



UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACION, FINANZAS E INFORMATICA

PROCESO DE TITULACION:

OCTUBRE 2019- MARZO 2020

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA TEORICA

INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PREVIO A LA OBTENCION DEL TITULO DE:

INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TEMA:

GESTION DE RECUPERACION DE CARTERA DEL PERIODO 2018 DEL BANCO

COMUNITARIO – JUNQUILLO

EGRESADA:

YELITZA GERMANIA ULLOA FERNÁNDEZ

TUTOR:

UHSCA CUZCO NANCY ELIZABETH

INTRODUCCIÓN

El presente caso de estudio se enfoca en la Gestión de Recuperación de Cartera Vencida del Banco Comunitario Junquillo del cantón Vinces, con fecha de creación del 6 de Octubre del 2006, formado por un grupo de 49 personas de la localidad. Dichos miembros efectuaron una aportación inicial de sus actividades económicas, valores que lo designarían a créditos a moradores del recinto o lugares aledaños siendo esta la actividad en la que se enfocaría el banco comunitario.

En el transcurso de los años se han ido sumando más socios en la actualidad tiene 500 socios y más de 2000 clientes ahorristas, lo que la ha convertido en una entidad financiera con solvencia, esto debido a las aportaciones que se efectúan por los socios de la entidad financiera, que permitan a los nuevos socios o clientes, acceder a la oferta de servicios financieros oportunos y adecuados a las necesidades locales.

Los bancos al otorgar créditos, corren el riesgo por no contar muchas veces con la información necesaria, del cliente u otros factores importantes que hacen que el crédito otorgado no se cobre a la fecha acordada, oh en el mayor de los casos nunca sea cancelado dicho crédito.

Las cobranzas tienen una perspectiva fundamental en todo negocio, que busca generar rentabilidad para la organización. La optimización de sus recursos, genera ingresos que permite a las entidades, cumplir con las obligaciones contraídas, eligiendo una mejor alternativa de gestión para que sea más eficaz y eficiente.

El objetivo de esta investigación es conocer los procesos y políticas implementadas por los bancos, en el área de cobranzas para la recuperación de carteras vencidas.

Este caso de estudio se desarrollará bajo la sub línea de investigación de Gestión Financiera y Compromiso Social, en la observación de esta problemática se aplicará el método analítico con la información recabada con el personal del banco, implementando técnicas cualitativas que nos permita valorar la Gestión en la Recuperación de la Cartera Vencida del Banco Comunitario Junquillo.

DESARROLLO

El Banco Comunitario “Junquillo” está ubicado en la provincia de Los Ríos, cantón Vinces, recinto Junquillo km 2.5 Vía a Matecito. Su fecha de creación fue el 6 de Octubre del 2006.

En sus inicios se conformó por 49 miembros que con sus aportes económicos, los cuales son: una certificación aprobada por la asamblea general de \$5 dólar y un aporte mensual de 2 dólares en calidad de ahorros. Después de transcurridos 2 años, con el propósito de obtener beneficios económicos de sus ahorros, decidieron otorgar créditos a los moradores del recinto y lugares aledaños bajo el estatuto del banco. Al Finalizar cada periodo reparten el 50% de las utilidades obtenidas y el otro 50% pasa hacer capitalizables. La actividad del Banco Comunitario Junquillo es el depósito y retiros económicos de los socios y la otorgación de créditos de los ahorros realizados por socios.

Un banco comunal es la agrupación de personas de una misma localidad “que se unen para garantizarse mutuamente los préstamos recibidos, para favorecer el ahorro y prestarse mutuo apoyo” (Lacalle Calderon, 2008, pág. 116). Esto proporciona herramientas que permitir salir a la gente de la pobreza, otorgando créditos para actividades generadoras de ingresos.

De acuerdo a lo que estipula la “JUNTA DE POLÍTICA Y REGULACIÓN MONETARIA Y FINANCIERA” las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro se forman con aportes económicos de sus socios, en calidad de ahorros sin que puedan captar fondos de terceros. (Finanzas., 2019)

La misión del Banco Comunitario Junquillo es una iniciativa creada por y para los campesinos de la comunidad, para promover el ahorro y facilitar el acceso a créditos, en mejores condiciones que del banco formal, y con ello fortalece los procesos de producción, fomentando la iniciativa de micro créditos, para el desarrollo de Junquillo y sus recintos aledaños.

Por lo tanto la visión es de ser la entidad financiera, líder en el territorio con solvencia, la capacidad y compromiso de sus trabajadores y especialmente, por la oferta de servicios financieros oportunos y adecuados a las necesidades locales, promover el ahorro y el financiamiento como una iniciativa para mejorar los procesos de producción, dinamizando con ello la economía en general, contribuyendo al desarrollo integral de Junquillo.

En el transcurso de los años se han ido sumando más socios. En la actualidad tiene 500 socios y más de 2000 clientes ahorristas. El Banco Comunitario Junquillo otorga créditos a los socios y a los clientes mediante un garante que debe ser socio, con una baja tasa de interés aprobada por la asamblea general la cual es del 3%.

Para los socios y clientes es muy beneficioso tener un banco en la zona, ya que el mismo les permite gozar de beneficios en los créditos que se les otorgan. Además, para que una persona pueda acceder o gozar de dichos beneficios deben realizar una aportación inicial para apertura su cuenta, con la previa aprobación y autorización de la asamblea.

Una vez que se haya llevado a cabo dicha asamblea y se apruebe la solicitud de conformación de socio, la directiva procederá a ser efectivo el registro de un nuevo socio al Banco Comunitario Junquillo.

Este banco está dirigido con base en la confianza, responsabilidad que conlleva la directiva, puesto que saben el rol que desempeñan y la importancia de esta institución para el sector y sus socios, porque esto le permite seguir creciendo de manera favorable.

Aquellos que buscan beneficiarse de un crédito son personas o familias que se dedican a la agricultura que viven dentro del recinto o zonas geográficas, generalmente de sectores rurales, las que se deciden por este sistema colaborativo que les permite acceder a créditos agrícolas o de consumo, por montos pequeños de acuerdo a sus actividades que desempeñan o por falta de liquidez, lo que ha permitido al Banco Comunitario Junquillo un crecimiento significativo y sostenible, al mismo tiempo se ha convertido en una actividad de mutuo beneficio.

EL Banco Comunitario Junquillo en la actualidad es una organización de hecho y de carácter informal; no cuentan con personería jurídica y por tanto legalmente no pueden contraer ni contratar compromisos con terceros. (Ministerio de Agricultura y Ganadería Seag - Oncap, 2017)

En la tabla 1. Esta descripta la conformación de la directiva del Banco.

La directiva del Banco Comunitario Junquillo asiste a las capacitaciones que se dieron por parte de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). Como parte del plan anual de capacitaciones para la constitución y registro de cajas de

ahorro, bancos y cajas comunales (Finanzas., 2019). Con el propósito de conocer el proceso, que debe realizar para la regulación del banco, el cual empieza con el nombre del banco, entregar los documentos solicitados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y conocer las futuras obligaciones que tendrá el banco con el Servicio de Rentas Internas.

Los ahorros de los socios permanecen en el banco comunitario y son utilizados para financiar otros préstamos, no se paga interés por los ahorros. De esta manera más bien, los miembros reciben una parte de las ganancias del banco que provienen de las actividades de los nuevos préstamos (Elisabeth, 1998). El Banco Comunitario Junquillo en el 2018 otorgó 1500 créditos de los cuales un 20% de dichos créditos no han sido cancelados en la actualidad.

El Banco Comunitario Junquillo tiene como principal función. Es decir prestar el servicio de custodia de los recursos monetarios del público (recibir depósitos) y otorgar créditos precisamente con base en los recursos que captan. Dado que el sistema bancario bancario cobra cuotas relativamente bajas por el servicio de custodia (manejo de cuentas bancarias), además paga al depositante un interés sobre el monto de cierto tipo de depósitos. (Ortiz Soto, 2001, pág. 452)

El objetivo del Banco Comunitario Junquillo es el de generar valor económico e incrementa mediante los créditos otorgados, utilidades para sus socios, en un plazo determinado. El tiempo que más demanda la salida de dinero es cuando los ahorristas necesitan sus depósitos para invertirlos en la siembra de diferentes cultivos de producción y comerciantes en general.

Conforme a lo dicho (Vargas, 2014, pág. 6)“el crédito es una operación financiera en la que se pone a nuestra disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado y durante un tiempo determinado”.

En el cuadro de detallan los tipos de créditos y el total de créditos otorgados por el Banco Comunitario Junquillo.

Tipos de créditos que otorga el Banco Comunitario Junquillo	Año: 2017	Año: 2018	Año: 2019
Crédito de Agrícola	508	87	1010
Crédito al Consumo	503	23	523
Total	2001	5001	1533

Comentario [EC1]:

Ilustración 1 Total de Créditos

Autora: Yelitza Ulloa

Fuente: Banco Comunitario Junquillo

El Banco Comunitario Junquillo otorga 2 tipos de créditos que se definen a continuación.

Crédito al consumo Es aquel contrato en virtud del cual una de las partes – prestamista – concede o se obliga a conceder al otro –consumidor- un crédito bajo la forma de pago aplazado, préstamo, apertura de crédito o cualquier medio equivalente de financiación para la adquisición de bienes o productos de consumo. (Díaz Alabart, 2016, pág. 149)

El **crédito agrícola** se concentra en atender preferencialmente a pequeños agricultores, el crédito se convierte en un factor crítico como quiera que es una de las pocas fuentes de acceso a capital de inversión y de trabajo. (Graciela, 1993, pág. 13)

Llevar una cobranza responsable es fundamental para el banco, ya que es importante mantener una relación de cobro con los socios y clientes acordes a su situación económica, en donde se mantenga el criterio de negociación establecido por los socios y cliente cuando se afecta el pago debido a las circunstancias de fuerza mayor.

La gestión de la cobranza es realizada por la sub gerente del banco. Ella tiene la función de llenar la solicitud para otorgar el crédito, después que el gerente mantuvo la entrevista con el futuro deudor autorizando la aprobación del crédito. Gestionar la cobranza de las cuentas vencida del modo que elabora un listado de todos los créditos que están por vencer y los que ya han vencido la sub gerente comienza el proceso que cobranza del banco. El cual empieza mediante el contacto telefónica muy amablemente al cliente, si no logra comunicarse. Realiza la visita en el domicilio del cliente.

La **gestión de cobro** conforme lo dicho (Rodés Bach, 2014, pág. 196)“Una vez descartada cualquier error administrativo o informático, debe confirmarse con el deudor la situación y sugerirle amistosamente que exponga que proposiciones de pago les son posible asumir para cancelar la deuda a corto plazo, por ejemplo, un nuevo vencimiento, una fragmentación de la deuda etc., y a partir de su propuesta llegar a un acuerdo para solucionar la situación”.

La gestión de cobro es evidenciada en reportes mensuales dirigidos al gerente donde se detalla los cobros vencidos y los cobros realizados. Además que esto no es beneficioso para el Banco porque pierde liquidez. Por esto el banco tiene 3 razones para priorizar la gestión de cobranza: monto vencido del crédito, tiempo de la deuda vencida y así mismo el tiempo de la última gestión realizada por el encargado de dicho departamento.

Las cuentas por cobrar, que registrar el banco son de los créditos no cancelados por los mismos socios o clientes que solicitaron uno de las dos clases de créditos que otorga el Banco Comunitario Junquillo.

Las cuentas por cobrar son las obligaciones que tienen con el banco, los que se benefician de los créditos otorgados por el Banco Comunitario Junquillo. A lo que concierne las cuentas por cobrar son los derechos monetarios sobre empresas o individuos. (Horngren, 2006, pág. 311)

La cartera vencida es uno de los rubros que debe cuidar el banco, ya que si se incrementa podría ser perjudicial porque a largo plazo los efectos son negativos y hasta drástico en el caso que provoque el cierre de la entidad bancaria.

El Banco Comunitario Junquillo, presenta cartera vencida cuándo los créditos “no han sido pagados en su totalidad en el momento y plazos pactados o que habiéndose reestructurado o renovado continúan como cartera vencida por no haberse cumplido los plazos requeridos de pago sostenido”. (Marín Hernández & Martínez García, 2002, pág. 129)

La problemática que presenta el banco en las cuentas por cobrar se da porque no dispone de un departamento de crédito el cual realice el seguimiento de dicha cuenta para gestionar en el tiempo adecuado y así evitar que el cliente caiga en morosidad. En la problemática se analiza la opinión de expertos en el tema de políticas de créditos en lo que se refiere (www.esan.edu.pe, 2016) indica que las estrategias de créditos son los parámetros técnicos de los que se orientan los administradores de una compañía, con el propósito de generar oportunidades de cancelación a un indicado usuario. Dicha estructura involucra las pautas de créditos y las circunstancias de los créditos.

Si el banco contara con un sistema de información crediticio, le reflejaría el historial del cliente y así obtener un informe actualizado y concreto de los pagos realizados por el posible nuevo deudor del banco, sea en instituciones financieras, comerciales públicas o privadas a quien se le aprobaría el crédito siempre y cuando este al día en sus obligaciones. .

En la negociación o acuerdo de pago, se realizan algunas interrogantes, por parte del banco como son: ¿Cuál es su situación económica actual del cliente? ¿Por qué se encuentra en mora? ¿Qué relación mantiene con codeudores o garantes?, etc. Esta sirve para una planificación correcta de gestión de cobranzas, con el propósito de maximizar, el cobro de las cuentas vencidas y minimizar el riesgo de los valores de las cuentas por cobrar.

Aquellos clientes que obtuvieron el crédito agrícola se acepta que no hayan cancelado los valores en la fecha acordada, porque puede que en el ciclo de producción se presentó algún percance, sean estos calamidad doméstica, desastre naturales no

esperados por ellos, en el cual perdieron todo su capital y debido a aquello no han podido cancelar su crédito agrícola ya que contempla características especiales que hace que no se le genera interés sobre el interés, pero genera morosidad.

Respecto (Pere J, 2003, pág. 32) sostiene que la morosidad es el retraso en el cumplimiento de una obligación de pago; es decir que a pesar de que el cliente no ha pagado su factura el día de vencimiento, acaba finalmente pagando la deuda en su totalidad. Por lo tanto el moroso es aquel deudor que paga tarde pero paga, o sea no se trata de un incumplimiento definido de la obligación sino de un cumplimiento tardío de la misma.

Para aportar en situaciones en la gestión de cobranza se debe profesionales debidamente capacitados como menciona (Dario, 2008, pág. 31) nos dice que llevar una gestión administrativa la podemos analizar como una disciplina importante y universal, fundamentada en el desarrollo de procesos, que permitan realizar una oportuna actuación ante los problemas que se presente en la entidad.

Para conocer la situación del Banco Comunitario Junquillo se aplican ratios financieros sobre liquidez que dispone el banco del actual ejercicio en curso. “Así problema de liquidez se presenta cuando los bancos no tienen fondos suficientes para enfrentar las obligaciones contraídas con los depósitos, lo que podía desembocar en una acorrida del público para retirarlos” (Celso, 2005, pág. 3).

Comparando los periodos del año 2017 y 2018 al aplicar el ratio de liquidez podemos observar que:

$$\text{Razón de liquidez} = \frac{\text{ACTIVO CIRCULANTE}}{\text{PASIVO CIRCULANTE}} = \frac{\$1088535,71}{\$755798,01} = 1,44$$

Esto nos indica que en el periodo del 2017 el banco comunitario tuvo como liquidez un 1,44 por cada dólar que tiene de deuda en el periodo.

Y para el periodo 2018 es de

$$\text{Razón de liquidez} = \frac{\text{ACTIVO CIRCULANTE}}{\text{PASIVO CIRCULANTE}} = \frac{\$1351377,0}{\$1021760,78} = 1,32$$

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

Respecto a la aceleración del cobro nos manifiesta (Marcial, 2012, pág. 208) las empresas deben hacer efectivas las cuentas por cobrar tan pronto sea posible y diferir, lo más que se pueda, el pago de las cuentas por pagar, pero manteniendo al mismo tiempo la imagen de crédito de la organización con los proveedores.

Incluso para poder recuperar la cuenta por cobrar con montos muy altos, manifestó la sub gerente, que lo realizan de un modo no muy habitual por la directiva del Banco Comunitario Junquillo, que es por una demanda que presentan en el Consejo de la Judicatura a la sección de Mediación y aquellos gastos que se generan en todo este trámite, es cancelado por el mismo deudor.

El **Centro de Mediación** nos dice (Peña Yanéz, 2013) que es un método alternativo para la gestión de conflictos es una forma no adversaria cuyo objetivo es buscar, y facilitar la comunicación entre las partes a través de la intervención de un

tercero imparcial, idóneo y cualificado, mediador, con miras al logro de un acuerdo proveniente de las partes, que ponga fin al conflicto o controversia.

CONCLUSIÓN:

Realizado el caso de estudio de Gestión en la Recuperación de Cartera Vencida del Banco Comunitario Junquillo se concluye lo siguiente:

- De acuerdo a la investigación realizada, se ha podido analizar que en el banco, no suelen pagar en la fecha establecida.
- En la gestión de cobros realizados por el banco, de los créditos otorgados no ven el tiempo que ellos obtienen el dinero para cubrir la deuda.
- El Banco Comunitario Junquillo, en la razón de liquidez analizada determina que el banco se encuentra con liquidez que le permite cubrir las deudas de corto y largo plazo.
- Al no disponer de personería jurídica, esto le puede ocasionar serios problemas con los organismos de control y le provocaría el cierre de

Bibliografía:

González Villarreal, R. (1996). *Ingobernabilidad: la gestión de las crisis en el gobierno de Ernesto Zedillo*. (Ilustrada, Ed.) Mexico: Plaza y Valdes.

Aching Guzman Cesar, A. S. (2006). *Ratios Financieros y Matematicas de la Mercadotecnia*. Recuperado el 26 de 12 de 2019, de https://books.google.com.ec/books?id=AQKhZhpOe_oC&pg=PA19&dq=gestion+de+recuperacion+de+cartera&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjq-veI2tPmAhWJZ80KHbmXBfQQ6wEIKTAA#v=onepage&q=gestion%20de%20recuperacion%20de%20cartera&f=false

Antonia, F. C. (2014). Gestion y analisis de las operaciones bancarias de un activo. En *UF0525 Gestion Administrativa para el asesoramiento de productos de activo* (pág. 61). España: Elearning S.L. Recuperado el 25 de 19 de 2019, de https://books.google.com.ec/books?id=f3xXDwAAQBAJ&pg=PA61&dq=Gestion+y+analisis+de+las+operaciones+bancarias+de+un+activo&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwip1r_IzPTmAhXHct8KHfYoCxxkQ6AEILzAB#v=onepage&q=Gestion%20y%20analisis%20de%20las%20operaciones%20bancarias%20de

Brachfield, P. J. (2003). *Recobrar Impagados y Negociar con Morosos*. Barcelona: Gestion 2000. Recuperado el 30 de 12 de 2019, de https://books.google.com.ec/books?id=zYU-3TMm5kEC&pg=PA32&dq=morosidad&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiqyqi_z_TmAhVxS98KHdTnBTcQ6AEINzAC#v=onepage&q=morosidad&f=false

Carvajal Martin Luis, O. A. (2018). En *Tecnicas Administrativas Basicas* . Editex.

Celso, G. (2005). *Desarrollo Económico y Procesos de Financiamiento en México* . México: Siglo Veintiuno. Recuperado el 07 de 01 de 2020, de https://books.google.com.ec/books?id=zKMsVNLhXEwC&pg=PA51&dq=liquidez+bancaria&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjzjqTT2_HmAhVRmlkKHTijCCIQ6AEIMzAC#v=onepage&q=liquidez%20bancaria&f=false

Charles, H. (2004). *Contabilidad un Enfoque de Aplicado a México*. México. Recuperado el 07 de 01 de 2020, de https://books.google.com.ec/books?id=zA8UONX99uAC&pg=PP289&dq=cuentas+por+cobrar&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjC676I5_HmAhUKn-AKHZIkCuQQ6AEIMTAB#v=onepage&q=cuentas por cobrar&f=false

Dario, H. C. (2008). Introducion a la Gestion Administrativa. En *Principios de la Administracion* (pág. 31). Medellin: Fondo Editorial. Recuperado el 25 de 12 de 2019, de <https://books.google.com.ec/books?id=1Fp55-1oXv8C&pg=PA31&dq=Introducci%C3%B3n+a+la+Gestion+Administrativa&hl=es&>

sa=X&ved=0ahUKEwiP06bu4vHmAhVBmuAKHVWMCG8Q6AEIVjAG#v=onepage
&q=Introducci%C3%B3n%20a%20la%20Gestion%20Administrativa&f=false

Finanzas, M. d. (Enero de 2018). *Norma para la constitución y catastro de cajas y bancos comunales y cajas de ahorro*. Obtenido de <https://www.finanzas.gob.ec/norma-para-la-constitucion-y-catastro-de-cajas-y-bancos-comunales-y-cajas-de-ahorro/>

Finanzas, M. d. (04 de 01 de 2020). Obtenido de <https://www.finanzas.gob.ec/norma-para-la-constitucion-y-catastro-de-cajas-y-bancos-comunales-y-cajas-de-ahorro/>

Graciela, F. (1993). *De Agricultor Campesino a Pequeños Empresario con Credito Agrícola: Experiencias y Procesos Futuros*. Santiago de Chile. Recuperado el 31 de 12 de 2019, de https://books.google.com.ec/books?id=jBzCDj24BYwC&pg=PA7&dq=credito+agricola&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwii4siIp-_mAhXIqFkKHc1KDCMQ6AEIQDAE#v=onepage&q=credito%20agricola&f=false

Marcial, C. P. (2012). *Gestion Financiera*. Bogota: Ecoe - Ediciones. Recuperado el 01 de 01 de 2020, de <https://books.google.com.ec/books?id=cr80DgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=cordoba+padilla+2012&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiSzMvzg-TmAhUZac0KHd57CfcQ6wEIKTAA#v=onepage&q=cordoba%20padilla%202012&f=false>

Maricruz, L. C. (2008). *Microcreditos y Proeza de un Sueño al Novel de la Paz*. Madrid: Turbial, S.A. Recuperado el 04 de 01 de 2020, de https://books.google.com.ec/books?id=0At7IF1hBtkC&pg=PA27&dq=microcreditos+y+pobreza&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwip3OWlnu_mAhWSr1kKHbdxBgQQ6AEIKTAA#v=onepage&q=banco%20comunal&f=false

Meza Vargas, C. (2007). *Contabilidad. Análisis de Cuentas*. Costa Rica: EUNED. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=FdcD5qOwMcC&pg=PA63&dq=CUENTA+POR+COBRAR&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjZsuGNsdLmAhWtmuAKHeuPDQoQ6AEIODAC#v=onepage&q=CUENTA%20POR%20COBRAR&f=false>

Ministerio de Agricultura y Ganaderia Seag - Oncap. (2017). Asuncion. Recuperado el 02 de 01 de 2020, de https://books.google.com.ec/books?id=Q74qAAAAYAAJ&pg=PA1&dq=son+organizaciones+de+hecho&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwj_d_bcm-_mAhUKVN8KHXH2BRYQ6AEIJzAA#v=onepage&q=son%20organizaciones%20de%20hecho&f=false

Oscar, O. S. (2001). La Funcion Crediticias de los Bancos. En *El Dinero, La Teoria, la Politica y las Instituciones*. Mexico.

Otero Maria, R. E. (1998). *El Nuevo Mundo de las Finanzas Macroempresariales*. Mexico: Plaza Y Valdez. Recuperado el 07 de 01 de 2020, de <https://books.google.com.ec/books?id=ESJ4y6r3nakC&pg=PA204&dq=banco+comunit>

ario&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjc7qCN0PHmAhUQU98KHRnMA_4Q6AEIKDA
A#v=onepage&q=banco%20comunitario&f=false

Perez Carrillo, E. F. (2013). *Boletín Del Ministerio De Justicia*. España.

Solidaria, S. d. (31 de 12 de 2019). Recuperado el 31 de 12 de 2019, de
[https://www.seps.gob.ec/noticia?nuevas-opportunidades-con-la-creacion-de-
asociaciones-de-la-eps](https://www.seps.gob.ec/noticia?nuevas-opportunidades-con-la-creacion-de-asociaciones-de-la-eps)

Telegrafo, E. (14 de febrero de 2018). *Superintendencia registra cajas de
ahorro comunitario*. Obtenido de
[https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/superintendencia-registra-cajas-de-
ahorro-comunitario](https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/superintendencia-registra-cajas-de-ahorro-comunitario)

RESUMEN

El Banco Comunitario Junquillo es una institución, conformado por un grupo de personas de la localidad, el capital proviene de las aportaciones y ahorros de los socios con el propósito de ganar beneficios económicos (utilidades) para sus socios, otorga créditos, a un plazo determinado, a los moradores del recinto y lugares aledaños bajo el estatuto del banco aprobado por la asamblea. Este caso de estudio radica en la incidencia que tiene la Gestión de Recuperación de Cartera Vencida en los créditos agrícolas y de consumo que no han sido cancelados en su totalidad en los plazos determinados, o que habiéndose reestructurado o renovado continúan impagos generando una cartera vencida. El presente trabajo se encuentra enmarcado en la sub línea de investigación Gestión Financiera y Compromiso Social la cual se asimila a la problemática que se encuentra situada en la cooperativa el cafetal, verificando lo que se estipula en las líneas de investigación de la escuela de contaduría, auditoría y finanzas.

Palabras Clave

Localidad

Ahorros

Crédito,

Cartera vencida.

ANEXO 1



Ilustración 2 Ubicación del Banco Comunitario Junquillo

Autora: Yelitza Ulloa

Fuente: Mapa Google

ANEXO 2

Estructura organizacional de **Conformación de la Directiva del Banco Comunitario Junquillo**

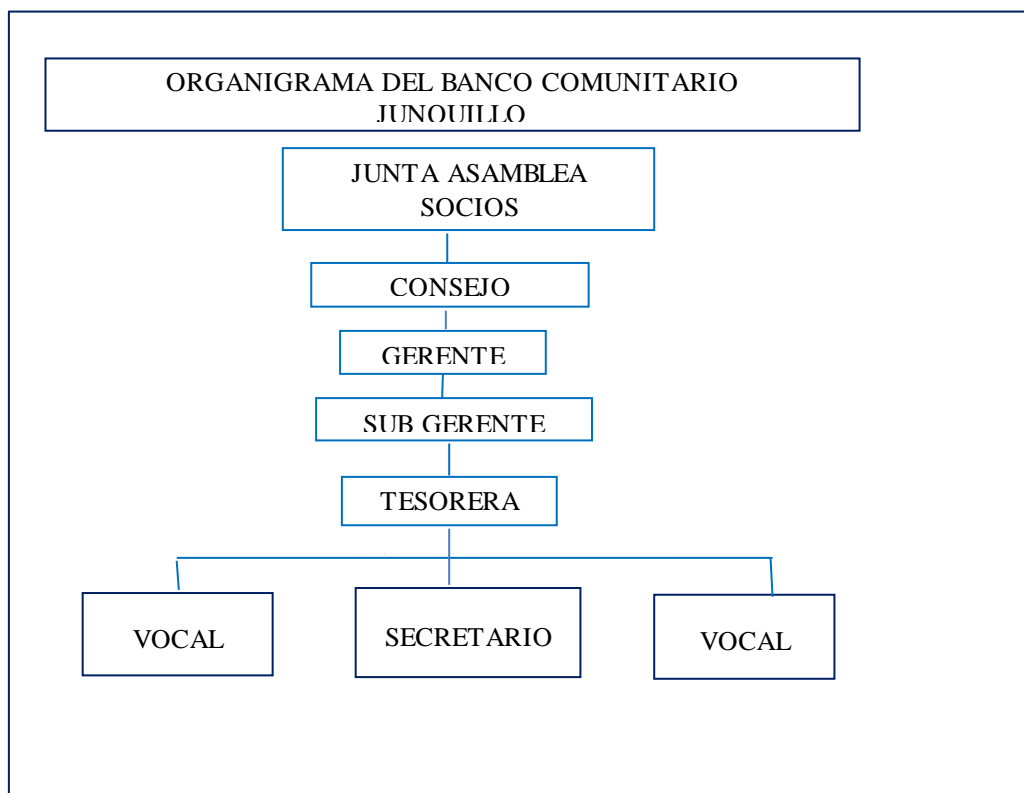


Ilustración 2 Organigrama de la Institución
Elaboración: Yelitza Ulloa Fernández
Fuente: Banco.

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS DEL BANCO COMUNITARIO JUNQUILLO	2017	2018
Ganancias		
Intereses ganados en créditos	19317,38	22953,16
Interés de Mora cobradas	106,18	103,62
Multas cobradas	0,00	0,00
Intereses bancarios	0,00	0,00
Ingresos por actividades	112,15	0,00
Otros ingresos	1070,11	1339,89
Total Ganancias	20605,81	24396,66
Costos (pérdidas)		
Intereses de los ahorros captados	11468,58	15772,16
Intereses de préstamos externos	0,00	0,00
Gastos Bancarios	0,00	0,00
Gastos de Personal	1762,29	1973,25
Gastos de Suministros	511,60	1190,55
Gastos de Transportes	138,91	175,68
Gastos de Alimentación	28,98	14,99
Otros gastos operativos	908,88	0,00
Total Costos	14819,25	19126,63
Utilidad del período	5786,56	5270,03

BALANCE GENERAL DEL BANCO COMUNITARIO JUNQUILLO	2017	2018
Activos corrientes		
Caja	327052,56	392117,14
Bancos (libreta de ahorros)	0,00	0,00
Inversiones (Certificados en COAC)	0,00	0,00
Capital por cobrar	761483,22	959259,93
Otras Cuentas Por Cobrar	0,00	0,00
Total Activos Corrientes	1088535,78	1351377,07
Activos Fijos		
Local	0,00	0,00
Muebles y Equipos	0,00	0,00
Otros activos	0,00	0,00
Total Activos Fijos	0,00	0,00
Total Activos (Corrientes + fijos)	1088535,78	1351377,07
Pasivos (deudas)		
Ahorros captados	770235,33	1036198,10
Plazo Fijo	-14437,32	-14437,32
Cuentas Por Pagar	0,00	0,00
Créditos Externos por Pagar	0,00	0,00
Fondo de Desgravamen	0,00	0,00
Total Pasivos	755798,01	1021760,78
Capital propio (Patrimonio)		

Aporte iniciales	2546,40	2546,40
Aportes mensuales o adicionales	96276,31	109849,95
Capitalizaciones	143604,87	143604,87
Donaciones	0,00	0,00
Reservas	0,00	0,00
Ganancia o pérdida de este mes	5786,56	5270,03
Ganancia acumulada meses anteriores	84523,63	68345,03
Total Patrimonio	332737,77	329616,28
Pasivos + Capital (Patrimonio)	1088535,78	1351377,07