

UNIONES DE CRÉDITO Y AHORRO - UNICA EN CAJAMARCA

MÓDULO

4

GUÍA DE CONSULTA - CASOS FRECUENTES



Newmont
YANACOCHA

Los **ANDES**
DE CAJAMARCA

COFIDE
EL BANCO DE DESARROLLO DEL PERÚ

Serie:

Uniones de Crédito y Ahorro - UNICA en Cajamarca

Módulo 4:

Guía de consulta - Casos frecuentes

Coordinación general:

Asociación Los Andes de Cajamarca

Elaborado por el equipo del proyecto:

- **María Ulda Gamarra Tello**

- **Flor de María Calderón Gutiérrez**

Bajo la metodología del Programa Inclusivo de Desarrollo Empresarial Rural (PRIDER)

Diseño gráfico:

KO Typographica

www.ko.com.pe

Impresión:

Comunica2 SAC

Calle Omicrón 218, Urb. Parque Internacional de Industria y Comercio, Cercado, Callao.

Primera edición:

Cajamarca, agosto, 2020

Revisión:

- **Violeta Vigo Vargas**

- **Netty Malca Pérez**

- **Saúl Vigil Barreda**

- **Maed Sánchez Vargas**

- **Sandra Armas Barrantes**

El presente manual y la metodología que este representa son propiedad intelectual exclusiva de la Asociación Los Andes de Cajamarca (ALAC | Yanacocha). Su uso, copia o cualquier tipo de reproducción, sin autorización expresa de ALAC, serán penados de acuerdo a ley.

Esta publicación ha sido desarrollada y difundida en el marco del proyecto Uniones de Crédito y Ahorro - UNICA en Cajamarca ejecutado por ALAC en alianza con el Banco de Desarrollo del Perú - COFIDE.

Asociación Los Andes de Cajamarca

Jr. La Cantuta Mza A - Lote 3 H.U. Bellavista -
Complejo Qhapac Ñan, Cajamarca, Perú.

T: (51-76) 36-9438, (51-76) 36-6961. F: Anexo 181.

asociacion@losandes.org.pe

www.losandes.org.pe

COFIDE

Augusto Tamayo 160, San Isidro, Lima 27

Teléfono: (511) 6154000 | Fax: (511) 4423374

E-mail: postmaster@cofide.com.pe

Hecho el Depósito Legal en la Biblioteca Nacional del Perú N° 2020-05960.

UNIONES DE CRÉDITO Y AHORRO - UNICA EN CAJAMARCA

MÓDULO

4

GUÍA DE CONSULTA - CASOS FRECUENTES

Newmont
YANACOCHA

Los
ANDES
DE CAJAMARCA

COFIDE
EL BANCO DE DESARROLLO DEL PERÚ

PRESENTACIÓN

El proyecto **Creación y Fortalecimiento de Uniones de Crédito y Ahorro** ha preparado una Guía de Casuística, que servirá como un documento de consulta para los socios y socias de las UNICA. Se considera que la información proporcionada es importante para la trasmisión de conocimientos y resolución de casos que se presentan en la UNICA. **Además, permitirá desarrollar entre los participantes una sólida cultura financiera, la que consideramos como pilar fundamental para el éxito en la administración de las UNICA.**


ÍNDICE

CASO 1. MULTAS POR TARDANZA Y FALTA A LA ASAMBLEA	4	CASO 13. REGISTRO DE RETIRO DE RESERVA LEGAL	21
CASO 2. REGISTRO DE ACTIVIDADES ADICIONALES QUE REALIZA LA UNICA	5	CASO 14. REGISTRO DE DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES Y CAPITALIZACIÓN	22
CASO 3. PAGO POR SOLICITUD DE PRÉSTAMO SEGÚN EL ESTATUTO DE LA UNICA	6	CASO 15. REGISTRO DE UTILIDADES Y CAPITALIZACIÓN CON SALDO A COMPLETAR	25
CASO 4. REGISTRO DE INGRESO DE UN NUEVO SOCIO A LA UNICA	8	CASO 16. REGISTRO DE DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES Y CAPITALIZACIÓN DE UNA PARTE DE LA UTILIDAD	28
CASO 5. DEPÓSITO DE AHORRO	9	CASO 17. REGISTRO DE UTILIDADES Y PAGO DE PRÉSTAMO	31
CASO 6. REGISTRO DE GASTOS ADMINISTRATIVOS	10	CASO 18. VERIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS VIGENTES	34
CASO 7. REGISTRO DE RETIRO DE AHORROS	11	CASO 19. VERIFICACIÓN DE AHORRO VIGENTE	36
CASO 8. REGISTRO DE RETIRO DE ACCIONES	12	CASO 20. CÁLCULO DEL CAPITAL DE TRABAJO DE LA UNICA	38
CASO 9. REGISTRO DE AMPLIACIÓN DE CRÉDITO	14	CASO 21. RECOMENDACIONES A LA UNICA EN CASOS DE EMERGENCIA	40
CASO 10. REGISTRO DE REFINANCIAMIENTO DE PRÉSTAMO	16	ANEXOS	41
CASO 11. REGISTRO DE INTERÉS MORATORIO - LIBRO DE PRÉSTAMOS	18		
CASO 12. REGISTRO DE RETIRO DE FONDO SOCIAL	20		

CASO 1

MULTAS POR TARDANZA Y FALTA A LA ASAMBLEA


En la UNICA "Mirando al Futuro" la socia Laura Calderón Chávez y el socio Maed Peralta Cabrera llegaron 20 minutos tarde a la Asamblea General; y el socio José Guzmán Cotrina faltó el mes anterior. Estos socios tendrán las siguientes penalidades: por tardanza S/ 2.00 y por falta S/ 10.00. Estos montos se registrarán en el Libro de Caja, en la hoja de Ingresos, columna: Otros.

 LIBRO CAJA - INGRESOS UNIÓN DE CRÉDITO Y AHORRO (UNICA)									
UNICA:	Mirando al Futuro				Mes - Año		Agosto - 2017		
Día	Nombre y Apellidos / Concepto	Depósito Ahorros S/	Pagos de Capital S/	Intereses Recibidos S/	Acciones S/	Reserva Legal S/	Fondo Social S/	Otros S/	Total Ingresos S/
30	Esther Huamán Calderón				50.00				50.00
30	Luz A. Huamán Calderón	102.00			50.00				152.00
30	Flor Gamarra Malca				50.00				50.00
30	Laura Calderón Chávez		500.00	15.00	50.00			2.00	567.00
30	Saúl Barreda Cotrina				50.00			2.00	50.00
30	Maed Peralta Cabrera	130.00			100.00			2.00	232.00
30	Sandra López Vargas		150.00	45.00	50.00			10.00	245.00
30	José Guzmán Cotrina				50.00				60.00
30	Luis Pérez Vásquez	100.00			50.00				150.00
30	Hugo Colca Guerra		100.00	3.00	100.00				203.00
30	Erika Palomino Diaz				50.00				50.00
30	William Pajares Correa				50.00				50.00
30	Ricardo Machuca Fuentes				50.00				50.00
30	Edgar Suárez Lopez				100.00				100.00
30	Yardeni Malca Colca				50.00				50.00
30	Raul Abanto Arevalo				50.00				50.00
30	Walter López Gamarra				100.00				100.00
30	Marisol Fernández Pajares				100.00				100.00
30	Violeta López Torres				50.00				50.00
30	Zoila Palomino Diaz				100.00				100.00
30	UNICA					107.20	107.20	15.10	229.50
Total de ingresos del mes (2)		332.00	750.00	63.00	1300.00	107.20	107.20	29.10	2688.50
Ingresos acumulados al mes anterior		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total de ingresos acumulados a la fecha (*)		332.00	750.00	63.00	1300.00	107.20	107.20	29.10	2688.50

CASO 2

REGISTRO DE ACTIVIDADES ADICIONALES QUE REALIZA LA UNICA

La UNICA "Mirando al Futuro", con el fin de incrementar sus ingresos realizó una pollada. La ganancia de esa actividad fue S/ 500.00. Esta actividad se registrará en el Libro de Caja, en la columna: Otros.

 LIBRO CAJA - INGRESOS UNIÓN DE CRÉDITO Y AHORRO (UNICA)									
UNICA:	Mirando al Futuro				Mes - Año		Agosto - 2017		
Día	Nombre y Apellidos / Concepto	Depósito Ahorros S/	Pagos de Capital S/	Intereses Recibidos S/	Acciones S/	Reserva Legal S/	Fondo Social S/	Otros S/	Total Ingresos S/
30	Esther Huamán Calderón				50.00			2.00	52.00
30	Luz A. Huamán Calderón	102.00			50.00				152.00
30	Flor Gamarra Malca				50.00				50.00
30	Laura Calderón Chávez		500.00	15.00	50.00				565.00
30	Saúl Barreda Cotrina				50.00				50.00
30	Maed Peralta Cabrera	130.00			100.00				230.00
30	Sandra López Vargas		150.00	45.00	50.00				245.00
30	José Guzmán Cotrina				50.00				50.00
30	Luis Pérez Vásquez	100.00			50.00				150.00
30	Hugo Colca Guerra		100.00	3.00	100.00				203.00
30	Erika Palomino Diaz				50.00				50.00
30	William Pajares Correa				50.00				50.00
30	Ricardo Machuca Fuentes				50.00				50.00
30	Edgar Suárez Lopez				100.00				100.00
30	Yardeni Malca Colca				50.00				50.00
30	Raul Abanto Arevalo				50.00				50.00
30	Walter López Gamarra				100.00				100.00
30	Marisol Fernández Pajares				100.00				100.00
30	Violeta López Torres				50.00				50.00
30	Zoila Palomino Diaz				100.00				100.00
30	UNICA - Pollada							500.00	500.00
Total de ingresos del mes (2)		332.00	750.00	63.00	1300.00	0.00	0.00	502.00	2947.00
Ingresos acumulados al mes anterior		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total de ingresos acumulados a la fecha (*)		332.00	750.00	63.00	1300.00	0.00	0.00	502.00	2947.00

Tesorero

 Firma y Sello

Presidente junta de vigilancia

 Firma y Sello

CASO 3



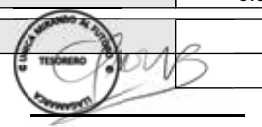
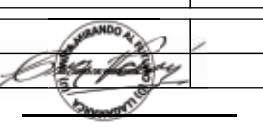
PAGO POR SOLICITUD DE PRÉSTAMO SEGÚN EL ESTATUTO DE LA UNICA

Según el Estatuto de la UNICA "Mirando al Futuro", para solicitar un crédito es necesario comprar los formatos de Solicitud de Préstamos y Compromiso de Pago al Comité de Crédito; cada formato tiene un costo de S/ 1.00. Por lo tanto el monto por la venta de los 2 formatos es S/ 2.00, dinero que se registra en el Libro de

Caja, hoja de Ingresos, columna: Otros; como es el caso de los socios José Guzmán, Ricardo Machuca y Luis Pérez, que están accediendo a un crédito.

De acuerdo al ejemplo anterior, la Asamblea General aprobó los préstamos a los socios José Guzmán Cotrina por un monto de S/ 3000.00, Ricardo Machuca Fuentes por el monto de S/ 1000.00 y Luis Pérez Vásquez la suma de S/ 1500.00. Los montos entregados a los socios se registran en el Libro de Caja, hoja de Egresos, columna: Préstamos.



LIBRO CAJA - INGRESOS UNIÓN DE CRÉDITO Y AHORRO (UNICA)										LIBRO CAJA - EGRESOS UNIÓN DE CRÉDITO Y AHORRO (UNICA)										
Mes - Año										Mes - Año										
Agosto - 2017										Diciembre - 2017										
Día	Nombre y Apellidos / Concepto	Depósito Ahorros S/	Pagos de Capital S/	Intereses Recibidos S/	Acciones S/	Reserva Legal S/	Fondo Social S/	Otros S/	Total Ingresos S/	Día	Nombre y Apellidos / Concepto	Retiro Ahorros S/	Préstamos S/	Interés Pagado S/	Gastos admin. S/	Utilidad Distrib. S/	Reserva Legal S/	Fondo Social S/	Otros S/	Total Egresos S/
30	Esther Huamán Calderón				50.00				50.00	30	Esther Huamán Calderón					103.3				103.30
30	Luz A. Huamán Calderón	102.00			50.00				152.00	30	Luz A. Huamán Calderón			102.00		103.7				205.70
30	Flor Gamarra Malca				50.00				50.00	30	Flor Gamarra Malca					149.6				149.60
30	Laura Calderón Chávez		500.00	15.00	50.00				565.00	30	Laura Calderón Chávez					33.9				33.90
30	Saúl Barreda Cotrina				50.00				50.00	30	Saúl Barreda Cotrina					23.2				23.20
30	Maed Peralta Cabrera	130.00			100.00				230.00	30	Maed Peralta Cabrera					25.4				25.40
30	Sandra López Vargas		150.00	45.00	50.00				245.00	30	Sandra López Vargas					43				43.00
30	José Guzmán Cotrina				50.00			2.00	52.00	30	José Guzmán Cotrina		3000.00			27.6				3027.60
30	Luis Pérez Vásquez	100.00			50.00			2.00	152.00	30	Luis Pérez Vásquez		1500.00			45.4				1545.40
30	Hugo Colca Guerra		100.00	3.00	100.00				203.00	30	Hugo Colca Guerra					4.4				4.40
30	Erika Palomino Díaz				50.00				50.00	30	Erika Palomino Díaz					45.4				45.40
30	William Pajares Correa				50.00				50.00	30	William Pajares Correa					61				61.00
30	Ricardo Machuca Fuentes				50.00			2.00	52.00	30	Ricardo Machuca Fuentes		1000.00			35.4				1035.40
30	Edgar Suárez Lopez				100.00				100.00	30	Edgar Suárez Lopez					30.8				30.80
30	Yardeni Malca Colca				50.00				50.00	30	Yardeni Malca Colca					28.1				28.10
30	Raul Abanto Arevalo				50.00				50.00	30	Raul Abanto Arevalo					25.4				25.40
30	Walter López Gamarra				100.00				100.00	30	Walter López Gamarra					25.4				25.40
30	Marisol Fernández Pajares				100.00				100.00	30	Marisol Fernández Pajares					4.4				4.40
30	Violeta López Torres				50.00				50.00	30	Violeta López Torres					16.8				16.80
30	Zoila Palomino Díaz				100.00				100.00	30	Zoila Palomino Díaz					25.9				25.90
30	UNICA					107.20	107.20	15.10	229.50	30	UNICA						107.20	107.20		214.40
Total de ingresos del mes (2)		332.00	750.00	63.00	1300.00	107.20	107.20	21.10	2680.50	(2) Ingresos del mes		6674.50	(y) Depósitos en Bancos o cooperativas						0.00	
Ingresos acumulados al mes anterior		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	(3) Saldo bruto del mes (1)+(2)		6674.50	Total (x+y)						0.00	
Total de ingresos acumulados a la fecha (*)		332.00	750.00	63.00	1300.00	107.20	107.20	21.10	2680.50	(4) Egresos del mes		6674.50	Faltante						0.00	
		B								Saldo neto del mes (3)-(4)		0.00	Sobrante						0.00	
 Tesorero Firma y Sello										 Presidente junta de vigilancia Firma y Sello										
 Tesorero Firma y Sello										 Presidente junta de vigilancia Firma y Sello										
P.V. (A) - (B)= 4750.00										Total de ingresos acumulados a la fecha (*) S/ 2680.50 Total de egresos acumulados a la fecha (**) S/ 6674.50										

CASO 4

REGISTRO DE INGRESO DE UN NUEVO SOCIO A LA UNICA

Según el Estatuto de la UNICA "Mirando al Futuro" el ingreso de un nuevo socio tiene un costo de S/ 20.00, el cual es registrado en la columna: Otros, en el Libro de Caja, en la hoja de Ingresos. Por ejemplo, el Sr. Jacinto de la Cruz Peralta es nuevo socio de la UNICA "Mirando al Futuro", por esta razón en el Libro de Caja se está registrando el pago por su ingreso S/ 20.00 y la compra de sus acciones, que en este caso es S/ 500.00.

UNICA: Mirando al Futuro			LIBRO CAJA - INGRESOS UNIÓN DE CRÉDITO Y AHORRO (UNICA)						
Mes - Año			Agosto - 2017						
Día	Nombre y Apellidos / Concepto	Depósito Ahorros S/	Pagos de Capital S/	Intereses Recibidos S/	Acciones S/	Reserva Legal S/	Fondo Social S/	Otros S/	Total Ingresos S/
30	Esther Huamán Calderón				50.00				50.00
30	Luz A. Huamán Calderón	102.00			50.00				152.00
30	Flor Gamarra Malca				50.00				50.00
30	Laura Calderón Chávez		500.00	15.00	50.00				565.00
30	Saúl Barreda Cotrina				50.00				50.00
30	Maed Peralta Cabrera	130.00			100.00				230.00
30	Sandra López Vargas		150.00	45.00	50.00				245.00
30	José Guzmán Cotrina				50.00			2.00	52.00
30	Luis Pérez Vásquez	100.00			50.00			2.00	152.00
30	Hugo Colca Guerra		100.00	3.00	100.00				203.00
30	Erika Palomino Diaz				50.00				50.00
30	William Pajares Correa				50.00				50.00
30	Ricardo Machuca Fuentes				50.00			2.00	52.00
30	Edgar Suárez Lopez				100.00				100.00
30	Yardeni Malca Colca				50.00				50.00
30	Raul Abanto Arevalo				50.00				50.00
30	Walter López Gamarra				100.00				100.00
30	Marisol Fernández Pajares				100.00				100.00
30	Violeta López Torres				50.00				50.00
30	Zoila Palomino Diaz				100.00				100.00
30	Jacinto de la Cruz Peralta				500.00			20.00	520.00
30	UNICA					107.20	107.20	15.10	229.50
Total de ingresos del mes (2)		332.00	750.00	63.00	1800.00	107.20	107.20	41.10	3200.50
Ingresos acumulados al mes anterior		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total de ingresos acumulados a la fecha (*)		332.00	750.00	63.00	1800.00	107.20	107.20	41.10	3200.50
Tesorero		B			Presidente junta de vigilancia				
Firma y Sello					Firma y Sello				

CASO 5

DEPÓSITO DE AHORRO

¡RECUERDA!

La tasa pasiva es el porcentaje que la UNICA paga a sus ahorristas.

En la UNICA cuando los ingresos del mes no cubren la demanda de créditos, los socios pueden optar por la alternativa del ahorro. Por ejemplo, en la UNICA "Mirando al Futuro" existe una demanda de créditos por S/ 1000 y en caja solamente tiene S/ 200; por esta razón, la socia Sandra López Vargas ha decidido ahorrar S/ 800 (plazo fijo a una tasa pasiva de 1%); con ello la UNICA completará el monto solicitado por los prestatarios. Este monto debe ser registrado en el Libro de Caja, hoja de Ingresos, en la columna: Depósito de ahorros.

UNICA: Mirando al Futuro			LIBRO CAJA - INGRESOS UNIÓN DE CRÉDITO Y AHORRO (UNICA)						
Mes - Año			Agosto - 2017						
Día	Nombre y Apellidos / Concepto	Depósito Ahorros S/	Pagos de Capital S/	Intereses Recibidos S/	Acciones S/	Reserva Legal S/	Fondo Social S/	Otros S/	Total Ingresos S/
30	Esther Huamán Calderón				50.00				50.00
30	Luz A. Huamán Calderón	102.00			50.00				152.00
30	Flor Gamarra Malca				50.00				50.00
30	Laura Calderón Chávez		500.00	15.00	50.00				565.00
30	Saúl Barreda Cotrina				50.00				50.00
30	Maed Peralta Cabrera	130.00			100.00				230.00
30	Sandra López Vargas	800.00	150.00	45.00	50.00				1045.00
30	José Guzmán Cotrina				50.00			2.00	52.00
30	Luis Pérez Vásquez	100.00			50.00			2.00	152.00
30	Hugo Colca Guerra		100.00	3.00	100.00				203.00
30	Erika Palomino Diaz				50.00				50.00
30	William Pajares Correa				50.00				50.00
30	Ricardo Machuca Fuentes				50.00			2.00	52.00
30	Edgar Suárez Lopez				100.00				100.00
30	Yardeni Malca Colca				50.00				50.00
30	Raul Abanto Arevalo				50.00				50.00
30	Walter López Gamarra				100.00				100.00
30	Marisol Fernández Pajares				100.00				100.00
30	Violeta López Torres				50.00				50.00
30	Zoila Palomino Diaz				100.00				100.00
30	Jacinto de la Cruz Peralta				500.00			20.00	520.00
30	UNICA					107.20	107.20	15.10	229.50
Total de ingresos del mes (2)		1132.00	750.00	63.00	1800.00	107.20	107.20	41.10	4000.50
Ingresos acumulados al mes anterior		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total de ingresos acumulados a la fecha (*)		1132.00	750.00	63.00	1800.00	107.20	107.20	41.10	4000.50
Tesorero		B			Presidente junta de vigilancia				
Firma y Sello					Firma y Sello				

CASO 6

REGISTRO DE GASTOS ADMINISTRATIVOS

Cuando la UNICA necesita adquirir libros contables, útiles de escritorio, entre otros, el monto se debe registrar en el Libro de Caja, hoja de Egresos, en la columna: Gastos Administrativos (Gastos admin.) y la descripción del gasto se debe registrar en la columna: Nombre y Apellido / Concepto.

La UNICA "Mirando al Futuro" ha comprado 1 Libro de Certificado de Acciones, 1 Libro Auxiliar de Préstamos y 1 estuche de lapiceros, por un monto total de S/ 17.00.

LIBRO CAJA - EGRESOS UNIÓN DE CRÉDITO Y AHORRO (UNICA)										
UNICA: Mirando al Futuro			Mes - Año		Diciembre - 2017					
Día	Nombre y Apellidos / Concepto	Retiro Ahorros S/	Préstamos S/	Interés Pagado S/	Gastos admin. S/	Utilidad Distrib. S/	Reserva Legal S/	Fondo Social S/	Otros S/	Total Egresos S/
30	Esther Huamán Calderón					103.3				103.30
30	Luz Huamán Calderón			102.00		103.7				205.70
30	Flor Gamarra Malca					149.6				149.60
30	Laura Calderón Chávez					33.9				33.90
30	Saúl Barreda Cotrina					23.2				23.20
30	Maed Peralta Cabrera					25.4				25.40
30	Sandra López Vargas					43				43.00
30	José Guzmán Cotrina		3000.00			27.6				3027.60
30	Luis Pérez Vásquez		1500.00			45.4				1545.40
30	Hugo Colca Guerra					4.4				4.40
30	Erika Palomino Diaz					45.4				45.40
30	William Pajares Correa					61				61.00
30	Ricardo Machuca Fuentes		1000.00			35.4				1035.40
30	Edgar Suárez Lopez					30.8				30.80
30	Yardeni Malca Colca					28.1				28.10
30	Raul Abanto Arevalo					25.4				25.40
30	Walter López Gamarra					25.4				25.40
30	Marisol Fernández Pajares					4.4				4.40
30	Violeta López Torres					16.8				16.80
30	Zoila Palomino Diaz					25.9				25.90
30	Compra de libros y útiles				17.00					17.00
30	UNICA						107.20	107.20		214.40
Total de egresos del mes (2)			5500.00	102.00	17.00	858.10	107.20	107.20	0.00	6691.50
			A							
			S/		ARQUEO DE CAJA				S/	
(1) Saldo del mes anterior			0.00		Valor Efectivo				0.00	
(2) Ingresos del mes			6691.50		Depósitos en Bancos o cooperativas				0.00	
(3) Saldo bruto del mes (1)+(2)			6691.50		Total				0.00	
(4) Egresos del mes			6691.50		Faltante				0.00	
Saldo neto del mes (3)-(4)			0.00		Sobrante				0.00	
P.V. (A) - (B)= 4750.00			Total de ingresos acumulados a la fecha (*) S/				2680.50			
Tesorero			Total de egresos acumulados a la fecha (**) S/				6691.50			
Firma y Sello			Presidente junta de vigilancia				Firma y Sello			

CASO 7

REGISTRO DE RETIRO DE AHORROS

En la UNICA los socios tienen derecho a retirar sus ahorros de acuerdo a las condiciones establecidas en el Libro Auxiliar de Ahorros. En la UNICA "Mirando al Futuro", el plazo de ahorro de la socia Sandra López Vargas se ha cumplido, por lo que está retirando S/ 824.00; S/ 800.00 que es monto ahorrado y S/ 24 de interés ganado. Este monto debe ser registrado en el Libro de Caja, hoja de Egresos, en la columna: Retiro de ahorros; además se registrará el pago del interés en el mismo formato en la columna: Interés Pagado


LIBRO CAJA - EGRESOS UNIÓN DE CRÉDITO Y AHORRO (UNICA)										
UNICA: Mirando al Futuro			Mes - Año		Noviembre - 2017					
Día	Nombre y Apellidos / Concepto	Retiro Ahorros S/	Préstamos S/	Interés Pagado S/	Gastos admin. S/	Utilidad Distrib. S/	Reserva Legal S/	Fondo Social S/	Otros S/	Total Egresos S/
30	Esther Huamán Calderón					103.3				103.30
30	Luz Huamán Calderón			102.00		103.7				205.70
30	Flor Gamarra Malca					149.6				149.60
30	Laura Calderón Chávez					33.9				33.90
30	Saúl Barreda Cotrina					23.2				23.20
30	Maed Peralta Cabrera					25.4				25.40
30	Sandra López Vargas	800.00		24.00		43				867.00
30	José Guzmán Cotrina		3000.00			27.6				3027.60
30	Luis Pérez Vásquez		1500.00			45.4				1545.40
30	Hugo Colca Guerra					4.4				4.40
30	Erika Palomino Diaz					45.4				45.40
30	William Pajares Correa					61				61.00
30	Ricardo Machuca Fuentes		1000.00			35.4				1035.40
30	Edgar Suárez Lopez					30.8				30.80
30	Yardeni Malca Colca					28.1				28.10
30	Raul Abanto Arevalo					25.4				25.40
30	Walter López Gamarra					25.4				25.40
30	Marisol Fernández Pajares					4.4				4.40
30	Violeta López Torres					16.8				16.80
30	Zoila Palomino Diaz					25.9				25.90
30	Jacinto de la Cruz Peralta				17.00					
30	UNICA						107.20	107.20		214.40
(2) Ingresos del mes		7498.50	(y) Depósitos en Bancos o cooperativas		0.00					
(3) Saldo bruto del mes (1)+(2)		7498.50	Total (x+y)		0.00					
(4) Egresos del mes		7498.50	Faltante		0.00					
Saldo neto del mes (3)-(4)		0.00	Sobrante		0.00					
P.V. (A) - (B)= 4750.00		Total de ingresos acumulados a la fecha (*) S/				3200.50				
Tesorero		Total de egresos acumulados a la fecha (**) S/				7498.50				
Firma y Sello		Presidente junta de vigilancia				Firma y Sello				

CASO 8



REGISTRO DE RETIRO DE ACCIONES

En la UNICA el retiro de acciones se realiza cuando un socio decide retirarse de la UNICA.

En la UNICA "Mirando al Futuro" el socio Walter López Gamarra por motivo de estudios de sus hijos viajó a Lima y no podrá cumplir con sus obligaciones dentro de la UNICA; por lo tanto, ha decidido retirarse de la UNICA. En este caso se devuelven todas sus acciones que suman un monto de S/ 1200; esta cantidad se registrará en negativo

				LIBRO CAJA - INGRESOS UNIÓN DE CRÉDITO Y AHORRO (UNICA)					
UNICA:	Mirando al Futuro			Mes - Año		Noviembre - 2017			
Día	Nombre y Apellidos / Concepto	Depósito Ahorros S/	Pagos de Capital S/	Intereses Recibidos S/	Acciones S/	Reserva Legal S/	Fondo Social S/	Otros S/	Total Ingresos S/
30	Esther Huamán Calderón				50.00				50.00
30	Luz A. Huamán Calderón	102.00			50.00				152.00
30	Flor Gamarra Malca				50.00				50.00
30	Laura Calderón Chávez		500.00	15.00	50.00				565.00
30	Saúl Barreda Cotrina				50.00				50.00
30	Maed Peralta Cabrera	130.00			100.00				230.00
30	Sandra López Vargas		150.00	45.00	50.00				245.00
30	José Guzmán Cotrina				50.00			2.00	52.00
30	Luis Pérez Vásquez	100.00			50.00			2.00	152.00
30	Hugo Colca Guerra		100.00	3.00	100.00				203.00
30	Erika Palomino Diaz				50.00				50.00
30	William Pajares Correa				50.00				50.00
30	Ricardo Machuca Fuentes				50.00			2.00	52.00
30	Edgar Suárez Lopez				100.00				100.00
30	Yardeni Malca Colca				50.00				50.00
30	Raul Abanto Arevalo				50.00				50.00
30	Walter López Gamarra				-1200.00				-1200.00
30	Marisol Fernández Pajares				100.00				100.00
30	Violeta López Torres				50.00				50.00
30	Zoila Palomino Diaz				100.00				100.00
30	Jacinto de la Cruz Peralta				500.00			20.00	520.00
30	UNICA					107.20	107.20	15.10	229.50
Total de ingresos del mes (2)		332.00	750.00	63.00	500.00	107.20	107.20	41.10	3100.50
Ingresos acumulados al mes anterior		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total de ingresos acumulados a la fecha (*)		332.00	750.00	63.00	500.00	107.20	107.20	41.10	3100.50

B

 Tesorero Firma y Sello	 Presidente junta de vigilancia Firma y Sello
---	---

en el Libro de Caja, hoja de Ingresos, en la columna: Acciones. Es importante resaltar que sus utilidades se le entregarán en la fecha de la próxima distribución de utilidades.

NOTA: Para saber el total de compra de acciones del mes, realizamos la siguiente operación.





- ✓ Primero sumaremos las acciones que todos los socios compran y luego se restan las acciones del socio que se retira.
- ✓ Si la compra de acciones es mayor que el retiro de acciones, el resultado será positivo.
- ✓ Si la compra de acciones es menor que el retiro de acciones, el resultado será negativo.

CASO 9

REGISTRO DE AMPLIACIÓN DE CRÉDITO

En la UNICA para solicitar una ampliación de crédito, el solicitante debe haber cancelado hasta el 80% del total del préstamo vigente.

En la UNICA "Mirando al Futuro" el socio Raúl Abanto Arévalo solicitó una ampliación de crédito de S/ 400.00, que sumados a los S/ 250.00 del saldo del préstamo anterior, tendría un crédito actual de S/ 650.00. El registro se debe realizar en el Libro de Caja, hoja de Ingresos, en la columna: Pagos de Capital, donde se cancelará el monto de S/ 250.00 y en la hoja de Egresos, en la columna: Préstamos, se registrará el monto de S/ 650.00. Es importante resaltar que se entregará en efectivo S/ 400.00.

				LIBRO CAJA - INGRESOS UNIÓN DE CRÉDITO Y AHORRO (UNICA)										LIBRO CAJA - EGRESOS UNIÓN DE CRÉDITO Y AHORRO (UNICA)							
UNICA:	Mirando al Futuro			Mes - Año		Noviembre - 2017			UNICA:	Mirando al Futuro			Mes - Año		Noviembre - 2017						
Día	Nombre y Apellidos / Concepto	Depósito Ahorros S/	Pagos de Capital S/	Intereses Recibidos S/	Acciones S/	Reserva Legal S/	Fondo Social S/	Otros S/	Total Ingresos S/	Día	Nombre y Apellidos / Concepto	Retiro Ahorros S/	Préstamos S/	Interés Pagado S/	Gastos admin. S/	Utilidad Distrib. S/	Reserva Legal S/	Fondo Social S/	Otros S/	Total Egresos S/	
30	Esther Huamán Calderón				50.00				50.00	30	Esther Huamán Calderón					103.3				103.30	
30	Luz A. Huamán Calderón	102.00			50.00				152.00	30	Luz Huamán Calderón			102.00		103.7				205.70	
30	Flor Gamarra Malca				50.00				50.00	30	Flor Gamarra Malca					149.6				149.60	
30	Laura Calderón Chávez		500.00	15.00	50.00				565.00	30	Laura Calderón Chávez					33.9				33.90	
30	Saúl Barreda Cotrina				50.00				50.00	30	Saúl Barreda Cotrina					23.2				23.20	
30	Maed Peralta Cabrera	130.00			100.00				230.00	30	Maed Peralta Cabrera					25.4				25.40	
30	Sandra López Vargas		150.00	45.00	50.00				245.00	30	Sandra López Vargas	800.00		24.00		43				867.00	
30	José Guzmán Cotrina				50.00			2.00	52.00	30	José Guzmán Cotrina		3000.00			27.6				3027.60	
30	Luis Pérez Vásquez	100.00			50.00			2.00	152.00	30	Luis Pérez Vásquez		1500.00			45.4				1545.40	
30	Hugo Colca Guerra		100.00	3.00	100.00				203.00	30	Hugo Colca Guerra					4.4				4.40	
30	Erika Palomino Diaz				50.00				50.00	30	Erika Palomino Diaz					45.4				45.40	
30	William Pajares Correa				50.00				50.00	30	William Pajares Correa					61				61.00	
30	Ricardo Machuca Fuentes				50.00			2.00	52.00	30	Ricardo Machuca Fuentes		1000.00			35.4				1035.40	
30	Edgar Suárez Lopez				100.00				100.00	30	Edgar Suárez Lopez					30.8				30.80	
30	Yardeni Malca Colca				50.00				50.00	30	Yardeni Malca Colca					28.1				28.10	
30	Raúl Abanto Arévalo		250.00	7.50	50.00				307.50	30	Raúl Abanto Arévalo		650.00			25.4				675.40	
30	Walter López Gamarra				-1200				-1200	30	Walter López Gamarra					25.4				25.40	
30	Marisol Fernández Pajares				100.00				100.00	30	Marisol Fernández Pajares					4.4				4.40	
30	Violeta López Torres				50.00				50.00	30	Violeta López Torres					16.8				16.80	
30	Zoila Palomino Diaz				100.00				100.00	30	Zoila Palomino Diaz					25.9				25.90	
30	Jacinto de la Cruz Peralta				500.00			20.00	520.00	30	Jacinto de la Cruz Peralta										
30	UNICA					107.20	107.20	15.10	229.50	30	UNICA							107.20	107.20		214.40
Total de ingresos del mes (2)		332.00	1000.00	70.50	500.00	107.20	107.20	41.10	3358.00	(2) Ingresos del mes		8148.50	(y) Depósitos en Bancos o cooperativas						0.00		
Ingresos acumulados al mes anterior		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	(3) Saldo bruto del mes (1)+(2)		8148.50	Total (x+y)						0.00		
Total de ingresos acumulados a la fecha (*)		332.00	1000.00	70.50	500.00	107.20	107.20	41.10	3358.00	(4) Egresos del mes		8148.50	Faltante						0.00		
										Saldo neto del mes (3)-(4)		0.00	Sobrante						0.00		
										P.V. (A) - (B)= 4750.00		Total de ingresos acumulados a la fecha (*) S/						3358.00			
										Tesorero		Total de egresos acumulados a la fecha (**) S/						8148.50			
										Firma y Sello		Presidente junta de vigilancia									

CASO 10

REGISTRO DE REFINANCIAMIENTO DE PRÉSTAMO



La socia Laura Calderón Chávez de la UNICA "Mirando al Futuro" tiene un préstamo de S/ 1000.00 a un plazo de 4 meses, la forma de pago es al rebatir al 3% mensual. La socia en el cuarto mes no canceló el préstamo, quedando un saldo de S/ 500.00. Por lo que la Asamblea General le exige refinanciar la deuda a un plazo de 5 meses.

Primero: Debido a que se cumplió el plazo de pago de la deuda, la UNICA "Mirando al Futuro" ha decidido

refinanciar la deuda de la socia. Por lo tanto, la deuda (S/ 500.00) debe ser registrada como cancelada en el Libro de Caja, hoja de Ingresos, columna: Pago de Capital. Asimismo, el interés de la deuda actual (S/ 15.00) se pagará en efectivo y se registrará en la columna Intereses Recibidos. Es decir, solo el saldo del préstamo se refinanciará (S/ 500.00).

Segundo: Los S/ 500 se ingresan como nuevo préstamo en el Libro de Caja, hoja de Egresos y Libro de Préstamos.

Por la compra de la Solicitud de Préstamos y Compromiso de pago el prestatario debe cancelar S/ 2.00; el que se registra en la columna Otros.

					LIBRO CAJA - INGRESOS UNIÓN DE CRÉDITO Y AHORRO (UNICA)										LIBRO CAJA - EGRESOS UNIÓN DE CRÉDITO Y AHORRO (UNICA)					
UNICA: Mirando al Futuro					Mes - Año					UNICA: Mirando al Futuro					Mes - Año					
					Noviembre - 2017										Noviembre - 2017					
Día	Nombre y Apellidos / Concepto	Depósito Ahorros S/	Pagos de Capital S/	Intereses Recibidos S/	Acciones S/	Reserva Legal S/	Fondo Social S/	Otros S/	Total Ingresos S/	Día	Nombre y Apellidos / Concepto	Retiro Ahorros S/	Préstamos S/	Interés Pagado S/	Gastos admin. S/	Utilidad Distrib. S/	Reserva Legal S/	Fondo Social S/	Otros S/	Total Egresos S/
30	Esther Huamán Calderón				50.00				50.00	30	Esther Huamán Calderón					103.3				103.30
30	Luz A. Huamán Calderón				50.00				50.00	30	Luz Huamán Calderón					103.7				103.70
30	Flor Gamarra Malca				50.00				50.00	30	Flor Gamarra Malca					149.6				149.60
30	Laura Calderón Chávez		500.00	15.00	50.00			2.00	567.00	30	Laura Calderón Chávez		500.00			33.9				533.90
30	Saúl Barreda Cotrina				50.00				50.00	30	Saúl Barreda Cotrina					23.2				23.20
30	Maed Peralta Cabrera				100.00				100.00	30	Maed Peralta Cabrera					25.4				25.40
30	Sandra López Vargas				50.00				50.00	30	Sandra López Vargas					43				43.00
30	José Guzmán Cotrina				50.00				50.00	30	José Guzmán Cotrina					27.6				27.60
30	Luis Pérez Vásquez				50.00				50.00	30	Luis Pérez Vásquez					45.4				45.40
30	Hugo Colca Guerra				100.00				100.00	30	Hugo Colca Guerra					4.4				4.40
30	Erika Palomino Díaz				50.00				50.00	30	Erika Palomino Díaz					45.4				45.40
30	William Pajares Correa				50.00				50.00	30	William Pajares Correa					61				61.00
30	Ricardo Machuca Fuentes				50.00				50.00	30	Ricardo Machuca Fuentes					35.4				35.40
30	Edgar Suárez Lopez				100.00				100.00	30	Edgar Suárez Lopez					30.8				30.80
30	Yardeni Malca Colca				50.00				50.00	30	Yardeni Malca Colca					28.1				28.10
30	Raúl Abanto Arévalo				50.00				50.00	30	Raúl Abanto Arévalo					25.4				25.40
30	Walter López Gamarra				50.00				50.00	30	Walter López Gamarra					25.4				25.40
30	Marisol Fernández Pajares				100.00				100.00	30	Marisol Fernández Pajares					4.4				4.40
30	Violeta López Torres				50.00				50.00	30	Violeta López Torres					16.8				16.80
30	Zoila Palomino Díaz				100.00				100.00	30	Zoila Palomino Díaz					25.9				25.90
30	Jacinto de la Cruz Peralta				500.00			20.00	520.00	30	Jacinto de la Cruz Peralta					25.9				25.90
30	UNICA					107.20	107.20	15.10	229.50	30	UNICA						107.20	107.20		214.40
Total de ingresos del mes (2)		0.00	500.00	15.00	550.00	107.20	107.20	37.10	2516.50	(2) Ingresos del mes		1598.40	(y) Depósitos en Bancos o cooperativas		0.00					
Ingresos acumulados al mes anterior		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	(3) Saldo bruto del mes (1)+(2)		1598.40	Total (x+y)		0.00					
Total de ingresos acumulados a la fecha (*)		0.00	500.00	15.00	550.00	107.20	107.20	37.10	2516.50	(4) Egresos del mes		1598.40	Faltante		0.00					
		B								(4) Saldo neto del mes (3)-(4)		0.00	Sobrante		0.00					
										P.V. (A) - (B)=		4750.00	Total de ingresos acumulados a la fecha (*) S/		2516.50					
										Tesorero			Total de egresos acumulados a la fecha (**) S/		1598.40					
										Firma y Sello			Firma y Sello							

CASO 11

REGISTRO DE INTERÉS MORATORIO – LIBRO DE PRÉSTAMOS

El socio Maed Peralta Cabrera de la UNICA "Mirando al Futuro", solicitó un préstamo de S/ 1000.00, a un plazo de 10 meses, modalidad al rebatir al 3% mensual. Al cuarto mes, el socio no pudo asistir a la Asamblea General para pagar su deuda; por lo tanto, el quinto mes el socio tiene que pagar la cuota del Capital, más el Interés Normal (IN) del préstamo, más el Interés Moratorio (IM) (2%) del cuarto mes. En el quinto mes pagará su Interés Normal.

Interés a pagar el quinto mes = (2% + 3%) × 700 + 3% × 700 = S/ 56

LIBRO AUXILIAR DE PRESTAMOS UNIÓN DE CRÉDITO Y AHORRO (UNICA)						
					N°	1
UNICA: Mirando al Futuro						
Prestamista: Maed Peralta Cabrera						
DNI: 34532434		Edad: 30				
Caserío: Llagamarca		Centro Poblado: Santa Bárbara				
Distrito: Los Baños del Inca		Provincia: Cajamarca				
Fecha de desembolso: 11/30/2017		Tasa de interés: 3%		Fecha de pago: 30 de cada mes		
Modalidad de pago: Rebatir		Plazo (meses): 10		Fecha de vencimiento: 9/30/2018		
Motivo: Compra de cerdos						
Fecha	Prestamo S/	Intereses S/	Abono de capital (amortización) S/	Cuota S/	Saldo S/	Firma
11/30/17	1000				1000	
12/30/17		30	100	130	900	<i>[Firma]</i>
1/30/18		27	100	127	800	<i>[Firma]</i>
2/28/18		24	100	124	700	<i>[Firma]</i>
3/30/18		0	0	0	700	
4/30/18		56	200	256	500	<i>[Firma]</i>



En el Libro Caja - Ingresos se debe registrar el pago del capital e intereses en las columnas Pagos de Capital e Intereses Recibidos, respectivamente.




Newmont. YANACOCCHA					LOS ANDES DE CAJAMARCA		COFIDE		LIBRO CAJA - INGRESOS UNIÓN DE CRÉDITO Y AHORRO (UNICA)				
UNICA: Mirando al Futuro			Mes - Año		Noviembre - 2017								
Día	Nombre y Apellidos / Concepto	Depósito Ahorros S/	Pagos de Capital S/	Intereses Recibidos S/	Acciones S/	Reserva Legal S/	Fondo Social S/	Otros S/	Total Ingresos S/				
30	Esther Huamán Calderón				50.00				50.00				
30	Luz A. Huamán Calderón				50.00				50.00				
30	Flor Gamarra Malca				50.00				50.00				
30	Laura Calderón Chávez				50.00				50.00				
30	Saúl Barreda Cotrina				50.00				50.00				
30	Maed Peralta Cabrera		200.00	56.00	100.00				356.00				
30	Sandra López Vargas				50.00				50.00				
30	José Guzmán Cotrina				50.00				50.00				
30	Luis Pérez Vásquez				50.00				50.00				
30	Hugo Colca Guerra				100.00				100.00				
30	Erika Palomino Díaz				50.00				50.00				
30	William Pajares Correa				50.00				50.00				
30	Ricardo Machuca Fuentes				50.00				50.00				
30	Edgar Suárez Lopez				100.00				100.00				
30	Yardeni Malca Colca				50.00				50.00				
30	Raúl Abanto Arévalo				50.00				50.00				
30	Walter López Gamarra				50.00				50.00				
30	Marisol Fernández Pajares				100.00				100.00				
30	Violeta López Torres				50.00				50.00				
30	Zoila Palomino Díaz				100.00				100.00				
30	Jacinto de la Cruz Peralta				500.00			20.00	520.00				
30	UNICA					107.20	107.20	15.10	229.50				
Total de ingresos del mes (2)		0.00	200.00	56.00	550.00	107.20	107.20	35.10	2255.50				
Ingresos acumulados al mes anterior		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
Total de ingresos acumulados a la fecha (*)		0.00	200.00	56.00	550.00	107.20	107.20	35.10	2255.50				
Tesorero			B		Presidente junta de vigilancia								
<i>[Firma]</i>					<i>[Firma]</i>								
Firma y Sello					Firma y Sello								

CASO 12

REGISTRO DE RETIRO DE FONDO SOCIAL

La socia Erika Palomino Díaz, miembro de la UNICA "Mirando al Futuro" se encuentra hospitalizada; como acto de solidaridad, los socios de la UNICA han decidido apoyarla con el monto de S/ 100 proveniente del Fondo Social.

Este monto se debe registrar en el Libro Caja, hoja de Ingresos, en la columna: Fondo Social, con signo negativo.




 LIBRO CAJA - INGRESOS UNIÓN DE CRÉDITO Y AHORRO (UNICA)									
UNICA:	Mirando al Futuro				Mes - Año		Noviembre - 2017		
Día	Nombre y Apellidos / Concepto	Depósito Ahorros S/	Pagos de Capital S/	Intereses Recibidos S/	Acciones S/	Reserva Legal S/	Fondo Social S/	Otros S/	Total Ingresos S/
30	Esther Huamán Calderón				50.00				50.00
30	Luz A. Huamán Calderón				50.00				50.00
30	Flor Gamarra Malca				50.00				50.00
30	Laura Calderón Chávez				50.00				50.00
30	Saúl Barreda Cotrina				50.00				50.00
30	Maed Peralta Cabrera				100.00				100.00
30	Sandra López Vargas				50.00				50.00
30	José Guzmán Cotrina				50.00				50.00
30	Luis Pérez Vásquez				50.00				50.00
30	Hugo Colca Guerra				100.00				100.00
30	Erika Palomino Diaz				50.00				50.00
30	William Pajares Correa				50.00				50.00
30	Ricardo Machuca Fuentes				50.00				50.00
30	Edgar Suárez Lopez				100.00				100.00
30	Yardeni Malca Colca				50.00				50.00
30	Raúl Abanto Arévalo				50.00				50.00
30	Walter López Gamarra				50.00				50.00
30	Marisol Fernández Pajares				100.00				100.00
30	Violeta López Torres				50.00				50.00
30	Zoila Palomino Diaz				100.00				100.00
30	Jacinto de la Cruz Peralta				500.00				500.00
30	UNICA						-100.00		-100.00
Total de ingresos del mes (2)		0.00	0.00	0.00	550.00	0.00	-100.00	0.00	1650.00
Ingresos acumulados al mes anterior		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total de ingresos acumulados a la fecha (*)		0.00	0.00	0.00	550.00	0.00	-100.00	0.00	1650.00
B									
 Tesorero Firma y Sello					 Presidente junta de vigilancia Firma y Sello				

CASO 13

REGISTRO DE RETIRO DE RESERVA LEGAL

La UNICA "Mirando al Futuro" tiene una Reserva Legal de S/ 400.00, la cual se utilizará para tramitar su formalización como cooperativa; el costo del trámite es S/ 80.00.

Es importante resaltar que la UNICA puede hacer uso de la Reserva Legal en los siguientes casos: formalización de la UNICA, trámite de documentos notariales, compra de bienes a nombre de la UNICA, entre otros. Este monto se debe registrar con signo negativo en el Libro Caja, hoja de Ingresos, en la columna: Reserva Legal.


 LIBRO CAJA - INGRESOS UNIÓN DE CRÉDITO Y AHORRO (UNICA)									
UNICA:	Mirando al Futuro				Mes - Año		Noviembre - 2017		
Día	Nombre y Apellidos / Concepto	Depósito Ahorros S/	Pagos de Capital S/	Intereses Recibidos S/	Acciones S/	Reserva Legal S/	Fondo Social S/	Otros S/	Total Ingresos S/
30	Esther Huamán Calderón				50.00				50.00
30	Luz A. Huamán Calderón				50.00				50.00
30	Flor Gamarra Malca				50.00				50.00
30	Laura Calderón Chávez				50.00				50.00
30	Saúl Barreda Cotrina				50.00				50.00
30	Maed Peralta Cabrera				100.00				100.00
30	Sandra López Vargas				50.00				50.00
30	José Guzmán Cotrina				50.00				50.00
30	Luis Pérez Vásquez				50.00				50.00
30	Hugo Colca Guerra				100.00				100.00
30	Erika Palomino Diaz				50.00				50.00
30	William Pajares Correa				50.00				50.00
30	Ricardo Machuca Fuentes				50.00				50.00
30	Edgar Suárez Lopez				100.00				100.00
30	Yardeni Malca Colca				50.00				50.00
30	Raúl Abanto Arévalo				50.00				50.00
30	Walter López Gamarra				50.00				50.00
30	Marisol Fernández Pajares				100.00				100.00
30	Violeta López Torres				50.00				50.00
30	Zoila Palomino Diaz				100.00				100.00
30	Jacinto de la Cruz Peralta				500.00				500.00
30	UNICA								-80.00
Total de ingresos del mes (2)		0.00	0.00	0.00	550.00	-80.00	0.00	0.00	1670.00
Ingresos acumulados al mes anterior		0.00	0.00	0.00	0.00	400.00	400.00	0.00	0.00
Total de ingresos acumulados a la fecha (*)		0.00	0.00	0.00	550.00	320.00	400.00	0.00	1670.00
B									
 Tesorero Firma y Sello					 Presidente junta de vigilancia Firma y Sello				

CASO 14

REGISTRO DE DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES Y CAPITALIZACIÓN


La UNICA "Mirando al Futuro" el 30 de diciembre del 2017 ha realizado la distribución de utilidades. El socio William Pajares Correa obtuvo una utilidad de S/ 220.00 y decidió capitalizar toda su ganancia, además comprar 3 acciones (valor de la acción S/ 10.00). El registro de la utilidad distribuible y capitalización de utilidades se realizará en 3 pasos.

Paso 1: La UNICA tiene que registrar la entrega de utilidades en el Libro Caja, hoja de Egresos, columna: Utilidad Distribuible.

 LIBRO CAJA - EGRESOS UNIÓN DE CRÉDITO Y AHORRO (UNICA)											
UNICA:	Mirando al Futuro					Mes - Año					Noviembre - 2017
Día	Nombre y Apellidos / Concepto	Retiro Ahorros S/	Préstamos S/	Interés Pagado S/	Gastos admin. S/	Utilidad Distrib. S/	Reserva Legal S/	Fondo Social S/	Otros S/	Total Egresos S/	
30	Esther Huamán Calderón					103.3				103.30	
30	Luz Huamán Calderón					103.7				103.70	
30	Flor Gamarra Malca					149.6				149.60	
30	Laura Calderón Chávez					33.9				33.90	
30	Saúl Barreda Cotrina					23.2				23.20	
30	Maed Peralta Cabrera					25.4				25.40	
30	Sandra López Vargas					43				43.00	
30	José Guzmán Cotrina					27.6				27.60	
30	Luis Pérez Vásquez					45.4				45.40	
30	Hugo Colca Guerra					4.4				4.40	
30	Erika Palomino Diaz					45.4				45.40	
30	William Pajares Correa					220				220.00	
30	Ricardo Machuca Fuentes					35.4				35.40	
30	Edgar Suárez Lopez					30.8				30.80	
30	Yardeni Malca Colca					28.1				28.10	
30	Raúl Abanto Arévalo					25.4				25.40	
30	Walter López Gamarra					25.4				25.40	
30	Marisol Fernández Pajares					4.4				4.40	
30	Violeta López Torres					16.8				16.80	
30	Zoila Palomino Diaz					25.9				25.90	
30	Jacinto de la Cruz Peralta					25.9				25.90	
30	UNICA						107.20	107.20		214.40	
(2) Ingresos del mes		1257.40	(y) Depósitos en Bancos o cooperativas							0.00	
(3) Saldo bruto del mes (1)+(2)		1257.40	Total (x+y)							0.00	
(4) Egresos del mes		1257.40	Faltante							0.00	
Saldo neto del mes (3)-(4)		0.00	Sobrante							0.00	
P.V. (A) - (B)= 4750.00		Total de ingresos acumulados a la fecha (*) S/							1700.00		
Tesorero		Total de egresos acumulados a la fecha (**) S/							1257.40		
Firma y Sello		Presidente junta de vigilancia							Firma y Sello		

Paso 2: La UNICA registrará en el Libro Caja, hoja de Ingresos, columna: Acciones; la capitalización de su utilidad y la compra de acciones del mes. En este caso el socio está comprando 3 acciones (costo por acción S/ 10.00).



 LIBRO CAJA - INGRESOS UNIÓN DE CRÉDITO Y AHORRO (UNICA)									
UNICA:	Mirando al Futuro			Mes - Año		Noviembre - 2017			
Día	Nombre y Apellidos / Concepto	Depósito Ahorros S/	Pagos de Capital S/	Intereses Recibidos S/	Acciones S/	Reserva Legal S/	Fondo Social S/	Otros S/	Total Ingresos S/
30	Esther Huamán Calderón				50.00				50.00
30	Luz A. Huamán Calderón				50.00				50.00
30	Flor Gamarra Malca				50.00				50.00
30	Laura Calderón Chávez				50.00				50.00
30	Saúl Barreda Cotrina				50.00				50.00
30	Maed Peralta Cabrera				100.00				100.00
30	Sandra López Vargas				50.00				50.00
30	José Guzmán Cotrina				50.00				50.00
30	Luis Pérez Vásquez				50.00				50.00
30	Hugo Colca Guerra				100.00				100.00
30	Erika Palomino Diaz				50.00				50.00
30	William Pajares Correa				220 30				0.00
30	Ricardo Machuca Fuentes				50.00				50.00
30	Edgar Suárez Lopez				100.00				100.00
30	Yardeni Malca Colca				50.00				50.00
30	Raúl Abanto Arévalo				50.00				50.00
30	Walter López Gamarra				50.00				50.00
30	Marisol Fernández Pajares				100.00				100.00
30	Violeta López Torres				50.00				50.00
30	Zoila Palomino Diaz				100.00				100.00
30	Jacinto de la Cruz Peralta				500.00				500.00
30	UNICA								0.00
Total de ingresos del mes (2)		0.00	0.00	0.00	500.00	0.00	0.00	0.00	1700.00
Ingresos acumulados al mes anterior		0.00	0.00	0.00	0.00	400.00	400.00	0.00	0.00
Total de ingresos acumulados a la fecha (*)		0.00	0.00	0.00	500.00	400.00	400.00	0.00	1700.00
Tesorero		B			Presidente junta de vigilancia				
Firma y Sello					Firma y Sello				

Paso 3: La UNICA registrará el proceso de distribución de utilidades en el Libro Auxiliar de Accionistas. En el cual quedará registrado el número de acciones del socio.

UNICA:			Mirando al futuro				
Caserío:	Llagamarca	Centro Poblado:	Santa Bárbara				
Distrito:	Los Baños del Inca	Provincia:	Cajamarca				
Accionista:	William Pajares Correa	DNI:	46568432				
Beneficiario:	Arturo Pajares Huamán (hijo)	DNI:	12324323				
Valor de la acción:	S/ 10	Fecha de ingreso:	30/12/2015				

Fecha	N° de Reg.	Capitalización S/	Retiro S/	N° de acciones	Valor total de acciones S/	Utilidad distribuida S/	Firma
12/30/16	1			5	50		<i>[Firma]</i>
1/30/17	11			3	30		<i>[Firma]</i>
2/28/17	21			4	40		<i>[Firma]</i>
3/30/17	31			5	50		<i>[Firma]</i>
4/30/17	41			3	30		<i>[Firma]</i>
5/30/17	51			2	20		<i>[Firma]</i>
6/30/17	61			5	50		<i>[Firma]</i>
7/30/17	71			4	40		<i>[Firma]</i>
8/30/17	81			2	20		<i>[Firma]</i>
9/30/17	91			5	50		<i>[Firma]</i>
10/30/17	101			1	10		<i>[Firma]</i>
11/30/17	111			5	50		<i>[Firma]</i>
12/30/17	121			3	30		<i>[Firma]</i>
ACUMULADO				47	470		
1/30/18	131	220		25	250	220	<i>[Firma]</i>

CASO 15




REGISTRO DE UTILIDADES Y CAPITALIZACIÓN CON SALDO A COMPLETAR

La UNICA "Mirando al Futuro" el 30 de diciembre del 2017 ha realizado la distribución de utilidades. La socia Yardeni Malca Colca obtuvo una utilidad distributable de S/ 156.50 y decidió capitalizar toda su ganancia. Como el valor de la acción es S/ 10.00, la socia decidió adicionar S/ 3.50 para completar 16 acciones, que suman un monto de S/ 160.00. Además, la socia decidió comprar 2 acciones adicionales. El registro de la utilidad distributable y capitalización de utilidades con saldo se realiza en 3 pasos.

Paso 1: La UNICA tiene que registrar la entrega de utilidades en el Libro Caja, hoja de Egresos, columna: Utilidad Distributable.









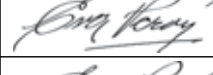
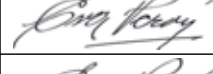
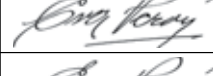
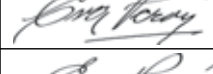
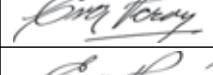
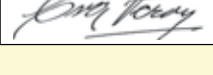

UNICA:			Mirando al Futuro					Mes - Año		Noviembre - 2017		
Día	Nombre y Apellidos / Concepto	Retiro Ahorros S/	Préstamos S/	Interés Pagado S/	Gastos admin. S/	Utilidad Distrib. S/	Reserva Legal S/	Fondo Social S/	Otros S/	Total Egresos S/		
30	Esther Huamán Calderón					103.3				103.30		
30	Luz Huamán Calderón					103.7				103.70		
30	Flor Gamarra Malca					149.6				149.60		
30	Laura Calderón Chávez					33.9				33.90		
30	Saúl Barreda Cotrina					23.2				23.20		
30	Maed Peralta Cabrera					25.4				25.40		
30	Sandra López Vargas					43				43.00		
30	José Guzmán Cotrina					27.6				27.60		
30	Luis Pérez Vásquez					45.4				45.40		
30	Hugo Colca Guerra					4.4				4.40		
30	Erika Palomino Diaz					45.4				45.40		
30	William Pajares Correa					220				220.00		
30	Ricardo Machuca Fuentes					35.4				35.40		
30	Edgar Suárez Lopez					30.8				30.80		
30	Yardeni Malca Colca					156.5				156.50		
30	Raúl Abanto Arévalo					25.4				25.40		
30	Walter López Gamarra					25.4				25.40		
30	Marisol Fernández Pajares					4.4				4.40		
30	Violeta López Torres					16.8				16.80		
30	Zoila Palomino Diaz					25.9				25.90		
30	Jacinto de la Cruz Peralta					25.9				25.90		
30	UNICA						107.20	107.20		214.40		
(2) Ingresos del mes		1385.80	(y) Depósitos en Bancos o cooperativas								0.00	
(3) Saldo bruto del mes (1)+(2)		1385.80	Total (x+y)								0.00	
(4) Egresos del mes		1385.80	Faltante								0.00	
Saldo neto del mes (3)-(4)		0.00	Sobrante								0.00	
P.V. (A) - (B)=		4750.00	Total de ingresos acumulados a la fecha (*) S/								1650.00	
Tesorero		<i>[Firma]</i>	Total de egresos acumulados a la fecha (**) S/								1385.80	
		Firma y Sello	Presidente junta de vigilancia								Firma y Sello	

Paso 2: La UNICA registrará en el Libro de Caja, hoja de Ingresos, columna: Acciones, la capitalización de su utilidad y la compra de acciones del mes. En este caso la socia para completar 16 acciones adicionó S/3.50 a los S/ 156.50 que recibió de utilidades y compró 2 acciones (costo por acción S/ 10.00).

				LIBRO CAJA - INGRESOS UNIÓN DE CRÉDITO Y AHORRO (UNICA)					
UNICA:				Mes - Año		Noviembre - 2017			
Mirando al Futuro									
Día	Nombre y Apellidos / Concepto	Depósito Ahorros S/	Pagos de Capital S/	Intereses Recibidos S/	Acciones S/	Reserva Legal S/	Fondo Social S/	Otros S/	Total Ingresos S/
30	Esther Huamán Calderón				50.00				50.00
30	Luz A. Huamán Calderón				50.00				50.00
30	Flor Gamarra Malca				50.00				50.00
30	Laura Calderón Chávez				50.00				50.00
30	Saúl Barreda Cotrina				50.00				50.00
30	Maed Peralta Cabrera				100.00				100.00
30	Sandra López Vargas				50.00				50.00
30	José Guzmán Cotrina				50.00				50.00
30	Luis Pérez Vásquez				50.00				50.00
30	Hugo Colca Guerra				100.00				100.00
30	Erika Palomino Diaz				50.00				50.00
30	William Pajares Correa				220 30				0.00
30	Ricardo Machuca Fuentes				50.00				50.00
30	Edgar Suárez Lopez				100.00				100.00
30	Yardeni Malca Colca				160 20				0.00
30	Raúl Abanto Arévalo				50.00				50.00
30	Walter López Gamarra				50.00				50.00
30	Marisol Fernández Pajares				100.00				100.00
30	Violeta López Torres				50.00				50.00
30	Zoila Palomino Diaz				100.00				100.00
30	Jacinto de la Cruz Peralta				500.00				500.00
30	UNICA								0.00
Total de ingresos del mes (2)		0.00	0.00	0.00	450.00	0.00	0.00	0.00	1650.00
Ingresos acumulados al mes anterior		0.00	0.00	0.00	0.00	400.00	400.00	0.00	0.00
Total de ingresos acumulados a la fecha (*)		0.00	0.00	0.00	450.00	400.00	400.00	0.00	1650.00
 Tesorero Firma y Sello				B  Presidente junta de vigilancia Firma y Sello					



Paso 3: La UNICA registrará el proceso de distribución de utilidades en el Libro Auxiliar de Accionistas. Donde quedará registrado el número de acciones de la socia.

				LIBRO AUXILIAR DE ACCIONISTAS UNIÓN DE CRÉDITO Y AHORRO (UNICA)			
UNICA:				Mirando al futuro			
Caserío:		Llagamarca		Centro Poblado:		Santa Bárbara	
Distrito:		Los Baños del Inca		Provincia:		Cajamarca	
Accionista:		Yardeni Malca Colca		DNI:		46568432	
Beneficiario:		Luis Pajares Malca (hijo)		DNI:		12324323	
Valor de la acción:		S/ 10		Fecha de ingreso:		30/12/2015	
Fecha	N° de Reg.	Capitalización S/	Retiro S/	N° de acciones	Valor total de acciones S/	Utilidad distribuida S/	Firma
12/30/16	1			5	50		
1/30/17	11			3	30		
2/28/17	21			4	40		
3/30/17	31			5	50		
4/30/17	41			3	30		
5/30/17	51			2	20		
6/30/17	61			5	50		
7/30/17	71			4	40		
8/30/17	81			2	20		
9/30/17	91			5	50		
10/30/17	101			1	10		
11/30/17	111			5	50		
12/30/17	121			3	30		
ACUMULADO				47	470		
1/30/18	131	156.5		18	180	156.5	

CASO 16

REGISTRO DE DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES Y CAPITALIZACIÓN DE UNA PARTE DE LA UTILIDAD

La UNICA "Mirando al Futuro" el 30 de diciembre del 2017 ha realizado la distribución de utilidades. El socio Ricardo Machuca Fuentes obtuvo una utilidad distribuible de S/ 262.80. El socio decidió capitalizar S/ 250.00 de su ganancia y retirar S/ 12.80; además compró 5 acciones (valor de la acción S/. 10.00). El registro de la utilidad distribuible y capitalización de una parte de las utilidades se realiza en 3 pasos.

Paso 1: La UNICA tiene que registrar la entrega de utilidades en el Libro Caja, hoja de Egresos, columna: Utilidad Distribuible.


LIBRO CAJA - EGRESOS UNIÓN DE CRÉDITO Y AHORRO (UNICA)										
UNICA: Mirando al Futuro										
Mes - Año										
Noviembre - 2017										
Día	Nombre y Apellidos / Concepto	Retiro Ahorros S/	Préstamos S/	Interés Pagado S/	Gastos admin. S/	Utilidad Distrib. S/	Reserva Legal S/	Fondo Social S/	Otros S/	Total Egresos S/
30	Esther Huamán Calderón					103.3				103.30
30	Luz Huamán Calderón					103.7				103.70
30	Flor Gamarra Malca					149.6				149.60
30	Laura Calderón Chávez					33.9				33.90
30	Saúl Barreda Cotrina					23.2				23.20
30	Maed Peralta Cabrera					25.4				25.40
30	Sandra López Vargas					43				43.00
30	José Guzmán Cotrina					27.6				27.60
30	Luis Pérez Vásquez					45.4				45.40
30	Hugo Colca Guerra					4.4				4.40
30	Erika Palomino Díaz					45.4				45.40
30	William Pajares Correa					220				220.00
30	Ricardo Machuca Fuentes					262.8				262.80
30	Edgar Suárez Lopez					30.8				30.80
30	Yardeni Malca Colca					156.5				156.50
30	Raúl Abanto Arévalo					25.4				25.40
30	Walter López Gamarra					25.4				25.40
30	Marisol Fernández Pajares					4.4				4.40
30	Violeta López Torres					16.8				16.80
30	Zoila Palomino Díaz					25.9				25.90
30	Jacinto de la Cruz Peralta					25.9				25.90
30	UNICA						107.20	107.20		214.40
(2) Ingresos del mes		1613.20	(y) Depósitos en Bancos o cooperativas							0.00
(3) Saldo bruto del mes (1)+(2)		1613.20	Total (x+y)							0.00
(4) Egresos del mes		1613.20	Faltante							0.00
Saldo neto del mes (3)-(4)		0.00	Sobrante							0.00
P.V. (A) - (B)= 4750.00		Total de ingresos acumulados a la fecha (*) S/							1600.00	
Tesorero		Total de egresos acumulados a la fecha (**) S/							1613.20	
Firma y Sello		Presidente junta de vigilancia							Firma y Sello	



Paso 2: La UNICA registrará en el Libro de Caja, hoja de Ingresos, columna: Acciones, la capitalización de su utilidad y la compra de acciones del mes. En este caso el socio está capitalizando S/ 250.00 y comprando 5 acciones (costo por acción S/ 10.00).

LIBRO CAJA - INGRESOS UNIÓN DE CRÉDITO Y AHORRO (UNICA)									
UNICA: Mirando al Futuro									
Mes - Año									
Noviembre - 2017									
Día	Nombre y Apellidos / Concepto	Depósito Ahorros S/	Pagos de Capital S/	Intereses Recibidos S/	Acciones S/	Reserva Legal S/	Fondo Social S/	Otros S/	Total Ingresos S/
30	Esther Huamán Calderón				50.00				50.00
30	Luz A. Huamán Calderón				50.00				50.00
30	Flor Gamarra Malca				50.00				50.00
30	Laura Calderón Chávez				50.00				50.00
30	Saúl Barreda Cotrina				50.00				50.00
30	Maed Peralta Cabrera				100.00				100.00
30	Sandra López Vargas				50.00				50.00
30	José Guzmán Cotrina				50.00				50.00
30	Luis Pérez Vásquez				50.00				50.00
30	Hugo Colca Guerra				100.00				100.00
30	Erika Palomino Díaz				50.00				50.00
30	William Pajares Correa				220 30				0.00
30	Ricardo Machuca Fuentes				250 50				0.00
30	Edgar Suárez Lopez				100.00				100.00
30	Yardeni Malca Colca				160 20				0.00
30	Raúl Abanto Arévalo				50.00				50.00
30	Walter López Gamarra				50.00				50.00
30	Marisol Fernández Pajares				100.00				100.00
30	Violeta López Torres				50.00				50.00
30	Zoila Palomino Díaz				100.00				100.00
30	Jacinto de la Cruz Peralta				500.00				500.00
30	UNICA								0.00
Total de ingresos del mes (2)		0.00	0.00	0.00	400.00	0.00	0.00	0.00	1600.00
Ingresos acumulados al mes anterior		0.00	0.00	0.00	0.00	400.00	400.00	0.00	0.00
Total de ingresos acumulados a la fecha (*)		0.00	0.00	0.00	400.00	400.00	400.00	0.00	1600.00
Tesorero		B							Presidente junta de vigilancia
Firma y Sello		Firma y Sello							Firma y Sello

Paso 3: La UNICA registrará el proceso de distribución de utilidades en el Libro Auxiliar de Accionistas. Como podemos observar el socio tiene 30 nuevas acciones.

				LIBRO AUXILIAR DE ACCIONISTAS UNIÓN DE CRÉDITO Y AHORRO (UNICA)			
UNICA:		Mirando al futuro					
Caserío:	Llagamarca	Centro Poblado:	Santa Bárbara				
Distrito:	Los Baños del Inca	Provincia:	Cajamarca				
Accionista:	Ricardo Machuca Fuentes	DNI:	46568432				
Beneficiario:	Juan Machuca Huamán (hijo)	DNI:	12324323				
Valor de la acción:	S/ 10	Fecha de ingreso:	12/30/2015				
Fecha	N° de Reg.	Capitalización S/	Retiro S/	N° de acciones	Valor total de acciones S/	Utilidad distribuida S/	Firma
12/30/16	1			5	50		<i>[Firma]</i>
1/30/17	11			3	30		<i>[Firma]</i>
2/28/17	21			4	40		<i>[Firma]</i>
3/30/17	31			5	50		<i>[Firma]</i>
4/30/17	41			3	30		<i>[Firma]</i>
5/30/17	51			2	20		<i>[Firma]</i>
6/30/17	61			5	50		<i>[Firma]</i>
7/30/17	71			4	40		<i>[Firma]</i>
8/30/17	81			2	20		<i>[Firma]</i>
9/30/17	91			5	50		<i>[Firma]</i>
10/30/17	101			1	10		<i>[Firma]</i>
11/30/17	111			5	50		<i>[Firma]</i>
12/30/17	121			3	30		<i>[Firma]</i>
ACUMULADO				47	470		
1/30/18	131	250		30	300	262.8	<i>[Firma]</i>

CASO 17

REGISTRO DE UTILIDADES Y PAGO DE PRÉSTAMO

La UNICA "Mirando al Futuro" el 30 de diciembre del 2017 ha realizado la distribución de utilidades. El socio Saúl Barreda Cotrina obtuvo una utilidad distributable de S/ 257.50 y decidió no capitalizar, retirando su ganancia para cancelar el saldo de un préstamo pendiente (S/ 250.00 de abono de capital + S/ 7.50 de interés). Además, compró 5 acciones (valor de la acción S/. 10.00).

La UNICA tiene que registrar la entrega de utilidades en el Libro de Caja, hoja de Egresos, columna: Utilidad Distributable. También tiene que registrar el pago del préstamo y compra de acciones en el Libro de Caja, hoja de Ingresos, en las columnas: Pagos de Capital, Interés y Acciones.





Nota: Si la ganancia es mayor que la deuda pendiente, se le devolverá la diferencia.

Nota: Se cancelará el préstamo en el Libro de Préstamos y se registrará la compra de acciones en el Libro Auxiliar de Accionistas.

				LIBRO CAJA - INGRESOS UNIÓN DE CRÉDITO Y AHORRO (UNICA)									LIBRO CAJA - EGRESOS UNIÓN DE CRÉDITO Y AHORRO (UNICA)							
UNICA:	Mirando al Futuro			Mes - Año		Noviembre - 2017			UNICA:	Mirando al Futuro				Mes - Año		Noviembre - 2017				
Día	Nombre y Apellidos / Concepto	Depósito Ahorros S/	Pagos de Capital S/	Intereses Recibidos S/	Acciones S/	Reserva Legal S/	Fondo Social S/	Otros S/	Total Ingresos S/	Día	Nombre y Apellidos / Concepto	Retiro Ahorros S/	Préstamos S/	Interés Pagado S/	Gastos admin. S/	Utilidad Distrib. S/	Reserva Legal S/	Fondo Social S/	Otros S/	Total Egresos S/
30	Esther Huamán Calderón				50.00				50.00	30	Esther Huamán Calderón					103.3				103.30
30	Luz A. Huamán Calderón				50.00				50.00	30	Luz Huamán Calderón					103.7				103.70
30	Flor Gamarra Malca				50.00				50.00	30	Flor Gamarra Malca					149.6				149.60
30	Laura Calderón Chávez				50.00				50.00	30	Laura Calderón Chávez					33.9				33.90
30	Saúl Barreda Cotrina		250.00	7.50	0 50				257.50	30	Saúl Barreda Cotrina					257.5				257.50
30	Maed Peralta Cabrera				100.00				100.00	30	Maed Peralta Cabrera					25.4				25.40
30	Sandra López Vargas				50.00				50.00	30	Sandra López Vargas					43				43.00
30	José Guzmán Cotrina				50.00				50.00	30	José Guzmán Cotrina					27.6				27.60
30	Luis Pérez Vásquez				50.00				50.00	30	Luis Pérez Vásquez					45.4				45.40
30	Hugo Colca Guerra				100.00				100.00	30	Hugo Colca Guerra					4.4				4.40
30	Erika Palomino Diaz				50.00				50.00	30	Erika Palomino Diaz					45.4				45.40
30	William Pajares Correa				220 30				0.00	30	William Pajares Correa					220				220.00
30	Ricardo Machuca Fuentes				250 50				0.00	30	Ricardo Machuca Fuentes					262.8				262.80
30	Edgar Suárez Lopez				100.00				100.00	30	Edgar Suárez Lopez					30.8				30.80
30	Yardeni Malca Colca				160 20				0.00	30	Yardeni Malca Colca					156.5				156.50
30	Raúl Abanto Arévalo				50.00				50.00	30	Raúl Abanto Arévalo					25.4				25.40
30	Walter López Gamarra				50.00				50.00	30	Walter López Gamarra					25.4				25.40
30	Marisol Fernández Pajares				100.00				100.00	30	Marisol Fernández Pajares					4.4				4.40
30	Violeta López Torres				50.00				50.00	30	Violeta López Torres					16.8				16.80
30	Zoila Palomino Diaz				100.00				100.00	30	Zoila Palomino Diaz					25.9				25.90
30	Jacinto de la Cruz Peralta				500.00				500.00	30	Jacinto de la Cruz Peralta					25.9				25.90
30	UNICA								0.00		UNICA						107.20	107.20		214.40
Total de ingresos del mes (2)		0.00	250.00	7.50	350.00	0.00	0.00	0.00	1807.50	(2) Ingresos del mes		1847.50	(y) Depósitos en Bancos o cooperativas				0.00			
Ingresos acumulados al mes anterior		0.00	0.00	0.00	0.00	400.00	400.00	0.00	0.00	(3) Saldo bruto del mes (1)+(2)		1847.50	Total (x+y)				0.00			
Total de ingresos acumulados a la fecha (*)		0.00	250.00	7.50	350.00	400.00	400.00	0.00	1807.50	(4) Egresos del mes		1847.50	Faltante				0.00			
										Saldo neto del mes (3)-(4)		0.00	Sobrante				0.00			
										P.V. (A) - (B)= -250.00			Total de ingresos acumulados a la fecha (*) S/				1807.50			
										Tesorero			Total de egresos acumulados a la fecha (**) S/				1847.50			
										Firma y Sello			Presidente junta de vigilancia				Firma y Sello			

CASO 21

RECOMENDACIONES A LA UNICA EN CASOS DE EMERGENCIA

Ante un estado de emergencia que ponga en riesgo la integridad física y mental de los socios de las UNICA se recomienda tener en cuenta lo siguiente:

- ✓ En el caso de que los socios no puedan reunirse, lo ideal es que ahorren el dinero de la compra de acciones, el cual podrá convertirse en capital social al momento de retornar a las Asambleas acostumbradas.
- ✓ La UNICA debe considerar un periodo de gracia de 30, 60 y 90 días a los prestatarios, para el pago de su cuota mensual.
- ✓ Los Directivos, socios y socias, deberán ser solidarios y conscientes del momento de emergencia por el que todos atraviesan, de manera que no se cobrará la mora de los préstamos.
- ✓ La Asamblea General y los Directivos analizarán, discutirán y decidirán si aprueban o no condonar los intereses de los préstamos vigentes ante un estado de emergencia.
- ✓ La Asamblea General y los Directivos analizarán, discutirán y decidirán si aprueban o no bajar la tasa de interés de los préstamos vigentes ante un estado de emergencia.
- ✓ Los socios y socias, que tienen la posibilidad de pagar, pueden acercarse a la casa del tesorero, teniendo en cuenta las medidas de seguridad recomendadas por el Gobierno.
- ✓ El secretario se encargará de informar, de manera remota, a los socios y socias de todos los acuerdos realizados durante el periodo de la emergencia. Estos acuerdos estarán registrados en el Libro de Actas de la UNICA.



ANEXOS

Pastillitas de la UNICA



CASOS PRESENTADOS DURANTE LAS ASAMBLEAS:

CUANDO AL TESORERO, AL CONTABILIZAR EL DINERO PRODUCTO DE LA COMPRA DE ACCIONES, PAGO DE INTERESES, PAGO DE CAPITAL Y OTROS INGRESOS DEL MES, NO LE COINCIDE EL TOTAL RECAUDADO CON EL REGISTRO DEL LIBRO DE CAJA, LA SOLUCIÓN PUEDE SER LA SIGUIENTE:

Si el monto faltante varía entre S/ 1.00 a S/ 10.00, el tesorero podría reponer el dinero, debido a que es su responsabilidad estar atento a la recaudación y registro de dinero.

Si el monto faltante es mayor a S/ 11.00, todos los socios deberían reponer el dinero; porque es su responsabilidad estar atentos a la recaudación y registro de dinero.

EN CASO DE QUE AL TESORERO LE ENTREGUEN UN BILLETE FALSO, LAS SOLUCIONES PODRÍAN SER LAS SIGUIENTES:

Identificar a la persona que probablemente entregó el billete falso, para que reponga el dinero. Este billete debe ser destruido en presencia de todos los socios.

En el caso de que no se pueda identificar a la persona que entregó el billete falso, los socios deben colaborar para cubrir el monto.

RECOMENDACIÓN

Para evitar el ingreso de billetes falsos, los socios deberán registrar en un cuaderno, la serie de los billetes sospechosos.



TIPS:

EL SECRETARIO DEBE REGISTRAR EN EL LIBRO DE ACTAS LOS SALDOS QUE QUEDAN DEL MES ANTERIOR



EL TESORERO(A) ESTÁ EN LA OBLIGACIÓN DE INFORMAR EN ASAMBLEA EL SALDO DEL MES ANTERIOR QUE HA QUEDADO EN CAJA






EL TESORERO DEBE DAR EL INFORME ECONÓMICO MENSUALMENTE EN ASAMBLEA



ES IMPORTANTE REALIZAR UNA EVALUACIÓN PREVIA ANTES DE OTORGAR UN PRÉSTAMO



Jr. La Cantuta Mza A - Lote 3 H.U. Bellavista -
Complejo Qhapac Ñan, Cajamarca, Perú.
T: (51-76) 36-9438, (51-76) 36-6961. F: Anexo 181.
asociacion@losandes.org.pe
www.losandes.org.pe

 AndesdeCajamarca
 @losandescaj
 Asociación Los Andes de
Cajamarca - ALAC

