad que tiene para cubrir con las obligaciones de pago a corto plazo. En el año 2017 cuenta con \$1,04 de unidades

monetarias por cada dólar de deuda, mientras que el 2018 cuenta con \$1,05. Se observa que existe un aumento en el activo, como el pasivo del año 2018. Se debe manejar correctamente este problema para no recaer en “El riesgo de liquidez es cuando las dificultades estacionales de una entidad para cumplir con sus responsabilidades de pago, o que para cumplirlos adquiera de fondos en condiciones gravosas” (Pampillón Fernández , Cuesta González , Ruza, & Curbera, 2012).

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Agencia Babahoyo en su balance general ha reflejado que el año 2017, cuenta con un pasivo total de \$ 2'857.502,64 y con un activo total de \$3'436.355,74. Mientras que en el año 2018, cuenta con un pasivo total de \$2'998.861,98 y con un activo total de \$3'436.355,74.

Con los ratios se determina el nivel de endeudamiento que presenta la cooperativa tomando como referencia el pasivo y el activo que posee.

Año 2017	Año 2018
Ratios de endeudamiento = Pasivo Totales /Activo Totales. *100	Ratios de endeudamiento = Pasivo Totales/Activos Totales *100
$\$2'857.502,64 / \$3'436.355,74 =$ 89,61%	$2'998.861,98 / \$3'436.355,74 =$ 87,26%

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Babahoyo
Elaborado: YOMIRA ALVARADO TORRES.

El 2017 la cooperativa tiene un activo total financiado con un 89,61% con recursos externos y el 2018 tiene un 87,26%, existe una disminución en el último año 2,41%. La cooperativa está dejando gran parte de su financiamiento a terceros, ocasionado la pérdida de una

autonomía en su gestión. Representa el total de los activos que posee en propiedad la empresa en relación a la deuda que mantiene.

La gestión de cobranza que ejecuta la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio, se lo realiza por medio del departamento de cobranza, que trabaja con los siguientes mecanismos:

- Contacto telefónico.
- Mensajes de textos.
- Correos electrónicos.
- Visita a los domicilio.
- Primera notificación
- Segunda notificación
- Tercera notificación.
- Recuperación judicial

La gestión de cobranza aplica los mecanismos antes mencionados a quienes no hayan cumplido con el plazo de pago indicado. El personal de cobranza realizará llamada telefónica, los mensajes de texto y correo electrónico 5 días antes de vencimiento, después de los 6 a 15 días procederá a realizar la visita al domicilio y la primera notificación, luego de transcurrir los 16 a 45 días la segunda notificación, la tercera notificación se realizará a partir del día 46 hasta el día 91, luego de plazo se procederá a la recuperación judicial.

“Los despachos de cobranza, todos aquellas que trabajen como administradoras de cartera y quienes se mantengan en las áreas de cobranza de las instituciones financieras se dedican a querer recobrar la deuda de quienes no hayan cumplido con sus obligaciones”. (Erhardt, 2017).

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio maneja carteras de créditos “Son activos por lo ingresos recurrente que los pagos de préstamos crean. Sin embargo, una cartera de préstamos puede poner negocio en peligro financiero, si muchos prestatarios no cumplen con los pagos.” (Vega, 2016), representa los montos que se les ha entregado a los prestatarios más los intereses devengados no cobrado. Los créditos que son otorgados deberán ser expuestos a un seguimiento.

Esta entidad cuenta con los siguientes tipos de cartera que son aplicados dependiendo la situación que se encuentre los socios en sus pagos.

Cartera vencida.- Es el monto del crédito que se encuentran en mora, que no fueron cancelados en la fecha indicada.

Cartera Castigada.- Este tipo de cartera se aplica cuando se han agotado con todos los recursos para recuperar lo irrecuperable que se refleja en la cuentas incobrables.

La cooperativa de ahorro crédito San Antonio busca a mejorar las políticas de cobranza mejorando así su efectividad de financiamiento de sus socios, por ende se busca el incremento de su liquidez año a año. Siendo esta una entidad que brinda confianza a sus ahorrista.

Mantener con notarias insuficiencias de comunicación al departamento de crédito y cobranzas tiene como resultado retroceder en la recuperación de las carteras. En orígenes un telefonema es suficiencia para alcanzar una cobranza exitosa teniendo un costo mínimo. (Molina Azanar, 2005)

La cartera bruta de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio se refiere total de las carteras de la institución financiera (consumo, vivienda y microempresa). La cartera

improductiva son todos los créditos otorgados a los prestatarios que no generan una renta a la cooperativa como son las carteras vencidas.

La mora del deudor se considera como el retraso en pagar las deudas, que no está cumpliendo con la obligación en forma específica. El retraso culpable en el cumplimiento de una obligación se considera jurídicamente mora, y por ende el deudor se considera moroso, que está en mora por el incumplimiento de pagos. (Branchfeld Montaña, 2010)

$$\text{CARTERAS DE CREDITOS VENCIDAS} = \frac{\text{Cartera improductiva}}{\text{Cartera bruta}}$$

Año 2017 Morosidad.

$$\text{CARTERAS DE CREDITOS VENCIDAS} = \frac{\$253.702,40}{\$1.969.774,25} = 0,1288 * 100 = 12,88\%$$

Año 2018 Morosidad.

$$\text{CARTERAS DE CREDITOS VENCIDAS} = \frac{\$366.579,16}{\$2.181.766,90} = 0,1680 * 100 = 16,80\%$$

En año el 2017 se obtiene el valor de 12,88% que demuestra el retraso e incumplimiento de los pagos por partes de los prestatarios en la cooperativa y el año 2018 existe un incremento del 3,92% de morosidad. Por ende el personal de cobranza y los asesores de créditos tienen la obligación de mejorar aquella inconsistencia, y su vez aplicar las políticas de acuerdo al manual que otorga la cooperativa.

Los ratios de morosidad permiten medir el porcentaje de la cartera improductiva frente a la total cartera (proporción de la cartera que se encuentra en mora). De acuerdo a los datos que emite el balance general podemos determinar la morosidad de los prestatarios indicando los índices de sus carteras vencidas.

CONCLUSIONES

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio agencia Babahoyo, cuenta con una cartera vencida que afecta la liquidez de la empresa ya que los prestatarios no cumplen con los pagos en el tiempo indicado. Los mecanismos que se están utilizando para el otorgamiento de créditos en la cooperativa, no son aplicados correctamente en su totalidad, por ende afecta las carteras vencidas de la institución.

El sector agrícola presenta esta inconsistencia de impagos más frecuente, porque los prestatarios trabajan con ciclos cortos (maíz, arroz, soya), siendo afectados por la baja de precio de los productos, sin poder recuperar lo invertido en plazo de seis meses.

Se puede determinar que el índice de las carteras vencidas se incrementa por varias razones tales como: mal direccionado el crédito, falta de seguimiento a la actividad de los prestatarios, mal análisis de la situación económica de los socios.

La liquidez que tiene la cooperativa le permite cumplir con la obligación de pagos a corto plazos se puede constatar que mejora la situación cuenta con \$1,05 respaldo cada dólar de deuda, la diferencia entre los años fue de \$0,01.

Los índices de morosidad en el último año como es el 2018 aumentando un 3,92% de las carteras vencidas, siendo las que han concedido a los prestatarios y no han sido cancelada, estos socios o prestatarios que no han cumplido con el plazo de pago indicado caen mora.

Bibliografía

Trabajos citados

ALVARADO TORRES , Y. (s.f.).

Antonio, c. d. (s.f.). *San ANTONIO* . Obtenido de SAN ANTONIO:
<http://www.coopsanantonio.fin.ec/vision.html>

ARMANDO VEGA DE LA FUENTE. (2015).

BERAZA GARMENDIA , A., GILSANZ LÓPEZ, A., AHUMADA CARAZO, R. M., HOYOS IRUARRIZAGA, J., PEÑA CEREZO, M. Á., IBÁÑEZ FERNANDEZ, F. J., y otros. (2015). *GESTION DE ENTIDADES FINNACIERAS* . MADRID.

Branchfeld Montaña, P. J. (2010). *LA NUEVA LEGISLACIÓN CONTRA LA MOROSIDAD DESCODIFICADA. PROFIT*.

Erhardt, W. (2017). *Quiero un crédito* . México: selector .

Guevara, R. D. (2004). *Innovación y éxito en la gerencia cooperativa* . BOGOTA .

Molina Azanar, V. E. (2005). *Estrategia de cobranza en época de crisis*.

Pampillón Fernández , F., Cuesta González , M. M., Ruza, C., & Curbera, P. (2012). *Introducción al sistema financiero*. Madrid: universidad nacional de educación a distancia .

TODO PRESTAMOS.COM. (s.f.). Recuperado el 6 de ENERO de 2019, de
<http://www.todoprestamos.com/prestamos/credito/>

TORRES CABANILLA , G. (1 de MAZO de 2015). *CREDITOS* .

Vega, J. A. (26 de julio de 2016). *soy conta*. Recuperado el 07 de enero de 2019, de soy conta:
<https://www.soyconta.mx/que-es-la-cartera-vencida/>

La entrevista que se le realizó a los trabajadores que forman parte de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio agencia Babahoyo, especialmente en el área créditos y de cobranza.

¿En qué año fue creada la cooperativa?

¿Cuántas sucursales tiene la cooperativa?

¿Cuántos accionistas tienen la agencia de Babahoyo?

¿Cuáles son las políticas para el otorgamiento de créditos?

¿Qué tipos de créditos ofrece la cooperativa?

¿Cuáles son las causas más comunes por los prestatarios se atrasan con los pagos?

¿Cuáles son los tipos de carteras que maneja la cooperativa?

¿Cuáles son los mecanismos utilizados en el departamento de cobranza?

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

Creditos en Mora

Oficina: BABAHOYO

Usuario: Todos

Número Cliente	Nombre Cliente	Numero Prestamo	Deuda Inicial	Capital Vencido	Interes Vencido	Interes Mora	Total Atrasado	Direccion	Dias Atra.	Total Cancelar	Telefono	Estado	Calif.
24290	LAGOS LARA GUIDO GERSON	20180002263	4.000,00	329,17	0,00	0,22	329,39	RCTO SAN JOSE	1	1413,90	0995600010	AL DIA	A2
30232	VITERI CASTRELLON ALBERTO ALEJANDRO	20180002587	4.000,00	204,56	32,99	0,09	239,44	AV. 5 DE JUNIO ENTRE 27 DE MAYO Y ABDON CALDERON	1	3.636,43	099382372	AL DIA	A1
21077	GUEVARA GAVIDIA HOMERO LEONARDO	20180002420	10.000,00	217,64	147,32	0,15	369,44	BABAHOYO CDLA LA VENTURA BY PASS Y CALLE 3	1	8.831,65	098845800	AL DIA	A1
7118	ARANA CERBANTES JONNY RAUL	201700015887	7.000,00	28,95	0,00	0,04	28,99	BABAHOYO AV VARGAS MACHUCA Y CALLE I	2	2.920,39	052734152	MOROSO	A1
8208	ZUÑIGA MURILLO WIMPPER ALFREDO	20180002338	4.000,00	155,83	35,09	0,14	192,54	CDLA LA VENTURA	2	2.991,56	0980351482	MOROSO	A2
20876	CHIMBO GALARZA STALYN WLADIMIR	201800027010	1.000,00	75,55	17,89	0,16	94,10	BABAHOYO CDLA 4 DE MAYO CALLE TERCERA Y CALLE PRIMERA	3	1.020,78	099475223	MOROSO	A1
25246	SANCHEZ VELOZ RITA GINA	201800027175	3.000,00	0,11	0,00	0,00	0,11	CDLA MUÑOZ RUBIO TRANSVERSAL 5 Y TRANSVERSAL 3 DIAGONAL AL JARDIN DE INFANTES DIAS FELICES	3	2.898,90	0981985531	MOROSO	A1
27959	GOMEZ DUARTE CALIXTO ANTONIO	201700021233	3.000,00	86,31	0,00	0,12	86,43	GENERAL BARONA Y ROLDOS	3	1.575,44	0982572510	MOROSO	A1
27018	DULCEY REYES CLEOPATRA JACQUELINE	201800024164	5.000,00	184,71	56,69	0,37	243,74	CALLE SEGUNDA ENTRE CALLE J Y CALLE K	3	4.009,66	052731115	MOROSO	A1
10707	CABEZAS VELIZ NATIVIDAD AMARILIS	201700017594	2.000,00	91,06	5,36	0,13	96,77	CALLE BOLIVAR Y BAY PASS	3	463,81	099786235	MOROSO	A1
17928	BASTIDAS PERALTA EUGENIA GRACIELA	20170002045	4.000,00	19,73	0,00	0,02	19,75	CALLES CUSTODIO SANCHEZ Y BARREIRO	3	2.683,83	052732248	MOROSO	A2
27884	FOGACHO ORTA JOFFRE MARLON	201800021722	7.000,00	153,98	95,35	0,31	252,37	CALLE CUARTA ENTRE ROCAFUERTE Y MARTIN ICAZA	3	5.569,55	0986938141	MOROSO	A2
19678	MONTOYA GURUMENDINOE ABEL	201800027213	600,00	49,15	5,00	0,07	54,52	BABAHOYO CDLA 4 DE MAYO	3	606,34	099765577	MOROSO	A1
25079	ALCIVAR ALMEIDA LUIS JHAIR	201700016487	5.000,00	183,71	13,57	0,37	198,56	BY PASS Y ATRAS DEL CUERPO DEL BOMBERO	3	1.837,52	0985178892	MOROSO	A1
23710	VARAS MARIN WISTON CRUZ	20180002587	4.000,00	89,60	33,30	0,12	124,92	BABA CDLA BELLA VISTA 2 CALLE LUIS URDANETA Y 2DO CALLE ION	3	3.839,76	0997441785	MOROSO	A1
21551	BAZANTE SANTAMARIA JANETH MARICEL	201800024214	6.500,00	104,45	0,00	0,14	104,59	CDLA UNIVERSITARIA	3	5.695,67	0994771464	MOROSO	A1
24772	ARAUJO SANCHEZ MYRYAM EDELMIRA	201800021702	5.000,00	202,88	55,58	0,41	260,35	CDLA VIRGILIO ZUÑIGA CALLE V-3	3	3.046,63	0979583195	MOROSO	A1
8454	CANO MONTIEL TIRSO MANUEL	20180002465	5.000,00	1.808,34	0,00	4,86	1.813,20	CALLE 10 DE AGOSTO Y VIA ALTERNA POR EL CEMENTERIO	4	1.813,20	052021603	VENCIDO TOTAL	A1
23437	LOPEZ SANCHEZ MARCO SELSO	201700019567	5.000,00	128,04	0,00	0,34	129,50	CALLE 27 DE MAYO Y JUAN X MARCOS	4	3.331,86	0994946114	MOROSO	A2
24239	CONTRERAS SANCHEZ SIPRIANO RAUL	201600014744	5.000,00	156,36	27,57	0,42	185,29	COOPERATIVA EL DESQUITE	4	1.920,78	0990913236	MOROSO	A1

18330	AMEN YANG KAM WINGMEY	201800024914	10.000,00	64,12	0,00	0,17	64,29	BABAHOYO CALLE JUAN X MARCOS Y CALLE I	10	9.105,45	0985336137	MOROSO	A1
24165	VILLALVA RONQUILLO DAVID RAFAEL	201600014707	5.000,00	156,36	26,16	1,16	184,62	CDLA LAS TOLAS CALLE H TRANSVERSAL 2	11	1927,51	099776082	MOROSO	A1
19678	MONTOYA GURUMENDINO E ABEL	201800024645	1500,00	1500,00	94,59	11,09	1610,18	BABAHOYO CDLA 4 DE MAYO	11	1610,18	099765577	VENCIDO TOTAL	A1
21099	GUEVARA ALBAN CRISTIAN SALOMON	201800022514	8.000,00	193,25	83,26	0,97	280,73	BABAHOYO BY PASS Y CALLE 3	11	6.628,37	096050690	MOROSO	A1
17383	SALVATIERRA BENITEZ JULIO JUAN	201800024626	3.000,00	3.000,00	325,65	24,20	3.358,85	BABAHOYO RCTO LA TRANCA	12	3.358,85	0991460576	VENCIDO TOTAL	A1
30770	ARREAGA HUBE ROSA AMERICA	201800024846	600,00	46,81	0,00	0,26	47,07	MEJIA Y TERCERA PEATONAL	12	295,02	099359879	MOROSO	A3
27413	CHACON ACOSTA JOSE EDUARDO	201800025410	7.000,00	155,67	86,20	0,86	246,10	27 DE MAYO ENTRE LA J Y LA K	12	6.861,60	0992173077	MOROSO	A1
29263	GOMEZ BAQUERIZO DIANA GUISELA	201800022004	7.000,00	173,19	47,60	1,03	224,51	MALECON Y SEGUNDA TRANSVERSAL	13	5.460,64	0959610877	MOROSO	A3
19757	VILLA FUERTE VILLACIS GUILLERMO ALFREDO	201700019879	7.000,00	182,49	5143	1,09	237,34	BABAHOYO CDLA EL MAMEY PCALLE AV. 1Y CALLE 5TA	13	4.739,60	099032070	MOROSO	A1
26573	GUERRERO MINDIOLA GRENNY GERARDO	201700019140	7.000,00	47,23	0,00	0,41	47,64	BARREIRO - TERCERA CALLE CAMINO REAL	13	4.674,06	0991931767	MOROSO	A1
20636	PIZA VARGAS LUIS ALBERTO	201800023756	4.000,00	147,87	46,96	1,29	197,69	BABAHOYO CDLA 1 DE DICIEMBRE Y CALLE BY PASS FRENTE A LA GALERA VICHE	13	3.223,29	0959265712	MOROSO	A3
25867	OLIVEROS LEON HECTOR EUCLIDES	201700020560	2.000,00	82,89	6,14	0,49	90,07	RECINTO LA VICTORIA	13	1.103,47	099562546	MOROSO	A3
5536	MANZO FLOR JULIO RAFAEL	201800024595	5.500,00	5.500,00	592,53	48,06	6.157,09	RCTO GUAREL	13	6.157,09	0992218147	VENCIDO TOTAL	A1
12413	ORDOÑEZ DIAZ FRANKLIN ORLANDO	201500007272	10.000,00	265,55	1136	1,58	278,98	BABAHOYO CALLES VARGAS MACHUCA Y CHOPITEA	13	1.005,35	098634334	MOROSO	A1
24135	MORENO VANEGAS JOSE NAPOLEON	201800026537	1200,00	93,31	6,70	0,56	101,17	BY PASS Y CALLE H	13	1214,40	0982718140	MOROSO	A1
23427	MORA CONTRERAS LUISA JANET	201800025042	6.000,00	137,53	48,35	0,82	189,43	CALLE MARTIN ICAZA Y CUSTODIO SANCHEZ	13	5.538,58	0969517581	MOROSO	A3
26695	SANCHEZ ORTEGA JULIAN AGUSTIN	201800025864	3.000,00	48,65	0,00	0,29	48,94	ELOY ALFARO ENTRE GARCIA MORENO Y 5 DE JUNIO	13	2.867,18	098696598	MOROSO	A1
24260	MACIAS HERRERA LILIA OTILDA	201600015135	5.000,00	158,11	0,00	0,94	159,05	CALLE ROCAFUERTE Y TERCERA PEATONAL	13	1.146,38	099357647	MOROSO	A1
26703	LAGOZ AMAT EVERT HECTOR	201800021571	1000,00	91,30	1,79	0,83	93,97	CDLA LA VENTURA CALLE K	13	93,97	0991447416	VENCIDO TOTAL	A1
31280	CABEZAS FUENTES JORGE JULIO	201800025611	600,00	47,60	5,93	0,28	54,06	AV. 5 DE JUNIO Y ROCAFUERTE	13	516,56	099724387	MOROSO	A3
23186	LOPEZ ALMEIDA AMARILDO BENEDICTO	201700018959	7.000,00	234,02	60,33	2,20	298,43	CDLA BARRIO LINDO	14	3.865,74	0991306138	MOROSO	A1
22873	PEÑAFIEL CEDEÑO MIGUEL REYNALDO	201800023187	4.000,00	150,61	34,81	1,42	188,34	MARTIN ICAZA Y QUINTA PEATONAL	14	3.066,96	0986837198	MOROSO	A1
23724	CAMPOS MEZA BARBARA MIRELLA	201600015542	4.000,00	9,72	0,00	0,06	9,78	AUOTPISTA QUITO- VIADUCTO NUEVO	14	979,86	098658409	MOROSO	A1
25755	ARELLANO GAVILANEZ MARIELISA	201800023505	10.000,00	10.000,00	1279,88	107,56	11422,44	RECINTO 24 DE MAYO VIA MONTALVO	16	11422,44	0968483196	VENCIDO TOTAL	A1
7721	CHICA SANTAFE ALCIDES VALENTIN	201800024526	3.000,00	3.000,00	309,78	32,27	3.351,05	CDLA UNIVERSITARIA	16	3.351,05	0991408580	VENCIDO TOTAL	A1
12524	GARAICOA MORAN LAURA PIEDAD	201800024402	3.000,00	95,12	0,00	0,13	95,25	LA CHORRERA	16	2.228,64	096964360	MOROSO	A1
24840	ZUÑIGA RODRIGUEZ ROSA ARGENTINA	201700016357	5.000,00	183,80	34,36	2,10	221,17	CALLE SUCRE Y CUARTA PEATONAL	17	1.869,54	096950223	MOROSO	A1
30175	TORRES CASTRO CRISTHIAN ADALBERTO	201800024302	3.000,00	110,21	41,72	1,41	154,58	BY PASS CDLA. MUÑOZ RUBIO	19	2.550,38	099642239	MOROSO	A1
26460	CEDEÑO RIZO CARLOS ALEJANDRO	201700019431	1000,00	2,11	0,00	0,02	2,13	PARROQUIA EL SALTO COOPERATIVA 16 DE DICIEMBRE	19	124,11	096994898	MOROSO	A1
11470	ALAVA VILLACRES RAMON ENRIQUE	201800022018	10.000,00	116,87	0,00	0,71	117,58	CDLA EL MAMEY CALLE SEGUNDA LONGITUDINAL Y SEGUNDA TRANSVERSAL M Z B VILLA 16	19	8.646,17	0990091541	MOROSO	A1
28189	MOLINA CALLE CRISTIAN JAVIER	201700021451	7.000,00	62,25	0,00	0,00	62,25	CALLE FLORES Y AV 5 DE JUNIO	22	5.308,15	0939787618	MOROSO	A1
14777	AYALA MURILLO KARINA ARACELY	201700020054	5.000,00	212,12	45,74	4,14	263,29	CDLA 4 DE MAYO	29	2.672,79	0981794094	MOROSO	A2
18341	MOREIRA CAMINO ESAU ELICEO	201800022300	8.000,00	173,78	81,39	3,39	261,84	BABAHOYO CALLE AV. UNIVERSITARIA	29	6.770,93	0969618998	MOROSO	A2
17968	BEJARANO VERA EUGENIA MARTINA	201700020414	3.500,00	109,82	47,36	0,62	159,05	BABAHOYO CDLA 10 DE AGOSTO CALLE 1 CALLE N	34	2.578,52	0991822129	MOROSO	A2

20056	RAMIREZ CASTAÑEDA DARWIN DAVID	201600015705	5.000,00	234,99	17,93	0,84	254,44	BABAHOYO CALLES VARGAS MACHUCA Y CALLE L	39	1.463,97	0969277186	MOROSO	A3				
4916	TORRES MOREIRA GEORGINA DE LOS ANGELES	201700020407	4.000,00	197,76	104,37	3,12	308,14	BABAHOYO - QUINTO CALLEJON Y LA J	39	3.066,12	096799590	MOROSO	B2				
3616	CABEZAS ASTUDILLO PEDRO MOISES	20180002536	3.000,00	221,72	68,36	2,39	295,18	LA REPRESA DE CHILINTOMO	39	2.862,14	0991669746	MOROSO	A3				
17247	MONCADA VARGAS DIEGO ARMANDO	20170002072	8.000,00	405,47	99,32	4,37	515,03	CALLE MEJIA Y VARGAS MACHUCA	39	6.102,95	0979709871	MOROSO	A3				
19196	FRANCO FILIAN CATHERINE LISSET	201700016242	3.000,00	297,53	13,60	4,67	316,17	URBANIZACION CIUDAD DEL VALLE	39	462,67	099443728	MOROSO	A3				
13259	AMAT ALVARADO MILDRET GABRIELA	20180002404	3.000,00	3.000,00	240,90	80,67	3.330,57	PIM OCHA RCTO EL PORVENIR	40	3.330,57	093906606	VENCIDO TOTAL	A3				
3778	VITE HINOJOSA SECUNDINO TIMOTEO	20180002366	8.000,00	5.045,62	0,00	30,53	5.076,15	RCTO. SABANETAS	41	5.076,15	099775030	VENCIDO TOTAL	A3				
23194	RIVERA GARCIA DIANA ARACELLY	201700019580	15.000,00	457,46	290,39	5,78	765,82	QUINTA PEATONAL S/N Y ABDON CALDERON	43	12.681,58	098973522	MOROSO	A3				
29477	MURILLO COELLO LUIS ALBERTO	20180002387	5.000,00	1.820,85	0,00	26,93	1.847,78	HCDA. SAN JUAN	44	1.847,78	0991105569	VENCIDO TOTAL	A3				
9518	AMAT ALVARADO JULIO VIDAL	20180002395	1.000,00	1.000,00	108,86	30,92	1.142,78	RCTO. EL PORVENIR	44	1.142,78	097988937	VENCIDO TOTAL	A3				
22690	CALVACHE COTTO ANA GABRIELA	201700019877	2.000,00	169,72	12,08	2,21	184,97	CDLA PUERTA NEGRA	44	1.016,06	0939745175	MOROSO	A3				
30518	JUNCO TAPIA DARIO JAVIER	201800024351	600,00	205,59	3,00	2,95	211,69	GENERAL BARONA Y ROLDOS	47	211,69	099469094	VENCIDO TOTAL	B2				
9744	CARRASCO CAMPUZANO VICTOR HUGO	201700016388	7.000,00	513,08	97,66	11,66	625,02	CDLA LUCHA OBRERA FRENTE AL 911 CASA DE UN PISO	49	2.886,74	099408075	MOROSO	A3				
25075	CABRERA MANTUANO ROGEL OCTAVIO	20180002303	7.000,00	7.000,00	885,02	235,28	8.144,80	RCTO LA CARMELA	50	8.144,80	0990231683	VENCIDO TOTAL	A3				
10096	SANCHEZ CABANILLA WILMER RODRIGO	20180002354	6.000,00	6.000,00	219,54	246,03	6.483,57	AVENIDA UNIVERSITARIA CALLE Z LOTIZACION CELSO VELASQUEZ	61	6.483,57	098000308	VENCIDO TOTAL	B1				
9004	LLANOS LARA ORESTES ARCENIO	201800023431	5.000,00	5.000,00	537,04	221,83	5.773,87	PROYECTO CEDEGE RCTO. CUATRO ESQUINAS	66	5.773,87	098255723	VENCIDO TOTAL	B1				
26758	ELIZONDO ACOSTA ALEXANDRA LILIANA	201700019532	7.000,00	896,19	110,01	14,95	1.046,27	CDLA. LA AVENTURA CALLE D Y CALLE 7 C	67	3.637,62	095959293	MOROSO	B1				
22779	MORALES SOBENIS JOAN JAIME	20180002335	6.000,00	6.000,00	635,88	274,27	6.928,15	RECINTO 4 ESQUINAS PROYECTO CEDEGE	68	6.928,15	0988301674	VENCIDO TOTAL	B2				
26130	PEREZ MEZA ESTEFANIA ISABEL	201700019050	2.000,00	115,20	48,58	1,76	166,84	RCTO. LA PORFIA	69	1.398,94	098845345	MOROSO	B2				
11453	RIZO MORA APOLONIO TEODORO	201600015402	7.000,00	772,31	70,57	15,36	861,04	RCTO GUARUMAL	74	2.215,38	093977237	MOROSO	B2				
18290	AGUILAR ANDRADE GUADALUPE MIRELLA	20150000779	10.000,00	824,03	94,43	25,01	984,57	BABAHOYO JUAN X MARCOS Y CLEMENTE BAQUERIZO	78	2.402,02	0991721806	MOROSO	B2				
27334	MORAN CHAVEZ KAREM GISSELLA	20170002097	3.000,00	428,39	51,35	8,72	489,84	CDLA MUÑOZ RUBIO	82	1.622,57	0990211476	MOROSO	B2				
22269	ROJAS SINMALEZA ROSARIO EMPERATRIZ	201700018392	3.000,00	522,13	42,59	11,29	578,36	CDLA PRIMERO DE MAYO AL FRENTE DE JARDIN DE MARIANITA ATRAS DEL ESTADIO	104	1.430,59	099392283	VENCIDO	C2				
24632	SUAREZ PALMA OLINDA MARITZA	201700015910	2.500,00	503,47	15,18	10,23	529,49	CDLA MUÑOZ RUBIO CALLE I TRANSVERSAL 8	123	529,49	0992058144	VENCIDO	D				
7271	CAMPOVERDE VERA MONICA ALEXANDRA	201600014505	6.000,00	882,17	152,49	27,67	1.068,51	BABAHOYO CALLE BOLIVAR Y GARCIA MORENO ESQ	130	3.017,08	0997939219	VENCIDO	D				
23613	COSTAIN CEVALLOS MARIA JOSE	201700017765	3.500,00	582,57	88,59	16,49	714,98	AV MALECON 9 DE OCTUBRE Y PRIMER CALLEJON	134	2.168,82	099627290	VENCIDO	D				
16857	VILLALBA PAREDES WILSON GUALBERTO	201600015476	7.000,00	1.224,28	378,17	68,13	1.713,43	CDLA CIUDAD DEL VALLE VIA CHILINTOMO	161	4.377,79	0996631778	VENCIDO	E				
19413	PALMA MUÑOZ BELEN DE LOS ANGELES	201600015271	7.000,00	1.222,18	308,06	66,90	1.607,33	BABAHOYO PARROQUIA PIMOCHA CALLE PRINCIPAL A UNA CUADRA ANTES DE LLEGAR A LA IGLESIA	165	4.298,31	052717075	VENCIDO	E				
21593	VALLEJO QUIÑONEZ ANITA MARIA	201600015409	3.000,00	722,57	31,22	50,94	805,81	CDLA LOS PERALES	166	805,81	0990214328	VENCIDO TOTAL	E				
4143	PEREZ PERALTA HERIBERTO ZACARIAS	201800021554	7.000,00	4.728,85	0,00	629,26	5.358,11	PROYECTO CEDEGE - RCTO BAÑON	198	5.358,11	098877456	VENCIDO TOTAL	E				
										548.910,00	105.844,07	10.279,68	2.489,13	119.066,41	363.301,24		

ANEXO N°3

Tabla n° 1: Tasa de interés que generan los depósitos a plazo fijos, promoviendo el ahorro de sus socios.

PLAZOS	PORCENTAJE ANUAL
30-60 DIAS	6,00%
61-90 DIAS	7,00%
91-120 DIAS	8,00%
121-180 DIAS	8,50%
181-270 DIAS	9,50%
271-365 DIAS	10,00%

FUENTE: Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio.
ELABORADO: Yomira Alvarado Torres.

Tabla n° 2 Plazos para realizar las respectivas notificaciones.

PERIODO DE MOROSIDAD	
DIAS	
0-5 DIAS	Llamada telefónicas, mensajes de textos
6-15 DIAS	Primera notificación, visita domiciliaria
16-45 DIAS	Segunda notificación
46-91 DIAS	Tercera notificación
91 DIAS ADELANTE	Notificación judicial

FUENTE: Manual de proceso de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio.
ELABORADO: Yomira Alvarado Torres.

Anexo N° 4

Balance general que refleja la situacion de la empresa de los últimos años.

 Cooperativa de Ahorro y Credito San Antonio Ltda. - Los Rios 		
BALANCE GENERAL		
Oficina:	BABAHOYO	
Fecha:	2017-12-31	
Codigo	Cuenta	Saldo
1	ACTIVOS	3.188.728,31
1.1	FONDOS DISPONIBLES	682.152,30
1.1.01	CAJA	17.928,19
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	664.224,11
1.4	CARTERA DE CREDITOS	2.223.476,65
1.6	CUENTAS POR COBRAR	51.244,32
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS	10.641,59
1.9	OTROS ACTIVOS	221.213,45
TOTAL ACTIVOS		3.188.728,31
2	PASIVOS	2.857.502,64
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2.029.343,02
2.5	CUENTAS POR PAGAR	38.749,95
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	625.032,34
2.6.06	OBLIG. CON ENTID.FINANC.SECTOR PUBLICO	625.032,34
2.9	OTROS PASIVOS	164.377,33
TOTAL PASIVOS		2.857.502,64
3	PATRIMONIO	331.225,67
3.1	CAPITAL SOCIAL	149.013,58
3.1.03	APORTE DE SOCIOS	149.013,58
3.1.03.05	Certificados de Aportacion	149.013,58
3.3	RESERVAS	182.212,09
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	166.447,27
3.3.01.05	Reserva Legal Irrepartible	166.447,27
3.3.03	ESPECIALES	15.764,82
3.3.03.10	Para futuras capitalizaciones	15.764,82
TOTAL PATRIMONIO		331.225,67
Utilidad:		0,00
Pasivo +		3.188.728,31



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

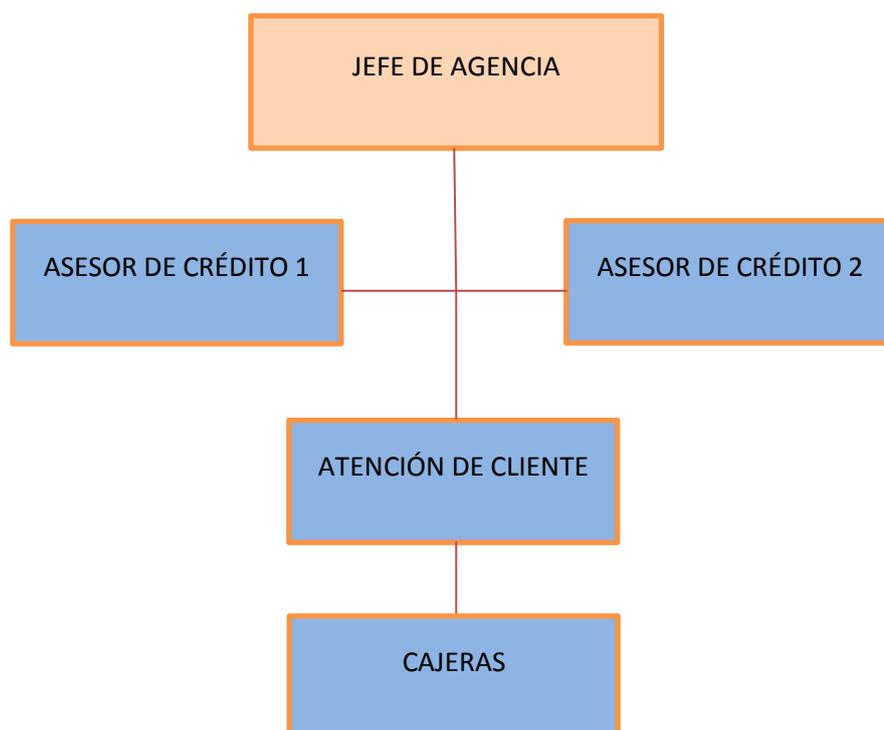


BALANCE GENERAL

Oficina:	BABAHOYO	Fecha:	31/12/2018
Codigo	Cuenta	Saldo	
1	ACTIVOS	3.436.355,74	
1.1	FONDOS DISPONIBLES	495.246,07	
1.1.01	CAJA	67.458,21	
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	427.787,86	
1.4	CARTERA DE CREDITOS	2.548.356,06	
1.6	CUENTAS POR COBRAR	79.737,94	
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS	18.374,14	
1.9	OTROS ACTIVOS	294.641,53	
TOTAL ACTIVOS		3.436.355,74	
2	PASIVOS	2.998.861,98	
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2.524.367,86	
2.5	CUENTAS POR PAGAR	98.331,69	
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	339.333,41	
2.6.06	OBLIG. CON ENTID.FINANC.SECTOR PUBLICO	339.333,41	
2.6.06.05	De 1a 30 días	22.060,61	
2.6.06.10	De 31a 90 días	44.552,08	
2.6.06.15	De 91a 180 días	55.569,46	
2.6.06.20	De 181a 360 días	94.122,88	
2.6.06.25	De más de 360 días	123.028,38	
2.9	OTROS PASIVOS	36.829,02	
TOTAL PASIVOS		2.998.861,98	
3	PATRIMONIO	373.317,09	
3.1	CAPITAL SOCIAL	151.552,05	
3.1.03	APORTE DE SOCIOS	151.552,05	
3.1.03.05	Certificados de Aportacion	151.552,05	
3.3	RESERVAS	221.765,04	
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	206.000,22	
3.3.01.05	Reserva Legal Irrepartible	206.000,22	
3.3.03	ESPECIALES	15.764,82	
3.3.03.10	Para futuras capitalizaciones	15.764,82	
TOTAL PATRIMONIO		373.317,09	
Utilidad:		64.176,67	
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:		3.436.355,74	

ANEXO N° 4

Organigrama Estructural - Cooperativa de Ahorro y Crédito Babahoyo agencia Babahoyo.



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio.

Elaborado: Yomira Alvarado