

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**  
**FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**“Organización contable en la caja de ahorro y crédito del gremio de carpinteros y afines “San José” de Loja. Periodo del 01 de julio al 31 de diciembre del 2017”**

Tesis previa a optar el Grado y  
Título de Ingeniera en Contabilidad  
y Auditoría, CPA.

**AUTORA:**

Carmen Silvana Sarango Pinta

**DIRECTORA:**

Dra. Elvia Maricela Zhapa Amay PhD.

**LOJA - ECUADOR**

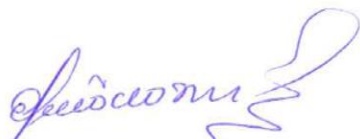
**2019**

**Dra. Elvia Maricela Zhapa Amay PhD. DOCENTE DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, DE LA FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA Y DIRECTORA DE TESIS.**

**CERTIFICA:**

Que el trabajo de tesis titulado: **“ORGANIZACIÓN CONTABLE EN LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES “SAN JOSÉ” DE LOJA. PERIODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017”**, elaborada por la aspirante Carmen Silvana Sarango Pinta, previa a optar el Grado y Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor, ha sido revisado su contenido teórico-práctico bajo mi dirección, además cumple con las Normas Generales de la Universidad Nacional de Loja, por lo que autorizo su presentación, reproducción y sustentación ante el Tribunal de Grado correspondiente.

Loja, 21 de enero del 2019



Dra. Elvia Maricela Zhapa Amay PhD.

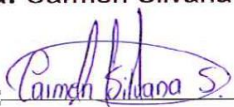
**DIRECTORA DE TESIS**

## AUTORÍA

Yo, Carmen Silvana Sarango Pinta, declaro ser autora del presente trabajo de tesis y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido de la misma.

Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja, la publicación de mi tesis en el Repositorio Institucional – Biblioteca Virtual y Física.

**Autora:** Carmen Silvana Sarango Pinta

**Firma:**  \_\_\_\_\_

**Cédula:** 1105048712

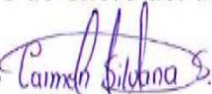
**Fecha:** Loja, enero del 2019

**CARTA DE AUTORIZACIÓN DE TESIS POR PARTE DE LA AUTORA,  
PARA LA CONSULTA, REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y  
PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL TEXTO COMPLETO.**

Carmen Silvana Sarango Pinta, declaro ser autora de la tesis titulada: "ORGANIZACIÓN CONTABLE EN LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA PERIODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017", como requisito para optar el grado y título de: Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor; autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Digital Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el RDI, en las redes de información del país y del exterior, con las cuales tenga convenio la Universidad. La universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia de la tesis que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 21 días del mes de enero del dos mil diecinueve, firma la autora.

Firma: 

**Autora:** Carmen Silvana Sarango Pinta

**Cédula:** 1105048712

**Dirección:** Loja, calle Cuba y Av. Pío Jaramillo

**Correo Electrónico:** sarangocarmita@gmail.com

**Celular:** 0968636530

**DATOS COMPLEMENTARIOS**

**DIRECTOR DE TESIS:** Dra. Elvia Maricela Zhapa Amay PhD.

**TRIBUNAL DE GRADO:**

**PRESIDENTA DEL H. TRIBUNAL:** Dra. Gladys Ludeña Eras Mg. Sc.

**MIEMBRO DEL H. TRIBUNAL:** Dra. Lida Mafalda Aldean Guamán Mg. Sc.

**MIEMBRO DEL H. TRIBUNAL:** Lic. Yeny de Jesús Moreno Salazar Mg. Sc.

## **DEDICATORIA**

La presente tesis la dedico a Dios porque siempre ha sido el eje que guía mi vida, a mis padres quienes con amor, sacrificio y motivación constante fueron un pilar muy importante que me ayudaron a cristalizar uno de mis anhelos más deseados.

A mis hermanos, tío y amigos gracias por compartir experiencias inolvidables y valores rescatables que ayudaron en mi formación personal y profesional, a mis docentes por compartir sus conocimientos que me permitieron cumplir otra etapa en mi vida.

**Carmen Silvana**

## **AGRADECIMIENTO**

Expreso mi más sincero agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de manera especial a los Docentes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría por su aporte científico-técnico en mi formación profesional.

Igualmente a la Dra. Elvia Maricela Zhapa Amay PhD. Directora de tesis, quien con su enseñanza y experiencia profesional me ha orientado en todo momento en el desarrollo de la presente investigación que marca un escalón hacia un futuro en donde sea partícipe en el mejoramiento de la sociedad.

Agradezco a la Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines “San José” de Loja, quienes desinteresadamente emitieron la información necesaria para el desarrollo y culminación de tesis.

**La Autora**

**a. TÍTULO**

“ORGANIZACIÓN CONTABLE EN LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES “SAN JOSÉ” DE LOJA. PERIODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017”.

## **b. RESUMEN**

El trabajo de tesis titulado “ORGANIZACIÓN CONTABLE EN LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES “SAN JOSÉ” DE LOJA. PERIODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017”, se desarrolló con la finalidad de conocer la situación económica y financiera brindar información precisa a sus socios y directivos para que puedan tomar las decisiones adecuadas en el control y manejo de sus recursos.

El mismo que se enfocó al cumplimiento de los objetivos específico formulados inicialmente en el proyecto de tesis, se procedió con el Plan y Manual de Cuentas de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que es fundamental para el desarrollo del proceso contable en donde se establecen de forma ordenada y codificada cada una de las cuentas, su descripción, movimiento y saldo se elaboró los registros auxiliares de depósitos y retiros de ahorros a la vista.

Posteriormente se realizó la constatación física de los bienes, valores y obligaciones, con esta información se elaboró el inventario inicial contando con un Activo de \$ 133.029,11, un Pasivo de \$ 70.270,77 y un Patrimonio de \$ 62.758,34 valores que se encuentran reflejados en el Estado de Situación Inicial.

Con la documentación soporte del movimiento diario de Caja de Ahorro y Crédito se procedió a elaborar el memorándum de operaciones el cual permitió desarrollar el proceso contable desde el registro en los libros principales hasta la presentación de los estados financieros, el Estado de Resultados reflejó ingresos de \$ 8.908.99, gastos de \$ 13.011,40 siendo los gastos compensados por el excedente acumulado del semestre anterior (De acuerdo a la Ley de Régimen Tributario Interno las pérdidas sufridas en el



ejercicio se pueden compensar con utilidades de ejercicios anteriores) que fue de \$ 4.883,14 por decisión de asamblea general este excedente lo utilizaron para programa de navidad, el Estado de Situación Financiera presenta un Activo de \$ 146.690,19, un Pasivo de \$ 88.146.69 y un Patrimonio de \$ 58.543,50.

Al concluir con la organización contable se pudo determinar que la Caja de Ahorro y Crédito no contaba con un proceso de contabilidad adecuado debido a que posee un software contable obsoleto lo dificultaba conocer la situación económica financiera por lo que se recomienda a los socios y directivos realicen la actualización del software contable y continúen aplicando la contabilidad que fue desarrollada de manera permanente a fin de presentar resultados claros que orienten a la toma de decisiones pertinentes.

## **ABSTRACT**

The thesis work entitled "ACCOUNTING ORGANIZATION IN THE SAVINGS AND CREDIT CARD OF THE CARPENTER AND RELATED CARDINTERS" SAN JOSÉ "OF LOJA. PERIOD FROM JULY 01 TO DECEMBER 31, 2017", was developed in order to know the economic and financial situation provide accurate information to its partners and managers so they can make appropriate decisions in the control and management of their resources.

The same one that focused on the fulfillment of the specific objectives formulated initially in the thesis project, proceeded with the Plan and Manual of Accounts of the Superintendency of Popular and Solidarity Economy that is fundamental for the development of the accounting process where they are established. In an orderly and codified form, each one of the accounts, their description, movement and balance, was elaborated the auxiliary records of deposits and withdrawals of savings at sight.

Subsequently, the physical verification of the assets, values and obligations was made, with this information the initial inventory was elaborated with an Asset of \$ 133,029.11, a Liability of \$ 70,270.77 and a Patrimony of \$ 62.758,34 values that were they are reflected in the Initial Situation Statement.

With the supporting documentation of the daily movement of Savings and Loans, the memorandum of operations was prepared, which allowed the accounting process to be developed from the recording in the main books to the presentation of the financial statements, the Income Statement reflected income from \$ 8,908.99, expenses of \$ 13,011.40, the expenses being offset by the accumulated surplus of the previous semester (According to the Internal Tax Regime Law, the losses suffered in the year can be offset with profits from previous years) that was \$ 4,883.14 by decision of the general

assembly, this surplus was used for the Christmas program, the Statement of Financial Position presents an Asset of \$ 146,690.19, a Liability of \$ 88,146.69 and an Equity of \$ 58,543.50.

When concluding with the accounting organization it was possible to determine that the Savings and Credit Fund did not have an adequate accounting process due to the fact that it has an obsolete accounting software, it made it difficult to know the economic and financial situation, which is why it is recommended that the members and managers carry out updating the accounting software and continue applying the accounting that was developed on a permanent basis in order to present clear results that guide the decision making process.

### c. INTRODUCCIÓN

La contabilidad es un instrumento considerado eficiente y eficaz, porque permite un desarrollo importante en los negocios; su importancia radica en que es conocida y aceptada por cualquier ente privado o gubernamental considerando beneficios en la productividad y aprovechamiento del patrimonio determinando un indudable crecimiento y fortalecimiento en sus operaciones, así como también es importante para cualquier información de carácter legal son imprescindibles los servicios prestados por la contabilidad.

Desarrollar el trabajo de tesis, generó un aporte significativo porque permitió mejorar el funcionamiento de las actividades financieras operacionales por medio de las cuales funciona diariamente la Caja de Ahorro y Crédito basándose en leyes, normas, principios y reglamentos así como el manejo adecuado de los recursos económicos que posee con el objetivo de proporcionar información confiable y oportuna a los socios y directivos que les permita tomar las decisiones más adecuadas para su desarrollo y a la vez ofrecer un buen servicio a sus integrantes.

El tema de tesis se desarrolló en cumplimiento al Art. 151 de Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, el mismo que se encuentra estructurado de la siguiente manera: **TÍTULO**, que constituye el tema a desarrollarse; **RESUMEN** en castellano y en inglés que se refiere a una síntesis del trabajo investigativo en donde resalta el cumplimiento de los objetivos propuestos, los resultados obtenidos en una forma global y la conclusión y recomendación más relevante del trabajo de tesis, **INTRODUCCIÓN** donde se destaca la importancia del tema, el aporte a la institución financiera y la estructura de la tesis; **REVISIÓN DE LITERATURA** contiene las fuentes bibliográficas de las que se recopiló la información necesaria que ayudó a la estructura y desarrollo del tema de tesis; **MATERIALES Y MÉTODOS** se refiere a los principales recursos de la

investigación así como la aplicación de los métodos utilizados tanto en el proceso de planteamiento del tema como en su desarrollo; **RESULTADOS** etapa en donde se presenta el contexto empresarial y la aplicación del proceso contable iniciando con el plan y manual de cuentas y culminando con la elaboración de los estados financieros; **DISCUSIÓN** es un contraste entre las deficiencias encontradas y los resultados obtenidos al aplicar la organización contable; **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES** contribuyó en las ideas esenciales a sus directivos y socios de manera clara, tendiente a la toma oportuna de decisiones; **BIBLIOGRAFÍA** describe las diversas fuentes de información que fueron utilizadas para la recopilación teórica de la literatura y los **ANEXOS** en el que se detallan la documentación soporte para el desarrollo práctico de la tesis.

## d. REVISIÓN DE LITERATURA

### COOPERATIVISMO



“El Cooperativismo es una doctrina socio-económica que promueve la organización de las personas para satisfacer, de manera conjunta sus necesidades. El Cooperativismo está presente en todos los países del mundo. Le da la oportunidad a los seres humanos de escasos recursos, tener una empresa de su propiedad junto a otras personas.

Uno de los propósitos de este sistema es eliminar la explotación de las personas por los individuos o empresas dedicados a obtener ganancias. La participación del ser humano común, asumiendo un rol protagonista en los procesos socio-económico en la sociedad en que vive, es la principal fortaleza de la doctrina cooperativista. El cooperativismo se rige por valores y principios basados en el desarrollo integral del ser humano”<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> MILOSOVICH, Claudia; Cooperativismos; 1º Edición; Editorial Dunken; Buenos Aires-Argentina; Año 2013; Pág. 30

El cooperativismo es la forma de unión de comunidades y grupos de personas con la finalidad de participar en el trabajo diario y continuo, la colaboración y solidaridad de todos los integrantes permitirá lograr el bien común de quienes forman parte de esta unión.

“La esencia del cooperativismo, radica en el bienestar de la colectividad, no busca soluciones individuales, sino de los grupos humanos, de la sociedad en general, pero sobre todo aquella sociedad que vive en condiciones deficientes; su campo de acción no es el medio capitalista, sino la necesidad de mejorar las condiciones de vida y bienestar de sus socios.

Su dinámica es la unión del esfuerzo conjunto, la agrupación de pequeñas fuerzas para formar una grande, la concentración de los minúsculos capitales en grandes acervos con enfoque social, y lo que es más importante, la unión de anhelos y la esperanza de un futuro mejor. El cooperativismo busca desarrollar al hombre, con el valor de la cooperación, de la igualdad, de la justicia, del respeto y del trabajo conjunto”<sup>2</sup>.

### **Fines del cooperativismo**

- ✓ “Alcanzar la hermandad práctica para ayudarse mutuamente en los asuntos económicos.
- ✓ Es una doctrina que permite estudiar permanentemente los problemas económicos y sociales para ayudar al crecimiento personal y social.
- ✓ Alcanzar la práctica de la solidaridad en busca de una sociedad justa”<sup>3</sup>.

---

<sup>2</sup> MARTÍNEZ TUBÓN, Rosa Maribel; Análisis de las atribuciones de las Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Universidad Central del Ecuador; Quito-Ecuador; Año 2014; Pág. 21

<sup>3</sup> Fines del Cooperativismo. Recuperado de:  
[https://www.bancovi.com.sv/ficheros/contenido/file/LIBRO\\_COOPERATIVISMO.pdf](https://www.bancovi.com.sv/ficheros/contenido/file/LIBRO_COOPERATIVISMO.pdf)

## Principios

- ✓ **“Adhesión abierta y voluntaria.** Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía sin discriminación de género, raza, clase social, orientación sexual, posición política o religiosa.
- ✓ **Gestión democrática por parte de los socios.** Las cooperativas son organizaciones gestionadas democráticamente por los socios, los cuales participan activamente en la fijación de sus políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar y gestionar las cooperativas son responsables ante los socios.
- ✓ **Participación económica de los socios.** Los socios contribuyen equitativamente al capital de sus cooperativas y lo gestionan en forma democrática. Por lo menos parte de este capital normalmente es propiedad común de la cooperativa. Normalmente, los socios reciben una compensación, si la hay, limitada sobre el capital entregado como condición para ser socio.
- ✓ **Autonomía e independencia.** Las cooperativas son organizaciones autónomas de autoayuda, gestionadas por los socios. Si firma acuerdos con otras organizaciones, incluidos los gobiernos, o si consiguen capital de fuentes externas, lo hacen en términos que aseguren el control democrático por parte de sus socios y que mantengan su autonomía cooperativa.
- ✓ **Educación, entrenamiento e información.** Las cooperativas proporcionan educación y formación a los socios, a los representantes elegidos, a los directivos y a los empleados para que puedan contribuir en forma eficaz al desarrollo de sus cooperativas. Ellas informan al gran público, especialmente a los jóvenes y a los líderes de opinión, de la naturaleza y beneficios de la cooperación.



- ✓ **Cooperación entre cooperativas.** Las cooperativas sirven a sus socios más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando conjuntamente mediante estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.
- ✓ **Interés por la comunidad.** Las cooperativas trabajan para conseguir el desarrollo sostenible de sus comunidades mediante políticas aprobadas por sus socios”<sup>4</sup>.

## ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA



“Se entiende por economía Popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital”<sup>5</sup>.

---

<sup>4</sup> VÁZQUEZ GALARZA, Germán; Cooperativismo; 13° Edición; Editorial Ecuador F.B.T. Cía. Ltda.; Quito-Ecuador; Año 2004; Pág. 21-31

<sup>5</sup> Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

## **Características**

“La célula organizativa básica de la economía popular es la unidad doméstica (hogares), donde se incluye a:

- ✓ Las comunidades y familias, que coordinan el trabajo en función de sus necesidades, dando preferencia al trabajo del autoconsumo.
- ✓ Las extensiones de la unidad doméstica, que incluye los micro-emprendimientos por cuenta propia, familiar o asociativa, que producen para la venta en el mercado. Además de diversas asociaciones entre unidades domésticas o algunos miembros de las mismas para resolver mejor la producción, comercialización, crédito e infraestructura productiva.

## **Objetivos**

- ✓ Crear capacidades para que los actores de la Economía Popular y Solidaria se consoliden como sujetos económicos-sociales-políticos que participan en el nuevo régimen del buen vivir.
- ✓ Crear las condiciones para el desarrollo de los actores de la Economía Popular y Solidaria a través de su acceso a los factores productivos y de la coordinación y articulación de políticas, normas y acciones que impulsan y/o ejecutan las Instituciones del Estado, los gobiernos autónomos descentralizados, las organizaciones sociales, las universidades y la comunidad en general.
- ✓ Generar oportunidades y espacios para el fortalecimiento y dinamización de los procesos de producción, distribución, circulación, financiamiento, comercialización y consumo de bienes y servicios de los actores de la Economía Popular y Solidaria.

## Importancia

Es totalmente claro la importancia que tiene la Economía Popular y Solidaria es fundamental ya que le da la categoría de sistema económico sobre el cual se regirá su economía, las razones por las cuales es importante este sistema radica en que reconoce al ser humano como sujeto y fin, propende a una relación dinámica y equilibrada entre la sociedad, estado y mercado en armonía con la naturaleza, sujeto y fin lo cual es muy importante, además tiene por objeto garantizar la producción de las condiciones materiales que posibiliten el buen vivir. Esto es de vital importancia como concepto ya que determina que se deberá tener una sociedad más equitativa y con oportunidades para todos sus ciudadanos.

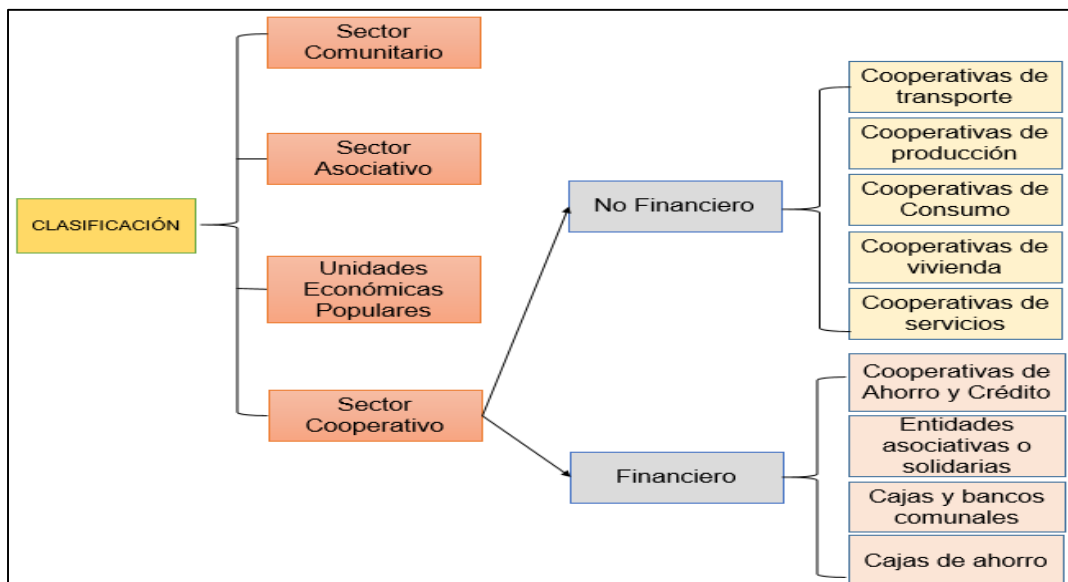
## Principios

- ✓ **Reciprocidad.** - Basados en las donaciones voluntarias y las ayudas mutuas.
- ✓ **Redistribución progresiva.** - Por medio de un gran apoyo en la promoción de un sistema tributario equitativo y la distribución eficiente de recursos monetarios en lo que se refiere a los ingresos recaudados con inversión pública.
- ✓ **Regulación.** - Promueve la competencia, ese evita monopolios perversos se elimina la presencia de intermediarios haciendo que prevalezca el intercambio directo a precios lo que permitirá competir con más eficacia.
- ✓ **Planificación.**- Está fundamentada en el reconocimiento de las organizaciones y demás redes de Economía Social y Solidaria lo que permitirá crear políticas que estén de acuerdo a las necesidades del ser humano en general”<sup>6</sup>.

---

<sup>6</sup> REYES PINCAY, José Gerardo; La Economía Popular y Solidaria en el Ecuador; Tesis de Economía; Universidad de Guayaquil; Guayaquil-Ecuador; Año 2015; Pág. 14

## FORMAS DE ORGANIZACIÓN DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA



**Fuente:** Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. Art. 8

**Elaborado por:** La Autora

**Sector comunitario (Art.15).**- “Es el conjunto de organizaciones, vinculadas por relaciones de territorio, familiares, identidades étnicas, culturales, de género, de cuidado de la naturaleza, urbanas o rurales; o, de comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades que, mediante el trabajo conjunto, tienen por objeto la producción, comercialización, distribución y el consumo de bienes o servicios lícitos y socialmente necesarios, en forma solidaria y auto gestionada.

**Sector Asociativo (Art. 18).**- Es el conjunto de asociaciones constituidas por personas naturales con actividades económicas productivas similares o complementarias, con el objeto de producir, comercializar y consumir bienes y servicios lícitos y socialmente necesarios, auto abastecerse de materia prima, insumos, herramientas, tecnología, equipos y otros bienes, o comercializar su producción en forma solidaria y auto gestionada.

**Unidades Económicas Populares (Art. 73).**- Son Unidades Económicas Populares: las que se dedican a la economía del cuidado, los emprendimientos unipersonales, familiares, domésticos, comerciantes minoristas y talleres artesanales; que realizan actividades económicas de producción, comercialización de bienes y prestación de servicios que serán promovidas fomentando la asociación y la solidaridad.

**Sector Cooperativo (Art. 21).**- Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social”<sup>7</sup>.

### **Sector no financiero**

**Cooperativas de transporte (Art. 83).**- “Son las constituidas para prestar el servicio de transporte de personas o bienes, por vía aérea, terrestre, fluvial o marítima. No se podrán constituir sin el permiso de operación respectivo”<sup>8</sup>.

**Cooperativas de producción (Art. 24).**- “Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una sociedad de propiedad colectiva y manejada en común, tales como: agropecuarias, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales, textiles.

**Cooperativas de consumo (Art. 25).**- Son aquellas que tienen por objeto abastecer a sus socios de cualquier clase de bienes de libre comercialización; tales como: de consumo de artículos de primera necesidad, de abastecimiento de semillas, abonos y herramientas, de venta de materiales y productos de artesanía.

---

<sup>7</sup> Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

<sup>8</sup> Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

**Cooperativas de vivienda (Art. 26).**- Las cooperativas de vivienda tendrán por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas u oficinas o la ejecución de obras de urbanización y más actividades vinculadas con éstas, en beneficio de sus socios.

**Cooperativas de servicios (Art. 28).**- Son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud”<sup>9</sup>.

## **Sector financiero**

### **Cooperativas de Ahorro y Crédito**

**Definición Legal. LOEPS (Art.81).**- “Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia con clientes o terceros con sujeción a las regularidades y a los principios reconocidos en la ley.

Las cooperativas son sociedades financieras de derecho privado, formado por personas naturales o jurídicas, que sin perseguir fines de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades de trabajo de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros.

---

<sup>9</sup> Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

**Requisitos para su constitución. LOEPS (Art.82).**- Para constituir una cooperativa de ahorro y crédito, se requerirá contar con un estudio de factibilidad y los demás requisitos establecidos en el Reglamento de la presente Ley.

**Actividades financieras. LOEPS (Art.83).**- Las cooperativas de ahorro y crédito, previa autorización de la Superintendencia, podrán realizar las siguientes actividades:

- a. Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizada.
- b. Otorgar préstamos a sus socios.
- c. Conceder sobregiros ocasionales.
- d. Efectuar servicios de caja y tesorería.
- e. Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras.
- f. Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores.
- g. Actuar como emisor de tarjetas de crédito y de débito.
- h. Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, así como por el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, o cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales.
- i. Recibir préstamos de instituciones financieras y no financieras del país y del exterior.
- j. Emitir obligaciones con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prendaria propia o adquirida, siempre que en este

- último caso, se originen en operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras.
- k. Negociar títulos cambiarios o facturas que representen obligación de pago creados por ventas a crédito y anticipos de fondos con respaldo de los documentos referidos.
  - l. Invertir preferentemente, en este orden, en el Sector Financiero Popular y Solidario, sistema financiero nacional y en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional.
  - m. Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales; y,
  - n. Cualquier otra actividad financiera autorizada expresamente por la Superintendencia”<sup>10</sup>.

#### **Requerimientos mínimos para la constitución de Cooperativas (Art. 7)**

- ✓ “Estudio técnico, económico y financiero que demuestre la viabilidad de constitución de la cooperativa y plan de trabajo.
- ✓ Declaración simple efectuada y firmada por los socios de no encontrarse incursos en impedimento para pertenecer a la cooperativa.
- ✓ Informe favorable de autoridad competente, cuando de acuerdo con el objeto social, sea necesario.
- ✓ Para la constitución de cooperativas de ahorro y crédito, además de los requisitos señalados en el presente reglamento, se requerirá un mínimo de 50 socios y un capital social inicial, equivalente a doscientos salarios básicos unificados.
- ✓ Las cooperativas de las restantes clases, se constituirán con un mínimo de veinte socios y un monto mínimo equivalente a cuatro salarios básicos unificados de capital social inicial”<sup>11</sup>.

---

<sup>10</sup> CHIRIBOGA ROSALES, Luis Alberto; Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria; 1° Edición; Editorial Imprefepp; Quito-Ecuador; Año 2014; Pág. 16

<sup>11</sup> Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria



## Segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

“En el artículo 447 del Código Orgánico Monetario y Financiero se indica que las cooperativas se ubicarán en los segmentos que la Junta determine. El segmento con mayores activos del Sector Financiero Popular y solidario se define como segmento I e incluirá a las entidades con un nivel de activos superior a USD 80'000.000,00 (ochenta millones de dólares de los Estados Unidos de América); monto que será actualizado anualmente por la Junta aplicando la variación del índice de precios al consumidor”<sup>12</sup>

### Cooperativas de Ahorro y Crédito

Segmento	Activos (USD)
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00 Cajas de Ahorro, bancos comunales y cajas comunales

### Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro (Art. 458)

“Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro son organizaciones que podrán optar por la personalidad jurídica, que se forman por voluntad de sus socios dentro del límite y en la forma determinada por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación, autocontrol social y rendición de cuentas y tendrán la obligación de remitir la información que les sea solicitada por la superintendencia.

<sup>12</sup> Segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Recuperado de: <http://www.seps.gob.ec/noticia?nueva-segmentacion-sector-financiero-popular-y-solidario>

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, para el otorgamiento de créditos a sus miembros bajo las regulaciones que expida la Junta, y se inscribirán en el registro correspondiente.

Quienes opten por la personería jurídica, observarán para su funcionamiento los requerimientos determinados por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y podrán recibir financiamiento para su desarrollo y fortalecimiento concedidos por entidades públicas, organizaciones de la economía popular y solidaria, entidades de apoyo, cooperación nacional e internacional y en general ser favorecidos con donaciones y subvenciones.

#### **Legislación aplicable (Art. 459)**

Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro se regirán por este Código, por la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y las normas que expida la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera”<sup>13</sup>.

#### **Transformación (Art. 106)**

“La Superintendencia, dispondrá la transformación de las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, en cooperativas de ahorro y crédito, cuando por su crecimiento en monto de activos, socios, volumen de operaciones y cobertura geográfica, superen los límites fijados por la Superintendencia para esas organizaciones.

---

<sup>13</sup> Código Orgánico Monetario y Financiero

### **Canalización de recursos (Art. 107)**

Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro podrán servir como medios de canalización de recursos públicos para el desarrollo e implementación de proyectos sociales y productivos, en sus respectivos territorios.

### **Metodologías financieras (Art. 108)**

Las organizaciones además del ahorro y crédito, promoverán el uso de metodologías financieras participativas como grupos solidarios, fondos productivos, fondos mortuorios, seguros productivos o cualquier otra forma financiera destinados a dinamizar fondos y capital de trabajo”<sup>14</sup>.

## **CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO**



“En nuestro país se pueden mencionar dos tipos de cajas de ahorro y crédito: abiertas y cerradas. Las primeras, que permiten el ingreso de socios que no pertenecen a la institución donde fue creada, como es el caso de las cajas rurales en comunidades del país. Las segundas son las que trabajan con socios de la misma institución de donde se fundaron e impiden el ingreso de

---

<sup>14</sup> Ley Orgánica de Economía Popular y solidaria

personas ajenas a la misma. Estas cajas de ahorro nacen por las necesidades financieras urgentes de los sectores poblacionales rurales y urbanos marginales, que no cuentan con el apoyo de la banca comercial, ni del Estado ni de las cooperativas más grandes”<sup>15</sup>.

“Son organizaciones que pertenecen al Sector Financiero Popular y Solidario, que realizan sus actividades exclusivamente, en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se constituyen y se pueden financiar, con sus propios recursos o con fondos provenientes de programas o proyectos ligados al desarrollo de sus integrantes.

Ejercerán su actividad exclusivamente en un área de influencia que no afecte a otras entidades financieras con estos fines o propósitos.

**Cajas de ahorro (Art. 91).**- Las Cajas de ahorro son organizaciones integradas por miembros de un mismo gremio o institución; por grupos de trabajadores con un empleador común, grupos familiares, barriales; o, por socios de cooperativas distintas a las de ahorro y crédito”<sup>16</sup>

### **Características**

- ✓ “Son entidades gestionadas por los socios
- ✓ Son auto sostenibles
- ✓ Poseen una organización adecuada, participativa y democrática
- ✓ Generan excedentes
- ✓ Promueven buenas relaciones interpersonales entre los socios
- ✓ Sus actividades son de crédito e inversión.

---

<sup>15</sup> RUILOVA, Juan. y PAGUAY, Segundo; Diseño de un modelo administrativo y financiero para la creación de Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias; Universidad de Cuenca; Ecuador; Año 2013; Pág. 21

<sup>16</sup> Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

## **Ventajas y desventajas de las Cajas de Ahorro y Crédito**

### **Ventajas**

- ✓ Se conforman en pequeñas comunidades donde no llega el crédito por la banca comercial.
- ✓ Involucrar activamente a los socios en los procesos de desarrollo local.
- ✓ Brindar apoyo para la inversión en actividades productivas a las familias.
- ✓ Crédito de acceso rápido.
- ✓ Incremento del ingreso familiar a través de actividades productivas.
- ✓ Pago de cuotas mensuales cómodas que incluyen capital e intereses.
- ✓ El comité de crédito es el encargado de velar por el buen funcionamiento.
- ✓ Todos los socios son dueños de la Caja de Ahorro y crédito.
- ✓ No se necesitan garantías bancarias.

### **Desventajas**

- ✓ Apoderamiento de las cajas de ahorro y crédito comunitarias de un solo grupo o familias.
- ✓ Cajas de ahorro con acompañamiento técnico inadecuado.
- ✓ El capital inicial no cubre todas las solicitudes de crédito.
- ✓ La falta de instituciones especializadas en microcrédito rural agropecuario.

### **Estructura organizativa para la creación de una caja de ahorro y crédito**

La estructura organizacional es el marco en el que se desenvuelve la organización de acuerdo con el cual las tareas son definidas, agrupadas, controladas y coordinadas, para el logro de los objetivos.

Una estructura organizacional es un concepto fundamentalmente jerárquico de subordinación dentro de las entidades que colaboran y contribuyen a servir a un objetivo común.

Una organización puede estructurarse de diferentes maneras y estilos, dependiendo de sus objetivos, el entorno y los medios disponibles. La estructura de una organización determinará los modos en los que opera en el mercado y los objetivos que podría alcanzar. Es por tanto la estructura organizacional la que permite la asignación expresa de responsabilidades de las diferentes funciones y procesos a diferentes personas, departamentos o filiales<sup>17</sup>.

### **Requisitos para la constitución**

**Requisitos (Art. 3).-** “Para su constitución las entidades realizarán una asamblea constitutiva con personas naturales, quienes deberán expresar su deseo de conformar la entidad, elegirán a su órgano directivo y a su representante legal de entre sus socios.

**Del estatuto social (Art. 4).-** Para su constitución, las entidades deberán contar con un estatuto social que contendrá, al menos nombre y domicilio, objeto social, vínculo común, derechos y obligaciones de los socios, organización interna, aspectos económicos y disciplinarios, solución de controversias y liquidación.

**Otorgamiento de la personalidad jurídica (Art. 5).-** Para la constitución de entidades sujetas a esta norma, el representante legal deberá presentar a la

---

<sup>17</sup> RUILOVA, Juan. y PAGUAY, Segundo; Diseño de un modelo administrativo y financiero para la creación de Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias; Universidad de Cuenca; Ecuador; Año 2013; Pág. 23, 24 y 30

Superintendencia, la solicitud para la obtención de la personalidad jurídica, en la forma y contenido que dicho Organismo de Control determine.

**Actividades (Art.6).**- Las entidades se forman con aportes económicos de sus socios, en calidad de ahorros, para el otorgamiento de créditos a sus miembros.

Las entidades que obtén por la obtención de personería jurídica podrán recibir financiamiento para su desarrollo y fortalecimiento concedidos por entidades públicas, organizaciones de la economía popular y solidaria, entidades de apoyo, cooperación nacional e internacional, y en general ser favorecidos con donaciones y subvenciones que coadyuven al cumplimiento de su objeto social.

De existir excedentes de liquidez, podrán realizar depósitos e inversiones en entidades del sistema financiero nacional.

**Liquidación (Art. 7).**- Las entidades se liquidaran por resolución de su órgano de gobierno, por constar con estado de inactivo en el Registro Único de Contribuyentes o por disposición de juez competente. La situación de liquidación deberá ser comunicada por la entidad a la Superintendencia, para la modificación de su estado en el catastro.

**Catastro (Art. 8).**- La Superintendencia, una vez concedida la personalidad jurídica a la entidad, la incluirá en su catastro, así como a su representante legal y secretario.

**Actualización de datos (Art. 9).**- Las entidades deberán comunicar a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria el cambio de su representante legal y/o secretario, en la forma en la que ésta lo determine. La información que conste en el catastro de la Superintendencia será la única

válida para representación y tramites de la entidad frente a instituciones públicas y privadas.

**Limitaciones (Art. 10).**- las entidades:

1. No podrán tener sucursales, agencias, puntos móviles ni corresponsales solidarios. En el caso de las cajas y bancos comunales, tampoco podrán tener ventanillas d extensión.
2. No podrán captar o recibir depósitos de terceros.
3. No podrán realizar ninguna otra operación distinta a la de otorgar crédito a sus miembros.
4. No podrán realizar operaciones contingentes ni emitir avales ni garantías.

**Prohibiciones (Art. 11).**- El representante legal de una entidad no podrá ser representante legal de ninguna otra entidad de la misma especie”<sup>18</sup>

**Productos y Servicios financieros**

**Productos financieros**

**Cuenta de ahorro.**- “Normalmente el producto que más utiliza la gente las cuentas de ahorro ganan un interés relativamente bajo haciéndolas más atractivas que dejar el dinero a un interés de cero.

**Certificados de aportación.**- Representan la participación patrimonial de los socios en la entidad es decir los convierte en dueños y les otorga el derecho de voz y voto.

---

<sup>18</sup> Resolución N°. 436-2018-F; JUNTA DE POLÍTICA Y REGULACIÓN MONETARIA Y FINANCIERA; Norma para la Constitución y Catastro de Cajas y Bancos Comunales y Cajas de Ahorro. Disponible en: <https://www.juntamonetariafinanciera.gob.ec/PDF/Resolucion-436-2018-F.pdf?dl=0>



**Depósitos a plazo fijo.-** Es una operación financiera por la cual una entidad financiera, a cambio del mantenimiento de ciertos recursos monetarios inmovilizados en un periodo determinado, reporta una rentabilidad financiera fija en forma de dinero.

**Crédito.-** Un crédito es una operación financiera en la que mediante un contrato, una entidad de crédito entrega dinero a un beneficiario y que queda obligado a devolverlo en el plazo convenido el dinero recibido o principal y los intereses pactados que le correspondan, más los gastos derivados de la operación.

### **Tipos de créditos**

**Crédito inmobiliario.-** es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios para la adquisición de terrenos destinados a la construcción de vivienda.

**Microcrédito.-** es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100.000,00.

### **Servicios financieros**

- Captación para el mejoramiento productivo.
- Transferencias de dinero de cuenta del socio a otra cuenta.
- Consultas telefónicas de saldos
- Retiros de dinero mediante la presentación de la papeleta única y la libreta<sup>19</sup>.

---

<sup>19</sup> Caja de Ahorro y crédito del Gremio de Carpinteros y Afines "San José" de Loja

## **SISTEMA CONTABLE**

### **La contabilidad**

“Es la técnica que nos ayuda a registrar en términos monetarios, todas las operaciones contables que celebra la empresa proporcionando, además, los medios para implementar un control que permita obtener una información veraz y oportuna a través de los Estados Financieros, así como una correcta interpretación de los mismos”<sup>20</sup>.

“Es un conjunto coherente de ideas y bases fundamentales, que emanan de una teoría decantada universalmente sobre los objetivos y cualidades que deben reunir la información contable, y que orientan la operación del proceso contable, desde el reconocimiento de los hechos hasta la revelación de información; teoría general de la contabilidad debe poseer un marco amplio de referencia que provea guías para cumplir su propósito fundamental de informar, bajo circunstancias específicas, para una adecuada toma de decisiones [...]”<sup>21</sup>.

La contabilidad es un conjunto de procedimientos ordenados cronológicamente esto que permite registrar todas las operaciones realizadas dentro de la entidad, con la finalidad de informar de manera oportuna la situación financiera a una fecha determinada y los resultados obtenidos durante el periodo económico.

---

<sup>20</sup> NIÑO ÁLVAREZ, Raúl y MONTOYA PÉREZ, José de Jesús; Contabilidad Intermedia I; 9° edición; Editorial Trillas; México; Año 2014; Pág. 14

<sup>21</sup> CHIRIBOGA ROSALES, Luis Alberto; Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria; 1° Edición; Editorial Imprefepp; Quito-Ecuador; Año 2014; Pág. 64-65

## Objetivos

- ✓ “Informar de la situación de la empresa, tanto en su aspecto económico-cuantitativo como en su aspecto económico financiero. Los inventarios y los balances serán fundamentalmente los instrumentos a través de los cuales se presentará esa información.
- ✓ Informar de los resultados obtenidos en cada ejercicio económico, es decir, cuánto se ha ganado o perdido en un periodo de tiempo determinado.
- ✓ Informar de las causas de dichos resultados, más importante que saber cuánto se gana o se pierdes saber el porqué de esas pérdidas y de esas ganancias, para tratar de corregir gastos e incrementar ingresos en los sucesivos”<sup>22</sup>.

## Importancia

“Permite conocer la situación económica-financiera de una empresa; en cambio cuando no lleva contabilidad, no se conoce con exactitud: cuanto se tiene, cuanto nos deben o debemos, cual es el volumen de compras, ventas, gastos; en definitiva solo se tiene una idea aproximada de la situación económica de la empresa, es decir en forma empírica”.<sup>23</sup>

## Principios y postulados contables

- ✓ “Ente contable
- ✓ Equidad
- ✓ Medición de recursos
- ✓ Periodo de tiempo

---

<sup>22</sup> OMEÑACA, García Jesús. Contabilidad General; 11° Edición; Editorial Deusto; Madrid-España; Año 2008; Pág. 22

<sup>23</sup> SARMIENTO, R Rubén. Contabilidad General. 10° Edición; Editoriales Andinos; Quito-Ecuador; Año 2008; Pág. 5

- ✓ Esencia sobre la forma
- ✓ Continuidad del ente contable
- ✓ Medicación en términos monetarios
- ✓ Estimaciones
- ✓ Acumulación
- ✓ Precio de intercambio
- ✓ Juicio o criterio
- ✓ Uniformidad
- ✓ Clasificación y Contabilización
- ✓ Significatividad”<sup>24</sup>.

## **PLAN GENERAL DE CUENTAS**

“Denominado también catálogo de cuentas representa la estructura del sistema contable. Este catálogo es una lista que contiene el número y el nombre de cada cuenta que se usa en el sistema de contabilidad de una entidad. Dichos listado debe relacionar los números y los nombres o títulos de las cuentas y estas deben colocarse en el orden de las clasificaciones”<sup>25</sup>.

Por lo tanto, a la hora de confeccionar el Plan de Cuentas habrá que:

- ✓ “Determinar las cuentas necesarias y su desglose.
- ✓ Determinar el contenido de cada cuenta.
- ✓ Determinar los hechos contables que se anotaran en cada cuenta.
- ✓ Codificar las cuentas para facilitar su orden y su mecanización.
- ✓ Determinar los criterios de valoración dentro de la legalidad vigente”<sup>26</sup>.

---

<sup>24</sup> Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Catálogo Único de Cuentas. Pág. 6-7

<sup>25</sup> GUAJARDO CANTÚ, Gerardo y ANDRADE DE GUAJARDO, Nora E; Contabilidad Financiera; 6° Edición; Editorial McGraw-Hill; México; Año 2008; Pág.67

<sup>26</sup> ARGIBAY GONZÁLEZ, María del Mar; Contabilidad Financiera. Métodos y Procedimientos Contables; 1° Edición; Editorial JosmanPress; España; Año 2004; Pág. 9

### **Codificación del Plan o Catálogo de cuentas**

“La codificación de las cuentas se basa en el sistema decimal por considerarse el más idóneo en el procesamiento de la información contable a través de sistemas computarizados, manuales o mecánicos. Las asignaciones de dígitos a los códigos de la cuentas se realiza siguiendo la práctica de dos números por nivel. Se exceptúan los códigos de los elementos.

Las cuentas que componen el Catalogo Único de Cuentas se desagregan hasta un nivel de seis dígitos, el último de los cuales permite registrar los grupos, cuentas y subcuentas de movimientos, de acuerdo a la información que se pretende identificar como detalles.

Los seis dígitos de uso obligatorio identifican lo siguiente:

0	Elemento del Estado Financiero
00	Grupo de cuentas
00 00	Cuentas
00 00 00	Subcuentas

Para los elementos del estado financiero se utiliza la numeración del 1 al 7 para la respectiva identificación, la misma que está distribuida de la siguiente manera:

1. ACTIVO
2. PASIVO
3. PATRIMONIO
4. GASTOS
5. INGRESOS
6. CUENTAS CONTINGENTES

## 7. CUENTAS DE ORDEN Y DE CONTROL”<sup>27</sup>.

### **MANUAL DE CUENTAS**

“El Manual de cuentas también llamado guía de contabilización, representa la estructura del sistema de contabilidad de una entidad, se trata de un documento independiente en el que, además de los número y títulos de las cuentas, se describe de manera detallada lo que debe registrarse en cada una de ellas, junto con los documentos que dan soporte a la transacción, así como lo que representa su saldo.

Este manual sirve de referencia al registrar las transacciones contables. Mediante el catálogo de cuentas y el manual o guía contabilizadora puede lograrse una excelente visión del sistema contable y determinar cómo deben registrarse las transacciones”<sup>28</sup>.

Explica detalladamente el concepto y significado de cada cuenta, los motivos de sus débitos y de sus créditos, qué representa su saldo, y otros datos que sirven para enriquecer el funcionamiento del sistema de información contable del ente.

### **EL PROCESO CONTABLE**

“Denominado también Ciclo Contable es el registro de las operaciones o transacciones que realiza una organización económica se realiza con la intención de integrar una base de datos que permita su utilización posterior para generar información útil en el proceso de toma de decisiones de los diferentes usuarios externos. Por lo regular las actividades necesarias para

---

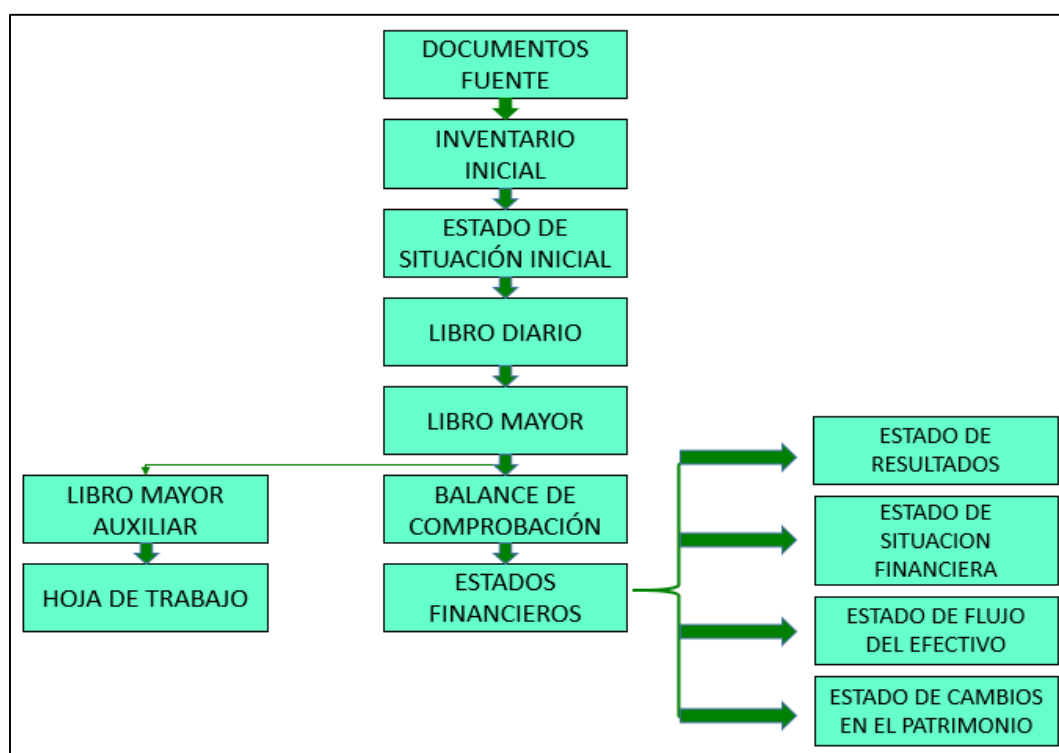
<sup>27</sup> Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Catálogo Único de Cuentas. Pág. 16

<sup>28</sup> GUAJARDO CANTÚ, Gerardo y ANDRADE DE GUAJARDO, Nora E; Contabilidad Financiera; 6° Edición; Editorial McGraw-Hill; México; Año 2008; Pág.68

elaborar estados financieros a partir de las transacciones que realiza la entidad se agrupa en el ciclo contable”<sup>29</sup>.

El proceso contable es el conjunto de fases de la contabilidad que se repiten en cada período contable de forma secuencial, es decir se refiere al proceso de registros que va desde el registro inicial de las transacciones hasta obtener los estados financieros finales.

### ESQUEMA DEL CICLO CONTABLE



**Fuente:** Bravo Valdivieso Mercedes

**Elaborado por:** La Autora

### Documentos fuente

“Dentro de este paso se obtiene toda la documentación de sustento, documentación que permitirá al personal del Área Contable identificar las

<sup>29</sup> *Ibíd*em; Pág.74

diferentes cuentas que serán afectadas al momento de registrar la transacción.

Los comprobantes más utilizados son:

- ✓ **Papeleta única para depósito y retiro.-** Es una constancia del dinero que se va a depositar o ahorrar en una institución financiera en donde debe constar el número de cuenta, el valor a depositar o ahorrar, la fecha en que realiza esa transacción y la firma de responsabilidad, además estas papeletas tienen impreso el número de depósito que se realiza que por lo general todas las instituciones financieras lo poseen. En cambio la papeleta de retiro certifica que de una institución financiera se retiró una cantidad de dinero, para que tenga validez el documento debe tener la rúbrica del banco donde indique el nombre del cajero. En efecto las papeletas de retiro son la constancia del dinero retirado de una cuenta ya sea de una persona natural o sociedad. En caso de un retiro de dinero se necesita la autorización del titular de la cuenta.

 <b>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA</b> COMPROBANTE ÚNICO <b>Nº 000050970</b>		Fecha:		
<b>TRANSACCIÓN</b> ACCIONES <input type="checkbox"/> AHORRO <input type="checkbox"/> RETIRO <input type="checkbox"/> CUENTA Nº <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>		<b>DEPÓSITO</b>		
			AHORROS	ACCIONES
		Efectivo:	\$	\$
		CHEQUE		
		BANCO:		
		Nº CUENTA		
		SUMA TOTAL		
		VALOR EN LETRAS		
<b>PRÉSTAMOS</b>		<b>PARA RETIRO</b>		
CAPITAL		VALOR NUMÉRICO		
INTERÉS		VALOR EN LETRAS		
MORA				
TOTAL				
CANTIDAD EN LETRAS				
		F. Socio		F. del que cobra
		CÉD. Nº		CÉD. Nº

Serie 50.001 70000

- ✓ **Comprobantes de pago.-** El comprobante de pago, o comprobante financiero, es un documento contable que acredita la compra y venta de



un producto o la prestación de un servicio entre dos partes de mutuo acuerdo.

**CACSINCAR** CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO PROVINCIAL DE CARPINTEROS "SAN JOSÉ DE LOJA" **Nº 000000273**

**ORDEN DE PAGO**

Fecha: .....  
 Nº de Depósito: .....  
 Por concepto de: .....  
 A favor de: .....  
 Plazo: .....  
 Tasa de interés: .....  
 Fecha de emisión: .....  
 Fecha de vencimiento: .....  
 Valor del depósito: .....  
 interés ganado: .....  
 Total a pagar: .....

FIRMA AUTORIZADA ASISTENTE ADMINISTRATIVA RECIBÍ CONFORME C.C.....

- ✓ **Comprobantes de depósito a plazo fijo, pólizas.-** Es un producto en el cual se realiza un contrato con el socio o cliente para que deposite un valor a un plazo determinado desde 31 días, ganando una tasa de interés mayor a la cuenta normal de ahorros.

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE CARPINTEROS "SAN JOSÉ" DE LOJA **Nº 0000246**

DEPÓSITOS DE AHORRO A PLAZO FIJO

SOCIO Nº TAZA EFECTIVA: POR: \$  
 FECHA DE EMISIÓN VENCIMIENTO

La Caja de Ahorro y Créditos del Sindicato de Carpinteros "San José" de Loja, emite el presente certificado de depósito a plazo fijo de conformidad con el reglamento interno, a favor de:.....  
 Por la cantidad de:.....  
 a ..... días plazo, el mismo que devendrá el ..... por ciento de interés anual desde la presente fecha hasta su vencimiento, en que la caja devolverá contra la presentación del original de este documento, el capital recibido, más el interés correspondiente.

A partir del vencimiento se extiende un plazo máximo de cinco días para retirar su dinero, caso contrario, desde esa fecha queda automáticamente renovado su depósito. Los cinco días no generan intereses.

C.I. C.I. FIRMA AUTORIZADA

- ✓ **Comprobante de egreso (crédito).**- Es un documento mercantil que hace constar que se ha entregado una cantidad de dinero, a una persona con la promesa de devolver lo que ahí se expresa en el tiempo y condiciones estipuladas en el recibo.

CONCEPTO		VALOR
1. Crédito:	Nº	
Valor autorizado (Comité de Crédito)		
- Gastos Administrativos		
- Plazo		
= Valor a pagar		
Elaborado por:	Autorizado por:	Recibí conforme:
Asistente Administ.	Presidente	C.I. Beneficiario

serie 1501-2500

- ✓ **Comprobantes de ingreso.**- Es un soporte de contabilidad en el cual constan los ingresos en efectivo, cheques y otras formas de recaudo. El original se entrega al cliente, y las copias generalmente se archivan así: una para el archivo consecutivo y otra para anexar al comprobante diario de contabilidad.

CODIGO CUENTA	NOMBRE CUENTA	DEBE	HABER
110105	Efectivo	10.00	0.00
560115	Multas	0.00	10.00
SUMAN:		10.00	10.00

**ELABORADO**                      **APROBADO**                      **CONTABILIZADO**                      **RECIBI CONFORME**

- ✓ **Comprobantes de egreso.-** El comprobante de egreso es un documento contable que permite registrar el pago de las diferentes obligaciones que adquiere el ente económico como: cuentas por pagar a proveedores, obligaciones laborales, cancelación de los diferentes gastos operacionales, transacciones comerciales, causar anticipos, etc.

**CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL GREMIO DE CARPINEROS Y AFINES  
"SAN JOSE" DE LOJA  
COMPROBANTE DE EGRESO DE CAJA Nro. 001379**

A favor de:  Nro. de Comprobante: 000949  
 Fecha de Emisión: 23/12/2017 Monto: \$ 20.00  
 Valor en letras: veinte  
 Banco: Nro. de Cuenta: Nro. de Cheque:  
 Concepto: P/r. Pago de transporte para contratar local para realizar agasajo de navidad de Caja de Ahorro y crédito

CODIGO CUENTA	NOMBRE CUENTA	DEBE	HABER
450535	Gastos por Agasajo de Navidad	20.00	
110105	Efectivo		20.00
SUMAN:		20.00	20.00

ELABORADO                      APROBADO                      CONTABILIZADO                      RECIBI CONFORME

- ✓ **Solicitud de crédito.-** Se conoce como solicitud de crédito al procedimiento que consiste en pedir un préstamo a una institución financiera. La solicitud en sí está compuesta por los documentos que solicita la institución para realizar la evaluación del crédito<sup>30</sup>.

<sup>30</sup> PIEDRA MÉNDEZ, Karla Marina; Propuesta de elaboración de un manual contable destinando a las instituciones del sector Financiero Popular y Solidario; Universidad Politécnica Salesiana; Sede Cuenca; Año 2014; Pág. 100



- ✓ **Pagaré.-** Un pagaré es un documento de crédito que contiene la promesa de una persona (suscriptora) de pagar una determinada cantidad de dinero a otra persona (beneficiario) en un plazo de vencimiento estipulado y previamente negociado.

CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSE" DE LOJA	
PAGARÉ DE VENCIMIENTOS SUCESIVOS	
Socio Nro. Crédito Nro.	Por \$.
Debo y pagaré, en esta ciudad o en el lugar en que se me demande, a la orden de Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato de Carpinteros "San José", la cantidad de _____, 00/100 DOLARES más los intereses, a una tasa del ---- por ciento anual. Esta cantidad me obligo a pagarla en los siguientes sucesivos:	
<b>FECHA</b>	<b>VALOR EN NÚMEROS Y LETRAS</b>
A los valores indicados para cada vencimiento, en caso de mora, sea por la finalización del plazo o por declaratoria de plazo vencido por aceleración de pagos, deberán agregarse el ---- por ciento adicional a la tasa pactada en este documento; y, todos los gastos judiciales y extrajudiciales que ocasione el cobro, incluyendo honorarios profesionales, bastando para determinar el monto de tales gastos, la sola afirmación del acreedor.	
En caso de mora en el pago de uno o más dividendos o de parte de ellos, convengo expresamente con el acreedor la aceleración de los pagos no Vencidos aún por cuyo motivo el acreedor podrá declarar de plazo vencido toda la obligación y entonces se considerará de plazo vencido las obligaciones cuyo vencimiento se hubiere anticipado como consecuencia de la aplicación de esta cláusula de aceleración de pagos pactada.	
La obligación de pago se satisfará en la misma moneda o unidad en que me he obligado.	
Todas las palabras y expresiones hechas en singular, en este documento, serán entendidas en plural cuando, por ser varios los deudores, su sentido así lo requiera.	
Sin protesto. Exímase de presentación para el pago y aviso por falta de este Loja.	
<b>DEUDOR:</b> Céd. Id.: Dir.: Teléfono:	<b>DEUDOR:</b> Céd. Id.: Dir.: Teléfono:
Para fines de ley, expresamos nuestro VISTO BUENO Sin protesto. Loja.	
<b>DEUDOR:</b>	<b>DEUDOR:</b>
<b>POR AVAL</b> me (nos) constituyo(imos) solidariamente responsable(s) con el(los) suscriptor (es) por el cumplimiento de todas las obligaciones constantes en el pagaré que antecede. Renuncio (amos) a los beneficios de domicilio, orden, excusión y división de bienes y quedo (amos) sometidos a los jueces de la ciudad de Loja o del lugar en que se me (nos) demande y al juicio ejecutivo o verbal sumario a elección del demandante. Exímase de presentación para el pago. Sin protesto Loja.	
<b>GARANTE:</b> Céd. Id.: Dir.: Telf.:	
<b>GARANTE:</b> Céd. Id.: Dir.: Telf.:	
<b>GARANTE:</b> Céd. Id.: Dir.: Telf.:	
<b>GARANTE:</b> Céd. Id.: Dir.: Telf.:	

- ✓ **Comprobantes de retención (Art. 3).**- “Son comprobantes de retención los documentos que acreditan las retenciones de impuestos realizadas por los agentes de retención en cumplimiento de lo dispuesto en la Ley de Régimen Tributario Interno.

GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES SAN JOSE DE LOJA		COMPROBANTE DE RETENCIÓN				
Direc.: Bernardo Valdivieso s/n y Carlamanga LOJA - ECUADOR		RUC.: 1191706761001 AU. SRI. 1123132720 001-001- <b>Nº 000001701</b>				
Nombre o Razón Social:		Cód. o R.U.C.:				
Dirección:		Tipo de comprobante de venta				
Fecha:		Nº de comprobante de venta				
DETALLE	EJERCICIO FISCAL	BASE IMPONIBLE PARA LA RETENCIÓN	IMPUESTO	CÓDIGO DEL IMPUESTO	% DE RETENCIÓN	VALOR RETENIDO
Lima Chinchay Oswaldo Jorge GRAFIMUNDO 2586570 Loja. R.U.C.: 1102762991001 Aus. 1155 Emisión 17/JULIO/2018 01701-01800 VÁLIDA HASTA 17/JULIO/2019						TOTAL RETENCIÓN S.
Firma Agente de Retención		Firma Sujeto pasivo retenido			Original: Sujeto pasivo retenido Copia: Agente de retención	

- ✓ **Facturas (Art. 11).**- Se emitirán y entregarán facturas con ocasión de la transferencia de bienes, de la prestación de servicios o la realización de otras transacciones gravadas con impuestos”<sup>31</sup>.

GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES SAN JOSÉ DE LOJA		FACTURA 001-001-		
Direc. Bernardo Valdivieso s/n y Carlamanga LOJA - ECUADOR		R.U.C.: 1191706761001 <b>Nº 00002198</b> AUT. S.R.L. 1121794856 Día Mes Año		
Cliente: R.U.C.: Dirección:				
CANT.	DETALLE	V/Unit.	V/Total	
Lima Chinchay Oswaldo Jorge GRAFIMUNDO 2586570 Loja. R.U.C.: 1102762991001 Aus. 1155 Emisión 17/JULIO/2018 01701-01800 VÁLIDA HASTA 17/JULIO/2019		SUBTOTAL S. IVA 12 % IVA 0% TOTAL S.		
F. AUTORIZADA		F. CLIENTE		Original adquirente / Copia emisor

<sup>31</sup> Reglamento de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios

## **Reglas para el registro contable**

“Para registrar las operaciones o transacciones de los negocios es necesario conocer las reglas de la contabilidad, introducidas por fray Luca Pacioli. Se trata de la lógica contable que se basa en la premisa a todo cargo corresponde un abono.

## **Reglas del cargo y del abono**

Para aumentar o disminuir las cuentas se ha establecido un par de reglas muy sencillas, que son básicas para el registro de las operaciones. Estas reglas se reducen a saber qué movimiento contable se debe realizar para aumentar o disminuir cada cuenta. A estas reglas se les conoce también como reglas del cargo y del abono son las siguientes:

**Cargo:** Movimiento del lado izquierdo de la cuenta. Representa un aumento en las cuentas de activo y gastos y una disminución en las cuentas de pasivo, capital e ingreso.

**Abono:** Movimiento del lado derecho de la cuenta. Representa una disminución en las cuentas de activo y gasto y un aumento en las cuentas de pasivo, capital e ingreso”<sup>32</sup>.

**Inventario inicial.-** “Es el que se realiza al dar comienzos de las operaciones, es contar, pesar, o medir y anotar todas y cada una de las diferentes clases de bienes. Que se hallen en existencia en la fecha del inventario, y evaluar cada una de dichas partidas. Se realiza como una lista detallada y valoradas de las existencias. La realización de este inventario

---

<sup>32</sup> GUAJARDO CANTÚ, Gerardo y ANDRADE DE GUAJARDO, Nora E; Contabilidad Financiera; 6° Edición; Editorial McGraw-Hill; México; Año 2008; Pág.67-68

tiene como finalidad, convencer a los auditores de que los registros del inventario representan fielmente el valor del activo principal.

### Formato del inventario inicial

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
					
					Folio N° ....
CÓDIGO	CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	V. UNIT	V. PARCIAL	TOTAL
		SUMAN			

**Fuente:** Medina Lozano Laura María; Implementación de un proceso contable; Tesis.

**Elaborado por:** La Autora

**Estado de situación inicial.-** Muestra la situación financiera de la empresa al inicio de un periodo económico, para ello se debe realizar el inventario de activos, pasivos y patrimonio.



### Formato del estado de situación inicial


 <b>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA</b> <b>ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL</b> <b>AL XX DE XX DEL 20XX</b> <b>EXPRESADO EN DÓLARES \$</b>			
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>xxx</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>xxx</b>
1101	Caja	xxx	
1103	Bancos y Otras instituciones Financieras	xxx	
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>		<b>xxx</b>
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	xxx	
1404	Cartera de microcrédito por vencer	xxx	
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	xxx	
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	xxx	
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	xxx	
1452	Cartera de microcrédito vencida	xxx	
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPOS</b>		<b>xxx</b>
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	xxx	
1806	Equipos de Computación	xxx	
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b><u>xxx</u></b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>xxx</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>		<b>xxx</b>
2101	Depósitos a la vista	xxx	
2103	Depósitos a plazo	xxx	
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>xxx</b>
2503	Obligaciones patronales	xxx	
2504	Retenciones	xxx	
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		
2990	Otros		
	<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b><u>xxx</u></b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b>xxx</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		<b>xxx</b>
3103	Aportes de socios	xxx	
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>		<b>xxx</b>
3302	Generales	xxx	
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>		<b>xxx</b>
3601	Utilidades o excedentes acumulados	xxx	
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b><u>xxx</u></b>
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b><u>xxx</u></b>
Loja, xx de xx del 20xx			
.....		.....	
PRESIDENTE		CONTADORA	

**Fuente:** Medina Lozano Laura María; Implementación de un proceso contable; Tesis.

**Elaborado por:** La Autora

**Libro diario.-** Es aquel en el que se registran todas la operaciones diarias que realiza la entidad, en orden cronológico según fechas en que se realizan las operaciones”<sup>33</sup>.

### Formato del libro diario

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA				
				
LIBRO DIARIO				
EXPRESADO EN DÓLARES \$				
				Folio N° ....
FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
	-----XX-----			
<b>PASAN</b>				

**Fuente:** Medina Lozano Laura María; Implementación de un proceso contable; Tesis.

**Elaborado por:** La Autora


**Mayor auxiliar.-** “Es el saldo de la cuentas principales que se toman del libro diario columnario (generalmente son el movimiento de un periodo dado)”<sup>34</sup>.

Al contar con un sistema contable automatizado la información se registrará de manera automática en el libro mayor tanto los débitos como los créditos de los diferentes asientos contables que se registren.

<sup>33</sup> GRANADOS, Ismael., LATORRE, Leovigildo y RAMÍREZ, Elbar; Contabilidad Gerencial; Pág. 117

<sup>34</sup> GRANADOS, Ismael., LATORRE, Leovigildo y RAMÍREZ, Elbar; Contabilidad Gerencial; Pág. 126


### Formato de mayor general

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
						
CUENTA:				CÓDIGO:		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		NºA	NºF			
	TOTAL					

**Fuente:** Medina Lozano Laura María; Implementación de un proceso contable; Tesis.  
**Elaborado por:** La Autora

**Mayor auxiliar.-** Para efectos de control es conveniente que el libro mayor se subdivide en los mayores auxiliares necesarios para cada una de las cuentas. Este registro se realiza utilizando las subcuentas e individualizando la información contable.

### Formato del mayor auxiliar

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
						
CUENTA:				CÓDIGO:		
SUBCUENTA:				CÓDIGO:		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		NºA	NºF			
	TOTAL					


**Fuente:** Medina Lozano Laura María; Implementación de un proceso contable; Tesis.  
**Elaborado por:** La Autora

## Balance de comprobación

“Es un resumen que despeja dudas y valida el cumplimiento de los Principios de Contabilidad Generalmente aceptados. Este balance sirve para comprobar la exactitud del registro contable en los registros de entrada y el traslado al mayor general, igualando el débito y el crédito. El balance es de uso exclusivo del contador, sirve como elemento de prueba de base para los balances posteriores.

Luego de efectuar este análisis se procederá a realizar los ajustes respectivos en el caso de ser necesarios.

## Formato del balance de comprobación

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
					
DEL XX DE XX AL XX DE XX DEL 20XX					
EXPRESADO EN DÓLARES \$					
CÓDIGO	CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
	<b>TOTAL</b>				
Loja, XX de XX del 20XX					
.....			.....		
PRESIDENTE			CONTADORA		

**Fuente:** Medina Lozano Laura María; Implementación de un proceso contable; Tesis.

**Elaborado por:** La Autora

## Hoja de trabajo

Es un documento extracontable que se elabora al final del ejercicio con el objetivo de facilitar la preparación correcta de los estados financieros. La hoja de trabajo sin tener carácter obligatorio, es de mucha utilidad para el contador<sup>35</sup>.

### Formato de la hoja de trabajo

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA											
HOJA DE TRABAJO											
DEL XX DE XX AL XX DE XX DEL 20XX											
EXPRESADO EN DÓLARES \$											
CÓDIGO	CUENTAS	SALDOS		AJUSTES		BALANCE AJUSTADO		ESTADO DE RESULTADOS		ESTADO DE SIT. FINANCIERA	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEBE	HABER	DEBE	HABER	GASTOS	INGRESOS	ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO
TOTAL											
											Loja, xx de xx del 20xx
PRESIDENTE						CONTADORA					

**Fuente:** Medina Lozano Laura María; Implementación de un proceso contable; Tesis.

**Elaborado por:** La Autora

## ESTADOS FINANCIEROS

“Los estados financieros suministran información acerca de los siguientes elementos de la empresa: activos, pasivos y patrimonio neto, gastos e ingresos, en los que se incluyen las pérdidas y ganancias; además de otros cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo. De igual forma, la

<sup>35</sup> CHIRIBOGA ROSALES, Luis Alberto; Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria; 1º Edición; Editorial Imprefepp; Quito-Ecuador; Año 2014.

información de las notas permitirá a las empresas estimar los flujos de efectivo futuros”<sup>36</sup>.

### **Estados financieros según la NIC 1**

“Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de la entidad. El objetivo de los estados financieros con propósitos de información general es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de la entidad:

- a) Activos
- b) Pasivos
- c) Patrimonio neto
- a) Gastos e ingresos, en los que se incluye las pérdidas y ganancias
- b) Otros cambios en el patrimonio neto
- c) Flujos de efectivo

### **Componentes de los estados financieros**

Un conjunto completo de estados financieros incluirá los siguientes componentes:

- a) Balance
- b) Cuenta de resultados
- c) Un estado de cambios en el patrimonio neto que muestre

---

<sup>36</sup> MENDOZA ROCA, Calixto., y ORTIZ TOVAR, Olson; Contabilidad Financiera para contaduría y administración; Editorial Ecoe; Bogotá-Colombia; Año 2016; Pág.41

- i. Todos los cambios habidos en el patrimonio neto; o bien
  - ii. Los cambios en el patrimonio neto distintos de los procedentes de las transacciones con los propietarios del mismo, cuando actúen como tales
- d) Estado de flujos de efectivo<sup>37</sup>.

### **Características cualitativas de los estados financieros**

“Los atributos que hacen útil la información suministrados por los estados financieros son:

- ✓ **Comprensibilidad.** - Ha de ser fácilmente comprensibles para los usuarios.
- ✓ **Relevancia.** - Ejercer influencia sobre las decisiones de los usuarios.
- ✓ **Importancia relativa.** - No ha de evitarse ninguna información que puede influir en las decisiones de los usuarios.
- ✓ **Confiabilidad.** - Para ser aceptables los estados financieros, deben elaborarse de tal forma, que se pueda depender de ellos para los efectos subsecuentes; deben ser verificables y capaces de ser revisados, analizados o auditados. Su meta es reflejar la realidad de la manera más fiel.
- ✓ **Esencia sobre la forma.** - Las transacciones se han reflejado de acuerdo con su esencia y realidad económica.
- ✓ **Representación fiel.** - Los estados financieros han de mostrar la imagen fiel o presentación razonable de la situación financiera, gestión económica cambios en la posición financiera de la empresa de acuerdo con las normas contables.
- ✓ **Comparabilidad.** - La información de una empresa debe ser comparada en el tiempo y comparable con otras empresas, por tanto, el usuario debe

---

<sup>37</sup> Norma Internacional de Contabilidad n° 1 (NIC 1)

ser informado de las políticas contables empleadas, de todo cambio que se produzca y del efecto del cambio.

### **Estado de Resultados**

Denominado también estado de ganancias y pérdidas o estado de rentas y gastos, es el estado financiero que muestra cómo se han generado los ingresos y como se han causado los gastos, así como la utilidad o pérdida resultante de las operaciones de la empresa durante un periodo de tiempo determinado. Es un estado dinámico, ya que refleja una actividad. Es acumulativo, es decir, resume las operaciones de una empresa desde el primero hasta el último día del periodo contable. Este estado financiero mide el resultado de los logros alcanzados y de los esfuerzos realizados mediante la determinación de la utilidad o pérdida obtenida en un periodo determinado, relacionando los elementos que le dieron origen”<sup>38</sup>.

“Detalle ordenado de ingresos y egresos, con el fin de establecer la utilidad o pérdida resultante en un periodo determinado. El Balance de Resultados está conformado por los Gastos y los Ingresos”<sup>39</sup>.

---

<sup>38</sup> MENDOZA, Roca Calixto., y ORTIZ, Tovar Olson; Contabilidad Financiera para contaduría y administración; Bogotá-Colombia; Año 2016; Pág.54

<sup>39</sup> CHIRIBOGA ROSALES, Luis Alberto; Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria; 1° Edición; Editorial Imprefepp; Quito-Ecuador; Año 2014; Pág. 94



## Formato del Estado de Resultados

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA			
ESTADO DEL RESULTADOS			
DEL XX DE XX AL XX DE XX DEL 20XX			
Expresado en dólares \$			
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		\$ xxx
<b>41</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>	xxx	
4101	Obligaciones con el Público	xxx	
<b>44</b>	<b>PROVISIONES</b>		
4402	Cartera de Crédito	xxx	
<b>45</b>	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		xxx
4501	Gastos de Personal		xxx
4502	Honorarios		xxx
4503	Servicios Varios		xxx
4505	Depreciaciones		xxx
4507	Otros Gastos		xxx
4508	Materiales, mercaderías e insumos	xxx	
	<b>TOTAL GASTOS</b>		<u>xxx</u>
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		
<b>51</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>		
5101	Depósitos		xxx
5104	Intereses y descuentos de cartera de crédito	xxx	
	<b>TOTAL INGRESOS</b>		<u>\$ xxx</u>
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>		
3603	Utilidad o excedente del ejercicio		
			Loja, xx de xx del 20xx
	.....	.....	
	PRESIDENTE	CONTADORA	

**Fuente:** Medina Lozano Laura María; Implementación de un proceso contable; Tesis.

**Elaborado por:** La Autora

## Estado de situación financiera

“El estado de situación financiera muestra de manera concreta la situación de la empresa en forma determinada. Ilustra la relación entre propiedades, inversiones, derechos y la forma como fueron financiados, ya sea con recursos de fuentes externas o con recursos propios. El balance se compone de: activo, pasivo y patrimonio”<sup>40</sup>.

“Es un estado que muestra la situación financiera de la empresa a una fecha determinada. Se caracteriza por el hecho de que la suma de los activos (circulantes, fijos, largo plazo, diferidos y otros) debe ser igual a la suma de

<sup>40</sup> MENDOZA ROCA, Calixto., y ORTIZ TOVAR, Olson; Contabilidad Financiera para contaduría y administración; Editorial Ecoe Bogotá-Colombia; Año 2016; Pág.43

los pasivos (circulante, fijo, largo plazo, diferidos y otros), más la participación de los propietarios en la cuenta de capital social y reservas"<sup>41</sup>.

### Formato del estado de situación financiera

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
AL XX DE XX DEL 20XX			
EXPRESADO EN DÓLARES \$			
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		\$ xxx
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		xxx
1101	Caja	xxx	
1103	Bancos y Otras instituciones Financieras	xxx	
<b>14</b>	<b>Cartera de Créditos</b>		xxx
1403	Cartera de Créditos Inmobiliarios por vencer	xxx	
1406	Cartera de créditos Comercial Ordinario por Vencer	xxx	
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	xxx	
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses		
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida		
1452	Cartera de microcrédito vencida		
1499	Provisiones para crédito incobrables		
<b>18</b>	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		xxx
1805	Muebles, enseres y Equipos de oficina	xxx	
1806	Equipo de computación	xxx	
1890	Otros	xxx	
1899	(Depreciación Acumulada)	xxx	
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<u>xxx</u>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		xxx
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>		xxx
2101	Depósitos a la vista	xxx	
2103	Depósitos a plazo		xxx
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		
2503	Obligaciones patronales		
2504	Retenciones		
2505	Contribuciones, impuestos y multas		
	<b>TOTAL PASIVOS</b>		<u>xxx</u>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		xxx
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		xxx
3101	Capital pagado	xxx	
3103	Aportes de socios	xxx	
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>		xxx
3301	Fondo irrepartible de Reserva Legal	xxx	
3302	Generales	xxx	
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>		
3603	Utilidad o excedente del ejercicio		\$ xxx
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<u>\$ xxx</u>
			Loja, xx de xx del 20xx
	.....	.....	
	PRESIDENTE	CONTADOR	

**Fuente:** Medina Lozano Laura María; Implementación de un proceso contable; Tesis.


**Elaborado por:** La Autora

<sup>41</sup> CHIRIBOGA ROSALES, Luis Alberto; Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria; 1° Edición; Editorial Imprefepp; Quito-Ecuador; Año 2014; Pág. 79

## Estado de Flujo de Efectivo

“El estado de flujos de efectivo es uno de los estados financieros más complejos de realizar y exige un conocimiento profundo de la contabilidad para poder desarrollarlo. El flujo de efectivo es un estado financiero básico que muestra el efectivo generado y es utilizado en las actividades de operación, inversión y financiamiento”<sup>42</sup>.

## Formato del Estado de Flujo de Efectivo

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA	
	
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	
DEL XX DE XX AL XX DE XX DEL 20XX	
EXPRESADO EN DÓLARES \$	
<b>A. FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
Ingresos por interés y comisiones	xxx
Intereses pagados	xxx
Otras pérdidas y ganancias	xxx
Efectivo proveniente de actividades Operacionales. Antes de cambios en el Activo Operativo	xxx
(Aumento) Disminución en activos operativos	
Fondos a corto plazo	xxx
Anticipo en efectivo a clientes y cuentas por cobrar	xxx
Aumento neto en valores negociables	xxx
Aumento (Disminución) en pasivos operativos	
Depósitos de clientes	xxx
Otras cuentas por cobrar	xxx
Certificados de depósitos negociables	xxx
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de operación</b>	<b>\$ xxx</b>
<b>B. FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	
Adquisición de propiedades, planta y equipo	xxx
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>	<b>\$ xxx</b>
<b>C. FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	
Emisión de acciones	xxx
Aumento de patrimonio por ajustes	xxx
Dividendos pagados	xxx
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiamiento</b>	<b>\$ xxx</b>
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>\$ xxx</b>
<b>Efectivo y sus equivalentes al inicio del periodo</b>	<b>\$ xxx</b>
<b>Efectivo y sus equivalente al final del periodo</b>	<b>\$ xxx</b>
Loja, xxx de xxx del 20xx	
.....	.....
PRESIDENTE	CONTADORA

**Fuente:** Medina Lozano Laura María; Implementación de un proceso contable; Tesis.

**Elaborado por:** La Autora

<sup>42</sup> MENDOZA, Roca Calixto., y ORTIZ, Tovar Olson; Contabilidad Financiera para contaduría y administración; Bogotá-Colombia; Año 2016; Pág. 60

## Estado de Cambios en el Patrimonio

“El estado de cambios en el patrimonio muestra en forma detallada los aportes de los socios y la distribución de las utilidades obtenidas en un periodo, además de la aplicación de las ganancias retenidas en periodos anteriores. También muestra por separado el patrimonio de la entidad y muestra la diferencia entre el capital contable (patrimonio) y el capital social (aportes de los socios), determinando la diferencia entre el activo total y el pasivo total incluyendo los aportes de los socios en el pasivo”<sup>43</sup>.

## Formato Estado de Cambios en el Patrimonio

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO					
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017					
EXPRESADO EN DÓLARES					
Nº	CUENTAS	SALDO INICIAL	INCREMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO FINAL
1	Capital pagado	xxx			xxx
2	Aportes de socios	xxx	xxx		xxx
3	Fondo Irrepartible de Reserva Legal		xxx		xxx
4	Reservas generales	xxx			xxx
5	Utilidades o excedentes acumulados	xxx			xxx
6	Utilidad o excedente del ejercicio				xxx
<b>Patrimonio al 31 de diciembre del 2017</b>		<b>xxx</b>	<b>xxx</b>		<b>xxx</b>
Loja, xxx de xxx del 20xx					
		-----	-----		
		PRESIDENTE	CONTADORA		

**Fuente:** Medina Lozano Laura María; Implementación de un proceso contable; Tesis.

**Elaborado por:** La Autora

## OBLIGACIONES TRIBUTARIAS DE LAS CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO

“Es el vínculo jurídico personal, existente entre el estado acreedor de tributos y los contribuyentes o responsables de aquellos, en virtud del cual debe satisfacerse una prestación de dinero, especies o servicios apreciables en dinero, al verificarse en hecho generador.

<sup>43</sup>MENDOZA, Roca Calixto., y ORTIZ, Tovar Olson; Contabilidad Financiera para contaduría y administración; Bogotá-Colombia; Año 2016; Pág. 58

## **Declaraciones mensuales**

- ✓ **Declaración del Impuesto al Valor Agregado (IVA):** Los sujetos pasivos del IVA declararán el impuesto de las operaciones que realicen mensualmente dentro del mes siguiente de realizadas, salvo de aquellas por las que hayan concedido plazo de un mes o más para el pago en cuyo caso podrán presentar la declaración en el mes subsiguiente de realizadas, en la forma y plazos que se establezcan en el reglamento.

Los sujetos pasivos que exclusivamente transfieran bienes o presten servicios gravados con tarifa cero o no gravados, así como aquellos que estén sujetos a la retención total del IVA causado, presentarán una declaración semestral de dichas transferencias, a menos que sea agente de retención de IVA.

- ✓ **Declaraciones de retenciones en la fuente del impuesto a la renta:** Toda persona jurídica o persona natural obligada a llevar contabilidad que pague o acredite en cuenta cualquier tipo de ingreso que constituya renta gravada para quien los reciba, actuará como agente de retención del Impuesto a la Renta. Los agentes de retención están obligados a entregar el respectivo comprobante de retención, dentro del término no mayor de cinco días de recibido el comprobante de venta, a las personas a quienes deben efectuar la retención.

## **Anexos tributarios**

- ✓ **Anexo Transaccional Simplificado (ATS):** Corresponde a un reporte detallado de las transacciones correspondiente a compras, ventas, exportaciones y retenciones de IVA y de Impuesto a la Renta, tanto emitidas como recibidas.

- ✓ **Anexo de Impuesto a la Renta en Relación de Dependencia (RDEP):**  
Corresponde a la información relativa a las retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta realizadas a sus empleados bajo relación de dependencia, por concepto de sus remuneraciones en el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de cada año. Deberá ser presentado de acuerdo al calendario vigente.

### **Declaración de Impuesto a la Renta**

- ✓ **Impuesto a la Renta:** El Impuesto a la Renta se aplica sobre aquellas rentas que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades sean nacionales o extranjeras. Es el impuesto que se debe cancelar sobre los ingresos o rentas, producto de actividades personales, comerciales, industriales y en general actividades económicas luego de descontar los costos y gastos incurridos para obtener o conservar dichas rentas<sup>44</sup>.

### **INDICADORES FINANCIEROS**

“Los indicadores financieros son herramientas que se diseñan utilizando la información financiera, y son necesarios para medir la estabilidad, la capacidad de endeudamiento, la capacidad de generar liquidez, los rendimientos y las utilidades de la entidad, a través de la interpretación de las cifras, de los resultados y de la información en general, estos indicadores financieros permiten el análisis de la realidad financiera, de manera individual. Un índice o indicador financiero, es una relación de cifras extractadas de los estados financieros y demás informes de la cooperativa con el propósito de formarse una idea acerca del comportamiento de algún aspecto específico de ésta.

---

<sup>44</sup> [www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec)

Los indicadores financieros emitidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria se clasifican en los siguientes grupos:

1. Capital
2. Estructura y calidad de activos
3. Índices de morosidad
4. Cobertura de provisiones para cartera improductiva
5. Eficiencia microeconómica
6. Rentabilidad
7. Intermediación financiera
8. Liquidez

## 1. CAPITAL

### ✓ Suficiencia patrimonial

<b>Definición</b>	La suficiencia patrimonial es el capital necesario para hacerle frente a los riesgos que los activos de una institución financiera representan (por ejemplo, que no le paguen los créditos). El modelo de gestión de riesgos es todo un proceso que las instituciones deben cumplir.
<b>Fórmula de cálculo</b>	
$\frac{\text{Patrimonio} + \text{Resultados}}{\text{Activos Inmovilizados netos}}$	
<b>Definición de las cuentas relacionada</b>	
<p><b>Patrimonio (31, 33):</b> Representa la participación de los propietarios en los activos de la empresa. Su importe se determina por la diferencia entre el activo y el pasivo.</p>	

<b>Resultados (36):</b> Registra el remanente de las utilidades o excedentes no distribuidos o las pérdidas no resarcidas de ejercicios anteriores y las utilidades o excedentes netos o pérdida al cierre del ejercicio.	
<b>Activos inmovilizados netos (1427, 1428, 1451, 1452, 1499, 16, 18, 19):</b> Es la suma de todos aquellos activos que no generan intereses.	
<b>Interpretación del indicador</b>	Una mayor cobertura patrimonial de activos, significa una mejor posición económica financiera.
<b>Estándar</b>	>0=100%

## 2. ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS

### ✓ Proporción de los activos productivos netos

<b>Definición</b>	Mide la calidad de las colocaciones o la proporción de activos que generan rendimientos.
<b>Fórmula de cálculo</b>	
$\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Total Activos}}$	
<b>Definición de las cuentas relacionada</b>	
<b>Activos Productivos (1103, 1403, 1404):</b> Son todos los activos que generan una renta o valor adicional al registrado en libros.	
<b>Total Activos (1):</b> Constituye todo lo que la institución posee en bienes tangibles e intangibles.	
<b>Interpretación del indicador</b>	Mientras más alta es la relación significa que la entidad está siendo eficiente en la colocación de créditos en el mercado.
<b>Estándar</b>	>75%



✓ **Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada**

<b>Definición</b>	Mide la eficiente utilización de pasivos con costo como fuente de productividad. Como fuente de financiación ajena, los pasivos sirven para realizar colocaciones de activos, por ellos es necesario que estos produzcan más de lo que cuestan los pasivos.
<b>Fórmula de cálculo</b>	
$\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Pasivos con Costo}}$	
<b>Definición de las cuentas relacionada</b>	
<p><b>Activos Productivos (1103, 1403, 1404):</b> Son todos los activos que generan una renta o valor adicional al registrado en libros.</p> <p><b>Pasivos con Costo (2101, 2103):</b> Son aquellas obligaciones que tienen un costo financiero implícito de captación.</p>	
<b>Interpretación del indicador</b>	Mientras más alta la relación, generara una mejor eficiencia en la colocación de recursos captados.
<b>Estándar</b>	>75%

### 3. ÍNDICES DE MOROSIDAD

✓ **Morosidad de la Cartera Total**

<b>Definición</b>	Mide el porcentaje de la cartera improductiva frente al total de cartera bruta (proporción de la cartera que se encuentra en mora). Los ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de crédito.
-------------------	---

Fórmula de cálculo	
$\frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$	
Definición de las cuentas relacionada	
<p><b>Cartera Improductiva Bruta (1427, 1428, 1451, 1452):</b> Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés.</p> <p><b>Cartera Bruta (14):</b> Se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera sin deducir la provisión para créditos incobrables.</p>	
<b>Interpretación del indicador</b>	Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera. La relación mientras más baja es mejor.
<b>Estándar</b>	≤5%

✓ **Morosidad Cartera Inmobiliario**

<b>Definición</b>	Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva inmobiliaria frente al total cartera bruta inmobiliaria.
Fórmula de cálculo	
$\frac{\text{Cartera Improductiva Inmobiliaria}}{\text{Cartera Bruta Inmobiliaria}}$	
Definición de las cuentas relacionada	
<p><b>Cartera Improductiva Inmobiliaria (1427, 1451):</b> Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés de la línea de crédito "inmobiliaria".</p>	

<b>Cartera Bruta Inmobiliaria (1403, 1427, 1451):</b> Se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera sin deducir la provisión para créditos incobrables de la línea de crédito “Inmobiliaria”.	
<b>Interpretación del indicador</b>	Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito inmobiliario. La relación mientras más baja es mejor.
<b>Estándar</b>	≤5%

✓ **Morosidad Cartera Microcrédito**

<b>Definición</b>	Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva microcrédito frente al total cartera bruta microcrédito.
<b>Fórmula de cálculo</b>	
$\frac{\text{Cartera Improductiva Microcrédito}}{\text{Cartera Bruta Microcrédito}}$	
<b>Definición de las cuentas relacionada</b>	
<b>Cartera Improductiva Microcrédito (1428, 1452):</b> Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés de la línea de crédito “microcrédito”.	
<b>Cartera Bruta Microcrédito (1404, 1428, 1452):</b> Se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera sin deducir la provisión para créditos incobrables de la línea de crédito “microcrédito”.	
<b>Interpretación del indicador</b>	Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito microcrédito. La relación mientras más baja es mejor.

<b>Estándar</b>	≤5%
-----------------	-----

#### 4. COBERTURA DE PROVISIONES PARA LA CARTERA IMPRODUCTIVA

##### ✓ Cobertura de Cartera Problemática

<b>Definición</b>	Mide el nivel de protección que la entidad asume ante el riesgo de cartera morosa. La relación mientras más alta es mejor. Los ratios de cobertura se calculan para el total de la cartera improductiva bruta y por línea de crédito.
<b>Fórmula de cálculo</b>	
$\frac{\text{Provisiones de Cartera de Crédito}}{\text{Cartera Improductiva Bruta}}$	
<b>Definición de las cuentas relacionada</b>	
<p><b>Provisiones de Cartera de Créditos (1499):</b> Constituye una reserva para proteger la cartera de crédito que registra problemas de irrecuperabilidad.</p> <p><b>Cartera Improductiva Bruta (1427, 1428, 1451, 1452):</b> Cartera que no genera ingresos para la entidad, es decir, cartera a la cual se ha suspendido la causación de intereses. Se obtiene de la suma entre la cartera que no devenga intereses más la cartera vencida.</p>	
<b>Interpretación del indicador</b>	Establece la suficiencia de contingencia de la cartera que cae en mora a través de la construcción de una provisión en función del tamaño de la cartera improductiva.
<b>Estándar</b>	≥ 100%

✓ **Cobertura de Cartera Inmobiliario**

<b>Definición</b>	Determina la proporción de la cartera de crédito inmobiliario que registra problemas de incobrabilidad que se encuentra cubierta por provisiones.
<b>Fórmula de cálculo</b>	
$\frac{\text{Provisiones de Cartera Inmobiliario}}{\text{Cartera Improductiva Cartera Inmobiliario}}$	
<b>Definición de las cuentas relacionada</b>	
<p><b>Provisiones de Cartera Inmobiliario (149915):</b> Constituye una reserva para proteger la cartera de inmobiliario que registra problemas de irrecuperabilidad.</p> <p><b>Cartera Improductiva Cartera Inmobiliario (1427, 1451):</b> Cartera de inmobiliario que no genera ingresos para la entidad, es decir. Se obtiene de la suma entre la cartera inmobiliario que no devenga intereses más la cartera inmobiliario vencida.</p>	
<b>Interpretación del indicador</b>	Mide la cobertura (nivel de protección) de la cartera de crédito inmobiliario que registra problemas de incobrabilidad en la entidad.
<b>Estándar</b>	$\geq 100\%$

✓ **Cobertura de Cartera de Microcrédito**

<b>Definición</b>	Determina la proporción de la cartera de microcrédito que registra problemas de incobrabilidad que se encuentra cubierta por provisiones.
<b>Fórmula de cálculo</b>	
$\frac{\text{Provisiones de Cartera de Microcrédito}}{\text{Cartera Improductiva Cartera de Microcrédito}}$	

Definición de las cuentas relacionada	
<p><b>Provisiones de Cartera de Microcrédito (149920):</b> Constituye una reserva para proteger la cartera de vivienda que registra problemas de irrecuperabilidad.</p> <p><b>Cartera Improductiva Cartera de Microcrédito (1428, 1452):</b> Cartera de microcrédito que no genera ingresos para la entidad, es decir. Se obtiene de la suma entre la cartera de microcrédito que no devenga intereses más la cartera de microcrédito vencida.</p>	
<b>Interpretación del indicador</b>	Mide la cobertura (nivel de protección) de la cartera de microcrédito que registra problemas de incobrabilidad en la entidad.
<b>Estándar</b>	≥ 100%

## 5. EFICIENCIA MICROECONÓMICA

### ✓ Grado de absorción

<b>Definición</b>	Mide la proporción del margen financiero que se consume en gastos operacionales. Este ratio es importante dentro de las instituciones financieras, puesto que el margen financiero corresponde al giro normal del negocio.
Fórmula de cálculo	
<div style="border: 1px solid #0070c0; border-radius: 15px; padding: 10px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> <math display="block">\frac{\text{Gastos de Operación}}{\text{Margen Financiero Neto}}</math> </div>	

Definición de las cuentas relacionada	
<p><b>Gastos de Operación (45):</b> Son todos los desembolsos que se realizan para la operación regular de la empresa. Incluyen: gastos de personal, honorarios, servicios varios (alquiler, arrendamientos, sueldos, servicios básicos), impuestos, contribuciones, multas, depreciaciones, amortizaciones y consumo de suministros y materiales.</p> <p><b>Margen financiero Neto (51, 41 42, 44):</b> El margen financiero es la utilidad obtenida sobre las operaciones financieras, es decir, la diferencia entre los ingresos financieros, intereses y rendimientos y el costo de los pasivos: intereses, rendimientos, provisiones. Dentro de una institución financiera, la mayoría de ingresos generados en la operación regular de la empresa corresponden a ingresos financieros, puesto que se generan en operaciones financieras.</p>	
<b>Interpretación del indicador</b>	Mientras mayor es el indicador, la entidad no genera los suficientes ingresos que puedan cubrir sus gastos operativos.
<b>Estándar</b>	≤ 75%

## 6. RENTABILIDAD

### ✓ Rendimientos sobre los activos-ROA

<b>Definición</b>	Mide el nivel de retorno generado por el activo. Es una medida de eficacia en el manejo de los recursos de la entidad.
<b>Fórmula de cálculo</b>	
<div style="border: 1px solid #00b0c0; border-radius: 15px; padding: 10px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> <math display="block">\frac{\text{Utilidad o Pérdida del Ejercicio}}{\text{Activo Total}}</math> </div>	

Definición de las cuentas relacionada	
<p><b>Utilidad o Pérdida del ejercicio (3603):</b> Corresponde a la diferencia entre los ingresos y los gastos del ejercicio.</p> <p><b>Activo Total (1):</b> Corresponde al valor de los bienes y derechos que posee una entidad financiera.</p>	
<b>Interpretación del indicador</b>	Mientras menor sea el indicador, la entidad muestra que no podrá generar los suficientes ingresos que permitan fortalecer el patrimonio.
<b>Estándar</b>	<0 Muy malo >3% Muy bueno

✓ **Rendimientos sobre el patrimonio-ROE**

<b>Definición</b>	Mide el nivel de retorno generado por el patrimonio invertido por los accionistas de la entidad financiera.
Fórmula de cálculo	
$\frac{\text{Utilidad o Pérdida del Ejercicio}}{\text{Patrimonio} - \text{Utilidad o Pérdida del Ejercicio}}$	
Definición de las cuentas relacionada	
<p><b>Utilidad o Pérdida del ejercicio (3603):</b> Corresponde a la diferencia entre los ingresos y los gastos del ejercicio.</p> <p><b>Patrimonio-Utilidad o Pérdida del Ejercicio (3, 3603):</b> Es el valor del Patrimonio al final del ejercicio económico, libre de las utilidades o pérdidas que ha generado.</p>	
<b>Interpretación del indicador</b>	Mientras menor sea el indicador, la entidad muestra que no tendría los suficientes recursos para cubrir la remuneración a sus accionistas.



<b>Estándar</b>	<0 Muy malo >25% Muy bueno
-----------------	-------------------------------

## 7. INTERMEDIACION FINANCIERA

### ✓ Cartera Bruta / (Depósitos a la vista + Depósitos a Plazo)

<b>Definición</b>	Mide el nivel de préstamos o créditos otorgados en relación a la cantidad de depósitos efectuados por parte de los depositantes en una entidad.
<b>Fórmula de cálculo</b>	
<div style="border: 1px solid #00b0c0; border-radius: 15px; padding: 10px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> <math display="block">\frac{\text{Cartera Bruta}}{(\text{Depósitos a la vista} + \text{Depósitos a plazo})}</math> </div>	
<b>Definición de las cuentas relacionada</b>	
<p><b>Cartera Bruta (14):</b> Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés.</p> <p><b>Depósitos a la Vista (2101):</b> Son aquellos bienes depositados que pueden ser solicitados por el depositante en cualquier momento (corto plazo).</p> <p><b>Depósitos a Plazo (2103):</b> Son aquellos bienes depositados a una entidad bancaria durante un tiempo determinado. Transcurrido ese plazo, la entidad devuelve el dinero, junto con los intereses pactados.</p>	
<b>Interpretación del indicador</b>	Mientras mayor es el indicador, significa que la entidad es más eficiente en la colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos a la vista y a plazo que receipta.
<b>Estándar</b>	>80%

## 8. LIQUIDÉZ

### ✓ Fondos Disponibles / Total depósitos a corto plazo

<b>Definición</b>	Esta relación permite conocer la capacidad de respuesta de las instituciones financieras frente a los requerimientos de efectivo de sus depositantes en el corto plazo.
<b>Fórmula de cálculo</b>	
<div style="border: 1px solid #00b0c0; border-radius: 15px; padding: 10px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> <math display="block">\frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{(Total Depósitos a Corto Plazo)}}</math> </div>	
<b>Definición de las cuentas relacionada</b>	
<p><b>Fondos Disponibles (11):</b> Son los recursos que representan dinero efectivo (billetes y monedas metálicas).</p> <p><b>Total Depósitos a Corto Plazo (2101):</b> Son los depósitos que pueden ser exigidos por sus propietarios en el corto plazo, esto es, dentro de 90 días.</p>	
<b>Interpretación del indicador</b>	Mayores valores de la presente relación, corresponde a mejores posiciones de liquidez.
<b>Estándar</b>	≥ 30%

## ESQUEMA DE INDICADORES FINANCIEROS ESTABLECIDOS POR LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

FACTOR	INDICADORES FINANCIEROS	FÓRMULA	ESTANDAR
1. CAPITAL	Suficiencia patrimonial	$\frac{\text{Patrimonio} + \text{Resultados}}{\text{Activos Inmovilizados netos}}$	> 0=100%
	Proporción de los activos productivos netos	$\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Total Activos}}$	>75%

<b>2. ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS</b>	Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada	$\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Pasivos con Costo}}$	>75%
<b>3. INDICE DE MOROSIDAD</b>	Morosidad Cartera Total	$\frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$	$\leq 5\%$
	Morosidad Cartera Inmobiliaria	$\frac{\text{Cartera Improductiva Inmobiliaria}}{\text{Cartera Bruta Inmobiliaria}}$	$\leq 5\%$
	Morosidad Cartera Microcrédito	$\frac{\text{Cartera Improductiva Microcrédito}}{\text{Cartera Bruta Microcrédito}}$	$\leq 5\%$
<b>4. COBERTURA DE PROVISIONES PARA LA CARTERA IMPRODUCTIVA</b>	Cobertura de la Cartera Problemática	$\frac{\text{Provisiones de Cartera de Crédito}}{\text{Cartera Improductiva Bruta}}$	$\geq 100\%$
	Cobertura de Cartera Inmobiliaria	$\frac{\text{Provisiones de Cartera Inmobiliaria}}{\text{Cartera Improd. Cartera Inmobiliaria}}$	$\geq 100\%$
	Cobertura de Cartera de Microcrédito	$\frac{\text{Provisiones de Cartera de Microcrédito}}{\text{Cartera Improd. Cartera de Microcrédito}}$	$\geq 100\%$
<b>5. EFICIENCIA MICROECON.</b>	Grado de absorción del Margen Financiero Neto	$\frac{\text{Gastos de Operación}}{\text{Margen Financiero Neto}}$	$\leq 75\%$
<b>6. RENTABILIDAD</b>	Rendimiento sobre los activos – ROA	$\frac{\text{Utilidad o Pérdida del Ejercicio}}{\text{Activo Total}}$	<0 Muy malo > 3% Muy bueno
	Rendimiento sobre el patrimonio – ROE	$\frac{\text{Utilidad o Pérdida del Ejercicio}}{\text{Patrimonio – Utilid. o Perd. del Ejerc.}}$	<0 Muy malo > 25% Muy bueno

<b>7. INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	Cartera Bruta / (Depósitos a la vista + Depósitos a Plazo)	$\frac{\text{Cartera Bruta}}{(\text{Depósitos a la vista} + \text{Depos. a plazo})}$	>80%
<b>8. LIQUIDEZ</b>	Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto plazo	$\frac{\text{Fondos Disponibles}}{(\text{Total Depósitos a Corto Plazo})}$	≥ 30%

**Fuente:** Nota Técnica. Fichas Metodológicas de Indicadores Financieros. Dirección Nacional de Información Técnica y Estadística Abril, 2017. Versión 1.0<sup>45</sup>

**Elaborado por:** La Autora

<sup>45</sup> Nota Técnica. Fichas Metodológicas de Indicadores Financieros. Dirección Nacional de Información Técnica y Estadística Abril, 2017. Versión 1.0

## **e. MATERIALES Y MÉTODOS**

Para el desarrollo del trabajo de tesis fue necesaria la utilización de los siguientes materiales y métodos.

### **Materiales:**

#### **Materiales de oficina**

- ✓ Flash memory
- ✓ Papel boom
- ✓ Carpetas de cartón y plástico
- ✓ Copias
- ✓ Impresiones y reproducciones
- ✓ Empastado y anillados
- ✓ Esferográficos

#### **Equipos de computación**

- ✓ Computadora
- ✓ Impresora

#### **Material bibliográfico**

- ✓ Libros
- ✓ Revistas
- ✓ Internet
- ✓ Tesis
- ✓ Documentación proporcionada por la empresa

**Métodos:**

**Científico.** - Permitió recolectar información de libros, folletos, revistas, información de páginas web, realizar el análisis de conceptos y definiciones de carácter general para la construcción de los temas referentes a la contabilidad e instituciones financieras y lograr de esta manera sustentar la revisión de literatura.

**Inductivo.** - Se utilizó al momento de hacer la observación de su estructura organizacional, conocer el contexto empresarial y abstracción de datos de la Caja de Ahorro y Crédito para luego aplicar el proceso contable.

**Deductivo.** - Fue útil para presentar conocimientos generales en relación a conceptos, definiciones y análisis de los temas referentes a la contabilidad, leyes, normas, principios que regulan la actividad financiera dentro de estas instituciones.

**Analítico.** - Este método se lo utilizó al momento del análisis de todos los documentos y registros económicos de la entidad, al interpretar en forma secuencial y ordenada las operaciones suscitadas en el periodo establecido el mismo que ayudó a elaborar el proceso contable hasta llegar a la elaboración de los Estados Financieros correspondientes.

**Sintético.**- Con la ayuda de este método fue posible procesar la información contable para luego obtener los resultados del periodo establecido, así como también permitió efectuar la estructura del resumen e introducción, discusión como partes elementales del presente trabajo de tesis además fue considerado al plantear las conclusiones con sus respectivas recomendaciones.

**Matemático.-** Este método permitió valorar cuantitativamente los bienes, valores y obligaciones de la institución, así como la realización de los cálculos en las operaciones realizadas, la verificación de las sumas y saldos en los diferentes registros contables, auxiliares y Estados Financieros.

**Estadístico. -** Se lo utilizó en la representación gráfica de los resultados que se obtuvo de los indicadores financieros para una mejor interpretación y análisis de resultados.

## **f. RESULTADOS**

### **CONTEXTO EMPRESARIAL DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES “SAN JOSÉ” DE LOJA**

La Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines “San José” de Loja, fue creada mediante proyecto Nro. 55, código PE-365, denominado Apoyo a la Producción Artesanal, el cual formaba parte de la Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador (FACES), mediante esta fundación el proyecto fue enviado al Fondo Canadiense de Desarrollo para que destinen los recursos económicos oportunos para la constitución de la misma.

Luego de haberse aprobado el Proyecto la Caja de Ahorro y Crédito logró su independencia gozando de un capital propio de trabajo, para la captación y otorgamiento de préstamos, ésta se constituye el 30 de octubre de 1997 en la ciudad de Loja, con un capital inicial equivalente a 11 millones de sucres, con 19 socios fundadores y 28 certificados de aportación.

En la actualidad la Caja de Ahorro y Crédito está conformada por 138 socios activos, se encuentra ubicada en las calles Bernardo Valdivieso entre Celica y Cariamanga, la dirección, administración y fiscalización se encuentra ejercida por las siguientes instancias:

#### **Asamblea General de Socios**

#### **Comité de Administración**

- ✓ Presidente: Lic. Carlos Nelson Cobos Suárez
- ✓ Secretaria: Lic. Martha Patricia Soto Cabrera
- ✓ Vocal: Sr. Hipólito Lenin Pucha Díaz



**Comité de vigilancia**

- ✓ Presidente: Sr. Pablo Antonio López Hurtado
- ✓ Secretaria: Sra. María Isabel Ordóñez Guamán
- ✓ Vocal: Lic. Víctor Eduardo Cuenca Tapia

**Comité de crédito**

- ✓ Presidente: Sr. Nelson David Pineda Illescas
- ✓ Secretario: Sr. Ricardo Alfredo Contento González
- ✓ Vocal: Ing. Manuel Alejandro Cabrera Fajardo

**Asistente administrativo**

- ✓ Contadora: Dra. María Torres

**Misión**

Ofrecer servicios financieros de calidad, eficientes y oportunos enfocándose en las necesidades de ahorro e inversión de los socios, así como el otorgamiento de préstamos a bajos intereses.

**Visión**

Ser una entidad solvente a través de un trabajo eficiente y confiable buscando siempre el bienestar de los socios.

**Objetivos**

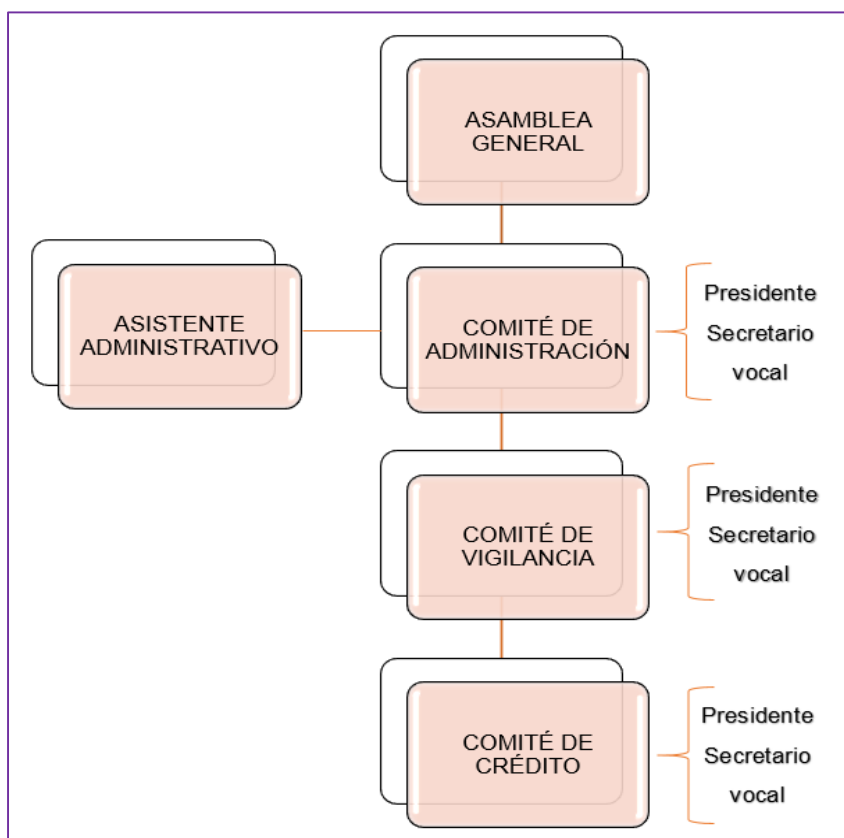
- ✓ Otorgar préstamos a sus miembros de conformidad con el reglamento interno.

- ✓ Capacitar a los socios de la Caja de Ahorro y Crédito, en el manejo administrativo de la misma, para lograr de esta manera su eficiente administración y autogestión.
- ✓ En caso de sufrir una enfermedad grave debidamente comprobada recibirá la ayuda del 50% del Salario Básico Unificado una vez por año.
- ✓ Y en caso de fallecimiento su cónyuge o familiar debidamente autorizado recibirá la ayuda de un Salario Básico Unificado del trabajador a más de lo establecido en el convenio con el gremio de Carpinteros y Afines “San José” de Loja, en lo referente a la Sala de Velaciones y Funeraria.

### **Base legal**

- ✓ Constitución de la República del Ecuador
- ✓ Ley del Sistema Financiero
- ✓ Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria
- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno
- ✓ Código Civil
- ✓ Código de Trabajo
- ✓ Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- ✓ Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- ✓ Reglamento interno

### Organigrama estructural de la Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines “San José” de Loja.



**Fuente:** Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines “San José” de Loja  
**Elaborado por:** La Autora

#### Asamblea General

“La Asamblea General de Socios es la máxima autoridad de la Caja de Ahorro y Crédito, siempre que no contravenga el presente Reglamento y estará constituida por los socios accionistas que se encuentran activos.

#### Comité de Administración

El Comité de Administración es el responsable de la administración de la entidad, y estará integrado por tres socios accionistas activos de la Caja de Ahorro y Crédito elegidos por la Asamblea General.

### **Comité de Vigilancia**

El Comité de Vigilancia estará conformado por tres socios accionistas activos de la Caja de Ahorro y Crédito. Sesionará en forma ordinaria una vez trimestralmente y en forma extraordinaria las veces que fuera necesario previa convocatoria del Presidente del Comité. El Comité de vigilancia es el órgano controlador y fiscalizador de la marcha administrativa y económica de la entidad, sus observaciones, peticiones y reclamos, deberán ser comunicadas por escrito al Comité de Administración para que este rectifique o enmiende lo conveniente.

### **Comité de Crédito**

El Comité de Crédito estará conformado por tres socios accionistas activos de la Caja de Ahorro y Crédito, y serán elegidos por la Asamblea General de socios para un periodo de dos años, pudiendo ser reelegidos para la misma función u otra distinta. Sesionará en forma ordinaria una vez cada ocho días y extraordinaria cuando el caso lo amerite. El Comité de Crédito, revisará, analizará la documentación y decidirá todo lo relacionado con las solicitudes de préstamo de los socios de conformidad con las normas establecidas en el Presente Reglamento.

### **Asistente Administrativo**

El Asistente Administrativo es el funcionario directo, responsable de la marcha de la Caja de Ahorro y Crédito, asistirá a todas las reuniones de los organismos internos para los que fuera invitado en los cuales tendrá voz informativa por lo tanto no podrá participar en las resoluciones que estos tomaren<sup>46</sup>.

---

<sup>46</sup> Reglamento Interno de la Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines "San José" de Loja; Art. 16,26, 34, 35, 38, 40, 45, 46

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA  PLAN DE CUENTAS		USUARIOS						
		S E G	S E G	S E G	S E G	S E G	C O N A F I P S	M U T U A L I S T A S
CÓDIGO	CUENTAS	1	2	3	4	5		
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	x	x	x	x	X	x	x
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	x	x	x	x	X	x	x
<b>1101</b>	<b>Caja</b>	x	x	x	x	X	x	x
110105	Efectivo	x	x	x	x	X	x	x
<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>	x	x	x	x	X	x	x
<b>110320</b>	<b>Instituciones del sector financieros popular y solidario</b>	x	x	x	x	X	x	x
<b>11032005</b>	<b>Cuenta de ahorros Coopmego N°401010816612</b>	x	x	x	x	X	x	x
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>							
<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>	x	x	x	x	X		x
140305	De 1 a 30 días	x	x	x	x	X		x
140310	De 31 a 90 días	x	x	x	x	X		x
140315	De 91 a 180 días	x	x	x	x	X		x
140320	De 181 a 360 días	x	x	x	x	X		x
140325	De más de 360 días	x	x	x	x	X		x
<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>							
140405	De 1 a 30 días	x	x	x	x	X		x
140410	De 31 a 90 días	x	x	x	x	X		x
140415	De 91 a 180 días	x	x	x	x	X		x
140420	De 181 a 360 días	x	x	x	x	X		x
140425	De más de 360 días	x	x	x	x	X		x
<b>1427</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses</b>							
142705	De 1 a 30 días	x	x	x	x	X		x
142710	De 31 a 90 días	x	x	x	x	X		x
142715	De 91 a 180 días	x	x	x	x	x		x
142720	De 181 a 360 días	x	x	x	x	x		x
142725	De más de 360 días	x	x	x	x	x		x
<b>1428</b>	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>							
142805	De 1 a 30 días	x	x	x	x	x		x
142810	De 31 a 90 días	x	x	x	x	x		x
142815	De 91 a 180 días	x	x	x	x	x		x
142820	De 181 a 360 días	x	x	x	x	x		x
142825	De más de 360 días							
<b>1451</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario vencida</b>							
145105	De 1 a 30 días	x	x	x	x	x		x
145110	De 31 a 90 días	x	x	x	x	x		x
145115	De 91 a 270 días	x	x	x	x	x		x
145120	De 271 a 360 días	x	x	x	x	x		x

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA  PLAN DE CUENTAS		USUARIOS						
		S E G	S E G	S E G	S E G	S E G	C O N A F I P S	M U T U A L I S T A S
		1	2	3	4	5		
CÓDIGO	CUENTAS							
145125	De 361 a 720 días	x	x	x	x	x		x
145130	De más de 720 días	x	x	x	x	x		x
<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>							
145205	De 1 a 30 días	x	x	x	x	x		x
145210	De 31 a 90 días	x	x	x	x	x		x
145215	De 91 a 180 días	x	x	x	x	x		x
145220	De 181 a 360 días	x	x	x	x	x		x
145225	De más de 360 días	x	x	x	x	x		x
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	x	x	x	x	x	x	x
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	x	x	x	x	x		x
149920	Cartera de microcrédito)	x	x	x	x	x		x
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	x	x	x	x	x	x	x
<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>	x	x	x	x	x	x	x
160315	Cartera de crédito inmobiliario	x	x	x	x	x		x
160320	Cartera de microcrédito	x	x	x	x	x		x
<b>1614</b>	<b>Pagos por cuenta de socios</b>	x	x	x	x	x	x	x
161430	Gastos judiciales	x	x	x	x	x	x	x
<b>1690</b>	<b>Cuentas por cobrar varias</b>	x	x	x	x	x	x	x
169005	Anticipos al personal	x	x	x	x	x	x	x
169090	Otras	x	x	x	x	x	x	x
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	x	x	x	x	x	x	x
<b>1805</b>	<b>Muebles, enseres y equipos de oficina</b>	x	x	x	x	x	x	x
180505	Muebles de oficina	x	x	x	x	x	x	x
180510	Equipos de oficina	x	x	x	x	x	x	x
<b>1806</b>	<b>Equipos de computación</b>	x	x	x	x	x	x	x
180605	Equipos de computación	x	x	x	x	x	x	x
<b>1890</b>	<b>Otros</b>	x	x	x	x	x	x	x
189005	Otros equipos	x	x	x	x	x	x	x
189010	Equipos de seguridad	x	x	x	x	x	x	x
189015	Instalación línea telefónica	x	x	x	x	x	x	x
<b>1899</b>	<b>(Depreciación acumulada)</b>	x	x	x	x	x	x	x
189915	(Depreciación Acumulada Muebles, enseres y equipos de oficina)	x	x	x	x	x	x	x
18991505	(Depreciación Acumulada muebles de oficina)	x	x	x	x	x	x	x
18991510	(Depreciación Acumulada equipos de oficina)	x	x	x	x	x	x	x
189920	(Depreciación Acumulada Equipos de computación)	x	x	x	x	x	x	x
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	x	x	x	x	x	x	x
<b>1905</b>	<b>Gastos diferidos</b>	x	x	x	x	x	x	x
190520	Programas de computación	x	x	x	x	x	x	x

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA  PLAN DE CUENTAS		USUARIOS						
		S E G	S E G	S E G	S E G	S E G	C O N A F I P S	M U T U A L I S T A S
		1	2	3	4	5		
CÓDIGO	CUENTAS							
<b>1906</b>	<b>Materiales, mercaderías e insumos</b>	X	X	X	X	X	X	X
190615	Proveeduría	X	X	X	X	X	X	X
<b>1990</b>	<b>Otros</b>	X	X	X	X	X	X	X
199005	Impuesto al valor agregado - IVA	X	X	X	X	X	X	X
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	X	X	X	X	X	X	X
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	X	X	X	X	X	X	X
<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>	X	X	X	X	X		X
210135	Depósitos de ahorro	X	X	X	X	X		X
<b>2103</b>	<b>Depósitos a plazo</b>	X	X	X	X	X	X	X
210315	De 91 a 180 días	X	X	X	X	X	X	X
210320	De 181 a 360 días	X	X	X	X	X	X	X
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	X	X	X	X	X	X	X
<b>2503</b>	<b>Obligaciones patronales</b>	X	X	X	X	X	X	X
250310	Beneficios sociales	X	X	X	X	X	X	X
25031005	Décimo tercer sueldo por pagar	X	X	X	X	X	X	X
25031010	Décimo cuarto sueldo por pagar	X	X	X	X	X	X	X
25031015	vacaciones	X	X	X	X	X	X	X
250315	Aportes al IESS	X	X	X	X	X	X	X
25031505	Aporte patronal por pagar 12.15%	X	X	X	X	X	X	X
25031510	Aporte personal por pagar 9.45%	X	X	X	X	X	X	X
250320	Fondo de reserva IESS	X	X	X	X	X	X	X
250325	15% Participación a empleados	X	X	X	X	X		X
<b>2504</b>	<b>Retenciones</b>	X	X	X	X	X	X	X
250405	Retenciones fiscales del Impuesto a la Renta	X	X	X	X	X	X	X
25040505	Retención en la fuente del Impuesto a la Renta 1%	X	X	X	X	X	X	X
25040510	Retención en la fuente del Impuesto a la Renta 2%	X	X	X	X	X	X	X
25040515	Retención en la fuente del Impuesto a la renta 8%	X	X	X	X	X	X	X
25040520	Retención en la fuente del Imp. a la Renta 10%	X	X	X	X	X	X	X
250410	Retenc. Fiscales del Imp. al Valor Agregado - IVA	X	X	X	X	X	X	X
25041005	Retención en la fuente del IVA 30%	X	X	X	X	X	X	X
25041010	Retención en la fuente del IVA 70%	X	X	X	X	X	X	X
25041015	Retención en la fuente del IVA 100%	X	X	X	X	X	X	X
<b>2505</b>	<b>Contribuciones, impuestos y multas</b>	X	X	X	X	X	X	X
250590	Otras contribuciones e impuestos SEPS 1%	X	X	X	X	X	X	X
<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>	X	X	X	X	X	X	X
259090	Otras cuentas por pagar	X	X	X	X	X	X	X
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	X	X	X	X	X	X	X
2990	Otros	X	X	X	X	X	X	X
299005	Sobrantes de caja	X	X	X	X	X	X	X

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA  PLAN DE CUENTAS		USUARIOS						
		S E G	S E G	S E G	S E G	S E G	C O N A F I P S	M U T U A L I S T A S
		1	2	3	4	5		
CÓDIGO	CUENTAS							
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	X	X	X	X	X	X	X
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	X	X	X	X	X	X	X
<b>3101</b>	<b>Capital pagado</b>						X	
310105	Capital social	X	X	X	X	X	X	X
<b>3103</b>	<b>Aportes de socios</b>	X	X	X	X	X		X
310305	Certificados de aportación	X	X	X	X	X		X
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	X	X	X	X	X	X	X
<b>3301</b>	<b>Fondo Irrepartible de Reserva Legal</b>	X	X	X	X	X		X
330105	Reservas Legal Irrepartible	X	X	X	X	X		X
<b>3303</b>	<b>Generales</b>	X	X	X	X	X	X	X
330205	Reserva para mantenimiento y reposición de equipos	X	X	X	X	X		X
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>	X	X	X	X	X	X	X
<b>3601</b>	<b>Utilidades o excedentes acumulados</b>	X	X	X	X	X	X	X
360105	Excedentes acumulados enero-julio	X	X	X	X	X	X	X
<b>3603</b>	<b>Utilidades o excedentes del ejercicio</b>	X	X	X	X	X	X	X
360305	Excedentes de ejercicio	X	X	X	X	X	X	X
360310	Excedente neto del ejercicio	X	X	X	X	X	X	X
<b>3604</b>	<b>Pérdida del ejercicio</b>	X	X	X	X	X	X	X
360405	Pérdida del periodo julio-diciembre	X	X	X	X	X	X	X
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	X	X	X	X	X	X	X
<b>41</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>	X	X	X	X	X	X	X
<b>4101</b>	<b>Obligaciones con el público</b>	X	X	X	X	X	X	X
410115	Depósitos de ahorro	X	X	X	X	X		X
<b>42</b>	<b>COMISIONES CAUSADAS</b>	X	X	X	X	X	X	X
<b>4203</b>	<b>cobranzas</b>	X	X	X	X	X	X	X
420305	Servicios bancarios	X	X	X	X	X	X	X
<b>44</b>	<b>PROVISIONES</b>	X	X	X	X	X	X	X
<b>4402</b>	<b>Cartera de créditos</b>	X	X	X	X	X	X	X
440230	Crédito inmobiliario	X	X	X	X	X		X
440240	Microcrédito	X	X	X	X	X		X
<b>45</b>	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	X	X	X	X	X	X	X
<b>4501</b>	<b>Gastos de personal</b>	X	X	X	X	X	X	X
450105	Remuneraciones mensuales	X	X	X	X	X	X	X
450110	Beneficios sociales	X	X	X	X	X	X	X
45011005	Décimo tercer sueldo	X	X	X	X	X	X	X
45011010	Décimo cuarto sueldo	X	X	X	X	X	X	X
45011015	Vacaciones	X	X	X	X	X	X	X
450120	Aportes al IESS	X	X	X	X	X	X	X



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA		USUARIOS						
		S E G	S E G	S E G	S E G	S E G	C O N A F I P S	M U T U A L I S T A S
PLAN DE CUENTAS		1	2	3	4	5		
CÓDIGO	CUENTAS							
45012005	Aporte Patronal 12.15%							
450135	Fondos de reserva IESS	X	X	X	X	X	X	X
450190	Otros	X	X	X	X	X	X	X
<b>4502</b>	<b>Honorarios</b>	X	X	X	X	X	X	X
450210	Honorarios profesionales	X	X	X	X	X	X	X
<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>	X	X	X	X	X	X	X
450305	Movilización, fletes y embalajes	X	X	X	X	X	X	X
450320	Servicios básicos	X	X	X	X	X	X	X
45032005	Teléfono	X	X	X	X	X	X	X
45032010	Energía eléctrica	X	X	X	X	X	X	X
450330	Arrendamientos	X	X	X	X	X	X	X
<b>4504</b>	<b>Impuestos, contribuciones y multas</b>	X	X	X	X	X	X	X
450405	Impuestos fiscales	X	X	X	X	X		X
45040505	IVA al gasto	X	X	X	X	X		X
450415	Aportes a la SEPS	X	X	X	X	X	X	X
<b>4505</b>	<b>Depreciaciones</b>	X	X	X	X	X	X	X
450525	Depreciación Muebles, enseres y equipos de oficina	X	X	X	X	X	X	X
45052505	Depreciación Muebles de oficina	X	X	X	X	X	X	X
45052510	Depreciación equipos de oficina	X	X	X	X	X	X	X
450530	Depreciación Equipos de computación	X	X	X	X	X	X	X
<b>4506</b>	<b>Amortizaciones</b>	X	X	X	X	X	X	X
450625	Programas de computación	X	X	X	X	X	X	X
<b>4507</b>	<b>Otros gastos</b>	X	X	X	X	X	X	X
450705	Suministros diversos	X	X	X	X	X	X	X
450715	Mantenimiento y reparaciones	X	X	X	X	X	X	X
45071505	Mantenimiento del sistema contable	X	X	X	X	X	X	X
450720	Alimentos y bebidas	X	X	X	X	X	X	X
45072005	Alimentos	X	X	X	X	X	X	X
45072010	Bebidas	X	X	X	X	X	X	X
450725	Aseo y mantenimiento	X	X	X	X	X	X	X
<b>4508</b>	<b>Materiales, mercaderías e insumos</b>	X	X	X	X	X	X	X
450805	Consumo de proveeduría	X	X	X	X	X	X	X
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	X	X	X	X	X	X	X
<b>51</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	X	X	X	X	X	X	X
<b>5101</b>	<b>Depósitos</b>	X	X	X	X	X	X	X
510110	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario	X	X	X	X	X	X	X

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA  PLAN DE CUENTAS		USUARIOS						
		S E G	S E G	S E G	S E G	S E G	C O N A F I P S	M U T U A L I S T A S
		1	2	3	4	5		
CÓDIGO	CUENTAS							
<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>	X	X	X	X	X	X	X
510415	Cartera de crédito inmobiliario	X	X	X	X	X		X
510420	Cartera de microcrédito	X	X	X	X	X		X
510450	De mora	X	X	X	X	X	X	X
<b>56</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	X	X	X	X	X	X	X
<b>5690</b>	<b>Otros</b>	X	X	X	X	X	X	X
569005	Multas	X	X	X	X	X	X	X
<b>59</b>	<b>Pérdidas y ganancias</b>	X	X	X	X	X	X	X
<b>5901</b>	<b>Pérdidas y ganancias del ejercicio</b>	X	X	X	X	X	X	X
590105	Pérdidas del ejercicio	X	X	X	X	X	X	X
590110	Excedentes del ejercicio	X	X	X	X	X	X	X
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR EL CONTRARIO</b>	X	X	X	X	X	X	X
<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>	X	X	X	X	X	X	X
730110	Documentos en garantía	X	X	X	X	X	X	X
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	X	X	X	X	X	X	X
<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>	X	X	X	X	X	X	X
740110	Documentos en garantía	X	X	X	X	X	X	X

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
MANUAL DE CUENTAS					
CÓDIGO	CUENTAS	DESCRIPCIÓN	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
1	<b>ACTIVOS</b>	Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.			DEUDOR
11	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	Registra los recursos de alta liquidez que dispone la entidad, comprende las cuentas que se registran en efectivo o equivalente de efectivo tales como: caja, depósitos para encaje, depósitos en bancos y otras instituciones financieras, efectos de cobro inmediato y las remesas en tránsito.			DEUDOR
1101 110105	<b>Caja</b>  Efectivo	Registra el efectivo disponible en la entidad en sus cajas y/o bóvedas, tanto en moneda de uso local como en otras monedas.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por los ingresos de dinero en efectivo.</li> <li>• Por las transferencias internas de efectivo.</li> <li>• Por los sobrantes en caja al efectuar arqueos.</li> <li>• Por el aumento del fondo fijo de caja chica.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por los egresos de dinero en efectivo.</li> <li>• Por las transferencias internas de efectivo.</li> <li>• Por los faltantes en caja al efectuar arqueos</li> <li>• Por la disminución del fondo fijo de caja chica.</li> </ul>	DEUDOR
1103 110320	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>  Instituciones del sector financiero popular y solidario	Registra los saldos en cuentas corrientes y otros depósitos a la vista constituidos por la entidad, en moneda de uso local o en otras monedas, en bancos y en otras entidades del SFPS.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los depósitos que se efectúen.</li> <li>• Por el valor de las transferencias de fondos.</li> <li>• Notas de crédito recibidas.</li> <li>• Por la anulación de los cheques girados que no fueren cobrados o cuando haya expirado el plazo de vigencia.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los cheques girados.</li> <li>• Por el valor de las transferencias de fondos.</li> <li>• Por el valor de las notas de débito recibidas.</li> </ul>	DEUDOR

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
MANUAL DE CUENTAS					
CÓDIGO	CUENTAS	DESCRIPCIÓN	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	El grupo de cartera de créditos incluye una clasificación principal de acuerdo a la actividad a la cual se destinan los recursos estos créditos son: de consumo prioritario, inmobiliario, comercial ordinario.			DEUDOR
<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>	Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición de construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios; para la adquisición de terrenos destinados a la construcción de vivienda propia y para la adquisición de vivienda terminada para uso del deudor y su familia.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los desembolsos de principal efectuados por las operaciones de crédito de vivienda aprobadas.</li> <li>• Por el valor de adquisición de la cartera hipotecaria comprada.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por los abonos y cancelaciones efectuadas por los clientes de las operaciones, cuotas o porción del capital.</li> <li>• Por la aplicación del seguro de desgravamen.</li> <li>• Por el valor de los documentos comprados, el momento de su venta o devolución, debidamente cancelados.</li> </ul>	DEUDOR
140305	De 1 a 30 días				
140310	De 31 a 90 días				
140315	De 91 a 180 días				
140320	De 181 a 360 días				
140325	De más de 360 días				
<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>	Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100.000,00 o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinados a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los desembolsos efectuados por las operaciones de crédito aprobadas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por los abonos y cancelaciones, ordinarias y extraordinarias de principal, efectuados por los clientes, cuota o porción del capital.</li> <li>• Por la transferencia entre subcuentas, conforme transcurre el plazo de las cuotas o dividendos.</li> </ul>	DEUDOR
140405	De 1 a 30 días				
140410	De 31 a 90 días				
140415	De 91 a 180 días				
140420	De 181 a 360 días				
140425	De más de 360 días				

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
MANUAL DE CUENTAS					
CÓDIGO	CUENTAS	DESCRIPCIÓN	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
1427	<b>Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses</b>	Registra el valor de los créditos que por mantener valores, cuotas o porciones de capital que forman parte de los dividendos o cánones de arrendamiento vencido por más del plazo determinado en la Normativa expedida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y por la SEPS, dejan de devengar intereses e ingresos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Desde las transferencias de cartera por vencer al cumplirse las condiciones previstas.</li> <li>Por el valor que no devenga intereses del riesgo asumido en las operaciones de cartera.</li> <li>Por la transferencia entre subcuentas, dependiendo el rango de vencimiento.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Por el pago de los valores, cuotas o dividendos.</li> <li>Por la cancelación total de la operación.</li> <li>Por el refinanciamiento o reestructuración de la operación.</li> </ul>	DEUDOR
142705	De 1 a 30 días				
142710	De 31 a 90 días				
142715	De 91 a 180 días				
142720	De 181 a 360 días				
142725	De más de 360 días				
1428	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>	Registra el valor de los créditos que por mantener valores, cuotas o porciones de capital que forman parte de los dividendos o cánones de arrendamiento vencido por más del plazo determinado en la Normativa expedida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y por la SEPS, dejan de devengar intereses e ingresos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Desde las transferencias de cartera por vencer al cumplirse las condiciones previstas.</li> <li>Por el valor que no devenga intereses del riesgo asumido en las operaciones de cartera.</li> <li>Por la transferencia entre subcuentas, dependiendo el rango de vencimiento.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Por el pago de los valores, cuotas o dividendos.</li> <li>Por la cancelación total de la operación.</li> <li>Por el refinanciamiento o reestructuración de la operación.</li> </ul>	DEUDOR
142805	De 1 a 30 días				
142810	De 31 a 90 días				
142815	De 91 a 180 días				
142820	De 181 a 360 días				
142825	De más de 360 días				
1451	<b>Cartera de crédito inmobiliario vencida</b>	Registra los créditos que no hubieren sido cancelados dentro de los plazos establecidos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Por el valor de los préstamos y de las correspondientes porciones de principal de las cuotas o dividendos vencidos y de los cánones.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Por el abono o cancelación por parte del cliente.</li> </ul>	DEUDOR

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
MANUAL DE CUENTAS					
CÓDIGO	CUENTAS	DESCRIPCIÓN	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
145105 145110 145115 145120 145125 145130	De 1 a 30 días De 31 a 90 días De 91 a 180 días De 271 a 360 días De 361 a 720 días De más de 720 días				
<b>1452</b>  145205 145210 145215 145220 145225	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>  De 1 a 30 días De 31 a 90 días De 91 a 180 días De 181 a 360 días De más de 360 días	Registra los créditos que no hubieren sido cancelados dentro de los plazos establecidos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los préstamos y de las correspondientes porciones de principal de las cuotas o dividendos vencidos y de los cánones.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el abono o cancelación por parte del cliente.</li> </ul>	DEUDOR
<b>1499</b>  149915 149920	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>  (Cartera de crédito inmobiliario) (Cartera de microcrédito)	Es una cuenta de valuación del activo (de naturaleza acreedora) que registra las provisiones que se constituirán para cada clase y categoría de crédito.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los castigos debidamente autorizados.</li> <li>• Por reclasificación a otras cuentas de provisión para créditos incobrables.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por las provisiones constituidas estimadas por la comisión especial de calificación de activos de riesgo.</li> <li>• Por la provisión general constituida por la entidad.</li> </ul>	ACREEDOR
<b>16</b>	<b>CUENTAS COBRAR POR</b>	Registra los valores de cobro inmediato provenientes del giro normal del negocio, comprende principalmente los intereses y comisiones ganados, rendimientos por cobrar de fideicomisos mercantiles, pagos por cuenta de clientes, anticipo para la adquisición de acciones, inversiones vencidas, cuentas por cobrar entregadas en fideicomiso mercantil, cuentas por cobrar varias y la provisión para cuentas por cobrar incobrables.			DEUDOR

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
MANUAL DE CUENTAS					
CÓDIGO	CUENTAS	DESCRIPCIÓN	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
1603	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>	Registra las acumulaciones de los intereses devengados, originados por la cartera de crédito inmobiliario, microcrédito, cuyo cobro se ha pactado al vencimiento del plazo o a una fecha de pago determinada según un cronograma de pago.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor proporcional de los intereses devengados hasta el vencimiento del préstamo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por la recuperación efectiva de los intereses devengados dentro del plazo determinado en la Normativa Legal vigente.</li> <li>• Por el valor de las reversiones de los intereses que no hubieren sido recaudados dentro del plazo determinado.</li> </ul>	DEUDOR
160315	Cartera de crédito inmobiliario				
160320	Cartera de microcrédito				
1614	<b>Pagos por cuentas de socios</b>	Registra los valores pagados por la institución por cuenta de sus clientes siempre y cuando exista la probabilidad razonable de que serán recuperados caso contrario deben ser contabilizados directamente en la cuenta de gastos correspondientes. En esta cuenta se incluyen los intereses, comisiones y gastos por operaciones contingentes, seguras e impuestas, gastos judiciales y otros.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los pagos efectuados por la institución por cuenta de sus clientes, que estén pendientes de recuperación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de la recuperación efectiva de los valores.</li> </ul>	DEUDOR
161430	Gastos judiciales				

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
MANUAL DE CUENTAS					
CÓDIGO	CUENTAS	DESCRIPCIÓN	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
1690 169005 169090	<b>Cuentas por cobrar varías</b>  Anticipos al personal Otras	Registra los valores pendientes de cobro originados en anticipos al personal, cheques protestados y rechazados, arrendamientos, establecimientos afiliados, venta de bienes, cuotas por emisión o renovación de tarjetas de crédito, tarjetas de pago o de cargo o tarjetas de afinidad y otros conceptos que no hayan sido especificados en las categorías anteriores.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por los anticipos a la remuneración mensual del personal.</li> <li>• Por el valor de los cheques devueltos por los bancos girados por insuficiencia de fondos u otros defectos.</li> <li>• Por el valor no cobrado de los bienes y acciones vendidos por la institución.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por los abonos o cancelaciones de los valores que la entidad concedió a su personal para descontarles en sus remuneraciones.</li> <li>• Por abonos o cancelaciones de cheques protestados y rechazados.</li> </ul>	DEUDOR
18	<b>PROPIEDADES EQUIPO</b> Y	La propiedad, planta y equipo son los activos tangibles que posee la institución para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos, y se esperan usar durante más de un período económico.			DEUDOR
1805 180505 180510	<b>Muebles, enseres y equipos de oficina</b> y	Registra el valor de muebles, enseres y equipos adquiridos por la institución para ser utilizados por la misma o que sirva para su ornato o promoción cultural y que están sujetos a un régimen de depreciación.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de adquisición de los bienes.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el saldo en libros de los bienes enajenados.</li> <li>• Por el saldo en libros de los bienes que hubieren sido dados de baja.</li> </ul>	DEUDOR
1806 180605	<b>Equipos de Computación</b> de	Registra aquellos equipos de cómputo electrónico que pertenecen a la institución incluye computadoras, portátiles, impresoras, etc.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de adquisición de los equipos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el saldo en libros de los bienes enajenados.</li> <li>• Por el saldo en libros de los bienes que hubieren sido dados de baja.</li> </ul>	DEUDOR



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
MANUAL DE CUENTAS					
CÓDIGO	CUENTAS	DESCRIPCIÓN	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
<b>1890</b> 189005 189010 189015	<b>Otros</b>  Otros equipos Equipos de seguridad Instalación línea telef.	Registra aquellos equipos que no se encuentran dentro de la clasificación de muebles, enseres, equipos de oficina ni equipos de computación.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de adquisición incluidos gastos generales</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor del bien por destrucción total o parcial ocasionada por un siniestro producido.</li> </ul>	DEUDOR
<b>1899</b> 189915 189920	<b>(Depreciación acumulada)</b> (Deprec. Acum. Muebles, enseres y equipos de oficina) (Deprec. Acum. Equipos de comput).	Esta cuenta registra los valores de las provisiones destinadas a cubrir la pérdida de valor de los activos fijos por efecto de desgaste, uso, deficiencias producidas por su utilización, funcionamiento y obsolescencia técnica.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de la depreciación acumulada del bien enajenado.</li> <li>• Por el valor de la depreciación acumulada del bien dado de baja.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de la acumulación mensual.</li> <li>• Por los valores adicionales que requiere la entidad, determinados por las auditorías externas o por la SEPS.</li> </ul>	DEUDOR
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	En este grupo se registran las Inversiones en acciones, Pagos anticipados, Materiales, mercaderías e insumos, Transferencias internas entre las oficinas, sucursales, agencias de las entidades y Otros, adicionalmente incluye las amortizaciones y provisiones para cubrir eventuales pérdidas de los activos registrados en este grupo.			DEUDOR
<b>1905</b> 190520	<b>Gastos diferidos</b> Programas de computación	Registra los desembolsos efectuados por la entidad para su constitución, organización e instalación. Adicionalmente registra los desembolsos efectuados por concepto de: gastos de adecuación, programas para computación (software), plusvalía mercantil y otros.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por los gastos incurridos en la constitución, organización e instalación de la entidad, así como en los estudios y programas de computación.</li> <li>• Por el valor de los egresos incurridos en la elaboración de estudios y proyectos a ser utilizados por terceros.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de la alícuota mensual de la amortización correspondiente al valor registrado.</li> <li>• Por el valor del costo del proyecto al momento de su enajenación.</li> <li>• Por el castigo de los programas de computación y estudios que no estén en ejecución.</li> </ul>	DEUDOR

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
MANUAL DE CUENTAS					
CÓDIGO	CUENTAS	DESCRIPCIÓN	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
1906 190615	<b>Materiales, mercaderías e insumos</b>  Proveeduría	En esta subcuenta se registran las existencias de papelería, útiles y otros efectos de la institución que serán utilizados en el futuro, en el desarrollo de sus actividades o que en algunos casos serán vendidos a los clientes.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de las facturas en las adquisiciones efectuadas localmente o por importaciones incluyendo fletes, seguros y otros gastos.</li> <li>• Por el reingreso de materiales, mercaderías o útiles no utilizados.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los materiales y mercaderías que salen de las bodegas mediante órdenes de egreso debidamente autorizados.</li> <li>• Por el valor de los materiales y mercaderías que se den de baja por destrucción o merma previo informe de auditoría interna.</li> </ul>	DEUDOR
1990 199005	<b>Otros</b>  Impuesto al valor agregado-IVA	Registra los valores cancelados por concepto de impuesto al valor agregado en la compra de bienes y o servicios que se encuentran gravados con este impuesto	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por la compra de bienes o servicios gravados con tarifa 12% del IVA.</li> <li>• Cuando existe crédito tributario por IVA en la declaración.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por las devoluciones de bienes o servicios.</li> <li>• Por la declaración efectuada del IVA.</li> <li>• Al efectuarse la declaración anual del Impuesto a la Renta.</li> </ul>	DEUDOR
2	<b>PASIVOS</b>	Constituyen obligaciones presentes contraídas por la entidad, en el desarrollo del giro ordinario de su actividad, al vencimiento de las cuales y para cancelarlas la entidad debe desprenderse de recursos que en ciertos casos, incorporan beneficios económicos.			ACREEDOR
21	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	Registra las obligaciones a cargo de la entidad derivadas de la captación de recursos del público mediante los diferentes mecanismos autorizados. Estas obligaciones consisten en custodiar y devolver el dinero recibido.			ACREEDOR

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
MANUAL DE CUENTAS					
CÓDIGO	CUENTAS	DESCRPCIÓN	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
2101 210135	<b>Depósitos a la vista</b>  Depósitos de ahorro	Registra el valor de los depósitos de ahorro confirmados recibidos por una institución autorizada del sector financiero popular y solidario, exigibles mediante la presentación de libreta de ahorro u otros mecanismos de pago y registro	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los retiros y notas de débito autorizadas por el ahorrista</li> <li>• Por la entrega de los fondos recibidos, a los respectivos beneficiarios.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los depósitos en efectivo.</li> <li>• Por el valor de los intereses pagados al cuenta ahorrista.</li> </ul>	ACREEDOR
2103 210315 210320	<b>Depósitos a plazo</b>  De 91 a 180 días De 181 a 360 días	Se registrarán las obligaciones a cargo de la entidad derivada de la captación de recursos del público, exigibles al vencimiento de un periodo no menor a treinta días.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor retirado a su vencimiento</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de la recepción de los depósitos en efectivo o confirmados.</li> </ul>	ACREEDOR
25	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	Registra los importes causados y pendientes de pago por concepto de intereses y comisiones devengados, obligaciones con el personal, beneficiarios de impuestos, aportes retenidos, contribuciones, impuestos, multas y obligaciones con proveedores. Igualmente, registra las obligaciones causadas y pendientes de pago.			ACREEDOR
2503 250310 250315 250320 250325	<b>Obligaciones patronales</b>  Beneficios sociales Aportes al IESS Fondo de reserva IESS 15% Participación a empleados	Registra las obligaciones de la entidad con sus empleados por concepto de remuneraciones, beneficios sociales, aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, fondo de reserva, participación de utilidades que se provisionará mensualmente, originadas en sus relaciones laborales.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el pago de las obligaciones pendientes a los beneficiarios.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de las obligaciones laborales pendientes de pago.</li> </ul>	ACREEDOR

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
MANUAL DE CUENTAS					
CÓDIGO	CUENTAS	DESCRPCIÓN	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
2504	<b>Retenciones</b>	Registra las obligaciones de la entidad a favor de terceros, originadas en su calidad de agente de retención.	• Por el pago al beneficiario.	• Por el valor de las retenciones efectuadas.	ACREEDOR
250405	Retenciones fiscales del Impuesto a la Renta				
250410	Retenciones fiscales del Impuesto al valor agregado-IVA				
<b>2505</b>	<b>Contribuciones, impuestos y multas</b>	Registra las obligaciones de la entidad por concepto de impuesto a la renta, que se provisionara mensualmente, multas y otras contribuciones e impuestos	• Por el valor pagado al beneficiario.	• Por el valor de las comisiones, impuestos y multas causados.	ACREEDOR
250590	Otras contribuciones e impuestos SEPS 1%				
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	Registra las cuentas que comprenden operaciones internas entre la oficina principal y las diferentes agencias y sucursales, ingresos recibidos por anticipado, pagos recibidos por anticipado, la minusvalía mercantil de las inversiones en acciones de las inversiones en acciones y otros pasivos diversos que no pueden ser clasificados en otros grupos.			ACREEDOR
<b>2990</b>	<b>Otros</b>	Registra el valor de los sobrantes que se produzcan al cierre de las cajas. Este valor será transferido a la Cuenta Única del tesoro Nacional.	• Por transferencia a Cuenta Única del Tesoro Nacional	• Por el valor de los sobrantes de caja. • Por el valor de otros pasivos que no pueden ser clasificados en otras cuentas.	ACREEDOR
299005	Sobrantes de caja				
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	Representa la participación de los propietarios en los activos de la empresa. Su importe se determina por la diferencia entre el activo y el pasivo.			ACREEDOR

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
MANUAL DE CUENTAS					
CÓDIGO	CUENTAS	DESCRIPCIÓN	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
31	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	Registra el valor de los certificados de aportación pagados por los socios y aquellos que se originan por la capitalización de reservas, utilidades y excedentes.			ACREEDOR
3101	<b>Capital Pagado</b>	Registra los aportes del estado en las entidades financieras públicas.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por reducción del capital pagado</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por las aportaciones del Estado, para incremento del capital de las instituciones financieras del sector público.</li> </ul>	ACREEDOR
310105	Capital social				
3103	<b>Aportes de socios</b>	Registra el valor de los certificados de aportación pagados por los socios y aquellos que se originan por la capitalización de reservas, utilidades y excedentes.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por la compensación de aportaciones de capital con deudas, únicamente en caso de retiro del socio.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por las entregas de efectivo de los socios por certificados de aportación.</li> <li>• Por el incremento de los aportes con excedentes.</li> </ul>	ACREEDOR
310305	Certificados de aportación				
33	<b>RESERVAS</b>	Registra los valores que por decisión de la Asamblea General de acuerdo con sus estatutos o por disposición legal, se han apropiado de las utilidades operativas líquidas o excedentes con el objeto de incrementar el patrimonio, a fin de constituir reservas de carácter general.			ACRREDOR
3301	<b>Fondo Irrepartible de Reserva Legal</b>	Lo constituyen las cooperativas para solventar contingencias patrimoniales, se integrará e incrementará con al menos el 50% de los excedentes anuales.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por la capitalización de las reservas legales generales y especiales de acuerdo con las</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor en efectivo y/o bienes de las donaciones que reciban las instituciones del sector financiero popular y solidario.</li> </ul>	ACREEDOR
330105	Reserva Legal Irrepartible				
3302	<b>Reservas generales</b>	Registra los valores que por decisión de la Asamblea General de acuerdo con sus estatutos se han apropiado de los excedentes con el objeto de incrementar el patrimonio, a fin de constituir reservas de carácter general.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por la capitalización de las reservas legales generales y especiales de acuerdo con las Normativas expedidas sobre la materia.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor en efectivo y/o bienes de las donaciones que reciban las instituciones del sector financiero popular y solidario.</li> </ul>	ACREEDOR
330205	Reserva para mantenimiento y reposición de equipos				

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
MANUAL DE CUENTAS					
CÓDIGO	CUENTAS	DESCRPCIÓN	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
36	<b>RESULTADOS</b>	Registra el remanente de las utilidades o excedentes no distribuidos o las pérdidas no resarcidas de ejercicios anteriores y las utilidades o excedentes netos o pérdida al cierre del ejercicio.			ACREEDOR
3601	<b>Utilidades o excedentes acumuladas</b>	Registra el remanente de las utilidades operativas o excedentes no distribuidos de ejercicios anteriores.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por la distribución de utilidades o excedentes, de acuerdo a lo resuelto por la Asamblea General de Representantes o de Socios</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el importe de las utilidades operativas o excedentes netos que se encuentran a disposición de la Asamblea de Representantes o de socios.</li> </ul>	ACREEDOR
360105	Excedentes acumulados				
3603	<b>Utilidad o excedentes de ejercicio</b>	Registra la utilidad operativa o excedente que obtenga la institución al cierre del ejercicio, que se pone a disposición de la Asamblea General de Representantes o de Socios.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por la transferencia a reserva legal de al menos el 50 de las utilidades y al menos el 50% de los excedentes anuales obtenidos por la organización.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por las utilidades o excedentes operativos netos que obtenga la entidad al cierre del ejercicio económico y que queden a disposición de la Asamblea General de Representantes o de Socios.</li> </ul>	ACREEDOR
360305 360310	Excedentes del ejercicio Excedente neto del ejercicio				
3604	<b>Pérdida del ejercicio</b>	Registra la pérdida que obtenga la institución al cierre del ejercicio, puesta en conocimiento de Asamblea General.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por las pérdidas que obtenga la entidad al cierre del ejercicio</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por la amortización de las pérdidas obtenidas.</li> </ul>	ACREEDOR
360405	Pérdida del periodo				
4	<b>GASTOS</b>	Registra los intereses causados, las comisiones causadas, pérdidas financieras, provisiones, gastos de operación, otras pérdidas operacionales, otros gastos y pérdidas y los impuestos y participación a empleados incurridos en el desenvolvimiento de sus actividades específicas en un ejercicio financiero determinado.			DEUDOR
41	<b>INTERESES CAUSADOS</b>	Registra el valor de los intereses causados en que incurre la entidad por el uso de los recursos recibidos del público bajo las distintas modalidades, los intereses causados en préstamos recibidos de instituciones financieras y otras entidades públicas o privadas, los intereses causados por valores en circulación y obligaciones convertible en acciones emitidas por la institución y otros intereses.			DEUDOR

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
MANUAL DE CUENTAS					
CÓDIGO	CUENTAS	DESCRIPCIÓN	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
4101 410115	<b>Obligaciones con el público</b>  Depósitos de ahorro	Registra el valor de los intereses en que incurre la entidad por el uso de recursos recibidos del público bajo la modalidad de depósitos a la vista, depósitos a plazo, depósitos de garantía y otros.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el importe de los intereses devengados, Intereses por pagar - Depósitos a la vista, Depósitos a plazo, Otros.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por ajustes de provisiones efectuadas en exceso.</li> <li>• Por cierre del ejercicio.</li> </ul>	DEUDOR
42	<b>COMISIONES CAUSADAS</b>	Registra el valor de las comisiones causadas por la obtención de recursos, líneas de crédito, utilización de servicios, operaciones contingentes que realizan las instituciones del sector financiero popular y solidario			DEUDOR
4203 420305	<b>Cobranzas</b> Servicios bancarios	Registra el valor de las comisiones causadas por la utilización de servicios.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de las comisiones devengadas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por ajustes de provisiones</li> <li>• Por cierre del ejercicio</li> </ul>	DEUDOR
44	<b>PROVISIONES</b>	Este grupo registra los valores provisionados por la institución para la protección de sus activos			DEUDOR
4402 440230 440240	<b>Cartera de créditos</b>  Crédito inmobiliario Microcrédito	Registra los valores provisionados por la institución para protección de sus activos. Las provisiones deberán estar de acuerdo con las necesidades de la institución.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por la provisión calculada sobre el valor del activo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el ajuste de las provisiones realizadas en exceso.</li> </ul>	DEUDOR
45	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	Registra los gastos ocasionados por concepto de la relación laboral existente, los egresos incurridos por la percepción de servicios de terceros, pago de impuestos, cuotas, contribuciones, multas y los cargos por depreciaciones de activos fijos, amortizaciones de gastos diferidos y egresos diversos.			DEUDOR
4501 450105 450110 450120 450135 450190	<b>Gastos de personal</b>  Remunerac. Mensuales Beneficios sociales Aportes al IESS Fondo de reserva IESS Otros	Registra los valores pagados al personal por concepto de sueldos y otros beneficios así como las provisiones por los beneficios sociales tales como décimo tercero, décimo cuarto.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el monto de los valores pagados al personal.</li> <li>• Por la constitución de provisiones.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por ajuste de provisiones efectuadas en exceso.</li> <li>• Por cierre del ejercicio.</li> </ul>	DEUDOR

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
MANUAL DE CUENTAS					
CÓDIGO	CUENTAS	DESCRIPCIÓN	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
4502 450210	<b>Honorarios</b> Honorarios profesionales	Registra los gastos ocasionados por concepto de honorarios profesionales por servicios recibidos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los honorarios pagados.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por cierre del ejercicio.</li> </ul>	DEUDOR
4503 450305 450320 450330	<b>Servicios varios</b> Movilización, fletes y embalajes Servicios básicos Arrendamientos	Registra los gastos incurridos por la entidad, por la percepción de servicios varios como por ejemplo movilización, fletes y embalajes, servicios básicos, seguros, arrendamientos, entre otros.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el pago de los servicios recibidos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por cierre del ejercicio.</li> </ul>	DEUDOR
4504 450405 450415	<b>Impuestos, contribuciones y multas</b> Impuestos fiscales Aportes a la SEPS	Registra los pagos y provisiones realizadas por concepto de impuestos fiscales, diferentes del impuesto a la renta, así como también las contribuciones a la SEPS.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por los pagos realizados</li> <li>• Por las provisiones para el pago de la contribución a la SEPS.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por ajustes de provisiones realizadas en exceso.</li> <li>• Por cierre del ejercicio</li> </ul>	DEUDOR
4505 450525 450530	<b>Depreciaciones</b> Depreciación Muebles, enseres y equipos de oficina. Depreciación equipos de computación	Registra la pérdida de valor estimado por el desgaste, uso, deficiencias producidas por su utilización, funcionamiento, obsolescencia técnica y el tiempo a que están sujetos los bienes.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de la cuota mensual de la depreciación calculada sobre el valor de los bienes arrendados, bienes no utilizados por la institución y propiedades y equipo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por reversión de las cuotas de depreciaciones excesivas o indebidamente realizadas.</li> <li>• Por cierre del ejercicio.</li> </ul>	DEUDOR
4506	<b>Amortizaciones</b>	Registra la porción de los gastos diferidos imputables a los resultados de la institución cada mes, de acuerdo con los coeficientes señalados en la Ley de Régimen Tributario Interno.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor mensual de la amortización calculada sobre los gastos diferidos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por la reversión de las amortizaciones excesivas o indebidamente realizadas.</li> <li>• Por cierre del ejercicio.</li> </ul>	DEUDOR



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
MANUAL DE CUENTAS					
CÓDIGO	CUENTAS	DESCRIPCIÓN	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
<b>4507</b> 450705 450715 450720 450725	<b>Otros gastos</b> Suministros diversos Mantenimiento y reparaciones Alimentos y bebidas Aseo y mantenimiento	Registra todos aquellos gastos de operación no clasificados en las cuentas anteriores del grupo, tales como gastos ocasionados por concepto de suministros diversos, donaciones, mantenimiento y reparaciones, entre otras.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por los pagos realizados.</li> <li>• Por la porción mensual de los otros gastos pagados por anticipado.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por cierre del ejercicio.</li> </ul>	DEUDOR
<b>4508</b> 450805	<b>Materiales, mercaderías e insumos</b> Consumo proveeduría	Registra el valor por consumo de proveeduría generados en el periodo para el desarrollo de las actividades de la institución financiera.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor pagado o causado por concepto de materiales, mercaderías e insumos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por ajustes realizados.</li> <li>• Al finalizar el ejercicio económico por el cierre de las cuentas de gasto</li> </ul>	DEUDOR
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	Registra los ingresos financieros, operativos y no operativos tanto ordinarios como extraordinarios generados en el desenvolvimiento de las actividades de la institución en un período económico determinado.			ACREEDOR
<b>51</b>	<b>INTERESES DESCUENTOS GANADOS</b>	Registra los ingresos generados por los recursos colocados bajo la modalidad de depósitos, operaciones de reporto, inversiones, cartera de créditos así como los descuentos ganados o diferencia entre el valor nominal y el costo de adquisición de los activos.			ACREEDOR
<b>5101</b> 510110	<b>Depósitos</b> Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario	Registra los ingresos provenientes del rendimiento obtenido por los depósitos efectuados por la institución en bancos e instituciones del sector financiero popular y solidario, los cuales serán registrados cuando se conozcan a través de los estados de cuenta recibidos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por cierre del ejercicio.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los intereses que han sido acreditados a la institución por los bancos e instituciones del sector financiero popular y solidario.</li> </ul>	ACREEDOR

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
MANUAL DE CUENTAS					
CÓDIGO	CUENTAS	DESCRIPCIÓN	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
5104  510415 510420 510450	<b>Intereses y descuentos de cartera de créditos</b>  Cartera de crédito inmobiliario Cartera de microcrédito De mora	Registra los intereses corrientes y los intereses cobrados por mora, de acuerdo con las tasas establecidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera para las operaciones vigentes y vencidas en sus diferentes modalidades.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los ajustes.</li> <li>• Por el valor de la reversión de los intereses ganados y no recaudados luego de haberse cumplido el plazo de ser exigibles.</li> <li>• Por cierre del ejercicio.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los intereses devengados que se debitan a la cuenta 1603 "Intereses por cobrar de cartera de créditos".</li> <li>• Por el valor de los descuentos devengados por las operaciones de cartera comprada".</li> </ul>	ACREEDOR
<b>56</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	Constituye los ingresos obtenidos por circunstancias ajenas al giro normal del negocio o por circunstancias especiales que siendo propias de la actividad, han incidido en los activos de la entidad.			ACREEDOR
<b>5690</b> 569005	<b>Otros</b> Multas	Constituye los ingresos obtenidos por circunstancias ajenas al giro normal del negocio o por circunstancias especiales que siendo propias de la actividad, han incidido en los activos de la entidad.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el cierre del ejercicio</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el reintegro de impuestos pagados en excesos y multas devueltas.</li> </ul>	ACREEDOR
<b>59</b>	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>	Este grupo de cuentas registra los saldos de las cuentas de resultados deudoras y acreedoras, para el cierre del ejercicio económico, a fin de determinar la utilidad o pérdida bruta, por lo tanto su saldo podrá ser deudor o acreedor, según el resultado.			DEUDOR ACREEDOR
<b>5901</b>  590105 590110	<b>Pérdidas y ganancias del ejercicio</b>  Pérdida del ejercicio Excedentes del ejercicio	Este grupo de cuentas registra los saldos de las cuentas de resultados deudoras y acreedoras, para el cierre del ejercicio económico, a fin de determinar la utilidad o pérdida bruta, por lo tanto su saldo podrá ser deudor o acreedor, según el resultado.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el importe de los saldos deudores que se acrediten en las cuentas del elemento 4.</li> <li>• Por el importe de la ganancia o excedente bruta que resulte al cierre del ejercicio.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el importe de los saldos acreedores que se debitan en las cuentas del elemento 5.</li> <li>• Por el importe de la pérdida bruta que resulte al cierre del ejercicio.</li> </ul>	DEUDOR ACREEDOR

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
MANUAL DE CUENTAS					
CÓDIGO	CUENTAS	DESCRIPCIÓN	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
7	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	Registra las operaciones que no inciden ni en la situación financiera ni en los resultados de la institución financiera durante el periodo, pero son necesarias para consignar derechos y responsabilidades contingentes, establecer recordatorios en forma contable. Se presentan al pie del estado de situación financiera esto es en su parte inferior de manera inmediata siguiente a la presentación de todas las cuentas del activo, pasivo y patrimonio.			
73	<b>ACREEDORAS POR EL CONTRARIO</b>	Cuentas que se establecen para el control interno contable de la institución sobre bienes y valores recibidos en garantía, compromisos sobre instrumentos financieros derivados y sobre instrumentos financieros primarios cuando se registran bajo el método de la fecha de liquidación, entre otros.			DEUDOR
7301	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>	Registra la contrapartida deudora de las cuentas de orden acreedora.	• Por el valor de los valores y bienes recibidos en custodia o garantía.	• Por la devolución de los valores y bienes recibidos en custodia o garantía.	DEUDOR
730110	Documentos en garantía				
74	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	Incluyen aquellas cuentas de registro utilizadas para efectos de control interno de pasivo y patrimonio, información gerencial o control de futuras situaciones financieras.			ACREEDOR
7401	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>	• Agrupan las cuentas que registran los valores y bienes recibidos de terceros, entre otros.	• Por la devolución de los valores y bienes recibidos en custodia o garantía.	• Por el valor de los valores y bienes recibidos en custodia o garantía.	ACREEDOR
740110	Documentos en garantía				

## MEMORÁNDUM

**Julio 01:** Se registra el asiento de apertura de acuerdo al Estado de situación inicial.

**Julio 01:** Se recupera la cartera de crédito inmobiliario del socio N° 10 por un valor de \$ 355,10 incluido intereses y mora.

**Julio 01:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 102,08 por la cuota cancelada.

**Julio 01:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario por vencer.

**Julio 01:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 214 y 169 un valor total de \$ 210,00

**Julio 03:** Deposita el socio en su cuenta de ahorros N° 130 un valor de \$ 140,00

**Julio 03:** Retiro de la cuenta de ahorros N° 325 un valor de \$ 30,00

**Julio 04:** Se recupera cartera microcrédito de los socios N° 355, 330 por un valor de \$ 243,27 incluido intereses y mora.

**Julio 04:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 31,59 por las cuotas canceladas.

**Julio 04:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Julio 04:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorro N° 337, 169, 373, 368, 370, 371 y 330 un valor de \$ 1.381,74

**Julio 05:** Se recupera la cartera de microcrédito de los socios N° 63, 297, 266 por un valor de \$ 193,15 incluido intereses y mora.

**Julio 05:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 22,73 por las cuotas canceladas.

**Julio 05:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Julio 05:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 161, 297, 280, 337 y 266 un valor de \$ 518,58.

**Julio 05:** Se concede un microcrédito al socio N° 191 por un monto de \$ 100,00 a 3 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Julio 05:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 1,00 del total del monto.

**Julio 05:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 1,00

**Julio 05:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Julio 05:** Retiro de las cuentas de ahorros N° 155 y 266 un valor de \$ 277,86.

**Julio 06:** Se recupera la cartera de microcrédito de los socios N° 161, 86, 169, 342 un valor de \$ 278,43 incluido intereses y mora.

**Julio 06:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 13,26 por las cotas canceladas.

**Julio 06:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Julio 06:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 201, 135 y 86 un valor de \$ 974,50.

**Julio 06:** Se concede un microcrédito al socio N° 86 por un monto de \$ 100,00 a 3 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Julio 06:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 1,00 del total del monto.

**Julio 06:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 1,00

**Julio 06:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Julio 06:** Retiro de las cuentas de ahorros N° 161, 169, 151 y 86 un valor de \$ 280,09.

**Julio 07:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 328, 166, 354, 130 un valor de \$ 335,79 incluido intereses y mora.

**Julio 07:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 33.38 por las cuotas canceladas.

**Julio 07:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Julio 07:** Deposita el socio en su cuenta de ahorros N° 328 un valor de \$ 495,00.

**Julio 07:** Se concede un microcrédito al socio N° 161 por un monto de \$ 100,00 a 3 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Julio 07:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 1,00 del total del monto.

**Julio 07:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 1,00.

**Julio 07:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Julio 07:** Retiro de las cuentas de ahorros N° 161, 169, 328, 354, 130 y 24 un valor de \$ 964,90.

**Julio 08:** Depositatan los socios en sus cuentas de ahorros N° 374 y 155 un valor de \$ 185,00.

**Julio 08:** Se concede microcréditos al socio N° 371 un monto de 2.500,00 a 24 meses plazo, al socio N° 368 un monto de 1.000,00 a un plazo de 18 meses y al socio N° 370 un monto de \$ 1.000,00 a un plazo de 18 meses con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Julio 08:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 45,00 del total del monto.

**Julio 08:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 45,00.

**Julio 08:** Se recibe los pagarés como garantías por los créditos concedidos.

**Julio 08:** Retiro de las cuentas de ahorros N° 169, 313 y 328 un valor de \$ 175,00.

**Julio 10:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 272 y la cartera de microcrédito de los socios N° 299, 158 y 180 un valor de \$ 737,42 incluido intereses y mora.

**Julio 10:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 192,22 por las cuotas canceladas.

**Julio 10:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario y microcrédito por vencer.

**Julio 10:** Se realiza un retiro monetario de la cuenta de ahorros Coopmego N° 401010816612 un valor de \$ 10.723,00.

**Julio 10:** Depositatan los socios en sus cuentas de ahorros N° 313 y 158 un valor de \$ 230,00.

**Julio 10:** Se concede un microcrédito al socio N° 88 por un monto de \$ 100,00 a 3 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Julio 10:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 1,00 del total del monto.

**Julio 10:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 1,00.

**Julio 10:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Julio 10:** Retiro de las cuentas de ahorros N° 298, 201, 135, 356, 337, 328 y 158 un valor de \$ 10.113,43.

**Julio 11:** Deposita la socia en su cuenta de ahorros N° 209 un valor de \$ 260,00.

**Julio 11:** Retiro de la cuenta de ahorros N° 313 un valor de \$ 320,00.

**Julio 12:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 313 y 337 un valor de \$ 470,89 incluido intereses y mora.

**Julio 12:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 8,51 por las cuotas canceladas.

**Julio 12:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Julio 12:** Depositatan en cuenta de ahorros Coopmego N° 401010816612 un valor de \$ 185,00.

**Julio 12:** Deposita la socia en su cuenta de ahorros N° 149 un valor de \$ 185,00.

**Julio 12:** Retiros de las cuentas de ahorros N° 313 y 337 un valor de \$ 470,89.

**Julio 14:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 347 un valor de \$ 69,72 incluido intereses y mora.

**Julio 14:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 1,00 por la cuota cancelada.

**Julio 14:** Depósitos de los socios en sus cuentas de ahorros N° 325 y 342 un valor de \$ 450,00.

**Julio 14:** Retiros de las cuentas de ahorros N° 209 y 155 un valor de \$ 80,00.

**Julio 15:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 24, 369 un valor de \$ 186,66 incluido intereses.

**Julio 15:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 18,34 por las cuotas canceladas.

**Julio 15:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Julio 15:** Depositación de los socios en sus cuentas de ahorros N° 130, 24 y 313 un valor de \$ 220,00

**Julio 15:** Retiros de las cuentas de ahorros N° 313 y 369 un valor de \$ 621,44.

**Julio 15:** Se cancela los valores pendientes al seguro social obligatorio correspondiente al mes de junio del 2017, conformado por el aporte patronal \$ 45,56, aporte personal 34,44 y fondo de reserva \$ 31,24 se realiza el depósito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Semilla del Progreso, la cooperativa cobra 0,60 por prestar el servicio de recaudación.

**Julio 17:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario de los socios N° 85, 161 y microcrédito del socio N° 170 un valor de \$ 604,97 incluido intereses y mora.

**Julio 17:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 172,75 por las cuotas canceladas.

**Julio 17:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario y microcrédito por vencer.

**Julio 17:** Depositación los socios en sus cuentas de ahorros N° 313, 337, 181 y 316 un valor de \$ 519,19.

**Julio 17:** Se concede un microcrédito al socio N° 168 por un monto de \$ 100,00 a 3 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Julio 17:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 1,00 del total del monto.

**Julio 17:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 1,00.

**Julio 17:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Julio 17:** Retiros de las cuentas de ahorros N° 313, 170, 24 y 328 un valor de \$ 341,37.

**Julio 18:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 313 un valor de \$ 132,26 incluido intereses y mora.

**Julio 18:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 34,03 por la cuota cancelada.

**Julio 18:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.



**Julio 18:** Deposita el socio en su cuenta de ahorros N° 24 un valor de \$ 890,00.

**Julio 18:** Se concede un microcrédito al socio N° 131 por un monto de \$ 140,00 a 4 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Julio 18:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 1,40 del total del monto.

**Julio 18:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 1,40.

**Julio 18:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Julio 18:** Retiros de las cuentas de ahorros N° 313 y 169 un valor de \$ 780,78.

**Julio 18:** Se cancela la planilla de teléfono por un valor de \$ 56,70 más IVA del mes de junio del 2017.

**Julio 19:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 235 y microcrédito del socio N° 231 un valor de \$ 474,72 incluido intereses.

**Julio 19:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 110,00 por las cuotas canceladas.

**Julio 19:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario y microcrédito por vencer.

**Julio 19:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 313, 323, 266, 105, 235 un valor de \$ 559,22.

**Julio 19:** Retiros de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 24, 89, 235, 151 y 277 un valor de \$ 1.208,22.

**Julio 20:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 42 un valor de \$ 65,66 incluido intereses y mora.

**Julio 20:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 163 y 335 un valor de \$ 50,00.

**Julio 20:** Retiros de dinero de las cuentas de ahorros N° 130 y 316 un valor de \$ 376,15.

**Julio 20:** Se realiza la reclasificación de cartera por vencer a cartera que no devenga intereses.

**Julio 20:** Se registra la cartera de crédito vencida a la fecha.

**Julio 20:** Se cobra intereses que no fueron cancelados a la fecha de pago por un valor de \$ 3,65.

**Julio 20:** Se cancela al SRI los valores pendientes de las retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta correspondientes al mes de junio por \$ 0,58 y los valores de retención en la fuente del IVA del mes de junio el valor de \$ 1,74.

**Julio 21:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 46 y microcrédito de los socios N° 212, 212 un valor de \$ 312,99 incluido intereses y mora.

**Julio 21:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 53,61 por las cuotas canceladas.

**Julio 21:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario y microcrédito por vencer.

**Julio 21:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 325 y 319 un valor de \$ 80,00.

**Julio 21:** Retiro de dinero de la cuenta de ahorros Coopmego N° 401010816612 un valor de \$ 1.000,00

**Julio 21:** Retiros de dinero de las cuentas de ahorros N° 209, 24, 313, 316, 315, 325 y 149 un valor de \$ 966,22.

**Julio 22:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 145 y 68 un valor de \$ 40,00.

**Julio 22:** Retiros de dinero de la cuenta de ahorros N° 155 un valor de \$ 260,00.

**Julio 24:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 350 un valor de \$ 103,33 incluido intereses.

**Julio 24:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 19,17 por la cuota cancelada.

**Julio 24:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Julio 24:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 372, 209, 337 y 350 un valor de \$ 855,00.

**Julio 24:** Retiros de dinero de las cuentas de ahorros N° 36, 171, 350, 369 y 311 un valor de \$ 918,33.

**Julio 25:** Depositatan los socios en sus cuentas de ahorros N° 59 y 89 un valor de \$ 60,00.

**Julio 25:** Retiros de dinero de las cuentas de ahorros N° 130, 105 y 124 un valor de \$ 450,00.

**Julio 26:** Depositatan los socios en sus cuentas de ahorros N° 313 y 10 un valor de \$ 250,00.

**Julio 26:** Se cancela el servicio de energía eléctrica un valor de \$ 5,24 del mes de junio.

**Julio 27:** Depositatan los socios en sus cuentas de ahorros N° 325, 105, 375 y 310 un valor de \$ 446,00

**Julio 27:** Retiros de dinero de las cuentas de ahorros N° 10, 356 y 24 un valor de \$ 320,00.

**Julio 28:** Depositatan los socios en sus cuentas de ahorros N° 319 Y 310 un valor de \$ 132,60.

**Julio 28:** Retiro de dinero de la cuenta de ahorros Coopmego N° 401010816612 por un valor de \$ 2.000,00.

**Julio 28:** Retiros de dinero de los socios de las cuentas de ahorro N° 170, 356 y 325 un valor de \$ 820,00.

**Julio 29:** Depositatan los socios en sus cuentas de ahorros N° 313, 169, 319 y 311 un valor de \$ 854,00.

**Julio 29:** Retiros de dinero de la cuenta de ahorro N° 124 un valor de \$ 20,00.

**Julio 31:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario de los socios N° 10, 312 y microcrédito del socio N° 346 un valor de \$ 805,83 incluido intereses y mora.

**Julio 31:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 141 y 94 por las cuotas canceladas.

**Julio 31:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario y microcrédito por vencer.

**Julio 31:** Deposita el socio en su cuenta de ahorros N° 342 un valor de \$ 200,00.

**Julio 31:** Retiros de dinero de las cuentas de ahorros N° 155 y 24 un valor de \$ 160,00.

**Julio 31:** Se registra los intereses generados por depósitos en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612 un valor de \$ 21,56.

**Julio 31:** Se cancela a los socios los intereses generados por concepto de depósitos en ahorros un valor de \$ 277,62.

**Julio 31:** Se realiza el pago de sueldos a la contadora del mes de julio con todos los beneficios de ley.

**Julio 31:** Se efectúa la liquidación del IVA del mes de julio.

## **AGOSTO**

**Agosto 01:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 272 y microcrédito del socio N° 310 un valor de \$ 763,17 incluido intereses y mora.

**Agosto 01:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 142,50 por las cuotas canceladas.

**Agosto 01:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario por vencer.

**Agosto 01:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 266, 313, 24 y 310 un valor de \$ 724,56.

**Agosto 01:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 214, 170 y 310 un valor de \$ 618,07.

**Agosto 02:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 279 un valor de \$ 80,10 incluido intereses y mora.

**Agosto 02:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 9,09 por la cuota cancelada.

**Agosto 02:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Agosto 02:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 337, 201, 297, 182, 111 y 222 un valor de \$ 274,90.

**Agosto 02:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 1, 200, 209 y 328 un valor de \$ 436,45.

**Agosto 03:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 242, 299 un valor de \$ 220,49 incluido intereses.

**Agosto 03:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 9,72 por las cuotas canceladas.

**Agosto 03:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Agosto 03:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 217 y 191 un valor de \$ 120,00.

**Agosto 03:** Retiros de dinero de las cuentas de ahorros N° 124, 342, 298, 24, 356 y 155 un valor de \$ 756,60.

**Agosto 04:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 191 un valor de \$ 34,33 incluido intereses.

**Agosto 04:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 1,00 por la cuota cancelada.

**Agosto 04:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Agosto 04:** Deposita el socio en su cuenta de ahorros N° 370 un valor de \$ 65.56.

**Agosto 04:** Retiros de dinero de las cuentas de ahorros N° 209, 191 y 124 un valor de \$ 154,33.

**Agosto 05:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 86, 169 un valor de \$ 136,08 incluido intereses.

**Agosto 05:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 10,17 por las cuotas canceladas.

**Agosto 05:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Agosto 05:** Retiros de dinero de las cuentas de ahorros N° 342 y 169 un valor de \$ 301,75.

**Agosto 05:** Se cancela la compra de alimentos para los socios por motivo de sesión a Asamblea General según comprobante de egreso N° 895 un valor de 128,00.

**Agosto 07:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 203, 371, 368, 370 un valor de \$ 294,78 incluido intereses y mora.

**Agosto 07:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 43,84 por las cuotas canceladas.

**Agosto 07:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Agosto 07:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorro N° 24, 209 y 313 un valor de \$ 575.

**Agosto 07:** Se concede un microcrédito al socio N° 328 por un monto de \$ 100,00 a 3 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Agosto 07:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 1,00 del total del monto.

**Agosto 07:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 1,00.

**Agosto 07:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Agosto 07:** Retiros de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 370, 328 y 325 un valor de \$ 278,56.

**Agosto 07:** Se cancela el servicio de aseo y mantenimiento de salón social un valor de \$ 30,00 según comprobante de egreso N° 896.

**Agosto 08:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 176 un valor de \$ 80,61 incluido intereses y mora.

**Agosto 08:** Retiros de dinero de las cuenta de ahorros N° 209 un valor de \$ 100,00.

**Agosto 08:** Se cancela el servicio de mantenimiento del sistema contable por un valor de \$ 200,00 más IVA.

**Agosto 09:** Deposita el socio en su cuenta de ahorros N° 169 un valor de \$ 100,00.

**Agosto 09:** Retiros de dinero de las cuentas de ahorros N° 24, 356, 318 y 91 un valor de \$ 726,00.

**Agosto 10:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 253, 169, 214 y 313 un valor de \$ 975,00.

**Agosto 10:** Retiros de dinero de las cuentas de ahorros N° 24 y 311 un valor de \$ 275,00.

**Agosto 14:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 355, 354 un valor de \$ 244,04 incluido intereses y mora.

**Agosto 14:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 31,60 por las cuotas canceladas.

**Agosto 14:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Agosto 14:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 170, 313, 190 y 120 un valor de \$ 452,00.

**Agosto 14:** Se concede un microcrédito al socio N° 190 por un monto de \$ 100,00 a 3 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Agosto 14:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 1,00 del total del monto.

**Agosto 14:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 1,00.

**Agosto 14:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Agosto 14:** Retiros de dinero de las cuentas de ahorros N° 170 y 325 un valor de \$ 600,00.

**Agosto 15:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 337 un valor de \$ 112,85 incluido intereses y mora.

**Agosto 15:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 7,29 por la cuota cancelada.

**Agosto 15:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Agosto 15:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 169, 131 y 266 un valor de \$ 560,00.

**Agosto 15:** Retiro de dinero de la cuenta de ahorros N° 337 un valor de \$ 112,85.

**Agosto 15:** Se cancela los valores pendientes al seguro social obligatorio correspondiente al mes de julio del 2017, conformado por el aporte patronal \$ 45,56, aporte personal \$ 35,44 y fondo de reserva \$ 31,24 se realiza el depósito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Semilla del Progreso, la cooperativa cobra 0,60 por prestar el servicio de recaudación.

**Agosto 15:** Se cancela la provisión social correspondiente al décimo cuarto sueldo un valor de \$ 62,50 de los meses junio y julio del 2017.

**Agosto 16:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 130,369 un valor de \$ 157,41 incluido intereses y mora.

**Agosto 16:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 16,76 por las cuotas canceladas.

**Agosto 16:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Agosto 16:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorro N° 130 y 169 un valor de \$ 212,16.

**Agosto 17:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 85 y microcrédito del socio N° 313 un valor de \$ 373,10 incluido intereses y mora.

**Agosto 17:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 106,39 por las cuotas canceladas.

**Agosto 17:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario y microcrédito por vencer.

**Agosto 17:** Depósito de dinero de las cuentas de ahorro N° 348 y 170 un valor de \$ 1.050,00.

**Agosto 17:** Retiro de dinero de la cuenta de ahorros N° 313 un valor de \$ 131,29.

**Agosto 18:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 46 y microcrédito de los socios N° 231, 355 un valor de \$ 399,32 incluido intereses y mora.

**Agosto 18:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 69,23 por las cuotas canceladas.

**Agosto 18:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario y microcrédito por vencer.

**Agosto 18:** Deposita la socia en su cuenta de ahorros N° 325 un valor de \$ 280,00.

**Agosto 18:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 363 y 149 un valor de \$ 194,72.



**Agosto 18:** Se cancela la planilla de teléfono del mes de julio por un valor de 59,32 más IVA.

**Agosto 19:** Se concede un microcrédito al socio N° 27 por un monto de \$ 100,00 a 3 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Agosto 19:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 1,00 del total del monto.

**Agosto 19:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 1,00.

**Agosto 19:** Se recibe el pagaré garantía por el crédito concedido.

**Agosto 19:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorro N° 298 y 155 un valor de \$ 3.049,00.

**Agosto 21:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 73, 64, 180, 131, 170, 180, 212 un valor de \$ 646,73 incluido intereses y mora.

**Agosto 21:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 53,47 por las cuotas canceladas.

**Agosto 21:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Agosto 21:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorro N° 5 y 281 un valor de \$ 180,00.

**Agosto 21:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorro de los socios N° 170 y 131 un valor de \$ 165,54.

**Agosto 22:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario de los socios N° 235, 151 un valor de \$ 5.430,91 incluido intereses y mora.

**Agosto 22:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 144,31 por las cuotas canceladas.

**Agosto 22:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario por vencer.

**Agosto 22:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 313, 151, 235, 265, 313 y 356 un valor de \$ 1.020,83.

**Agosto 22:** Se concede un microcrédito al socio N° 73 por un monto de \$ 100,00 a 3 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Agosto 22:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 1,00 del total del monto.

**Agosto 22:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 1,00

**Agosto 22:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Agosto 23:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 287, 307 un valor de \$ 347,55 incluido intereses y mora.

**Agosto 23:** Se realiza la reestructuración de cartera que no devenga intereses a cartera por vencer.

**Agosto 23:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 313, 330, 24 y 313 un valor de \$ 2.532,50.

**Agosto 23:** Se concede un microcrédito al socio N° 260 por un monto de \$ 100,00 a 3 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Agosto 23:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 1,00 del total del monto.

**Agosto 23:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 1,00.

**Agosto 23:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Agosto 23:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N°169, 254 y 325 un valor de \$ 342,50.

**Agosto 23:** Se realiza un depósito de dinero en la cuenta de ahorros Coopmego N° 401010816612 un valor de \$ 6.950,00.

**Agosto 23:** Se cancela el servicio de transporte por un valor de \$ 7,50 según comprobante de egreso N° 899.

**Agosto 24:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 161 y microcrédito de los socios N° 161, 350 un valor de \$ 368,45 incluido intereses y mora.

**Agosto 24:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 91,21 por las cuotas canceladas.

**Agosto 24:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario y microcrédito por vencer.

**Agosto 24:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 281 un valor de \$ 230,00.

**Agosto 24:** Se concede microcréditos al socio N° 130 un monto de \$ 100,00 a 3 meses plazo, al socio N° 317 un monto de 100,00 a 3 meses plazo y al

socio N° 313 un monto de \$ 3.000,00 a 36 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Agosto 24:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 32,00 del total del monto.

**Agosto 24:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 32,00.

**Agosto 24:** Se recibe el pagaré como garantía por los créditos concedidos.

**Agosto 24:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 161, 325 un valor de \$ 62,00.

**Agosto 25:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N°347 un valor de \$ 35,02 incluido intereses y mora.

**Agosto 25:** Se cobra intereses que no fueron cancelados a la fecha de pago por un valor de \$ 1,00.

**Agosto 25:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 347, 313 un valor de \$ 120,00.

**Agosto 25:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 347 un valor de \$ 34.83.

**Agosto 25:** Se cancela el servicio de energía eléctrica un valor de \$ 5,40 del mes de julio.

**Agosto 28:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 212 un valor de \$ 34,36 incluido intereses y mora.

**Agosto 28:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 1,00 por la cuota cancelada.

**Agosto 28:** Se cancela el servicio de transporte por un valor de \$ 6,25 según comprobante de egreso N° 900.

**Agosto 28:** Se realiza el pago por concepto de honorarios profesionales por proceso laboral en contra del auditor un valor de \$ 600,00 más IVA.

**Agosto 28:** Se cancela la indemnización laboral al auditor mediante orden de depósito judicial N° 11-37-100-0490 un valor de \$ 1.553,40.

**Agosto 29:** Se recupera cartera microcrédito de los socios N° 63, 287, 350, 330,330 un valor de \$ 163,77 incluido intereses y mora.

**Agosto 29:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 39,16 por las cuotas canceladas.

**Agosto 29:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Agosto 29:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 330, 348 un valor de \$ 277,00.

**Agosto 29:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 330, 311 un valor de \$ 627,28.

**Agosto 30:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 10 y microcrédito de los socios N° 179, 285, 285 un valor de \$ 657,18 incluido intereses y mora.

**Agosto 30:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 99,06 por las cuotas canceladas.

**Agosto 30:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario por vencer.

**Agosto 30:** Depósito de dinero a plazo fijo del socio N° 111 por un valor de \$ 6.700,00 a 180 días plazo con una tasa de interés del 7% anual.

**Agosto 30:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 285, 313, 313 un valor de \$ 2.971,78.

**Agosto 30:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 330, 170, 161, 287, 350, 161 un valor de \$ 802,39.

**Agosto 30:** Depósito de dinero en la cuenta de ahorros Coopmego N° 401010816612 un valor de \$ 5.000,00.

**Agosto 31:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 190, 169 un valor de \$ 135,17 incluido intereses.

**Agosto 31:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 9,25 por las cuotas canceladas.

**Agosto 31:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Agosto 31:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 190 un valor de \$ 20,00.

**Agosto 31:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 313 un valor de \$ 255,00.

**Agosto 31:** Se registra los intereses generados por depósitos en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612 un valor de \$ 15,85.

**Agosto 31:** Se cancela a los socios los intereses generados por concepto de depósitos en ahorros un valor de \$ 480,55.

**Agosto 31:** Se realiza el pago de sueldos a la contadora del mes de agosto con todos los beneficios de ley.

**Agosto 31:** Se efectúa la liquidación del IVA del mes de agosto.

## SEPTIEMBRE

**Septiembre 01:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 209, 325 un valor de \$ 130,00.

**Septiembre 04:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 337, 330, 342 un valor de \$ 342,34 incluido intereses y mora.

**Septiembre 04:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 25,87 por las cuotas canceladas.

**Septiembre 04:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Septiembre 04:** Retiro de dinero de la cuenta de ahorro Coopmego N° 401010816612 por un valor de \$ 2.000,00.

**Septiembre 04:** Se vende 8 certificados de aportación al socio N° 337.

**Septiembre 04:** Deposita el socio en su cuenta de ahorros N° 186 un valor de \$ 100,00.

**Septiembre 04:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 313, 335, 323, 24 un valor de \$ 4.397,67.

**Septiembre 05:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 297 un valor de \$ 80,18 incluido intereses y mora.

**Septiembre 05:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 8,26 por la cuota cancelada.

**Septiembre 05:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Septiembre 05:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 253, 313, 105, 280 un valor de \$ 570, 12.

**Septiembre 05:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 313, 297, 222 un valor de \$ 1.752,49.

**Septiembre 06:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 206, 370, 368, 239 un valor de \$ 291,65 incluido intereses y mora.

**Septiembre 06:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 24,58 por las cuotas canceladas.

**Septiembre 06:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Septiembre 06:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 214, 266, 313, 374 un valor de \$ 460,88.

**Septiembre 06:** Se concede un microcrédito al socio N° 363 por un monto de \$ 100,00 a 3 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Septiembre 06:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 1,00 del total del monto.

**Septiembre 06:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 1,00.

**Septiembre 06:** Se recibe el pagaré garantía por el crédito concedido.

**Septiembre 06:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 24, 214, 169, 299 un valor de \$ 191,88.

**Septiembre 06:** Se cancela el servicio de transporte por un valor de \$ 7,50 según comprobante de egreso N° 903.

**Septiembre 07:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 312 y microcrédito de los socios N° 191, 86, 354 un valor de \$ 472,06 incluido intereses y mora.

**Septiembre 07:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 44,29 por las cuotas canceladas.

**Septiembre 07:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario y microcrédito por vencer.

**Septiembre 07:** Deposita el socio en su cuenta de ahorros N° 313 un valor de \$ 100,00.

**Septiembre 07:** Depósito de dinero en cuenta de ahorro N° 401010816612 un valor de \$ 545,84.

**Septiembre 07:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 191, 187, 356 un valor de \$ 154,39.

**Septiembre 08:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 261, 371, 299 un valor de \$ 374,72 incluido intereses y mora.

**Septiembre 08:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 30,21 por las cuotas canceladas.

**Septiembre 08:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Septiembre 08:** Retiro de dinero de la cuenta de ahorros Coopmego N° 401010816612 por un valor de \$ 582,00.

**Septiembre 08:** Depositatan los socios en sus cuentas de ahorros N° 313, 209, 149, 371, 299 un valor de \$ 1.057,57.

**Septiembre 08:** Se concede un microcrédito al socio N° 319 por un monto de \$ 600,00 a 12 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Septiembre 08:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 6,00 del total del monto.

**Septiembre 08:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 6,00.

**Septiembre 08:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Septiembre 08:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 111, 137, 325, 313 un valor de \$ 420,00

**Septiembre 08:** Se cancela el servicio de transporte por un valor de \$ 5,00 según comprobante de egreso N° 904.

**Septiembre 09:** Depositatan los socios en sus cuentas de ahorros N° 313 un valor de \$ 130,00.

**Septiembre 09:** Se concede un microcrédito al socio N° 374 por un monto de \$ 2.000,00 a 24 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Septiembre 09:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 20,00 del total del monto.

**Septiembre 09:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 20,00.

**Septiembre 09:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Septiembre 11:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 186 y microcrédito del socio N° 130 un valor de \$ 269,04 incluido intereses y mora.

**Septiembre 11:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 7,78 por las cuotas canceladas.

**Septiembre 11:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Septiembre 11:** Retiro de dinero de la cuenta de ahorros Coopmego N° 401010816612 por un valor de \$ 6.481,00.

**Septiembre 11:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 186, 311, 209 un valor de \$ 810,00.

**Septiembre 11:** Se concede un crédito Inmobiliario al socio N° 254 por un monto de \$ 5.000,00 a un plazo de 60 meses lazo y al socio N° 64 por un monto de \$ 100,00 a 3 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Septiembre 11:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 51,00 del total del monto.

**Septiembre 11:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 51,00.

**Septiembre 11:** Se recibe el pagaré como garantía por los créditos concedidos.

**Septiembre 11:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 186, 105, 313 un valor de \$ 504,98.

**Septiembre 12:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 85 y microcrédito de los socios N° 161, 212 un valor de \$ 364,65 incluido intereses y mora.

**Septiembre 12:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 78,50 por las cuotas canceladas.



**Septiembre 12:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario y microcrédito por vencer.

**Septiembre 12:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 24, 153, 313, 161 un valor de \$ 855,63.

**Septiembre 12:** Se concede microcréditos al socio N° 135, un monto de \$ 100,00 y al socio N° 201, un monto de \$ 100,00 a 3 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Septiembre 12:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 2,00 del total del monto.

**Septiembre 12:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 2,00.

**Septiembre 12:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Septiembre 12:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 169, 313 un valor de \$ 1.589,95

**Septiembre 13:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 24 un valor de \$ 93,97 incluido intereses y mora.

**Septiembre 13:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 8,33 por las cuotas canceladas.

**Septiembre 13:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Septiembre 13:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 24, 313 un valor de \$ 699,97.

**Agosto 15:** Se cancela los valores pendientes al seguro social obligatorio correspondiente al mes de agosto del 2017, conformado por el aporte patronal un valor de \$ 45,56, aporte personal un valor de \$ 35,44 y fondo de reserva un valor de \$ 31,24 se realiza el depósito en la Cooperativa Semilla del Progreso, la cooperativa cobra \$ 0,60 por prestar el servicio de recaudación.

**Septiembre 16:** Se concede un microcrédito al socio N° 42 por un monto de \$ 100,00 a 3 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Septiembre 16:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 1,00 del total del monto.

**Septiembre 16:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 1,00.

**Septiembre 16:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Septiembre 16:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 170, 325, 24 un valor de \$ 378,00.

**Septiembre 18:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 369, 231 un valor de \$ 192,80 incluido intereses y mora.

**Septiembre 18:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 24,17 por las cuotas canceladas.

**Septiembre 18:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Septiembre 18:** Se registra la cartera de crédito vencida hasta la fecha.

**Septiembre 18:** Se cobra intereses que no fueron cancelados a la fecha de pago por un valor de \$ 1,21.

**Septiembre 18:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 161 un valor de \$ 115,00.

**Septiembre 18:** Se concede un microcrédito al socio N° 365 por un monto de \$ 100,00 a 3 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Septiembre 18:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 1,00 del total del monto.

**Septiembre 18:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 1,00.

**Septiembre 18:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Septiembre 18:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 169, 365 un valor de \$ 80,00.

**Septiembre 18:** Se cancela la planilla de teléfono del mes de agosto por un valor de 49,52 más IVA.

**Septiembre 19:** Se recupera cartera de microcrédito inmobiliario del socio N° 46 y microcrédito de los socios N° 131, 355 un valor de \$ 858,67 incluido intereses y mora.

**Septiembre 19:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 56,61 por las cuotas canceladas.

**Septiembre 19:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario y microcrédito por vencer.

**Septiembre 19:** Se cobra intereses que no fueron cancelados a la fecha de pago por un valor de \$ 1,00.

**Septiembre 19:** Depósito de dinero a plazo fijo del socio N° 175 por un valor de \$ 4.000,00 a 180 días plazo con una tasa de interés del 7% anual.

**Septiembre 19:** Depositatan los socios en sus cuentas de ahorros N° 355, 10 un valor de \$ 330,80.

**Septiembre 19:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 175, 131, 149, 335, 356 un valor de \$ 5.158,67.

**Septiembre 20:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 190 un valor de \$ 34,33 incluido intereses.

**Septiembre 20:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 1,00 por la cuota cancelada.

**Septiembre 20:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Septiembre 20:** Depositatan los socios en sus cuentas de ahorros N° 190 un valor de \$ 10.67.

**Septiembre 20:** Retiro de dinero de la cuenta de ahorros del socio N° 314 un valor de \$ 23,01.

**Septiembre 20:** Se cancela al SRI los valores pendientes de las retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta correspondientes al mes de agosto por \$ 80,00 y los valores de retención en la fuente del IVA del mes de agosto el valor de \$ 96,00.

**Septiembre 21:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 260 un valor de \$ 68,66 incluido intereses.

**Septiembre 21:** Se cobra intereses que no fueron cancelados a la fecha de pago por un valor de \$ 17,50.

**Septiembre 21:** Se cobra multas por inasistencia a sesión de Asamblea General a los socios N° 102, 292, 72, 131, 267, 116, 307, 64, 48, 135, 207, 136, 201, 179, 274, 366, 158, 178, 261, 168, 313, 259, 237, 255, 347, 365, 354 un valor de \$ 265,43.

**Septiembre 21:** Depositatan los socios en sus cuentas de ahorros N° 313, 231 un valor de \$ 210,00.

**Septiembre 21:** Se concede un microcrédito al socio N° 231 por un monto de \$ 100,00 a 3 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Septiembre 21:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 1,00 del total del monto.

**Septiembre 21:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 1,00.

**Septiembre 21:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Septiembre 21:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 48, 64, 72, 73, 88, 102, 116, 131, 135, 136, 158, 168, 178, 179, 201, 207, 237, 255, 259, 261, 267, 274, 292, 307, 312, 347, 354, 365, 366, 209 un valor de \$ 305,43.

**Septiembre 22:** Depósito de dinero a plazo fijo del socio N° 271 por un valor de \$ 5.000,00 a 180 días plazo con una tasa de interés del 7% anual.

**Septiembre 22:** Depósito de dinero en la cuenta de ahorros Coopmego N° 401010816612 un valor de \$ 5.000,00.

**Septiembre 22:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 24 un valor de \$ 20,00.

**Septiembre 23:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 313, 313 un valor de \$ 244,18 incluido intereses y mora.

**Septiembre 23:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 61,25 por las cuotas canceladas.

**Septiembre 23:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Septiembre 23:** Depositatan los socios en sus cuentas de ahorros N° 274, 313 un valor de \$ 2.657,32

**Septiembre 23:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 231, 313 un valor de \$ 259,18.

**Septiembre 23:** Se cancela el servicio de mantenimiento del sistema contable al técnico por un valor de \$ 400,00 más IVA.

**Septiembre 25:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 161 y microcrédito de los socios N° 180, 180 un valor de \$ 405,47 incluido intereses y mora.

**Septiembre 25:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 91,31 por las cuotas canceladas.

**Septiembre 25:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario y microcrédito por vencer.

**Septiembre 25:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 161, 311, 313 un valor de \$ 479,13.

**Septiembre 25:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 161, 313 un valor de \$ 428,89.

**Septiembre 26:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 212 un valor de \$ 34,34 incluido intereses.

**Septiembre 26:** Deposita el socio en su cuenta de ahorros N° 356 un valor de \$ 260,00.

**Septiembre 26:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 337, 325, 348 un valor de \$ 561,00.

**Septiembre 26:** Se cancela el servicio de energía eléctrica por un valor de \$ 5,59 del mes de agosto.

**Septiembre 27:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 176 un valor de \$ 82,04 incluido intereses y mora.

**Septiembre 27:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 5,18 por las cuotas canceladas.

**Septiembre 27:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 313, 216, 274 un valor de \$ 958,61.

**Septiembre 28:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 10 y microcrédito del socio N° 350 un valor de \$ 448,24 incluido intereses y mora.

**Septiembre 28:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 110,83 por las cuotas canceladas.

**Septiembre 28:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario y microcrédito por vencer.

**Septiembre 28:** Deposita el socio en su cuenta de ahorros N° 376 un valor de \$ 25,00.

**Septiembre 28:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 153, 10 un valor de \$ 180,00.

**Septiembre 29:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 196 un valor de \$ 500,00.

**Septiembre 29:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 356, 196, 311 un valor de \$ 800,00.

**Septiembre 29:** Se registra los intereses generados por depósitos en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612 un valor de \$ 24,39.

**Septiembre 30:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 313 un valor de \$ 150,00.

**Septiembre 30:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 313, 231 un valor de \$ 404,88.

**Septiembre 30:** Se cancela a los socios los intereses generados por concepto de depósitos en ahorros un valor de \$ 218,30.

**Septiembre 30:** Se realiza el pago de sueldos a la contadora del mes de septiembre con todos los beneficios de ley.

**Septiembre 30:** Se efectúa la liquidación del IVA del mes de septiembre.

## OCTUBRE

**Octubre 02:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 179, 354 un valor de \$ 160,72 incluido intereses y mora.

**Octubre 02:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 20,66 por las cuotas canceladas.

**Octubre 02:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Octubre 02:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 17, 30, 179, 313 un valor de \$ 228,42.

**Octubre 02:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 209 un valor de \$ 140,00.

**Octubre 03:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 146, 130, 169 un valor de \$ 170,70 incluido intereses y mora.

**Octubre 03:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 9,33 por las cuotas canceladas.

**Octubre 03:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Octubre 03:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 313, 146, 214, 311, 369 un valor de \$ 511,19.

**Octubre 03:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 151, 169, 214 un valor de \$ 157,42.

**Octubre 04:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 191, 86, 299 un valor de \$ 180,28 incluido intereses y mora.

**Octubre 04:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 6,08 por las cuotas canceladas.

**Octubre 04:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Octubre 04:** Se realiza la devolución del fondo de garantía por los créditos concedidos a los socios N° 191, 86.

**Octubre 04:** Se realiza la devolución del pagaré recibido como garantía por los créditos concedidos.

**Octubre 04:** Se cancela el servicio de transporte por un valor de \$ 7,50 según comprobante de egreso N° 913.

**Octubre 05:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 363 un valor de \$ 34,33 incluido intereses.

**Octubre 05:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 1,00 por las cuotas canceladas.

**Octubre 05:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Octubre 05:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 155, 280 un valor de \$ 570,00.

**Octubre 06:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 370, 368 un valor de \$ 128,90 incluido intereses.

**Octubre 06:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 16,66 por las cuotas canceladas.

**Octubre 06:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Octubre 06:** Retiro de dinero de la cuenta de ahorros Coopmego N° 401010816612 un valor de \$ 1.700,00.

**Octubre 06:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 209 un valor de \$ 240,00.

**Octubre 06:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 369 un valor de \$ 150,00.

**Octubre 07:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 155 un valor de \$ 150,00.

**Octubre 10:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario de los socios N° 300, 235 y microcrédito del socio N° 319 un valor de \$ 728,21 incluido intereses.

**Octubre 10:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 99,05 por las cuotas canceladas.

**Octubre 10:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario y microcrédito por vencer.

**Octubre 10:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 297, 300, 313, 235 un valor de \$ 495,43.

**Octubre 10:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 274, 300, 300, 235 un valor de \$ 697,18.

**Octubre 11:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 161 y microcrédito de los socios N° 161, 24, 231, 371 un valor de \$ 581,45 incluido intereses.

**Octubre 11:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 113,95 por las cuotas canceladas.

**Octubre 11:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario y microcrédito por vencer.

**Octubre 11:** Se realiza la devolución del fondo de garantía por el crédito concedido al socio N° 161.



**Octubre 11:** Se realiza la devolución del pagaré recibido como garantía por el crédito concedido.

**Octubre 11:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 342, 286, 235, 371, 377 un valor de \$ 126,56.

**Octubre 11:** Se concede un microcrédito al socio N° 350 por un monto de \$ 100,00 a 3 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Octubre 11:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 1,00 del total del monto.

**Octubre 11:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 1,00.

**Octubre 11:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Octubre 11:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 372 un valor de \$ 50,00.

**Octubre 12:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 312 y microcrédito de los socios N° 130, 337 un valor de \$ 447,54 incluido intereses.

**Octubre 12:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 29,49 por las cuotas canceladas.

**Octubre 12:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario y microcrédito por vencer.

**Octubre 12:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 313, 342, 169 un valor de \$ 427,00.

**Octubre 13:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 85 y microcrédito del socio N° 369 un valor de \$ 329,17 incluido intereses.

**Octubre 13:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 76,67 por las cuotas canceladas.

**Octubre 13:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario y microcrédito por vencer.

**Octubre 13:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 369, 342 un valor de \$ 75,00.

**Octubre 13:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 369, 105 un valor de \$ 110,83.

**Octubre 14:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 280 un valor de \$ 100,00.

**Octubre 15:** Se cancela los valores pendientes al seguro social obligatorio correspondiente al mes de septiembre del 2017, conformado por el aporte patronal un valor de \$ 45,56, aporte personal un valor de \$ 35,44 y fondo de reserva un valor de \$ 31,24 se deposita en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Semilla del Progreso, la cooperativa cobra \$ 0,60 por prestar el servicio de recaudación.

**Octubre 16:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 135, 201, 313 un valor de \$ 198,04 incluido intereses y mora.

**Octubre 16:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 33,11 por las cuotas canceladas.

**Octubre 16:** Se genera la cartera microcrédito por vencer.

**Octubre 16:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 313 un valor de \$ 5,63.

**Octubre 16:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 313, 274, un valor de \$ 350,30.

**Octubre 17:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 368, 374, 212 un valor de \$ 526,44 incluido intereses y mora.

**Octubre 17:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 24,03 por las cuotas canceladas.

**Octubre 17:** Se genera la cartera microcrédito por vencer.

**Octubre 17:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 253, 155, 374 un valor de \$ 1.150,33.

**Octubre 17:** Se concede un microcrédito a los socios N° 179, un monto de \$ 100,00 a 3 meses plazo y al socio N° 86 por un monto de \$ 100,00 a 3 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Octubre 17:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 2,00 del total del monto.

**Octubre 17:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 2,00.

**Octubre 17:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Octubre 17:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 179, 274 un valor de \$ 130,00.

**Octubre 18:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 46 y microcrédito del socio N° 131 un valor de \$ 254,77 incluido intereses.

**Octubre 18:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 41,67 por las cuotas canceladas.

**Octubre 18:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario por vencer.

**Octubre 18:** Se realiza la devolución del fondo de garantía por el crédito concedido al socio N° 131.

**Octubre 18:** Se realiza la devolución del pagaré recibido como garantía por el crédito concedido.

**Octubre 18:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 368, 323, 316, 375 un valor de \$ 558,00.

**Octubre 18:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 131, 149, 325 un valor de \$ 238,37.

**Octubre 18:** Se cancela la planilla de teléfono por un valor de \$ 56,70 más IVA del mes de septiembre.

**Octubre 18:** Se cancela el servicio de transporte un valor de \$ 7,50 según comprobante de egreso N° 914.

**Octubre 19:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 368 un valor de \$ 286,13 incluido intereses.

**Octubre 19:** Se registra la cartera de crédito vencida.

**Octubre 19:** Se cobra intereses que no fueron cancelados a la fecha de pago por un valor de \$ 1,00.

**Octubre 19:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 209, 313 un valor de \$ 205,63.

**Octubre 19:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 313, 325 un valor de \$ 270,00.

**Octubre 19:** Se cancela el servicio de transporte un valor de \$ 7,50 según comprobante de egreso N° 915.

**Octubre 20:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 368, 158 un valor de \$ 332,04 incluido intereses.

**Octubre 20:** Se concede microcréditos al socio N° 375, un monto de 1.000,00 a 18 meses plazo y al socio N° 368 un monto de \$ 2.000,00 a 24 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Octubre 20:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 30,00 del total del monto.

**Octubre 20:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 30,00.

**Octubre 20:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Octubre 20:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 158, 155 un valor de \$ 101,51.

**Octubre 20:** Se cancela al SRI los valores pendientes de las retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta correspondientes al mes de septiembre por \$ 40,00 y los valores de retención en la fuente del IVA del mes de septiembre el valor de \$ 48,00.

**Octubre 21:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 260, 231 un valor de \$ 68,66 incluido intereses.

**Octubre 21:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 2,00 por las cuotas canceladas.

**Octubre 21:** Se genera la cartera microcrédito por vencer.

**Octubre 21:** Se registra la cartera de crédito vencida a la fecha.

**Octubre 21:** Se cobra los intereses que no fueron cancelados a la fecha de pago por un valor de \$ 16,53.

**Octubre 21:** Retiro de dinero de la cuenta de ahorros del socio N° 253 un valor de \$ 100,00.

**Octubre 23:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 313, 155 un valor de \$ 360,00.

**Octubre 24:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 313 un valor de \$ 112,50 incluido intereses.

**Octubre 24:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 28,33 por las cuotas canceladas.

**Octubre 24:** Se genera la cartera microcrédito por vencer.

**Octubre 24:** Depositatan los socios en sus cuentas de ahorros N° 313, 10 un valor de \$ 365,00.

**Octubre 24:** Se concede microcréditos al socio N° 237, un monto de \$ 100,00 a 3 meses plazo y al socio N° 124 un monto de \$ 120,00 a 6 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Octubre 24:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 2,20 del total del monto.

**Octubre 24:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 2,20.

**Octubre 24:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Octubre 24:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 105, 313 un valor de \$ 292,50.

**Octubre 25:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 313 un valor de \$ 34,36 incluido intereses y mora.

**Octubre 25:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 1,00 por las cuotas canceladas.

**Octubre 25:** Se genera la cartera microcrédito por vencer.

**Octubre 25:** Deposita el socio en su cuenta de ahorros N° 356 un valor de \$ 180,00.

**Octubre 25:** Se concede un microcrédito a los socios N° 169 por un monto de \$ 485,00 a 3 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Octubre 25:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 4,85 del total del monto.

**Octubre 25:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 4,85.

**Octubre 25:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Octubre 26:** Deposita el socio en su cuenta de ahorros N° 311 un valor de \$ 300,00.

**Octubre 26:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 267, 313 un valor de \$ 225,11.

**Octubre 26:** Se cancela el servicio de energía eléctrica por un valor de \$ 5,73 del mes de septiembre.

**Octubre 27:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 313, 316, 250 un valor de \$ 362,78.

**Octubre 28:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 146 un valor de \$ 71,87 incluido intereses y mora.

**Octubre 28:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 313 un valor de \$ 37,50.

**Octubre 28:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 146, 325 un valor de \$ 84,35.

**Octubre 30:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 10 y microcrédito del socio N° 130 un valor de \$ 378,12 incluido intereses y mora.

**Octubre 30:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 91,42 por las cuotas canceladas.

**Octubre 30:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario y microcrédito por vencer.

**Octubre 30:** Deposita el socio en su cuenta de ahorros N° 313 un valor de \$ 187,50.

**Octubre 30:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 325, 209, 10 un valor de \$ 445,00.

**Octubre 31:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 169, 350 un valor de \$ 200,38 incluido intereses y mora.

**Octubre 31:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 23,00 por las cuotas canceladas.

**Octubre 31:** Se genera la cartera microcrédito por vencer.

**Octubre 31:** Se concede un microcrédito a los socios N° 131 por un monto de \$ 200,00 a 4 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Octubre 25:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 2,00 del total del monto.

**Octubre 25:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 2,00.

**Octubre 25:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Octubre 31:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 169, 356 un valor de \$ 40,00.

**Octubre 31:** Se registra los intereses generados por depósitos en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612 un valor de \$ 24,68.

**Octubre 31:** Se cancela a los socios los intereses generados por concepto de depósitos en ahorros un valor de \$ 231,21.

**Octubre 31:** Se realiza el pago de sueldos a la contadora del mes de octubre con todos los beneficios de ley.

**Octubre 31:** Se efectúa la liquidación del IVA del mes de octubre.

## NOVIEMBRE

**Noviembre 01:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 363 un valor de \$ 34,33 incluido intereses.

**Noviembre 01:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 1,00 por la cuota cancelada.

**Noviembre 01:** Se genera la cartera microcrédito por vencer.

**Noviembre 01:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 214, 313 un valor de \$ 1.080,63.

**Noviembre 01:** Se concede un microcrédito a los socios N° 10 por un monto de \$ 300,00 a 6 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Noviembre 01:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 3,00 del total del monto.

**Noviembre 01:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 3,00.

**Noviembre 01:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Noviembre 01:** Depósito de dinero en la cuenta de ahorros Coopmego N° 401010816612 un valor de \$ 4.700,00.

**Noviembre 01:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 348, 313 un valor de \$ 424,88.

**Noviembre 06:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 180 un valor de \$ 123,98 incluido intereses y mora.

**Noviembre 06:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 19,83 por la cuota cancelada.

**Noviembre 06:** Se genera la cartera microcrédito por vencer.

**Noviembre 06:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 250, 313 un valor de \$ 120,00.

**Noviembre 07:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 299, 370 un valor de \$ 174,54 incluido intereses y mora.

**Noviembre 07:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 12,64 por las cuotas canceladas.

**Noviembre 07:** Se genera la cartera microcrédito por vencer.

**Noviembre 07:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 253, 313 un valor de \$ 160,32.

**Noviembre 08:** Se recupera cartera de microcrédito de los socio N° 319, 266 un valor de \$ 189,19 incluido intereses y mora.

**Noviembre 08:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 5,00 por las cuotas canceladas.

**Noviembre 08:** Se genera la cartera microcrédito por vencer.

**Noviembre 08:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 313, 153, 209, 201, 266 un valor de \$ 1.173,63.

**Noviembre 08:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 325, 266, 214 un valor de \$ 673,67

**Noviembre 10:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 222, 313, 316 un valor de \$ 9.980,00.

**Noviembre 10:** Se concede un crédito inmobiliario al socio N° 222 por un monto de \$ 10.000,00 a 36 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Noviembre 10:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 100,00 del total del monto.

**Noviembre 10:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 100,00.

**Noviembre 10:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.



**Noviembre 10:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 222, 214 un valor de \$ 5.500,00.

**Noviembre 11:** Depositatan los socios en sus cuentas de ahorros N° 250 un valor de \$ 20,00.

**Noviembre 11:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 51 un valor de \$ 500,00.

**Noviembre 13:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 161 un valor de \$ 225,25 incluido intereses y mora.

**Noviembre 13:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 67,19 por las cuotas canceladas.

**Noviembre 13:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario por vencer.

**Noviembre 13:** Depositatan los socios en sus cuentas de ahorros N° 253 un valor de \$ 100,00.

**Noviembre 13:** Se concede un microcrédito al socio N° 161 por un monto de \$ 100,00 a 3 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Noviembre 13:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 1,00 del total del monto.

**Noviembre 13:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 1,00.

**Noviembre 13:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Noviembre 13:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 342, 313 un valor de \$ 229,51.

**Noviembre 14:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 237, 135, 201, 231 un valor de \$ 364,87 incluido intereses y mora.

**Noviembre 14:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 32,14 por las cuotas canceladas.

**Noviembre 14:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Noviembre 14:** Retiro de dinero de la cuenta de ahorros Coopmego N° 401010816612 un valor de \$ 5.000,00.

**Noviembre 14:** Depositatan los socios en sus cuentas de ahorros N° 313, 214 un valor de \$ 145,63.

**Noviembre 14:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 313, 24,311 un valor de \$ 488,33.

**Noviembre 15:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 85 y microcrédito de los socios N° 337, 369, 130 un valor de \$ 499,36 incluido intereses y mora.

**Noviembre 15:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 84,29 por las cuotas canceladas.

**Noviembre 15:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario y microcrédito por vencer.

**Noviembre 15:** Retiro de dinero de la cuenta de ahorros Coopmego N° 401010816612 un valor de \$ 4.700,00

**Noviembre 15:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 153, 313, 266, 316, 235, 342, 236 un valor de \$ 555,00.

**Noviembre 15:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 214, 181, 222, 316, 313 un valor de \$ 4.871,38.

**Noviembre 15:** Se cancela los valores pendientes al seguro social obligatorio correspondiente al mes de octubre del 2017, conformado por el aporte patronal un valor de \$ 45,56, aporte personal un valor de \$ 35,44 y fondo de reserva un valor de \$ 31,24 se deposita en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Semilla del Progreso, la cooperativa cobra \$ 0,60 por prestar el servicio de recaudación.

**Noviembre 16:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 46 y microcrédito del socio N° 354 un valor de \$ 306,21 incluido intereses y mora.

**Noviembre 16:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 59,72 por las cuotas canceladas.

**Noviembre 16:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario y microcrédito por vencer.

**Noviembre 16:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 61, 7, 313, 1 un valor de \$ 127,51.

**Noviembre 16:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 48, 356, 149 un valor de \$ 1.220,56.

**Noviembre 17:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 325 un valor de \$ 10,00.

**Noviembre 17:** Se cancela la planilla de teléfono por un valor de \$ 45,58 más IVA del mes de octubre.

**Noviembre 20:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 312 y microcrédito del socio N° 190, 368, 375 un valor de \$ 740,16 incluido intereses y mora.

**Noviembre 20:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 40,28 por las cuotas canceladas.

**Noviembre 20:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario y microcrédito por vencer.

**Noviembre 20:** Se realiza la devolución del fondo de garantía por el crédito concedido al socio N° 190.

**Noviembre 20:** Se realiza la devolución del pagaré recibido como garantía por el crédito concedido.

**Noviembre 20:** Se realiza la reclasificación de cartera por vencer a cartera que no devenga intereses.

**Noviembre 20:** Se registra la cartera de crédito vencida a la fecha.

**Noviembre 20:** Se cobra los intereses que no fueron cancelados a la fecha de pago por un valor de \$ 16,56.

**Noviembre 20:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 378, 313 un valor de \$ 296,13.

**Noviembre 20:** Se concede un microcrédito al socio N° 190 por un monto de \$ 100,00 a 3 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Noviembre 20:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 1,00 del total del monto.

**Noviembre 20:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 1,00.

**Noviembre 20:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Noviembre 20:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 209, 153, 311, 190 un valor de \$ 1.239,47.

**Noviembre 21:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 313, 212 un valor de \$ 200,08 incluido intereses y mora.

**Noviembre 21:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 31,39 por las cuotas canceladas.

**Noviembre 21:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Noviembre 21:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 145, 68, 313, 250 un valor de \$ 145,63.

**Noviembre 21:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 298, 313 un valor de \$ 211,66.

**Noviembre 22:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 317, 330 un valor de \$ 162,04 incluido intereses y mora.

**Noviembre 22:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 18,75 por las cuotas canceladas.

**Noviembre 22:** Se realiza la devolución del fondo de garantía por el crédito concedido al socio N° 317.

**Noviembre 22:** Se realiza la devolución del pagaré recibido como garantía por el crédito concedido.

**Noviembre 22:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 313, 149 un valor de \$ 380,63.

**Noviembre 22:** Se concede un microcrédito al socio N° 317 por un monto de \$ 125,00 a 3 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Noviembre 22:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 1,25 del total del monto.

**Noviembre 22:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 1,25.

**Noviembre 22:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Noviembre 22:** Retiro de dinero de la cuenta de ahorros del socio N° 313 un valor de \$ 133,14.

**Noviembre 22:** Depósito de dinero en la cuenta de ahorros Coopmego N° 401010816612 un valor de \$ 185,00.

**Noviembre 23:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 350, 169, 371, 374, 350 un valor de \$ 531, 43 incluidos intereses y mora.

**Noviembre 23:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 60,84 por las cuotas canceladas.

**Noviembre 23:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Noviembre 23:** Deposita el socio en su cuenta de ahorros N° 313 un valor de \$ 93,75.

**Noviembre 23:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 38, 313, 124 un valor de \$ 378,00.

**Noviembre 24:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 168 un valor de \$ 106,89 incluidos intereses y mora.

**Noviembre 24:** Se realiza la devolución del fondo de garantía por el crédito concedido al socio N° 168.

**Noviembre 24:** Se realiza la devolución del pagaré recibido como garantía por el crédito concedido.

**Noviembre 24:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 10, 313 un valor de \$ 230,00.

**Noviembre 24:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 209, 155, 342, 267, 231 un valor de \$ 570,00.

**Noviembre 24:** Se cancela el servicio de energía eléctrica por un valor de \$ 5,31 del mes de octubre.

**Noviembre 25:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 169, 313 un valor de \$ 1.595,67.

**Noviembre 25:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 250, 274 un valor de \$ 160,00.

**Noviembre 25:** Se cancela el arriendo de oficina de la Caja de Ahorro y Crédito al Gremio de Carpinteros y Afines "San José" de Loja un valor de \$ 360,00 más IVA de los meses de julio a diciembre según factura N° 2925.

**Noviembre 27:** Deposita el socio en su cuenta de ahorros N° 266 un valor de \$ 35,00.

**Noviembre 28:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 10 y microcrédito del socio N° 10 un valor de \$ 393,42 incluido intereses.

**Noviembre 28:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 90,50 por las cuotas canceladas.

**Noviembre 28:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario y microcrédito por vencer.

**Noviembre 28:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 10, 214 un valor de \$ 685,00.

**Noviembre 28:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 153, 10, 155, 209 un valor de \$ 447,42.

**Noviembre 29:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 313, 169 un valor de \$ 280,16.

**Noviembre 29:** Retiro de dinero de la cuenta de ahorros de los socios N° 250 un valor de \$ 10,00.

**Noviembre 30:** Deposita el socio en su cuenta de ahorros N° 313 un valor de \$ 20,00.

**Noviembre 30:** Retiro de dinero de la cuenta de ahorros de los socios N° 209 un valor de \$ 250,00.

**Noviembre 30:** Se registra los intereses generados por depósitos en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612 un valor de \$ 22,31.

**Noviembre 30:** Se cancela a los socios los intereses generados por concepto de depósitos en ahorros un valor de \$ 224,35.

**Noviembre 30:** Se realiza el pago de sueldos a la contadora del mes de noviembre con todos los beneficios de ley.

**Noviembre 30:** Se efectúa la liquidación del IVA del mes de noviembre.

## DICIEMBRE

**Diciembre 01:** Depósito de dinero a plazo fijo del socio N° 10 un valor de \$1.300,00 a 360 días plazo al 8% anual.

**Diciembre 01:** Deposita el socio en su cuenta de ahorros N° 169 un valor de \$ 10,00.

**Diciembre 01:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 342 un valor de \$ 100,00.

**Diciembre 02:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 169 un valor de \$ 98,09 incluidos intereses y mora.

**Diciembre 02:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 5,50 por las cuotas canceladas.

**Diciembre 02:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Diciembre 02:** Depositatan los socios en sus cuentas de ahorros N°169, 233 un valor de \$ 100,00.

**Diciembre 02:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 169 un valor de \$ 50,00.

**Diciembre 04:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 328, 280, 357, 86 un valor de \$ 452,88 incluidos intereses y mora.

**Diciembre 04:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 1,00 por las cuotas canceladas.

**Diciembre 04:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Diciembre 04:** Se realiza la devolución del fondo de garantía por los créditos concedidos a los socios N° 328, 260.

**Diciembre 04:** Se realiza la devolución del pagaré recibido como garantía por el crédito concedido.

**Diciembre 04:** Se registra la cartera de crédito vencida a la fecha.

**Diciembre 04:** Se cobra los intereses que no fueron cancelados a la fecha de pago por un valor de \$ 10,83.

**Diciembre 04:** Depositatan los socios en sus cuentas de ahorros N° 17, 30, 214, 218, 24, 313 un valor de \$ 522,34.

**Diciembre 04:** Se concede un microcrédito al socio N° 357 por un monto de \$ 100,00 a 3 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Diciembre 04:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 1,00 del total del monto.

**Diciembre 04:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 1,00.

**Diciembre 04:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Diciembre 04:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 313, 17, 169 un valor de \$ 396,13.

**Diciembre 05:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 239, 370, 239 un valor de \$ 233,82 incluidos intereses y mora.

**Diciembre 05:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 9,22 por las cuotas canceladas.

**Diciembre 05:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Diciembre 05:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 239, 313, 373, 266 un valor de \$ 382,38.

**Diciembre 05:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 48, 239, 71 un valor de \$ 148,43.

**Diciembre 06:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 363, 385, 237, 287 un valor de \$ 414,21 incluidos intereses y mora.

**Diciembre 06:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 23,44 por las cuotas canceladas.

**Diciembre 06:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Diciembre 06:** Se realiza la devolución del fondo de garantía por el crédito concedido al socio N° 363.

**Diciembre 06:** Se realiza la devolución del pagaré recibido como garantía por el crédito concedido.

**Diciembre 06:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 365, 237, 325, 313, 231 un valor de \$ 868,07.

**Diciembre 06:** Se concede microcréditos a los socios N° 287, un monto de \$ 100,00 a 3 meses plazo, al socio N° 363, un monto de \$ 100,00 a 3 meses plazo y al socio N° 373 un monto de \$ 2000,00 a 24 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Diciembre 06:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 22,00 del total del monto.



**Diciembre 06:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 22,00.

**Diciembre 06:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Diciembre 06:** Retiro de dinero de la cuenta de ahorro del socio N° 214 un valor de \$ 50,00.

**Diciembre 07:** Se recupera cartera de microcrédito el socio N° 319 un valor de \$ 55,00 incluidos intereses.

**Diciembre 07:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 4,50 por las cuotas canceladas.

**Diciembre 07:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Diciembre 07:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 318, 253, 313 un valor de \$ 4.079,29.

**Diciembre 07:** Se concede un microcrédito al socio N° 151 por un monto de \$ 500,00 a 6 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Diciembre 07:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 5,00 del total del monto.

**Diciembre 07:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 5,00.

**Diciembre 07:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Diciembre 07:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 231, 245, 274, 313 un valor de \$ 728,65.

**Diciembre 07:** Depósito de dinero en la cuenta de ahorros Coopmego N° 401010816612 un valor de \$ 4.250,00.

**Diciembre 09:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 130 un valor de \$ 62,18 incluidos intereses y mora.

**Diciembre 09:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 5,83 por las cuotas canceladas.

**Diciembre 09:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Diciembre 09:** Deposita el socio en su cuenta de ahorros N° 313 un valor de \$ 13,75.

**Diciembre 09:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 250, 348, 313 un valor de \$ 135,00.

**Diciembre 11:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 222 y microcrédito de los socios N° 337, 180 un valor de \$ 608,77 incluidos intereses y mora.

**Diciembre 11:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 118,32 por las cuotas canceladas.

**Diciembre 11:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario y microcrédito por vencer.

**Diciembre 11:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 19, 222, 266, 378, 313 un valor de \$ 991,60.

**Diciembre 11:** Se concede un microcrédito al socio N° 19 por un monto de \$ 129,00 a 3 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Diciembre 11:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 1,29 del total del monto.

**Diciembre 11:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 1,29.

**Diciembre 11:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Diciembre 11:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 274, 201 un valor de \$ 122,50.

**Diciembre 12:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 161 y microcrédito de los socios N° 161, 130 un valor de \$ 292,50 incluidos intereses y mora.

**Diciembre 12:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 66,63 por las cuotas canceladas.

**Diciembre 12:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario y microcrédito por vencer.

**Diciembre 12:** Se realiza la devolución del fondo de garantía por el crédito concedido al socio N° 130.

**Diciembre 12:** Se realiza la devolución del pagaré recibido como garantía por el crédito concedido.

**Diciembre 12:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 155, 300, 169 un valor de \$ 230,00.

**Diciembre 12:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 253 un valor de \$ 100,00.

**Diciembre 13:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 85 y microcrédito de los socios N° 179, 313, 212 un valor de \$ 484,47 incluidos intereses y mora.

**Diciembre 13:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 99,76 por las cuotas canceladas.

**Diciembre 13:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario y microcrédito por vencer.

**Diciembre 13:** Deposita el socio en su cuenta de ahorros N° 313 un valor de \$ 77,50.

**Diciembre 13:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 313, 89 un valor de \$ 359,10.

**Diciembre 14:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 330, 231 un valor de \$ 224,42 incluidos intereses y mora.

**Diciembre 14:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 31,88 por las cuotas canceladas.

**Diciembre 14:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Diciembre 14:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 313, 330, 105 un valor de \$ 165,79.

**Diciembre 14:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 299, 235, 378, 215 un valor de \$ 282,50.

**Diciembre 15:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 135, 201, 131 un valor de \$ 121,06 incluidos intereses y mora.

**Diciembre 15:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 2,00 por las cuotas canceladas.

**Diciembre 15:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Diciembre 15:** Se realiza la devolución del fondo de garantía por el crédito concedido al socio N° 135, 201.

**Diciembre 15:** Se realiza la devolución del pagaré recibido como garantía por el crédito concedido.

**Diciembre 15:** Retiro de dinero de la cuenta de ahorros Coopmego N° 401010816612 un valor de \$ 1.000,00.

**Diciembre 15:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 313, 201, 131 un valor de \$ 264,69.

**Diciembre 15:** Se concede microcréditos al socio N° 201, un monto de \$ 127,00 a 3 meses plazo y al socio N° 135, un monto de \$ 164,00 a 3 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Diciembre 15:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 2,91 del total del monto.

**Diciembre 15:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 2,91.

**Diciembre 15:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Diciembre 15:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 313, 356, 201, 36 un valor de \$ 1.449,88.

**Diciembre 15:** Se cancela los valores pendientes al seguro social obligatorio correspondiente al mes de noviembre del 2017, conformado por el aporte patronal un valor de \$ 45,56, aporte personal un valor de \$ 35,44 y fondo de reserva un valor de \$ 31,24 se deposita en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Semilla del Progreso, la cooperativa cobra \$ 0,60 por prestar el servicio de recaudación.

**Diciembre 16:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 46 y microcrédito del socio N° 354 un valor de \$ 303,53 incluidos intereses y mora.

**Diciembre 16:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 57,12 por las cuotas canceladas.

**Diciembre 16:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario y microcrédito por vencer.

**Diciembre 16:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 68 un valor de \$ 20,00.

**Diciembre 16:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros del socio N° 149 un valor de \$ 179,17.

**Diciembre 18:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 176, 297 un valor de \$ 243,04 incluidos intereses y mora.

**Diciembre 18:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 5,79 por las cuotas canceladas.

**Diciembre 18:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Diciembre 18:** Se realiza la reestructuración de cartera de crédito por vencer desde la cartera que no devenga intereses a la fecha.

**Diciembre 18:** Depositatan los socios en sus cuentas de ahorros N° 311, 313, 111, 182, 75, 132, 293, 297, 222, 181, 137, 129, 345 un valor de \$ 1.336,30.

**Diciembre 18:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 313, 235, 214 un valor de \$ 934,00.

**Diciembre 18:** Depósito de dinero en cuenta de ahorros Coopmego N° 401010816612 un valor de \$ 750,00.

**Diciembre 18:** Se cancela la planilla de teléfono por un valor de \$ 46,78 más IVA del mes de noviembre del 2017.

**Diciembre 19:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 169, 369 un valor de \$ 255,97 incluidos intereses y mora.

**Diciembre 19:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 9,85 por las cuotas canceladas.

**Diciembre 19:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Diciembre 19:** Depositatan los socios en sus cuentas de ahorros N° 6, 369, 271 un valor de \$ 1.482,00.

**Diciembre 19:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 313, 89, 342 un valor de \$ 285,00

**Diciembre 20:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 231, 368, 375, 369 un valor de \$ 706,93 incluidos intereses y mora.

**Diciembre 20:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 27,22 por las cuotas canceladas.

**Diciembre 20:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Diciembre 20:** Se realiza la devolución del fondo de garantía por el crédito concedido al socio N° 231.

**Diciembre 20:** Se realiza la devolución del pagaré recibido como garantía por el crédito concedido.

**Diciembre 20:** Se realiza la reclasificación de cartera por vencer a cartera que no devenga intereses.

**Diciembre 20:** Se registra la cartera de crédito vencida a la fecha.

**Diciembre 20:** Se cobra intereses que no fueron cancelados a la fecha de pago por un valor de \$ 14,58.

**Diciembre 20:** Depositamos los socios en sus cuentas de ahorros N° 265, 377, 348 un valor de \$ 592,00.

**Diciembre 20:** Se concede un microcrédito a los socios N° 372 por un monto de \$ 100,00 a 3 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Diciembre 20:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 1,00 del total del monto.

**Diciembre 20:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 1,00.

**Diciembre 20:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Diciembre 20:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 274, 155, 253, 231, 369 un valor de \$ 1.029,36.

**Diciembre 20:** Se cancela al SRI los valores pendientes de las retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta correspondientes al mes de noviembre por \$ 28,80.

**Diciembre 20:** Se cancela el alquiler del salón social al Gremio para programa de navidad por un valor de \$ 100,00 más IVA.

**Diciembre 20:** Se compra fundas de caramelos en comercial Yerovi (PNOLLC) por un valor de \$ 400,82 más IVA, se cancela en efectivo, según factura N° 19385.

**Diciembre 20:** Se compra juguetes para agasajo navideño en comercial Zerimar (PNOLLC) por un valor de \$ 49,74 más IVA, se cancela en efectivo, según factura N° 58925.

**Diciembre 21:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 169 un valor de \$ 555,48 incluidos intereses.

**Diciembre 21:** Retiro de dinero de la cuenta de ahorros Coopmego N° 401010816612 un valor de \$ 1.126,80.

**Diciembre 21:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 369, 233, 369, 356, 6, 313 un valor de \$ 4.830,27.

**Diciembre 21:** Se concede microcréditos al socio N° 369, un monto de \$ 2.000,00 a 24 meses plazo, al socio N° 169, un monto de \$1.100,00 a 12 meses plazo, al socio N° 274, un monto de 1.000,00 a 12 meses plazo y al socio N° 6 un monto de \$ 2.500,00 a 24 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Diciembre 21:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 66,00 del total del monto.

**Diciembre 21:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 66,00.

**Diciembre 21:** Se recibe los pagarés como garantía por los créditos concedidos.

**Diciembre 21:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 216, 313, 369, 243 un valor de \$ 2.090,00.

**Diciembre 21:** Se compra vajilla desechable en el comercial Puertas del Sol (PNOLLC) por un valor de \$ 54,03 más IVA según factura N° 116153.

**Diciembre 21:** Se cancela el servicio de energía eléctrica por un valor de \$ 5,35 del mes de noviembre.

**Diciembre 22:** Se recupera cartera de microcrédito del socio N° 64, 42, 86 un valor de \$ 243,72 incluidos intereses y mora.

**Diciembre 22:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 1,00 por las cuotas canceladas.

**Diciembre 22:** Se realiza la devolución del fondo de garantía por el crédito concedido al socio N° 64, 42.

**Diciembre 22:** Se realiza la devolución del pagaré recibido como garantía por los créditos concedidos.

**Diciembre 22:** Depositán los socios en sus cuentas de ahorros N° 85, 233, 311, 266, 9 un valor de \$ 3.334,72.

**Diciembre 22:** Se concede microcréditos al socio N° 274, un monto de \$ 155,00 a 3 meses plazo, al socio N° 328, un monto de \$ 100,00 a 3 meses plazo y al socio N° 377, un monto de \$ 2.500,00 a 24 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Diciembre 22:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 27,55 del total del monto.

**Diciembre 22:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 27,55.

**Diciembre 22:** Se recibe los pagarés como garantía por los créditos concedidos.

**Diciembre 22:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 153 un valor de \$ 380,25.

**Diciembre 22:** Se cancela la provisión social correspondiente al décimo tercer sueldo por un valor de \$ 187,50 de los meses julio a noviembre del 2017.

**Diciembre 22:** Se cancela el servicio de aseo y mantenimiento del salón social por un valor de \$ 20,00 según comprobante de egreso N° 1370.

**Diciembre 22:** Se compra fundas de caramelos en comercial Yerovi (PNOLLC) por un valor de \$ 64,35 más IVA, se cancela en efectivo, según factura N° 19412.

**Diciembre 22:** Se cancela la elaboración de fundas por un valor de \$ 20,00 según comprobante de egreso N° 1371.

**Diciembre 23:** Se compra pasteles por un valor de \$ 140,00 según factura N° 3.

**Diciembre 23:** Se cancela la preparación de alimentos al restaurante "Mama Lola" por un valor de \$ 2.250,00 según factura N° 3213.

**Diciembre 23:** Se compra un licor por un valor de \$ 30,00 según comprobante de egreso N° 1372.



**Diciembre 23:** Se compra un kilogramo de azúcar por un valor de \$ 4,50 según comprobante de egreso N° 1373.

**Diciembre 23:** Se compra un licor por un valor de \$ 30,00 según comprobante de egreso N° 1374.

**Diciembre 23:** Se compra frutas por un valor de \$ 6,00 según comprobante de egreso N° 1375.

**Diciembre 23:** Se cancela el servicio de transporte por un valor de \$ 10,00 según comprobante de egreso N° 1376.

**Diciembre 23:** Se cancela la contratación de payaso por un valor de \$ 75,00 según comprobante de egreso N° 1377.

**Diciembre 23:** Se cancela la compra de bebidas gaseosas por un valor de \$ 3,50 según comprobante de egreso N° 1378.

**Diciembre 23:** Se cancela el servicio de transporte por un valor de \$ 20,00 según comprobante de egreso N° 1379.

**Diciembre 26:** Se recupera cartera de microcrédito de los socios N° 266, 313 un valor de \$ 298,76 incluidos intereses y mora.

**Diciembre 26:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 38,41 por las cuotas canceladas.

**Diciembre 26:** Se genera la cartera de microcrédito por vencer.

**Diciembre 26:** Retiro de dinero de la cuenta de ahorros Coopmego N° 401010816612 un valor de \$ 1.250,00.

**Diciembre 26:** Depositamos los socios en sus cuentas de ahorros N° 250, 313 un valor de \$ 265,00.

**Diciembre 26:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 348, 266, 313 un valor de \$ 368,76.

**Diciembre 27:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario de los socios N° 235, 10 y microcrédito de los socios N° 10, 124 un valor de \$ 1.519,77 incluidos intereses y mora.

**Diciembre 27:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 169,34 por las cuotas canceladas.

**Diciembre 27:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario y microcrédito por vencer.

**Diciembre 27:** Depositatan los socios en sus cuentas de ahorros N° 356, 49 un valor de \$ 400,00.

**Diciembre 27:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 369, 313, 155 un valor de \$ 310,00.

**Diciembre 27:** Se cancela el mantenimiento del sistema de Windows (Word y Excel) por un valor de \$ 30,00 más IVA.

**Diciembre 28:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 46 un valor de \$ 177,78 incluidos intereses.

**Diciembre 28:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 37,50 por la cuota cancelada.

**Diciembre 28:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario por vencer.

**Diciembre 28:** Depositatan los socios en sus cuentas de ahorros N° 313, 266, 89, 149, 313 un valor de \$ 1.111,24.

**Diciembre 28:** Depósito de dinero en la cuenta de ahorros Coopmego N° 401010816612 un valor de \$ 150,00.

**Diciembre 28:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 253, 149, 313, 6 un valor de \$ 1.904,45.

**Diciembre 29:** Se recupera cartera de crédito inmobiliario del socio N° 312 un valor de \$ 263,10 incluidos intereses y mora.

**Diciembre 29:** Se registra el interés devengado a la fecha un valor de \$ 8,75 por la cuota cancelada.

**Diciembre 29:** Se genera la cartera de crédito inmobiliario por vencer.

**Diciembre 29:** Depositatan los socios en sus cuentas de ahorros N° 201, 10, 378, 317, 151, 277 un valor de \$ 11.850,00.

**Diciembre 29:** Se concede un crédito inmobiliario al socio N° 317 por un monto de \$ 7.000,00 a 48 meses plazo con un interés al 12%, cuotas de pago mensual.

**Diciembre 29:** Se realiza la provisión de cartera de crédito del 1%, un valor de \$ 70,00 del total del monto.

**Diciembre 29:** Se registra el interés devengando a la fecha un valor de \$ 70,00.

**Diciembre 29:** Se recibe el pagaré como garantía por el crédito concedido.

**Diciembre 29:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 317, 313 un valor de \$ 6.810,00.

**Diciembre 29:** Se registra los intereses generados por depósitos en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612 un valor de \$ 20,08.

**Diciembre 30:** Se cobra multas a los socios por inasistencia a sesión de Asamblea General por un valor de \$ 15,61.

**Diciembre 30:** Depositatan los socios en sus cuentas de ahorros N° 313, 271 un valor de \$ 578,08.

**Diciembre 30:** Retiro de dinero de las cuentas de ahorros de los socios N° 313, 365, 19, 6, 10 un valor de \$ 1.195,61.

**Diciembre 30:** Se cancela a los socios los intereses generados por concepto de depósitos en ahorros un valor de \$ 283,23.

**Diciembre 30:** Se realiza el pago de sueldos a la contadora del mes de diciembre con todos los beneficios de ley.

**Diciembre 30:** Se efectúa la liquidación del IVA del mes de diciembre.

## **AJUSTES**

- ✓ Se realizan las depreciaciones mediante el método de línea recta correspondiente al periodo julio-diciembre del 2017.
- ✓ El programa de computación se amortizará en 5 años.
- ✓ Consumo de materiales de oficina en el periodo julio-diciembre.

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA INVENTARIO INICIAL AL 01 DE JULIO DEL 2017 EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°:	1
CÓDIGO	CANT.	DESCRIPCIÓN	VALOR UNITARIO	VALOR PARCIAL	TOTAL	
1		En la ciudad de Loja al 01 de julio del 2017, Caja de Ahorro y Crédito presenta los siguientes bienes, valores y obligaciones				
11		<b>ACTIVO</b>				
1101		<b>FONDOS DISPONIBLES</b>				
110105		<b>Caja</b>			<b>3.977,26</b>	
		Efectivo		3.977,26		
		Billetes				
	4	Billetes de \$ 100,00		400,00		
	15	Billetes de \$ 50,00		750,00		
	49	Billetes de \$ 20,00		980,00		
	136	Billetes de \$ 10,00		1.360,00		
	67	Billetes de \$ 5,00		335,00		
	15	Billetes de \$ 1,00		15,00		
		Monedas				
	93	Monedas de \$ 1,00		93,00		
	60	Monedas de \$ 0,50		30,00		
	40	Monedas de \$ 0,25		10,00		
	40	Monedas de \$ 0,10		4,00		
	5	Monedas de \$ 0,05		0,25		
	1	Moneda de \$ 0,01		0,01		
1103		<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>			<b>19.767,51</b>	
110320		Instituciones del sector financiero popular y solidario		19.767,51		
1103205		Cuenta de ahorros Coopmego N° 401010816612	19.767,51			
14		<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>				
1403		<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			<b>55.272,21</b>	
140305		De 1 a 30 días		1.940,92		
140310		De 31 a 90 días		2.994,50		
140315		De 91 a 180 días		4.218,75		
140320		De 181 a 360 días		8.437,58		
140325		De mas de 360 días		37.680,46		
1404		<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			<b>33.880,20</b>	
140405		De 1 a 30 días		2.700,80		
140410		De 31 a 90 días		4.379,51		
140415		De 91 a 180 días		5.870,85		
140420		De 181 a 360 días		9.595,64		
140425		De mas de 360 días		11.266,73		
1427		<b>Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses</b>				
142705		De 1 a 30 días		66,67		
1428		<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>			<b>1.027,68</b>	
<b>PASAN</b>					<b>113.924,86</b>	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
INVENTARIO INICIAL						
AL 01 DE JULIO DEL 2017						
EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°:	2
CÓDIGO	CANT.	DESCRIPCIÓN	VALOR UNITARIO	VALOR PARCIAL	TOTAL	
<b>VIENEN</b>					<b>113.924,86</b>	
142805		De 1 a 30 días		486,14		
142810		De 31 a 90 días		319,38		
142815		De 91 a 180 días		166,68		
142820		De 181 a 360 días		55,48		
<b>1451</b>		<b>Cartera de crédito inmobiliario vencida</b>			<b>1.005,53</b>	
145110		De 31 a 90 días		33,33		
145120		De 271 a 360 días		500,01		
145125		De 361 a 720 días		472,19		
<b>1452</b>		<b>Cartera de microcrédito vencida</b>			<b>4.708,81</b>	
145210		De 31 a 90 días		663,90		
145215		De 91 a 180 días		645,93		
145220		De 181 a 360 días		680,50		
145225		De mas de 360 días		2.718,48		
<b>16</b>		<b>CUENTAS POR COBRAR</b>				
<b>1614</b>		<b>Pagos por cuentas de socios</b>			<b>751,37</b>	
161430		Gastos judiciales		751,37		
<b>1690</b>		<b>Cuentas por cobrar varias</b>			<b>3.469,94</b>	
169005		Anticipos al personal		100,00		
169090		Otras		3.369,94		
<b>18</b>		<b>PROPIEDADES Y EQUIPOS</b>				
<b>1805</b>		<b>Muebles, enseres y equipos de oficina</b>			<b>1.176,11</b>	
180505		Muebles de oficina		825,50		
	2	Estante empotrado de madera	150,00	300,00		
	2	Anaqueles para archivo de caja	150,00	300,00		
	2	Escritorios de mesa	112,75	225,50		
180510		Equipos de oficina		350,61		
	1	Máquina detectora de billetes falsos	192,03	192,03		
	1	Micrófono	158,58	158,58		
<b>1806</b>		<b>Equipos de computación</b>			<b>1.863,99</b>	
180605		Equipos de computación		1.863,99		
	2	Computadoras de escritorio	749,00	1.498,00		
	1	Impresora Epson	260,99	260,99		
	1	Quemador de CD	105,00	105,00		
<b>1890</b>		<b>Otros</b>			<b>2.790,88</b>	
189005		Otros equipos		1.689,32		
	4	Puertas de hierro para protección	243,53	974,12		
	1	Vidrio antivalla	615,20	615,20		
	1	Estante de cemento	100,00	100,00		
189010		Equipos de seguridad		967,16		
	1	Alarma		435,16		
	1	Caja fuerte con cerradura digital		532,00		
<b>PASAN</b>					<b>129.691,49</b>	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
INVENTARIO INICIAL						
AL 01 DE JULIO DEL 2017						
EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°:	3
CÓDIGO	CANT.	DESCRIPCIÓN	VALOR UNITARIO	VALOR PARCIAL	TOTAL	
			VIENEN		129.691,49	
189015		Instalación línea telefónica		134,40		
<b>1899</b>		<b>(Depreciación acumulada)</b>			<b>-1.047,68</b>	
189915		(Depreciación Acumulada Muebles, enseres y equipos de oficina)		-1.047,68		
18991505		(Depreciación Acumulada de muebles de oficina)		-199,68		
18991510		(Depreciación Acumulada de equipos de oficina)		-120,00		
189920		(Depreciación Acumulada de Equipos de computación)		-728,00		
<b>19</b>		<b>OTROS ACTIVOS</b>				
<b>1905</b>		<b>Gastos diferidos</b>			<b>2.822,00</b>	
190520		Programas de computación		2.822,00		
<b>1906</b>		<b>Materiales, mercaderías e insumos</b>			<b>1.563,30</b>	
190615		Proveduría		1.563,30		
	1	Grapadora wex		6,50		
	1	Perforadora		5,75		
	1	Sumadora casio		98,00		
	1	Cello rectangular		17,05		
	5	Archivadores	2,85	14,25		
	5	Libretines de comprobantes de pago	5,50	27,50		
	8	Libretines de depósito a plazo	5,50	44,00		
	5	Libretines de comprobantes de transacción	2,60	13,00		
	7	Libretines de comprobantes de crédito	5,75	40,25		
	7	Libretines de comprobante de ingreso	4,00	28,00		
	55	Reglamentos internos	1,50	82,50		
	2	Cintas Epson	12,00	24,00		
	500	Cartolas de certificados de aportación	0,50	250,00		
	500	Cartolas de préstamos	0,50	250,00		
	250	Cartolas de ahorro	0,35	87,50		
	212	Portacartolas	1,00	212,00		
	8	Sillas	28,75	230,00		
	3	UPS	40,00	120,00		
	4	Resmas de papel bond	3,25	13,00		
		<b>TOTAL ACTIVOS</b>			<b>133.029,11</b>	
<b>2</b>		<b>PASIVOS</b>				
<b>21</b>		<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>				
<b>2101</b>		<b>Dépósitos a la vista</b>			<b>70.020,35</b>	
210135		Dépósitos de ahorro		70.020,35		
<b>25</b>		<b>CUENTAS POR PAGAR</b>				
<b>2503</b>		<b>Obligaciones patronales</b>			<b>190,37</b>	
250310		Beneficios sociales por pagar		78,13		
25031005		Décimo tercer sueldo por pagar		31,25		
			PASAN		70.210,72	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA INVENTARIO INICIAL AL 01 DE JULIO DEL 2017 EXPRESADO EN DÓLARES					
					FOLIO N°: 4
CÓDIGO	CANT.	DESCRIPCIÓN	VALOR UNITARIO	VALOR PARCIAL	TOTAL
<b>VIENEN</b>					<b>70.210,72</b>
25031010		Décimo cuarto sueldo por pagar		31,25	
25031015		Vacaciones		15,63	
250315		Aportes al IESS		81,00	
25031505		Aporte patronal por pagar 12,15%		45,56	
25031510		Aporte personal por pagar 9,45%		35,44	
250320		Fondos de reserva IESS		31,24	
<b>2504</b>		<b>Retenciones</b>			
<b>250405</b>		<b>Retenciones fiscales del impuesto a la renta</b>			<b>0,58</b>
25040505		Retención en la fuente del Impuesto a la Renta 1%		0,58	
250410		Retenciones fiscales del impuesto al valor agregado - IVA			1,74
25041005		Retención en la fuente del IVA 30%		1,74	
<b>29</b>		<b>OTROS PASIVOS</b>			
<b>2990</b>		<b>Otros</b>			<b>57,73</b>
299005		Sobrantes de caja		57,73	
		<b>TOTAL PASIVOS</b>			<b>70.270,77</b>
<b>3</b>		<b>PATRIMONIO</b>			
<b>31</b>		<b>CAPITAL SOCIAL</b>			
<b>3101</b>		<b>Capital pagado</b>			<b>20.897,32</b>
310105		Capital social		20.897,32	
<b>3103</b>		<b>Aportes de socios</b>			<b>35.183,00</b>
310305		Certificados de aportación		35.183,00	
<b>33</b>		<b>RESERVAS</b>			
<b>3302</b>		<b>Reservas generales</b>			<b>1.794,88</b>
330205		Reserva para mantenimiento y reposición de equipos		1.794,88	
<b>36</b>		<b>RESULTADOS</b>			
<b>3601</b>		<b>Utilidades o excedentes acumuladas</b>			<b>4.883,14</b>
360105		Excedentes acumulados		4.883,14	
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>			<b>62.758,34</b>
		<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>			<b>133.029,11</b>

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA**  
**ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL**  
**AL 01 DE JULIO DEL 2017**  
**EXPRESADO EN DÓLARES**



<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>23.744,77</b>
<b>1101</b>	<b>Caja</b>		3.977,26
110105	Efectivo	3.977,26	
<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>		19.767,51
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	19.767,51	
11032005	Cuenta de ahorros Coopmego N° 401010816612	19.767,51	
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>		<b>95.894,43</b>
<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>		55.272,21
140305	De 1 a 30 días	1.940,92	
140310	De 31 a 90 días	2.994,50	
140315	De 91 a 180 días	4.218,75	
140320	De 181 a 360 días	8.437,58	
140325	De mas de 360 días	37.680,46	
<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>		33.813,53
140405	De 1 a 30 días	2.700,80	
140410	De 31 a 90 días	4.379,51	
140415	De 91 a 180 días	5.870,85	
140420	De 181 a 360 días	9.595,64	
140425	De mas de 360 días	11.266,73	
<b>1427</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses</b>		66,67
142705	De 1 a 30 días	66,67	
<b>1428</b>	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>		1.027,68
142805	De 1 a 30 días	486,14	
142810	De 31 a 90 días	319,38	
142815	De 91 a 180 días	166,68	
142820	De 181 a 360 días	55,48	
142825	De mas de 360 días		
<b>1451</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario vencida</b>		1.005,53
145110	De 31 a 90 días	33,33	
145120	De 271 a 360 días	500,01	
145125	De 361 a 720 días	472,19	
<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>		4.708,81
145205	De 1 a 30 días		
145210	De 31 a 90 días	663,90	
145215	De 91 a 180 días	645,93	
145220	De 181 a 360 días	680,50	
145225	De mas de 360 días	2.718,48	
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>4.221,31</b>
<b>1614</b>	<b>Pagos por cuentas de socios</b>		751,37
161430	Gastos judiciales	751,37	
<b>1690</b>	<b>Cuentas por cobrar varias</b>		3.469,94
169005	Anticipos al personal	100,00	
169090	Otras	3.369,94	
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPOS</b>		<b>4.783,30</b>
<b>1805</b>	<b>Muebles, enseres y equipos de oficina</b>		1.176,11
180505	Muebles de oficina	825,50	
180510	Equipos de oficina	350,61	
<b>1806</b>	<b>Equipos de Computación</b>		1.863,99
180605	Equipos de Computación	1.863,99	
<b>1890</b>	<b>Otros</b>		2.790,88
189005	Otros equipos	1.689,32	
189010	Equipos de seguridad	967,16	
189015	Instalación línea telefónica	134,40	
<b>1899</b>	<b>(Depreciacion Acumulada)</b>		-1.047,68
189915	(Depreciación Acumulada Muebles, enseres y equipos de oficina)	-319,68	
18991505	(Deprec. Acum. Muebles de oficina)	-199,68	
18991510	(Deprec. Acum. Equipos de oficina)	-120,00	
189920	(Deprec. Acum. Equipos de computación)	-728,00	
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>4.385,30</b>
<b>1905</b>	<b>Gastos diferidos</b>		2.822,00
190520	Progamas de computación	2.822,00	
<b>1906</b>	<b>Materiales, mercaderías e insumos</b>		1.563,30
190615	Proveduría	1.563,30	
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>133.029,11</b>



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA**  
**ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL**  
**AL 01 DE JULIO DEL 2017**  
**EXPRESADO EN DÓLARES**



<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>		<b>70.020,35</b>
<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>		70.020,35
210135	Depósitos de ahorro	70.020,35	
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>192,69</b>
<b>2503</b>	<b>Obligaciones patronales</b>		190,37
250310	Beneficios sociales por pagar	<u>78,13</u>	
25031005	Décimo tercer sueldo por pagar	31,25	
25031010	Décimo cuarto sueldo por pagar	31,25	
25031015	Vacaciones	15,63	
250315	Aportes al IESS	<u>81,00</u>	
25031505	Aporte patronal por pagar 12,15%	45,56	
25031510	Aporte personal por pagar 9,45%	35,44	
250320	Fondo de reserva IESS	31,24	
<b>2504</b>	<b>Retenciones</b>		
<b>250405</b>	<b>Retenciones fiscales del impuesto a la renta</b>		0,58
25040505	Ret. En la fuente del imp. A la Renta 1%	0,58	
<b>250410</b>	<b>Retenciones fiscales del impuesto al valor agregado - IVA</b>		1,74
25041005	Ret. En la fuente del IVA. 30%	1,74	
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>57,73</b>
<b>2990</b>	<b>Otros</b>		57,73
299005	Sobrantes de caja	57,73	
	<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>70.270,77</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		<b>56.080,32</b>
<b>3101</b>	<b>Capital pagado</b>		20.897,32
310105	Capital social	20.897,32	
<b>3103</b>	<b>Aportes de socios</b>		35.183,00
310305	Certificados de aportación	35.183,00	
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>		<b>1.794,88</b>
<b>3302</b>	<b>Reservas generales</b>		1.794,88
330205	Reserva mantenimiento y reposición de equipos	1.794,88	
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>		<b>4.883,14</b>
<b>3601</b>	<b>Utilidades o excedentes acumulados</b>		4.883,14
360105	Excedentes acumulados	4.883,14	
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>62.758,34</b>
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b><u>133.029,11</u></b>

Loja, 01 de julio del 2017

*Lic. Nelson Cobos*


PRESIDENTE


*Carmen Sarango*


CONTADORA

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°	1
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
1 07 2017		En la ciudad de Loja al 01 de julio del 2017, la Caja de Ahorro y Crédito inicia sus operaciones con los siguientes bienes, valores y obligaciones ----- 01 -----				
	110105	Efectivo		3.977,26		
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario		19.767,51		
	11032005	Cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	19.767,51			
	140305	De 1 a 30 días		1.940,92		
	140310	De 31 a 90 días		2.994,50		
	140315	De 91 a 180 días		4.218,75		
	140320	De 181 a 360 días		8.437,58		
	140325	De mas de 360 días		37.680,46		
	140405	De 1 a 30 días		2.700,80		
	140410	De 31 a 90 días		4.379,51		
	140415	De 91 a 180 días		5.870,85		
	140420	De 181 a 360 días		9.595,64		
	140425	De mas de 360 días		11.266,73		
	142705	De 1 a 30 días		66,67		
	142805	De 1 a 30 días		486,14		
	142810	De 31 a 90 días		319,38		
	142815	De 91 a 180 días		166,68		
	142820	De 181 a 360 días		55,48		
	145110	De 31 a 90 días		33,33		
	145120	De 271 a 360días		500,01		
	145125	De 361 a 720 días		472,19		
	145210	De 31 a 90 días		663,90		
	145215	De 91 a 180 días		645,93		
	145220	De 181 a 360 días		680,50		
	145225	De mas de 360 días		2.718,48		
	161430	Gastos judiciales		751,37		
	169005	Anticipos al personal		100,00		
	169090	Otras		3.369,94		
	180505	Muebles de oficina		825,50		
	180510	Equipos de oficina		350,61		
	180605	Equipos de computación		1.863,99		
	189005	Otros equipos		1.689,32		
	189010	Equipos de seguridad		967,16		
	189015	Instalación línea telefónica		134,40		
	189915	(Depreciación Acum. Muebles, enseres y equipos de oficina)		-319,68		
	18991505	(Deprec. Acum. Muebles de oficina)	-199,68			
	18991510	(Deprec. Acum. Equipos de oficina)	-120,00			
	189920	(Deprec. Acum. Equipos de computación)		-728,00		
	190520	Programas de computación		2.822,00		
	190615	Proveduría		1.563,30		
<b>PASAN</b>				<b>133.029,11</b>	<b>-</b>	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	2
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>VIENEN</b>				<b>133.029,11</b>	-
	210135	Depósitos de ahorro			70.020,35
	250310	Beneficios sociales			78,13
	25031005	Décimo tercer sueldo por pagar	31,25		
	25031010	Décimo cuarto sueldo por pagar	31,25		
	25031015	Vacaciones	15,63		
	250315	Aportes al IESS			81,00
	25031505	Aporte patronal por pagar 12,15%	45,56		
	25031510	Aporte personal por pagar 9,45%	35,44		
	250320	Fondo de reserva IESS			31,24
	250405	Retenciones fiscales del impuesto a la renta			0,58
	25040505	Ret. En la fuente del impuesto a la Renta 1%	0,58		
	250410	Retenciones fiscales del impuesto al valor agregado - IVA			1,74
	25041005	Ret. En la fuente del IVA 30%	1,74		
	299005	Sobrantes de caja			57,73
	310105	Capital social			20.897,32
	310305	Certificados de aportación			35.183,00
	330205	Reserva mantenimiento y reposición de equipos			1.794,88
	360105	Excedentes acumulados			4.883,14
		P/r Estado de situación inicial			
1 07 2017		----- 02 -----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		355,10	
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días			250,00
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			105,00
	510450	De mora			0,10
		P/r La recuperación de cartera de crédito del socio N° 10			
1 07 2017		----- 03 -----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		102,08	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			102,08
		P/r El nuevo interés por la cuota cancelada			
1 07 2017		----- 04 -----			
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		250,00	
	140310	De 31 a 90 días			250,00
	140310	De 31 a 90 días		250,00	
	140315	De 91 a 180 días			250,00
	140315	De 91 a 180 días		250,00	
<b>PASAN</b>				<b>134.236,29</b>	<b>133.986,29</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
					FOLIO N°
					3
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>134.236,29</b>	<b>133.986,29</b>
1 07 2017	140320	De 181 a 360 días			250,00
	140320	De 181 a 360 días		250,00	
	140325	De mas de 360 días			250,00
		P/r La cartera de crédito por vencer			
		-----05-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		210,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			210,00
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 214, 169			
3 07 2017		-----06-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		140,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			140,00
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 130			
3 07 2017		-----07-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		30,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			30,00
		P/r Retiro de dinero de las cuenta de ahorros N° 325			
4 07 2017		-----08-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		243,27	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			208,34
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			33,86
	510450	De mora			1,07
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socio N° 355 y 330			
4 07 2017		-----09-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		31,59	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			31,59
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
4 07 2017		-----10-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		208,34	
	140410	De 31 a 90 días			208,34
	140410	De 31 a 90 días		208,34	
		<b>PASAN</b>		<b>135.557,83</b>	<b>135.349,49</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	4
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>VIENEN</b>				<b>135.557,83</b>	<b>135.349,49</b>
4 07 2017	140415	De 91 a 180 días			208,34
	140415	De 91 a 180 días		208,34	
	140420	De 181 a 360 días			208,34
	140420	De 181 a 360 días		104,17	
	140425	De mas de 360 días			104,17
		P/r La cartera de crédito por vencer			
		-----11-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		1.381,74	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			1.381,74
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N°			
		337, 169, 373, 368,370, 371 y 330			
5 07 2017		-----12-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		193,15	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			104,16
	145225	De mas de 360 días			61,28
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			24,52
	510450	De mora			3,19
		P/r La recuperación de cartera de crédito de los			
		socio N° 63, 297 y 266			
5 07 2017		-----13-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		22,73	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			22,73
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
5 07 2017		-----14-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		70,83	
	140410	De 31 a 90 días			70,83
	140410	De 31 a 90 días		70,83	
	140415	De 91 a 180 días			70,83
	140415	De 91 a 180 días		70,83	
	140420	De 181 a 360 días			70,83
		P/r La cartera de crédito por vencer			
5 07 2017		-----15-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		518,58	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
<b>PASAN</b>				<b>138.199,03</b>	<b>137.680,45</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N° 5	
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>VIENEN</b>				<b>138.199,03</b>	<b>137.680,45</b>
5 07 2017	210135	Depósitos de ahorro P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 161, 297, 280, 337 y 266 -----16-----			518,58
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		33,33	
	140410	De 31 a 90 días		66,67	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			97,00
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar P/r La concesión de crédito al socio N° 191 -----17-----			3,00
5 07 2017	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcréditos		1,00	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos) P/r La provision del crédito concedido -----18-----			1,00
5 07 2017	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		1,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito P/r El interes devengado por el crédito concedido -----19-----			1,00
5 07 2017	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		100,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía P/r El pagaré por el crédito concedido -----20-----			100,00
5 07 2017	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		277,86	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo P/r Retiro de dinero de las cuenta de ahorros N° 155 y 266 -----21-----			277,86
6 07 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		278,43	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			262,52
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
<b>PASAN</b>				<b>138.957,32</b>	<b>138.941,41</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 6					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>138.957,32</b>	<b>138.941,41</b>
	160320	Cartera de microcrédito			12,17
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			3,65
	510450	De mora			0,09
6 07 2017		P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 161, 86, 169, 342			
		-----22-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		13,26	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			13,26
6 07 2017		P/r El nuevo interés por las cuotas canceladas			
		-----23-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		195,76	
	140410	De 31 a 90 días			195,76
	140410	De 31 a 90 días		91,67	
	140415	De 91 a 180 días			91,67
	140415	De 91 a 180 días		91,67	
	140420	De 181 a 360 días			91,67
6 07 2017		P/r La cartera de crédito por vencer			
		-----24-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		974,50	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			974,50
6 07 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 201, 135 y 86			
		-----25-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		33,33	
	140410	De 31 a 90 días		66,67	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			97,00
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar			3,00
6 07 2017		P/r La concesión de crédito al socio N° 86			
		-----26-----			
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcréditos		1,00	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos)			1,00
		P/r La provision del crédito concedido			
		<b>PASAN</b>		<b>140.425,18</b>	<b>140.425,18</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	7
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	140.425,18	140.425,18
6 07 2017		-----27-----			
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		1,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			1,00
		P/r El interes devengado por el crédito concedido			
6 07 2017		-----28-----			
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		100,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía			100,00
		P/r El pagaré por el crédito concedido			
6 07 2017		-----29-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		280,09	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			280,09
		P/r Retiro de dinero de las cuenta de ahorros N°161, 169, 151 y 86			
7 07 2017		-----30-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		335,79	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			226,41
	145210	De 31 a 90 días			66,66
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			35,24
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			4,68
	510450	De mora			2,80
		P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 328, 166, 354 y 130			
7 07 2017		-----31-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		33,38	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			33,38
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
7 07 2017		-----32-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		159,73	
	140410	De 31 a 90 días			159,73
	140410	De 31 a 90 días		159,73	
			<b>PASAN</b>	<b>141.494,90</b>	<b>141.335,17</b>




CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 8					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			<b>VIENEN</b>	<b>141.494,90</b>	<b>141.335,17</b>
	140415	De 91 a 180 días			159,73
	140415	De 91 a 180 días		159,73	
	140420	De 181 a 360 días			159,73
	140420	De 181 a 360 días		159,73	
	140425	De mas de 360 días			159,73
7 07 2017		P/r La cartera de crédito por vencer -----33-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		495,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			495,00
7 07 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 328 -----34-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		33,33	
	140410	De 31 a 90 días		66,67	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			97,00
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar			3,00
7 07 2017		P/r La concesión de crédito al socio N° 161 -----35-----			
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcréditos		1,00	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos)			1,00
7 07 2017		P/r La provision del crédito concedido -----36-----			
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		1,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			1,00
7 07 2017		P/r El interes devengado por el crédito concedido -----37-----			
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		100,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía			100,00
7 07 2018		P/r El pagaré por el crédito concedido -----38-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		964,90	
			<b>PASAN</b>	<b>143.476,26</b>	<b>142.511,36</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	9
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>VIENEN</b>				143.476,26	142.511,36
8 07 2018	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo P/r Retiro de dinero de las cuenta de ahorros N° 161, 169, 328, 354, 130 y 24 -----39-----			964,90
8 07 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>		185,00	
	110105	Efectivo			
8 07 2017	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 374, 155 -----40-----			185,00
8 07 2017	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		215,29	
	140410	De 31 a 90 días		430,58	
	140415	De 91 a 180 días		812,47	
	140420	De 181 a 360 días		1.458,42	
	140425	De mas de 360 días		1.583,24	
8 07 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			4.365,00
8 07 2017	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar P/r La concesión de créditos a los socio N° 371, 368 y 370 -----41-----			135,00
8 07 2017	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcréditos		45,00	
8 07 2017	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos) P/r La provision del crédito concedido -----42-----			45,00
8 07 2017	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		45,00	
8 07 2017	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito P/r El interes devengado por los créditos concedidos -----43-----			45,00
8 07 2018	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		4.500,00	
8 07 2018	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía P/r El pagaré por los créditos otorgados -----44-----			4.500,00
<b>2101 Depósitos a la vista</b>					
<b>PASAN</b>				152.751,26	152.751,26

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
					
FOLIO N° 10					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>152.751,26</b>	<b>152.751,26</b>
10 07 2017	210135	Depósitos de ahorro		175,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			175,00
		P/r Retiro de dinero de las cuenta de ahorros N° 169, 313 y 328			
		-----45-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		737,42	
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días			250,00
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			287,50
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			147,50
	510420	Cartera de microcrédito			50,44
	510450	De mora			1,98
		P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 272, 299, 158 y 180			
		-----46-----			
10 07 2017	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		145,00	
	160320	Cartera de microcrédito		47,22	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			145,00
	510420	Cartera de microcrédito			47,22
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
		-----47-----			
10 07 2017	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		250,00	
	140310	De 31 a 90 días			250,00
	140310	De 31 a 90 días		250,00	
	140315	De 91 a 180 días			250,00
	140315	De 91 a 180 días		250,00	
	140320	De 181 a 360 días			250,00
	140320	De 181 a 360 días		250,00	
	140325	De mas de 360 días			250,00
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		287,50	
	140410	De 31 a 90 días			287,50
	140410	De 31 a 90 días		287,50	
	140415	De 91 a 180 días			287,50
	140415	De 91 a 180 días		287,50	
	140420	De 181 a 360 días			287,50
		<b>PASAN</b>		<b>155.718,40</b>	<b>155.718,40</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N° 11	
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	155.718,40	155.718,40
10 07 2017	140420	De 181 a 360 días		183,33	
	140425	De mas de 360 días			183,33
		P/r La cartera de crédito por vencer			
		-----48-----			
10 07 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		10.723,00	
	<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>			
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			10.723,00
10 07 2017		P/r Retiros de dinero de la cuenta de ahorros			
		COOPMEGO N° 401010816612			
		-----49-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
10 07 2017	110105	Efectivo		230,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			230,00
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N°			
10 07 2017		313 y 158			
		-----50-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		33,33	
10 07 2017	140410	De 31 a 90 días		66,67	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			97,00
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
10 07 2017	259090	Otras cuentas por pagar			3,00
		P/r La concesión de crédito al socio N° 88			
		-----51-----			
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
10 07 2017	440240	Microcréditos		1,00	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
		(Cartera de microcréditos)			1,00
		P/r La provision del crédito concedido			
10 07 2017		-----52-----			
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		1,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
10 07 2017	510420	Cartera de microcrédito			1,00
		P/r El interes devengado por el crédito concedido			
		-----53-----			
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
10 07 2017	730110	Documentos en garantía		100,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía			100,00
			<b>PASAN</b>	<b>167.056,73</b>	<b>167.056,73</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
						
					FOLIO N°	12
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			VIENEN	167.056,73	167.056,73	
10 07 2017		P/r El pagaré por el crédito concedido -----54-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		10.113,43		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			10.113,43	
11 07 2017		P/r Retiro de dinero de las cuenta de ahorros N° 298, 201, 135, 356, 337, 328 y 158 -----55-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		260,00		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro			260,00	
11 07 2018		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 209 -----56-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		320,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			320,00	
12 07 2017		P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros N° 313 -----57-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		470,89		
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días			454,17	
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160320	Cartera de microcrédito			16,72	
12 07 2017		P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 313 y 337 -----58-----				
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160320	Cartera de microcrédito		8,51		
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			8,51	
12 07 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas -----59-----				
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días		104,17		
	140410	De 31 a 90 días			104,17	
	140410	De 31 a 90 días		104,17		
	140415	De 91 a 180 días			104,17	
	140415	De 91 a 180 días		104,09		
	140420	De 181 a 360 días			104,09	
			<b>PASAN</b>	<b>178.541,99</b>	<b>178.541,99</b>	

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 13					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>178.541,99</b>	<b>178.541,99</b>
12 07 2017		P/r La cartera de crédito por vencer -----60-----			
	<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>			
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario		185,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			185,00
12 07 2017		P/r Depósito de dinero en cuentas de ahorros COOPMEGO N° 401010816612 -----61-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		185,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			185,00
12 07 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 149 -----62-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		470,89	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			470,89
14 07 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313 y 337 -----63-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		69,72	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			33,33
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>			
	145210	De 31 a 90 días			33,33
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			2,00
	510450	De mora			1,06
14 07 2017		P/r La recuperación de cartera de crédito del socio N° 347 -----64-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		1,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			1,00
14 07 2018		P/r El nuevo interes por la cuota cancelada -----65-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		450,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			450,00
		<b>PASAN</b>		<b>179.903,60</b>	<b>179.903,60</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°	14
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			VIENEN	179.903,60	179.903,60	
14 07 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 325 y 342 -----66----- <b>2101 Depósitos a la vista</b> 210135 Depósitos de ahorro <b>1101 Caja</b> 110105 Efectivo		80,00	80,00	
15 07 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 209 y 155 -----67----- <b>1101 Caja</b> 110105 Efectivo <b>1404 Cartera de microcrédito por vencer</b> 140405 De 1 a 30 días <b>1603 Intereses por cobrar de cartera de crédito</b> 160320 Cartera de microcrédito		186,66	166,66 20,00	
15 07 2017		P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 24 y 369 -----68----- <b>1603 Intereses por cobrar de cartera de crédito</b> 160320 Cartera de microcrédito <b>5104 Intereses y descuentos de cartera de crédito</b> 510420 Cartera de microcrédito		18,34	18,34	
15 07 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas -----69----- <b>1404 Cartera de microcrédito por vencer</b> 140405 De 1 a 30 días 140410 De 31 a 90 días 140410 De 31 a 90 días 140415 De 91 a 180 días 140415 De 91 a 180 días 140420 De 181 a 360 días		166,66 166,66 166,66 166,66	166,66 166,66 166,66	
15 07 2017		P/r La cartera de crédito por vencer -----70----- <b>1101 Caja</b> 110105 Efectivo <b>2101 Depósitos a la vista</b> 210135 Depósitos de ahorro		220,00	220,00	
15 07 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 130, 24 y 313 -----71----- <b>2101 Depósitos a la vista</b> 210135 Depósitos de ahorro <b>1101 Caja</b> 110105 Efectivo		621,44	621,44	
			PASAN	181.530,02	181.530,02	


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	15
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	181.530,02	181.530,02
15 07 2017		-----72-----			
	<b>2503</b>	<b>Obligaciones patronales</b>			
	250315	Aportes al IESS		81,00	
	25031505	Aporte patronal por pagar 12,15%	45,56		
	25031510	Aporte personal por pagar 9,45%	35,44		
	250320	Fondo de reserva IESS		31,24	
	<b>4203</b>	<b>Cobranzas</b>			
	420305	Servicios bancarios		0,60	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			112,84
		P/r Pago al IESS correspondiente al mes de junio, más servicios bancarios			
17 07 2017		-----73-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		604,97	
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días			322,92
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			104,17
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario			76,67
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			75,00
	510420	Cartera de microcrédito			25,52
	510450	De mora			0,69
		P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 85, 161, 170			
17 07 2017		-----74-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		148,44	
	160320	Cartera de microcrédito		24,31	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			148,44
	510420	Cartera de microcrédito			24,31
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
17 07 2017		-----75-----			
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		322,92	
	140310	De 31 a 90 días			322,92
	140310	De 31 a 90 días		322,92	
	140315	De 91 a 180 días			322,92
	140315	De 91 a 180 días		322,92	
	140320	De 181 a 360 días			322,92
			<b>PASAN</b>	<b>183.389,34</b>	<b>183.389,34</b>




CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 16					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>183.389,34</b>	<b>183.389,34</b>
	140320	De 181 a 360 días		322,92	
	140325	De mas de 360 días			322,92
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		103,43	
	140410	De 31 a 90 días			103,43
	140410	De 31 a 90 días		104,17	
	140415	De 91 a 180 días			104,17
	140415	De 91 a 180 días		104,17	
	140420	De 181 a 360 días			104,17
	140420	De 181 a 360 días		104,17	
	140425	De mas de 360 días			104,17
		P/r La cartera de crédito por vencer			
17 07 2017		-----76-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		519,19	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			519,19
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 337, 181, 316			
17 07 2017		-----77-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		33,33	
	140410	De 31 a 90 días		66,67	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			97,00
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar			3,00
		P/r La concesión de crédito al socio N° 168			
17 07 2017		-----78-----			
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcréditos		1,00	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos)			1,00
		P/r La provision del crédito concedido			
17 07 2017		-----79-----			
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		1,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			1,00
		P/r El interes devengado por el crédito concedido			
17 07 2017		-----80-----			
17 07 2017	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
		<b>PASAN</b>		<b>184.749,39</b>	<b>184.749,39</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 17					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>184.749,39</b>	<b>184.749,39</b>
17 07 2018	730110	Documentos en garantía		100,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía			100,00
		P/r El pagaré por el crédito concedido			
		-----81-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		341,37	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			341,37
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 170, 24 y 328			
18 07 2017		-----82-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		132,26	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			97,22
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			35,00
	510450	De mora			0,04
		P/r La recuperación de cartera de crédito del socio N° 313			
18 07 2017		-----83-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		34,03	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			34,03
		P/r El nuevo interes por la cuota cancelada			
18 07 2017		-----84-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		97,22	
	140410	De 31 a 90 días			97,22
	140410	De 31 a 90 días		97,22	
	140415	De 91 a 180 días			97,22
	140415	De 91 a 180 días		97,22	
	140420	De 181 a 360 días			97,22
	140420	De 181 a 360 días		97,22	
	140425	De mas de 360 días			97,22
		P/r La cartera de crédito por vencer			
18 07 2017		-----85-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		890,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			890,00
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 24			
		<b>PASAN</b>		<b>186.635,93</b>	<b>186.635,93</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	18
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	186.635,93	186.635,93
18 07 2017		-----86-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		35,00	
	140410	De 31 a 90 días		70,00	
	140415	De 91 a 180 días		35,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			135,80
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar			4,20
		P/r La concesión de crédito al socio N° 131			
18 07 2017		-----87-----			
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcréditos		1,40	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos)			1,40
		P/r La provision del crédito concedido			
18 07 2017		-----88-----			
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		1,40	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			1,40
		P/r El interes devengado por el crédito concedido			
18 07 2017		-----89-----			
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		140,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía			140,00
		P/r El pagaré por el crédito concedido			
18 07 2017		-----90-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		780,78	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			780,78
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N°313 y 169			
18 07 2017		-----91-----			
	<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>			
	450320	Servicios básicos		56,70	
	45032005	Teléfono	56,7		
	<b>1990</b>	<b>Otros</b>			
	199005	Impuesto al valor agregado - IVA		6,80	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			63,50
			PASAN	187.763,01	187.763,01

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
						
					FOLIO N°	19
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			VIENEN	187.763,01	187.763,01	
19 07 2017		P/r Se cancela la planilla de teléfono del mes de junio -----92-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		474,72		
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>				
	140305	De 1 a 30 días			277,78	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días			83,33	
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160315	Cartera de crédito inmobiliario			94,44	
	160320	Cartera de microcrédito			19,17	
19 07 2017		P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 235, 321 -----93-----				
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		91,67		
	160320	Cartera de microcrédito		18,33		
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			91,67	
	510420	Cartera de microcrédito			18,33	
19 07 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas -----94-----				
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>				
	140305	De 1 a 30 días		277,78		
	140310	De 31 a 90 días			277,78	
	140310	De 31 a 90 días		277,78		
	140315	De 91 a 180 días			277,78	
	140315	De 91 a 180 días		277,78		
	140320	De 181 a 360 días			277,78	
	140320	De 181 a 360 días		277,78		
	140325	De mas de 360 días			277,78	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días		83,33		
	140410	De 31 a 90 días			83,33	
	140410	De 31 a 90 días		83,33		
	140415	De 91 a 180 días			83,33	
	140415	De 91 a 180 días		83,33		
	140420	De 181 a 360 días			83,33	
	140420	De 181 a 360 días		83,33		
	140425	De mas de 360 días			83,33	
19 07 2017		P/r La cartera de crédito por vencer -----95-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
			PASAN	189.792,17	189.792,17	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
					FOLIO N° 20
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>VIENEN</b>				<b>189.792,17</b>	<b>189.792,17</b>
19 07 2017	110105	Efectivo		559,22	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 323, 266, 105, 235			559,22
		-----96-----			
20 07 2017	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		1.208,22	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 24, 89, 235, 151 y 277			1.208,22
		-----97-----			
20 07 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		65,66	
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>			
	145210	De 31 a 90 días			63,05
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			1,17
	510450	De mora P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 42			1,44
		-----98-----			
20 07 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		50,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro 163 y 335			50,00
		-----99-----			
20 07 2017	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		376,15	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 130 y 316			376,15
			-----100-----		
	<b>1428</b>	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>			
	142805	De 1 a 30 días		104,17	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			104,17
	<b>1428</b>	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>			
142810	De 31 a 90 días		104,09		
<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
140410	De 31 a 90 días P/r Reclasificación de cartera por vencer a cartera que no devenga intereses			104,09	
<b>PASAN</b>				<b>192.259,68</b>	<b>192.259,68</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N° 21	
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>VIENEN</b>				<b>192.259,68</b>	<b>192.259,68</b>
20 07 2017		-----101-----			
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>			
	145210	De 31 a 90 días		134,17	
	<b>1428</b>	<b>Cartera de microcrédito</b>			
	142805	De 1 a 30 días			134,17
	145215	De 91 a 180 días		208,34	
	145210	De 31 a 90 días			208,34
	145220	De 181 a 360 días		312,51	
	145215	De 91 a 180 días			312,51
		P/r La cartera de crédito vencida a la fecha			
20 07 2017		-----102-----			
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito		3,65	
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			3,65
		P/r El reverso del interes por los créditos que no se pagaron a la fecha			
20 07 2017		-----103-----			
	<b>2504</b>	<b>Retenciones</b>			
	<b>250405</b>	<b>Retenciones fiscales del impuesto a la renta</b>		0,58	
	25040505	Retención en la fuente del Impuesto a la Renta 1%	0,58		
	<b>250410</b>	<b>Retenciones fiscales del impuesto al valor agregado - IVA</b>		1,74	
	25041005	Retención en la fuente del IVA 30%	1,74		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			2,32
		P/r Se cancela al SRI los valores pendientes de las Retenciones fiscales del mes de junio			
21 07 2017		-----104-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		312,99	
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días			138,89
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			116,66
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			47,22
	510420	Cartera de microcrédito			9,75
	510450	De mora			0,47
		P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 212, 46 y 212			
21 07 2018		-----105-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		45,83	
<b>PASAN</b>				<b>193.279,49</b>	<b>193.233,66</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	22
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>193.279,49</b>	<b>193.233,66</b>
	160320	Cartera de microcrédito		7,78	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			45,83
	510420	Cartera de microcrédito			7,78
21 07 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas -----106-----			
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		138,89	
	140310	De 31 a 90 días			138,89
	140310	De 31 a 90 días		138,89	
	140315	De 91 a 180 días			138,89
	140315	De 91 a 180 días		138,89	
	140320	De 181 a 360 días			138,89
	140320	De 181 a 360 días		138,89	
	140325	De mas de 360 días			138,89
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		83,33	
	140410	De 31 a 90 días			83,33
	140410	De 31 a 90 días		83,33	
	140415	De 91 a 180 días			83,33
	140415	De 91 a 180 días		83,33	
	140420	De 181 a 360 días			83,33
21 07 2018		P/r La cartera de crédito por vencer -----107-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		80,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			80,00
21 07 2018		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 325 y 319 -----108-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		1.000,00	
	<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>			
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			1.000,00
21 07 2017		P/r Retiros de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612 -----109-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		966,22	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			966,22
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 209, 24, 313, 316, 315, 325 y 149			
		<b>PASAN</b>		<b>196.139,04</b>	<b>196.139,04</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	23
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	196.139,04	196.139,04
22 07 2017		-----110-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		40,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			40,00
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 145 y 68			
22 07 2017		-----111-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		260,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			260,00
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 155			
24 07 2017		-----112-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		103,33	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			83,33
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			20,00
		P/r La recuperación de cartera de crédito del socio N° 350			
24 07 2018		-----113-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		19,17	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			19,17
		P/r El nuevo interes por la cuota cancelada			
24 07 2017		-----114-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		83,29	
	140410	De 31 a 90 días			83,29
	140410	De 31 a 90 días		166,66	
	140415	De 91 a 180 días			166,66
	140415	De 91 a 180 días		83,33	
	140420	De 181 a 360 días			83,33
	140420	De 181 a 360 días		83,33	
	140425	De mas de 360 días			83,33
		P/r La cartera de crédito por vencer			
24 07 2018		-----115-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		855,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			855,00
			<b>PASAN</b>	<b>197.833,15</b>	<b>197.833,15</b>



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°	24
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			<b>VIENEN</b>	<b>197.833,15</b>	<b>197.833,15</b>	
24 07 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 372, 209, 337 y 350 -----116----- <b>2101 Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		918,33		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			918,33	
25 07 2018		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 36, 171, 350, 369 y 311 -----117----- <b>1101 Caja</b>				
	110105	Efectivo		60,00		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro			60,00	
25 07 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 59 y 89 -----118----- <b>2101 Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		450,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			450,00	
26 07 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 130, 105 y 124 -----119----- <b>1101 Caja</b>				
	110105	Efectivo		250,00		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro			250,00	
26 07 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313 y 10 -----120----- <b>4503 Servicios varios</b>				
	450320	Servicios básicos		5,24		
	45032010	Energía eléctrica	5,24			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			5,24	
27 07 2017		P/r Se cancela el servicio de energía eléctrica del mes de junio -----121----- <b>1101 Caja</b>				
	110105	Efectivo		446,00		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro			446,00	
27 07 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 325, 105, 375 y 310 -----122----- <b>2101 Depósitos a la vista</b>				
			<b>PASAN</b>	<b>199.962,72</b>	<b>199.962,72</b>	


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	25
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	199.962,72	199.962,72
28 07 2017	210135	Depósitos de ahorro		320,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			320,00
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 10, 356 y 24			
		-----123-----			
28 07 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		132,60	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			132,60
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 319 Y 310			
		-----124-----			
28 07 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		2.000,00	
	<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>			
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			2.000,00
		P/r Retiros de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612			
		-----125-----			
29 07 2017	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		820,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			820,00
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 170, 356 y 325			
		-----126-----			
29 07 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		854,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			854,00
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 169, 319 y 311			
		-----127-----			
31 07 2017	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		20,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			20,00
		P/r Retiro de dinero de las cuenta de ahorro N° 124			
		-----128-----			
31 07 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		805,83	
	<b>1403</b>	<b>Cartere de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días			500,00
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			33,33
			<b>PASAN</b>	<b>204.915,15</b>	<b>204.642,65</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 26					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>204.915,15</b>	<b>204.642,65</b>
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>			
	145225	De mas de 360 días			104,17
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario			102,08
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			26,25
	510420	Cartera de microcrédito			20,52
	510450	De mora			19,48
		P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 10, 312 y 346			
31 07 2017		-----129-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		122,50	
	160320	Cartera de microcrédito		19,44	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			122,50
	510420	Cartera de microcrédito			19,44
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
31 07 2017		-----130-----			
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		500,00	
	140310	De 31 a 90 días			500,00
	140310	De 31 a 90 días		500,00	
	140315	De 91 a 180 días			500,00
	140315	De 91 a 180 días		500,00	
	140320	De 181 a 360 días			500,00
	140320	De 181 a 360 días		250,00	
	140325	De mas de 360 días			250,00
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		33,32	
	140410	De 31 a 90 días			33,32
		P/r La cartera de crédito por vencer			
31 07 2017		-----131-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		200,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			200,00
		P/r Depósitos de dinero en cuenta de ahorros N° 342			
31 07 2017		-----132-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		160,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
		<b>PASAN</b>		<b>207.200,41</b>	<b>207.040,41</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N° 27	
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	
		<b>VIENEN</b>		<b>207.200,41</b>	
				<b>207.040,41</b>	
31 07 2017	110105	Efectivo P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 155 y 24			160,00
		-----133-----			
	<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>			
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario		21,56	
	<b>5101</b>	<b>Depósitos</b>			
	510110	Depósitos en inst. financieras e inst. del sector financiero popular y solidario			21,56
31 07 2017		P/r Intereses generados de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612			
		-----134-----			
	<b>4101</b>	<b>Obligaciones con el público</b>			
	410115	Depósitos de ahorro		277,62	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			277,62
31 07 2017		P/r El pago de intereses a los socios por depósitos en ahorros			
		-----135-----			
	<b>4501</b>	<b>Gastos de personal</b>			
	450105	Remuneraciones mensuales		375,00	
	450110	Beneficios sociales		78,13	
	45011005	Décimo tercer sueldo	31,25		
	45011010	Décimo cuarto sueldo	31,25		
	45011015	Vacaciones	15,63		
	450120	Aportes al IESS		45,56	
	45012005	Aporte patronal 12,15%	45,56		
	450135	Fondos de reserva IESS		31,24	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			339,56
	<b>2503</b>	<b>Obligaciones patronales</b>			
	250310	Beneficios sociales			78,13
	25031005	Décimo tercer sueldo por pagar	31,25		
	25031010	Décimo cuarto sueldo por pagar	31,25		
	25031015	Vacaciones	15,63		
	250315	Aportes al IESS			81,00
	25031505	Aporte patronal por pagar 12,15%	45,56		
	25031510	Aporte personal por pagar 9,45%	35,44		
	250320	Fondos de reserva IESS			31,24
31 07 2017		P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de julio			
		-----136-----			
	<b>4504</b>	<b>Impuestos, contribuciones y multas</b>			
	450405	Impuesto fiscales		6,80	
	45040505	IVA al gasto	6,8		
	<b>1990</b>	<b>Otros</b>			
		<b>PASAN</b>		<b>208.036,32</b>	<b>208.029,52</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N° 28	
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	208.036,32	208.029,52
1 08 2017	199005	Impuesto al valor agregado - IVA P/r Se efectúa la liquidación del IVA del mes de julio -----137-----			6,80
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		763,17	
	<b>1403</b>	<b>Cartere de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días			250,00
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>			
	145225	De mas de 360 días			225,00
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			145,00
	510420	Cartera de microcrédito			4,87
	510450	De mora			138,30
1 08 2017		P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 272 y 310 -----138-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		142,50	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			142,50
1 08 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas -----139-----			
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		250,00	
	140310	De 31 a 90 días			250,00
	140310	De 31 a 90 días		250,00	
	140315	De 91 a 180 días			250,00
	140315	De 91 a 180 días		250,00	
	140320	De 181 a 360 días			250,00
	140320	De 181 a 360 días		250,00	
	140325	De mas de 360 días			250,00
1 08 2017		P/r La cartera de crédito por vencer -----140-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		724,56	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			724,56
1 08 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 266, 313, 24 y 310 -----141-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		618,07	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			618,07
			<b>PASAN</b>	<b>211.284,62</b>	<b>211.284,62</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 29					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		211.284,62	211.284,62
2 08 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 214, 170 y 310 -----142-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		80,10	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			70,83
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			9,21
	510450	De mora			0,06
2 08 2017		P/r La recuperación de cartera de crédito del socio N° 297 -----143-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		9,09	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			9,09
2 08 2017		P/r El nuevo interes por los crédito cancelados -----144-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		70,83	
	140410	De 31 a 90 días			70,83
	140410	De 31 a 90 días		70,83	
	140415	De 91 a 180 días			70,83
	140415	De 91 a 180 días		70,83	
	140420	De 181 a 360 días			70,83
2 08 2017		P/r La cartera de crédito por vencer -----145-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		274,90	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			274,90
2 08 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N°337, 201, 297, 182, 111 y 222 -----146-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		436,45	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			436,45
3 08 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 1, 200, 209 y 328 -----147-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		220,49	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
		PASAN		212.518,14	212.297,65

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
					
FOLIO N° 30					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>212.518,14</b>	<b>212.297,65</b>
	140405	De 1 a 30 días			208,34
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			12,15
3 08 2017		P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 242, 299			
		-----148-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		9,72	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			9,72
3 08 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
		-----149-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		104,17	
	140410	De 31 a 90 días			104,17
	140410	De 31 a 90 días		104,17	
	140415	De 91 a 180 días			104,17
	140415	De 91 a 180 días		104,09	
	140420	De 181 a 360 días			104,09
3 08 2017		P/r La cartera de crédito por vencer			
		-----150-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		120,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			120,00
3 08 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 217 y 191			
		-----151-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		756,60	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			756,60
4 08 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 124, 342, 298, 24, 356 y 155			
		-----152-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		34,33	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			33,33
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			1,00
4 08 2017		P/r La recuperación de cartera de crédito del socio N° 191			
		-----153-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
		<b>PASAN</b>		<b>213.751,22</b>	<b>213.751,22</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 31					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>213.751,22</b>	<b>213.751,22</b>
	160320	Cartera de microcrédito		1,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			1,00
4 08 2017		P/r El nuevo interes por la cuota cancelada			
		-----154-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		33,33	
	140410	De 31 a 90 días			33,33
4 08 2017		P/r La cartera de crédito por vencer			
		-----155-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		65,56	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			65,56
4 08 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 370			
		-----156-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		154,33	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			154,33
5 08 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 209, 191 y 124			
		-----157-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		136,08	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			125,00
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			11,08
5 08 2017		P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 86 y 169			
		-----158-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		10,17	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			10,17
5 08 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
		-----159-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		125,00	
	140410	De 31 a 90 días			125,00
	140410	De 31 a 90 días		91,67	
	140415	De 91 a 180 días			91,67
	140415	De 91 a 180 días		91,67	
		<b>PASAN</b>		<b>214.460,03</b>	<b>214.368,36</b>



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	32
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	214.460,03	214.368,36
5 08 2017	140420	De 181 a 360 días P/r La cartera de crédito por vencer -----160-----			91,67
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		301,75	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			301,75
5 08 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 342 y 169 -----161-----			
	<b>4507</b>	<b>Otros gastos</b>			
	450720	Alimentos y bebidas		128,00	
	45042005	Alimentos	128,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			128,00
7 08 2017		P/r Se cancela alimentos para sesión de Asamblea General según comprobante de egreso N° 895 -----162-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		294,78	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			248,62
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			45,00
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			1,00
	510450	De mora			0,16
7 08 2017		P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 203, 371, 368, y 370 -----163-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		43,84	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			43,84
7 08 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas -----164-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		248,62	
	140410	De 31 a 90 días			248,62
	140410	De 31 a 90 días		215,29	
	140415	De 91 a 180 días			215,29
	140415	De 91 a 180 días		159,73	
	140420	De 181 a 360 días			159,73
	140420	De 181 a 360 días		159,73	
			PASAN	216.011,77	215.852,04

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	33
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			<b>VIENEN</b>	<b>216.011,77</b>	<b>215.852,04</b>
7 08 2017	140425	De mas de 360 días P/r La cartera de crédito por vencer -----165-----			159,73
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		575,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 24, 209 y 313 -----166-----			575,00
7 08 2017	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		33,33	
	140410	De 31 a 90 días		66,67	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			97,00
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar P/r La concesión de crédito al socio N° 328 -----167-----			3,00
7 08 2017	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcréditos		1,00	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos) P/r La provision del crédito concedido -----168-----			1,00
7 08 2017	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		1,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito P/r El interes devengado por el crédito concedido -----169-----			1,00
7 08 2017	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		100,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía P/r El pagaré por el crédito concedido -----170-----			100,00
7 08 2017	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		278,56	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 370, 328 y 325			278,56
			<b>PASAN</b>	<b>217.067,33</b>	<b>217.067,33</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°	34
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			VIENEN	217.067,33	217.067,33	
7 08 2017		-----171-----				
	<b>4507</b>	<b>Otros gastos</b>				
	450725	Aseo y mantenimiento		30,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			30,00	
		P/r Se cancela el servicio de aseo y mantenimiento según comprobante de egreso N° 896				
8 08 2017		-----172-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		80,61		
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>				
	145210	De 31 a 90 días			74,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			5,18	
	510450	De mora			1,43	
		P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 176				
8 08 2017		-----173-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		100,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			100,00	
		P/r Retiro de dinero de la cuentas de ahorros N° 209				
8 08 2017		-----174-----				
	<b>4507</b>	<b>Otros gastos</b>				
	450715	Mantenimiento y reparaciones		200,00		
	45071505	Mantenimiento del sistema contable	200,00			
	1990	Otros				
	199005	Impuesto al valor agregado - IVA		24,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			180,00	
	<b>2504</b>	<b>Retenciones</b>				
	<b>250405</b>	<b>Retenciones fiscales del impuesto a la renta</b>				
	25040520	Retención en la fuente del Impuesto a la Renta 10%	20,00		20,00	
	<b>250410</b>	<b>Retenciones fiscales del impuesto al valor agregado - IVA</b>				
	25041015	Retención en la fuente del IVA 100%	24,00		24,00	
		P/r Se cancela al técnico por mantenimiento del sistema contable				
9 08 2017		-----175-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		100,00		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro			100,00	
		P/r Depósitos de dinero en cuenta de ahorros N° 169				
		<b>PASAN</b>		<b>217.601,94</b>	<b>217.601,94</b>	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°	35
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			VIENEN	217.601,94	217.601,94	
9 08 2017		-----176-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		726,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			726,00	
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 24, 356, 318 y 91				
10 08 2017		-----177-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		975,00		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro			975,00	
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 253, 169, 214 y 313				
10 08 2017		-----178-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		275,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			275,00	
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros 24 y 311				
14 08 2017		-----179-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		244,04		
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días			208,34	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			34,03	
	510450	De mora			1,67	
		P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 355 y 354				
14 08 2017		-----180-----				
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160320	Cartera de microcrédito		31,60		
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			31,60	
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas				
14 08 2017		-----181-----				
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días		208,34		
	140410	De 31 a 90 días			208,34	
	140410	De 31 a 90 días		208,34		
	140415	De 91 a 180 días			208,34	
	140415	De 91 a 180 días		104,17		
	140420	De 181 a 360 días			104,17	
			<b>PASAN</b>	<b>220.374,43</b>	<b>220.374,43</b>	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 36					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>220.374,43</b>	<b>220.374,43</b>
14 08 2017	140420	De 181 a 360 días		104,17	
	140425	De mas de 360 días			104,17
		P/r La cartera de crédito por vencer			
		-----182-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		452,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			452,00
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N°			
		170, 313, 190 y 120			
14 08 2017		-----183-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		33,33	
	140410	De 31 a 90 días		66,67	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			97,00
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar			3,00
		P/r La concesión de crédito al socio N° 190			
14 08 2017		-----184-----			
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcréditos		1,00	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos)			1,00
		P/r La provision del crédito concedido			
14 08 2017		-----185-----			
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		1,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			1,00
		P/r El interes devengado por el crédito concedido			
14 08 2017		-----186-----			
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		100,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía			100,00
		P/r El pagaré por el crédito otorgado			
14 08 2017		-----187-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		600,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			600,00
		<b>PASAN</b>		<b>221.732,60</b>	<b>221.732,60</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 37					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>221.732,60</b>	<b>221.732,60</b>
15 08 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 170 y 325 -----188-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		112,85	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			104,17
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			8,51
	510450	De mora			0,17
15 08 2017		P/r La recuperación de cartera de crédito del socio N° 337 -----189-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		7,29	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			7,29
15 08 2017		P/r El nuevo interes por la cuota cancelada -----190-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		104,17	
	140410	De 31 a 90 días			104,17
	140410	De 31 a 90 días		104,17	
	140415	De 91 a 180 días			104,17
15 08 2017		P/r La cartera de crédito por vencer -----191-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		560,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			560,00
15 08 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 169, 131 y 266 -----192-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		112,85	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			112,85
15 08 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 337 -----193-----			
	<b>2503</b>	<b>Obligaciones patronales</b>			
	250315	Aportes al IESS		81,00	
	25031505	Aporte patronal por pagar 12,15%	45,56		
	25031510	Aporte personal por pagar 9,45%	35,44		
	250320	Fondo de reserva IESS		31,24	
	<b>4203</b>	<b>Cobranzas</b>			
		<b>PASAN</b>		<b>222.846,17</b>	<b>222.733,93</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 38					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>222.846,17</b>	<b>222.733,93</b>
	420305	Servicios bancarios		0,60	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			112,84
15 08 2017		P/r Pago al IESS correspondiente al mes de julio, más servicios bancarios			
		-----194-----			
	<b>2503</b>	<b>Obligaciones patronales</b>			
	250310	Beneficios sociales por pagar		62,50	
	25031010	Décimo cuarto sueldo por pagar	62,50		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			62,50
16 08 2017		P/r Se cancela el décimo cuarto sueldo por beneficios de ley			
		-----195-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		157,41	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			138,89
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			18,24
	510450	De mora			0,28
16 08 2017		P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 130 y 369			
		-----196-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		16,76	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			16,76
16 08 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
		-----197-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		138,89	
	140410	De 31 a 90 días			138,89
	140410	De 31 a 90 días		138,89	
	140415	De 91 a 180 días			138,89
	140415	De 91 a 180 días		138,89	
	140420	De 181 a 360 días			138,89
	140420	De 181 a 360 días		55,48	
	140425	De mas de 360 días			55,48
16 08 2017		P/r La cartera de crédito por vencer			
		-----198-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		212,16	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
		<b>PASAN</b>		<b>223.767,75</b>	<b>223.555,59</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N° 39	
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>VIENEN</b>				<b>223.767,75</b>	<b>223.555,59</b>
17 08 2017	210135	Depósitos de ahorro P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 130 y 169  -----199-----			212,16
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		373,10	
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días			166,67
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			97,22
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			75,00
	510420	Cartera de microcrédito			34,03
	510450	De mora			0,18
17 08 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 85 y 313  -----200-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		73,33	
	160320	Cartera de microcrédito		33,06	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			73,33
	510420	Cartera de microcrédito			33,06
17 08 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas  -----201-----			
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		166,67	
	140310	De 31 a 90 días			166,67
	140310	De 31 a 90 días		166,67	
	140315	De 91 a 180 días			166,67
	140315	De 91 a 180 días		166,67	
	140320	De 181 a 360 días			166,67
	140320	De 181 a 360 días		166,67	
	140325	De mas de 360 días			166,67
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		97,22	
	140410	De 31 a 90 días			97,22
	140410	De 31 a 90 días		97,22	
	140415	De 91 a 180 días			97,22
	140415	De 91 a 180 días		97,22	
	140420	De 181 a 360 días			97,22
	140420	De 181 a 360 días		97,22	
	140425	De mas de 360 días			97,22
		P/r La cartera de crédito por vencer			
<b>PASAN</b>				<b>225.302,80</b>	<b>225.302,80</b>



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 40					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	225.302,80	225.302,80
17 08 2017		-----202-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		1.050,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			1.050,00
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 348 y 170			
17 08 2017		-----203-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		131,29	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			131,29
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313			
18 08 2017		-----204-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		399,32	
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días			138,89
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			187,50
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario			45,83
	160320	Cartera de microcrédito			18,33
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			8,51
	510450	De mora			0,26
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 46, 231 y 355			
18 08 2017		-----205-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		44,44	
	160320	Cartera de microcrédito		24,79	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			44,44
	510420	Cartera de microcrédito			24,79
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
18 08 2017		-----206-----			
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		138,89	
	140310	De 31 a 90 días			138,89
	140310	De 31 a 90 días		138,89	
	140315	De 91 a 180 días			138,89
	140315	De 91 a 180 días		138,89	
			PASAN	227.369,31	227.230,42

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 41					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	227.369,31	227.230,42
	140320	De 181 a 360 días			138,89
	140320	De 181 a 360 días		138,89	
	140325	De mas de 360 días			138,89
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		187,50	
	140410	De 31 a 90 días			187,50
	140410	De 31 a 90 días		187,50	
	140415	De 91 a 180 días			187,50
	140415	De 91 a 180 días		83,33	
	140420	De 181 a 360 días			83,33
	140420	De 181 a 360 días		83,33	
	140425	De mas de 360 días			83,33
18 08 2017		P/r La cartera de crédito por vencer -----207-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		280,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			280,00
18 08 2017		P/r Depósitos de dinero en cuenta de ahorros N° 325 -----208-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		194,72	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			194,72
18 08 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 363 y 149 -----209-----			
	<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>			
	450320	Servicios básicos		59,32	
	45032005	teléfono	59,32		
	<b>1990</b>	<b>Otros</b>			
	199005	Impuesto al valor agregado - IVA		7,12	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			66,44
19 08 2017		P/r Se cancela la planilla de teléfono del mes de julio -----210-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		33,33	
	140410	De 31 a 90 días		66,67	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			97,00
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar			3,00
			PASAN	228.691,02	228.691,02


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N° 42	
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>VIENEN</b>				228.691,02	228.691,02
19 08 2017		P/r La concesión de crédito al socio N° 27 -----211-----			
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcréditos		1,00	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos)			1,00
19 08 2017		P/r La provision del crédito concedido -----212-----			
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		1,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			1,00
19 08 2017		P/r El interes devengado por el crédito concedido -----213-----			
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		100,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía			100,00
19 08 2017		P/r El pagaré por el crédito otorgado -----214-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		3.049,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			3.049,00
21 08 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 298 y 155 -----215-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		646,73	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			389,17
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>			
	145210	De 31 a 90 días			151,35
	145215	De 91 a 180 días			33,33
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			64,82
	510450	De mora			8,06
21 08 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 73, 64, 180, 131, 170, 180 y 212 -----216-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		53,47	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
<b>PASAN</b>				232.542,22	232.488,75

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	43
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	232.542,22	232.488,75
21 08 2017	510420	Cartera de microcrédito P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas -----217-----			53,47
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		322,50	
	140410	De 31 a 90 días			322,50
	140410	De 31 a 90 días		287,50	
	140415	De 91 a 180 días			287,50
	140415	De 91 a 180 días		287,50	
	140420	De 181 a 360 días			287,50
	140420	De 181 a 360 días		204,17	
	140425	De mas de 360 días P/r La cartera de crédito por vencer -----218-----			204,17
21 08 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		180,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 5 y 281 -----219-----			180,00
21 08 2017	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		165,54	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 170 y 131 -----220-----			165,54
22 08 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		5.430,91	
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días			250,00
	140310	De 31 a 90 días			500,00
	140315	De 91 a 180 días			750,00
	140320	De 181 a 360 días			1.500,00
	140325	De mas de 360 días			2.277,78
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			150,00
	510450	De mora P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 235 y 151 -----221-----			3,13
22 08 2017	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		144,31	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
			PASAN	239.564,65	239.420,34

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 44					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>239.564,65</b>	<b>239.420,34</b>
22 08 2017	510420	Cartera de microcrédito P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados -----222-----			144,31
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		277,78	
	140310	De 31 a 90 días			277,78
	140310	De 31 a 90 días		277,78	
	140315	De 91 a 180 días			277,78
	140315	De 91 a 180 días		277,78	
	140320	De 181 a 360 días			277,78
	140320	De 181 a 360 días		277,78	
	140325	De mas de 360 días			277,78
22 08 2017		P/r La cartera de crédito por vencer -----223-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		1.020,83	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			1.020,83
22 08 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 151, 235, 265, 313 y 356 -----224-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		33,33	
	140410	De 31 a 90 días		66,67	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			97,00
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar			3,00
22 08 2017		P/r La concesión de crédito al socio N° 73 -----225-----			
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcréditos		1,00	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos)			1,00
22 08 2017		P/r La provision del crédito concedido -----226-----			
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		1,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			1,00
		P/r El interes devengado por el crédito concedido -----227-----			
		<b>PASAN</b>		<b>241.798,60</b>	<b>241.798,60</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°	45
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			<b>VIENEN</b>	<b>241.798,60</b>	<b>241.798,60</b>	
22 08 2017	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>				
	730110	Documentos en garantía		100,00		
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>				
	740110	Documentos en garantía			100,00	
		P/r El pagaré por el crédito otorgado				
23 08 2017		<del>-----228-----</del>				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		347,55		
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días			166,66	
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>				
	145210	De 31 a 90 días			83,33	
	145215	De 91 a 180 días			32,64	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			59,47	
	510450	De mora			5,45	
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 287, 307				
23 08 2017		<del>-----229-----</del>				
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días		83,33		
	<b>1428</b>	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>				
	142805	De 1 a 30 días			83,33	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140410	De 31 a 90 días		166,66		
	<b>1428</b>	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>				
	142810	De 31 a 90 días			166,66	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140415	De 91 a 180 días		166,68		
	<b>1428</b>	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>				
	142815	De 91 a 180 días			166,68	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140420	De 181 a 360 días		55,48		
	<b>1428</b>	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>				
	142820	De 181 a 360 días			55,48	
		P/r Reestructuración de la cartera por vencer desde la cartera que no devenga intereses				
23 08 2017		<del>-----230-----</del>				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		2.532,50		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro			2.532,50	
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 330, 24 y 313				
			<b>PASAN</b>	<b>245.250,80</b>	<b>245.250,80</b>	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°	46
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			VIENEN	245.250,80	245.250,80	
23 08 2017		-----231-----				
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días		33,33		
	140410	De 31 a 90 días		66,67		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			97,00	
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>				
	259090	Otras cuentas por pagar			3,00	
		P/r La concesión de crédito al socio N° 260				
23 08 2017		-----232-----				
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>				
	440240	Microcréditos		1,00		
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>				
	149920	(Cartera de microcréditos)			1,00	
		P/r La provision del crédito concedido				
23 08 2017		-----233-----				
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>				
	160320	Cartera de microcrédito		1,00		
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			1,00	
		P/r El interes devengado por el crédito concedido				
23 08 2017		-----234-----				
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>				
	730110	Documentos en garantía		100,00		
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>				
	740110	Documentos en garantía			100,00	
		P/r El pagaré por el crédito otorgado				
23 08 2017		-----235-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		342,50		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			342,50	
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 169, 254 y 325				
23 08 2017		-----236-----				
	<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>				
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario		6.950,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			6.950,00	
		P/r Depósito en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612				
23 08 2017		-----237-----				
	<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>				
	450305	Movilización, fletes y embalajes		7,50		
			<b>PASAN</b>	<b>252.752,80</b>	<b>252.745,30</b>	


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
					
FOLIO N° 47					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	252.752,80	252.745,30
24 08 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			7,50
		P/r Se cancela el servicios de transporte según comprobante de egreso N° 899			
		-----238-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		368,45	
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
140305	De 1 a 30 días			156,36	
<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
140405	De 1 a 30 días			116,51	
<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
510415	Cartera de crédito inmobiliario			73,44	
510420	Cartera de microcrédito			20,17	
510450	De mora			1,97	
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 161 y 350			
24 08 2017		-----239-----			
<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
160315	Cartera de crédito inmobiliario		71,88		
160320	Cartera de microcrédito		19,33		
<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
510415	Cartera de crédito inmobiliario			71,88	
510420	Cartera de microcrédito			19,33	
		P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados			
24 08 2017		-----240-----			
<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>				
140305	De 1 a 30 días		155,51		
140310	De 31 a 90 días			155,51	
140310	De 31 a 90 días		155,51		
140315	De 91 a 180 días			155,51	
140315	De 91 a 180 días		155,51		
140320	De 181 a 360 días			155,51	
140320	De 181 a 360 días		155,51		
140325	De mas de 360 días			155,51	
<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
140405	De 1 a 30 días		117,40		
140410	De 31 a 90 días			117,40	
140410	De 31 a 90 días		167,40		
140415	De 91 a 180 días			167,40	
140415	De 91 a 180 días		84,07		
140420	De 181 a 360 días			84,07	
140420	De 181 a 360 días		84,07		
			PASAN	254.287,44	254.203,37



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°	48
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
<b>VIENEN</b>				<b>254.287,44</b>	<b>254.203,37</b>	
24 08 2017	140425	De mas de 360 días P/r La cartera de crédito por vencer -----241-----			84,07	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		230,00		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 281 -----242-----			230,00	
24 08 2017	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días		149,99		
	140410	De 31 a 90 días		300,00		
	140415	De 91 a 180 días		249,99		
	140420	De 181 a 360 días		499,98		
	140425	De mas de 360 días		2.000,04		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			3.104,00	
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>				
	259090	Otras cuentas por pagar P/r La concesión de crédito al socio N° 130, 317 y 313 -----243-----			96,00	
24 08 2017	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>				
	440240	Microcréditos		32,00		
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>				
	149920	(Cartera de microcréditos) P/r La provision de los créditos concedidos -----244-----			32,00	
24 08 2017	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>				
	160320	Cartera de microcrédito		32,00		
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito P/r El interes devengado por los créditos concedidos -----245-----			32,00	
24 08 2017	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>				
	730110	Documentos en garantía		3.200,00		
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>				
	740110	Documentos en garantía P/r El pagaré por el crédito concedido -----246-----			3.200,00	
24 08 2017	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		62,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
<b>PASAN</b>				<b>261.043,44</b>	<b>260.981,44</b>	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°	49
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			VIENEN	261.043,44	260.981,44	
25 08 2017	110105	Efectivo P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 161, 325			62,00	
		-----247-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		35,02		
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>				
	145210	De 31 a 90 días			33,34	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			1,00	
	510450	De mora			0,68	
25 08 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 347				
		-----248-----				
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito		1,00		
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160320	Cartera de microcrédito			1,00	
25 08 2017		P/r El reverso del interes por los créditos que no se cancelaron a la fecha				
		-----249-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		120,00		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro			120,00	
25 08 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 347, 313				
		-----250-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		34,83		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			34,83	
25 08 2017		P/r Retiro de dinero de las cuenta de ahorros del socio N° 347				
		-----251-----				
	<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>				
	450320	Servicios básicos		5,40		
	45032010	Energía eléctrica	5,40			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			5,40	
28 08 2017		P/r Se cancela el servicio de energía eléctrica del mes de julio				
		-----252-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		34,36		
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días			33,32	
			<b>PASAN</b>	<b>261.274,05</b>	<b>261.273,01</b>	


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 50					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>261.274,05</b>	<b>261.273,01</b>
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			1,00
	510450	De mora			0,04
28 08 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 212			
		-----253-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		1,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			1,00
28 08 2017		P/r El nuevo interes por la cuota cancelada			
		-----254-----			
	<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>			
	450305	Movilización, fletes y embalajes		6,25	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			6,25
28 08 2017		P/r Se cancela el servicios de transporte según comprobante de egreso N° 900			
		-----255-----			
	<b>4502</b>	<b>Honorarios</b>			
	450210	Honorarios profesionales		600,00	
	<b>1990</b>	<b>Otros</b>			
	199005	Impuesto al valor agregado - IVA		72,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			540,00
	<b>2504</b>	<b>Retenciones</b>			
	250405	<b>Retenciones fiscales del impuesto a la renta</b>			60,00
	25040520	Retención en la fuente del Impuesto a la Renta 10%	60,00		
	<b>250410</b>	<b>Retenciones fiscales del impuesto al valor agregado - IVA</b>			72,00
	25041015	Retención en la fuente del IVA 100%	72,00		
28 08 2017		P/r Se cancela el servicio profesional al abogado por proceso laboral			
		-----256-----			
	<b>4501</b>	<b>Gastos de personal</b>			
	450190	Otros		1.553,40	
	45019005	Indemnización	1.553,40		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			1.553,40
29 08 2017		P/r Indemnización laboral al auditor mediante orden de depósito judicial N° 11-37-100-0490			
		-----257-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		163,77	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			137,55
		<b>PASAN</b>		<b>263.670,47</b>	<b>263.644,25</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
						
					FOLIO N°	51
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			VIENEN	263.670,47	263.644,25	
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>				
	145215	De 91 a 180 días			0,69	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			22,87	
	510450	De mora			2,66	
29 08 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 63, 287, 350, 330, 330				
		-----258-----				
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160320	Cartera de microcrédito		39,16		
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			39,16	
29 08 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas				
		-----259-----				
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días		149,30		
	140410	De 31 a 90 días			149,30	
	140410	De 31 a 90 días		149,31		
	140415	De 91 a 180 días			149,31	
	140415	De 91 a 180 días		170,15		
	140420	De 181 a 360 días			170,15	
	140420	De 181 a 360 días		170,15		
	140425	De mas de 360 días			170,15	
29 08 2017		P/r La cartera de crédito por vencer				
		-----260-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		277,00		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro			277,00	
29 08 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 330, 348				
		-----261-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		627,28		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			627,28	
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 330, 311				
30 08 2017		-----262-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		657,18		
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>				
	140305	De 1 a 30 días			250,00	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
			PASAN	265.910,00	265.502,82	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 52					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>265.910,00</b>	<b>265.502,82</b>
	140405	De 1 a 30 días			33,33
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>			
	145210	De 31 a 90 días			33,33
	145225	De mas de 360 días			130,06
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario			99,17
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			4,71
	510450	De mora			106,58
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 10, 285, y 285			
30 08 2017		<del>-----263-----</del>			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		96,25	
	160320	Cartera de microcrédito		2,81	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			96,25
	510420	Cartera de microcrédito			2,81
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
30 08 2017		<del>-----264-----</del>			
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		250,00	
	140310	De 31 a 90 días			250,00
	140310	De 31 a 90 días		250,00	
	140315	De 91 a 180 días			250,00
	140315	De 91 a 180 días		250,00	
	140320	De 181 a 360 días			250,00
	140320	De 181 a 360 días		250,00	
	140325	De mas de 360 días			250,00
		P/r La cartera de crédito por vencer			
30 08 2017		<del>-----265-----</del>			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		6.700,00	
	<b>2103</b>	<b>Depósito a plazo</b>			
	210315	De 91 a 180 días			6.700,00
		P/r Depósito a plazo fijo a 180 días plazo a un interes de 7% anual del socio N° 111			
30 08 2017		<del>-----266-----</del>			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		2.971,78	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			2.971,78
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 285, 313, 313			
		<b>PASAN</b>		<b>276.680,84</b>	<b>276.680,84</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°	53
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
		VIENEN		276.680,84	276.680,84	
30 08 2017		-----267-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		802,39		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			802,39	
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 330, 170, 161, 287, 350, 161				
30 08 2017		-----268-----				
	<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>				
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario		5.000,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			5.000,00	
		P/r Depósito en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612				
31 08 2017		-----269-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		135,17		
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días			125,00	
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160320	Cartera de microcrédito			10,17	
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 190 y 169				
31 08 2017		-----270-----				
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160320	Cartera de microcrédito		9,25		
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			9,25	
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas				
31 08 2017		-----271-----				
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140410	De 31 a 90 días		91,67		
	140415	De 91 a 180 días			91,67	
	140415	De 91 a 180 días		91,67		
	140420	De 181 a 360 días			91,67	
		P/r La cartera de crédito por vencer				
31 08 2017		-----272-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		20,00		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro			20,00	
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 190				
31 08 2017		-----273-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
		PASAN		282.830,99	282.830,99	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°	54
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			VIENEN	282.830,99	282.830,99	
31 08 2017	210135	Depósitos de ahorro		255,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			255,00	
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313				
		-----274-----				
31 08 2017	<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>				
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario		15,85		
	<b>5101</b>	<b>Depósitos</b>				
	510110	Depósitos en inst. financieras e inst. del sector financiero popular y solidario			15,85	
		P/r Intereses generados de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612				
		-----275-----				
31 08 2017	<b>4101</b>	<b>Obligaciones con el público</b>				
	410115	Depósitos de ahorro		207,54		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro			207,54	
		P/r El pago de intereses a los socios por depósitos en ahorros				
		-----276-----				
31 08 2017	<b>4501</b>	<b>Gastos de personal</b>				
	450105	Remuneraciones mensuales		375,00		
	450110	Beneficios sociales		78,13		
	45011005	Décimo tercer sueldo	31,25			
	45011010	Décimo cuarto sueldo	31,25			
	45011015	Vacaciones	15,63			
	450120	Aportes al IESS		45,56		
	45012005	Aporte patronal 12,15%	45,56			
	450135	Fondos de reserva IESS		31,24		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			339,56	
	<b>2503</b>	<b>Obligaciones patronales</b>				
	250310	Beneficios sociales			78,13	
	25031005	Décimo tercer sueldo por pagar	31,25			
	25031010	Décimo cuarto sueldo por pagar	31,25			
	25031015	Vacaciones	15,63			
	250315	Aportes al IESS			81,00	
	25031505	Aporte patronal por pagar 12,15%	45,56			
	25031510	Aporte personal por pagar 9,45%	35,44			
	250320	Fondos de reserva IESS			31,24	
		P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de agosto				
		-----277-----				
	<b>4504</b>	<b>Impuestos, contribuciones y multas</b>				
	450405	Impuestos fiscales		103,12		
			<b>PASAN</b>	<b>283.942,43</b>	<b>283.839,31</b>	


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
						
					FOLIO N°	55
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			VIENEN	283.942,43	283.839,31	
	45040505	IVA al gasto	103,12			
	<b>1990</b>	<b>Otros</b>				
	199005	Impuesto al valor agregado - IVA			103,12	
		P/r Se efectúa la liquidación del IVA del mes de agosto				
1 09 2017		-----278-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		130,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			130,00	
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 209, 325				
4 09 2017		-----279-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		342,34		
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días			312,43	
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160320	Cartera de microcrédito			7,29	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			22,04	
	510450	De mora			0,58	
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 337, 330 y 342				
4 09 2017		-----280-----				
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160320	Cartera de microcrédito		25,87		
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			25,87	
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas				
4 09 2017		-----281-----				
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días		104,17		
	140410	De 31 a 90 días			104,17	
	140410	De 31 a 90 días		312,51		
	140415	De 91 a 180 días			312,51	
	140415	De 91 a 180 días		104,17		
	140420	De 181 a 360 días			104,17	
	140420	De 181 a 360 días		104,17		
	140425	De mas de 360 días			104,17	
		P/r La cartera de crédito por vencer				
4 09 2017		-----282-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		2.000,00		
			<b>PASAN</b>	<b>287.065,66</b>	<b>285.065,66</b>	



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°	56
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			VIENEN	287.065,66	285.065,66	
4 09 2017	1103	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>				
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612 -----283-----			2.000,00	
4 09 2017	1101	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo <b>3103 Aportes de socios</b> 310305 Certificados de aportación P/r Venta de 8 certificados de aportacion al socio N° 337 -----284-----		8,00	8,00	
4 09 2017	1101	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo <b>2101 Depósitos a la vista</b> 210135 Depósitos de ahorro P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 186 -----285-----		100,00	100,00	
5 09 2017	2101	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 335, 323, 24 -----286-----		4.397,67		
5 09 2017	1101	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo <b>1404 Cartera de microcrédito por vencer</b> 140405 De 1 a 30 días <b>5104 Intereses y descuentos de cartera de crédito</b> 510420 Cartera de microcrédito 510450 De mora P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 297 -----287-----		80,18	70,83	
5 09 2017	1603	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160320	Cartera de microcrédito <b>5104 Intereses y descuentos de cartera de crédito</b> 510420 Cartera de microcrédito P/r El nuevo interes por la cuota cancelada -----288-----		8,26	8,26	
5 09 2017	1404	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días		70,83		
	140410	De 31 a 90 días			70,83	
	140410	De 31 a 90 días		70,83		
			<b>PASAN</b>	<b>291.801,43</b>	<b>291.730,60</b>	


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
					
FOLIO N° 57					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>291.801,43</b>	<b>291.730,60</b>
	140415	De 91 a 180 días			70,83
	140415	De 91 a 180 días		70,83	
	140420	De 181 a 360 días			70,83
5 09 2017		P/r La cartera de crédito por vencer -----289-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		570,12	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			570,12
5 09 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 253, 313, 105, 280 -----290-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		1.752,49	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			1.752,49
6 09 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 297, 222 -----291-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		291,65	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			111,12
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>			
	145215	De 91 a 180 días			55,56
	145220	De 181 a 360 días			83,33
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			18,88
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			8,43
	510450	De mora			14,33
6 09 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 206, 370, 368 y 239 -----292-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		24,58	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			24,58
6 09 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas -----293-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		111,12	
	140410	De 31 a 90 días			111,12
	140410	De 31 a 90 días		111,12	
		<b>PASAN</b>		<b>294.733,34</b>	<b>294.622,22</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	58
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>VIENEN</b>				<b>294.733,34</b>	<b>294.622,22</b>
	140415	De 91 a 180 días			111,12
	140415	De 91 a 180 días		55,56	
	140420	De 181 a 360 días			55,56
	140420	De 181 a 360 días		55,56	
	140425	De mas de 360 días			55,56
6 09 2017		P/r La cartera de crédito por vencer -----294-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		460,88	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			460,88
6 09 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 214, 266, 313, 374 -----295-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		33,33	
	140410	De 31 a 90 días		66,67	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			97,00
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar			3,00
6 09 2017		P/r La concesión de crédito al socio N° 363 -----296-----			
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcréditos		1,00	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos)			1,00
6 09 2017		P/r La provision del crédito concedido -----297-----			
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		1,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			1,00
6 09 2017		P/r El interes devengado por el crédito concedido -----298-----			
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		100,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía			100,00
6 09 2017		P/r El pagaré por el crédito concedido -----299-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		191,88	
<b>PASAN</b>				<b>295.699,22</b>	<b>295.507,34</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
						
					FOLIO N°	59
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			VIENEN	295.699,22	295.507,34	
6 09 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			191,88	
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 24, 214, 169, 299				
		-----300-----				
7 09 2017	<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>				
	450305	Movilización, fletes y embalajes		7,50		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			7,50	
		P/r Se cancela el servicios de transporte según comprobante de egreso N° 903				
		-----301-----				
7 09 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		472,06		
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>				
	140305	De 1 a 30 días			250,00	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días			170,83	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			23,33	
	510420	Cartera de microcrédito			25,09	
	510450	De mora			2,81	
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 191, 86, 312, 354				
		-----302-----				
7 09 2017	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		20,42		
	160320	Cartera de microcrédito		23,87		
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			20,42	
	510420	Cartera de microcrédito			23,87	
			P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados			
			-----303-----			
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>				
	140305	De 1 a 30 días		250,00		
140310	De 31 a 90 días			250,00		
140310	De 31 a 90 días		250,00			
140315	De 91 a 180 días			250,00		
140315	De 91 a 180 días		250,00			
140320	De 181 a 360 días			250,00		
<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>					
140405	De 1 a 30 días		170,85			
140410	De 31 a 90 días			170,85		
140410	De 31 a 90 días		104,17			
			PASAN	297.248,09	297.143,92	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 60					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>297.248,09</b>	<b>297.143,92</b>
	140415	De 91 a 180 días			104,17
	140415	De 91 a 180 días		104,17	
	140420	De 181 a 360 días			104,17
	140420	De 181 a 360 días		104,17	
	140425	De mas de 360 días			104,17
7 09 2017		P/r La cartera de crédito por vencer -----304-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		100,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			100,00
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313 -----305-----			
7 09 2017	<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>			
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario		545,84	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			545,84
		P/r Depósito en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612 -----306-----			
7 09 2017	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		154,39	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			154,39
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 191, 187, 356 -----307-----			
8 09 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		374,72	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			208,34
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>			
	145225	De mas de 360 días			100,00
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			35,98
	510450	De mora			30,40
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 261, 371 y 299 -----308-----			
8 09 2017	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		30,21	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			30,21
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
		<b>PASAN</b>		<b>298.661,59</b>	<b>298.661,59</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	61
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	298.661,59	298.661,59
8 09 2017		-----309-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		208,34	
	140410	De 31 a 90 días			208,34
	140410	De 31 a 90 días		208,34	
	140415	De 91 a 180 días			208,34
	140415	De 91 a 180 días		104,17	
	140420	De 181 a 360 días			104,17
	140420	De 181 a 360 días		104,17	
	140425	De mas de 360 días			104,17
		P/r La cartera de crédito por vencer			
8 09 2017		-----310-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		582,00	
	<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>			
		Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	110320				582,00
		P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612			
8 09 2017		-----311-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		1.057,57	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			1.057,57
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 209, 149, 371, 299			
8 09 2017		-----312-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		50,00	
	140410	De 31 a 90 días		100,00	
	140415	De 91 a 180 días		150,00	
	140420	De 181 a 360 días		300,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			582,00
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar			18,00
		P/r La concesión de crédito al socio N° 319			
8 09 2017		-----313-----			
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcrédito		6,00	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos)			6,00
		P/r La provision del crédito concedido			
8 09 2017		-----314-----			
			<b>PASAN</b>	<b>301.532,18</b>	<b>301.532,18</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
						
					FOLIO N°	62
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			VIENEN	301.532,18	301.532,18	
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>				
	160320	Cartera de microcrédito		6,00		
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			6,00	
		P/r El interes devengado por el crédito concedido				
		-----315-----				
8 09 2017	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>				
	730110	Documentos en garantía		600,00		
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>				
	740110	Documentos en garantía			600,00	
		P/r El pagaré por el crédito otorgado				
8 09 2017		-----316-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		420,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			420,00	
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 111, 137, 325, 313				
8 09 2017		-----317-----				
	<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>				
	450305	Movilización, fletes y embalajes		5,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			5,00	
		P/r Se cancela el servicio de transporte según comprobante de egreso N° 904				
9 09 2017		-----318-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		130,00		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro			130,00	
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313				
9 09 2017		-----319-----				
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días		83,33		
	140410	De 31 a 90 días		166,66		
	140415	De 91 a 180 días		249,99		
	140420	De 181 a 360 días		499,98		
	140425	De mas de 360 días		1.000,04		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			1.940,00	
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>				
	259090	Otras cuentas por pagar			60,00	
		P/r La concesión de crédito al socio N° 374				
			<b>PASAN</b>	<b>304.693,18</b>	<b>304.693,18</b>	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	63
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	304.693,18	304.693,18
9 09 2017		-----320-----			
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcrédito		20,00	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos)			20,00
		P/r La provision del crédito concedido			
9 09 2017		-----321-----			
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		20,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			20,00
		P/r El interes devengado por el crédito concedido			
9 09 2017		-----322-----			
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		2.000,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía			2.000,00
		P/r El pagaré por el crédito concedido			
11 09 2017		-----323-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		269,04	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			55,56
	<b>1451</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario vencida</b>			
	145125	De 361 a 720 días			138,85
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			1,50
	510420	Cartera de microcrédito			8,43
	510450	De mora			64,70
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 186 y 130			
11 09 2017		-----324-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		7,78	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			7,78
		P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados			
11 09 2017		-----325-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		55,56	
	140410	De 31 a 90 días			55,56
	140410	De 31 a 90 días		55,56	
	140415	De 91 a 180 días			55,56
			PASAN	307.121,12	307.121,12



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	64
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	307.121,12	307.121,12
11 09 2017	140415	De 91 a 180 días		55,56	
	140420	De 181 a 360 días			55,56
		P/r La cartera de crédito por vencer -----326-----			
11 09 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		6.481,00	
	<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b> Instituciones del sector financiero popular y solidario			
11 09 2017	110320	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612 -----327-----			6.481,00
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		810,00	
11 09 2017	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			810,00
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 186, 311, 209 -----328-----			
11 09 2017	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		83,33	
	140310	De 31 a 90 días		166,66	
11 09 2017	140315	De 91 a 180 días		249,99	
	140320	De 181 a 360 días		499,98	
	140325	De mas de 360 días		4.000,04	
11 09 2017	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		33,33	
	140410	De 31 a 90 días		66,67	
11 09 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			4.947,00
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
11 09 2017	259090	Otras cuentas por pagar			153,00
		P/r La concesión de crédito a los socios N° 254 y 64 -----329-----			
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
11 09 2017	440230	Crédito inmobiliario		50,00	
	440240	Microcrédito		1,00	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
11 09 2017	149915	(Cartera de crédito inmobiliario)			50,00
	149920	(Cartera de microcréditos)			1,00
		P/r La provision de los créditos concedidos -----330-----			
11 09 2017	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		50,00	
			<b>PASAN</b>	<b>319.668,68</b>	<b>319.618,68</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	65
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>VIENEN</b>				<b>319.668,68</b>	<b>319.618,68</b>
	160320	Cartera de microcrédito		1,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			50,00
	510420	Cartera de microcrédito			1,00
		P/r El interes devengado por los créditos concedidos			
		-----331-----			
11 09 2017	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		5.100,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía			5.100,00
		P/r El pagaré por los créditos otorgados			
11 09 2017		-----332-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		504,98	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			504,98
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 186, 105, 313			
12 09 2017		-----333-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		364,65	
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días			166,67
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			116,66
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario			73,33
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			7,81
	510450	De mora			0,18
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 85, 212			
12 09 2017		-----334-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	<b>160315</b>	Cartera de crédito inmobiliario		71,67	
	160320	Cartera de microcrédito		6,83	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	<b>510415</b>	Cartera de crédito inmobiliario			71,67
	510420	Cartera de microcrédito			6,83
		P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados			
12 09 2017		-----335-----			
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		166,67	
<b>PASAN</b>				<b>325.884,48</b>	<b>325.717,81</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
						
					FOLIO N°	66
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			<b>VIENEN</b>	<b>325.884,48</b>	<b>325.717,81</b>	
	140310	De 31 a 90 días			166,67	
	140310	De 31 a 90 días		166,67		
	140315	De 91 a 180 días			166,67	
	140315	De 91 a 180 días		166,67		
	140320	De 181 a 360 días			166,67	
	140320	De 181 a 360 días		166,67		
	140325	De mas de 360 días			166,67	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días		116,67		
	140410	De 31 a 90 días			116,67	
	140410	De 31 a 90 días		83,33		
	140415	De 91 a 180 días			83,33	
12 09 2017		P/r La cartera de crédito por vencer -----336-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		855,63		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro			855,63	
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 24, 153, 313, 161 -----337-----				
12 09 2017		<b>1404</b> <b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días		66,66		
	140410	De 31 a 90 días		133,34		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			194,00	
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>				
	259090	Otras cuentas por pagar			6,00	
		P/r La concesión de crédito al socio N° 135, 201 -----338-----				
12 09 2017		<b>4402</b> <b>Cartera de crédito</b>				
	440240	Microcréditos		2,00		
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>				
	149920	(Cartera de microcréditos)			2,00	
		P/r La provision de los créditos concedidos -----339-----				
12 09 2017		<b>1603</b> <b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>				
	160320	Cartera de microcrédito		2,00		
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			2,00	
		P/r El interes devengado por los créditos concedidos -----340-----				
12 09 2017	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>				
			<b>PASAN</b>	<b>327.644,12</b>	<b>327.644,12</b>	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 67					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>327.644,12</b>	<b>327.644,12</b>
	730110	Documentos en garantía		200,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía			200,00
12 09 2017		P/r El pagaré por el crédito concedido			
		-----341-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		1.589,95	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			1.589,95
13 09 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 169, 313			
		-----342-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		93,97	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			83,33
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			9,17
	510450	De mora			1,47
13 09 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 24			
		-----343-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		8,33	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			8,33
13 09 2017		P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados			
		-----344-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		83,33	
	140410	De 31 a 90 días			83,33
	140410	De 31 a 90 días		83,33	
	140415	De 91 a 180 días			83,33
	140415	De 91 a 180 días		83,33	
	140420	De 181 a 360 días			83,33
13 09 2017		P/r La cartera de crédito por vencer			
		-----345-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		699,97	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			699,97
15 09 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 24, 313			
		-----346-----			
	<b>2503</b>	<b>Obligaciones patronales</b>			
		<b>PASAN</b>		<b>330.486,33</b>	<b>330.486,33</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 68					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>330.486,33</b>	<b>330.486,33</b>
	250315	Aportes al IESS		81,00	
	25031505	Aporte patronal por pagar 12,15%	45,56		
	25031510	Aporte personal por pagar 9,45%	35,44		
	250320	Fondo de reserva IESS		31,24	
	<b>4203</b>	<b>Cobranzas</b>			
	420305	Servicios bancarios		0,60	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			112,84
		P/r Pago al IESS correspondiente al mes de agosto, más servicios bancarios			
16 09 2017		-----347-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		33,33	
	140410	De 31 a 90 días		66,67	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			97,00
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar			3,00
		P/r La concesión de crédito al socio N° 42			
16 09 2017		-----348-----			
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcréditos		1,00	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos)			1,00
		P/r La provision del crédito concedido			
16 09 2017		-----349-----			
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		1,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			1,00
		P/r El interes devengado por el crédito concedido			
16 09 2017		-----350-----			
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		100,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía			100,00
		P/r El pagaré por el crédito otorgado			
16 09 2017		-----351-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		378,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			378,00
		<b>PASAN</b>		<b>331.179,17</b>	<b>331.179,17</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°	69
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			VIENEN	331.179,17	331.179,17	
18 09 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 170, 325, 24 -----352-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		192,80		
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días			166,66	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			25,83	
	510450	De mora			0,31	
18 09 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 369 y 231 -----353-----				
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160320	Cartera de microcrédito		24,17		
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			24,17	
18 09 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas -----354-----				
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días		166,66		
	140410	De 31 a 90 días			166,66	
	140410	De 31 a 90 días		166,66		
	140415	De 91 a 180 días			166,66	
	140415	De 91 a 180 días		166,66		
	140420	De 181 a 360 días			166,66	
	140420	De 181 a 360 días		83,33		
	140425	De mas de 360 días			83,33	
18 09 2017		P/r La cartera de crédito por vencer -----355-----				
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>				
	145210	De 31 a 90 días		134,17		
	<b>1428</b>	<b>intereses</b>				
	142805	De 1 a 30 días			134,17	
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>				
	145215	De 91 a 180 días		208,34		
	145220	De 181 a 360 días			208,34	
	145220	De 181 a 360 días		312,51		
	145215	De 91 a 180 días			312,51	
	145225	De mas de 360 días		104,17		
	145220	De 181 a 360 días			104,17	
18 09 2017		P/r La cartera de crédito vencida a la fecha -----356-----				
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
			PASAN	332.738,64	332.738,64	


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	70
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			<b>VIENEN</b>	<b>332.738,64</b>	<b>332.738,64</b>
18 09 2017	510420	Cartera de microcrédito		1,21	
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			1,21
		P/r el reverso del interes por los créditos que no se cancelaron a la fecha			
		-----357-----			
18 09 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		115,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			115,00
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 161			
		-----358-----			
18 09 2017	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		33,33	
	140410	De 31 a 90 días		66,67	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			97,00
18 09 2017	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar encaje			3,00
		P/r La concesión de crédito al socio N° 365			
		-----359-----			
18 09 2017	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcréditos		1,00	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos)			1,00
		P/r La provision del crédito concedido			
		-----360-----			
18 09 2017	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		1,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			1,00
		P/r El interes devengado por el crédito concedido			
		-----361-----			
18 09 2017	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		100,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía			100,00
		P/r El pagaré por el crédito otorgado			
		-----362-----			
18 09 2017	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		80,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
			<b>PASAN</b>	<b>333.136,85</b>	<b>333.056,85</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
					
FOLIO N° 71					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			<b>VIENEN</b>	<b>333.136,85</b>	<b>333.056,85</b>
18 09 2017	110105	Efectivo P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 169, 365 -----363-----			80,00
	<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>			
	450320	Servicios básicos		49,52	
	45032005	Teléfono	49,52		
	<b>1990</b>	<b>Otros</b>			
	199005	Impuesto al valor agregado - IVA		5,94	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo P/r Se cancela la planilla de teléfono del mes de agosto -----364-----			55,46
19 09 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		858,67	
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días			138,89
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			35,00
	140415	De 91 a 180 días			624,94
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			44,44
	510420	Cartera de microcrédito			14,77
	510450	De mora			0,63
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 131, 46, 355 -----365-----			
19 09 2017	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	<b>160315</b>	Cartera de crédito inmobiliario		43,06	
	160320	Cartera de microcrédito		13,55	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	<b>510415</b>	Cartera de crédito inmobiliario			43,06
	510420	Cartera de microcrédito			13,55
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas -----366-----			
19 09 2017	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		138,89	
	140310	De 31 a 90 días			138,89
	140310	De 31 a 90 días		138,89	
	140315	De 91 a 180 días			138,89
	140315	De 91 a 180 días		138,89	
	140320	De 181 a 360 días			138,89
	140320	De 181 a 360 días		138,89	
			<b>PASAN</b>	<b>334.663,15</b>	<b>334.524,26</b>



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA				
LIBRO DIARIO				
EXPRESADO EN DÓLARES				
FOLIO N° 72				
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>334.663,15</b>
				<b>334.524,26</b>
	140325	De mas de 360 días		138,89
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>		
	140405	De 1 a 30 días	35,00	
	140410	De 31 a 90 días		35,00
19 09 2017		P/r La cartera de crédito por vencer		
		-----367-----		
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>		
	510420	Cartera de microcrédito	1,00	
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>		
	160320	Cartera de microcrédito		1,00
19 09 2017		P/r El reverso del interes por los créditos que no se pagaron a la fecha		
		-----368-----		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>		
	110105	Efectivo	4.000,00	
	<b>2103</b>	<b>Depósito a plazo</b>		
	210315	De 91 a 180 días		4.000,00
19 09 2017		P/r Depósito a plazo fijo a 180 días plazo a un interes de 7% anual del socio N° 175		
		-----369-----		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>		
	110105	Efectivo	330,80	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>		
	210135	Depósitos de ahorro		330,80
19 09 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 355, 10		
		-----370-----		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>		
	210135	Depósitos de ahorro	5.158,67	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>		
	110105	Efectivo		5.158,67
20 09 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 175, 131, 149, 335, 356		
		-----371-----		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>		
	110105	Efectivo	34,33	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>		
	140405	De 1 a 30 días		33,33
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>		
	160320	Cartera de microcrédito		1,00
20 09 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 190		
		-----372-----		
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>		
	160320	Cartera de microcrédito	1,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>		
		<b>PASAN</b>		<b>344.223,95</b>
				<b>344.222,95</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO EL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
					
FOLIO N° 73					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>344.223,95</b>	<b>344.222,95</b>
20 09 2017	510420	Cartera de microcrédito P/r El nuevo interes por la cuota cancelada -----373-----			1,00
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		33,00	
	140410	De 31 a 90 días			33,00
20 09 2017		P/r La cartera de crédito por vencer -----374-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		10,67	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			10,67
20 09 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 190 -----375-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		23,01	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			23,01
20 09 2017		P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros N° 314 -----376-----			
	<b>2504</b>	<b>Retenciones</b>			
	<b>250405</b>	<b>Retenciones fiscales del impuesto a la renta</b>		80,00	
	25040520	Retención en la fuente del Impuesto a la Renta 10%	80,00		
	<b>250410</b>	<b>Retenciones fiscales del impuesto al valor agregado - IVA</b>		96,00	
	25041015	Retención en la fuente del IVA 100%	96,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			176,00
21 09 2017		P/r Se cancela al SRI los valores pendientes de las Retenciones fiscales del mes de agosto -----377-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		68,66	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			66,66
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			2,00
21 09 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 260 -----378-----			
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito		17,50	
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			17,50
		<b>PASAN</b>		<b>344.552,79</b>	<b>344.552,79</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
					
FOLIO N° 74					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			<b>VIENEN</b>	<b>344.552,79</b>	<b>344.552,79</b>
21 09 2017		P/r El reverso del interes por los créditos que no se pagaron a la fecha -----379-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		265,43	
	<b>5690</b>	<b>Otros</b>			
	569005	Multas			265,43
21 09 2017		P/r Se cobra las multas por inasistencias a sesión de Asamblea General de socios -----380-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		210,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			210,00
21 09 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 231 -----381-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		33,33	
	140410	De 31 a 90 días		66,67	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			97,00
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar			3,00
21 09 2017		P/r La concesión de crédito al socio N° 231 -----382-----			
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcréditos		1,00	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos)			1,00
21 09 2017		P/r La provision del crédito concedido -----383-----			
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		1,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			1,00
21 09 2017		P/r El interes devengado por el crédito concedido -----384-----			
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		100,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía			100,00
21/09/2017		P/r El pagaré por el crédito otorgado -----385-----			
			<b>PASAN</b>	<b>345.230,22</b>	<b>345.230,22</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°	75
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			VIENEN	345.230,22	345.230,22	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		305,43		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			305,43	
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 48, 64, 72, 73, 88, 102, 116, 131, 135, 136, 158, 168, 178, 179, 201, 207, 237, 255, 259, 261, 267, 274, 292, 307, 312, 347, 354, 365, 366, 209				
22 09 2017		-----386-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		5.000,00		
	<b>2103</b>	<b>Depósito a plazo</b>				
	210315	De 91 a 180 días			5.000,00	
		P/r Depósito a plazo fijo a 180 días plazo a un interes de 7% anual del socio N° 271				
22 09 2017		-----387-----				
	<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>				
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario		5.000,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			5.000,00	
		P/r Depósito en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612				
22 09 2017		-----388-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		20,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			20,00	
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 24				
23 09 2017		-----389-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		244,18		
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días			180,55	
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160320	Cartera de microcrédito			30,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			33,06	
	510450	De mora			0,57	
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 313, 313				
23 09 2017		-----390-----				
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160320	Cartera de microcrédito		61,25		
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			61,25	
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas				
			<b>PASAN</b>	<b>355.861,08</b>	<b>355.861,08</b>	

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	76
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	355.861,08	355.861,08
23 09 2017		-----391-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		180,55	
	140410	De 31 a 90 días			180,55
	140410	De 31 a 90 días		180,55	
	140415	De 91 a 180 días			180,55
	140415	De 91 a 180 días		180,55	
	140420	De 181 a 360 días			180,55
	140420	De 181 a 360 días		180,55	
	140425	De mas de 360 días			180,55
		P/r La cartera de crédito por vencer			
23 09 2017		-----392-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		2.657,32	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			2.657,32
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 274, 313			
23 09 2017		-----393-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		259,18	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			259,18
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 231, 313			
23 09 2017		-----394-----			
	<b>4507</b>	<b>Otros gastos</b>			
	450715	Mantenimiento y reparaciones		400,00	
	45071505	Mantenimiento del sistema contable	400,00		
	1990	Otros			
	199005	Impuesto al valor agregado - IVA		48,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			360,00
	<b>2504</b>	<b>Retenciones</b>			
	<b>250405</b>	<b>Retenciones fiscales del impuesto a la renta</b>			
	25040520	Retención en la fuente del Impuesto a la Renta 10%	40,00		40,00
	<b>250410</b>	<b>Retenciones fiscales del impuesto al valor agregado - IVA</b>			
	25041015	Retención en la fuente del IVA 100%	48,00		48,00
		P/r Se cancela al técnico por mantenimiento del sistema contable			
25 09 2017		-----395-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		405,47	
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días			156,25
			<b>PASAN</b>	<b>360.353,25</b>	<b>360.104,03</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 77					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>360.353,25</b>	<b>360.104,03</b>
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			100,00
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>			
	145210	De 31 a 90 días			48,65
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			71,88
	510420	Cartera de microcrédito			23,17
	510450	De mora			5,52
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 180, 161, 180			
25 09 2017		-----396-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		70,31	
	160320	Cartera de microcrédito		21,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			70,31
	510420	Cartera de microcrédito			21,00
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
25 09 2017		-----397-----			
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		156,25	
	140310	De 31 a 90 días			156,25
	140310	De 31 a 90 días		156,25	
	140315	De 91 a 180 días			156,25
	140315	De 91 a 180 días		156,25	
	140320	De 181 a 360 días			156,25
	140320	De 181 a 360 días		156,25	
	140325	De mas de 360 días			156,25
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		100,00	
	140410	De 31 a 90 días			100,00
	140410	De 31 a 90 días		100,00	
	140415	De 91 a 180 días			100,00
	140415	De 91 a 180 días		100,00	
	140420	De 181 a 360 días			100,00
	140420	De 181 a 360 días		100,00	
	140425	De mas de 360 días			100,00
		P/r La cartera de crédito por vencer			
25 09 2017		-----398-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		479,13	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
		<b>PASAN</b>		<b>361.948,69</b>	<b>361.469,56</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°	78
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
<b>VIENEN</b>				<b>361.948,69</b>	<b>361.469,56</b>	
25 09 2017	210135	Depósitos de ahorro P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 161, 311, 313 -----399-----			479,13	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		428,89		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			428,89	
26 09 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 161, 313 -----400-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		34,34		
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días			33,34	
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160320	Cartera de microcrédito			1,00	
26 09 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 212 -----401-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		260,00		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro			260,00	
26 09 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 356 -----402-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		561,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			561,00	
26 09 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 337, 325, 348 -----403-----				
	<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>				
	450320	Servicios básicos		5,69		
	45032010	Energía eléctrica	5,69			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			5,69	
27 09 2017		P/r Se cancela el servicios de energía eléctrica del mes de agosto -----404-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		82,04		
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>				
	145210	De 31 a 90 días			74,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			5,18	
<b>PASAN</b>				<b>363.320,65</b>	<b>363.317,79</b>	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 79					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>363.320,65</b>	<b>363.317,79</b>
	510450	De mora			2,86
27 09 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 176			
		-----405-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		5,18	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			5,18
27 09 2017		P/r El nuevo interes por la cuota cancelada			
		-----406-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		958,61	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			958,61
28 09 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 216, 274			
		-----407-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		448,24	
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días			250,00
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			83,33
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario			96,25
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			18,33
	510450	De mora			0,33
28 09 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 10, 350			
		-----408-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		93,33	
	160320	Cartera de microcrédito		17,50	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			93,33
	510420	Cartera de microcrédito			17,50
28 09 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
		-----409-----			
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		250,00	
	140310	De 31 a 90 días			250,00
	140310	De 31 a 90 días		250,00	
	140315	De 91 a 180 días			250,00
	140315	De 91 a 180 días		250,00	
		<b>PASAN</b>		<b>365.593,51</b>	<b>365.343,51</b>



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 80					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>365.593,51</b>	<b>365.343,51</b>
	140320	De 181 a 360 días			250,00
	140320	De 181 a 360 días		250,00	
	140325	De mas de 360 días			250,00
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		83,33	
	140410	De 31 a 90 días			83,33
	140410	De 31 a 90 días		83,33	
	140415	De 91 a 180 días			83,33
	140415	De 91 a 180 días		83,33	
	140420	De 181 a 360 días			83,33
	140420	De 181 a 360 días		83,33	
	140425	De mas de 360 días			83,33
28 09 2017		P/r La cartera de crédito por vencer -----410-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		25,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			25,00
28 09 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 376 -----411-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		180,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			180,00
29 09 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 153, 10 -----412-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		500,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			500,00
29 09 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 196 -----413-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		800,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			800,00
29 09 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 356, 196, 311 -----414-----			
	<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>			
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario		24,39	
	<b>5101</b>	<b>Depósitos</b>			
	510110	Depósitos en inst. financieras e inst. del sector financiero popular y solidario			24,39
		<b>PASAN</b>		<b>367.706,22</b>	<b>367.706,22</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	81
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			<b>VIENEN</b>	<b>367.706,22</b>	<b>367.706,22</b>
30 09 2017		P/r Intereses generados de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612 -----415-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		150,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			150,00
30 09 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313 -----416-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		404,88	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			404,88
30 09 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 231 -----417-----			
	<b>4101</b>	<b>Obligaciones con el público</b>			
	410115	Depósitos de ahorro		218,30	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			218,30
30 09 2017		P/r El pago de intereses a los socios por depósitos en ahorros -----418-----			
	<b>4501</b>	<b>Gastos de personal</b>			
	450105	Remuneraciones mensuales		375,00	
	450110	Beneficios sociales		78,13	
	45011005	Décimo tercer sueldo	31,25		
	45011010	Décimo cuarto sueldo	31,25		
	45011015	Vacaciones	15,63		
	450120	Aportes al IESS		45,56	
	45012005	Aporte patronal 12,15%	45,56		
	450135	Fondos de reserva IESS		31,24	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			339,56
	<b>2503</b>	<b>Obligaciones patronales</b>			
	250310	Beneficios sociales			78,13
	25031005	Décimo tercer sueldo por pagar	31,25		
	25031010	Décimo cuarto sueldo por pagar	31,25		
	25031015	Vacaciones	15,63		
	250315	Aportes al IESS			81,00
	25031505	Aporte patronal por pagar 12,15%	45,56		
	25031510	Aporte personal por pagar 9,45%	35,44		
	250320	Fondos de reserva IESS			31,24
		P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de septiembre			
			<b>PASAN</b>	<b>369.009,33</b>	<b>369.009,33</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	82
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	369.009,33	369.009,33
30 09 2017		-----419-----			
	<b>4504</b>	<b>Impuestos, contribuciones y multas</b>			
	450405	Impuestos fiscales		53,94	
	45040505	IVA al gasto	53,94		
	<b>1990</b>	<b>Otros</b>			
	199005	Impuesto al valor agregado - IVA			53,94
		P/r Se efectúa la liquidación del IVA del mes de septiembre			
2 10 2017		-----420-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		160,72	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			137,51
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			21,87
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			1,00
	510450	De mora			0,34
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 354			
2 10 2017		-----421-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		20,66	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			20,66
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
2 10 2017		-----422-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		104,17	
	140410	De 31 a 90 días			104,17
	140410	De 31 a 90 días		104,17	
	140415	De 91 a 180 días			104,17
	140415	De 91 a 180 días		104,17	
	140420	De 181 a 360 días			104,17
	140420	De 181 a 360 días		104,17	
	140425	De mas de 360 días			104,17
		P/r La cartera de crédito por vencer			
2 10 2017		-----423-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		228,42	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			228,42
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 17, 30, 179, 313			
2 10 2017		-----424-----			
			PASAN	369.889,75	369.889,75

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°	83
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
<b>VIENEN</b>				<b>369.889,75</b>	<b>369.889,75</b>	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		140,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			140,00	
3 10 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 209				
		-----425-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		170,70		
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días			125,00	
	1452	Cartera de microcrédito vencida				
	145215	De 91 a 180 días			33,33	
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160320	Cartera de microcrédito			8,25	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			2,00	
	510450	De mora			2,12	
3 10 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 146, 130, 169				
		-----426-----				
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160320	Cartera de microcrédito		9,33		
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			9,33	
3 10 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas				
		-----427-----				
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días		125,00		
	140410	De 31 a 90 días			125,00	
	140410	De 31 a 90 días		91,67		
	140415	De 91 a 180 días			91,67	
	140415	De 91 a 180 días		91,67		
	140420	De 181 a 360 días			91,67	
3 10 2017		P/r La cartera de crédito por vencer				
		-----428-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		511,19		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro			511,19	
3 10 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 146, 214, 311, 369				
		-----429-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
<b>PASAN</b>				<b>371.029,31</b>	<b>371.029,31</b>	


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 84					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	371.029,31	371.029,31
	210135	Depósitos de ahorro		157,42	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			157,42
4 10 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 151, 169, 214			
		-----430-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		180,28	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			170,85
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			1,00
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			8,29
	510450	De mora			0,14
4 10 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 191, 86, 299			
		-----431-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		6,08	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			6,08
4 10 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
		-----432-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		104,17	
	140410	De 31 a 90 días			104,17
	140410	De 31 a 90 días		104,17	
	140415	De 91 a 180 días			104,17
4 10 2017		P/r La cartera de crédito por vencer			
		-----433-----			
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar		6,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			6,00
4 10 2017		P/r La devolución del fondo de garantía por los crédito concedidos			
		-----434-----			
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía		200,00	
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía			200,00
4 10 2017		P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado			
		-----435-----			
			<b>PASAN</b>	<b>371.787,43</b>	<b>371.787,43</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	85
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	371.787,43	371.787,43
	<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>			
	450305	Movilización, fletes y embalajes		7,50	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			7,50
5 10 2017		P/r Se cancela el servicio de transporte según comprobante de egreso N° 913 -----436-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		34,33	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			33,33
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			1,00
5 10 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 363 -----437-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		1,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			1,00
5 10 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas -----438-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		33,00	
	140410	De 31 a 90 días			33,00
5 10 2017		P/r La cartera de crédito por vencer -----439-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		570,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			570,00
6 10 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 155, 280 -----440-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		128,90	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			111,12
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			17,78
6 10 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 370, 368 -----441-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		16,66	
			PASAN	372.578,82	372.562,16

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°	86
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
		<b>VIENEN</b>		<b>372.578,82</b>	<b>372.562,16</b>	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			16,66	
6 10 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas				
		-----442-----				
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días		55,56		
	140410	De 31 a 90 días			55,56	
	140410	De 31 a 90 días		111,12		
	140415	De 91 a 180 días			111,12	
	140415	De 91 a 180 días		55,56		
	140420	De 181 a 360 días			55,56	
	140420	De 181 a 360 días		55,56		
	140425	De mas de 360 días			55,56	
6 10 2017		P/r La cartera de crédito por vencer				
		-----443-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		1.700,00		
	<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>				
		Instituciones del sector financiero popular y solidario			1.700,00	
	110320					
6 10 2017		P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612				
		-----444-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		240,00		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro			240,00	
6 10 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 209				
		-----445-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		150,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			150,00	
7 10 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 369				
		-----446-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		150,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			150,00	
10 10 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 155				
		-----447-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		728,21		
		<b>PASAN</b>		<b>375.824,83</b>	<b>375.096,62</b>	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO EL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 87					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>375.824,83</b>	<b>375.096,62</b>
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días			277,78
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			120,83
	<b>1451</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario vencida</b>			
	145125	De 361 a 720 días			166,67
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			96,46
	510420	Cartera de microcrédito			14,26
	510450	De mora			52,21
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 300, 235, 319, 297			
10 10 2017		-----448-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		86,11	
	160320	Cartera de microcrédito		12,94	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			86,11
	510420	Cartera de microcrédito			12,94
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
10 10 2017		-----449-----			
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		277,78	
	140310	De 31 a 90 días			277,78
	140310	De 31 a 90 días		277,78	
	140315	De 91 a 180 días			277,78
	140315	De 91 a 180 días		277,78	
	140320	De 181 a 360 días			277,78
	140320	De 181 a 360 días		277,78	
	140325	De mas de 360 días			277,78
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		120,83	
	140410	De 31 a 90 días			120,83
	140410	De 31 a 90 días		120,83	
	140415	De 91 a 180 días			120,83
	140415	De 91 a 180 días		120,83	
	140420	De 181 a 360 días			120,83
		P/r La cartera de crédito por vencer			
10 10 2017		-----450-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		495,43	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
		<b>PASAN</b>		<b>377.892,92</b>	<b>377.397,49</b>




CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
						
					FOLIO N°	88
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			<b>VIENEN</b>	<b>377.892,92</b>	<b>377.397,49</b>	
10 10 2017	210135	Depósitos de ahorro P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 297, 300, 313, 235 -----451-----			495,43	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		697,18		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 274, 300, 300, 235 -----452-----			697,18	
11 10 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		581,45		
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>				
	140305	De 1 a 30 días			156,25	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días			304,17	
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160315	Cartera de crédito inmobiliario			70,31	
	160320	Cartera de microcrédito			16,67	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			32,25	
	510450	De mora			1,80	
11 10 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 161, 24, 231, 371 -----453-----				
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		68,75		
	160320	Cartera de microcrédito		45,20		
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			68,75	
	510420	Cartera de microcrédito			45,20	
11 10 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas -----454-----				
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>				
	140305	De 1 a 30 días		156,25		
	140310	De 31 a 90 días			156,25	
	140310	De 31 a 90 días		156,25		
	140315	De 91 a 180 días			156,25	
	140315	De 91 a 180 días		156,25		
	140320	De 181 a 360 días			156,25	
	140320	De 181 a 360 días		156,25		
	140325	De mas de 360 días			156,25	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
			<b>PASAN</b>	<b>379.910,50</b>	<b>379.910,50</b>	


CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 89					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>379.910,50</b>	<b>379.910,50</b>
	140405	De 1 a 30 días		270,83	
	140410	De 31 a 90 días			270,83
	140410	De 31 a 90 días		270,83	
	140415	De 91 a 180 días			270,83
	140415	De 91 a 180 días		270,83	
	140420	De 181 a 360 días			270,83
	140420	De 181 a 360 días		187,50	
	140425	De mas de 360 días			187,50
11 10 2017		P/r La cartera de crédito por vencer -----455-----			
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar		3,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			3,00
11 10 2017		P/r La devolución del fondo de garantía por los crédito concedidos -----456-----			
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía		100,00	
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía			100,00
11 10 2017		P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado -----457-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		126,56	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			126,56
11 10 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 342, 286, 235, 371, 377 -----458-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		33,33	
	140410	De 31 a 90 días		66,67	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			97,00
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar			3,00
11 10 2017		P/r La concesión de crédito al socio N° 350 -----459-----			
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcréditos		1,00	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos)			1,00
		<b>PASAN</b>		<b>381.241,05</b>	<b>381.241,05</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	90
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>VIENEN</b>				<b>381.241,05</b>	<b>381.241,05</b>
11 10 2017		P/r La provision del crédito concedido -----460-----			
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		1,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			1,00
		P/r El interes devengado por el crédito concedido -----461-----			
11 10 2017	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		100,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía			100,00
		P/r El pagaré por el crédito otorgado -----462-----			
11 10 2017	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		50,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			50,00
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 372 -----463-----			
12 10 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		447,54	
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días			250,00
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			159,73
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			20,42
	510420	Cartera de microcrédito			13,86
	510450	De mora			3,53
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 312, 130, 337 -----464-----			
12 10 2017	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		17,50	
	160320	Cartera de microcrédito		11,99	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			17,50
	510420	Cartera de microcrédito			11,99
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas -----465-----			
12 10 2017	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
<b>PASAN</b>				<b>381.869,08</b>	<b>381.869,08</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	91
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>VIENEN</b>				<b>381.869,08</b>	<b>381.869,08</b>
	140305	De 1 a 30 días		250,00	
	140310	De 31 a 90 días			250,00
	140310	De 31 a 90 días		250,00	
	140315	De 91 a 180 días			250,00
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		159,73	
	140410	De 31 a 90 días			159,73
	140410	De 31 a 90 días		159,65	
	140415	De 91 a 180 días			159,65
	140415	De 91 a 180 días		55,56	
	140420	De 181 a 360 días			55,56
		P/r La cartera de crédito por vencer			
12 10 2017		-----466-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		427,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			427,00
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N°			
		313, 342, 169			
13 10 2017		-----467-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		329,17	
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días			166,67
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			83,33
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario			71,67
	160320	Cartera de microcrédito			7,50
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los			
		socios N° 85, 369			
13 10 2017		-----468-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		70,00	
	160320	Cartera de microcrédito		6,67	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			70,00
	510420	Cartera de microcrédito			6,67
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
13 10 2017		-----469-----			
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		166,67	
	140310	De 31 a 90 días			166,67
	140310	De 31 a 90 días		166,67	
<b>PASAN</b>				<b>383.910,20</b>	<b>383.743,53</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
						
					FOLIO N°	92
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			VIENEN	383.910,20	383.743,53	
	140315	De 91 a 180 días			166,67	
	140315	De 91 a 180 días		166,67		
	140320	De 181 a 360 días			166,67	
	140320	De 181 a 360 días		166,67		
	140325	De mas de 360 días			166,67	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días		83,33		
	140410	De 31 a 90 días			83,33	
	140410	De 31 a 90 días		83,33		
	140415	De 91 a 180 días			83,33	
	140415	De 91 a 180 días		83,33		
	140420	De 181 a 360 días			83,33	
		P/r La cartera de crédito por vencer				
13 10 2017		-----470-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		75,00		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro			75,00	
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 369, 342				
13 10 2017		-----471-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		110,83		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			110,83	
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 369, 105				
14 10 2017		-----472-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		100,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			100,00	
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 280				
15 10 2017		-----473-----				
	<b>2503</b>	<b>Obligaciones patronales</b>				
	250315	Aportes al IESS		81,00		
	25031505	Aporte patronal por pagar 12,15%	45,56			
	25031510	Aporte personal por pagar 9,45%	35,44			
	250320	Fondo de reserva IESS		31,24		
	<b>4203</b>	<b>Cobranzas</b>				
	420305	Servicios bancarios		0,60		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			112,84	
			PASAN	384.892,20	384.892,20	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°	93
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			VIENEN	384.892,20	384.892,20	
16 10 2017		P/r Pago al IESS correspondiente al mes de septiembre, más servicios bancarios -----474-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		198,04		
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días			163,88	
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160320	Cartera de microcrédito			32,08	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			2,00	
	510450	De mora			0,08	
16 10 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 135, 201, 313 -----475-----				
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160320	Cartera de microcrédito		33,11		
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			33,11	
16 10 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas -----476-----				
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días		163,88		
	140410	De 31 a 90 días			163,88	
	140410	De 31 a 90 días		97,22		
	140415	De 91 a 180 días			97,22	
	140415	De 91 a 180 días		97,22		
	140420	De 181 a 360 días			97,22	
	140420	De 181 a 360 días		97,22		
	140425	De mas de 360 días			97,22	
16 10 2017		P/r La cartera de crédito por vencer -----477-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		5,63		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro			5,63	
16 10 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313 -----478-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		350,30		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			350,30	
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 274				
			<b>PASAN</b>	<b>385.934,82</b>	<b>385.934,82</b>	


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
						
					FOLIO N°	94
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			VIENEN	385.934,82	385.934,82	
17 10 2017		-----479-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		526,44		
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días			166,66	
	140410	De 31 a 90 días			324,99	
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160320	Cartera de microcrédito			8,33	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			25,83	
	510450	De mora			0,63	
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 368, 374, 212				
17 10 2017		-----480-----				
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160320	Cartera de microcrédito		24,03		
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			24,03	
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas				
17 10 2017		-----481-----				
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días		166,00		
	140410	De 31 a 90 días			166,00	
	140410	De 31 a 90 días		166,00		
	140415	De 91 a 180 días			166,00	
	140415	De 91 a 180 días		83,33		
	140420	De 181 a 360 días			83,33	
	140420	De 181 a 360 días		83,33		
	140425	De mas de 360 días			83,33	
		P/r La cartera de crédito por vencer				
17 10 2017		-----482-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		1.150,33		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro			1.150,33	
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 253, 155, 374				
17 10 2017		-----483-----				
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días		66,66		
	140410	De 31 a 90 días		133,34		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			194,00	
			PASAN	388.334,28	388.328,28	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N° 95	
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>VIENEN</b>				<b>388.334,28</b>	<b>388.328,28</b>
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar			6,00
17 10 2017		P/r La concesión de crédito al socio N° 179, 86			
		-----484-----			
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcréditos		2,00	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos)			2,00
17 10 2017		P/r La provision del crédito concedido			
		-----485-----			
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		2,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			2,00
17 10 2017		P/r El interes devengado por el crédito concedido			
		-----486-----			
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		200,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía			200,00
17 10 2017		P/r El pagaré por el crédito concedido			
		-----487-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		130,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			130,00
18 10 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 179, 274			
		-----488-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		254,77	
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días			138,89
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			70,00
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario			43,06
	160320	Cartera de microcrédito			1,40
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			1,40
	510450	De mora			0,02
18 10 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 131, 46			
		-----489-----			
<b>PASAN</b>				<b>388.923,05</b>	<b>388.923,05</b>



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 96					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>388.923,05</b>	<b>388.923,05</b>
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		41,67	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			41,67
18 10 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
		-----490-----			
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		138,89	
	140310	De 31 a 90 días			138,89
	140310	De 31 a 90 días		138,89	
	140315	De 91 a 180 días			138,89
	140315	De 91 a 180 días		138,89	
	140320	De 181 a 360 días			138,89
	140320	De 181 a 360 días		138,89	
	140325	De mas de 360 días			138,89
18 10 2017		P/r La cartera de crédito por vencer			
		-----491-----			
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar		4,20	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			4,20
18 10 2017		P/r La devolución del fondo de garantía por los crédito concedidos			
		-----492-----			
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía		140,00	
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía			140,00
18 10 2017		P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado			
		-----493-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		558,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			558,00
18 10 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 368, 323, 316, 375			
		-----494-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		238,37	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			238,37
18 10 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 131, 149, 325			
		-----495-----			
		<b>PASAN</b>		<b>390.460,85</b>	<b>390.460,85</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	97
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		390.460,85	390.460,85
	<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>			
	450320	Servicios básicos		45,75	
	45032005	Teléfono	45,75		
	<b>1990</b>	<b>Otros</b>			
	199005	Impuesto al valor agregado - IVA		5,49	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			51,24
		P/r Se cancela la planilla de teléfono del mes de septiembre			
18 10 2017		-----496-----			
	<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>			
	450305	Movilización, fletes y embalajes		7,50	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			7,50
		P/r Se cancela el servicio de transporte según comprobante de egreso N° 914			
19 10 2017		-----497-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		286,13	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140410	De 31 a 90 días			277,80
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			8,33
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 368			
19 10 2017		-----498-----			
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>			
	145210	De 31 a 90 días		33,33	
	<b>1428</b>	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>			
	142805	De 1 a 30 días			33,33
		P/r La cartera de crédito vencida			
19 10 2017		-----499-----			
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito		1,00	
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			1,00
		P/r El reverso del interes por los créditos que no se pagaron a la fecha			
19 10 2017		-----500-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		205,63	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			205,63
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 209, 313			
19 10 2017		-----501-----			
		PASAN		391.045,68	391.045,68

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
						
					FOLIO N°	98
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			<b>VIENEN</b>		<b>391.045,68</b>	<b>391.045,68</b>
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		270,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			270,00	
19 10 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 325				
		-----502-----				
	<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>				
	450305	Movilización, fletes y embalajes		7,50		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			7,50	
20 10 2017		P/r Se cancela el servicio de transporte según comprobante de egreso N° 915				
		-----503-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		332,04		
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días			55,56	
	140410	De 31 a 90 días			111,12	
	140415	De 91 a 180 días			63,85	
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>				
	145215	De 91 a 180 días			83,33	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			14,17	
	510450	De mora			4,01	
20 10 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 368, 158				
		-----504-----				
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días		138,89		
	140410	De 31 a 90 días		277,78		
	140415	De 91 a 180 días		416,67		
	140420	De 181 a 360 días		833,34		
	140425	De mas de 360 días		1333,32		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			2.910,00	
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>				
	259090	Otras cuentas por pagar			90,00	
20 10 2017		P/r La concesión de crédito al socio N° 375, 368				
		-----505-----				
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>				
	440240	Microcréditos		30,00		
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>				
	149920	(Cartera de microcréditos)			30,00	
			<b>PASAN</b>	<b>394.685,22</b>	<b>394.685,22</b>	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	99
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			<b>VIENEN</b>	<b>394.685,22</b>	<b>394.685,22</b>
20 10 2017		P/r La provision de los créditos concedidos -----506-----			
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		30,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			30,00
20 10 2017		P/r El interes devengado por los créditos concedidos -----507-----			
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		3.000,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía			3.000,00
20 10 2017		P/r El pagaré por los créditos concedidos -----508-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		101,51	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			101,51
20 10 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 158, 155 -----509-----			
	<b>2504</b>	<b>Retenciones</b>			
	<b>250405</b>	<b>Retenciones fiscales del impuesto a la renta</b>		40,00	
	25040520	Retención en la fuente del Impuesto a la Renta 10%	40,00		
	<b>250410</b>	<b>Retenciones fiscales del impuesto al valor agregado - IVA</b>		48,00	
	25041015	Retención en la fuente del IVA 100%	48,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			88,00
21 10 2017		P/r Se cancela al SRI los valores pendientes de las Retenciones fiscales del mes de septiembre -----510-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		68,66	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			66,66
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			2,00
21 10 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 260, 231 -----511-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		2,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			2,00
			<b>PASAN</b>	<b>397.975,39</b>	<b>397.975,39</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA				
LIBRO DIARIO				
EXPRESADO EN DÓLARES				
FOLIO N° 100				
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	HABER
		VIENEN		397.975,39
				397.975,39
21 10 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas -----512-----		
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>		
	140405	De 1 a 30 días		66,67
	140410	De 31 a 90 días		66,67
21 10 2017		P/r La cartera de crédito por vencer -----513-----		
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>		
	145210	De 31 a 90 días		83,33
	<b>1428</b>	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>		
	142805	De 1 a 30 días		83,33
21 10 2017		P/r La cartera de microcrédito vencida -----514-----		
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>		
	510420	Cartera de microcrédito		16,53
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>		
	160320	Cartera de microcrédito		16,53
21 10 2017		P/r El reverso del interes por los créditos que no se pagaron -----515-----		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>		
	210135	Depósitos de ahorro		100,00
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>		
	110105	Efectivo		100,00
23 10 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 253 -----516-----		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>		
	210135	Depósitos de ahorro		360,00
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>		
	110105	Efectivo		360,00
24 10 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 155 -----517-----		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>		
	110105	Efectivo		112,50
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>		
	140405	De 1 a 30 días		83,33
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>		
	160320	Cartera de microcrédito		29,17
24 10 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 313 -----518-----		
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>		
	160320	Cartera de microcrédito		28,33
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>		
		PASAN		398.742,75
				398.714,42

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	101
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>VIENEN</b>				<b>398.742,75</b>	<b>398.714,42</b>
24 10 2017	510420	Cartera de microcrédito P/r El nuevo interes por las cuotas cancelas -----519-----			28,33
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		83,33	
	140410	De 31 a 90 días			83,33
	140410	De 31 a 90 días		83,33	
	140415	De 91 a 180 días			83,33
	140415	De 91 a 180 días		83,33	
	140420	De 181 a 360 días			83,33
	140420	De 181 a 360 días		83,33	
	140425	De mas de 360 días P/r La cartera de crédito por vencer -----520-----			83,33
24 10 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		365,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 10 -----521-----			365,00
24 10 2017	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		53,33	
	140410	De 31 a 90 días		106,67	
	140415	De 91 a 180 días		60,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			213,40
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar P/r La concesión de créditos a los socios N° 237, 124 -----522-----			6,60
24 10 2017	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcréditos		2,20	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos) P/r La provision de los créditos concedidos -----523-----			2,20
24 10 2017	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		2,20	
	<b>5104</b>	<b>Interes y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito P/r El interes devengado por el crédito concedido -----524-----			2,20
24 10 2017			<b>PASAN</b>	<b>399.665,47</b>	<b>399.665,47</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°	102
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			VIENEN	399.665,47	399.665,47	
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>				
	730110	Documentos en garantía		220,00		
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>				
	740110	Documentos en garantía			220,00	
24 10 2017		P/r El pagaré por los créditos otorgados				
		-----525-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		292,50		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			292,50	
25 10 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 105, 313				
		-----526-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		34,36		
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días			33,33	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			1,00	
	510450	De mora			0,03	
25 10 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 313				
		-----527-----				
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160320	Cartera de microcrédito		1,00		
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			1,00	
25 10 2017		P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados				
		-----528-----				
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días		33,34		
	140405	De 1 a 30 días			33,34	
25 10 2017		P/r La cartera de crédito por vencer				
		-----529-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		180,00		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro			180,00	
25 10 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 356				
		-----530-----				
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días		161,67		
	140410	De 31 a 90 días		323,33		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
			PASAN	400.911,67	400.426,67	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 103					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>VIENEN</b>				<b>400.911,67</b>	<b>400.426,67</b>
	110105	Efectivo			470,45
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar			14,55
25 10 2017		P/r La concesión de crédito al socio N° 169			
		-----531-----			
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcréditos		4,85	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos)			4,85
25 10 2017		P/r La provision del crédito concedido			
		-----532-----			
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		4,85	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			4,85
25 10 2017		P/r El interes devengado por el crédito concedido			
		-----533-----			
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		485,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía			485,00
26 10 2017		P/r El pagaré por los créditos otorgados			
		-----534-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		300,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			300,00
26 10 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 311			
		-----535-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		225,11	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			225,11
26 10 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 267, 313			
		-----536-----			
	<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>			
	450320	Servicios básicos		5,73	
	45032010	Energía eléctrica	5,73		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			5,73
26 10 2017		P/r Se cancela el servicio de energía eléctrica del mes de septiembre			
<b>PASAN</b>				<b>401.937,21</b>	<b>401.937,21</b>



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 104					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		-----537-----	VIENEN	401.937,21	401.937,21
27 10 2017		-----537-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		362,78	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			362,78
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 316, 250			
28 10 2017		-----538-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		71,87	
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>			
	145210	De 31 a 90 días			66,67
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			2,00
	510450	De mora			3,20
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 146			
28 10 2017		-----539-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		37,50	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			37,50
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313			
28 10 2017		-----540-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		84,35	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			84,35
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 146, 325			
30 10 2017		-----541-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		378,12	
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días			250,00
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			33,33
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			93,33
	510420	Cartera de microcrédito			1,00
	510450	De mora			0,46
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 130, 10			
30 10 2017		-----542-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		90,42	
		<b>PASAN</b>		<b>402.962,25</b>	<b>402.871,83</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	105
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			<b>VIENEN</b>	<b>402.962,25</b>	<b>402.871,83</b>
	160320	Cartera de microcrédito		1,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			90,42
	510420	Cartera de microcrédito			1,00
30 10 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
		-----543-----			
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		250,00	
	140310	De 31 a 90 días			250,00
	140310	De 31 a 90 días		250,00	
	140315	De 91 a 180 días			250,00
	140315	De 91 a 180 días		250,00	
	140320	De 181 a 360 días			250,00
	140320	De 181 a 360 días		250,00	
	140325	De mas de 360 días			250,00
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		33,34	
	140405	De 1 a 30 días			33,34
30 10 2017		P/r La cartera de crédito por vencer			
		-----544-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		187,50	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			187,50
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313			
30 10 2017		-----545-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		445,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			445,00
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 325, 209, 10			
31 10 2017		-----546-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		200,38	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			175,00
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			7,33
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			17,50
	510450	De mora			0,55
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 169, 350			
			<b>PASAN</b>	<b>404.829,47</b>	<b>404.829,47</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 106					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			<b>VIENEN</b>	<b>404.829,47</b>	<b>404.829,47</b>
31 10 2017		-----547-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		23,09	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			23,09
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
31 10 2017		-----548-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		175,00	
	140410	De 31 a 90 días			175,00
	140410	De 31 a 90 días		175,00	
	140415	De 91 a 180 días			175,00
	140415	De 91 a 180 días		175,00	
	140420	De 181 a 360 días			175,00
	140420	De 181 a 360 días		83,33	
	140425	De mas de 360 días			83,33
		P/r La cartera de crédito por vencer			
31 10 2017		-----549-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		50,00	
	140410	De 31 a 90 días		100,00	
	140415	De 91 a 180 días		50,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			194,00
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar			6,00
		P/r La concesión de crédito al socio N° 131			
31 10 2017		-----550-----			
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcréditos		2,00	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos)			2,00
		P/r La provision del crédito concedido			
31 10 2017		-----551-----			
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		2,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			2,00
		P/r El interes devengado por el crédito concedido			
31 10 2017		-----552-----			
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		200,00	
			<b>PASAN</b>	<b>405.864,89</b>	<b>405.664,89</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°	107
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			<b>VIENEN</b>	<b>405.864,89</b>	<b>405.664,89</b>	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>				
	740110	Documentos en garantía			200,00	
31 10 2017		P/r El pagaré por los créditos otorgados -----553-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		40,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			40,00	
31 10 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 169, 356 -----554-----				
	<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>				
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario		24,68		
	<b>5101</b>	<b>Depósitos</b>				
	510110	Depósitos en inst. financieras e inst. del sector financiero popular y solidario			24,68	
31 10 2017		P/r Intereses generados de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612 -----555-----				
	<b>4101</b>	<b>Obligaciones con el público</b>				
	410115	Depósitos de ahorro		231,21		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro			231,21	
31 10 2017		P/r El pago de intereses a los socios por depósitos en ahorros -----556-----				
	<b>4501</b>	<b>Gastos de personal</b>				
	450105	Remuneraciones mensuales		375,00		
	450110	Beneficios sociales		78,13		
	45011005	Décimo tercer sueldo	31,25			
	45011010	Décimo cuarto sueldo	31,25			
	45011015	Vacaciones	15,63			
	450120	Aportes al IESS		45,56		
	45012005	Aporte patronal 12,15%	45,56			
	450135	Fondos de reserva IESS		31,24		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			339,56	
	<b>2503</b>	<b>Obligaciones patronales</b>				
	250310	Beneficios sociales			78,13	
	25031005	Décimo tercer sueldo por pagar	31,25			
	25031010	Décimo cuarto sueldo por pagar	31,25			
	25031015	Vacaciones	15,63			
	250315	Aportes al IESS			81,00	
	25031505	Aporte patronal por pagar 12,15%	45,56			
	25031510	Aporte personal por pagar 9,45%	35,44			
			<b>PASAN</b>	<b>406.690,71</b>	<b>406.659,47</b>	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 108					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>406.690,71</b>	<b>406.659,47</b>
31 10 2017	250320	Fondos de reserva IESS P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de octubre -----557-----			31,24
	<b>4504</b>	<b>Impuestos, contribuciones y multas</b>			
	450405	Impuestos fiscales		5,49	
	45040505	IVA al gasto	5,49		
	<b>1990</b>	<b>Otros</b>			
	199005	Impuesto al valor agregado - IVA P/r Se efectúa la liquidación del IVA del mes de octubre -----558-----			5,49
1 11 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		34,33	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			33,33
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 363 -----559-----			1,00
1 11 2017	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		1,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito P/r El nuevo interes por la cuota cancelada -----560-----			1,00
1 11 2017	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		33,34	
	140410	De 31 a 90 días P/r La cartera de crédito por vencer -----561-----			33,34
1 11 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		1.080,63	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 214, 313 -----562-----			1.080,63
1 11 2017	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		50,00	
	140410	De 31 a 90 días		100,00	
	140415	De 91 a 180 días		150,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			291,00
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
		<b>PASAN</b>		<b>408.145,50</b>	<b>408.136,50</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	109
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>408.145,50</b>	<b>408.136,50</b>
	259090	Otras cuentas por pagar			9,00
1 11 2017		P/r La concesión de crédito al socio N° 10 -----563-----			
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcréditos		3,00	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos)			3,00
1 11 2017		P/r La provision del crédito concedido -----564-----			
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		3,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			3,00
1 11 2017		P/r El interes devengado por el crédito concedido -----565-----			
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		300,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía			300,00
1 11 2017		P/r El pagaré por el crédito concedido -----566-----			
	<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>			
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario		4.700,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			4.700,00
1 11 2017		P/r Depósito en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612 -----567-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		424,88	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			424,88
6 11 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 348, 313 -----568-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		123,98	
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>			
	145210	De 31 a 90 días			100,00
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			21,00
	510450	De mora			2,98
6 11 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 180 -----569-----			
		<b>PASAN</b>		<b>413.700,36</b>	<b>413.700,36</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	110
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>VIENEN</b>				<b>413.700,36</b>	<b>413.700,36</b>
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		19,83	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			19,83
6 11 2017		P/r El nuevo interes por la cuota cancelada			
		-----570-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		100,00	
	140410	De 31 a 90 días			100,00
	140410	De 31 a 90 días		100,00	
	140415	De 91 a 180 días			100,00
	140415	De 91 a 180 días		100,00	
	140420	De 181 a 360 días			100,00
	140420	De 181 a 360 días		100,00	
	140425	De mas de 360 días			100,00
6 11 2017		P/r La cartera de crédito por vencer			
		-----571-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		120,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			120,00
7 11 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 250, 313			
		-----572-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		174,54	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			159,73
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			14,41
	510450	De mora			0,40
7 11 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 299, 370			
		-----573-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		12,64	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			12,64
7 11 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
		-----574-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		159,73	
	140410	De 31 a 90 días			159,73
	140410	De 31 a 90 días		159,73	
<b>PASAN</b>				<b>414.746,83</b>	<b>414.587,10</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 111					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>414.746,83</b>	<b>414.587,10</b>
	140415	De 91 a 180 días			159,73
	140415	De 91 a 180 días		55,56	
	140420	De 181 a 360 días			55,56
	140420	De 181 a 360 días		55,56	
	140425	De mas de 360 días			55,56
7 11 2017		P/r La cartera de crédito por vencer -----575-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		160,32	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			160,32
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 253, 313 -----576-----			
8 11 2017					
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		189,19	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			50,00
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>			
	145225	De mas de 360 días			68,64
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			5,50
	510450	De mora			65,05
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 319, 266 -----577-----			
8 11 2017					
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		5,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			5,00
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas -----578-----			
8 11 2017					
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		50,00	
	140410	De 31 a 90 días			50,00
	140410	De 31 a 90 días		50,00	
	140415	De 91 a 180 días			50,00
	140415	De 91 a 180 días		50,00	
	140420	De 181 a 360 días			50,00
		P/r La cartera de crédito por vencer -----579-----			
8 11 2017					
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		1.173,63	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
		<b>PASAN</b>		<b>416.536,09</b>	<b>415.362,46</b>



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	112
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>VIENEN</b>				<b>416.536,09</b>	<b>415.362,46</b>
8 11 2017	210135	Depósitos de ahorro P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 153, 209, 201, 266 -----580-----			1.173,63
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		673,67	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 325, 266, 214 -----581-----			673,67
10 11 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		9.980,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 222, 313, 316 -----582-----			9.980,00
10 11 2017	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		277,78	
	140310	De 31 a 90 días		555,56	
	140315	De 91 a 180 días		833,34	
	140320	De 181 a 360 días		1.666,68	
	140325	De mas de 360 días		6.666,64	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			9.700,00
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar P/r La concesión de crédito al socio N° 222 -----583-----			300,00
10 11 2017	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440230	Crédito inmobiliario		100,00	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149915	(Cartera de crédito inmobiliario) P/r La provision del crédito concedido -----584-----			100,00
10 11 2017	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		100,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario P/r El interes devengado por el crédito concedido -----585-----			100,00
10 11 2017	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		10.000,00	
<b>PASAN</b>				<b>447.389,76</b>	<b>437.389,76</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°	113
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			VIENEN	447.389,76	437.389,76	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>				
	740110	Documentos en garantía			10.000,00	
10 11 2017		P/r El pagaré por los créditos otorgados -----586-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		5.500,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			5.500,00	
11 11 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 222, 214 -----587-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		20,00		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro			20,00	
11 11 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 250 -----588-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		500,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			500,00	
13 11 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 51 -----589-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		225,25		
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>				
	140305	De 1 a 30 días			156,25	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			68,75	
	510450	De mora			0,25	
13 11 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 161 -----590-----				
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		67,19		
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			67,19	
13 11 2017		P/r El nuevo interes por la cuota cancelada -----591-----				
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>				
	140305	De 1 a 30 días		156,25		
	140310	De 31 a 90 días			156,25	
	140310	De 31 a 90 días		156,25		
	140315	De 91 a 180 días			156,25	
		<b>PASAN</b>		<b>454.014,70</b>	<b>454.014,70</b>	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°	114
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			<b>VIENEN</b>	<b>454.014,70</b>	<b>454.014,70</b>	
13 11 2017	140315	De 91 a 180 días		156,25		
	140320	De 181 a 360 días			156,25	
	140320	De 181 a 360 días		156,25		
	140325	De mas de 360 días			156,25	
			P/r La cartera de crédito por vencer -----592-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		100,00		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro			100,00	
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 253 -----593-----				
13 11 2017	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días		33,33		
	140410	De 31 a 90 días		66,67		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			97,00	
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>				
	259090	Otras cuentas por pagar			3,00	
		P/r La concesión de crédito al socio N° 161 -----594-----				
13 11 2017	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>				
	440240	Microcréditos		1,00		
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>				
	149920	(Cartera de microcréditos)			1,00	
			P/r La provision del crédito concedido -----595-----			
13 11 2017	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>				
	160320	Cartera de microcrédito		1,00		
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			1,00	
			P/r El interes devengado por el crédito concedido -----596-----			
13 11 2017	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>				
	730110	Documentos en garantía		100,00		
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>				
	740110	Documentos en garantía			100,00	
			P/r El pagaré por el crédito concedido -----597-----			
13 11 2017	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		229,51		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
			<b>PASAN</b>	<b>454.858,71</b>	<b>454.629,20</b>	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	115
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	454.858,71	454.629,20
14 11 2017	110105	Efectivo P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 342, 313			229,51
		-----598-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		364,87	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			313,87
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			48,94
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			2,00
	510450	De mora			0,06
14 11 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 237, 135, 201, 231			
		-----599-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		32,14	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			32,14
14 11 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
		-----600-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		97,22	
	140410	De 31 a 90 días			97,22
	140410	De 31 a 90 días		180,55	
	140415	De 91 a 180 días			180,55
	140415	De 91 a 180 días		180,55	
	140420	De 181 a 360 días			180,55
	140420	De 181 a 360 días		180,55	
	140425	De mas de 360 días			180,55
14 11 2017		P/r La cartera de crédito por vencer			
		-----601-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		5.000,00	
	<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>			
		Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	110320				5.000,00
14 11 2017		P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612			
		-----602-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		145,63	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
			PASAN	461.040,22	460.894,59

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	116
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>VIENEN</b>				<b>461.040,22</b>	<b>460.894,59</b>
14 11 2017	210135	Depósitos de ahorro P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 214  -----603-----			145,63
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		488,33	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			488,33
15 11 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 24,311  -----604-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		499,36	
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días			166,67
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			243,06
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			70,00
	510420	Cartera de microcrédito			18,66
	510450	De mora			0,97
15 11 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 85, 337, 369, 130  -----605-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		68,33	
	160320	Cartera de microcrédito		15,96	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			68,33
	510420	Cartera de microcrédito			15,96
15 11 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas  -----606-----			
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		166,67	
	140310	De 31 a 90 días			166,67
	140310	De 31 a 90 días		166,67	
	140315	De 91 a 180 días			166,67
	140315	De 91 a 180 días		166,67	
	140320	De 181 a 360 días			166,67
	140320	De 181 a 360 días		166,67	
	140325	De mas de 360 días			166,67
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		243,06	
	140410	De 31 a 90 días			243,06
<b>PASAN</b>				<b>463.021,94</b>	<b>463.021,94</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	117
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	463.021,94	463.021,94
15 11 2017	140410	De 31 a 90 días		138,89	
	140415	De 91 a 180 días			138,89
	140415	De 91 a 180 días		138,89	
	140420	De 181 a 360 días			138,89
			P/r La cartera de crédito por vencer -----607-----		
15 11 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		4.700,00	
	<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>			
		Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	110320	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612 -----608-----			4.700,00
15 11 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		555,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			555,00
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 153, 313, 266, 316, 235, 342, 236 -----609-----			
15 11 2017	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		4.871,38	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			4.871,38
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 214, 181, 222, 316, 313 -----610-----			
15 11 2017	<b>2503</b>	<b>Obligaciones patronales</b>			
	250315	Aportes al IESS		81,00	
	25031505	Aporte patronal por pagar 12,15%	45,56		
	25031510	Aporte personal por pagar 9,45%	35,44		
	250320	Fondo de reserva IESS		31,24	
	<b>4203</b>	<b>Cobranzas</b>			
	420305	Servicios bancarios		0,60	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			112,84
		P/r Pago al IESS correspondiente al mes de octubre, más servicios bancarios -----611-----			
16 11 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		306,21	
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días			138,89
			PASAN	473.845,15	473.677,83


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
						
					FOLIO N°	118
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			VIENEN	473.845,15	473.677,83	
16 11 2017	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días			104,17	
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160315	Cartera de crédito inmobiliario			41,67	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			20,66	
	510450	De mora			0,82	
			P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 46, 354			
			-----612-----			
	16 11 2017	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
160315		Cartera de crédito inmobiliario		40,28		
160320		Cartera de microcrédito		19,44		
<b>5104</b>		<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
510415		Cartera de crédito inmobiliario			40,28	
510420		Cartera de microcrédito			19,44	
			P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
			-----613-----			
16 11 2017		<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
		140305	De 1 a 30 días		138,89	
	140310	De 31 a 90 días			138,89	
	140310	De 31 a 90 días		138,89		
	140315	De 91 a 180 días			138,89	
	140315	De 91 a 180 días		138,89		
	140320	De 181 a 360 días			138,89	
	140320	De 181 a 360 días		138,89		
	140325	De mas de 360 días			138,89	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días		104,17		
	140410	De 31 a 90 días			104,17	
	140410	De 31 a 90 días		104,17		
	140415	De 91 a 180 días			104,17	
	140415	De 91 a 180 días		104,17		
	140420	De 181 a 360 días			104,17	
	140420	De 181 a 360 días		104,17		
	140425	De mas de 360 días			104,17	
			P/r La cartera de crédito por vencer			
			-----614-----			
	16 11 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
		110105	Efectivo		127,51	
		<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			127,51	
			P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 61, 7, 313, 1			
				PASAN	475.004,62	475.004,62

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°	119
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			VIENEN	475.004,62	475.004,62	
16 11 2017		-----615-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		1.220,56		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			1.220,56	
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 48, 356, 149				
17 11 2017		-----616-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		10,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			10,00	
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 325				
17 11 2017		-----617-----				
	<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>				
	450320	Servicios básicos		45,58		
	45032005	Teléfono	45,58			
	<b>1990</b>	<b>Otros</b>				
	199005	Impuesto al valor agregado - IVA		5,47		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			51,05	
		P/r Se cancela la planilla de teléfono del mes de octubre				
20 11 2017		-----618-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		740,16		
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>				
	140305	De 1 a 30 días			500,00	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días			172,23	
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160320	Cartera de microcrédito			10,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510415	Cartera crédito inmobiliario			32,08	
	510420	Cartera de microcrédito			21,00	
	510450	De mora			4,85	
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 190, 312, 368, 375				
20 11 2017		-----619-----				
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		11,67		
	160320	Cartera de microcrédito		28,61		
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			11,67	
			<b>PASAN</b>	<b>477.066,67</b>	<b>477.038,06</b>	




CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA				
LIBRO DIARIO				
EXPRESADO EN DÓLARES				
FOLIO N° 120				
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>477.066,67</b>
				<b>477.038,06</b>
20 11 2017	510420	Cartera de microcrédito P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas -----620-----		28,61
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>		
	140305	De 1 a 30 días	250,00	
	140310	De 31 a 90 días		250,00
	140310	De 31 a 90 días	250,00	
	140315	De 91 a 180 días		250,00
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>		
	140405	De 1 a 30 días	138,89	
	140410	De 31 a 90 días		138,89
	140410	De 31 a 90 días	138,89	
	140415	De 91 a 180 días		138,89
	140415	De 91 a 180 días	138,89	
	140420	De 181 a 360 días		138,89
	140420	De 181 a 360 días	138,89	
	140425	De mas de 360 días		138,89
20 11 2017		P/r La cartera de crédito por vencer -----621-----		
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>		
	259090	Otras cuentas por pagar	3,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>		
	210135	Depósitos de ahorro		3,00
20 11 2017		P/r La devolución del fondo de garantía por los crédito concedidos -----622-----		
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>		
	740110	Documentos en garantía	100,00	
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>		
	730110	Documentos en garantía		100,00
20 11 2017		P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado -----623-----		
	<b>1428</b>	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>		
	142805	De 1 a 30 días	83,33	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>		
	140405	De 1 a 30 días		83,33
	<b>1428</b>	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>		
	142810	De 31 a 90 días	83,33	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>		
	140410	De 31 a 90 días		83,33
	<b>1428</b>	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>		
	142815	De 91 a 180 días	83,33	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>		
		<b>PASAN</b>		<b>478.475,22</b>
				<b>478.391,89</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 121					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>VIENEN</b>				<b>478.475,22</b>	<b>478.391,89</b>
	140415	De 91 a 180 días			83,33
	<b>1428</b>	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>			
	142820	De 181 a 360 días		83,33	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140420	De 181 a 360 días			83,33
	<b>1428</b>	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>			
	142825	De mas de 360 días		83,33	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140425	De mas de 360 días			83,33
		P/r Reclasificación de cartera por vencer a cartera que no devenga intereses			
20 11 2017		-----624-----			
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>			
	145210	De 31 a 90 días		146,66	
	<b>1428</b>	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>			
	142805	De 1 a 30 días			146,66
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>			
	145215	De 91 a 180 días		83,33	
	145210	De 31 a 90 días			83,33
		P/r La cartera de crédito vencida a la fecha			
20 11 2017		-----625-----			
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito		16,56	
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			16,56
		P/r El reverso del interes por los créditos que no se pagaron			
20 11 2017		-----626-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		296,13	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			296,13
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 378, 313			
20 11 2017		-----627-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		33,33	
	140410	De 31 a 90 días		66,67	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			97,00
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar			3,00
		P/r La concesión de crédito al socio N° 190			
20 11 2017		-----628-----			
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
<b>PASAN</b>				<b>479.284,56</b>	<b>479.284,56</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
						
					FOLIO N°	122
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			<b>VIENEN</b>	<b>479.284,56</b>	<b>479.284,56</b>	
	440240	Microcréditos		1,00		
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>				
	149920	(Cartera de microcréditos)			1,00	
20 11 2017		P/r La provision del crédito concedido				
		-----629-----				
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>				
	160320	Cartera de microcrédito		1,00		
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			1,00	
		P/r El interes devengado por el crédito concedido				
		-----630-----				
20 11 2017	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>				
	730110	Documentos en garantía		100,00		
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>				
	740110	Documentos en garantía			100,00	
		P/r El pagaré por el crédito concedido				
20 11 2017		-----631-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		1.239,47		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			1.239,47	
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 209, 153, 311, 190				
21 11 2017		-----632-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		200,38		
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días			166,66	
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160320	Cartera de microcrédito			28,33	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			4,86	
	510450	De mora			0,53	
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 313, 212				
21 11 2017		-----633-----				
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160320	Cartera de microcrédito		31,39		
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			31,39	
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas				
21 11 2017		-----634-----				
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días		83,33		
			<b>PASAN</b>	<b>480.941,13</b>	<b>480.857,80</b>	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 123					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>VIENEN</b>				<b>480.941,13</b>	<b>480.857,80</b>
	140410	De 31 a 90 días			83,33
	140410	De 31 a 90 días		166,66	
	140415	De 91 a 180 días			166,66
	140415	De 91 a 180 días		83,33	
	140420	De 181 a 360 días			83,33
	140420	De 181 a 360 días		83,33	
	140425	De mas de 360 días			83,33
		P/r La cartera de crédito por vencer			
21 11 2017		-----635-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		145,63	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			145,63
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N°			
		145, 68, 313, 250			
21 11 2017		-----636-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		211,66	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			211,66
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N°			
		298, 313			
22 11 2017		-----637-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		162,04	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			33,34
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>			
	145210	De 31 a 90 días			104,17
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			1,00
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			19,79
	510450	De mora			3,74
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los			
		socios N° 317, 330			
22 11 2017		-----638-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		18,75	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			18,75
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
22 11 2017		-----639-----			
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
<b>PASAN</b>				<b>481.812,53</b>	<b>481.812,53</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	124
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>VIENEN</b>				<b>481.812,53</b>	<b>481.812,53</b>
	259090	Otras cuentas por pagar		3,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			3,00
22 11 2017		P/r La devolución del fondo de garantía por los crédito concedidos			
		-----640-----			
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía		100,00	
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía			100,00
22 11 2017		P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado			
		-----641-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		380,63	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			380,63
22 11 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 149			
		-----642-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		41,67	
	140410	De 31 a 90 días		83,33	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			121,25
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar			3,75
22 11 2017		P/r La concesión de crédito al socio N° 317			
		-----643-----			
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcréditos		1,25	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos)			1,25
22 11 2017		P/r La provision del crédito concedido			
		-----644-----			
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		1,25	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			1,25
22 11 2017		P/r El interes devengado por el crédito concedido			
		-----645-----			
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		125,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía			125,00
<b>PASAN</b>				<b>482.548,66</b>	<b>482.548,66</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
					
FOLIO N° 125					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>482.548,66</b>	<b>482.548,66</b>
22 11 2017		P/r El pagaré por los créditos otorgados -----646-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		133,14	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			133,14
22 11 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313 -----647-----			
	<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>			
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario		185,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			185,00
23 11 2017		P/r Depósito en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612 -----648-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		531,43	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			465,83
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			4,85
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			58,71
	510450	De mora			2,04
23 11 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 350, 169, 371, 374, 350 -----649-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		60,84	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			60,84
23 11 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas -----650-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		304,16	
	140410	De 31 a 90 días			304,16
	140410	De 31 a 90 días		375,00	
	140415	De 91 a 180 días			375,00
	140415	De 91 a 180 días		270,83	
	140420	De 181 a 360 días			270,83
	140420	De 181 a 360 días		270,83	
	140425	De mas de 360 días			270,83
		P/r La cartera de crédito por vencer			
		<b>PASAN</b>		<b>484.679,89</b>	<b>484.679,89</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 126					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	484.679,89	484.679,89
23 11 2017		-----651-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		93,75	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			93,75
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313			
23 11 2017		-----652-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		378,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			378,00
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 38, 313, 124			
24 11 2017		-----653-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		106,89	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			100,00
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			3,00
	510450	De mora			3,89
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 168			
24 11 2017		-----654-----			
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar		3,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			3,00
		P/r La devolución del fondo de garantía por los crédito concedidos			
24 11 2017		-----655-----			
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía		100,00	
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía			100,00
		P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado			
24 11 2017		-----656-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		230,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			230,00
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 10, 313			
24 11 2017		-----657-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		570,00	
			<b>PASAN</b>	<b>486.161,53</b>	<b>485.591,53</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 127					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>VIENEN</b>				<b>486.161,53</b>	<b>485.591,53</b>
24 11 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			570,00
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 209, 155, 342, 267, 231			
		-----658-----			
25 11 2017	<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>			
	450320	Servicios básicos		5,31	
	45032010	Energía eléctrica	5,31		
25 11 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			5,31
		P/r Se cancela el servicio de energía eléctrica del mes de octubre			
		-----659-----			
25 11 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		1.595,67	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			1.595,67
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 169, 313			
		-----660-----			
25 11 2017	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		160,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			160,00
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 250, 274			
		-----661-----			
27 11 2017	<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>			
	450330	Arrendamientos		360,00	
	<b>1990</b>	<b>Otros</b>			
	199005	Impuesto al valor agregado - IVA		43,20	
27 11 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			374,40
	<b>2504</b>	<b>Retenciones</b>			
	250405	Retenciones fiscales del impuesto a la renta			28,80
	25040515	Retención en la fuente del Impuesto a la Renta 8%	28,80		
		P/r Se cancela el arriendo de los meses de julio a diciembre al Gremio de Carpinteros y afines "San José" de Loja			
		-----662-----			
28 11 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		35,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			35,00
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 266			
		-----663-----			
<b>PASAN</b>				<b>488.360,71</b>	<b>488.360,71</b>




CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 128					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>488.360,71</b>	<b>488.360,71</b>
	110105	Efectivo		393,42	
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días			250,00
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			50,00
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario			90,42
	160320	Cartera de microcrédito			3,00
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 10, 10			
28 11 2017		-----664-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		87,50	
	160320	Cartera de microcrédito		3,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			87,50
	510420	Cartera de microcrédito			3,00
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
28 11 2017		-----665-----			
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		250,00	
	140310	De 31 a 90 días			250,00
	140310	De 31 a 90 días		250,00	
	140315	De 91 a 180 días			250,00
	140315	De 91 a 180 días		250,00	
	140320	De 181 a 360 días			250,00
	140320	De 181 a 360 días		250,00	
	140325	De mas de 360 días			250,00
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140410	De 31 a 90 días		50,00	
	140415	De 91 a 180 días			50,00
		P/r La cartera de crédito por vencer			
28 11 2017		-----666-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		685,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			685,00
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 10, 214			
28 11 2017		-----667-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		447,42	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			447,42
		<b>PASAN</b>		<b>491.027,05</b>	<b>491.027,05</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°	129
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			<b>VIENEN</b>	<b>491.027,05</b>	<b>491.027,05</b>	
29 11 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 153, 10, 155, 209 -----668-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		280,16		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro			280,16	
29 11 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 169 -----669-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		10,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			10,00	
30 11 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 250 -----670-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		20,00		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro			20,00	
30 11 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313 -----671-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		250,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			250,00	
30 11 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 209 -----672-----				
	<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>				
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario		22,31		
	<b>5101</b>	<b>Depósitos</b>				
	510110	Depósitos en inst. financieras e inst. del sector financiero popular y solidario			22,31	
30 11 2017		P/r Intereses generados de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612 -----673-----				
	<b>4101</b>	<b>Obligaciones con el público</b>				
	410115	Depósitos de ahorro		224,35		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro			224,35	
30 11 2017		P/r El pago de intereses a los socios por depósitos en ahorros -----674-----				
	<b>4501</b>	<b>Gastos de personal</b>				
	450105	Remuneraciones mensuales		375,00		
	450110	Beneficios sociales		78,13		
			<b>PASAN</b>	<b>492.287,00</b>	<b>491.833,87</b>	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 130					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>492.287,00</b>	<b>491.833,87</b>
	45011005	Décimo tercer sueldo	31,25		
	45011010	Décimo cuarto sueldo	31,25		
	45011015	Vacaciones	15,63		
	450120	Aportes al IESS		45,56	
	45012005	Aporte patronal 12,15%	45,56		
	450135	Fondos de reserva IESS		31,24	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			339,56
	<b>2503</b>	<b>Obligaciones patronales</b>			
	250310	Beneficios sociales			78,13
	25031005	Décimo tercer sueldo por pagar	31,25		
	25031010	Décimo cuarto sueldo por pagar	31,25		
	25031015	Vacaciones	15,63		
	250315	Aportes al IESS			81,00
	25031505	Aporte patronal por pagar 12,15%	45,56		
	25031510	Aporte personal por pagar 9,45%	35,44		
	250320	Fondos de reserva IESS			31,24
		P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de noviembre			
30 11 2017		-----675-----			
	<b>4504</b>	<b>Impuestos, contribuciones y multas</b>			
	450405	Impuestos fiscales		48,67	
	45040505	IVA al gasto	48,67		
	<b>1990</b>	<b>Otros</b>			
	199005	Impuesto al valor agregado - IVA			48,67
		P/r Se efectúa la liquidación del IVA del mes de noviembre			
1 12 2017		-----676-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		1.300,00	
	<b>2103</b>	<b>Depósitos a plazo</b>			
	210320	De 181 a 360 días			1.300,00
		P/r Depósito a plazo fijo a 180 días a un interés del 8% anual del socio N° 10			
1 12 2017		-----677-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		10,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			10,00
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 169			
1 12 2017		-----678-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		100,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
		<b>PASAN</b>		<b>493.822,47</b>	<b>493.722,47</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	131
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>493.822,47</b>	<b>493.722,47</b>
	110105	Efectivo			100,00
2 12 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 342			
		-----679-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		98,09	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			91,67
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			6,42
2 12 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 169			
		-----680-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		5,50	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			5,50
2 12 2017		P/r El nuevo interes por la cuota cancelada			
		-----681-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		91,67	
	140410	De 31 a 90 días			91,67
	140410	De 31 a 90 días		91,67	
	140415	De 91 a 180 días			91,67
2 12 2017		P/r La cartera de crédito por vencer			
		-----682-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		100,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			100,00
2 12 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 169, 233			
		-----683-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		50,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			50,00
4 12 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 169			
		-----684-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		452,88	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			166,67
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>			
	145215	De 91 a 180 días			83,33
		<b>PASAN</b>		<b>494.712,28</b>	<b>494.509,40</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
					
FOLIO N° 132					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>494.712,28</b>	<b>494.509,40</b>
	145220	De 181 a 360 días			155,56
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			21,84
	510450	De mora			25,48
4 12 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 328, 280, 357, 86			
		-----685-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		1,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			1,00
4 12 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
		-----686-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		33,33	
	140410	De 31 a 90 días			33,33
4 12 2017		P/r La cartera de crédito por vencer			
		-----687-----			
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar		6,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			6,00
4 12 2017		P/r La devolución del fondo de garantía por los crédito concedidos			
		-----688-----			
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía		200,00	
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía			200,00
4 12 2017		P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado			
		-----689-----			
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>			
	145210	De 31 a 90 días		83,33	
	<b>1428</b>	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>			
	142805	De 1 a 30 días			58,65
	142810	De 31 a 90 días			24,68
4 12 2017		P/r La cartera de crédito vencida a la fecha			
		-----690-----			
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito		10,83	
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			10,83
		P/r El reverso del interes por los créditos que no se pagaron			
		<b>PASAN</b>		<b>495.046,77</b>	<b>495.046,77</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	133
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	495.046,77	495.046,77
4 12 2017		-----691-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		522,34	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			522,34
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 17, 30, 214, 218, 24, 313			
4 12 2017		-----692-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		33,33	
	140410	De 31 a 90 días		66,67	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			97,00
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar			3,00
		P/r La concesión de crédito al socio N° 357			
4 12 2017		-----693-----			
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcréditos		1,00	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos)			1,00
		P/r La provision del crédito concedido			
4 12 2017		-----694-----			
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		1,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			1,00
		P/r El interes devengado por el crédito concedido			
4 12 2017		-----695-----			
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		100,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía			100,00
		P/r El pagaré por el crédito concedido			
4 12 2017		-----696-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		396,13	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			396,13
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 17, 169			
5 12 2017		-----697-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
			PASAN	496.167,24	496.167,24

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 134					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>496.167,24</b>	<b>496.167,24</b>
	110105	Efectivo		233,82	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			55,56
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>			
	145215	De 91 a 180 días			66,66
	145220	De 181 a 360 días			83,51
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			7,78
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			2,97
	510450	De mora			17,34
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 239, 370, 239			
5 12 2017		-----698-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		9,22	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			9,22
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
5 12 2017		-----699-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		55,56	
	140410	De 31 a 90 días			55,56
	140410	De 31 a 90 días		111,12	
	140415	De 91 a 180 días			111,12
	140415	De 91 a 180 días		55,56	
	140420	De 181 a 360 días			55,56
	140420	De 181 a 360 días		55,48	
	140425	De mas de 360 días			55,48
		P/r La cartera de crédito por vencer			
5 12 2017		-----700-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		382,38	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			382,38
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 239, 313, 373, 266			
5 12 2017		-----701-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		148,43	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			148,43
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 48, 239, 71			
		<b>PASAN</b>		<b>497.218,81</b>	<b>497.218,81</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	135
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	497.218,81	497.218,81
6 12 2017		-----702-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		414,21	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			275,01
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>			
	145210	De 31 a 90 días			33,33
	145215	De 91 a 180 días			66,67
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			1,00
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			30,03
	510450	De mora			8,17
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 363, 385, 237, 287			
6 12 2017		-----703-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		23,44	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			23,44
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
6 12 2017		-----704-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		208,34	
	140410	De 31 a 90 días			208,34
	140410	De 31 a 90 días		104,17	
	140415	De 91 a 180 días			104,17
	140415	De 91 a 180 días		104,17	
	140420	De 181 a 360 días			104,17
	140420	De 181 a 360 días		104,17	
	140425	De mas de 360 días			104,17
		P/r La cartera de crédito por vencer			
6 12 2017		-----705-----			
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar		3,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			3,00
		P/r La devolución del fondo de garantía por los crédito concedidos			
6 12 2017		-----706-----			
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía		100,00	
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
			PASAN	498.280,31	498.180,31




CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	136
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>VIENEN</b>				<b>498.280,31</b>	<b>498.180,31</b>
6 12 2017	730110	Documentos en garantía P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado -----707-----			100,00
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		868,07	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 365, 237, 325, 313, 231 -----708-----			868,07
6 12 2017	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		149,99	
	140410	De 31 a 90 días		300,00	
	140415	De 91 a 180 días		249,99	
	140420	De 181 a 360 días		499,98	
	140425	De mas de 360 días		1.000,04	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			2.134,00
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar P/r La concesión de crédito al socio N° 287, 363, 373 -----709-----			66,00
6 12 2017	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcréditos		22,00	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos) P/r La provision de los créditos concedidos -----710-----			22,00
6 12 2017	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		22,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito P/r El interes devengado por el crédito concedido -----711-----			22,00
6 12 2017	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		2.200,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía P/r El pagaré por los créditos concedidos -----712-----			2.200,00
6 12 2017	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		50,00	
<b>PASAN</b>				<b>503.642,38</b>	<b>503.592,38</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	137
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>VIENEN</b>				<b>503.642,38</b>	<b>503.592,38</b>
7 12 2017	<b>1101</b> 110105	<b>Caja</b> Efectivo P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros N° 214 -----713-----			50,00
	<b>1101</b> 110105	<b>Caja</b> Efectivo		55,00	
7 12 2017	<b>1404</b> 140405	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b> De 1 a 30 días			50,00
	<b>1603</b> 160320	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b> Cartera de microcrédito P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 319 -----714-----			5,00
7 12 2017	<b>1603</b> 160320	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b> Cartera de microcrédito		4,50	
	<b>5104</b> 510420	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b> Cartera de microcrédito P/r El nuevo interes por la cuota cancelada -----715-----			4,50
7 12 2017	<b>1404</b> 140405	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b> De 1 a 30 días		50,00	
	140410	De 31 a 90 días			50,00
	140410	De 31 a 90 días		50,00	
	140415	De 91 a 180 días			50,00
	140415	De 91 a 180 días		50,00	
	140420	De 181 a 360 días P/r La cartera de crédito por vencer -----716-----			50,00
7 12 2017	<b>1101</b> 110105	<b>Caja</b> Efectivo		4.079,29	
	<b>2101</b> 210135	<b>Depósitos a la vista</b> Depósitos de ahorro P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 318, 253, 313 -----717-----			4.079,29
7 12 2017	<b>1404</b> 140405	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b> De 1 a 30 días		83,33	
	140410	De 31 a 90 días		166,66	
	140415	De 91 a 180 días		250,01	
7 12 2017	<b>1101</b> 110105	<b>Caja</b> Efectivo			485,00
	<b>2590</b> 259090	<b>Cuentas por pagar varias</b> Otras cuentas por pagar P/r La concesión de crédito al socio N° 151			15,00
<b>PASAN</b>				<b>508.431,17</b>	<b>508.431,17</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 138					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		-----718-----	VIENEN	508.431,17	508.431,17
7 12 2017	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcréditos		5,00	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos)			5,00
		P/r La provision del crédito concedido			
7 12 2017		-----719-----			
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		5,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			5,00
		P/r El interes devengado por el crédito concedido			
7 12 2017		-----720-----			
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		500,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía			500,00
		P/r El pagaré por el crédito concedido			
7 12 2017		-----721-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		728,65	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			728,65
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 231, 245, 274, 313			
7 12 2017		-----722-----			
	<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>			
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario		4.250,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			4.250,00
		P/r Depósito en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612			
9 12 2017		-----723-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		62,18	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			55,56
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			6,48
	510450	De mora			0,14
		P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 130			
9 12 2017		-----724-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		5,83	
		<b>PASAN</b>		<b>513.987,83</b>	<b>513.982,00</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	139
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			<b>VIENEN</b>	<b>513.987,83</b>	<b>513.982,00</b>
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			5,83
9 12 2017		P/r El nuevo interes por la cuota cancelada			
		-----725-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		55,56	
	140410	De 31 a 90 días			55,56
	140410	De 31 a 90 días		55,56	
	140415	De 91 a 180 días			55,56
	140415	De 91 a 180 días		55,56	
	140420	De 181 a 360 días			55,56
9 12 2017		P/r La cartera de crédito por vencer			
		-----726-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		13,75	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			13,75
9 12 2017		P/r Depósitos de dinero en cuenta de ahorros N° 313			
		-----727-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		135,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			135,00
11 12 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 250, 348, 313			
		-----728-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		608,77	
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días			277,78
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			104,17
	140410	De 31 a 90 días			100,00
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario			100,00
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			23,48
	510450	De mora			3,34
11 12 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 222, 337, 180			
		-----729-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		97,22	
			<b>PASAN</b>	<b>515.009,25</b>	<b>514.912,03</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 140					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>515.009,25</b>	<b>514.912,03</b>
	160320	Cartera de microcrédito		21,10	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			97,22
	510420	Cartera de microcrédito			21,10
11 12 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
		-----730-----			
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		277,78	
	140310	De 31 a 90 días			277,78
	140310	De 31 a 90 días		277,78	
	140315	De 91 a 180 días			277,78
	140315	De 91 a 180 días		277,78	
	140320	De 181 a 360 días			277,78
	140320	De 181 a 360 días		277,78	
	140325	De mas de 360 días			277,78
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		104,09	
	140410	De 31 a 90 días			104,09
	140410	De 31 a 90 días		277,78	
	140415	De 91 a 180 días			277,78
11 12 2017		P/r La cartera de crédito por vencer			
		-----731-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		991,60	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			991,60
11 12 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 19, 222, 266, 378, 313			
		-----732-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		43,00	
	140410	De 31 a 90 días		86,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			125,13
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar			3,87
11 12 2017		P/r La concesión de crédito al socio N° 19			
		-----733-----			
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcréditos		1,29	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos)			1,29
		<b>PASAN</b>		<b>517.645,23</b>	<b>517.645,23</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
					
FOLIO N° 141					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		517.645,23	517.645,23
11 12 2017		P/r La provision del crédito concedido -----734-----			
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		1,29	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			1,29
		P/r El interes devengado por el crédito concedido -----735-----			
11 12 2017	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		129,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía			129,00
		P/r El pagaré por el crédito concedido -----736-----			
11 12 2017	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		122,50	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			122,50
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 274, 201 -----737-----			
12 12 2017	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		292,50	
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días			156,25
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			66,67
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			1,00
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			67,19
	510420	Cartera de microcrédito			1,00
	510450	De mora			0,39
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 130, 161 -----738-----			
12 12 2017	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		65,63	
	160320	Cartera de microcrédito		1,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			65,63
	510420	Cartera de microcrédito			1,00
		P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados			
		<b>PASAN</b>		<b>518.257,15</b>	<b>518.257,15</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	142
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		518.257,15	518.257,15
12 12 2017		-----739-----			
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		156,25	
	140310	De 31 a 90 días			156,25
	140310	De 31 a 90 días		156,25	
	140315	De 91 a 180 días			156,25
	140315	De 91 a 180 días		156,25	
	140320	De 181 a 360 días			156,25
	140320	De 181 a 360 días		156,25	
	140325	De mas de 360 días			156,25
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140410	De 31 a 90 días		156,25	
	140415	De 91 a 180 días			156,25
		P/r La cartera de crédito por vencer			
12 12 2017		-----740-----			
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar		3,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			3,00
		P/r La devolución del fondo de garantía por los crédito concedidos			
12 12 2017		-----741-----			
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía		100,00	
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía			100,00
		P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado			
12 12 2017		-----742-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		230,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			230,00
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 155, 300, 169			
12 12 2017		-----743-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		100,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			100,00
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 253			
13 12 2017		-----744-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		484,47	
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
		PASAN		519.955,87	519.471,40

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 143					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>519.955,87</b>	<b>519.471,40</b>
	140305	De 1 a 30 días			166,67
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			213,88
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario			68,33
	160320	Cartera de microcrédito			30,14
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			4,89
	510450	De mora			0,56
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 85, 313, 212			
13 12 2017		-----745-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		66,67	
	160320	Cartera de microcrédito		33,09	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			66,67
	510420	Cartera de microcrédito			33,09
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
13 12 2017		-----746-----			
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		166,67	
	140310	De 31 a 90 días			166,67
	140310	De 31 a 90 días		166,67	
	140315	De 91 a 180 días			166,67
	140315	De 91 a 180 días		166,67	
	140320	De 181 a 360 días			166,67
	140320	De 181 a 360 días		166,67	
	140325	De mas de 360 días			166,67
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		116,66	
	140410	De 31 a 90 días			116,66
	140410	De 31 a 90 días		263,89	
	140415	De 91 a 180 días			263,89
	140415	De 91 a 180 días		97,22	
	140420	De 181 a 360 días			97,22
	140420	De 181 a 360 días		97,22	
	140425	De mas de 360 días			97,22
		P/r La cartera de crédito por vencer			
13 12 2017		-----747-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		77,50	
		<b>PASAN</b>		<b>521.374,80</b>	<b>521.297,30</b>



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA				
LIBRO DIARIO				
EXPRESADO EN DÓLARES				
				FOLIO N° 144
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	HABER
		VIENEN		521.374,80
				521.297,30
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>		
	210135	Depósitos de ahorro		77,50
13 12 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313		
		-----748-----		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>		
	210135	Depósitos de ahorro	359,10	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>		
	110105	Efectivo		359,10
14 12 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 89		
		-----749-----		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>		
	110105	Efectivo	224,42	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>		
	140405	De 1 a 30 días		83,33
	140410	De 31 a 90 días		104,17
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>		
	160320	Cartera de microcrédito		15,00
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>		
	510420	Cartera de microcrédito		18,75
	510450	De mora		3,17
14 12 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 330, 231		
		-----750-----		
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>		
	160320	Cartera de microcrédito	31,88	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>		
	510420	Cartera de microcrédito		31,88
14 12 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas		
		-----751-----		
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>		
	140410	De 31 a 90 días	83,33	
	140415	De 91 a 180 días		83,33
	140415	De 91 a 180 días	83,33	
	140420	De 181 a 360 días		83,33
	140420	De 181 a 360 días	83,33	
	140425	De mas de 360 días		83,33
14 12 2017		P/r La cartera de crédito por vencer		
		-----752-----		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>		
	110105	Efectivo	165,79	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>		
	210135	Depósitos de ahorro		165,79
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 330, 105		
		PASAN		522.405,98
				522.405,98

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 145					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	522.405,98	522.405,98
14 12 2017		-----753-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		282,50	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			282,50
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 299, 235, 378, 215			
15 12 2017		-----754-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		121,06	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			116,68
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			4,00
	510450	De mora			0,38
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 135, 201, 131			
15 12 2017		-----755-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		2,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			2,00
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
15 12 2017		-----756-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		50,00	
	140410	De 31 a 90 días			50,00
		P/r La cartera de crédito por vencer			
15 12 2017		-----757-----			
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar		6,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			6,00
		P/r La devolución del fondo de garantía por los crédito concedidos			
15 12 2017		-----758-----			
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía		200,00	
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía			200,00
		P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado			
15 12 2017		-----759-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		1.000,00	
			PASAN	524.067,54	523.067,54

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
						
					FOLIO N°	146
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			<b>VIENEN</b>	<b>524.067,54</b>	<b>523.067,54</b>	
	<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>				
		Instituciones del sector financiero popular y solidario				
	110320	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612			1.000,00	
15 12 2017		-----760-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		264,69		
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro			264,69	
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 201, 131				
15 12 2017		-----761-----				
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días		97,00		
	140410	De 31 a 90 días		194,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			282,27	
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>				
	259090	Otras cuentas por pagar			8,73	
		P/r La concesión de crédito al socio N° 201, 135				
15 12 2017		-----762-----				
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>				
	440240	Microcréditos		2,91		
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>				
	149920	(Cartera de microcréditos)			2,91	
		P/r La provision del crédito concedido				
15 12 2017		-----763-----				
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>				
	160320	Cartera de microcrédito		2,91		
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			2,91	
		P/r El interes devengado por los créditos concedidos				
15 12 2017		-----764-----				
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>				
	730110	Documentos en garantía		291,00		
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>				
	740110	Documentos en garantía			291,00	
		P/r El pagaré por los créditos otorgados				
15 12 2017		-----765-----				
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>				
	210135	Depósitos de ahorro		1.449,88		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			1.449,88	
			<b>PASAN</b>	<b>526.369,93</b>	<b>526.369,93</b>	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°	147
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			VIENEN	526.369,93	526.369,93	
15 12 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 356, 201, 36 -----766-----				
	<b>2503</b>	<b>Obligaciones patronales</b>				
	250315	Aportes al IESS		81,00		
	25031505	Aporte patronal por pagar 12,15%	45,56			
	25031510	Aporte personal por pagar 9,45%	35,44			
	250320	Fondo de reserva IESS		31,24		
	<b>4203</b>	<b>Cobranzas</b>				
	420305	Servicios bancarios		0,60		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo			112,84	
16 12 2017		P/r Pago al IESS correspondiente al mes de noviembre, más servicios bancarios -----767-----				
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>				
	110105	Efectivo		303,53		
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>				
	140305	De 1 a 30 días			138,89	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>				
	140405	De 1 a 30 días			104,17	
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160315	Cartera de crédito inmobiliario			40,28	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510420	Cartera de microcrédito			19,44	
	510450	De mora			0,75	
16 12 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 85, 313, 212 -----768-----				
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>				
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		38,89		
	160320	Cartera de microcrédito		18,23		
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			38,89	
	510420	Cartera de microcrédito			18,23	
16 12 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas -----769-----				
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>				
	140305	De 1 a 30 días		138,89		
	140310	De 31 a 90 días			138,89	
	140310	De 31 a 90 días		138,89		
	140315	De 91 a 180 días			138,89	
	140315	De 91 a 180 días		138,89		
	140320	De 181 a 360 días			138,89	
			PASAN	527.260,09	527.260,09	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	148
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>VIENEN</b>				<b>527.260,09</b>	<b>527.260,09</b>
	140320	De 181 a 360 días		138,89	
	140325	De mas de 360 días			138,89
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		104,17	
	140410	De 31 a 90 días			104,17
	140410	De 31 a 90 días		347,23	
	140415	De 91 a 180 días			347,23
	140415	De 91 a 180 días		104,17	
	140420	De 181 a 360 días			104,17
	140420	De 181 a 360 días		104,17	
	140425	De mas de 360 días			104,17
16 12 2017		P/r La cartera de crédito por vencer -----770-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		20,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			20,00
16 12 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 68 -----771-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		179,17	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			179,17
18 12 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N°149 -----772-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		243,04	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			70,83
	140410	De 31 a 90 días			70,83
	1452	Cartera de microcrédito vencida			
	145220	De 181 a 360 días			74,00
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			19,23
	510450	De mora			8,15
18 12 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 176, 297,297 -----773-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		5,79	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			5,79
<b>PASAN</b>				<b>528.506,72</b>	<b>528.506,72</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 149					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>VIENEN</b>				<b>528.506,72</b>	<b>528.506,72</b>
18 12 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas -----774-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		70,83	
	140410	De 31 a 90 días			70,83
	140410	De 31 a 90 días		141,66	
	140415	De 91 a 180 días			141,66
	140415	De 91 a 180 días		70,91	
	140420	De 181 a 360 días			70,91
18 12 2017		P/r La cartera de crédito por vencer -----775-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140415	De 91 a 180 días		70,83	
	<b>1428</b>	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>			
	142815	De 91 a 180 días			70,83
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140420	De 181 a 360 días		70,91	
	<b>1428</b>	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>			
	142820	De 181 a 360 días			70,91
18 12 2017		P/r La reestructuración de la cartera de crédito por vencer desde la cartera que no devenga intereses a la fecha -----776-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		1.336,30	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			1.336,30
18 12 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 311, 313, 111, 182, 75, 132, 293, 297, 222, 181, 137, -----777-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		934,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			934,00
18 12 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 235, 214 -----778-----			
	<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>			
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario		750,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			750,00
18 12 2017		P/r Depósito en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612 -----779-----			
	<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>			
	450320	Servicios básicos		46,78	
<b>PASAN</b>				<b>531.998,94</b>	<b>531.952,16</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 150					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>531.998,94</b>	<b>531.952,16</b>
	45032005	Teléfono	46,78		
	<b>1990</b>	<b>Otros</b>			
	199005	Impuesto al valor agregado - IVA		5,61	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			52,39
19 12 2017		P/r Se cancela la planilla de teléfono del mes de noviembre			
		-----780-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		255,97	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			245,00
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			4,85
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			5,83
	510450	De mora			0,29
19 12 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 169, 369			
		-----781-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		9,85	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			9,85
19 12 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
		-----782-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		83,33	
	140410	De 31 a 90 días			83,33
	140410	De 31 a 90 días		83,33	
	140415	De 91 a 180 días			83,33
19 12 2017		P/r La cartera de crédito por vencer			
		-----783-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		1.482,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			1.482,00
19 12 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 6, 369, 271			
		-----784-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		285,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			285,00
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 89, 342			
		<b>PASAN</b>		<b>534.204,03</b>	<b>534.204,03</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 151					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		534.204,03	534.204,03
20 12 2017		-----785-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		706,93	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			172,23
	140415	De 91 a 180 días			500,02
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			6,00
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			28,61
	510450	De mora			0,07
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 231, 368, 375, 369			
20 12 2017		-----786-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		27,22	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			27,22
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
20 12 2017		-----787-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		138,89	
	140410	De 31 a 90 días			138,89
	140410	De 31 a 90 días		194,45	
	140415	De 91 a 180 días			194,45
	140415	De 91 a 180 días		138,89	
	140420	De 181 a 360 días			138,89
	140420	De 181 a 360 días		138,89	
	140425	De mas de 360 días			138,89
		P/r La cartera de crédito por vencer			
20 12 2017		-----788-----			
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar		3,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			3,00
		P/r La devolución del fondo de garantía por los crédito concedidos			
20 12 2017		-----789-----			
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía		100,00	
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía			100,00
		P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado			
		PASAN		535.652,30	535.652,30



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 152					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		535.652,30	535.652,30
20 12 2017		-----790-----			
	1428	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>			
	142805	De 1 a 30 días		83,33	
	1404	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			83,33
	1428	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>			
	142810	De 31 a 90 días		83,33	
	1404	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140410	De 31 a 90 días			83,33
	1428	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>			
	142815	De 91 a 180 días		83,33	
	1404	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140415	De 91 a 180 días			83,33
	1428	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>			
	142820	De 181 a 360 días		83,33	
	1404	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140420	De 181 a 360 días			83,33
	1428	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>			
	142825	De mas de 360 días		83,33	
	1404	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140425	De mas de 360 días			83,33
		P/r Reclasificación de la cartera por vencer a cartera que no devenga intereses			
20 12 2017		-----791-----			
	1452	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>			
	145210	De 31 a 90 días		83,33	
	1428	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>			
	142805	De 1 a 30 días			83,33
	1452	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>			
	145225	De mas de 360 días		166,66	
	145220	De 181 a 360 días			166,66
		P/r La cartera de crédito vencida a la fecha			
20 12 2017		-----792-----			
	5104	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito		14,58	
	1603	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito			14,58
		P/r El reverso del interes por los créditos que no se pagaron			
20 12 2017		-----793-----			
	1101	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		592,00	
	2101	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			592,00
		PASAN		536.925,52	536.925,52

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	153
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			<b>VIENEN</b>	<b>536.925,52</b>	<b>536.925,52</b>
20 12 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 265, 377, 348 -----794-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		33,33	
	140410	De 31 a 90 días		66,67	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			97,00
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar			3,00
20 12 2017		P/r La concesión de crédito al socio N° 372 -----795-----			
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcréditos		1,00	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos)			1,00
20 12 2017		P/r La provision del crédito concedido -----796-----			
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		1,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			1,00
20 12 2017		P/r El interes devengado por el crédito concedido -----797-----			
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		100,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía			100,00
20 12 2017		P/r El pagaré por el crédito concedido -----798-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		1.029,36	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			1.029,36
20 12 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 274, 155, 253, 231, 369 -----799-----			
	<b>2504</b>	<b>Retenciones</b>			
	<b>250405</b>	<b>Retenciones fiscales del impuesto a la renta</b>		28,80	
	25040515	Retención en la fuente del Impuesto a la Renta 8%	28,80		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			28,80
			<b>PASAN</b>	<b>538.185,68</b>	<b>538.185,68</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 154					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			<b>VIENEN</b>	<b>538.185,68</b>	<b>538.185,68</b>
20 12 2017		P/r Se cancela al SRI los valores pendientes de las Retenciones fiscales del mes de septiembre -----800-----			
	<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>			
	450330	Arrendamientos		100,00	
	<b>1990</b>	<b>Otros</b>			
	199005	Impuesto al valor agregado - IVA		12,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			104,00
	<b>2504</b>	<b>Retenciones</b>			
	<b>250405</b>	<b>Retenciones fiscales del impuesto a la renta</b>			8,00
	25040515	Retención en la fuente del Impuesto a la Renta 8%	8,00		
20 12 2017		P/r Alquiler de salón social para programa de navidad según Factura N° 2925 -----801-----			
	<b>4507</b>	<b>Otros gastos</b>			
	450720	Alimentos y bebidas		400,82	
	45072005	Alimentos	400,82		
	<b>1990</b>	<b>Otros</b>			
	199005	Impuesto al valor agregado - IVA		48,10	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			444,91
	<b>2504</b>	<b>Retenciones</b>			
	<b>250405</b>	<b>Retenciones fiscales del impuesto a la renta</b>			4,01
	25040505	Retención en la fuente del Impuesto a la Renta 1%	4,01		
20 12 2017		P/r Compra de fundas de caramelos según factura N° 19385 -----802-----			
	<b>4507</b>	<b>Otros gastos</b>			
	450705	Suministros diversos		49,74	
	<b>1990</b>	<b>Otros</b>			
	199005	Impuesto al valor agregado - IVA		5,97	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			55,21
	<b>2504</b>	<b>Retenciones</b>			
	<b>250405</b>	<b>Retenciones fiscales del impuesto a la renta</b>			0,50
	25040505	Retención en la fuente del Impuesto a la Renta 1%	0,50		
21 12 2017		P/r Compra de juguetes para agasajo navideño según factura N° 58925 -----803-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		555,48	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140415	De 91 a 180 días			549,98
			<b>PASAN</b>	<b>539.357,79</b>	<b>539.352,29</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 155					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>539.357,79</b>	<b>539.352,29</b>
21 12 2017	1603 160320	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b> Cartera de microcrédito P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 169 -----804-----			5,50
21 12 2017	1101 110105	<b>Caja</b> Efectivo		1.126,80	
21 12 2017	1103 110320	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b> Instituciones del sector financiero popular y solidario P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612 -----805-----			1.126,80
21 12 2017	1101 110105	<b>Caja</b> Efectivo		4.830,27	
21 12 2017	2101 210135	<b>Depósitos a la vista</b> Depósitos de ahorro P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N°369, 233, 369, 356, 6, 313 -----806-----			4.830,27
21 12 2017	1404 140405	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b> De 1 a 30 días		362,50	
	140410	De 31 a 90 días		725,00	
	140415	De 91 a 180 días		1.087,50	
	140420	De 181 a 360 días		2.175,00	
	140425	De mas de 360 días		2.250,00	
21 12 2017	1101 110105	<b>Caja</b> Efectivo			6.402,00
21 12 2017	2590 259090	<b>Cuentas por pagar varias</b> Otras cuentas por pagar P/r La concesión de crédito al socio N° 369, 169, 274, 6 -----807-----			198,00
21 12 2017	4402 440240	<b>Cartera de crédito</b> Microcréditos		66,00	
21 12 2017	1499 149920	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b> (Cartera de microcréditos) P/r La provision del crédito concedido -----808-----			66,00
21 12 2017	1603 160320	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b> Cartera de microcrédito		66,00	
21 12 2017	5104 510420	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b> Cartera de microcrédito P/r El interes devengado por el crédito concedido -----809-----			66,00
21 12 2017	7301	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
		<b>PASAN</b>		<b>552.046,86</b>	<b>552.046,86</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 156					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>552.046,86</b>	<b>552.046,86</b>
	730110	Documentos en garantía		6.600,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía			6.600,00
21 12 2017		P/r El pagaré por los créditos concedidos			
		-----810-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		2.090,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			2.090,00
21 12 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 216, 313, 369, 243			
		-----811-----			
	<b>4507</b>	<b>Otros gastos</b>			
	450705	Suministros diversos		54,03	
	1990	Otros			
	199005	Impuesto al valor agregado - IVA		6,48	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			59,97
	<b>2504</b>	<b>Retenciones</b>			
	<b>250405</b>	<b>Retenciones fiscales del impuesto a la renta</b>			
	25040505	Retención en la fuente del Impuesto a la Renta 1%	0,54		0,54
21 12 2017		P/r Compra de vajilla desechable según factura N° 116153			
		-----812-----			
	<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>			
	450320	Servicios básicos		5,35	
	45032010	Energía eléctrica	5,35		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			5,35
22 12 2017		P/r Se cancela el servicios de energía eléctrica de mes de noviembre			
		-----813-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		243,72	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			233,33
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			7,00
	510450	De mora			3,39
22 12 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 64, 42, 86			
		-----814-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		1,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			1,00
		<b>PASAN</b>		<b>561.047,44</b>	<b>561.047,44</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	157
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	561.047,44	561.047,44
22 12 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas -----815-----			
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar		6,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			6,00
22 12 2017		P/r La devolución del fondo de garantía por los créditos liquiados -----816-----			
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía		200,00	
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía			200,00
22 12 2017		P/r La entrega del pagaré por los créditos liquiados -----817-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		3.334,72	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			3.334,72
22 12 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N°85, 233, 311, 266, 9 -----818-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		189,17	
	140410	De 31 a 90 días		378,34	
	140415	De 91 a 180 días		312,51	
	140420	De 181 a 360 días		625,02	
	140425	De mas de 360 días		1.249,96	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			2.672,35
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar			82,65
22 12 2017		P/r La concesión de crédito al socio N° 274, 328, 377 -----819-----			
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440240	Microcréditos		27,55	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149920	(Cartera de microcréditos)			27,55
22 12 2017		P/r La provision del crédito concedido -----820-----			
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		27,55	
	<b>5104</b>	<b>Interesesy descuentos de cartera de crédito</b>			
			PASAN	567.398,26	567.370,71

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	158
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>567.398,26</b>	<b>567.370,71</b>
	510420	Cartera de microcrédito			27,55
22 12 2017	<b>7301</b>	P/r El interes devengado por el crédito concedido -----821----- <b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		2.755,00	
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía			2.755,00
22 12 2017		P/r El pagaré por los créditos concedidos -----822-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		380,25	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			380,25
22 12 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 153 -----823-----			
	<b>2503</b>	<b>Obligaciones patronales</b>			
	250310	Beneficios sociales por pagar		187,50	
	25031005	Décimo tercer sueldo por pagar	187,50		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			187,50
22 12 2017		P/r Se cancela el décimo tercer sueldo por beneficios de ley -----824-----			
	<b>4507</b>	<b>Otros gastos</b>			
	450725	Aseo y mantenimiento		20,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			20,00
22 12 2017		P/r Se cancela el servicio de aseo y mantenimiento del salón social según comprobante de egreso N° 1370 -----825-----			
	<b>4507</b>	<b>Otros gastos</b>			
	450720	Alimentos y bebidas		64,35	
	45072005	Alimentos	64,35		
	<b>1990</b>	<b>Otros</b>			
	199005	Impuesto al valor agregado - IVA		7,72	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			71,43
	<b>2504</b>	<b>Retenciones</b>			
	<b>250405</b>	<b>Retenciones fiscales del impuesto a la renta</b>			0,64
	<b>25040505</b>	Retención en la fuente del Impuesto a la Renta 1%	0,64		
22 12 2017		P/r Compra de fundas de caramelos según factura N° 19412 -----826-----			
	<b>4507</b>	<b>Otros gastos</b>			
<b>PASAN</b>				<b>570.813,08</b>	<b>570.813,08</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 159					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>570.813,08</b>	<b>570.813,08</b>
23 12 2017	450790 <b>1101</b> 110105	Otros <b>Caja</b> Efectivo P/r Se cancela por elaboración de fundas de caramelos según comprobante de egreso N° 1371 -----827-----		20,00	20,00
23 12 2017	<b>4507</b> 450720 45072005 <b>1101</b> 110105	<b>Otros gastos</b> Alimentos y bebidas Alimentos <b>Caja</b> Efectivo P/r Se compra pasteles según factura N° 3 -----828-----	140,00	140,00	140,00
23 12 2017	<b>4507</b> 450720 45072005 <b>1101</b> 110105 <b>2504</b> <b>250405</b> <b>25040510</b>	<b>Otros gastos</b> Alimentos y bebidas Alimentos <b>Caja</b> Efectivo <b>Retenciones</b> <b>Retenciones fiscales del impuesto a la renta</b> Retención en la fuente del Impuesto a la Renta 2% P/r Se cancela preparación de alimentos según factura N° 3213 -----829-----	2.250,00	2.250,00	2.205,00 45,00
23 12 2017	<b>4507</b> 450720 45072010 <b>1101</b> 110105	<b>Otros gastos</b> Alimentos y bebidas Bebidas <b>Caja</b> Efectivo P/r Compra de un licor según comprobante de egreso N° 1372 -----830-----	30,00	30,00	30,00
23 12 2017	<b>4507</b> 450720 45072005 <b>1101</b> 110105	<b>Otros gastos</b> Alimentos y bebidas Alimento <b>Caja</b> Efectivo P/r Compra de un 1 kg de azúcar según comprobante de egreso N° 1373 -----831-----	4,50	4,50	4,50
23 12 2017	<b>4507</b> <b>450720</b> <b>45072010</b> <b>1101</b> <b>110105</b>	<b>Otros gastos</b> Alimentos y bebidas Bebidas <b>Caja</b> Efectivo	30,00	30,00	30,00
		<b>PASAN</b>		<b>573.287,58</b>	<b>573.287,58</b>



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 160					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>VIENEN</b>				<b>573.287,58</b>	<b>573.287,58</b>
23 12 2017		P/r Compra de un licor según comprobante de egreso N° 1374 -----832-----			
	<b>4507</b>	<b>Otros gastos</b>			
	<b>450720</b>	Alimentos y bebidas		6,00	
	<b>45072005</b>	Alimentos	6,00		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	<b>110105</b>	Efectivo			6,00
23 12 2017		P/r Compra de frutas comprobante de egreso N° 1375 -----833-----			
	<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>			
	<b>450305</b>	Movilización, fletes y embalajes		10,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	<b>110105</b>	Efectivo			10,00
23 12 2017		P/r Se cancela el servicio de transporte según comprobante de egreso N° 1376 -----834-----			
	<b>4507</b>	<b>Otros gastos</b>			
	450790	Otros		75,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	<b>110105</b>	Efectivo			75,00
23 12 2017		P/r Se cancela la contratación de payaso según comprobante de egreso N° 1377 -----835-----			
	<b>4507</b>	<b>Otros gastos</b>			
	450720	Alimentos y bebidas		3,50	
	45072010	Bebidas	3,50		
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			3,50
23 12 2017		P/r Se compra una bebida gaseosa según comprobante de egreso N° 1378 -----836-----			
	<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>			
	450305	Movilización, fletes y embalajes		20,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			20,00
26 12 2017		P/r Se cancela el servicio de transporte según comprobante de egreso N° 1379 -----837-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		298,76	
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			83,33
	<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>			
<b>PASAN</b>				<b>573.700,84</b>	<b>573.485,41</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	161
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>573.700,84</b>	<b>573.485,41</b>
	145225	De mas de 360 días			83,33
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			40,14
	510450	De mora			91,96
26 12 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 266, 313			
		-----838-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160320	Cartera de microcrédito		38,41	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			38,41
26 12 2017		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
		-----839-----			
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		83,33	
	140410	De 31 a 90 días			83,33
	140410	De 31 a 90 días		166,66	
	140415	De 91 a 180 días			166,66
	140415	De 91 a 180 días		83,33	
	140420	De 181 a 360 días			83,33
	140420	De 181 a 360 días		83,33	
	140425	De mas de 360 días			83,33
26 12 2017		P/r La cartera de crédito por vencer			
		-----840-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		1.250,00	
	<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>			
		Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	110320				1.250,00
		P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612			
26 12 2017		-----841-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		265,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			265,00
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 250, 313			
26 12 2017		-----842-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		368,76	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			368,76
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 348, 266, 313			
27 12 2017		-----843-----			
		<b>PASAN</b>		<b>576.039,66</b>	<b>576.039,66</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	162
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>VIENEN</b>				<b>576.039,66</b>	<b>576.039,66</b>
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		1.519,77	
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días			527,78
	140310	De 31 a 90 días			555,56
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días			70,00
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario			87,50
	160320	Cartera de microcrédito			3,00
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510420	Cartera de microcrédito			251,20
	510450	De mora			24,73
		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 10, 124, 235, 10			
27 12 2017		-----844-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		165,14	
	160320	Cartera de microcrédito		4,20	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			165,14
	510420	Cartera de microcrédito			4,20
		P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas			
27 12 2017		-----845-----			
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		277,78	
	140310	De 31 a 90 días			277,78
	140310	De 31 a 90 días		277,78	
	140315	De 91 a 180 días			277,78
	140315	De 91 a 180 días		277,78	
	140320	De 181 a 360 días			277,78
	140320	De 181 a 360 días		277,78	
	140325	De mas de 360 días			277,78
	<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>			
	140405	De 1 a 30 días		250,00	
	140410	De 31 a 90 días			250,00
	140410	De 31 a 90 días		577,78	
	140415	De 91 a 180 días			577,78
	140415	De 91 a 180 días		250,00	
	140420	De 181 a 360 días			250,00
	140420	De 181 a 360 días		250,00	
	140425	De mas de 360 días			250,00
<b>PASAN</b>				<b>580.167,67</b>	<b>580.167,67</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	163
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	580.167,67	580.167,67
27 12 2017		P/r La cartera de crédito por vencer -----846-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		400,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			400,00
27 12 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 356, 49 -----847-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		310,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			310,00
27 12 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 369, 313, 155 -----848-----			
	<b>4507</b>	<b>Otros gastos</b>			
	450715	Mantenimiento y reparaciones		30,00	
	45071505	Mantenimiento del sistema contable	30,00		
	1990	Otros			
	199005	Impuesto al valor agregado - IVA		3,60	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			27,00
	<b>2504</b>	<b>Retenciones</b>			
	<b>250405</b>	<b>Retenciones fiscales del impuesto a la renta</b>			
	25040520	Retención en la fuente del Impuesto a la Renta 10%	3,00		3,00
	<b>250410</b>	<b>Retenciones fiscales del impuesto al valor agregado - IVA</b>			
	25041015	Retención en la fuente del IVA 100%	3,60		3,60
28 12 2017		P/r Se cancela al técnico por mantenimiento del sistema windows (Word y excel) al técnico -----849-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		177,78	
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días			138,89
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario			38,89
28 12 2017		P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 46 -----850-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		37,50	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			37,50
		P/r El nuevo interes por la cuota cancelada			
			<b>PASAN</b>	<b>581.126,55</b>	<b>581.126,55</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	164
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	581.126,55	581.126,55
28 12 2017		-----851-----			
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		138,89	
	140310	De 31 a 90 días			138,89
	140310	De 31 a 90 días		138,89	
	140315	De 91 a 180 días			138,89
	140315	De 91 a 180 días		138,89	
	140320	De 181 a 360 días			138,89
	140320	De 181 a 360 días		138,89	
	140325	De mas de 360 días			138,89
		P/r La cartera de crédito por vencer			
28 12 2017		-----852-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		1.111,24	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			1.111,24
		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 266, 89, 149, 313			
28 12 2017		-----853-----			
	<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>			
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario		150,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			150,00
		P/r Depósito en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612			
28 12 2017		-----854-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		1.904,45	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			1.904,45
		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 253, 149, 313, 6			
29 12 2017		-----855-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		263,10	
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días			250,00
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			11,67
	510450	De mora			1,43
		P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 312			
29 12 2017		-----856-----			
	<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de crédito</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		8,75	
			<b>PASAN</b>	<b>585.119,65</b>	<b>585.110,90</b>

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA**  
**LIBRO DIARIO**  
**EXPRESADO EN DÓLARES**



FOLIO N° 165

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>VIENEN</b>		<b>585.119,65</b>	<b>585.110,90</b>
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			8,75
29 12 2017		P/r El nuevo interes por la cuota cancelada -----857-----			
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		250,00	
	140310	De 31 a 90 días			250,00
29 12 2017		P/r La cartera de crédito por vencer -----858-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		11.850,00	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			11.850,00
29 12 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 201, 10, 378, 317, 151, 277 -----859-----			
	<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>			
	140305	De 1 a 30 días		145,83	
	140310	De 31 a 90 días		291,66	
	140315	De 91 a 180 días		437,49	
	140320	De 181 a 360 días		874,98	
	140325	De mas de 360 días		5.250,04	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			6.790,00
	<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>			
	259090	Otras cuentas por pagar			210,00
29 12 2017		P/r La concesión de crédito al socio N° 317 -----860-----			
	<b>4402</b>	<b>Cartera de crédito</b>			
	440230	Crédito inmobiliario		70,00	
	<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>			
	149915	(Cartera de crédito inmobiliario)			70,00
29 12 2017		P/r La provision del crédito concedido -----861-----			
	<b>1603</b>	<b>Interes por cobrar de cartera de créditos</b>			
	160315	Cartera de crédito inmobiliario		70,00	
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>			
	510415	Cartera de crédito inmobiliario			70,00
29 12 2017		P/r El interes devengado por el crédito concedido -----862-----			
	<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	730110	Documentos en garantía		7.000,00	
		<b>PASAN</b>		<b>611.359,65</b>	<b>604.359,65</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
FOLIO N° 166					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			<b>VIENEN</b>	<b>611.359,65</b>	<b>604.359,65</b>
	<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>			
	740110	Documentos en garantía			7.000,00
29 12 2017		P/r El pagaré por el crédito concedido			
		-----863-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		6.810,00	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			6.810,00
29 12 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 317, 313			
		-----864-----			
	<b>1103</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>			
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario		20,08	
	<b>5101</b>	<b>Depósitos</b>			
	510110	Depósitos en inst. financieras e inst. del sector financiero popular y solidario			20,08
30 12 2017		P/r Intereses generados de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612			
		-----865-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		15,61	
	<b>5690</b>	<b>Otros</b>			
	569005	Multas			15,61
30 12 2017		P/r Se cobra multas por inasistencias a sesión de Asamblea General			
		-----866-----			
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo		578,08	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			578,08
30 12 2017		P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 271			
		-----867-----			
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro		1.195,61	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			1.195,61
30 12 2017		P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 365, 19, 6, 10			
		-----868-----			
	<b>4101</b>	<b>Obligaciones con el público</b>			
	410115	Depósitos de ahorro		283,23	
	<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>			
	210135	Depósitos de ahorro			283,23
30 12 2017		P/r El pago de intereses a los socios por depósitos en ahorros			
		-----869-----			
	<b>4501</b>	<b>Gastos de personal</b>			
			<b>PASAN</b>	<b>620.262,26</b>	<b>620.262,26</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DÓLARES					
				FOLIO N°	167
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		620.262,26	620.262,26
	450105	Remuneraciones mensuales		375,00	
	450110	Beneficios sociales		78,13	
	45011005	Décimo tercer sueldo	31,25		
	45011010	Décimo cuarto sueldo	31,25		
	45011015	Vacaciones	15,63		
	450120	Aportes al IESS		45,56	
	45012005	Aporte patronal 12,15%	45,56		
	450135	Fondos de reserva IESS		31,24	
	<b>1101</b>	<b>Caja</b>			
	110105	Efectivo			339,56
	<b>2503</b>	<b>Obligaciones patronales</b>			
	250310	Beneficios sociales			78,13
	25031005	Décimo tercer sueldo por pagar	31,25		
	25031010	Décimo cuarto sueldo por pagar	31,25		
	25031015	Vacaciones	15,63		
	250315	Aportes al IESS			81,00
	25031505	Aporte patronal por pagar 12,15%	45,56		
	25031510	Aporte personal por pagar 9,45%	35,44		
	250320	Fondos de reserva IESS			31,24
		P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de diciembre			
30 12 2017		-----870-----			
	<b>4504</b>	<b>Impuestos, contribuciones y multas</b>			
	450405	Impuestos fiscales		89,48	
	45040505	IVA al gasto	89,48		
	<b>1990</b>	<b>Otros</b>			
	199005	Impuesto al valor agregado - IVA			89,48
		P/r Se efectúa la liquidación del IVA del mes de diciembre			
31 12 2017		-----871-----			
	<b>4505</b>	<b>Depreciaciones</b>			
	450525	Depreciación Muebles, enseres y equipos de oficina		52,92	
	45052505	Depreciación Muebles de oficina	37,14		
	45052510	Depreciación Equipos de oficina	15,78		
	450530	Depreciación Equipos de computación		208,14	
	<b>1899</b>	<b>(Depreciación Acumulada)</b>			
	189915	(Depreciación Acumulada Muebles, enseres y equipos de oficina)			52,92
	18991505	(Depreciación Acumulada de muebles de oficina)	37,14		
	18991510	(Depreciación acumulada de equipos de oficina)	15,78		
	189920	(Depreciación acumulada de equipos de computación)			208,14
		P/r Ajuste por depreciación correspondiente al periodo julio-diciembre del 2017			
31 12 2017		-----872-----			
	<b>4506</b>	<b>Amortizaciones</b>			
	450625	Progamas de computación		282,20	
		<b>PASAN</b>		<b>621.424,93</b>	<b>621.142,73</b>



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO DIARIO						
EXPRESADO EN DÓLARES						
					FOLIO N°	168
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			VIENEN	621.424,93	621.142,73	
31 12 2017	<b>1905</b>	<b>Gastos diferidos</b>				
	190520	Programas de computación			282,20	
		P/r Ajuste de programa de computacion en el periodo julio-diciembre del 2017				
		-----873-----				
	<b>4508</b>	<b>Materiales, mercaderías e insumos</b>				
	450805	Consumo Proveeduría		54,30		
	1906	<b>Materiales, mercaderías e insumos</b>				
	190615	Proveeduría			54,30	
		P/r Ajuste de consumo de materiales, mercaderías e insumos en el periodo				
		-----874-----				
	<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>				
	<b>51</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>				
	5101	Depósitos				
	510110	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario		128,87		
	<b>5104</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de crédito</b>				
	510415	Cartera de crédito inmobiliario		4.027,39		
	510420	Cartera de microcrédito		3.698,81		
	510450	De mora		772,88		
	<b>5690</b>	<b>Otros</b>				
	569005	Multas		281,04		
	<b>3604</b>	<b>Pérdida del ejercicio</b>				
	360405	Pérdida del periodo		4.102,41		
	<b>4</b>	<b>GASTOS</b>				
	<b>41</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>				
	<b>4101</b>	<b>Obligaciones con el público</b>				
	410115	Depósitos de ahorro			1.442,25	
	<b>42</b>	<b>COMISIONES CAUSADA</b>				
	<b>4203</b>	<b>Cobranzas</b>				
	420305	Servicios bancario			3,60	
	<b>44</b>	<b>PROVISIONES</b>				
<b>4402</b>	<b>Cartera de créditos</b>					
440230	Crédito inmobiliario			220,00		
440240	Microcrédito			296,45		
<b>45</b>	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>					
<b>4501</b>	<b>Gastos de personal</b>					
450105	Remuneraciones mensuales			2.250,00		
450110	Beneficios sociales			468,78		
450120	Aportes al IESS			273,36		
450135	Fondos de reserva IESS			187,44		
450190	Otros			1.553,40		
<b>4502</b>	<b>Honorarios</b>					
450210	Honorarios profesionales			600,00		
<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>					
450305	Movilización, fletes y embalajes			78,75		
450320	Servicios básicos			336,37		
450330	Arrendamientos			460,00		
			<b>PASAN</b>	<b>634.490,63</b>	<b>629.649,63</b>	



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
Cuenta: Caja			CÓDIGO: 1101			
Subcuenta: Efectivo			CÓDIGO: 110105			
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	3.977,26		3.977,26
1 07 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 10	2	2	355,10		4.332,36
1 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros	5	3	210,00		4.542,36
3 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 130	6	3	140,00		4.682,36
3 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuenta de ahorros N° 325	7	3		30,00	4.652,36
4 07 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socio N° 355 y 330	8	3	243,27		4.895,63
4 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 337, 169, 373, 368,370, 371 y 330	11	4	1.381,74		6.277,37
5 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 63, 297 y 266	12	4	193,15		6.470,52
5 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 161, 297, 280, 337 y 266	15	4	518,58		6.989,10
5 07 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 191	16	5		97,00	6.892,10
5 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuenta de ahorros N° 155 y 266	20	5		277,86	6.614,24
6 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 161, 86, 169, 342	21	5	278,43		6.892,67
6 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 201, 135 y 86	24	6	974,50		7.867,17
6 07 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 86	25	6		97,00	7.770,17
6 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuenta de ahorros N°161, 169, 151 y 86	29	7		280,09	7.490,08
7 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 328, 166, 354 y 130	30	7	335,79		7.825,87
7 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 328	33	8	495,00		8.320,87
7 07 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 161	34	8		97,00	8.223,87
7 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuenta de ahorros N° 161, 169, 328, 354, 130 y 24	38	9		964,90	7.258,97
8 07 2018	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 374, 155	39	9	185,00		7.443,97
8 07 2018	P/r La concesión de créditos a los socio N° 371, 368 y 370	40	9		4.365,00	3.078,97
8 07 2018	P/r Retiro de dinero de las cuenta de ahorros N° 169, 313 y 328	44	10		175,00	2.903,97
10 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 272, 299, 158 y 180	45	10	737,42		3.641,39
<b>PASAN</b>				<b>10.025,24</b>	<b>6.383,85</b>	<b>3.641,39</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Caja				CÓDIGO: 1101		
SUBCUENTA: Efectivo				CÓDIGO: 110105		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>10.025,24</b>	<b>6.383,85</b>	<b>3.641,39</b>
10 07 2017	P/r Retiros de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	48	11	10.723,00		14.364,39
10 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313 y 158	49	11	230,00		14.594,39
10 07 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 88	50	11		97,00	14.497,39
10 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuenta de ahorros N° 298, 201, 135, 356, 337, 328 y 158	54	12		10.113,43	4.383,96
11 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 209	55	12	260,00		4.643,96
11 07 2017	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros N° 313	56	12		320,00	4.323,96
12 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 313 y 337	57	12	470,89		4.794,85
12 07 2017	P/r Depósito de dinero en cuentas de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	60	13		185,00	4.609,85
12 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 149	61	13	185,00		4.794,85
12 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313 y 337	62	13		470,89	4.323,96
14 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito del socio N° 347	63	13	69,72		4.393,68
14 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 325 y 342	65	13	450,00		4.843,68
14 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 209 y 155	66	14		80,00	4.763,68
15 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 24 y 369	67	14	186,66		4.950,34
15 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 130, 24 y 313	70	14	220,00		5.170,34
15 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313 y 369	71	14		621,44	4.548,90
15 07 2017	P/r Pago al IESS correspondiente al mes de junio, más servicios bancarios	72	15		112,84	4.436,06
17 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 85, 161, 170	73	15	604,97		5.041,03
17 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 337, 181, 316	76	16	519,19		5.560,22
17 07 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 168	77	16		97,00	5.463,22
17 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 170, 24 y 328	81	17		341,37	5.121,85
18 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito del socio N° 313	82	17	132,26		5.254,11
18 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 24	85	17	890,00		6.144,11
<b>PASAN</b>				<b>24.966,93</b>	<b>18.822,82</b>	<b>6.144,11</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Caja				CÓDIGO: 1101		
SUBCUENTA: Efectivo				CÓDIGO: 110105		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>24.966,93</b>	<b>18.822,82</b>	<b>6.144,11</b>
18 07 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 131	86	18		135,80	6.008,31
18 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313 y 169	90	18		780,78	5.227,53
18 07 2017	P/r Se cancela la planilla de teléfono del mes de junio	91	18		63,50	5.164,03
19 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 235, 321	92	19	474,72		5.638,75
19 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 323, 266, 105, 235	95	20	559,22		6.197,97
19 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 24, 89, 235, 151 y 277	96	20		1.208,22	4.989,75
20 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 42	97	20	65,66		5.055,41
20 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 163 y 335	98	20	50,00		5.105,41
20 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 130 y 316	99	20		376,15	4.729,26
20 07 2017	P/r Se cancela al SRI los valores pendientes de las Retenciones fiscales del mes de junio	103	21		2,32	4.726,94
21 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 212, 46 y 212	104	21	312,99		5.039,93
21 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 325 y 319	107	22	80,00		5.119,93
21 07 2017	P/r Retiros de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	108	22	1.000,00		6.119,93
21 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 209, 24, 313, 316, 315, 325 y 149	109	22		966,22	5.153,71
22 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 145 y 68	110	23	40,00		5.193,71
22 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 155	111	23		260,00	4.933,71
24 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito del socio N° 350	112	23	103,33		5.037,04
24 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 372, 209, 337 y 350	115	23	855,00		5.892,04
24 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 36, 171, 350, 369 y 311	116	24		918,33	4.973,71
25 07 2018	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 59 y 89	117	24	60,00		5.033,71
25 07 2018	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 130, 105 y 124	118	24		450,00	4.583,71
26 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313 y 10	119	24	250,00		4.833,71
<b>PASAN</b>				<b>28.817,85</b>	<b>23.984,14</b>	<b>4.833,71</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Caja				CÓDIGO: 1101		
SUBCUENTA: Efectivo				CÓDIGO: 110105		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>28.817,85</b>	<b>23.984,14</b>	<b>4.833,71</b>
26 07 2017	P/r Se cancela el servicio de energía eléctrica del mes de junio	120	24		5,24	4.828,47
27 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 325, 105, 375 y 310	121	24	446,00		5.274,47
27 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 10, 356 y 24	122	25		320,00	4.954,47
28 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 319 Y 310	123	25	132,60		5.087,07
28 07 2017	P/r Retiros de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	124	25	2.000,00		7.087,07
28 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 170, 356 y 325	125	25		820,00	6.267,07
29 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 169, 319 y 311	126	25	854,00		7.121,07
29 07 2017	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorro N° 124	127	25		20,00	7.101,07
31 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 10, 312 y 346	128	25	805,83		7.906,90
31 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuenta de ahorros N° 342	131	26	200,00		8.106,90
31 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 155 y 24	132	27		160,00	7.946,90
31 07 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de julio	135	27		339,56	7.607,34
1 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 272 y 310	137	28	763,17		8.370,51
1 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 266, 313, 24 y 310	140	28	724,56		9.095,07
1 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 214, 170 y 310	141	28		618,07	8.477,00
2 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito del socio N° 297	142	29	80,10		8.557,10
2 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N°337, 201, 297, 182, 111 y 222	145	29	274,90		8.832,00
2 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 1, 200, 209 y 328	146	29		436,45	8.395,55
3 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 242, 299	147	39	220,49		8.616,04
3 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 217 y 191	150	30	120,00		8.736,04
3 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 124, 342, 298, 24, 356 y 155	151	30		756,60	7.979,44
<b>PASAN</b>				<b>35.439,50</b>	<b>27.460,06</b>	<b>7.979,44</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Caja				CÓDIGO: 1101		
SUBCUENTA: Efectivo				CÓDIGO: 110105		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>35.439,50</b>	<b>27.460,06</b>	<b>7.979,44</b>
4 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito del socio N° 191	152	30	34,33		8.013,77
4 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 370	155	31	65,56		8.079,33
4 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 209, 191 y 124	156	31		154,33	7.925,00
5 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 86 y 169	157	31	136,08		8.061,08
5 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 342 y 169	160	32		301,75	7.759,33
5 08 2017	P/r Se cancela alimentos para sesión de Asamblea General según comprobante de egreso N° 895	161	32		128,00	7.631,33
7 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 203, 371, 368, y 370	162	32	294,78		7.926,11
7 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 24, 209 y 313	165	33	575,00		8.501,11
7 08 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 328	166	33		97,00	8.404,11
7 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 370, 328 y 325	170	33		278,56	8.125,55
7 08 2017	P/r Se cancela el servicio de aseo y mantenimiento según comprobante de egreso N° 896	171	34		30,00	8.095,55
8 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 176	172	34	80,61		8.176,16
8 08 2017	P/r Retiro de dinero de la cuentas de ahorros N° 209	173	34		100,00	8.076,16
8 08 2017	P/r Se cancela al técnico por mantenimiento del sistema contable	174	34		180,00	7.896,16
9 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuenta de ahorros N° 169	175	34	100,00		7.996,16
9 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 24, 356, 318 y 91	176	35		726,00	7.270,16
10 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 253, 169, 214 y 313	177	35	975,00		8.245,16
10 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros 24 y 311	178	35		275,00	7.970,16
14 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 355 y 354	179	35	244,04		8.214,20
14 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 170, 313, 190 y 120	182	36	452,00		8.666,20
14 08 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 190	183	36		97,00	8.569,20
<b>PASAN</b>				<b>38.396,90</b>	<b>29.827,70</b>	<b>8.569,20</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Caja				CÓDIGO: 1101		
SUBCUENTA: Efectivo				CÓDIGO: 110105		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>38.396,90</b>	<b>29.827,70</b>	<b>8.569,20</b>
14 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 170 y 325	187	36		600,00	7.969,20
15 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito del socio N° 337	188	37	112,85		8.082,05
15 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 169, 131 y 266	191	37	560,00		8.642,05
15 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 337	192	37		112,85	8.529,20
15 08 2017	P/r Pago al IESS correspondiente al mes de julio, más servicios bancarios	192	38		112,84	8.416,36
15 08 2017	P/r Se cancela el décimo cuarto sueldo por beneficios de ley	194	38		62,50	8.353,86
16 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 130 y 369	195	38	157,41		8.511,27
16 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 130 y 169	198	38	212,16		8.723,43
17 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 85 y 313	199	39	373,10		9.096,53
17 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 348 y 170	202	40	1.050,00		10.146,53
17 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313	203	40		131,29	10.015,24
18 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 46, 231 y 355	204	40	399,32		10.414,56
18 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuenta de ahorros N° 325	207	41	280,00		10.694,56
18 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 363 y 149	208	41		194,72	10.499,84
18 08 2017	P/r Se cancela la planilla de teléfono del mes de julio	209	41		66,44	10.433,40
19 08 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 27	210	41		97,00	10.336,40
19 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 298 y 155	214	42		3.049,00	7.287,40
21 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 73, 64, 180, 131, 170, 180 y 212	215	42	646,73		7.934,13
21 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 5 y 281	218	43	180,00		8.114,13
21 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 170 y 131	219	43		165,54	7.948,59
22 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 235 y 151	220	43	5.430,91		13.379,50
22 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 151, 235, 265, 313 y 356	223	44	1.020,83		14.400,33
<b>PASAN</b>				<b>48.820,21</b>	<b>34.419,88</b>	<b>14.400,33</b>



CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Caja				CÓDIGO: 1101		
SUBCUENTA: Efectivo				CÓDIGO: 110105		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>48.820,21</b>	<b>34.419,88</b>	<b>14.400,33</b>
22 08 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 73	224	44		97,00	14.303,33
23 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 287, 307	228	45	347,55		14.650,88
23 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 330, 24 y 313	230	45	2.532,50		17.183,38
23 08 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 260	231	46		97,00	17.086,38
23 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 169, 254 y 325	235	46		342,50	16.743,88
23 08 2017	P/r Depósito en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	236	46		6.950,00	9.793,88
23 08 2017	P/r Se cancela el servicios de transporte según comprobante de egreso N° 899	237	47		7,50	9.786,38
24 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 161 y 350	238	47	368,45		10.154,83
24 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 281	241	48	230,00		10.384,83
24 08 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 130, 317 y 313	242	48		3.104,00	7.280,83
24 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 161, 325	246	49		62,00	7.218,83
25 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 347	247	49	35,02		7.253,85
25 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 347, 313	249	49	120,00		7.373,85
25 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuenta de ahorros del socio N° 347	250	49		34,83	7.339,02
25 08 2017	P/r Se cancela el servicio de energía eléctrica del mes de julio	251	49		5,40	7.333,62
28 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 212	252	49	34,36		7.367,98
28 08 2017	P/r Se cancela el servicios de transporte según comprobante de egreso N° 900	254	50		6,25	7.361,73
28 08 2017	P/r Se cancela el servicio profesional al abogado por proceso laboral	255	50		540,00	6.821,73
28 08 2017	P/r Indemnización laboral al auditor mediante orden de depósito judicial N° 11-37-100-0490	256	50		1.553,40	5.268,33
29 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 63, 287, 350, 330, 330	257	50	163,77		5.432,10
29 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 330, 348	260	51	277,00		5.709,10
29 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 330, 311	261	51		627,28	5.081,82
30 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 10, 285, y 285	262	51	657,18		5.739,00
<b>PASAN</b>				<b>53.586,04</b>	<b>47.847,04</b>	<b>5.739,00</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Caja				CÓDIGO: 1101		
SUBCUENTA: Efectivo				CÓDIGO: 110105		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>53.586,04</b>	<b>47.847,04</b>	<b>5.739,00</b>
30 08 2017	P/r Depósito a plazo fijo a 180 días plazo a un interes de 7% anual del socio N° 111	265	52	6.700,00		12.439,00
30 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 285, 313, 313	266	52	2.971,78		15.410,78
30 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 330, 170, 161, 287, 350, 161	267	53		802,39	14.608,39
30 08 2017	P/r Depósito en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	268	53		5.000,00	9.608,39
31 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 190 y 169	269	53	135,17		9.743,56
31 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 190	272	53	20,00		9.763,56
31 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313	273	54		255,00	9.508,56
31 08 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de agosto	276	54		339,56	9.169,00
1 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 209, 325	278	55		130,00	9.039,00
4 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 337, 330 y 342	279	55	342,34		9.381,34
4 09 2017	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	282	55	2.000,00		11.381,34
4 09 2017	P/r Venta de 8 certificados de aportacion al socio N° 337	283	56	8,00		11.389,34
4 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 186	284	56	100,00		11.489,34
4 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 335, 323, 24	285	56		4.397,67	7.091,67
5 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 297	286	56	80,18		7.171,85
5 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 253, 313, 105, 280	289	57	570,12		7.741,97
5 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 297, 222	290	57		1.752,49	5.989,48
6 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 206, 370, 368 y 239	291	57	291,65		6.281,13
6 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 214, 266, 313, 374	294	58	460,88		6.742,01
6 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 363	295	58		97,00	6.645,01
6 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 24, 214, 169, 299	299	59		191,88	6.453,13
6 09 2017	P/r Se cancela el servicios de transporte según comprobante de egreso N° 903	300	59		7,50	6.445,63
<b>PASAN</b>				<b>67.266,16</b>	<b>60.820,53</b>	<b>6.445,63</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Caja				CÓDIGO: 1101		
SUBCUENTA: Efectivo				CÓDIGO: 110105		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>67.266,16</b>	<b>60.820,53</b>	<b>6.445,63</b>
7 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 191, 86, 312, 354	301	59	472,06		6.917,69
7 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313	304	60	100,00		7.017,69
7 09 2017	P/r Depósito en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	305	60		545,84	6.471,85
7 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 191, 187, 356	306	60		154,39	6.317,46
8 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 261, 371 y 299	307	60	374,72		6.692,18
8 09 2017	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	310	61	582,00		7.274,18
8 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 209, 149, 371, 299	311	61	1.057,57		8.331,75
8 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 319	312	61		582,00	7.749,75
8 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 111, 137, 325, 313	316	62		420,00	7.329,75
8 09 2017	P/r Se cancela el servicio de transporte según comprobante de egreso N° 904	317	62		5,00	7.324,75
9 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313	318	62	130,00		7.454,75
9 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 374	319	62		1.940,00	5.514,75
11 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 186 y 130	323	63	269,04		5.783,79
11 09 2017	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	326	64	6.481,00		12.264,79
11 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 186, 311, 209	327	64	810,00		13.074,79
11 09 2017	P/r La concesión de crédito a los socios N° 254 y 64	328	64		4.947,00	8.127,79
11 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 186, 105, 313	332	65		504,98	7.622,81
12 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 85, 212	333	65	364,65		7.987,46
12 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 24, 153, 313, 161	336	66	855,63		8.843,09
12 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 135, 201	337	66		194,00	8.649,09
12 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 169, 313	341	67		1.589,95	7.059,14
13 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 24	342	67	93,97		7.153,11
<b>PASAN</b>				<b>78.856,80</b>	<b>71.703,69</b>	<b>7.153,11</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
Cuenta: Caja			CÓDIGO: 1101			
Subcuenta: Efectivo			CÓDIGO: 110105			
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>78.856,80</b>	<b>71.703,69</b>	<b>7.153,11</b>
13 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 24, 313	345	67		699,97	6.453,14
15 09 2017	P/r Pago al IESS correspondiente al mes de agosto, más servicios bancarios	346	68		112,84	6.340,30
16 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 42	347	68		97,00	6.243,30
16 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 170, 325, 24	351	68		378,00	5.865,30
18 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 369 y 231	352	69	192,80		6.058,10
18 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 161	357	70	115,00		6.173,10
18 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 365	358	70		97,00	6.076,10
18 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 169, 365	362	71		80,00	5.996,10
18 09 2017	P/r Se cancela la planilla de teléfono del mes de agosto	363	71		55,46	5.940,64
19 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 131, 46, 355	364	71	858,67		6.799,31
19 09 2017	P/r Depósito a plazo fijo a 180 días plazo a un interes de 7% anual del socio N° 175	368	72	4.000,00		10.799,31
19 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 355, 10	369	72	330,80		11.130,11
19 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 175, 131, 149, 335, 356	370	72		5.158,67	5.971,44
20 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 190	371	72	34,33		6.005,77
20 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 190	374	73	10,67		6.016,44
20 09 2017	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros N° 314	375	73		23,01	5.993,43
20 09 2017	P/r Se cancela al SRI los valores pendientes de las Retenciones fiscales del mes de agosto	376	73		176,00	5.817,43
21 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 260	377	73	68,66		5.886,09
21 09 2017	P/r Se cobra las multas por inasistencias a sesión de Asamblea General de socios	379	74	265,43		6.151,52
21 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 231	380	74	210,00		6.361,52
21 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 231	381	74		97,00	6.264,52
<b>PASAN</b>				<b>84.943,16</b>	<b>78.678,64</b>	<b>6.264,52</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Caja				CÓDIGO: 1101		
SUBCUENTA: Efectivo				CÓDIGO: 110105		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>84.943,16</b>	<b>78.678,64</b>	<b>6.264,52</b>
21 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 48, 64, 72, 73, 88, 102, 116, 131, 135, 136, 158, 168, 178, 179, 201, 207, 237, 255, 259, 261, 267, 274, 292, 307, 312, 347, 354, 365, 366, 209	385	75		305,43	5.959,09
22 09 2017	P/r Depósito a plazo fijo a 180 días plazo a un interes de 7% anual del socio N° 271	386	75	5.000,00		10.959,09
22 09 2017	P/r Depósito en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	387	75		5.000,00	5.959,09
22 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 24	388	75		20,00	5.939,09
23 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 313, 313	389	75	244,18		6.183,27
23 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 274, 313	392	76	2.657,32		8.840,59
23 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 231, 313	393	76		259,18	8.581,41
23 09 2017	P/r Se cancela al técnico por mantenimiento del sistema contable	394	76		360,00	8.221,41
25 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 180, 161, 180	395	76	405,47		8.626,88
25 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 161, 311, 313	398	77	479,13		9.106,01
25 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 161, 313	399	78		428,89	8.677,12
26 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 212	400	78	34,34		8.711,46
26 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 356	401	78	260,00		8.971,46
26 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 337, 325, 348	402	78		561,00	8.410,46
26 09 2017	P/r Se cancela el servicios de energía eléctrica del mes de agosto	403	78		5,69	8.404,77
27 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 176	404	78	82,04		8.486,81
27 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 216, 274	406	79		958,61	7.528,20
28 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 10, 350	407	79	448,24		7.976,44
28 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 376	410	80	25,00		8.001,44
28 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 153, 10	411	80		180,00	7.821,44
<b>PASAN</b>				<b>94.578,88</b>	<b>86.757,44</b>	<b>7.821,44</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Caja				CÓDIGO: 1101		
SUBCUENTA: Efectivo				CÓDIGO: 110105		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>94.578,88</b>	<b>86.757,44</b>	<b>7.821,44</b>
29 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 196	412	80	500,00		8.321,44
29 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 356, 196, 311	413	80		800,00	7.521,44
30 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313	415	81	150,00		7.671,44
30 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 231	416	81		404,88	7.266,56
30 09 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de septiembre	418	81		339,56	6.927,00
2 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 354	420	82	160,72		7.087,72
2 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 17, 30, 179, 313	423	82	228,42		7.316,14
2 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 209	424	83		140,00	7.176,14
3 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 146, 130, 169	425	83	170,70		7.346,84
3 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 146, 214, 311, 369	428	83	511,19		7.858,03
3 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 151, 169, 214	429	84		157,42	7.700,61
4 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 191, 86, 299	430	84	180,28		7.880,89
4 10 2017	P/r Se cancela el servicio de transporte según comprobante de egreso N° 913	435	85		7,50	7.873,39
5 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 363	436	85	34,33		7.907,72
5 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 155, 280	439	85	570,00		8.477,72
6 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 370, 368	440	85	128,90		8.606,62
6 10 2017	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	443	86	1.700,00		10.306,62
6 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 209	444	86	240,00		10.546,62
6 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 369	445	86		150,00	10.396,62
7 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 155	446	86		150,00	10.246,62
<b>PASAN</b>				<b>99.153,42</b>	<b>88.906,80</b>	<b>10.246,62</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Caja				CÓDIGO: 1101		
SUBCUENTA: Efectivo				CÓDIGO: 110105		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>99.153,42</b>	<b>88.906,80</b>	<b>10.246,62</b>
10 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 300, 235, 319, 297	447	86	728,21		10.974,83
10 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 297, 300, 313, 235	450	87	495,43		11.470,26
10 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 274, 300, 300, 235	451	88		697,18	10.773,08
11 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 161, 24, 231, 371	452	88	581,45		11.354,53
11 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 342, 286, 235, 371, 377	457	89	126,56		11.481,09
11 10 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 350	458	89		97,00	11.384,09
11 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 372	462	90		50,00	11.334,09
12 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 312, 130, 337	463	90	447,54		11.781,63
12 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 342, 169	466	91	427,00		12.208,63
13 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 85, 369	467	91	329,17		12.537,80
13 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 369, 342	470	92	75,00		12.612,80
13 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 369, 105	471	92		110,83	12.501,97
14 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 280	472	92		100,00	12.401,97
15 10 2017	P/r Pago al IESS correspondiente al mes de septiembre, más servicios bancarios	473	92		112,84	12.289,13
16 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 135, 201, 313	474	93	198,04		12.487,17
16 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313	477	93	5,63		12.492,80
16 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 274	478	93		350,30	12.142,50
17 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 368, 374, 212	479	94	526,44		12.668,94
17 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 253, 155, 374	482	94	1.150,33		13.819,27
17 10 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 179, 86	483	94		194,00	13.625,27
17 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 179, 274	487	95		130,00	13.495,27
18 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 131, 46	488	95	254,77		13.750,04
<b>PASAN</b>				<b>104.498,99</b>	<b>90.748,95</b>	<b>13.750,04</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Caja				CÓDIGO: 1101		
SUBCUENTA: Efectivo				CÓDIGO: 110105		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>104.498,99</b>	<b>90.748,95</b>	<b>13.750,04</b>
18 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 368, 323, 316, 375	493	96	558,00		14.308,04
18 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 131, 149, 325	494	96		238,37	14.069,67
18 10 2017	P/r Se cancela la planilla de teléfono del mes de septiembre	495	97		51,24	14.018,43
18 10 2017	P/r Se cancela el servicio de transporte según comprobante de egreso N° 914	496	97		7,50	14.010,93
19 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 368	497	97	286,13		14.297,06
19 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 209, 313	500	97	205,63		14.502,69
19 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 325	501	98		270,00	14.232,69
19 10 2017	P/r Se cancela el servicio de transporte según comprobante de egreso N° 915	502	98		7,50	14.225,19
20 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 368, 158	503	98	332,04		14.557,23
20 10 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 375, 368	504	98		2.910,00	11.647,23
20 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 158, 155	508	99		101,51	11.545,72
20 10 2017	P/r Se cancela al SRI los valores pendientes de las Retenciones fiscales del mes de septiembre	509	99		88,00	11.457,72
21 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 260, 231	510	99	68,66		11.526,38
21 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 253	515	100		100,00	11.426,38
23 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 155	516	100		360,00	11.066,38
24 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 313	517	100	112,50		11.178,88
24 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 10	520	101	365,00		11.543,88
24 10 2017	P/r La concesión de créditos a los socios N° 237, 124	521	101		213,40	11.330,48
24 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 105, 313	525	102		292,50	11.037,98
25 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 313	526	102	34,36		11.072,34
25 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 356	529	102	180,00		11.252,34
<b>PASAN</b>				<b>106.641,31</b>	<b>95.388,97</b>	<b>11.252,34</b>



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Caja				CÓDIGO: 1101		
SUBCUENTA: Efectivo				CÓDIGO: 110105		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>106.641,31</b>	<b>95.388,97</b>	<b>11.252,34</b>
25 10 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 169	530	103		470,45	10.781,89
26 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 311	534	103	300,00		11.081,89
26 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 267, 313	535	103		225,11	10.856,78
26 10 2017	P/r Se cancela el servicio de energía eléctrica del mes de septiembre	536	103		5,73	10.851,05
27 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 316, 250	537	104		362,78	10.488,27
28 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 146	538	104	71,87		10.560,14
28 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313	539	104	37,50		10.597,64
28 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 146, 325	540	104		84,35	10.513,29
30 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 130, 10	541	104	378,12		10.891,41
30 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313	544	105	187,50		11.078,91
30 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 325, 209, 10	545	105		445,00	10.633,91
31 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 169, 350	546	105	200,38		10.834,29
31 10 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 131	549	106		194,00	10.640,29
31 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 169, 356	553	107		40,00	10.600,29
31 10 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de octubre	556	107		339,56	10.260,73
1 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 363	558	108	34,33		10.295,06
1 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 214, 313	561	108	1.080,63		11.375,69
1 11 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 10	562	108		291,00	11.084,69
1 11 2017	P/r Depósito en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	566	109		4.700,00	6.384,69
1 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 348, 313	567	109		424,88	5.959,81
6 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 180	568	109	123,98		6.083,79
6 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 250, 313	571	110	120,00		6.203,79
<b>PASAN</b>				<b>109.175,62</b>	<b>102.971,83</b>	<b>6.203,79</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Caja				CÓDIGO: 1101		
SUBCUENTA: Efectivo				CÓDIGO: 110105		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>109.175,62</b>	<b>102.971,83</b>	<b>6.203,79</b>
7 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 299, 370	572	110	174,54		6.378,33
7 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 253, 313	575	111	160,32		6.538,65
8 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 319, 266	576	111	189,19		6.727,84
8 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 153, 209, 201, 266	579	111	1.173,63		7.901,47
8 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 325, 266, 214	580	112		673,67	7.227,80
10 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 222, 313, 316	581	112	9.980,00		17.207,80
10 11 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 222	582	112		9.700,00	7.507,80
10 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 222, 214	586	113		5.500,00	2.007,80
11 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 250	587	113	20,00		2.027,80
11 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 51	588	113		500,00	1.527,80
13 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 161	589	113	225,25		1.753,05
13 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 253	592	114	100,00		1.853,05
13 11 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 161	593	114		97,00	1.756,05
13 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 342, 313	597	115		229,51	1.526,54
14 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 237, 135, 201, 231	598	115	364,87		1.891,41
14 11 2017	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	601	115	5.000,00		6.891,41
14 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 214	602	115	145,63		7.037,04
14 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 24,311	603	116		488,33	6.548,71
15 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 85, 337, 369, 130	604	116	499,36		7.048,07
15 11 2017	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	607	117	4.700,00		11.748,07
15 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 153, 313, 266, 316, 235, 342, 236	608	117	555,00		12.303,07
15 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 214, 181, 222, 316, 313	609	117		4.871,38	7.431,69
<b>PASAN</b>				<b>132.463,41</b>	<b>125.031,72</b>	<b>7.431,69</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Caja				CÓDIGO: 1101		
SUBCUENTA: Efectivo				CÓDIGO: 110105		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>132.463,41</b>	<b>125.031,72</b>	<b>7.431,69</b>
15 11 2017	P/r Pago al IESS correspondiente al mes de octubre, más servicios bancarios	610	117		112,84	7.318,85
16 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 46, 354	611	117	306,21		7.625,06
16 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 61, 7, 313, 1	614	118	127,51		7.752,57
16 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 48, 356, 149	615	119		1.220,56	6.532,01
17 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 325	616	119		10,00	6.522,01
17 11 2017	P/r Se cancela la planilla de teléfono del mes de octubre	617	119		51,05	6.470,96
20 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 190, 312, 368, 375	618	119	740,16		7.211,12
20 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 378, 313	626	121	296,13		7.507,25
20 11 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 190	627	121		97,00	7.410,25
20 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 209, 153, 311, 190	631	122		1.239,47	6.170,78
21 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 313, 212	632	122	200,38		6.371,16
21 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 145, 68, 313, 250	635	123	145,63		6.516,79
21 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 298, 313	636	123		211,66	6.305,13
22 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 317, 330	637	123	162,04		6.467,17
22 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 149	641	124	380,63		6.847,80
22 11 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 317	642	124		121,25	6.726,55
22 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313	646	125		133,14	6.593,41
22 11 2017	P/r Depósito en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	647	125		185,00	6.408,41
23 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 350, 169, 371, 374, 350	648	125	531,43		6.939,84
23 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313	651	126	93,75		7.033,59
23 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 38, 313, 124	652	126		378,00	6.655,59
<b>PASAN</b>				<b>135.447,28</b>	<b>128.791,69</b>	<b>6.655,59</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Caja				CÓDIGO: 1101		
SUBCUENTA: Efectivo				CÓDIGO: 110105		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>135.447,28</b>	<b>128.791,69</b>	<b>6.655,59</b>
24 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 168	653	126	106,89		6.762,48
24 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 10, 313	656	126	230,00		6.992,48
24 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 209, 155, 342, 267, 231	657	127		570,00	6.422,48
24 11 2017	P/r Se cancela el servicio de energía eléctrica del mes de octubre	658	127		5,31	6.417,17
25 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 169, 313	659	127	1.595,67		8.012,84
25 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 250, 274	660	127		160,00	7.852,84
25 11 2017	P/r Se cancela el arriendo de los meses de julio a diciembre al Gremio de Carpinteros y afines "San José" de Loja	661	127		374,40	7.478,44
27 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 266	662	127	35,00		7.513,44
28 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 10, 10	663	128	393,42		7.906,86
28 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 10, 214	666	128	685,00		8.591,86
28 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 153, 10, 155, 209	667	128		447,42	8.144,44
29 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 169	668	129	280,16		8.424,60
29 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 250	669	129		10,00	8.414,60
30 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313	670	129	20,00		8.434,60
30 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 209	671	129		250,00	8.184,60
30 11 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de noviembre	674	130		339,56	7.845,04
1 12 2017	P/r Depósito a plazo fijo a 180 días a un interés del 8% anual del socio N° 10	676	130	1.300,00		9.145,04
1 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 169	677	130	10,00		9.155,04
1 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 342	678	131		100,00	9.055,04
2 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 169	679	131	98,09		9.153,13
<b>PASAN</b>				<b>140.201,51</b>	<b>131.048,38</b>	<b>9.153,13</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Caja				<b>CÓDIGO:</b> 1101		
<b>SUBCUENTA:</b> Efectivo				<b>CÓDIGO:</b> 110105		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>140.201,51</b>	<b>131.048,38</b>	<b>9.153,13</b>
2 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 169, 233	682	131	100,00		9.253,13
2 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 169	683	131		50,00	9.203,13
4 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 328, 280, 357, 86	684	131	452,88		9.656,01
4 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 17, 30, 214, 218, 24, 313	691	133	522,34		10.178,35
4 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 357	692	133		97,00	10.081,35
4 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 17, 169	696	133		396,13	9.685,22
5 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 239, 370, 239	697	134	233,82		9.919,04
5 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 239, 313, 373, 266	700	134	382,38		10.301,42
5 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 48, 239, 71	701	134		148,43	10.152,99
6 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 363, 385, 237, 287	702	135	414,21		10.567,20
6 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 365, 237, 325, 313, 231	707	136	868,07		11.435,27
6 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 287, 363, 373	708	136		2.134,00	9.301,27
6 12 2017	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros N° 214	712	137		50,00	9.251,27
7 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 319	713	137	55,00		9.306,27
7 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 318, 253, 313	716	137	4.079,29		13.385,56
7 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 151	717	137		485,00	12.900,56
7 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 231, 245, 274, 313	721	138		728,65	12.171,91
7 12 2017	P/r Depósito en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	722	138		4.250,00	7.921,91
9 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 130	723	138	62,18		7.984,09
9 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuenta de ahorros N° 313	726	139	13,75		7.997,84
9 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 250, 348, 313	727	139		135,00	7.862,84
11 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 222, 337, 180	728	139	608,77		8.471,61
11 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 19, 222, 266, 378, 313	731	140	991,60		9.463,21
<b>PASAN</b>				<b>148.985,80</b>	<b>139.522,59</b>	<b>9.463,21</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Caja				CÓDIGO: 1101		
SUBCUENTA: Efectivo				CÓDIGO: 110105		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>148.985,80</b>	<b>139.522,59</b>	<b>9.463,21</b>
11 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 19	732	140		125,13	9.338,08
11 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 274, 201	736	141		122,50	9.215,58
12 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 130, 161	737	141	292,50		9.508,08
12 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 155, 300, 169	742	142	230,00		9.738,08
12 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 253	743	142		100,00	9.638,08
13 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 85, 313, 212	744	142	484,47		10.122,55
13 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313	747	143	77,50		10.200,05
13 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 89	748	144		359,10	9.840,95
14 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 330, 231	749	144	224,42		10.065,37
14 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 330, 105	752	144	165,79		10.231,16
14 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 299, 235, 378, 215	753	145		282,50	9.948,66
15 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 135, 201, 131	754	145	121,06		10.069,72
15 12 2017	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	759	145	1.000,00		11.069,72
15 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 201, 131	760	146	264,69		11.334,41
15 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 201, 135	761	146		282,27	11.052,14
15 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 356, 201, 36	765	146		1.449,88	9.602,26
15 12 2017	P/r Pago al IESS correspondiente al mes de noviembre, más servicios bancarios	766	147		112,84	9.489,42
16 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 85, 313, 212	767	147	303,53		9.792,95
16 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 68	770	148	20,00		9.812,95
16 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N°149	771	148		179,17	9.633,78
18 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 176, 297,297	772	148	243,04		9.876,82
<b>PASAN</b>				<b>152.412,80</b>	<b>142.535,98</b>	<b>9.876,82</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Caja				CÓDIGO: 1101		
SUBCUENTA: Efectivo				CÓDIGO: 110105		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>152.412,80</b>	<b>142.535,98</b>	<b>9.876,82</b>
18 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 311, 313, 111, 182, 75, 132, 293, 297, 222, 181, 137, 129, 345	776	149	1.336,30		11.213,12
18 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 235, 214	777	149		934,00	10.279,12
18 12 2017	P/r Depósito en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	778	149		750,00	9.529,12
18 12 2017	P/r Se cancela la planilla de teléfono del mes de noviembre	779	150		52,39	9.476,73
19 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 169, 369	780	150	255,97		9.732,70
19 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 6, 369, 271	783	150	1.482,00		11.214,70
19 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 89, 342	784	150		285,00	10.929,70
20 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 231, 368, 375, 369	785	151	706,93		11.636,63
20 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 265, 377, 348	793	152	592,00		12.228,63
20 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 372	794	153		97,00	12.131,63
20 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 274, 155, 253, 231, 369	798	153		1.029,36	11.102,27
20 12 2017	P/r Se cancela al SRI los valores pendientes de las Retenciones fiscales del mes de septiembre	799	153		28,80	11.073,47
20 12 2017	P/r Alquiler de salón social para programa de navidad según Factura N° 2925	800	154		104,00	10.969,47
20 12 2017	P/r Compra de fundas de caramelos según factura N° 19385	801	154		444,91	10.524,56
20 12 2017	P/r Compra de juguetes para agasajo navideño según factura N° 58925	802	154		55,21	10.469,35
21 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 169	803	154	555,48		11.024,83
21 12 2017	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	804	155	1.126,80		12.151,63
21 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 369, 233, 369, 356, 6, 313	805	155	4.830,27		16.981,90
21 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 369, 169, 274, 6	806	155		6.402,00	10.579,90
21 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 216, 313, 369, 243	810	156		2.090,00	8.489,90
21 12 2017	P/r Compra de vajilla desechable según factura N° 116153	811	156		59,97	8.429,93
<b>PASAN</b>				<b>163.298,55</b>	<b>154.868,62</b>	<b>8.429,93</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Caja			CÓDIGO: 1101			
SUBCUENTA: Efectivo			CÓDIGO: 110105			
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>163.298,55</b>	<b>154.868,62</b>	<b>8.429,93</b>
21 12 2017	P/r Se cancela el servicios de energía eléctrica de mes de noviembre	812	156		5,35	8.424,58
22 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 64, 42, 86	813	156	243,72		8.668,30
22 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N°85, 233, 311, 266, 9	817	157	3.334,72		12.003,02
22 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 274, 328, 377	818	157		2.672,35	9.330,67
22 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 153	822	158		380,25	8.950,42
22 12 2017	P/r Se cancela el décimo tercer sueldo por beneficios de ley	823	158		187,50	8.762,92
22 12 2017	P/r Se cancela el servicio de aseo y mantenimiento del salón social según comprobante de egreso N° 1370	824	158		20,00	8.742,92
22 12 2017	P/r Compra de fundas de caramelos según factura N° 19412	825	158		71,43	8.671,49
22 12 2017	P/r Se cancela por elaboración de fundas de caramelos según comprobante de egreso N° 1371	826	159		20,00	8.651,49
23 12 2017	P/r Se compra pasteles según factura N° 3	827	159		140,00	8.511,49
23 12 2017	P/r Se cancela preparación de alimentos según factura N° 3213	828	159		2.205,00	6.306,49
23 12 2017	P/r Compra de un licor según comprobante de egreso N° 1372	829	159		30,00	6.276,49
23 12 2017	P/r Compra de un 1 kg de azúcar según comprobante de egreso N° 1373	830	159		4,50	6.271,99
23 12 2017	P/r Compra de un licor según comprobante de egreso N° 1374	831	159		30,00	6.241,99
23 12 2017	P/r Compra de frutas comprobante de egreso N° 1375	832	160		6,00	6.235,99
23 12 2017	P/r Se cancela el servicio de transporte según comprobante de egreso N° 1376	833	160		10,00	6.225,99
23 12 2017	P/r Se cancela la contratación de payaso según comprobante de egreso N° 1377	834	160		75,00	6.150,99
23 12 2017	P/r Se compra una bebida gaseosa según comprobante de egreso N° 1378	835	160		3,50	6.147,49
23 12 2017	P/r Se cancela el servicio de trasporte según comprobante de egreso N° 1379	836	160		20,00	6.127,49
26 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 266, 313	837	160	298,76		6.426,25
26 12 2017	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	840	161	1.250,00		7.676,25
<b>PASAN</b>				<b>168.425,75</b>	<b>160.749,50</b>	<b>7.676,25</b>



CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
Cuenta: Caja				CÓDIGO: 1101		
Subcuenta: Efectivo				CÓDIGO: 110105		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>168.425,75</b>	<b>160.749,50</b>	<b>7.676,25</b>
26 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 250, 313	841	161	265,00		7.941,25
26 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 348, 266, 313	842	161		368,76	7.572,49
27 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 10, 124, 235, 10	843	162	1.519,77		9.092,26
27 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 356, 49	846	163	400,00		9.492,26
27 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 369, 313, 155	847	163		310,00	9.182,26
27 12 2017	P/r Se cancela al técnico por mantenimiento del sistema windows (Word y excel) al técnico	848	163		27,00	9.155,26
28 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 46	849	163	177,78		9.333,04
28 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 266, 89, 149, 313	852	164	1.111,24		10.444,28
28 12 2017	P/r Depósito en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	853	164		150,00	10.294,28
28 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 253, 149, 313, 6	854	164		1.904,45	8.389,83
29 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 312	855	164	263,10		8.652,93
29 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 201, 10, 378, 317, 151, 277	858	165	11.850,00		20.502,93
29 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 317	859	165		6.790,00	13.712,93
29 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 317, 313	863	166		6.810,00	6.902,93
30 12 2017	P/r Se cobra multas por inasistencias a sesión de Asamblea General	865	166	15,61		6.918,54
30 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 271	866	166	578,08		7.496,62
30 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 365, 19, 6, 10	867	166		1.195,61	6.301,01
30 12 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de diciembre	869	167		339,56	5.961,45
<b>TOTAL</b>				<b>184.606,33</b>	<b>178.644,88</b>	<b>5.961,45</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Bancos y otras instituciones financieras				<b>CÓDIGO:</b> 1103		
<b>SUBCUENTA:</b> Instituciones del sector financiero popular y solidario				<b>CÓDIGO:</b> 110320		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	19.767,51		19.767,51
10 07 2017	P/r Retiros de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	48	11		10.723,00	9.044,51
12 07 2017	P/r Depósito de dinero en cuentas de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	60	13	185,00		9.229,51
21 07 2017	P/r Retiros de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	108	22		1.000,00	8.229,51
28 07 2017	P/r Retiros de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	124	25		2.000,00	6.229,51
31 07 2017	P/r Intereses generados de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	133	27	21,56		6.251,07
23 08 2017	P/r Depósito en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	236	46	6.950,00		13.201,07
30 08 2017	P/r Depósito en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	268	53	5.000,00		18.201,07
31 08 2017	P/r Intereses generados de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	274	54	15,85		18.216,92
4 09 2017	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	282	56		2.000,00	16.216,92
7 09 2017	P/r Depósito en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	305	60	545,84		16.762,76
8 09 2017	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	310	61		582,00	16.180,76
11 09 2017	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	326	64		6.481,00	9.699,76
22 09 2017	P/r Depósito en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	387	75	5.000,00		14.699,76
29 09 2017	P/r Intereses generados de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	414	80	24,39		14.724,15
6 10 2017	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	443	86		1.700,00	13.024,15
31 10 2017	P/r Intereses generados de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	554	107	24,68		13.048,83
1 11 2017	P/r Depósito en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	566	109	4.700,00		17.748,83
14 11 2017	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	601	115		5.000,00	12.748,83
15 11 2017	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	607	117		4.700,00	8.048,83
22 11 2017	P/r Depósito en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	647	125	185,00		8.233,83
30 11 2017	P/r Intereses generados de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	672	129	22,31		8.256,14
<b>TOTAL</b>				<b>42.442,14</b>	<b>34.186,00</b>	<b>8.256,14</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Bancos y otras instituciones financieras				<b>CÓDIGO:</b> 1103		
<b>SUBCUENTA:</b> Instituciones del sector financiero popular y solidario				<b>CÓDIGO:</b> 110320		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>42.442,14</b>	<b>34.186,00</b>	<b>8.256,14</b>
7 12 2017	P/r Depósito en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	722	138	4.250,00		12.506,14
15 12 2017	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	759	146		1.000,00	11.506,14
18 12 2017	P/r Depósito en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	778	149	750,00		12.256,14
21 12 2017	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	804	155		1.126,80	11.129,34
26 12 2017	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	840	161		1.250,00	9.879,34
28 12 2017	P/r Depósito en la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	853	164	150,00		10.029,34
29 12 2017	P/r Intereses generados de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	864	166	20,08		10.049,42
<b>TOTAL</b>				<b>47.612,22</b>	<b>37.562,80</b>	<b>10.049,42</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de crédito inmobiliario por vencer				<b>CÓDIGO:</b> 1403		
<b>SUBCUENTA:</b> De 1 a 30 días				<b>CÓDIGO:</b> 140305		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	1.940,92		1.940,92
1 07 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 10	2	2		250,00	1.690,92
1 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	4	2	250,00		1.940,92
10 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 272, 299, 158 y 180	45	10		250,00	1.690,92
10 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	47	10	250,00		1.940,92
17 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 85, 161, 170	73	15		322,92	1.618,00
17 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	75	75	322,92		1.940,92
19 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 235, 321	92	19		277,78	1.663,14
19 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	94	19	277,78		1.940,92
21 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 212, 46 y 212	104	21		138,89	1.802,03
21 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	106	22	138,89		1.940,92
31 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 10, 312 y 346	128	25		500,00	1.440,92
<b>PASAN</b>				<b>3.180,51</b>	<b>1.739,59</b>	<b>1.440,92</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de crédito inmobiliario por vencer				<b>CÓDIGO:</b> 1403		
<b>SUBCUENTA:</b> De 1 a 30 días				<b>CÓDIGO:</b> 140305		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>3.180,51</b>	<b>1.739,59</b>	<b>1.440,92</b>
31 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	130	26	500,00		1.940,92
1 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 272 y 310	137	28		250,00	1.690,92
1 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	139	28	250,00		1.940,92
17 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 85 y 313	199	39		166,67	1.774,25
17 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	201	39	166,67		1.940,92
18 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 46, 231 y 355	204	40		138,89	1.802,03
18 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	206	40	138,89		1.940,92
22 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 235 y 151	220	43		250,00	1.690,92
22 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	222	44	277,78		1.968,70
24 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 161 y 350	238	47		156,36	1.812,34
24 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	240	47	155,51		1.967,85
30 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 10, 285, y 285	262	51		250,00	1.717,85
30 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	264	52	250,00		1.967,85
7 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 191, 86, 312, 354	301	59		250,00	1.717,85
7 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	303	59	250,00		1.967,85
11 09 2017	P/r La concesión de crédito a los socios N° 254 y 64	238	64	83,33		2.051,18
12 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 85, 212	333	65		166,67	1.884,51
12 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	335	65	166,67		2.051,18
19 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 131, 46, 355	364	71		138,89	1.912,29
19 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	366	71	138,89		2.051,18
25 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 180, 161, 180	395	76		156,25	1.894,93
25 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	397	77	156,25		2.051,18
28 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 10, 350	407	79		250,00	1.801,18
28 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	409	79	250,00		2.051,18
10 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 300, 235, 319, 297	447	87		277,78	1.773,40
10 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	449	87	277,78		2.051,18
11 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 161, 24, 231, 371	452	88		156,25	1.894,93
11 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	454	88	156,25		2.051,18
<b>PASAN</b>				<b>6.398,53</b>	<b>4.347,35</b>	<b>2.051,18</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de crédito inmobiliario por vencer				<b>CÓDIGO:</b> 1403		
<b>SUBCUENTA:</b> De 1 a 30 días				<b>CÓDIGO:</b> 140305		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>6.398,53</b>	<b>4.347,35</b>	<b>2.051,18</b>
12 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 312, 130, 337	463	90		250,00	1.801,18
12 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	465	91	250,00		2.051,18
13 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 85, 369	467	91		166,67	1.884,51
13 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	469	91	166,67		2.051,18
18 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 131, 46	488	95		138,89	1.912,29
18 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	490	96	138,89		2.051,18
30 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 130, 10	541	104		250,00	1.801,18
30 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	543	105	250,00		2.051,18
10 11 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 222	582	112	277,78		2.328,96
13 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 161	589	113		156,25	2.172,71
13 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	591	113	156,25		2.328,96
15 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 85, 337, 369, 130	604	116		166,67	2.162,29
15 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	606	116	166,67		2.328,96
16 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 46, 354	611	117		138,89	2.190,07
16 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	613	118	138,89		2.328,96
20 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 190, 312, 368, 375	618	119		500,00	1.828,96
20 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	620	120	250,00		2.078,96
28 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 10, 10	663	128		250,00	1.828,96
28 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	665	128	250,00		2.078,96
11 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 222, 337, 180	728	139		277,78	1.801,18
11 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	730	140	277,78		2.078,96
12 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 130, 161	737	141		156,25	1.922,71
12 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	739	142	156,25		2.078,96
13 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 85, 313, 212	744	143		166,67	1.912,29
13 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	746	143	166,67		2.078,96
16 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 85, 313, 212	767	147		138,89	1.940,07
16 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	769	147	138,89		2.078,96
27 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 10, 124, 235, 10	843	162		527,78	1.551,18
<b>PASAN</b>				<b>9.183,27</b>	<b>7.632,09</b>	<b>1.551,18</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de crédito inmobiliario por vencer				<b>CÓDIGO:</b> 1403		
<b>SUBCUENTA:</b> De 1 a 30 días				<b>CÓDIGO:</b> 140305		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>9.183,27</b>	<b>7.632,09</b>	<b>1.551,18</b>
27 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	845	162	277,78		1.828,96
28 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 46	849	163		138,89	1.690,07
28 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	851	164	138,89		1.828,96
29 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 312	855	164		250,00	1.578,96
29 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	857	165	250,00		1.828,96
29 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 317	859	165	145,83		1.974,79
<b>TOTAL</b>				<b>9.995,77</b>	<b>8.020,98</b>	<b>1.974,79</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de crédito inmobiliario por vencer				<b>CÓDIGO:</b> 1403		
<b>SUBCUENTA:</b> De 31 a 90 días				<b>CÓDIGO:</b> 140310		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	2.994,50		2.994,50
1 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	4	2		250,00	2.744,50
1 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	4	2	250,00		2.994,50
10 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	47	10		250,00	2.744,50
10 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	47	10	250,00		2.994,50
17 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	75	15		322,92	2.671,58
17 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	75	15	322,92		2.994,50
19 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	94	19		277,78	2.716,72
19 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	94	19	277,78		2.994,50
21 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	106	22		138,89	2.855,61
21 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	106	22	138,89		2.994,50
31 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	130	26		500,00	2.494,50
31 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	130	26	500,00		2.994,50
1 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	139	28		250,00	2.744,50
1 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	139	28	250,00		2.994,50
17 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	201	39		166,67	2.827,83
17 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	201	39	166,67		2.994,50
18 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	206	40		138,89	2.855,61
18 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	206	40	138,89		2.994,50
22 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 235 y 151	220	43		500,00	2.494,50
22 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	222	44		277,78	2.216,72
22 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	222	44	277,78		2.494,50
24 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	240	47		155,51	2.338,99
<b>PASAN</b>				<b>5.567,43</b>	<b>3.228,44</b>	<b>2.338,99</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de crédito inmobiliario por vencer				<b>CÓDIGO:</b> 1403		
<b>SUBCUENTA:</b> De 31 a 90 días				<b>CÓDIGO:</b> 140310		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>5.567,43</b>	<b>3.228,44</b>	<b>2.338,99</b>
24 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	240	47	155,51		2.494,50
30 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	264	52		250,00	2.244,50
30 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	264	52	250,00		2.494,50
7 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	303	59		250,00	2.244,50
7 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	303	59	250,00		2.494,50
11 09 2017	P/r La concesión de crédito a los socios N° 254 y 64	328	64	166,66		2.661,16
12 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	335	66		166,67	2.494,49
12 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	335	66	166,67		2.661,16
19 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	366	71		138,89	2.522,27
19 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	366	71	138,89		2.661,16
25 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	397	77		156,25	2.504,91
25 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	397	77	156,25		2.661,16
28 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	409	79		250,00	2.411,16
28 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	409	79	250,00		2.661,16
10 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	449	87		277,78	2.383,38
10 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	449	87	277,78		2.661,16
11 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	454	88		156,25	2.504,91
11 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	454	88	156,25		2.661,16
12 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	465	91		250,00	2.411,16
12 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	465	91	250,00		2.661,16
13 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	469	91		166,67	2.494,49
13 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	469	91	166,67		2.661,16
18 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	490	96		138,89	2.522,27
18 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	490	96	138,89		2.661,16
30 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	543	105		250,00	2.411,16
30 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	543	105	250,00		2.661,16
10 11 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 222	582	112	555,56		3.216,72
13 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	591	113		156,25	3.060,47
13 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	591	113	156,25		3.216,72
15 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	606	116		166,67	3.050,05
15 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	606	116	166,67		3.216,72
16 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	613	118		138,89	3.077,83
16 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	613	118	138,89		3.216,72
20 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	620	120		250,00	2.966,72
20 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	620	120	250,00		3.216,72
28 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	665	128		250,00	2.966,72
28 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	665	128	250,00		3.216,72
11 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	730	140		277,78	2.938,94
11 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	730	140	277,78		3.216,72
12 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	739	142		156,25	3.060,47
12 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	739	142	156,25		3.216,72
<b>PASAN</b>				<b>10.292,40</b>	<b>7.075,68</b>	<b>3.216,72</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de crédito inmobiliario por vencer					<b>CÓDIGO:</b> 1403	
<b>SUBCUENTA:</b> De 31 a 90 días					<b>CÓDIGO:</b> 140310	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>10.292,40</b>	<b>7.075,68</b>	<b>3.216,72</b>
13 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	746	143		166,67	3.050,05
13 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	746	143	166,67		3.216,72
16 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	769	147		138,89	3.077,83
16 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	769	147	138,89		3.216,72
27 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 10, 124, 235, 10	843	162		555,56	2.661,16
27 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	845	162		277,78	2.383,38
27 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	845	162	277,78		2.661,16
28 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	851	164		138,89	2.522,27
28 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	851	164	138,89		2.661,16
29 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	857	165		250,00	2.411,16
29 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 317	859	165	291,66		2.702,82
<b>TOTAL</b>				<b>11.306,29</b>	<b>8.603,47</b>	<b>2.702,82</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de crédito inmobiliario por vencer					<b>CÓDIGO:</b> 1403	
<b>SUBCUENTA:</b> De 91 a 180 días					<b>CÓDIGO:</b> 140315	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	4.218,75		4.218,75
1 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	4	2		250,00	3.968,75
1 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	4	2	250,00		4.218,75
10 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	47	10		250,00	3.968,75
10 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	47	10	250,00		4.218,75
17 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	75	15		322,92	3.895,83
17 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	75	15	322,92		4.218,75
19 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	94	19		277,78	3.940,97
19 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	94	19	277,78		4.218,75
21 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	106	22		138,89	4.079,86
21 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	106	22	138,89		4.218,75
31 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	130	26		500,00	3.718,75
31 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	130	26	500,00		4.218,75
1 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	139	28		250,00	3.968,75
1 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	139	28	250,00		4.218,75
17 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	201	39		166,67	4.052,08
17 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	201	39	166,67		4.218,75
18 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	206	40		138,89	4.079,86
18 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	206	40	138,89		4.218,75
<b>PASAN</b>				<b>6.513,90</b>	<b>2.295,15</b>	<b>4.218,75</b>



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de crédito inmobiliario por vencer				<b>CÓDIGO:</b> 1403		
<b>SUBCUENTA:</b> De 91 a 180 días				<b>CÓDIGO:</b> 140315		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>6.513,90</b>	<b>2.295,15</b>	<b>4.218,75</b>
22 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 235 y 151	220	43		750,00	3.468,75
22 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	222	44		277,78	3.190,97
22 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	222	44	277,78		3.468,75
24 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	240	47		155,51	3.313,24
24 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	240	47	155,51		3.468,75
30 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	264	52		250,00	3.218,75
30 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	264	52	250,00		3.468,75
7 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	303	59		250,00	3.218,75
7 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	303	59	250,00		3.468,75
11 09 2017	P/r La concesión de crédito a los socios N° 254 y 64	328	64	249,99		3.718,74
12 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	335	65		166,67	3.552,07
12 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	335	65	166,67		3.718,74
19 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	366	71		138,89	3.579,85
19 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	366	71	138,89		3.718,74
25 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	397	77		156,25	3.562,49
25 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	397	77	156,25		3.718,74
28 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	409	79		250,00	3.468,74
28 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	409	79	250,00		3.718,74
10 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	449	87		277,78	3.440,96
10 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	449	87	277,78		3.718,74
11 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	454	88		156,25	3.562,49
11 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	454	88	156,25		3.718,74
12 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	465	91		250,00	3.468,74
13 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	469	92		166,67	3.302,07
13 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	469	62	166,67		3.468,74
18 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	490	96		138,89	3.329,85
18 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	490	96	138,89		3.468,74
30 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	543	105		250,00	3.218,74
30 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	543	105	250,00		3.468,74
10 11 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 222	582	112	833,34		4.302,08
13 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	591	113		156,25	4.145,83
13 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	591	113	156,25		4.302,08
15 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	606	116		166,67	4.135,41
15 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	606	116	166,67		4.302,08
16 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	613	118		138,89	4.163,19
16 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	613	118	138,89		4.302,08
20 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	620	120		250,00	4.052,08
28 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	665	128		250,00	3.802,08
28 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	665	128	250,00		4.052,08
<b>PASAN</b>				<b>10.943,73</b>	<b>6.891,65</b>	<b>4.052,08</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de crédito inmobiliario por vencer					<b>CÓDIGO:</b> 1403	
<b>SUBCUENTA:</b> De 91 a 180 días					<b>CÓDIGO:</b> 140315	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>10.943,73</b>	<b>6.891,65</b>	<b>4.052,08</b>
11 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	730	140		277,78	3.774,30
11 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	730	140	277,78		4.052,08
12 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	739	142		156,25	3.895,83
12 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	739	142	156,25		4.052,08
13 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	746	143		166,67	3.885,41
13 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	746	143	166,67		4.052,08
16 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	769	148		138,89	3.913,19
16 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	769	148	138,89		4.052,08
27 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	845	162		277,78	3.774,30
27 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	845	162	277,78		4.052,08
28 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	851	164		138,89	3.913,19
28 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	851	164	138,89		4.052,08
29 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 317	859	165	437,49		4.489,57
<b>TOTAL</b>				<b>12.537,48</b>	<b>8.047,91</b>	<b>4.489,57</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de crédito inmobiliario por vencer					<b>CÓDIGO:</b> 1403	
<b>SUBCUENTA:</b> De 181 a 360 días					<b>CÓDIGO:</b> 140320	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	8.437,58		8.437,58
1 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	4	3		250,00	8.187,58
1 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	4	3	250,00		8.437,58
10 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	47	10		250,00	8.187,58
10 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	47	10	250,00		8.437,58
17 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	75	15		322,92	8.114,66
17 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	75	15	322,92		8.437,58
19 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	94	19		277,78	8.159,80
19 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	94	19	277,78		8.437,58
21 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	106	22		138,89	8.298,69
21 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	106	22	138,89		8.437,58
31 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	130	26		500,00	7.937,58
31 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	130	26	250,00		8.187,58
1 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	139	28		250,00	7.937,58
1 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	139	28	250,00		8.187,58
17 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	201	39		166,67	8.020,91
17 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	201	39	166,67		8.187,58
18 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	206	40		138,89	8.048,69
<b>PASAN</b>				<b>10.343,84</b>	<b>2.295,15</b>	<b>8.048,69</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de crédito inmobiliario por vencer				<b>CÓDIGO:</b> 1403		
<b>SUBCUENTA:</b> De 181 a 360 días				<b>CÓDIGO:</b> 140320		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>10.343,84</b>	<b>2.295,15</b>	<b>8.048,69</b>
18 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	206	40	138,89		8.187,58
22 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 235 y 151	220	43		1.500,00	6.687,58
22 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	222	44		277,78	6.409,80
22 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	222	44	277,78		6.687,58
24 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	240	47		155,51	6.532,07
24 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	240	47	155,51		6.687,58
30 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	264	52		250,00	6.437,58
30 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	264	52	250,00		6.687,58
7 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	303	59		250,00	6.437,58
11 09 2017	P/r La concesión de crédito a los socios N° 254 y 64	328	64	499,98		6.937,56
12 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	335	66		166,67	6.770,89
12 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	335	66	166,67		6.937,56
19 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	366	71		138,89	6.798,67
19 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	366	71	138,89		6.937,56
25 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	397	77		156,25	6.781,31
25 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	397	77	156,25		6.937,56
28 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	409	80		250,00	6.687,56
28 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	409	80	250,00		6.937,56
10 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	449	87		277,78	6.659,78
10 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	449	87	277,78		6.937,56
11 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	454	88		156,25	6.781,31
11 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	454	88	156,25		6.937,56
13 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	469	92		166,67	6.770,89
13 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	469	92	166,67		6.937,56
18 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	490	96		138,89	6.798,67
18 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	490	96	138,89		6.937,56
30 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	543	105		250,00	6.687,56
30 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	543	105	250,00		6.937,56
10 11 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 222	582	112	1.666,68		8.604,24
13 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	591	114		156,25	8.447,99
13 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	591	114	156,25		8.604,24
15 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	606	116		166,67	8.437,57
15 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	606	116	166,67		8.604,24
16 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	613	118		138,89	8.465,35
16 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	613	118	138,89		8.604,24
28 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	665	128		250,00	8.354,24
28 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	665	128	250,00		8.604,24
11 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	730	140		277,78	8.326,46
11 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	730	140	277,78		8.604,24
12 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	739	142		156,25	8.447,99
<b>PASAN</b>				<b>16.023,67</b>	<b>7.575,68</b>	<b>8.447,99</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de crédito inmobiliario por vencer					<b>CÓDIGO:</b> 1403	
<b>SUBCUENTA:</b> De 181 a 360 días					<b>CÓDIGO:</b> 140320	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>16.023,67</b>	<b>7.575,68</b>	<b>8.447,99</b>
12 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	739	142	156,25		8.604,24
13 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	746	143		166,67	8.437,57
13 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	746	143	166,67		8.604,24
16 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	769	147		138,89	8.465,35
16 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	769	147	138,89		8.604,24
27 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	845	162		277,78	8.326,46
27 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	845	162	277,78		8.604,24
28 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	851	164		138,89	8.465,35
28 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	851	164	138,89		8.604,24
29 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 317	859	165	874,98		9.479,22
<b>TOTAL</b>				<b>17.777,13</b>	<b>8.297,91</b>	<b>9.479,22</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de crédito inmobiliario por vencer					<b>CÓDIGO:</b> 1403	
<b>SUBCUENTA:</b> De mas de 360 días					<b>CÓDIGO:</b> 140325	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	37.680,46		37.680,46
1 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	4	3		250,00	37.430,46
10 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	47	10		250,00	37.180,46
17 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	75	16		322,92	36.857,54
19 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	94	19		277,78	36.579,76
21 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	106	22		138,89	36.440,87
31 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	130	26		250,00	36.190,87
1 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	139	28		250,00	35.940,87
17 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	201	39		166,67	35.774,20
18 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	206	41		138,89	35.635,31
22 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 235 y 151	220	43		2.277,78	33.357,53
22 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	222	44		277,78	33.079,75
24 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	240	47		155,51	32.924,24
30 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	264	52		250,00	32.674,24
11 09 2017	P/r La concesión de crédito a los socios N° 254 y 64	328	64	4.000,04		36.674,28
12 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	335	66		166,67	36.507,61
19 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	366	72		138,89	36.368,72
25 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	397	77		156,25	36.212,47
28 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	409	80		250,00	35.962,47
10 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	449	87		277,78	35.684,69
<b>PASAN</b>				<b>41.680,50</b>	<b>5.995,81</b>	<b>35.684,69</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de crédito inmobiliario por vencer					<b>CÓDIGO:</b> 1403	
<b>SUBCUENTA:</b> De mas de 360 días					<b>CÓDIGO:</b> 140325	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>41.680,50</b>	<b>5.995,81</b>	<b>35.684,69</b>
11 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	454	88		156,25	35.528,44
13 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	469	92		166,67	35.361,77
18 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	490	96		138,89	35.222,88
30 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	543	105		250,00	34.972,88
10 11 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 222	582	112	6.666,64		41.639,52
13 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	591	113		156,25	41.483,27
15 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	606	116		166,67	41.316,60
16 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	613	118		138,89	41.177,71
28 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	665	128		250,00	40.927,71
11 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	730	140		277,78	40.649,93
12 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	739	142		156,25	40.493,68
13 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	746	143		166,67	40.327,01
16 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	769	148		138,89	40.188,12
27 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	845	162		277,78	39.910,34
28 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	851	164		138,89	39.771,45
29 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 317	859	165	5.250,04		45.021,49
<b>TOTAL</b>				<b>53.597,18</b>	<b>8.575,69</b>	<b>45.021,49</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de microcrédito por vencer					<b>CÓDIGO:</b> 1404	
<b>SUBCUENTA:</b> De 1 a 30 días					<b>CÓDIGO:</b> 140405	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	2.700,80		2.700,80
4 07 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socio N° 355 y 330	8	3		208,34	2.492,46
4 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	10	3	208,34		2.700,80
5 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 63, 297 y 266	12	4		104,16	2.596,64
5 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	14	4	70,83		2.667,47
5 07 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 191	16	5	33,33		2.700,80
6 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 161, 86, 169, 342	21	5		262,52	2.438,28
6 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	23	6	195,76		2.634,04
6 07 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 86	25	6	33,33		2.667,37
7 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 328, 166, 354 y 130	30	7		226,41	2.440,96
7 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	32	7	159,73		2.600,69
<b>PASAN</b>				<b>3.402,12</b>	<b>801,43</b>	<b>2.600,69</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Cartera de microcrédito por vencer				CÓDIGO: 1404		
SUBCUENTA: De 1 a 30 días				CÓDIGO: 140405		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>3.402,12</b>	<b>801,43</b>	<b>2.600,69</b>
7 07 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 161	34	8	33,33		2.634,02
8 07 2018	P/r La concesión de créditos a los socio N° 371, 368 y 370	40	9	215,29		2.849,31
10 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 272, 299, 158 y 180	45	10		287,50	2.561,81
10 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	47	10	287,50		2.849,31
10 07 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 88	50	11	33,33		2.882,64
12 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 313 y 337	57	12		454,17	2.428,47
12 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	59	12	104,17		2.532,64
14 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito del socio N° 347	63	13		33,33	2.499,31
15 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 24 y 369	67	14		166,66	2.332,65
15 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	69	14	166,66		2.499,31
17 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 85, 161, 170	73	15		104,17	2.395,14
17 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	75	16	103,43		2.498,57
17 07 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 168	77	16	33,33		2.531,90
18 07 2017	P/r L recuperación de cartera de crédito del socio N° 313	82	17		97,22	2.434,68
18 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	84	17	97,22		2.531,90
18 07 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 131	86	18	35,00		2.566,90
19 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 235, 321	92	19		83,33	2.483,57
19 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	94	19	83,33		2.566,90
20 07 2017	P/r Reclasificación de cartera por vencer a cartera que no devenga intereses	100	20		104,17	2.462,73
21 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 212, 46 y 212	104	21		116,66	2.346,07
21 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	106	22	83,33		2.429,40
24 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito del socio N° 350	112	23		83,33	2.346,07
24 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	114	23	83,29		2.429,36
31 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 10, 312 y 346	128	25		33,33	2.396,03
31 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	130	26	33,32		2.429,35
2 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito del socio N° 297	142	29		70,83	2.358,52
2 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	144	29	70,83		2.429,35
3 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 242, 299	147	30		208,34	2.221,01
<b>PASAN</b>				<b>4.865,48</b>	<b>2.644,47</b>	<b>2.221,01</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Cartera de microcrédito por vencer				CÓDIGO: 1404		
SUBCUENTA: De 1 a 30 días				CÓDIGO: 140405		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>4.865,48</b>	<b>2.644,47</b>	<b>2.221,01</b>
3 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	149	30	104,17		2.325,18
4 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito del socio N° 191	152	30		33,33	2.291,85
4 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	154	31	33,33		2.325,18
5 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 86 y 169	157	31		125,00	2.200,18
5 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	159	31	125,00		2.325,18
7 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 203, 371, 368, y 370	162	32		248,62	2.076,56
7 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	164	32	248,62		2.325,18
7 08 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 328	166	33	33,33		2.358,51
14 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 355 y 354	179	35		208,34	2.150,17
14 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	181	35	208,34		2.358,51
14 08 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 190	183	36	33,33		2.391,84
15 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito del socio N° 337	188	37		104,17	2.287,67
15 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	190	37	104,17		2.391,84
16 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 130 y 369	195	38		138,89	2.252,95
16 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	197	38	138,89		2.391,84
17 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 85 y 313	199	39		97,22	2.294,62
17 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	201	39	97,22		2.391,84
18 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 46, 231 y 355	204	40		187,50	2.204,34
18 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	206	41	187,50		2.391,84
19 08 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 27	210	41	33,33		2.425,17
21 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 73, 64, 180, 131, 170, 180 y 212	215	42		389,17	2.036,00
21 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	217	43	322,50		2.358,50
22 08 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 73	224	44	33,33		2.391,83
23 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 287, 307	228	45		166,66	2.225,17
23 08 2017	P/r Reestructuración de la cartera por vencer desde la cartera que no devenga intereses	229	45	83,33		2.308,50
23 08 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 260	231	46	33,33		2.341,83
24 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 161 y 350	238	47		116,51	2.225,32
24 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	240	47	117,40		2.342,72
<b>PASAN</b>				<b>6.802,60</b>	<b>4.459,88</b>	<b>2.342,72</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de microcrédito por vencer				<b>CÓDIGO:</b> 1404		
<b>SUBCUENTA:</b> De 1 a 30 días				<b>CÓDIGO:</b> 140405		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>6.802,60</b>	<b>4.459,88</b>	<b>2.342,72</b>
24 08 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 130, 317 y 313	242	48	149,99		2.492,71
28 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 212	252	49		33,32	2.459,39
29 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 63, 287, 350, 330, 330	257	50		137,55	2.321,84
29 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	259	51	149,30		2.471,14
30 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 10, 285, y 285	262	52		33,33	2.437,81
31 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 190 y 169	269	53		125,00	2.312,81
4 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 337, 330 y 342	279	55		312,43	2.000,38
4 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	281	55	104,17		2.104,55
5 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 297	286	56		70,83	2.033,72
5 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	288	56	70,83		2.104,55
6 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 206, 370, 368 y 239	291	57		111,12	1.993,43
6 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	293	57	111,12		2.104,55
6 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 363	295	58	33,33		2.137,88
7 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 191, 86, 312, 354	301	59		170,83	1.967,05
7 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	303	59	170,85		2.137,90
8 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 261, 371 y 299	307	60		208,34	1.929,56
8 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	309	61	208,34		2.137,90
8 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 319	312	61	50,00		2.187,90
9 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 374	319	62	83,33		2.271,23
11 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 186 y 130	323	63		55,56	2.215,67
11 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	325	63	55,56		2.271,23
11 09 2017	P/r La concesión de crédito a los socios N° 254 y 64	328	64	33,33		2.304,56
12 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 85, 212	333	65		116,66	2.187,90
12 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	335	66	116,67		2.304,57
12 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 135, 201	337	66	66,66		2.371,23
13 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 24	342	67		83,33	2.287,90
13 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	344	67	83,33		2.371,23
<b>PASAN</b>				<b>8.289,41</b>	<b>5.918,18</b>	<b>2.371,23</b>



CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de microcrédito por vencer				<b>CÓDIGO:</b> 1404		
<b>SUBCUENTA:</b> De 1 a 30 días				<b>CÓDIGO:</b> 140405		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>8.289,41</b>	<b>5.918,18</b>	<b>2.371,23</b>
16 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 42	347	68	33,33		2.404,56
18 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 369 y 231	352	69		166,66	2.237,90
18 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	354	69	166,66		2.404,56
18 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 365	358	70	33,33		2.437,89
19 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 131, 46, 355	364	71		35,00	2.402,89
19 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	366	72	35,00		2.437,89
20 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 190	371	72		33,33	2.404,56
20 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	373	73	33,00		2.437,56
21 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 260	377	73		66,66	2.370,90
21 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 231	381	74	33,33		2.404,23
23 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 313, 313	389	75		180,55	2.223,68
23 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	391	76	180,55		2.404,23
25 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 180, 161, 180	395	77		100,00	2.304,23
25 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	397	77	100,00		2.404,23
26 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 212	400	78		33,34	2.370,89
28 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 10, 350	407	79		83,33	2.287,56
28 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	409	80	83,33		2.370,89
2 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 354	420	82		137,51	2.233,38
2 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	422	82	104,17		2.337,55
3 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 146, 130, 169	425	83		125,00	2.212,55
3 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	427	83	125,00		2.337,55
4 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 191, 86, 299	430	84		170,85	2.166,70
4 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	432	84	104,17		2.270,87
5 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 363	436	85		33,33	2.237,54
5 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	438	85	33,00		2.270,54
6 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 370, 368	440	85		111,12	2.159,42
6 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	442	86	55,56		2.214,98
10 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 300, 235, 319, 297	447	87		120,83	2.094,15
<b>PASAN</b>				<b>9.409,84</b>	<b>7.315,69</b>	<b>2.094,15</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de microcrédito por vencer				<b>CÓDIGO:</b> 1404		
<b>SUBCUENTA:</b> De 1 a 30 días				<b>CÓDIGO:</b> 140405		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>9.409,84</b>	<b>7.315,69</b>	<b>2.094,15</b>
10 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	449	87	120,83		2.214,98
11 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 161, 24, 231, 371	452	88		304,17	1.910,81
11 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	454	89	270,83		2.181,64
11 10 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 350	458	89	33,33		2.214,97
12 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 312, 130, 337	463	90		159,73	2.055,24
12 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	465	91	159,73		2.214,97
13 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 85, 369	467	91		83,33	2.131,64
13 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	469	92	83,33		2.214,97
16 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 135, 201, 313	474	93		163,88	2.051,09
16 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	476	93	163,88		2.214,97
17 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 368, 374, 212	479	94		166,66	2.048,31
17 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	481	94	166,00		2.214,31
17 10 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 179, 86	483	94	66,66		2.280,97
18 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 131, 46	488	95		70,00	2.210,97
20 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 368, 158	503	98		55,56	2.155,41
20 10 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 375, 368	504	98	138,89		2.294,30
21 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 260, 231	510	99		66,66	2.227,64
21 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	512	100	66,67		2.294,31
24 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 313	517	100		83,33	2.210,98
24 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	519	101	83,33		2.294,31
24 10 2017	P/r La concesión de créditos a los socios N° 237, 124	521	101	53,33		2.347,64
25 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 313	526	102		33,33	2.314,31
25 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	528	102	33,34		2.347,65
25 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	528	102		33,34	2.314,31
25 10 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 169	530	102	161,67		2.475,98
30 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 130, 10	541	104		33,33	2.442,65
30 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	553	105	33,34		2.475,99
30 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	553	105		33,34	2.442,65
<b>PASAN</b>				<b>11.045,00</b>	<b>8.602,35</b>	<b>2.442,65</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de microcrédito por vencer				<b>CÓDIGO:</b> 1404		
<b>SUBCUENTA:</b> De 1 a 30 días				<b>CÓDIGO:</b> 140405		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>11.045,00</b>	<b>8.602,35</b>	<b>2.442,65</b>
31 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 169, 350	546	105		175,00	2.267,65
31 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	548	106	175,00		2.442,65
31 10 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 131	549	106	50,00		2.492,65
1 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 363	558	108		33,33	2.459,32
1 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	560	108	33,34		2.492,66
1 11 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 10	562	108	50,00		2.542,66
6 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	570	110	100,00		2.642,66
7 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 299, 370	572	110		159,73	2.482,93
7 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	574	110	159,73		2.642,66
8 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 319, 266	576	111		50,00	2.592,66
8 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	578	111	50,00		2.642,66
13 11 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 161	593	114	33,33		2.675,99
14 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 237, 135, 201, 231	598	115		313,87	2.362,12
14 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	600	115	97,22		2.459,34
15 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 85, 337, 369, 130	604	116		243,06	2.216,28
15 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	606	116	243,06		2.459,34
16 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 46, 354	611	118		104,17	2.355,17
16 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	613	118	104,17		2.459,34
20 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 190, 312, 368, 375	618	119		172,23	2.287,11
20 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	620	120	138,89		2.426,00
20 11 2017	P/r Reclasificación de cartera por vencer a cartera que no devenga intereses	623	120		83,33	2.342,67
20 11 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 190	627	121	33,33		2.376,00
21 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 313, 212	632	122		166,66	2.209,34
21 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	634	122	83,33		2.292,67
22 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 317, 330	637	123		33,34	2.259,33
22 11 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 317	642	124	41,67		2.301,00
23 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 350, 169, 371, 374, 350	648	125		465,83	1.835,17
23 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	650	125	304,16		2.139,33
24 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 168	653	126		100,00	2.039,33
<b>PASAN</b>				<b>12.742,23</b>	<b>10.702,90</b>	<b>2.039,33</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de microcrédito por vencer				<b>CÓDIGO:</b> 1404		
<b>SUBCUENTA:</b> De 1 a 30 días				<b>CÓDIGO:</b> 140405		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>12.742,23</b>	<b>10.702,90</b>	<b>2.039,33</b>
28 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 10, 10	663	128		50,00	1.989,33
2 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 169	679	131		91,67	1.897,66
2 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	681	131	91,67		1.989,33
4 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 328, 280, 357, 86	684	131		166,67	1.822,66
4 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	686	132	33,33		1.855,99
4 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 357	692	133	33,33		1.889,32
5 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 239, 370, 239	697	134		55,56	1.833,76
5 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	699	134	55,56		1.889,32
6 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 363, 385, 237, 287	702	135		275,01	1.614,31
6 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	704	135	208,34		1.822,65
6 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 287, 363, 373	708	136	149,99		1.972,64
7 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 319	713	137		50,00	1.922,64
7 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	715	137	50,00		1.972,64
7 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 151	717	137	83,33		2.055,97
9 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 130	723	138		55,56	2.000,41
9 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	725	139	55,56		2.055,97
11 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 222, 337, 180	728	139		104,17	1.951,80
11 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	730	140	104,09		2.055,89
11 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 19	732	140	43,00		2.098,89
12 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 130, 161	737	141		66,67	2.032,22
13 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 85, 313, 212	744	143		213,88	1.818,34
13 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	746	143	116,66		1.935,00
14 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 330, 231	749	144		83,33	1.851,67
15 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 135, 201, 131	754	145		116,68	1.734,99
15 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	756	145	50,00		1.784,99
15 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 201, 135	761	146	97,00		1.881,99
16 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 85, 313, 212	767	147		104,17	1.777,82
<b>PASAN</b>				<b>13.914,09</b>	<b>12.136,27</b>	<b>1.777,82</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de microcrédito por vencer				<b>CÓDIGO:</b> 1404		
<b>SUBCUENTA:</b> De 1 a 30 días				<b>CÓDIGO:</b> 140405		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>13.914,09</b>	<b>12.136,27</b>	<b>1.777,82</b>
16 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	769	148	104,17		1.881,99
18 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 176, 297,297	772	148		70,83	1.811,16
18 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	774	149	70,83		1.881,99
19 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 169, 369	780	150		245,00	1.636,99
19 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	782	150	83,33		1.720,32
20 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 231, 368, 375, 369	785	151		172,23	1.548,09
20 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	787	151	138,89		1.686,98
20 12 2017	P/r Reclasificación de la cartera por vencer a cartera que no devenga intereses	790	152		83,33	1.603,65
20 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 372	794	153	33,33		1.636,98
21 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 369, 169, 274, 6	806	155	362,50		1.999,48
22 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 64, 42, 86	813	156		233,33	1.766,15
22 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 274, 328, 377	818	157	189,17		1.955,32
26 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 266, 313	837	160		83,33	1.871,99
26 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	839	161	83,33		1.955,32
27 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 10, 124, 235, 10	843	162		70,00	1.885,32
27 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	845	162	250,00		2.135,32
<b>TOTAL</b>				<b>15.229,64</b>	<b>13.094,32</b>	<b>2.135,32</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de microcrédito por vencer				<b>CÓDIGO:</b> 1404		
<b>SUBCUENTA:</b> De 31 a 90 días				<b>CÓDIGO:</b> 140410		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	4.379,51		4.379,51
4 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	10	3		208,34	4.171,17
4 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	10	3	208,34		4.379,51
5 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	14	4		70,83	4.308,68
5 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	14	4	70,83		4.379,51
5 07 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 191	16	5	66,67		4.446,18
6 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	23	6		195,76	4.250,42
<b>PASAN</b>				<b>4.725,35</b>	<b>474,93</b>	<b>4.250,42</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de microcrédito por vencer				<b>CÓDIGO:</b> 1404		
<b>SUBCUENTA:</b> De 31 a 90 días				<b>CÓDIGO:</b> 140410		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>4.725,35</b>	<b>474,93</b>	<b>4.250,42</b>
6 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	23	6	91,67		4.342,09
6 07 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 86	25	6	66,67		4.408,76
7 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	32	7		159,73	4.249,03
7 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	32	7	159,73		4.408,76
7 07 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 161	34	8	66,67		4.475,43
8 07 2018	P/r La concesión de créditos a los socio N° 371, 368 y 370	40	9	430,58		4.906,01
10 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	47	10		287,50	4.618,51
10 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	47	10	287,50		4.906,01
10 07 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 88	50	11	66,67		4.972,68
12 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	59	12		104,17	4.868,51
12 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	59	12	104,17		4.972,68
15 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	69	14		166,66	4.806,02
15 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	69	14	166,66		4.972,68
17 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	75	16		103,43	4.869,25
17 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	75	16	104,17		4.973,42
17 07 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 168	77	16	66,67		5.040,09
18 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	84	17		97,22	4.942,87
18 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	84	17	97,22		5.040,09
18 07 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 131	86	18	70,00		5.110,09
19 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	94	19		83,33	5.026,76
19 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	94	19	83,33		5.110,09
20 07 2017	P/r Reclasificación de cartera por vencer a cartera que no devenga intereses	100	20		104,09	5.006,00
21 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	106	22		83,33	4.922,67
21 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	106	22	83,33		5.006,00
24 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	114	23		83,29	4.922,71
24 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	114	23	166,66		5.089,37
31 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	130	26		33,32	5.056,05
2 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	144	29		70,83	4.985,22
2 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	144	29	70,83		5.056,05
3 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	149	30		104,17	4.951,88
3 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	149	30	104,17		5.056,05
4 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	154	31		33,33	5.022,72
5 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	159	31		125,00	4.897,72
5 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	159	31	91,67		4.989,39
7 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	164	32		248,62	4.740,77
7 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	164	32	215,29		4.956,06
7 08 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 328	166	33	66,67		5.022,73
14 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	181	35		208,34	4.814,39
14 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	181	35	208,34		5.022,73
14 08 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 190	183	36	66,67		5.089,40
<b>PASAN</b>				<b>7.660,69</b>	<b>2.571,29</b>	<b>5.089,40</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Cartera de microcrédito por vencer				CÓDIGO: 1404		
SUBCUENTA: De 31 a 90 días				CÓDIGO: 140410		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>7.660,69</b>	<b>2.571,29</b>	<b>5.089,40</b>
15 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	190	37		104,17	4.985,23
15 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	190	37	104,17		5.089,40
16 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	197	38		138,89	4.950,51
16 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	197	38	138,89		5.089,40
17 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	201	39		97,22	4.992,18
17 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	201	39	97,22		5.089,40
18 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	206	41		187,50	4.901,90
18 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	206	41	187,50		5.089,40
19 08 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 27	210	41	66,67		5.156,07
21 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	217	43		322,50	4.833,57
21 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	217	43	287,50		5.121,07
22 08 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 73	224	44	66,67		5.187,74
23 08 2017	P/r Reestructuración de la cartera por vencer desde la cartera que no devenga intereses	229	45	166,66		5.354,40
23 08 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 260	231	46	66,67		5.421,07
24 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	240	47		117,40	5.303,67
24 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	240	47	167,40		5.471,07
24 08 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 130, 317 y 313	242	48	300,00		5.771,07
29 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	259	51		149,30	5.621,77
29 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	259	51	149,31		5.771,08
31 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	271	53	91,67		5.862,75
4 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	281	55		104,17	5.758,58
4 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	281	55	312,51		6.071,09
5 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	288	56		70,83	6.000,26
5 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	288	56	70,83		6.071,09
6 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	293	57		111,12	5.959,97
6 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	293	57	111,12		6.071,09
6 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 363	295	58	66,67		6.137,76
7 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	303	59		170,85	5.966,91
7 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	303	59	104,17		6.071,08
8 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	309	61		208,34	5.862,74
8 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	309	61	208,34		6.071,08
8 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 319	312	61	100,00		6.171,08
9 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 374	319	62	166,66		6.337,74
11 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	325	63		55,56	6.282,18
11 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	325	63	55,56		6.337,74
11 09 2017	P/r La concesión de crédito a los socios N° 254 y 64	328	64	66,67		6.404,41
12 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	335	66		116,67	6.287,74
12 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	335	66	83,33		6.371,07
<b>PASAN</b>				<b>10.896,88</b>	<b>4.525,81</b>	<b>6.371,07</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Cartera de microcrédito por vencer				CÓDIGO: 1404		
SUBCUENTA: De 31 a 90 días				CÓDIGO: 140410		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>10.896,88</b>	<b>4.525,81</b>	<b>6.371,07</b>
12 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 135, 201	337	66	133,34		6.504,41
13 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	344	67		83,33	6.421,08
13 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	344	67	83,33		6.504,41
16 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 42	347	68	66,67		6.571,08
18 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	354	69		166,66	6.404,42
18 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	354	69	166,66		6.571,08
18 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 365	358	70	66,67		6.637,75
19 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	366	72		35,00	6.602,75
20 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	373	73		33,00	6.569,75
21 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 231	381	74	66,67		6.636,42
23 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	391	76		180,55	6.455,87
23 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	391	76	180,55		6.636,42
25 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	397	77		100,00	6.536,42
25 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	397	77	100,00		6.636,42
28 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	409	80		83,33	6.553,09
28 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	409	80	83,33		6.636,42
2 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	422	82		104,17	6.532,25
2 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	422	82	104,17		6.636,42
3 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	427	83		125,00	6.511,42
3 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	427	83	91,67		6.603,09
4 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	432	84		104,17	6.498,92
4 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	432	84	104,17		6.603,09
5 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	438	85		33,00	6.570,09
6 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	442	86		55,56	6.514,53
6 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	442	86	111,12		6.625,65
10 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	449	87		120,83	6.504,82
10 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	449	87	120,83		6.625,65
11 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	454	89		270,83	6.354,82
11 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	454	89	270,83		6.625,65
11 10 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 350	458	89	66,67		6.692,32
12 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	465	91		159,73	6.532,59
12 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	465	91	159,65		6.692,24
13 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	469	92		83,33	6.608,91
13 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	469	92	83,33		6.692,24
16 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	476	93		163,88	6.528,36
16 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	476	93	97,22		6.625,58
17 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 368, 374, 212	479	94		324,99	6.300,59
17 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	481	94		166,00	6.134,59
17 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	481	94	166,00		6.300,59
<b>PASAN</b>				<b>13.219,76</b>	<b>6.919,17</b>	<b>6.300,59</b>



CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Cartera de microcrédito por vencer				CÓDIGO: 1404		
SUBCUENTA: De 31 a 90 días				CÓDIGO: 140410		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>13.219,76</b>	<b>6.919,17</b>	<b>6.300,59</b>
17 10 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 179, 86	483	94	133,34		6.433,93
19 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 368	497	97		277,80	6.156,13
20 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 368, 158	503	98		111,12	6.045,01
20 10 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 375, 368	504	98	277,78		6.322,79
21 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	512	100		66,67	6.256,12
24 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	519	101		83,33	6.172,79
24 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	519	101	83,33		6.256,12
24 10 2017	P/r La concesión de créditos a los socios N° 237, 124	521	101	106,67		6.362,79
25 10 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 169	530	102	323,33		6.686,12
31 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	548	106		175,00	6.511,12
31 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	548	106	175,00		6.686,12
31 10 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 131	549	106	100,00		6.786,12
1 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	560	108		33,34	6.752,78
1 11 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 10	562	108	100,00		6.852,78
6 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	570	110		100,00	6.752,78
6 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	570	110	100,00		6.852,78
7 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	574	110		159,73	6.693,05
7 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	574	110	159,73		6.852,78
8 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	578	111		50,00	6.802,78
8 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	578	111	50,00		6.852,78
13 11 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 161	593	114	66,67		6.919,45
14 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	600	115		97,22	6.822,23
14 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	600	115	180,55		7.002,78
15 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	606	116		243,06	6.759,72
15 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	606	117	138,89		6.898,61
16 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	613	118		104,17	6.794,44
16 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	613	118	104,17		6.898,61
20 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	620	120		138,89	6.759,72
20 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	620	120	138,89		6.898,61
20 11 2017	P/r Reclasificación de cartera por vencer a cartera que no devenga intereses	623	120		83,33	6.815,28
20 11 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 190	627	121	66,67		6.881,95
21 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	634	123		83,33	6.798,62
21 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	634	123	166,66		6.965,28
22 11 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 317	642	124	83,33		7.048,61
23 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	650	125		304,16	6.744,45
23 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	650	125	375,00		7.119,45
<b>PASAN</b>				<b>16.149,77</b>	<b>9.030,32</b>	<b>7.119,45</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Cartera de microcrédito por vencer				CÓDIGO: 1404		
SUBCUENTA: De 31 a 90 días				CÓDIGO: 140410		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>16.149,77</b>	<b>9.030,32</b>	<b>7.119,45</b>
28 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	665	128	50,00		7.169,45
2 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	681	131		91,67	7.077,78
2 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	681	131	91,67		7.169,45
4 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	686	132		33,33	7.136,12
4 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 357	692	133	66,67		7.202,79
5 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	699	134		55,56	7.147,23
5 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	699	134	111,12		7.258,35
6 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	704	135		208,34	7.050,01
6 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	704	135	104,17		7.154,18
6 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 287, 363, 373	708	136	300,00		7.454,18
7 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	715	137		50,00	7.404,18
7 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	715	137	50,00		7.454,18
7 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 151	717	137	166,66		7.620,84
9 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	725	139		55,56	7.565,28
9 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	725	139	55,56		7.620,84
11 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 222, 337, 180	728	139		100,00	7.520,84
11 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	730	140		104,09	7.416,75
11 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	730	140	277,78		7.694,53
11 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 19	732	140	86,00		7.780,53
12 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	739	142	156,25		7.936,78
13 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	746	143		116,66	7.820,12
13 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	746	143	263,89		8.084,01
14 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 330, 231	749	144		104,17	7.979,84
14 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	751	144	83,33		8.063,17
15 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	756	145		50,00	8.013,17
15 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 201, 135	761	146	194,00		8.207,17
16 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	769	148		104,17	8.103,00
16 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	769	148	347,23		8.450,23
18 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 176, 297,297	772	148		70,83	8.379,40
18 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	774	149		70,83	8.308,57
18 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	774	149	141,66		8.450,23
19 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	782	150		83,33	8.366,90
19 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	782	150	83,33		8.450,23
20 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	787	151		138,89	8.311,34
20 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	787	151	194,45		8.505,79
<b>PASAN</b>				<b>18.973,54</b>	<b>10.467,75</b>	<b>8.505,79</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de microcrédito por vencer					<b>CÓDIGO:</b> 1404	
<b>SUBCUENTA:</b> De 31 a 90 días					<b>CÓDIGO:</b> 140410	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>18.973,54</b>	<b>10.467,75</b>	<b>8.505,79</b>
20 12 2017	P/r Reclasificación de la cartera por vencer a cartera que no devenga intereses	790	152		83,33	8.422,46
20 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 372	794	153	66,67		8.489,13
21 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 369, 169, 274, 6	806	155	725,00		9.214,13
22 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 274, 328, 377	818	157	378,34		9.592,47
26 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	839	161		83,33	9.509,14
26 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	839	161	166,66		9.675,80
27 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	845	162		250,00	9.425,80
27 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	845	162	577,78		10.003,58
<b>TOTAL</b>				<b>20.887,99</b>	<b>10.884,41</b>	<b>10.003,58</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de microcrédito por vencer					<b>CÓDIGO:</b> 1404	
<b>SUBCUENTA:</b> De 91 a 180 días					<b>CÓDIGO:</b> 140415	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	5.870,85		5.870,85
4 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	10	4		208,34	5.662,51
4 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	10	4	208,34		5.870,85
5 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	14	4		70,83	5.800,02
5 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	14	4	70,83		5.870,85
6 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	23	6		91,67	5.779,18
6 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	23	6	91,67		5.870,85
7 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	32	8		159,73	5.711,12
7 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	32	8	159,73		5.870,85
8 07 2018	P/r La concesión de créditos a los socio N° 371, 368 y 370	40	9	812,47		6.683,32
10 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	47	10		287,50	6.395,82
10 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	47	10	287,50		6.683,32
12 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	59	12		104,17	6.579,15
12 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	59	12	104,09		6.683,24
15 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	69	14		166,66	6.516,58
15 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	69	14	166,66		6.683,24
17 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	75	16		104,17	6.579,07
17 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	75	16	104,17		6.683,24
18 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	84	17		97,22	6.586,02
18 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	84	17	97,22		6.683,24
<b>PASAN</b>				<b>7.973,53</b>	<b>1.290,29</b>	<b>6.683,24</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de microcrédito por vencer				<b>CÓDIGO:</b> 1404		
<b>SUBCUENTA:</b> De 91 a 180 días				<b>CÓDIGO:</b> 140415		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>7.973,53</b>	<b>1.290,29</b>	<b>6.683,24</b>
18 07 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 131	86	18	35,00		6.718,24
19 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	94	19		83,33	6.634,91
19 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	94	19	83,33		6.718,24
21 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	106	22		83,33	6.634,91
21 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	106	22	83,33		6.718,24
24 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	114	23		166,66	6.551,58
24 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	114	23	83,33		6.634,91
2 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	144	29		70,83	6.564,08
2 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	144	29	70,83		6.634,91
3 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	149	30		104,17	6.530,74
3 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	149	30	104,09		6.634,83
5 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	159	31		91,67	6.543,16
5 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	159	31	91,67		6.634,83
7 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	164	32		215,29	6.419,54
7 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	164	32	159,73		6.579,27
14 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	181	35		208,34	6.370,93
14 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	181	35	104,17		6.475,10
15 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	190	37		104,17	6.370,93
16 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	197	38		138,89	6.232,04
16 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	197	38	138,89		6.370,93
17 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	201	39		97,22	6.273,71
17 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	201	39	97,22		6.370,93
18 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	206	41		187,50	6.183,43
18 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	206	41	83,33		6.266,76
21 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	217	43		287,50	5.979,26
21 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	217	43	287,50		6.266,76
23 08 2017	P/r Reestructuración de la cartera por vencer desde la cartera que no devenga intereses	229	45	166,68		6.433,44
24 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	240	47		167,40	6.266,04
24 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	240	47	84,07		6.350,11
24 08 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 130, 317 y 313	242	48	249,99		6.600,10
29 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	259	51		149,31	6.450,79
29 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	259	51	170,15		6.620,94
31 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	271	53		91,67	6.529,27
31 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	271	53	91,67		6.620,94
4 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	281	55		312,51	6.308,43
4 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	281	55	104,17		6.412,60
5 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	288	57		70,83	6.341,77
5 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	288	57	70,83		6.412,60
6 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	293	58		111,12	6.301,48
6 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	293	58	55,56		6.357,04
<b>PASAN</b>				<b>10.389,07</b>	<b>4.032,03</b>	<b>6.357,04</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de microcrédito por vencer				<b>CÓDIGO:</b> 1404		
<b>SUBCUENTA:</b> De 91 a 180 días				<b>CÓDIGO:</b> 140415		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>10.389,07</b>	<b>4.032,03</b>	<b>6.357,04</b>
7 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	303	60		104,17	6.252,87
7 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	303	60	104,17		6.357,04
8 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	309	61		208,34	6.148,70
8 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	309	61	104,17		6.252,87
8 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 319	312	61	150,00		6.402,87
9 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 374	319	62	249,99		6.652,86
11 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	325	63		55,56	6.597,30
11 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	325	64	55,56		6.652,86
12 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	335	66		83,33	6.569,53
13 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	344	67		83,33	6.486,20
13 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	344	67	83,33		6.569,53
18 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	354	69		166,66	6.402,87
18 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	354	69	166,66		6.569,53
19 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 131, 46, 355	364	71		624,94	5.944,59
23 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	391	76		180,55	5.764,04
23 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	391	76	180,55		5.944,59
25 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	397	77		100,00	5.844,59
25 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	397	77	100,00		5.944,59
28 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	409	80		83,33	5.861,26
28 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	409	80	83,33		5.944,59
2 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	422	82		104,17	5.840,42
2 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	422	82	104,17		5.944,59
3 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	427	83		91,67	5.852,92
3 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	427	83	91,67		5.944,59
4 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	432	84		104,17	5.840,42
6 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	442	86		111,12	5.729,30
6 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	442	86	55,56		5.784,86
10 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	449	87		120,83	5.664,03
10 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	449	87	120,83		5.784,86
11 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	454	89		270,83	5.514,03
11 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	454	89	270,83		5.784,86
12 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	465	91		159,65	5.625,21
12 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	465	91	55,56		5.680,77
13 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	469	92		83,33	5.597,44
13 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	469	92	83,33		5.680,77
16 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	476	93		97,22	5.583,55
16 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	476	93	97,22		5.680,77
17 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	481	94		166,00	5.514,77
17 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	481	94	83,33		5.598,10
<b>PASAN</b>				<b>12.629,33</b>	<b>7.031,23</b>	<b>5.598,10</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de microcrédito por vencer				<b>CÓDIGO:</b> 1404		
<b>SUBCUENTA:</b> De 91 a 180 días				<b>CÓDIGO:</b> 140415		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>12.629,33</b>	<b>7.031,23</b>	<b>5.598,10</b>
20 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 368, 158	503	98		63,85	5.534,25
20 10 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 375, 368	504	98	416,67		5.950,92
24 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	519	101		83,33	5.867,59
24 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	519	101	83,33		5.950,92
24 10 2017	P/r La concesión de créditos a los socios N° 237, 124	521	101	60,00		6.010,92
31 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	548	106		175,00	5.835,92
31 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	548	106	175,00		6.010,92
31 10 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 131	549	106	50,00		6.060,92
1 11 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 10	562	108	150,00		6.210,92
6 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	570	110		100,00	6.110,92
6 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	570	110	100,00		6.210,92
7 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	574	111		159,73	6.051,19
7 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	574	111	55,56		6.106,75
8 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	578	111		50,00	6.056,75
8 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	578	111	50,00		6.106,75
14 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	600	115		180,55	5.926,20
14 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	600	115	180,55		6.106,75
15 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	606	117		138,89	5.967,86
15 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	606	117	138,89		6.106,75
16 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	613	118		104,17	6.002,58
16 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	613	118	104,17		6.106,75
20 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	620	120		138,89	5.967,86
20 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	620	120	138,89		6.106,75
20 11 2017	P/r Reclasificación de cartera por vencer a cartera que no devenga intereses	623	121		83,33	6.023,42
21 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	634	123		166,66	5.856,76
21 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	634	123	83,33		5.940,09
23 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	650	125		375,00	5.565,09
23 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	650	125	270,83		5.835,92
28 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	665	128		50,00	5.785,92
2 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	681	131		91,67	5.694,25
5 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	699	134		111,12	5.583,13
5 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	699	134	55,56		5.638,69
6 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	704	135		104,17	5.534,52
6 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	704	135	104,17		5.638,69
6 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 287, 363, 373	708	136	249,99		5.888,68
7 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	715	137		50,00	5.838,68
7 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	715	137	50,00		5.888,68
<b>PASAN</b>				<b>15.146,27</b>	<b>9.257,59</b>	<b>5.888,68</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de microcrédito por vencer				<b>CÓDIGO:</b> 1404		
<b>SUBCUENTA:</b> De 91 a 180 días				<b>CÓDIGO:</b> 140415		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>15.146,27</b>	<b>9.257,59</b>	<b>5.888,68</b>
7 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 151	717	137	250,01		6.138,69
9 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	725	139		55,56	6.083,13
9 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	725	139	55,56		6.138,69
11 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	730	140		277,78	5.860,91
12 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	739	142		156,25	5.704,66
13 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	746	143		263,89	5.440,77
13 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	746	143	97,22		5.537,99
14 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	751	144		83,33	5.454,66
14 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	751	144	83,33		5.537,99
16 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	769	148		347,23	5.190,76
16 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	769	148	104,17		5.294,93
18 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	774	149		141,66	5.153,27
18 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	774	149	70,91		5.224,18
18 12 2017	P/r La reestructuración de la cartera de crédito por vencer desde la cartera que no devenga intereses a la fecha	775	149	70,83		5.295,01
19 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	782	150		83,33	5.211,68
20 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 231, 368, 375, 369	785	151		500,02	4.711,66
20 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	787	151		194,45	4.517,21
20 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	787	151	138,89		4.656,10
20 12 2017	P/r Reclasificación de la cartera por vencer a cartera que no devenga intereses	790	152		83,33	4.572,77
21 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 169	803	154		549,98	4.022,79
21 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 369, 169, 274, 6	806	155	1.087,50		5.110,29
22 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 274, 328, 377	818	157	312,51		5.422,80
26 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	839	161		166,66	5.256,14
26 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	839	161	83,33		5.339,47
27 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	845	162		577,78	4.761,69
27 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	845	162	250,00		5.011,69
<b>TOTAL</b>				<b>17.750,53</b>	<b>12.738,84</b>	<b>5.011,69</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de microcrédito por vencer				<b>CÓDIGO:</b> 1404		
<b>SUBCUENTA:</b> De 181 a 360 días				<b>CÓDIGO:</b> 140420		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	9.595,64		9.595,64
4 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	10	4		208,34	9.387,30
4 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	10	4	104,17		9.491,47
5 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	14	4		70,83	9.420,64
6 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	23	6		91,67	9.328,97
7 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	32	8		159,73	9.169,24
7 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	32	8	159,73		9.328,97
8 07 2018	P/r La concesión de créditos a los socio N° 371, 368 y 370	40	9	1.458,42		10.787,39
10 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	47	10		287,50	10.499,89
10 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	47	11	183,33		10.683,22
12 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	59	12		104,09	10.579,13
15 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	69	14		166,66	10.412,47
17 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	75	16		104,17	10.308,30
17 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	75	16	104,17		10.412,47
18 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	84	17		97,22	10.315,25
18 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	84	17	97,22		10.412,47
19 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	94	19		83,33	10.329,14
19 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	94	19	83,33		10.412,47
21 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	106	22		83,33	10.329,14
24 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	114	23		83,33	10.245,81
24 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	114	23	83,33		10.329,14
2 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	144	29		70,83	10.258,31
3 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	149	30		104,09	10.154,22
5 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	159	32		91,67	10.062,55
7 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	164	32		159,73	9.902,82
7 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	164	32	159,73		10.062,55
14 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	181	35		104,17	9.958,38
14 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	181	36	104,17		10.062,55
16 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	197	38		138,89	9.923,66
16 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	197	38	55,48		9.979,14
17 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	201	39		97,22	9.881,92
17 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	201	39	97,22		9.979,14
18 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	206	41		83,33	9.895,81
18 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	206	41	83,33		9.979,14
21 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	217	43		287,50	9.691,64
21 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	217	43	204,17		9.895,81
23 08 2017	P/r Reestructuración de la cartera por vencer desde la cartera que no devenga intereses	229	45	55,48		9.951,29
24 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	240	47		84,07	9.867,22
24 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	240	47	84,07		9.951,29
24 08 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 130, 317 y 313	242	48	499,98		10.451,27
<b>PASAN</b>				<b>13.212,97</b>	<b>2.761,70</b>	<b>10.451,27</b>




CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de microcrédito por vencer				<b>CÓDIGO:</b> 1404		
<b>SUBCUENTA:</b> De 181 a 360 días				<b>CÓDIGO:</b> 140420		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>13.212,97</b>	<b>2.761,70</b>	<b>10.451,27</b>
29 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	259	51		170,15	10.281,12
29 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	259	51	170,15		10.451,27
31 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	271	53		91,67	10.359,60
4 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	281	55		104,17	10.255,43
4 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	281	55	104,17		10.359,60
5 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	288	57		70,83	10.288,77
6 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	293	58		55,56	10.233,21
6 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	293	58	55,56		10.288,77
7 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	303	60		104,17	10.184,60
7 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	303	60	104,17		10.288,77
8 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	309	61		104,17	10.184,60
8 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	309	61	104,17		10.288,77
8 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 319	312	61	300,00		10.588,77
9 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 374	319	62	499,98		11.088,75
11 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	325	64		55,56	11.033,19
13 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	344	67		83,33	10.949,86
18 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	354	69		166,66	10.783,20
18 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	354	69	83,33		10.866,53
23 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	391	76		180,55	10.685,98
23 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	391	76	180,55		10.866,53
25 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	397	77		100,00	10.766,53
25 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	397	77	100,00		10.866,53
28 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	409	80		83,33	10.783,20
28 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	409	80	83,33		10.866,53
2 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	422	82		104,17	10.762,36
2 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	422	82	104,17		10.866,53
3 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	427	83		91,67	10.774,86
6 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	442	86		55,56	10.719,30
6 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	442	86	55,56		10.774,86
10 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	449	87		120,83	10.654,03
11 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	454	89		270,83	10.383,20
11 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	454	89	187,50		10.570,70
12 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	465	91		55,56	10.515,14
13 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	469	92		83,33	10.431,81
16 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	476	93		97,22	10.334,59
16 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	476	93	97,22		10.431,81
17 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	481	94		83,33	10.348,48
17 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	481	94	83,33		10.431,81
20 10 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 375, 368	504	98	833,34		11.265,15
24 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	519	101		83,33	11.181,82
24 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	519	101	83,33		11.265,15
<b>PASAN</b>				<b>16.442,83</b>	<b>5.177,68</b>	<b>11.265,15</b>


CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de microcrédito por vencer				<b>CÓDIGO:</b> 1404		
<b>SUBCUENTA:</b> De 181 a 360 días				<b>CÓDIGO:</b> 140420		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>16.442,83</b>	<b>5.177,68</b>	<b>11.265,15</b>
31 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	548	106		175,00	11.090,15
31 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	548	106	83,33		11.173,48
6 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	570	110		100,00	11.073,48
6 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	570	110	100,00		11.173,48
7 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	574	111		55,56	11.117,92
7 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	574	111	55,56		11.173,48
8 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	578	111		50,00	11.123,48
14 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	600	115		180,55	10.942,93
14 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	600	115	180,55		11.123,48
15 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	606	117		138,89	10.984,59
16 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	613	118		104,17	10.880,42
16 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	613	118	104,17		10.984,59
20 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	620	120		138,89	10.845,70
20 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	620	120	138,89		10.984,59
20 11 2017	P/r Reclasificación de cartera por vencer a cartera que no devenga intereses	623	121		83,33	10.901,26
21 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	634	123		83,33	10.817,93
21 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	634	123	83,33		10.901,26
23 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	650	125		270,83	10.630,43
23 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	650	125	270,83		10.901,26
5 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	699	134		55,56	10.845,70
5 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	699	134	55,48		10.901,18
6 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	704	135		104,17	10.797,01
6 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	704	135	104,17		10.901,18
6 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 287, 363, 373	708	136	499,98		11.401,16
7 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	715	137		50,00	11.351,16
9 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	725	139		55,56	11.295,60
13 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	746	143		97,22	11.198,38
13 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	746	143	97,22		11.295,60
14 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	751	144		83,33	11.212,27
14 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	751	144	83,33		11.295,60
16 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	769	148		104,17	11.191,43
16 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	769	148	104,17		11.295,60
18 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	774	149		70,91	11.224,69
18 12 2017	P/r La reestructuración de la cartera de crédito por vencer desde la cartera que no devenga intereses a la fecha	775	149	70,91		11.295,60
20 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	787	151		138,89	11.156,71
20 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	787	151	138,89		11.295,60
<b>PASAN</b>				<b>18.613,64</b>	<b>7.318,04</b>	<b>11.295,60</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de microcrédito por vencer					<b>CÓDIGO:</b> 1404	
<b>SUBCUENTA:</b> De 181 a 360 días					<b>CÓDIGO:</b> 140420	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>18.613,64</b>	<b>7.318,04</b>	<b>11.295,60</b>
20 12 2017	P/r Reclasificación de la cartera por vencer a cartera que no devenga intereses	790	152		83,33	11.212,27
21 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 369, 169, 274, 6	806	155	2.175,00		13.387,27
22 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 274, 328, 377	818	157	625,02		14.012,29
26 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	839	161		83,33	13.928,96
26 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	839	161	83,33		14.012,29
27 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	845	162		250,00	13.762,29
27 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	845	162	250,00		14.012,29
<b>TOTAL</b>				<b>21.746,99</b>	<b>7.734,70</b>	<b>14.012,29</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de microcrédito por vencer					<b>CÓDIGO:</b> 1404	
<b>SUBCUENTA:</b> De mas de 360 días					<b>CÓDIGO:</b> 140425	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	11.266,73		11.266,73
4 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	10	4		104,17	11.162,56
7 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	32	8		159,73	11.002,83
8 07 2018	P/r La concesión de créditos a los socio N° 371, 368 y 370	40	9	1.583,24		12.586,07
10 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	47	11		183,33	12.402,74
17 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	75	16		104,17	12.298,57
18 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	84	17		97,22	12.201,35
19 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	94	19		83,33	12.118,02
24 07 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	114	23		83,33	12.034,69
7 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	164	33		159,73	11.874,96
14 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	181	36		104,17	11.770,79
16 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	197	38		55,48	11.715,31
17 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	201	39		97,22	11.618,09
18 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	206	41		83,33	11.534,76
21 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	217	43		204,17	11.330,59
24 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	240	48		84,07	11.246,52
24 08 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 130, 317 y 313	242	48	2.000,04		13.246,56
29 08 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	259	51		170,15	13.076,41
4 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	281	56		104,17	12.972,24
6 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	293	58		55,56	12.916,68
<b>PASAN</b>				<b>14.850,01</b>	<b>1.933,33</b>	<b>12.916,68</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de microcrédito por vencer				<b>CÓDIGO:</b> 1404		
<b>SUBCUENTA:</b> De mas de 360 días				<b>CÓDIGO:</b> 140425		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>14.850,01</b>	<b>1.933,33</b>	<b>12.916,68</b>
7 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	303	60		104,17	12.812,51
8 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	309	61		104,17	12.708,34
9 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 374	319	63	1.000,04		13.708,38
18 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	354	69		83,33	13.625,05
23 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	391	76		180,55	13.444,50
25 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	397	77		100,00	13.344,50
28 09 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	409	80		83,33	13.261,17
2 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	422	82		104,17	13.157,00
6 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	442	86		55,56	13.101,44
11 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	454	89		187,50	12.913,94
16 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	476	93		97,22	12.816,72
17 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	481	94		83,33	12.733,39
20 10 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 375, 368	504	98	1.333,32		14.066,71
24 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	519	101		83,33	13.983,38
31 10 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	548	106		83,33	13.900,05
6 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	570	110		100,00	13.800,05
7 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	574	111		55,56	13.744,49
14 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	600	115		180,55	13.563,94
16 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	613	118		104,17	13.459,77
20 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	620	120		138,89	13.320,88
20 11 2017	P/r Reclasificación de cartera por vencer a cartera que no devenga intereses	623	121		83,33	13.237,55
21 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	634	123		83,33	13.154,22
23 11 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	650	125		270,83	12.883,39
5 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	699	134		55,48	12.827,91
6 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	704	135		104,17	12.723,74
6 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 287, 363, 373	708	136	1.000,04		13.723,78
13 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	746	143		97,22	13.626,56
14 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	751	144		83,33	13.543,23
16 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	769	148		104,17	13.439,06
20 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	787	151		138,89	13.300,17
20 12 2017	P/r Reclasificación de la cartera por vencer a cartera que no devenga intereses	790	152		83,33	13.216,84
21 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 369, 169, 274, 6	806	155	2.250,00		15.466,84
22 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 274, 328, 377	818	157	1.249,96		16.716,80
26 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	839	161		83,33	16.633,47
27 12 2017	P/r La cartera de crédito por vencer	845	162		250,00	16.383,47
<b>TOTAL</b>				<b>21.683,37</b>	<b>5.299,90</b>	<b>16.383,47</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
		Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses			CÓDIGO: 1427	
CUENTA:						
SUBCUENTA: De 1 a 30 días					CÓDIGO: 142705	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	66,67		66,67
<b>TOTAL</b>				<b>66,67</b>		<b>66,67</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
		Cartera de microcrédito que no devenga intereses			CÓDIGO: 1428	
CUENTA:						
SUBCUENTA: De 1 a 30 días					CÓDIGO: 142805	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	486,14		486,14
20 07 2017	P/r Reclasificación de cartera por vencer a cartera que no devenga intereses	100	20	104,17		590,31
20 07 2017	P/r La cartera de crédito vencida a la fecha	101	21		134,17	456,14
23 08 2017	P/r Reestructuración de la cartera por vencer desde la cartera que no devenga intereses	229	45		83,33	372,81
18 09 2017	P/r La cartera de crédito vencida a la fecha	355	69		134,17	238,64
19 10 2017	P/r La cartera de crédito vencida	498	97		33,33	205,31
21 10 2017	P/r La cartera de microcrédito vencida	513	100		83,33	121,98
20 11 2017	P/r Reclasificación de cartera por vencer a cartera que no devenga intereses	623	120	83,33		205,31
20 11 2017	P/r La cartera de crédito vencida a la fecha	624	121		146,66	58,65
4 12 2017	P/r La cartera de crédito vencida a la fecha	689	132		58,65	-
20 12 2017	P/r Reclasificación de la cartera por vencer a cartera que no devenga intereses	790	152	83,33		83,33
20 12 2017	P/r La cartera de crédito vencida a la fecha	791	152		83,33	-
<b>TOTAL</b>				<b>756,97</b>	<b>756,97</b>	<b>-</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
		Cartera de microcrédito que no devenga intereses			CÓDIGO: 1428	
CUENTA:						
SUBCUENTA: De 31 a 90 días					CÓDIGO: 142810	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	319,38		319,38
20 07 2017	P/r Reclasificación de cartera por vencer a cartera que no devenga intereses	100	20	104,09		423,47
23 08 2017	P/r Reestructuración de la cartera por vencer desde la cartera que no devenga intereses	229	45		166,66	256,81
20 11 2017	P/r Reclasificación de cartera por vencer a cartera que no devenga intereses	623	120	83,33		340,14
4 12 2017	P/r La cartera de crédito vencida a la fecha	689	132		24,68	315,46
20 12 2017	P/r Reclasificación de la cartera por vencer a cartera que no devenga intereses	790	152	83,33		398,79
<b>TOTAL</b>				<b>590,13</b>	<b>191,34</b>	<b>398,79</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
		Cartera de microcrédito que no devenga intereses			CÓDIGO: 1428	
CUENTA:					CÓDIGO: 142815	
SUBCUENTA: De 91 d 180 días					CÓDIGO: 142815	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	166,68		166,68
23 08 2017	P/r Reestructuración de la cartera por vencer desde la cartera que no devenga intereses	229	45		166,68	-
20 11 2017	P/r Reclasificación de cartera por vencer a cartera que no devenga intereses	623	120	83,33		83,33
18 12 2017	P/r La reestructuración de la cartera de crédito por vencer desde la cartera que no devenga intereses a la fecha	775	149		70,83	12,50
20 12 2017	P/r Reclasificación de la cartera por vencer a cartera que no devenga intereses	790	152	83,33		95,83
<b>TOTAL</b>				<b>333,34</b>	<b>237,51</b>	<b>95,83</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
		Cartera de microcrédito que no devenga intereses			CÓDIGO: 1428	
CUENTA:					CÓDIGO: 142820	
SUBCUENTA: De 181 a 360 días					CÓDIGO: 142820	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	55,48		55,48
23 08 2017	P/r Reestructuración de la cartera por vencer desde la cartera que no devenga intereses	229	45		55,48	-
20 11 2017	P/r Reclasificación de cartera por vencer a cartera que no devenga intereses	623	121	83,33		83,33
18 12 2017	P/r La reestructuración de la cartera de crédito por vencer desde la cartera que no devenga intereses a la fecha	775	149		70,91	12,42
20 12 2017	P/r Reclasificación de la cartera por vencer a cartera que no devenga intereses	790	152	83,33		95,75
<b>TOTAL</b>				<b>222,14</b>	<b>126,39</b>	<b>95,75</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
		Cartera de microcrédito que no devenga intereses			CÓDIGO: 1428	
CUENTA:					CÓDIGO: 142825	
SUBCUENTA: De mas de 360 días					CÓDIGO: 142825	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
20 11 2017	P/r Reclasificación de cartera por vencer a cartera que no devenga intereses	123	121	83,33		83,33
20 12 2017	P/r Reclasificación de la cartera por vencer a cartera que no devenga intereses	790	152	83,33		166,66
<b>TOTAL</b>				<b>166,66</b>		<b>166,66</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
		Cartera de crédito inmobiliario vencida			CÓDIGO: 1451	
CUENTA:					CÓDIGO: 145110	
SUBCUENTA: De 31 a 90 días					CÓDIGO: 145110	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
	P/r Estado de situación inicial	1	1	33,33		33,33
<b>TOTAL</b>				<b>33,33</b>		<b>33,33</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Cartera de crédito inmobiliario vencida				CÓDIGO: 1451		
SUBCUENTA: De 271 a 360 días				CÓDIGO: 145120		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	500,01		500,01
<b>TOTAL</b>				<b>500,01</b>		<b>500,01</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Cartera de crédito inmobiliario vencida				CÓDIGO: 1451		
SUBCUENTA: De 361 a 720 días				CÓDIGO: 145125		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	472,19		472,19
11 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 186 y 130	323	63		138,85	333,34
10 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 300, 235, 319, 297	447	87		166,67	166,67
<b>TOTAL</b>				<b>472,19</b>	<b>305,52</b>	<b>166,67</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Cartera de microcrédito vencida				CÓDIGO: 1452		
SUBCUENTA: De 31 a 90 días				CÓDIGO: 145210		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	663,90		663,90
7 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 328, 166, 354 y 130	30	7		66,66	597,24
14 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito del socio N° 347	63	13		33,33	563,91
20 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 42	97	20		63,05	500,86
20 07 2017	P/r La cartera de crédito vencida a la fecha	101	21	134,17		635,03
20 07 2017	P/r La cartera de crédito vencida a la fecha	101	21		208,34	426,69
8 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 176	172	34		74,00	352,69
21 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 73, 64, 180, 131, 170, 180 y 212	215	42		151,35	201,34
23 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 287, 307	228	45		83,33	118,01
<b>PASAN</b>				<b>798,07</b>	<b>680,06</b>	<b>118,01</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA							
LIBRO MAYOR							
<b>CUENTA:</b> Cartera de microcrédito vencida				<b>CÓDIGO:</b> 1452			
<b>SUBCUENTA:</b> De 31 a 90 días				<b>CÓDIGO:</b> 145210			
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO	
		N/A	N/F				
				<b>VIENEN</b>	<b>798,07</b>	<b>680,06</b>	<b>118,01</b>
25 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 347	247	49		33,34	84,67	
30 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 10, 285, y 285	262	52		33,33	51,34	
18 09 2017	P/r La cartera de crédito vencida a la fecha	355	69	134,17		185,51	
25 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 180, 161, 180	395	77		48,65	136,86	
27 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 176	404	78		74,00	62,86	
19 10 2017	P/r La cartera de crédito vencida	498	97	33,33		96,19	
21 10 2017	P/r La cartera de microcrédito vencida	513	100	83,33		179,52	
28 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 146	538	104		66,67	112,85	
6 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 180	568	109		100,00	12,85	
20 11 2017	P/r La cartera de crédito vencida a la fecha	624	121	146,66		159,51	
20 11 2017	P/r La cartera de crédito vencida a la fecha	624	121		83,33	76,18	
22 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 317, 330	637	123		104,17	27,99	
4 12 2017	P/r La cartera de crédito vencida a la fecha	689	132	83,33		55,34	
6 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 363, 385, 237, 287	702	135		33,33	22,01	
20 12 2017	P/r La cartera de crédito vencida a la fecha	791	152	83,33		105,34	
				<b>TOTAL</b>	<b>1.362,22</b>	<b>1.256,88</b>	<b>105,34</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA							
LIBRO MAYOR							
<b>CUENTA:</b> Cartera de microcrédito vencida				<b>CÓDIGO:</b> 1452			
<b>SUBCUENTA:</b> De 91 a 180 días				<b>CÓDIGO:</b> 145215			
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO	
		N/A	N/F				
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	645,93		645,93	
20 07 2017	P/r La cartera de crédito vencida a la fecha	101	21	208,34		854,27	
20 07 2017	P/r La cartera de crédito vencida a la fecha	101	21		312,51	541,76	
21 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 73, 64, 180, 131, 170, 180 y 212	215	42		33,33	508,43	
23 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 287, 307	228	45		32,64	475,79	
29 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 63, 287, 350, 330, 330	257	51		0,69	475,10	
6 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 206, 370, 368 y 239	291	57		55,56	419,54	
18 09 2017	P/r La cartera de crédito vencida a la fecha	355	69	208,34		627,88	
18 09 2017	P/r La cartera de crédito vencida a la fecha	355	69		312,51	315,37	
3 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 146, 130, 169	425	83		33,33	282,04	
20 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 368, 158	503	98		83,33	198,71	
20 11 2017	P/r La cartera de crédito vencida a la fecha	624	121	83,33		282,04	
4 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 328, 280, 357, 86	684	131		83,33	198,71	
5 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 239, 370, 239	697	134		66,66	132,05	
6 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 363, 385, 237, 287	702	135		66,67	65,38	
				<b>TOTAL</b>	<b>1.145,94</b>	<b>1.080,56</b>	<b>65,38</b>



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de microcrédito vencida				<b>CÓDIGO:</b> 1452		
<b>SUBCUENTA:</b> De 181 a 360 días				<b>CÓDIGO:</b> 145220		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	680,50		680,50
20 07 2017	P/r La cartera de crédito vencida a la fecha	101	21	312,51		993,01
6 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 206, 370, 368 y 239	291	57		83,33	909,68
18 09 2017	P/r La cartera de crédito vencida a la fecha	355	69		208,34	701,34
18 09 2017	P/r La cartera de crédito vencida a la fecha	355	69	312,51		1.013,85
18 09 2017	P/r La cartera de crédito vencida a la fecha	355	69		104,17	909,68
4 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 328, 280, 357, 86	684	132		155,56	754,12
5 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 239, 370, 239	697	134		83,51	670,61
18 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 176, 297,297	772	148		74,00	596,61
20 12 2017	P/r La cartera de crédito vencida a la fecha	791	152		166,66	429,95
<b>TOTAL</b>				<b>1.305,52</b>	<b>875,57</b>	<b>429,95</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cartera de microcrédito vencida				<b>CÓDIGO:</b> 1452		
<b>SUBCUENTA:</b> De mas de 360 días				<b>CÓDIGO:</b> 145225		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	2.718,48		2.718,48
5 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 63, 297 y 266	12	4		61,28	2.657,20
31 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 10, 312 y 346	128	26		104,17	2.553,03
1 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 272 y 310	137	28		225,00	2.328,03
30 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 10, 285, y 285	262	52		130,06	2.197,97
8 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 261, 371 y 299	307	60		100,00	2.097,97
18 09 2017	P/r La cartera de crédito vencida a la fecha	355	69	104,17		2.202,14
8 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 319, 266	576	111		68,64	2.133,50
20 12 2017	P/r La cartera de crédito vencida a la fecha	791	152	166,66		2.300,16
26 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 266, 313	837	161		83,33	2.216,83
<b>TOTAL</b>				<b>2.989,31</b>	<b>772,48</b>	<b>2.216,83</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> (Provisiones para créditos incobrables)				<b>CÓDIGO:</b> 1499		
<b>SUBCUENTA:</b> (Cartera de crédito inmobiliario)				<b>CÓDIGO:</b> 149915		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
11 09 2017	P/r La provision de los créditos concedidos	329	64		50,00	50,00
10 11 2017	P/r La provision del crédito concedido	583	112		100,00	150,00
29 12 2017	P/r La provision del crédito concedido	860	165		70,00	220,00
					<b>220,00</b>	<b>220,00</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
		Cuenta: (Provisiones para créditos incobrables)			CÓDIGO: 1499	
		Subcuenta: (Cartera de microcrédito)			CÓDIGO: 149920	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
5 07 2017	P/r La provision del crédito concedido	17	5		1,00	1,00
6 07 2017	P/r La provision del crédito concedido	26	6		1,00	2,00
7 07 2017	P/r La provision del crédito concedido	35	8		1,00	3,00
8 07 2018	P/r La provision del crédito concedido	41	9		45,00	48,00
10 07 2017	P/r La provision del crédito concedido	51	11		1,00	49,00
17 07 2017	P/r La provision del crédito concedido	78	16		1,00	50,00
18 07 2017	P/r La provision del crédito concedido	87	18		1,40	51,40
7 08 2017	P/r La provision del crédito concedido	167	33		1,00	52,40
14 08 2017	P/r La provision del crédito concedido	184	36		1,00	53,40
19 08 2017	P/r La provision del crédito concedido	211	42		1,00	54,40
22 08 2017	P/r La provision del crédito concedido	225	44		1,00	55,40
23 08 2017	P/r La provision del crédito concedido	232	46		1,00	56,40
24 08 2017	P/r La provision d los créditos concedidos	243	48		32,00	88,40
6 09 2017	P/r La provision del crédito concedido	296	58		1,00	89,40
8 09 2017	P/r La provision del crédito concedido	313	61		6,00	95,40
9 09 2017	P/r La provision del crédito concedido	320	63		20,00	115,40
11 09 2017	P/r La provision de los créditos concedidos	329	64		1,00	116,40
12 09 2017	P/r La provision de los créditos concedidos	338	66		2,00	118,40
16 09 2017	P/r La provision del crédito concedido	348	68		1,00	119,40
18 09 2017	P/r La provision del crédito concedido	359	70		1,00	120,40
21 09 2017	P/r La provision del crédito concedido	382	74		1,00	121,40
11 10 2017	P/r La provision del crédito concedido	459	89		1,00	122,40
17 10 2017	P/r La provision del crédito concedido	484	95		2,00	124,40
20 10 2017	P/r La provision de los créditos concedidos	505	98		30,00	154,40
24 10 2017	P/r La provision de los créditos concedidos	522	101		2,20	156,60
25 10 2017	P/r La provision del crédito concedido	531	103		4,85	161,45
31 10 2017	P/r La provision del crédito concedido	550	106		2,00	163,45
1 11 2017	P/r La provision del crédito concedido	563	109		3,00	166,45
13 11 2017	P/r La provision del crédito concedido	594	114		1,00	167,45
20 11 2017	P/r La provision del crédito concedido	628	122		1,00	168,45
22 11 2017	P/r La provision del crédito concedido	643	124		1,25	169,70
4 12 2017	P/r La provision del crédito concedido	693	133		1,00	170,70
6 12 2017	P/r La provision de los créditos concedidos	709	136		22,00	192,70
7 12 2017	P/r La provision del crédito concedido	718	138		5,00	197,70
11 12 2017	P/r La provision del crédito concedido	733	140		1,29	198,99
15 12 2017	P/r La provision del crédito concedido	762	146		2,91	201,90
20 12 2017	P/r La provision del crédito concedido	795	153		1,00	202,90
21 12 2017	P/r La provision del crédito concedido	807	155		66,00	268,90
22 12 2017	P/r La provision del crédito concedido	819	157		27,55	296,45
<b>TOTAL</b>					<b>296,45</b>	<b>296,45</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Intereses por cobrar de cartera de créditos				<b>CÓDIGO:</b> 1603		
<b>SUBCUENTA:</b> Cartera de crédito inmobiliario				<b>CÓDIGO:</b> 160315		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r El nuevo interés por la cuota cancelada	3	2	102,08		102,08
10 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	46	10	145,00		247,08
17 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 85, 161, 170	73	15		76,67	170,41
17 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	74	15	148,44		318,85
19 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 235, 321	92	19		94,44	224,41
19 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	93	19	91,67		316,08
21 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	105	21	45,83		361,91
31 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 10, 312 y 346	128	26		102,08	259,83
31 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	129	26	122,50		382,33
1 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	138	28	142,50		524,83
17 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	200	39	73,33		598,16
18 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 46, 231 y 355	204	40		45,83	552,33
18 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	205	40	44,44		596,77
24 08 2017	P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados	239	47	71,88		668,65
30 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 10, 285, y 285	262	52		99,17	569,48
30 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	263	52	96,25		665,73
7 09 2017	P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados	302	59	20,42		686,15
11 09 2017	P/r El interes devengado por los créditos concedidos	330	64	50,00		736,15
12 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 85, 212	333	65		73,33	662,82
12 09 2017	P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados	334	65	71,67		734,49
19 09 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	365	71	43,06		777,55
25 09 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	396	77	70,31		847,86
<b>PASAN</b>				<b>1.339,38</b>	<b>491,52</b>	<b>847,86</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Intereses por cobrar de cartera de créditos				<b>CÓDIGO:</b> 1603		
<b>SUBCUENTA:</b> Cartera de crédito inmobiliario				<b>CÓDIGO:</b> 160315		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>1.339,38</b>	<b>491,52</b>	<b>847,86</b>
28 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 10, 350	407	79		96,25	751,61
28 09 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	408	79	93,33		844,94
10 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	448	87	86,11		931,05
11 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 161, 24, 231, 371	452	88		70,31	860,74
11 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	453	88	68,75		929,49
12 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	464	90	17,50		946,99
13 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 85, 369	467	91		71,67	875,32
13 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	468	91	70,00		945,32
18 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 131, 46	488	95		43,06	902,26
18 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	489	96	41,67		943,93
30 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	542	104	90,42		1.034,35
10 11 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	584	112	100,00		1.134,35
13 11 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	590	113	67,19		1.201,54
15 11 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	605	116	68,33		1.269,87
16 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 46, 354	611	118		41,67	1.228,20
16 11 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	612	118	40,28		1.268,48
20 11 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	619	119	11,67		1.280,15
28 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 10, 10	663	128		90,42	1.189,73
28 11 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	664	128	87,50		1.277,23
11 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 222, 337, 180	728	139		100,00	1.177,23
11 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	729	139	97,22		1.274,45
12 12 2017	P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados	738	140	65,63		1.340,08
<b>PASAN</b>				<b>2.344,98</b>	<b>1.004,90</b>	<b>1.340,08</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Intereses por cobrar de cartera de créditos					<b>CÓDIGO:</b> 1603	
<b>SUBCUENTA:</b> Cartera de crédito inmobiliario					<b>CÓDIGO:</b> 160315	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>2.344,98</b>	<b>1.004,90</b>	<b>1.340,08</b>
13 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 85, 313, 212	744	143		68,33	1.271,75
13 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	745	143	66,67		1.338,42
16 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 85, 313, 212	767	147		40,28	1.298,14
16 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	768	147	38,89		1.337,03
27 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 10, 124, 235, 10	843	162		87,50	1.249,53
27 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	844	162	165,14		1.414,67
28 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 46	849	163		38,89	1.375,78
28 12 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	850	163	37,50		1.413,28
29 12 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	856	164	8,75		1.422,03
29 12 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	861	165	70,00		1.492,03
<b>TOTAL</b>				<b>2.731,93</b>	<b>1.239,90</b>	<b>1.492,03</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Intereses por cobrar de cartera de créditos					<b>CÓDIGO:</b> 1603	
<b>SUBCUENTA:</b> Cartera de microcrédito					<b>CÓDIGO:</b> 160320	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
4 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	9	3	31,59		31,59
5 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	13	4	22,73		54,32
5 07 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	18	5	1,00		55,32
6 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 161, 86, 169, 342	21	6		12,17	43,15
6 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	22	6	13,26		56,41
6 07 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	27	7	1,00		57,41
7 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 328, 166, 354 y 130	30	7		35,24	22,17
<b>PASAN</b>				<b>69,58</b>	<b>47,41</b>	<b>22,17</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Intereses por cobrar de cartera de créditos				<b>CÓDIGO:</b> 1603		
<b>SUBCUENTA:</b> Cartera de microcrédito				<b>CÓDIGO:</b> 160320		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>69,58</b>	<b>47,41</b>	<b>22,17</b>
7 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	31	7	33,38		55,55
7 07 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	36	8	1,00		56,55
8 07 2018	P/r El interes devengado por los créditos concedidos	42	9	45,00		101,55
10 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	46	10	47,22		148,77
10 07 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	52	11	1,00		149,77
12 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 313 y 337	57	12		16,72	133,05
12 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	58	12	8,51		141,56
14 07 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	64	13	1,00		142,56
15 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 24 y 369	67	14		20,00	122,56
15 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	68	14	18,34		140,90
17 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	74	15	24,31		165,21
17 07 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	79	16	1,00		166,21
18 07 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	83	17	34,03		200,24
18 07 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	88	18	1,40		201,64
19 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 235, 321	92	19		19,17	182,47
19 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	93	19	18,33		200,80
20 07 2017	P/r El reverso del interes por los créditos que no se pagaron a la fecha	102	21		3,65	197,15
21 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	105	22	7,78		204,93
24 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito del socio N° 350	112	23		20,00	184,93
24 07 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	113	23	19,17		204,10
31 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	129	26	19,44		223,54
2 08 2017	P/r El nuevo interes por los crédito cancelados	143	29	9,09		232,63
3 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 242, 299	147	30		12,15	220,48
<b>PASAN</b>				<b>359,58</b>	<b>139,10</b>	<b>220,48</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Intereses por cobrar de cartera de créditos				<b>CÓDIGO:</b> 1603		
<b>SUBCUENTA:</b> Cartera de microcrédito				<b>CÓDIGO:</b> 160320		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>359,58</b>	<b>139,10</b>	<b>220,48</b>
3 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	148	30	9,72		230,20
4 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito del socio N° 191	152	30		1,00	229,20
4 08 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	153	31	1,00		230,20
5 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 86 y 169	157	31		11,08	219,12
5 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	158	31	10,17		229,29
7 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 203, 371, 368, y 370	162	32		45,00	184,29
7 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	163	32	43,84		228,13
7 08 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	168	33	1,00		229,13
14 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	180	35	31,60		260,73
14 08 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	185	36	1,00		261,73
15 08 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	189	37	7,29		269,02
16 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	196	38	16,76		285,78
17 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	200	39	33,06		318,84
18 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 46, 231 y 355	204	40		18,33	300,51
18 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	205	40	24,79		325,30
19 08 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	212	42	1,00		326,30
21 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	216	42	53,47		379,77
22 08 2017	P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados	221	43	144,31		524,08
22 08 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	226	44	1,00		525,08
23 08 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	233	46	1,00		526,08
24 08 2017	P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados	239	47	19,33		545,41
24 08 2017	P/r El interes devengado por los créditos concedidos	244	48	32,00		577,41
25 08 2017	P/r El reverso del interes por los créditos que no se cancelaron a la fecha	248	49		1,00	576,41
<b>PASAN</b>				<b>791,92</b>	<b>215,51</b>	<b>576,41</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Intereses por cobrar de cartera de créditos				<b>CÓDIGO:</b> 1603		
<b>SUBCUENTA:</b> Cartera de microcrédito				<b>CÓDIGO:</b> 160320		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>791,92</b>	<b>215,51</b>	<b>576,41</b>
28 08 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	253	50	1,00		577,41
29 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	258	51	39,16		616,57
30 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	263	52	2,81		619,38
31 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 190 y 169	269	53		10,17	609,21
31 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	270	53	9,25		618,46
4 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 337, 330 y 342	279	55		7,29	611,17
4 09 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	280	55	25,87		637,04
5 09 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	287	56	8,26		645,30
6 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 206, 370, 368 y 239	291	57		18,88	626,42
6 09 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	292	57	24,58		651,00
6 09 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	297	58	1,00		652,00
7 09 2017	P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados	302	59	23,87		675,87
8 09 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	308	60	30,21		706,08
8 09 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	314	62	6,00		712,08
9 09 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	321	63	20,00		732,08
11 09 2017	P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados	324	63	7,78		739,86
11 09 2017	P/r El interes devengado por los créditos concedidos	330	65	1,00		740,86
12 09 2017	P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados	334	65	6,83		747,69
12 09 2017	P/r El interes devengado por los créditos concedidos	339	66	2,00		749,69
13 09 2017	P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados	343	67	8,33		758,02
16 09 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	349	68	1,00		759,02
18 09 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	353	69	24,17		783,19
<b>PASAN</b>				<b>1.035,04</b>	<b>251,85</b>	<b>783,19</b>




CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Intereses por cobrar de cartera de créditos				<b>CÓDIGO:</b> 1603		
<b>SUBCUENTA:</b> Cartera de microcrédito				<b>CÓDIGO:</b> 160320		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>1.035,04</b>	<b>251,85</b>	<b>783,19</b>
18 09 2017	P/r el reverso del interes por los créditos que no se cancelaron a la fecha	356	70		1,21	781,98
18 09 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	360	70	1,00		782,98
19 09 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	365	71	13,55		796,53
19 09 2017	P/r El reverso del interes por los créditos que no se pagaron a la fecha	367	72		1,00	795,53
20 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 190	371	72		1,00	794,53
20 09 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	372	72	1,00		795,53
21 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 260	377	73		2,00	793,53
21 09 2017	P/r El reverso del interes por los créditos que no se pagaron a la fecha	378	73		17,50	776,03
21 09 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	383	74	1,00		777,03
23 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 313, 313	389	75		30,00	747,03
23 09 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	390	75	61,25		808,28
25 09 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	396	77	21,00		829,28
26 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 212	400	78		1,00	828,28
27 09 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	405	79	5,18		833,46
28 09 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	408	79	17,50		850,96
2 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 354	420	82		21,87	829,09
2 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	421	82	20,66		849,75
3 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 146, 130, 169	425	83		8,25	841,50
3 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	426	83	9,33		850,83
4 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 191, 86, 299	430	84		1,00	849,83
4 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	431	84	6,08		855,91
5 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 363	436	85		1,00	854,91
<b>PASAN</b>				<b>1.192,59</b>	<b>337,68</b>	<b>854,91</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Intereses por cobrar de cartera de créditos				<b>CÓDIGO:</b> 1603		
<b>SUBCUENTA:</b> Cartera de microcrédito				<b>CÓDIGO:</b> 160320		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>1.192,59</b>	<b>337,68</b>	<b>854,91</b>
5 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	437	85	1,00		855,91
6 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 370, 368	440	85		17,78	838,13
6 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	441	85	16,66		854,79
10 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	448	87	12,94		867,73
11 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 161, 24, 231, 371	452	88		16,67	851,06
11 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	453	88	45,20		896,26
11 10 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	460	90	1,00		897,26
12 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	464	90	11,99		909,25
13 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 85, 369	467	91		7,50	901,75
13 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	468	91	6,67		908,42
16 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 135, 201, 313	474	93		32,08	876,34
16 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	475	93	33,11		909,45
17 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 368, 374, 212	479	94		8,33	901,12
17 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	480	94	24,03		925,15
17 10 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	485	95	2,00		927,15
18 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 131, 46	488	95		1,40	925,75
19 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 368	497	97		8,33	917,42
19 10 2017	P/r El reverso del interes por los créditos que no se pagaron a la fecha	499	97		1,00	916,42
20 10 2017	P/r El interes devengado por los créditos concedidos	506	99	30,00		946,42
21 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 260, 231	510	99		2,00	944,42
21 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	511	99	2,00		946,42
<b>PASAN</b>				<b>1.379,19</b>	<b>432,77</b>	<b>946,42</b>


CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Intereses por cobrar de cartera de créditos					<b>CÓDIGO:</b> 1603	
<b>SUBCUENTA:</b> Cartera de microcrédito					<b>CÓDIGO:</b> 160320	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>1.379,19</b>	<b>432,77</b>	<b>946,42</b>
21 10 2017	P/r El reverso del interes por los créditos que no se pagaron	514	100		16,53	929,89
24 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 313	517	100		29,17	900,72
24 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas cancelas	518	100	28,33		929,05
24 10 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	523	101	2,20		931,25
25 10 2017	P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados	527	102	1,00		932,25
25 10 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	532	103	4,85		937,10
30 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	542	105	1,00		938,10
31 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 169, 350	546	105		7,33	930,77
31 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	547	106	23,09		953,86
31 10 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	551	106	2,00		955,86
1 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 363	558	108		1,00	954,86
1 11 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	559	108	1,00		955,86
1 11 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	564	109	3,00		958,86
6 11 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	569	110	19,83		978,69
7 11 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	573	110	12,64		991,33
8 11 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	577	111	5,00		996,33
13 11 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	595	114	1,00		997,33
14 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 237, 135, 201, 231	598	115		48,94	948,39
14 11 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	599	115	32,14		980,53
15 11 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	605	116	15,96		996,49
16 11 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	612	118	19,44		1.015,93
20 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 190, 312, 368, 375	618	119		10,00	1.005,93
20 11 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	619	119	28,61		1.034,54
<b>PASAN</b>				<b>1.580,28</b>	<b>545,74</b>	<b>1.034,54</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Intereses por cobrar de cartera de créditos				<b>CÓDIGO:</b> 1603		
<b>SUBCUENTA:</b> Cartera de microcrédito				<b>CÓDIGO:</b> 160320		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>1.580,28</b>	<b>545,74</b>	<b>1.034,54</b>
20 11 2017	P/r El reverso del interes por los créditos que no se pagaron	625	121		16,56	1.017,98
20 11 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	629	122	1,00		1.018,98
21 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 313, 212	632	122		28,33	990,65
21 11 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	633	122	31,39		1.022,04
22 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 317, 330	637	123		1,00	1.021,04
22 11 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	638	123	18,75		1.039,79
22 11 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	644	124	1,25		1.041,04
23 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 350, 169, 371, 374, 350	648	125		4,85	1.036,19
23 11 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	649	125	60,84		1.097,03
28 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 10, 10	663	128		3,00	1.094,03
28 11 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	664	128	3,00		1.097,03
2 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 169	679	131		6,42	1.090,61
2 12 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	680	131	5,50		1.096,11
4 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	685	132	1,00		1.097,11
4 12 2017	P/r El reverso del interes por los créditos que no se pagaron	690	132		10,83	1.086,28
4 12 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	694	133	1,00		1.087,28
5 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 239, 370, 239	697	134		7,78	1.079,50
5 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	698	134	9,22		1.088,72
6 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 363, 385, 237, 287	702	135		1,00	1.087,72
6 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	703	135	23,44		1.111,16
6 12 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	710	136	22,00		1.133,16
7 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 319	713	137		5,00	1.128,16
<b>PASAN</b>				<b>1.758,67</b>	<b>630,51</b>	<b>1.128,16</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Intereses por cobrar de cartera de créditos				<b>CÓDIGO:</b> 1603		
<b>SUBCUENTA:</b> Cartera de microcrédito				<b>CÓDIGO:</b> 160320		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>1.758,67</b>	<b>630,51</b>	<b>1.128,16</b>
7 12 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	714	137	4,50		1.132,66
7 12 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	719	138	5,00		1.137,66
9 12 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	724	138	5,83		1.143,49
11 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	729	140	21,10		1.164,59
11 12 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	734	141	1,29		1.165,88
12 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 130, 161	737	141		1,00	1.164,88
12 12 2017	P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados	738	141	1,00		1.165,88
13 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 85, 313, 212	744	143		30,14	1.135,74
13 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	745	143	33,09		1.168,83
14 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 330, 231	749	144		15,00	1.153,83
14 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	750	144	31,88		1.185,71
15 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	755	145	2,00		1.187,71
15 12 2017	P/r El interes devengado por los créditos concedidos	763	146	2,91		1.190,62
16 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	768	147	18,23		1.208,85
18 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	773	148	5,79		1.214,64
19 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 169, 369	780	150		4,85	1.209,79
19 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	781	150	9,85		1.219,64
20 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 231, 368, 375, 369	785	151		6,00	1.213,64
20 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	786	151	27,22		1.240,86
20 12 2017	P/r El reverso del interes por los créditos que no se pagaron	792	152		14,58	1.226,28
20 12 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	796	153	1,00		1.227,28
21 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 169	803	155		5,50	1.221,78
<b>PASAN</b>				<b>1.929,36</b>	<b>707,58</b>	<b>1.221,78</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
		Cuenta: Intereses por cobrar de cartera de créditos			CÓDIGO: 1603	
		Subcuenta: Cartera de microcrédito			CÓDIGO: 160320	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>1.929,36</b>	<b>707,58</b>	<b>1.221,78</b>
21 12 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	808	155	66,00		1.287,78
22 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	814	156	1,00		1.288,78
22 12 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	820	157	27,55		1.316,33
26 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	838	161	38,41		1.354,74
27 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 10, 124, 235, 10	843	162		3,00	1.351,74
27 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	844	162	4,20		1.355,94
<b>TOTAL</b>				<b>2.066,52</b>	<b>710,58</b>	<b>1.355,94</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
		Cuenta: Pago por cuenta de socios			CÓDIGO: 1614	
		Subcuenta: Gastos judiciales			CÓDIGO: 161430	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	751,37		751,37
<b>TOTAL</b>				<b>751,37</b>		<b>751,37</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
		Cuenta: Cuentas por cobrar varias			CÓDIGO: 1690	
		Subcuenta: Anticipos al personal			CÓDIGO: 169005	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	100,00		100,00
<b>TOTAL</b>				<b>100,00</b>		<b>100,00</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
		Cuenta: Cuentas por cobrar varias			CÓDIGO: 1690	
		Subcuenta: Otras			CÓDIGO: 169090	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	3.369,94		3.369,94
<b>TOTAL</b>				<b>3.369,94</b>		<b>3.369,94</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
		Cuenta: Muebles, enseres y equipos e oficina			CÓDIGO: 1805	
		Subcuenta: Muebles de oficina			CÓDIGO: 180505	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	825,50		825,50
<b>TOTAL</b>				<b>825,50</b>		<b>825,50</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
						
<b>CUENTA:</b> Muebles, enseres y equipos e oficina				<b>CÓDIGO:</b> 1805		
<b>SUBCUENTA:</b> Equipos de oficina				<b>CÓDIGO:</b> 180510		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	350,61		350,61
<b>TOTAL</b>				<b>350,61</b>		<b>350,61</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
						
<b>CUENTA:</b> Equipos de computación				<b>CÓDIGO:</b> 1806		
<b>SUBCUENTA:</b> Equipos de computación				<b>CÓDIGO:</b> 180605		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	1.863,99		1.863,99
<b>TOTAL</b>				<b>1.863,99</b>		<b>1.863,99</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
						
<b>CUENTA:</b> Otros				<b>CÓDIGO:</b> 1890		
<b>SUBCUENTA:</b> Otros equipos				<b>CÓDIGO:</b> 189005		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	1.689,32		1.689,32
<b>TOTAL</b>				<b>1.689,32</b>		<b>1.689,32</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
						
<b>CUENTA:</b> Otros				<b>CÓDIGO:</b> 1890		
<b>SUBCUENTA:</b> Equipos de seguridad				<b>CÓDIGO:</b> 189010		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	967,16		967,16
<b>TOTAL</b>				<b>967,16</b>		<b>967,16</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
						
<b>CUENTA:</b> Otros				<b>CÓDIGO:</b> 1890		
<b>SUBCUENTA:</b> Instalación de línea telefónica				<b>CÓDIGO:</b> 189015		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	134,40		134,40
<b>TOTAL</b>				<b>134,40</b>		<b>134,40</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
						
<b>CUENTA:</b> (Depreciación acumulada)				<b>CÓDIGO:</b> 1899		
<b>SUBCUENTA:</b> (Depreciación Acumulada Muebles, enseres y equipos de oficina)				<b>CÓDIGO:</b> 189915		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	-319,68		-319,68
<b>TOTAL</b>				<b>-319,68</b>		<b>-319,68</b>
31 12 2017	P/r Ajuste por depreciación correspondiente al periodo julio-diciembre del 2017	871	167		52,92	-372,60
<b>TOTAL</b>				<b>-319,68</b>	<b>52,92</b>	<b>-372,60</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
						
<b>CUENTA:</b> (Depreciación acumulada)				<b>CÓDIGO:</b> 1899		
<b>SUBCUENTA:</b> (Depreciación Acumulada Equipos de computación)				<b>CÓDIGO:</b> 189920		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	-728,00		-728,00
<b>TOTAL</b>				<b>-728,00</b>		<b>-728,00</b>
31 12 2017	P/r Ajuste por depreciación correspondiente al periodo julio-diciembre del 2017	871	167		208,14	-936,14
<b>TOTAL</b>				<b>-728,00</b>	<b>208,14</b>	<b>-936,14</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
						
<b>CUENTA:</b> Gastos diferidos				<b>CÓDIGO:</b> 1905		
<b>SUBCUENTA:</b> Programas de computación				<b>CÓDIGO:</b> 190520		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	1	2.822,00		2.822,00
<b>TOTAL</b>				<b>2.822,00</b>		<b>2.822,00</b>
31 12 2017	P/r Ajuste de programa de computacion en el periodo julio-diciembre del 2017	872	168		282,20	2.539,80
<b>TOTAL</b>				<b>2.822,00</b>	<b>282,20</b>	<b>2.539,80</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
						
<b>CUENTA:</b> Materiales, mercadería e insumos				<b>CÓDIGO:</b> 1906		
<b>SUBCUENTA:</b> Proveeduría				<b>CÓDIGO:</b> 190615		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1		1.563,30		1.563,30
<b>TOTAL</b>				<b>1.563,30</b>		<b>1.563,30</b>
31 12 2017	P/r Ajuste de consumo de materiales, mercaderías e insumos en el periodo	873	168		54,30	1.509,00
<b>TOTAL</b>				<b>1.563,30</b>	<b>54,30</b>	<b>1.509,00</b>



CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Otros				<b>CÓDIGO:</b> 1990		
<b>SUBCUENTA:</b> Impuesto al valor agregado - IVA				<b>CÓDIGO:</b> 199005		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
18 07 2017	P/r Se cancela la planilla de teléfono del mes de junio	91	18	6,80		6,80
31 07 2017	P/r Se efectúa la liquidación del IVA del mes de julio	136	28		6,80	-
8 08 2017	P/r Se cancela al técnico por mantenimiento del sistema contable	174	34	24,00		24,00
18 08 2017	P/r Se cancela la planilla de teléfono del mes de julio	209	41	7,12		31,12
28 08 2017	P/r Se cancela el servicio profesional al abogado por proceso laboral	255	50	72,00		103,12
31 08 2017	P/r Se efectúa la liquidación del IVA del mes de agosto	277	55		103,12	-
18 09 2017	P/r Se cancela la planilla de teléfono del mes de agosto	363	71	5,94		5,94
23 09 2017	P/r Se cancela al técnico por mantenimiento del sistema contable	394	76	48,00		53,94
30 09 2017	P/r Se efectúa la liquidación del IVA del mes de septiembre	419	82		53,94	-
18 10 2017	P/r Se cancela la planilla de teléfono del mes de septiembre	495	97	5,49		5,49
31 10 2017	P/r Se efectúa la liquidación del IVA del mes de octubre	557	108		5,49	-
17 11 2017	P/r Se cancela la planilla de teléfono del mes de octubre	617	119	5,47		5,47
25 11 2017	P/r Se cancela el arriendo de los meses de julio a diciembre al Gremio de Carpinteros y afines "San José" de Loja	661	127	43,20		48,67
30 11 2017	P/r Se efectúa la liquidación del IVA del mes de noviembre	675	130		48,67	-
18 12 2017	P/r Se cancela la planilla de teléfono del mes de noviembre	779	150	5,61		5,61
20 12 2017	P/r Alquiler de salón social para programa de navidad según Factura N° 2925	800	154	12,00		17,61
20 12 2017	P/r Compra de fundas de caramelos según factura N° 19385	801	154	48,10		65,71
20 12 2017	P/r Compra de juguetes para agasajo navideño según factura N° 58925	802	154	5,97		71,68
21 12 2017	P/r Compra de vajilla desechable según factura N° 116153	811	156	6,48		78,16
22 12 2017	P/r Compra de fundas de caramelos según factura N° 19412	825	158	7,72		85,88
27 12 2017	P/r Se cancela al técnico por mantenimiento del sistema windows (Word y excel) al técnico	848	163	3,60		89,48
30 12 2017	P/r Se efectúa la liquidación del IVA del mes de diciembre	870	167		89,48	-
				<b>307,50</b>	<b>307,50</b>	-

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Depósitos a la vista				<b>CÓDIGO:</b> 2101		
<b>SUBCUENTA:</b> Depósitos de ahorro				<b>CÓDIGO:</b> 210135		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	2		70.020,35	70.020,35
1 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros	5	3		210,00	70.230,35
3 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 130	6	3		140,00	70.370,35
3 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuenta de ahorros N° 325	7	3	30,00		70.340,35
4 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 337, 169, 373, 368,370, 371 y 330	11	4		1.381,74	71.722,09
5 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 161, 297, 280, 337 y 266	15	5		518,58	72.240,67
5 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuenta de ahorros N° 155 y 266	20	5	277,86		71.962,81
6 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 201, 135 y 86	24	6		974,50	72.937,31
6 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuenta de ahorros N°161, 169, 151 y 86	29	7	280,09		72.657,22
7 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 328	33	8		495,00	73.152,22
7 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuenta de ahorros N° 161, 169, 328, 354, 130 y 24	38	8	964,90		72.187,32
8 07 2018	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 374, 155	39	9		185,00	72.372,32
8 07 2018	P/r Retiro de dinero de las cuenta de ahorros N° 169, 313 y 328	44	10	175,00		72.197,32
10 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313 y 158	49	11		230,00	72.427,32
10 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuenta de ahorros N° 298, 201, 135, 356, 337, 328 y 158	54	12	10.113,43		62.313,89
11 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 209	55	12		260,00	62.573,89
11 07 2017	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros N° 313	56	12	320,00		62.253,89
12 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 149	61	13		185,00	62.438,89
12 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313 y 337	62	13	470,89		61.968,00
14 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 325 y 342	65	13		450,00	62.418,00
14 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 209 y 155	66	14	80,00		62.338,00
15 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 130, 24 y 313	70	14		220,00	62.558,00
<b>PASAN</b>				<b>12.712,17</b>	<b>75.270,17</b>	<b>62.558,00</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Depósitos a la vista				<b>CÓDIGO:</b> 2101		
<b>SUBCUENTA:</b> Depósitos de ahorro				<b>CÓDIGO:</b> 210135		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>12.712,17</b>	<b>75.270,17</b>	<b>62.558,00</b>
15 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313 y 369	71	14	621,44		61.936,56
17 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 337, 181, 316	76	16		519,19	62.455,75
17 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 170, 24 y 328	81	17	341,37		62.114,38
18 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 24	85	17		890,00	63.004,38
18 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N°313 y 169	90	18	780,78		62.223,60
19 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 323, 266, 105, 235	95	20		559,22	62.782,82
19 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 24, 89, 235, 151 y 277	96	20	1.208,22		61.574,60
20 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 163 y 335	98	20		50,00	61.624,60
20 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 130 y 316	99	20	376,15		61.248,45
21 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 325 y 319	107	22		80,00	61.328,45
21 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 209, 24, 313, 316, 315, 325 y 149	109	22	966,22		60.362,23
22 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 145 y 68	110	23		40,00	60.402,23
22 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 155	111	23	260,00		60.142,23
24 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 372, 209, 337 y 350	115	23		855,00	60.997,23
24 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 36, 171, 350, 369 y 311	116	24	918,33		60.078,90
25 07 2018	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 59 y 89	117	24		60,00	60.138,90
25 07 2018	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 130, 105 y 124	118	24	450,00		59.688,90
26 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313 y 10	119	24		250,00	59.938,90
27 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 325, 105, 375 y 310	121	24		446,00	60.384,90
27 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 10, 356 y 24	122	25	320,00		60.064,90
28 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 319 Y 310	123	25		132,60	60.197,50
<b>PASAN</b>				<b>18.954,68</b>	<b>79.152,18</b>	<b>60.197,50</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Depósitos a la vista				CÓDIGO: 2101		
SUBCUENTA: Depósitos de ahorro				CÓDIGO: 210135		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>18.954,68</b>	<b>79.152,18</b>	<b>60.197,50</b>
28 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 170, 356 y 325	125	25	820,00		59.377,50
29 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 169, 319 y 311	126	25		854,00	60.231,50
29 07 2017	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorro N° 124	127	25	20,00		60.211,50
31 07 2017	P/r Depósitos de dinero en cuenta de ahorros N° 342	131	26		200,00	60.411,50
31 07 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 155 y 24	132	26	160,00		60.251,50
31 07 2017	P/r El pago de intereses a los socios por depósitos en ahorros	134	27		277,62	60.529,12
1 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 266, 313, 24 y 310	140	28		724,56	61.253,68
1 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 214, 170 y 310	141	28	618,07		60.635,61
2 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 337, 201, 297, 182, 111 y 222	145	29		274,90	60.910,51
2 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 1, 200, 209 y 328	146	29	436,45		60.474,06
3 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 217 y 191	150	30		120,00	60.594,06
3 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 124, 342, 298, 24, 356 y 155	151	30	756,60		59.837,46
4 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 370	155	31		65,56	59.903,02
4 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 209, 191 y 124	156	31	154,33		59.748,69
5 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 342 y 169	160	32	301,75		59.446,94
7 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 24, 209 y 313	165	33		575,00	60.021,94
7 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 370, 328 y 325	170	33	278,56		59.743,38
8 08 2017	P/r Retiro de dinero de la cuentas de ahorros N° 209	173	34	100,00		59.643,38
9 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuenta de ahorros N° 169	175	34		100,00	59.743,38
9 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 24, 356, 318 y 91	176	35	726,00		59.017,38
10 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 253, 169, 214 y 313	177	35		975,00	59.992,38
<b>PASAN</b>				<b>23.326,44</b>	<b>83.318,82</b>	<b>59.992,38</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Depósitos a la vista				<b>CÓDIGO:</b> 2101		
<b>SUBCUENTA:</b> Depósitos de ahorro				<b>CÓDIGO:</b> 210135		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>23.326,44</b>	<b>83.318,82</b>	<b>59.992,38</b>
10 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros 24 y 311	178	35	275,00		59.717,38
14 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 170, 313, 190 y 120	182	36		452,00	60.169,38
14 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 170 y 325	187	36	600,00		59.569,38
15 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 169, 131 y 266	191	37		560,00	60.129,38
15 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 337	192	37	112,85		60.016,53
16 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 130 y 169	198	39		212,16	60.228,69
17 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 348 y 170	202	40		1.050,00	61.278,69
17 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313	203	40	131,29		61.147,40
18 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuenta de ahorros N° 325	207	41		280,00	61.427,40
18 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 363 y 149	208	41	194,72		61.232,68
19 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 298 y 155	214	42	3.049,00		58.183,68
21 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 5 y 281	218	43		180,00	58.363,68
21 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 170 y 131	219	43	165,54		58.198,14
22 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 151, 235, 265, 313 y 356	223	44		1.020,83	59.218,97
23 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 330, 24 y 313	230	45		2.532,50	61.751,47
23 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 169, 254 y 325	235	46	342,50		61.408,97
24 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 281	241	48		230,00	61.638,97
24 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 161, 325	246	48	62,00		61.576,97
25 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros según auxiliar N° 347, 313	249	49		120,00	61.696,97
25 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuenta de ahorros según auxiliar N° 347	250	49	34,83		61.662,14
29 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 330, 348	260	51		277,00	61.939,14
<b>PASAN</b>				<b>28.294,17</b>	<b>90.233,31</b>	<b>61.939,14</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Depósitos a la vista				<b>CÓDIGO:</b> 2101		
<b>SUBCUENTA:</b> Depósitos de ahorro				<b>CÓDIGO:</b> 210135		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>28.294,17</b>	<b>90.233,31</b>	<b>61.939,14</b>
29 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 330, 311	261	51	627,28		61.311,86
30 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 285, 313, 313	266	52		2.971,78	64.283,64
30 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 330, 170, 161, 287, 350, 161	267	53	802,39		63.481,25
31 08 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 190	272	53		20,00	63.501,25
31 08 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313	273	54	255,00		63.246,25
31 08 2017	P/r El pago de intereses a los socios por depósitos en ahorros	275	54		207,54	63.453,79
1 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 209, 325	278	55	130,00		63.323,79
4 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 186	284	56		100,00	63.423,79
4 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 335, 323, 24	285	56	4.397,67		59.026,12
5 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 253, 313, 105, 280	289	57		570,12	59.596,24
5 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 297, 222	290	57	1.752,49		57.843,75
6 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 214, 266, 313, 374	294	58		460,88	58.304,63
6 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 24, 214, 169, 299	299	58	191,88		58.112,75
7 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313	304	60		100,00	58.212,75
7 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 191, 187, 356	306	60	154,39		58.058,36
8 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 209, 149, 371, 299	311	61		1.057,57	59.115,93
8 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 111, 137, 325, 313	316	62	420,00		58.695,93
9 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313	318	62		130,00	58.825,93
11 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 186, 311, 209	327	64		810,00	59.635,93
11 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 186, 105, 313	332	65	504,98		59.130,95
12 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 24, 153, 313, 161	336	66		855,63	59.986,58
<b>PASAN</b>				<b>37.530,25</b>	<b>97.516,83</b>	<b>59.986,58</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Depósitos a la vista				<b>CÓDIGO:</b> 2101		
<b>SUBCUENTA:</b> Depósitos de ahorro				<b>CÓDIGO:</b> 210135		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>37.530,25</b>	<b>97.516,83</b>	<b>59.986,58</b>
12 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 169, 313	341	67	1.589,95		58.396,63
13 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 24, 313	345	67	699,97		57.696,66
16 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 170, 325, 24	351	68	378,00		57.318,66
18 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 161	357	70		115,00	57.433,66
18 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 169, 365	362	70	80,00		57.353,66
19 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 355, 10	369	72		330,80	57.684,46
19 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 175, 131, 149, 335, 356	370	72	5.158,67		52.525,79
20 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 190	374	73		10,67	52.536,46
20 09 2017	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros N° 314	375	73	23,01		52.513,45
21 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 231	380	74		210,00	52.723,45
21 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 48, 64, 72, 73, 88, 102, 116, 131, 135, 136, 158, 168, 178, 179, 201, 207, 237, 255, 259, 261, 267, 274, 292, 307, 312, 347, 354, 365, 366, 209	385	75	305,43		52.418,02
22 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 24	388	75	20,00		52.398,02
23 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 274, 313	392	76		2.657,32	55.055,34
23 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 231, 313	393	76	259,18		54.796,16
25 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 161, 311, 313	398	78		479,13	55.275,29
25 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 161, 313	399	78	428,89		54.846,40
26 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 356	401	78		260,00	55.106,40
26 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 337, 325, 348	402	78	561,00		54.545,40
27 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 216, 274	406	79	958,61		53.586,79
28 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 376	410	80		25,00	53.611,79
<b>PASAN</b>				<b>47.992,96</b>	<b>101.604,75</b>	<b>53.611,79</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Depósitos a la vista				CÓDIGO: 2101		
SUBCUENTA: Depósitos de ahorro				CÓDIGO: 210135		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>47.992,96</b>	<b>101.604,75</b>	<b>53.611,79</b>
28 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 153, 10	411	80	180,00		53.431,79
29 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 196	412	80		500,00	53.931,79
29 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 356, 196, 311	413	80	800,00		53.131,79
30 09 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313	415	81		150,00	53.281,79
30 09 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 231	416	81	404,88		52.876,91
30 09 2017	P/r El pago de intereses a los socios por depósitos en ahorros	417	81		218,30	53.095,21
2 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 17, 30, 179, 313	423	82		228,42	53.323,63
2 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 209	424	83	140,00		53.183,63
3 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 146, 214, 311, 369	428	83		511,19	53.694,82
3 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 151, 169, 214	429	84	157,42		53.537,40
4 10 2017	P/r La devolución del fondo de garantía por los crédito concedidos	433	84		6,00	53.543,40
5 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 155, 280	439	85		570,00	54.113,40
6 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 209	444	86		240,00	54.353,40
6 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 369	445	86	150,00		54.203,40
7 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 155	446	86	150,00		54.053,40
10 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 297, 300, 313, 235	450	88		495,43	54.548,83
10 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 274, 300, 300, 235	451	88	697,18		53.851,65
11 10 2017	P/r La devolución del fondo de garantía por los crédito concedidos	455	89		3,00	53.854,65
11 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 342, 286, 235, 371, 377	457	89		126,56	53.981,21
11 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 372	462	90	50,00		53.931,21
12 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 342, 169	466	91		427,00	54.358,21
<b>PASAN</b>				<b>50.722,44</b>	<b>105.080,65</b>	<b>54.358,21</b>



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Depósitos a la vista				CÓDIGO: 2101		
SUBCUENTA: Depósitos de ahorro				CÓDIGO: 210135		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>50.722,44</b>	<b>105.080,65</b>	<b>54.358,21</b>
13 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 369, 342	470	92		75,00	54.433,21
13 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 369, 105	471	92	110,83		54.322,38
14 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 280	472	92	100,00		54.222,38
16 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313	477	93		5,63	54.228,01
16 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 274	478	93	350,30		53.877,71
17 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 253, 155, 374	482	94		1.150,33	55.028,04
17 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 179, 274	487	95	130,00		54.898,04
18 10 2017	P/r La devolución del fondo de garantía por los crédito concedidos	491	96		4,20	54.902,24
18 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 368, 323, 316, 375	493	96		558,00	55.460,24
18 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 131, 149, 325	494	96	238,37		55.221,87
19 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 209, 313	500	97		205,63	55.427,50
19 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 325	501	98	270,00		55.157,50
20 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 158, 155	508	99	101,51		55.055,99
21 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 253	515	100	100,00		54.955,99
23 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 155	516	100	360,00		54.595,99
24 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 10	520	101		365,00	54.960,99
24 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 105, 313	525	102	292,50		54.668,49
25 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 356	529	102		180,00	54.848,49
26 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 311	534	103		300,00	55.148,49
26 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 267, 313	535	103	225,11		54.923,38
27 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 316, 250	537	104	362,78		54.560,60
<b>PASAN</b>				<b>53.363,84</b>	<b>107.924,44</b>	<b>54.560,60</b>


CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Depósitos a la vista				<b>CÓDIGO:</b> 2101		
<b>SUBCUENTA:</b> Depósitos de ahorro				<b>CÓDIGO:</b> 210135		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>53.363,84</b>	<b>107.924,44</b>	<b>54.560,60</b>
28 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313	539	104		37,50	54.598,10
28 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 146, 325	540	104	84,35		54.513,75
30 10 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313	544	105		187,50	54.701,25
30 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 325, 209, 10	545	105	445,00		54.256,25
31 10 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 169, 356	553	107	40,00		54.216,25
31 10 2017	P/r El pago de intereses a los socios por depósitos en ahorros	555	107		231,21	54.447,46
1 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 214, 313	561	108		1.080,63	55.528,09
1 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 348, 313	567	109	424,88		55.103,21
6 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 250, 313	571	110		120,00	55.223,21
7 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 253, 313	575	111		160,32	55.383,53
8 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 153, 209, 201, 266	579	112		1.173,63	56.557,16
8 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 325, 266, 214	580	112	673,67		55.883,49
10 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 222, 313, 316	581	112		9.980,00	65.863,49
10 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 222, 214	586	113	5.500,00		60.363,49
11 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 250	587	113		20,00	60.383,49
11 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 51	588	113	500,00		59.883,49
13 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 253	592	114		100,00	59.983,49
13 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 342, 313	597	114	229,51		59.753,98
14 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 214	602	116		145,63	59.899,61
14 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 24,311	603	116	488,33		59.411,28
15 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 153, 313, 266, 316, 235, 342, 236	608	117		555,00	59.966,28
<b>PASAN</b>				<b>61.749,58</b>	<b>121.715,86</b>	<b>59.966,28</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Depósitos a la vista				CÓDIGO: 2101		
SUBCUENTA: Depósitos de ahorro				CÓDIGO: 210135		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>61.749,58</b>	<b>121.715,86</b>	<b>59.966,28</b>
15 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 214, 181, 222, 316, 313	609	117	4.871,38		55.094,90
16 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 61, 7, 313, 1	614	118		127,51	55.222,41
16 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 48, 356, 149	615	119	1.220,56		54.001,85
17 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 325	616	119	10,00		53.991,85
20 11 2017	P/r La devolución del fondo de garantía por los crédito concedidos	621	120		3,00	53.994,85
20 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 378, 313	626	121		296,13	54.290,98
20 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 209, 153, 311, 190	631	122	1.239,47		53.051,51
21 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 145, 68, 313, 250	635	123		145,63	53.197,14
21 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 298, 313	636	123	211,66		52.985,48
22 11 2017	P/r La devolución del fondo de garantía por los crédito concedidos	639	124		3,00	52.988,48
22 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 149	641	124		380,63	53.369,11
22 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313	646	125	133,14		53.235,97
23 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313	651	126		93,75	53.329,72
23 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 38, 313, 124	652	126	378,00		52.951,72
24 11 2017	P/r La devolución del fondo de garantía por los crédito concedidos	654	126		3,00	52.954,72
24 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 10, 313	656	126		230,00	53.184,72
24 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 209, 155, 342, 267, 231	657	126	570,00		52.614,72
25 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 169, 313	659	127		1.595,67	54.210,39
25 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 250, 274	660	127	160,00		54.050,39
27 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 266	662	127		35,00	54.085,39
28 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 10, 214	666	128		685,00	54.770,39
<b>PASAN</b>				<b>70.543,79</b>	<b>125.314,18</b>	<b>54.770,39</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
CUENTA: Depósitos a la vista				CÓDIGO: 2101		
SUBCUENTA: Depósitos de ahorro				CÓDIGO: 210135		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>70.543,79</b>	<b>125.314,18</b>	<b>54.770,39</b>
28 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 153, 10, 155, 209	667	128	447,42		54.322,97
29 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 169	668	129		280,16	54.603,13
29 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 250	669	129	10,00		54.593,13
30 11 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313	670	129		20,00	54.613,13
30 11 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 209	671	129	250,00		54.363,13
30 11 2017	P/r El pago de intereses a los socios por depósitos en ahorros	673	129		224,35	54.587,48
1 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 169	677	130		10,00	54.597,48
1 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 342	678	130	100,00		54.497,48
2 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 169, 233	682	131		100,00	54.597,48
2 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 169	683	131	50,00		54.547,48
4 12 2017	P/r La devolución del fondo de garantía por los crédito concedidos	687	132		6,00	54.553,48
4 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 17, 30, 214, 218, 24, 313	691	133		522,34	55.075,82
4 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 17, 169	696	133	396,13		54.679,69
5 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 239, 313, 373, 266	700	134		382,38	55.062,07
5 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 48, 239, 71	701	134	148,43		54.913,64
6 12 2017	P/r La devolución del fondo de garantía por los crédito concedidos	705	135		3,00	54.916,64
6 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 365, 237, 325, 313, 231	707	136		868,07	55.784,71
6 12 2017	P/r Retiro de dinero de la cuenta de ahorros N° 214	712	136	50,00		55.734,71
7 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 318, 253, 313	716	137		4.079,29	59.814,00
7 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 231, 245, 274, 313	721	138	728,65		59.085,35
9 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuenta de ahorros N° 313	726	139		13,75	59.099,10
<b>PASAN</b>				<b>72.724,42</b>	<b>131.823,52</b>	<b>59.099,10</b>


CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Depósitos a la vista				<b>CÓDIGO:</b> 2101		
<b>SUBCUENTA:</b> Depósitos de ahorro				<b>CÓDIGO:</b> 210135		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>72.724,42</b>	<b>131.823,52</b>	<b>59.099,10</b>
9 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 250, 348, 313	727	139	135,00		58.964,10
11 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 19, 222, 266, 378, 313	731	140		991,60	59.955,70
11 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 274, 201	736	141	122,50		59.833,20
12 12 2017	P/r La devolución del fondo de garantía por los crédito concedidos	740	142		3,00	59.836,20
12 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 155, 300, 169	742	142		230,00	60.066,20
12 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 253	743	142	100,00		59.966,20
13 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313	747	144		77,50	60.043,70
13 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 89	748	144	359,10		59.684,60
14 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 330, 105	752	144		165,79	59.850,39
14 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 299, 235, 378, 215	753	145	282,50		59.567,89
15 12 2017	P/r La devolución del fondo de garantía por los crédito concedidos	757	145		6,00	59.573,89
15 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 201, 131	760	146		264,69	59.838,58
15 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 356, 201, 36	765	146	1.449,88		58.388,70
16 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 68	770	148		20,00	58.408,70
16 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N°149	771	148	179,17		58.229,53
18 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 311, 313, 111, 182, 75, 132, 293, 297, 222, 181, 137, 129, 345	776	149		1.336,30	59.565,83
18 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 235, 214	777	149	934,00		58.631,83
19 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 6, 369, 271	783	150		1.482,00	60.113,83
19 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 89, 342	784	150	285,00		59.828,83
20 12 2017	P/r La devolución del fondo de garantía por los crédito concedidos	788	151		3,00	59.831,83
20 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 265, 377, 348	793	152		592,00	60.423,83
<b>PASAN</b>				<b>76.571,57</b>	<b>136.995,40</b>	<b>60.423,83</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
Cuenta: Depósitos a la vista				CÓDIGO: 2101		
Subcuenta: Depósitos de ahorro				CÓDIGO: 210135		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>76.571,57</b>	<b>136.995,40</b>	<b>60.423,83</b>
20 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 274, 155, 253, 231, 369	798	153	1.029,36		59.394,47
21 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N°369, 233, 369, 356, 6, 313	805	155		4.830,27	64.224,74
21 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 216, 313, 369, 243	810	156	2.090,00		62.134,74
22 12 2017	P/r La devolución del fondo de garantía por los créditos liquiados	815	157		6,00	62.140,74
22 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N°85, 233, 311, 266, 9	817	157		3.334,72	65.475,46
22 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 153	822	158	380,25		65.095,21
26 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 250, 313	841	161		265,00	65.360,21
26 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 348, 266, 313	842	161	368,76		64.991,45
27 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 356, 49	846	163		400,00	65.391,45
27 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 369, 313, 155	847	163	310,00		65.081,45
28 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 266, 89, 149, 313	852	164		1.111,24	66.192,69
28 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 253, 149, 313, 6	854	164	1.904,45		64.288,24
29 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 201, 10, 378, 317, 151, 277	858	165		11.850,00	76.138,24
29 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 317, 313	863	166	6.810,00		69.328,24
30 12 2017	P/r Depósitos de dinero en cuentas de ahorros N° 313, 271	866	166		578,08	69.906,32
30 12 2017	P/r Retiro de dinero de las cuentas de ahorros N° 313, 365, 19, 6, 10	867	166	1.195,61		68.710,71
30 12 2017	P/r El pago de intereses a los socios por depósitos en ahorros	868	166		283,23	68.993,94
<b>TOTAL</b>				<b>90.660,00</b>	<b>159.653,94</b>	<b>68.993,94</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Depósitos a plazo					CÓDIGO: 2103	
SUBCUENTA: De 91 a 180 días					CÓDIGO: 210315	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
30 08 2017	P/r Depósito a plazo fijo a 180 días plazo a un interes de 7% anual del socio N° 111	265	52		6.700,00	6.700,00
19 09 2017	P/r Depósito a plazo fijo a 180 días plazo a un interes de 7% anual del socio N° 175	368	72		4.000,00	10.700,00
22 09 2017	P/r Depósito a plazo fijo a 180 días plazo a un interes de 7% anual del socio N° 271	386	75		5.000,00	15.700,00
<b>TOTAL</b>					<b>15.700,00</b>	<b>15.700,00</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Depósitos a plazo					CÓDIGO: 2103	
SUBCUENTA: De 181 a 360 días					CÓDIGO: 210320	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 12 2017	P/r Depósito a plazo fijo a 180 días a un interés del 8% anual del socio N° 10	676	130		1.300,00	1.300,00
<b>TOTAL</b>					<b>1.300,00</b>	<b>1.300,00</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Obligaciones patronales					CÓDIGO: 2503	
SUBCUENTA: Beneficios sociales					CÓDIGO: 250310	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	2		78,13	78,13
31 07 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de julio	135	27		78,13	156,26
15 08 2017	P/r Se cancela el décimo cuarto sueldo por beneficios de ley	194	38	62,50		93,76
31 08 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de agosto	276	54		78,13	171,89
30 09 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de septiembre	418	81		78,13	250,02
31 10 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de octubre	556	107		78,13	328,15
30 11 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de noviembre	674	130		78,13	406,28
22 12 2017	P/r Se cancela el décimo tercer sueldo por beneficios de ley	823	158	187,50		218,78
30 12 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de diciembre	869	167		78,13	296,91
<b>TOTAL</b>				<b>250,00</b>	<b>546,91</b>	<b>296,91</b>


CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Obligaciones patronales				CÓDIGO: 2503		
SUBCUENTA: Aportes al IESS				CÓDIGO: 250315		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	2		81,00	81,00
15 07 2017	P/r Pago al IESS correspondiente al mes de junio, más servicios bancarios	72	15	81,00		-
31 07 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de julio	135	27		81,00	81,00
15 08 2017	P/r Pago al IESS correspondiente al mes de julio, más servicios bancarios	193	37	81,00		-
31 08 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de agosto	276	54		81,00	81,00
15 09 2017	P/r Pago al IESS correspondiente al mes de agosto, más servicios bancarios	346	68	81,00		-
30 09 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de septiembre	418	81		81,00	81,00
15 10 2017	P/r Pago al IESS correspondiente al mes de septiembre, más servicios bancarios	473	92	81,00		-
31 10 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de octubre	556	107		81,00	81,00
15 11 2017	P/r Pago al IESS correspondiente al mes de octubre, más servicios bancarios	610	117	81,00		-
30 11 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de noviembre	674	130		81,00	81,00
15 12 2017	P/r Pago al IESS correspondiente al mes de noviembre, más servicios bancarios	766	147	81,00		-
30 12 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de diciembre	869	167		81,00	81,00
<b>TOTAL</b>				<b>486,00</b>	<b>567,00</b>	<b>81,00</b>


CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Obligaciones patronales				CÓDIGO: 2503		
SUBCUENTA: Fondo de reserva IESS				CÓDIGO: 250320		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	2		31,24	31,24
15 07 2017	P/r Pago al IESS correspondiente al mes de junio, más servicios bancarios	72	15	31,24		-
31 07 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de julio	135	27		31,24	31,24
15 08 2017	P/r Pago al IESS correspondiente al mes de julio, más servicios bancarios	193	37	31,24		-
<b>PASAN</b>				<b>62,48</b>	<b>62,48</b>	<b>-</b>




CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Obligaciones patronales				CÓDIGO: 2503		
SUBCUENTA: Fondo de reserva IESS				CÓDIGO: 250320		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
VIENEN						
31 08 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de agosto	276	54		31,24	31,24
15 09 2017	P/r Pago al IESS correspondiente al mes de agosto, más servicios bancarios	346	68	31,24		-
30 09 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de septiembre	418	81		31,24	31,24
15 10 2017	P/r Pago al IESS correspondiente al mes de septiembre, más servicios bancarios	473	92	31,24		-
31 10 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de octubre	556	108		31,24	31,24
15 11 2017	P/r Pago al IESS correspondiente al mes de octubre, más servicios bancarios	610	117	31,24		-
30 11 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de noviembre	674	130		31,24	31,24
15 12 2017	P/r Pago al IESS correspondiente al mes de noviembre, más servicios bancarios	766	147	31,24		-
30 12 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de diciembre	869	167		31,24	31,24
<b>TOTAL</b>				<b>249,92</b>	<b>281,16</b>	<b>31,24</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Obligaciones patronales				CÓDIGO: 2503		
SUBCUENTA: 15% Participación a empleados				CÓDIGO: 250325		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
31 12 2017	P/r Distribución de utilidades	876	169		117,11	117,11
<b>TOTAL</b>					<b>117,11</b>	<b>117,11</b>


CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Retenciones			CÓDIGO: 2504			
SUBCUENTA: Retenciones fiscales del Impuesto a la Renta			CÓDIGO: 250405			
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	2		0,58	0,58
20 07 2017	P/r Se cancela al SRI los valores pendientes de las Retenciones fiscales del mes de junio	103	21	0,58		-
8 08 2017	P/r Se cancela al técnico por mantenimiento del sistema contable	174	34		20,00	20,00
28 08 2017	P/r Se cancela el servicio profesional al abogado por proceso laboral	255	50		60,00	80,00
20 09 2017	P/r Se cancela al SRI los valores pendientes de las Retenciones fiscales del mes de agosto	376	73	80,00		-
23 09 2017	P/r Se cancela al técnico por mantenimiento del sistema contable	394	76		40,00	40,00
20 10 2017	P/r Se cancela al SRI los valores pendientes de las Retenciones fiscales del mes de septiembre	509	99	40,00		-
25 11 2017	P/r Se cancela el arriendo de los meses de julio a diciembre al Gremio de Carpinteros y afines "San José" de Loja	661	127		28,80	28,80
20 12 2017	P/r Se cancela al SRI los valores pendientes de las Retenciones fiscales del mes de septiembre	799	153	28,80		-
20 12 2017	P/r Alquiler de salón social para programa de navidad según Factura N° 2925	800	154		8,00	8,00
20 12 2017	P/r Compra de fundas de caramelos según factura N° 19385	801	154		4,01	12,01
20 12 2017	P/r Compra de juguetes para agasajo navideño según factura N° 58925	802	154		0,50	12,51
21 12 2017	P/r Compra de vajilla desechable según factura N° 116153	811	156		0,54	13,05
22 12 2017	P/r Compra de fundas de caramelos según factura N° 19412	825	158		0,64	13,69
23 12 2017	P/r Se cancela preparación de alimentos según factura N° 3213	828	159		45,00	58,69
27 12 2017	P/r Se cancela al técnico por mantenimiento del sistema windows (Word y excel) al técnico	848	163		3,00	61,69
<b>TOTAL</b>				<b>149,38</b>	<b>211,07</b>	<b>61,69</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
						
<b>CUENTA:</b> Retenciones				<b>CÓDIGO:</b> 2504		
<b>SUBCUENTA:</b> Retenciones fiscales del impuesto al valor agregado - IVA				<b>CÓDIGO:</b> 250410		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	2		1,74	1,74
20 07 2017	P/r Se cancela al SRI los valores pendientes de las Retenciones fiscales del mes de junio	103	21	1,74		-
8 08 2017	P/r Se cancela al técnico por mantenimiento del sistema contable	174	34		24,00	24,00
28 08 2017	P/r Se cancela el servicio profesional al abogado por proceso laboral	255	50		72,00	96,00
20 09 2017	P/r Se cancela al SRI los valores pendientes de las Retenciones fiscales del mes de agosto	376	73	96,00		-
23 09 2017	P/r Se cancela al técnico por mantenimiento del sistema contable	394	76		48,00	48,00
20 10 2017	P/r Se cancela al SRI los valores pendientes de las Retenciones fiscales del mes de septiembre	509	99	48,00		-
27 12 2017	P/r Se cancela al técnico por mantenimiento del sistema windows (Word y excel) al técnico	848	163		3,60	3,60
<b>TOTAL</b>				<b>145,74</b>	<b>149,34</b>	<b>3,60</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
						
<b>CUENTA:</b> Cuentas por pagar varias				<b>CÓDIGO:</b> 2590		
<b>SUBCUENTA:</b> Otras cuentas por pagar				<b>CÓDIGO:</b> 259090		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
5 07 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 191	16	5		3,00	3,00
6 07 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 86	25	6		3,00	6,00
7 07 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 161	34	8		3,00	9,00
8 07 2018	P/r La concesión de créditos a los socio N° 371, 368 y 370	40	9		135,00	144,00
10 07 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 88	50	11		3,00	147,00
17 07 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 168	77	16		3,00	150,00
18 07 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 131	86	18		4,20	154,20
7 08 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 328	166	33		3,00	157,20
14 08 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 190	183	36		3,00	160,20
19 08 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 27	210	41		3,00	163,20
22 08 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 73	224	44		3,00	166,20
23 08 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 260	231	46		3,00	169,20
24 08 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 130, 317 y 313	242	48		96,00	265,20
<b>PASAN</b>				<b>-</b>	<b>265,20</b>	<b>265,20</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Cuentas por pagar varias				<b>CÓDIGO:</b> 2590		
<b>SUBCUENTA:</b> Otras cuentas por pagar				<b>CÓDIGO:</b> 259090		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				-	<b>265,20</b>	<b>265,20</b>
6 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 363	295	58		3,00	268,20
8 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 319	312	61		18,00	286,20
9 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 374	319	62		60,00	346,20
11 09 2017	P/r La concesión de crédito a los socios N° 254 y 64	328	64		153,00	499,20
12 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 135, 201	337	66		6,00	505,20
16 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 42	347	68		3,00	508,20
18 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 365	358	70		3,00	511,20
21 09 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 231	381	74		3,00	514,20
4 10 2017	P/r La devolución del fondo de garantía por los créditos concedidos	433	84	6,00		508,20
11 10 2017	P/r La devolución del fondo de garantía por los créditos concedidos	455	89	3,00		505,20
11 10 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 350	458	89		3,00	508,20
17 10 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 179, 86	483	95		6,00	514,20
18 10 2017	P/r La devolución del fondo de garantía por los créditos concedidos	491	96	4,20		510,00
20 10 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 375, 368	504	98		90,00	600,00
24 10 2017	P/r La concesión de créditos a los socios N° 237, 124	521	101		6,60	606,60
25 10 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 169	530	103		14,55	621,15
31 10 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 131	549	106		6,00	627,15
1 11 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 10	562	109		9,00	636,15
10 11 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 222	582	112		300,00	936,15
13 11 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 161	593	114		3,00	939,15
20 11 2017	P/r La devolución del fondo de garantía por los créditos concedidos	621	120	3,00		936,15
20 11 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 190	627	121		3,00	939,15
22 11 2017	P/r La devolución del fondo de garantía por los créditos concedidos	639	124	3,00		936,15
22 11 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 317	642	124		3,75	939,90
24 11 2017	P/r La devolución del fondo de garantía por los créditos concedidos	654	126	3,00		936,90
4 12 2017	P/r La devolución del fondo de garantía por los créditos concedidos	687	132	6,00		930,90
4 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 357	692	133		3,00	933,90
6 12 2017	P/r La devolución del fondo de garantía por los créditos concedidos	705	135	3,00		930,90
6 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 287, 363, 373	708	136		66,00	996,90
7 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 151	717	137		15,00	1.011,90
11 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 19	732	140		3,87	1.015,77
12 12 2017	P/r La devolución del fondo de garantía por los créditos concedidos	740	142	3,00		1.012,77
15 12 2017	P/r La devolución del fondo de garantía por los créditos concedidos	757	145	6,00		1.006,77
15 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 201, 135	761	146		8,73	1.015,50
20 12 2017	P/r La devolución del fondo de garantía por los créditos concedidos	788	151	3,00		1.012,50
20 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 372	794	153		3,00	1.015,50
21 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 369, 169, 274, 6	806	155		198,00	1.213,50
22 12 2017	P/r La devolución del fondo de garantía por los créditos liquiados	815	157	6,00		1.207,50
22 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 274, 328, 377	818	157		82,65	1.290,15
29 12 2017	P/r La concesión de crédito al socio N° 317	859	165		210,00	1.500,15
<b>TOTAL</b>				<b>49,20</b>	<b>1.549,35</b>	<b>1.500,15</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Otros				CÓDIGO: 2990		
SUBCUENTA: Sobrantes de caja				CÓDIGO: 299005		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	2		57,73	57,73
<b>TOTAL</b>					<b>57,73</b>	<b>57,73</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Capital pagado				CÓDIGO: 3101		
SUBCUENTA: Capital social				CÓDIGO: 310105		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	2		20.897,32	20.897,32
<b>TOTAL</b>					<b>20.897,32</b>	<b>20.897,32</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Aportes de socios				CÓDIGO: 3103		
SUBCUENTA: Certificados de aportación				CÓDIGO: 310305		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	2		35.183,00	35.183,00
4 09 2017	P/r Venta de 8 certificados de aportación al socio N° 337	283	56		8,00	35.191,00
<b>TOTAL</b>					<b>35.191,00</b>	<b>35.191,00</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Fondo Irrepartible de Reserva Legal				CÓDIGO: 3301		
SUBCUENTA: Reserva legal irrepartible 50%				CÓDIGO: 330105		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
31 12 2017	P/r Distribución de utilidades	876	169		331,81	331,81
<b>TOTAL</b>					<b>331,81</b>	<b>331,81</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Generales				CÓDIGO: 3302		
SUBCUENTA: Reserva mantenimiento y reposición de equipos				CÓDIGO: 330205		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	2		1.794,88	1.794,88
<b>TOTAL</b>					<b>1.794,88</b>	<b>1.794,88</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Utilidades o excedentes acumuladas				CÓDIGO: 3601		
SUBCUENTA: Excedentes acumulados				CÓDIGO: 360105		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r Estado de situación inicial	1	2		4.883,14	4.883,14
<b>TOTAL</b>					<b>4.883,14</b>	<b>4.883,14</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
						
<b>CUENTA:</b> Utilidades o excedentes del ejercicio				<b>CÓDIGO:</b> 3603		
<b>SUBCUENTA:</b> Excedentes del ejercicio				<b>CÓDIGO:</b> 360305		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
31 12 2017	P/r Utilidad bruta del ejercicio	875	169		780,73	780,73
31 12 2017	P/r Distribución de utilidades	876	169	452,24		328,49
31 12 2017	P/r Utilidad neta del ejercicio	877	169	328,49		-
<b>TOTAL</b>				<b>780,73</b>	<b>780,73</b>	<b>-</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
						
<b>CUENTA:</b> Utilidades o excedentes del ejercicio				<b>CÓDIGO:</b> 3603		
<b>SUBCUENTA:</b> Excedente neto del ejercicio				<b>CÓDIGO:</b> 360310		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
31 12 2017	P/r Utilidad neta del ejercicio	877	169		328,49	328,49
<b>TOTAL</b>					<b>328,49</b>	<b>328,49</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
						
<b>CUENTA:</b> Obligaciones con el público				<b>CÓDIGO:</b> 4101		
<b>SUBCUENTA:</b> Depósitos de ahorro				<b>CÓDIGO:</b> 410115		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
31 07 2017	P/r El pago de intereses a los socios por depósitos en ahorros	134	27	277,62		277,62
31 08 2017	P/r El pago de intereses a los socios por depósitos en ahorros	275	54	207,54		485,16
30 09 2017	P/r El pago de intereses a los socios por depósitos en ahorros	417	81	218,30		703,46
31 10 2017	P/r El pago de intereses a los socios por depósitos en ahorros	555	107	231,21		934,67
30 11 2017	P/r El pago de intereses a los socios por depósitos en ahorros	673	129	224,35		1.159,02
30 12 2017	P/r El pago de intereses a los socios por depósitos en ahorros	868	166	283,23		1.442,25
<b>TOTAL</b>				<b>1.442,25</b>		<b>1.442,25</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
						
<b>CUENTA:</b> Cobranzas				<b>CÓDIGO:</b> 4203		
<b>SUBCUENTA:</b> Servicios bancarios				<b>CÓDIGO:</b> 420305		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
15 07 2017	P/r Pago al IESS correspondiente al mes de junio, más servicios bancarios	72	15	0,60		0,60
15 08 2017	P/r Pago al IESS correspondiente al mes de julio, más servicios bancarios	193	38	0,60		1,20
15 09 2017	P/r Pago al IESS correspondiente al mes de agosto, más servicios bancarios	346	68	0,60		1,80
15 10 2017	P/r Pago al IESS correspondiente al mes de septiembre, más servicios bancarios	473	92	0,60		2,40
15 11 2017	P/r Pago al IESS correspondiente al mes de octubre, más servicios bancarios	610	117	0,60		3,00
15 12 2017	P/r Pago al IESS correspondiente al mes de noviembre, más servicios bancarios	766	147	0,60		3,60
<b>TOTAL</b>				<b>3,60</b>		<b>3,60</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Cartera de créditos				CÓDIGO: 4402		
SUBCUENTA: Crédito inmobiliario				CÓDIGO: 440230		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
11 09 2017	P/r La provision de los créditos concedidos	329	64	50,00		50,00
10 11 2017	P/r La provision del crédito concedido	583	112	100,00		150,00
29 12 2017	P/r La provision del crédito concedido	860	165	70,00		220,00
<b>TOTAL</b>				<b>220,00</b>		<b>220,00</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Cartera de créditos				CÓDIGO: 4402		
SUBCUENTA: Microcrédito				CÓDIGO: 440240		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
5 07 2017	P/r La provision del crédito concedido	17	5	1,00		1,00
6 07 2017	P/r La provision del crédito concedido	26	6	1,00		2,00
7 07 2017	P/r La provision del crédito concedido	35	8	1,00		3,00
8 07 2018	P/r La provision del crédito concedido	41	9	45,00		48,00
10 07 2017	P/r La provision del crédito concedido	51	11	1,00		49,00
17 07 2017	P/r La provision del crédito concedido	78	16	1,00		50,00
18 07 2017	P/r La provision del crédito concedido	87	18	1,40		51,40
7 08 2017	P/r La provision del crédito concedido	167	33	1,00		52,40
14 08 2017	P/r La provision del crédito concedido	184	36	1,00		53,40
19 08 2017	P/r La provision del crédito concedido	211	42	1,00		54,40
22 08 2017	P/r La provision del crédito concedido	225	44	1,00		55,40
23 08 2017	P/r La provision del crédito concedido	232	46	1,00		56,40
24 08 2017	P/r La provision de los créditos concedidos	243	48	32,00		88,40
6 09 2017	P/r La provision del crédito concedido	296	58	1,00		89,40
8 09 2017	P/r La provision del crédito concedido	313	61	6,00		95,40
9 09 2017	P/r La provision del crédito concedido	320	63	20,00		115,40
11 09 2017	P/r La provision de los créditos concedidos	329	64	1,00		116,40
12 09 2017	P/r La provision de los créditos concedidos	338	66	2,00		118,40
16 09 2017	P/r La provision del crédito concedido	348	68	1,00		119,40
18 09 2017	P/r La provision del crédito concedido	359	70	1,00		120,40
21 09 2017	P/r La provision del crédito concedido	382	74	1,00		121,40
11 10 2017	P/r La provision del crédito concedido	459	89	1,00		122,40
17 10 2017	P/r La provision del crédito concedido	484	95	2,00		124,40
20 10 2017	P/r La provision de los créditos concedidos	505	98	30,00		154,40
24 10 2017	P/r La provision de los créditos concedidos	522	101	2,20		156,60
25 10 2017	P/r La provision del crédito concedido	531	103	4,85		161,45
31 10 2017	P/r La provision del crédito concedido	550	106	2,00		163,45
1 11 2017	P/r La provision del crédito concedido	563	109	3,00		166,45
13 11 2017	P/r La provision del crédito concedido	594	114	1,00		167,45
20 11 2017	P/r La provision del crédito concedido	628	122	1,00		168,45
22 11 2017	P/r La provision del crédito concedido	643	124	1,25		169,70
4 12 2017	P/r La provision del crédito concedido	693	133	1,00		170,70
6 12 2017	P/r La provision de los créditos concedidos	709	136	22,00		192,70
7 12 2017	P/r La provision del crédito concedido	718	138	5,00		197,70
11 12 2017	P/r La provision del crédito concedido	733	140	1,29		198,99
15 12 2017	P/r La provision del crédito concedido	762	146	2,91		201,90
20 12 2017	P/r La provision del crédito concedido	795	153	1,00		202,90
21 12 2017	P/r La provision del crédito concedido	807	155	66,00		268,90
22 12 2017	P/r La provision del crédito concedido	819	157	27,55		296,45
<b>TOTAL</b>				<b>296,45</b>		<b>296,45</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Gastos de personal				<b>CÓDIGO:</b> 4501		
<b>SUBCUENTA:</b> Remuneraciones mensuales				<b>CÓDIGO:</b> 450105		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
31 07 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de julio	135	27	375,00		375,00
31 08 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de agosto	276	54	375,00		750,00
30 09 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de septiembre	418	81	375,00		1.125,00
31 10 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de octubre	556	107	375,00		1.500,00
30 11 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de noviembre	674	129	375,00		1.875,00
30 12 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de diciembre	569	167	375,00		2.250,00
<b>TOTAL</b>				<b>2.250,00</b>		<b>2.250,00</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Gastos de personal				<b>CÓDIGO:</b> 4501		
<b>SUBCUENTA:</b> Beneficios sociales				<b>CÓDIGO:</b> 450110		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
31 07 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de julio	135	27	78,13		78,13
31 08 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de agosto	276	54	78,13		156,26
30 09 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de septiembre	418	81	78,13		234,39
31 10 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de octubre	556	107	78,13		312,52
30 11 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de noviembre	674	129	78,13		390,65
30 12 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de diciembre	869	167	78,13		468,78
<b>TOTAL</b>				<b>468,78</b>		<b>468,78</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Gastos de personal				<b>CÓDIGO:</b> 4501		
<b>SUBCUENTA:</b> Aportes al IESS				<b>CÓDIGO:</b> 450120		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
31 07 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de julio	135	27	45,56		45,56
31 08 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de agosto	276	54	45,56		91,12
30 09 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de septiembre	418	81	45,56		136,68
31 10 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de octubre	556	107	45,56		182,24
30 11 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de noviembre	674	130	45,56		227,80
30 12 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de diciembre	869	167	45,56		273,36
<b>TOTAL</b>				<b>273,36</b>		<b>273,36</b>





CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
		Cuenta: Gastos de personal			CÓDIGO: 4501	
		Subcuenta: Fondo de reserva IESS			CÓDIGO: 450135	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
31 07 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de julio	135	27	31,24		31,24
31 08 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de agosto	276	54	31,24		62,48
30 09 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de septiembre	418	81	31,24		93,72
31 10 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de octubre	556	107	31,24		124,96
30 11 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de noviembre	674	130	31,24		156,20
30 12 2017	P/r Pago de sueldos correspondientes al mes de diciembre	869	167	31,24		187,44
<b>TOTAL</b>				<b>187,44</b>		<b>187,44</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
		Cuenta: Gastos de personal			CÓDIGO: 4501	
		Subcuenta: Otros			CÓDIGO: 450190	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
28 08 2017	P/r Indemnización laboral al auditor mediante orden de depósito judicial N° 11-37-100-0490	256	50	1.553,40		1.553,40
<b>TOTAL</b>				<b>1.553,40</b>		<b>1.553,40</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
		Cuenta: Honorarios			CÓDIGO: 4502	
		Subcuenta: Honorarios profesionales			CÓDIGO: 450210	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
28 08 2017	P/r Se cancela el servicio profesional al abogado por proceso laboral	255	50	600,00		600,00
<b>TOTAL</b>				<b>600,00</b>		<b>600,00</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
		Cuenta: Servicios varios			CÓDIGO: 4503	
		Subcuenta: Movilización, fletes y embalajes			CÓDIGO: 450305	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
23 08 2017	P/r Se cancela el servicios de transporte según comprobante de egreso N° 899	237	46	7,50		7,50
28 08 2017	P/r Se cancela el servicios de transporte según comprobante de egreso N° 900	254	50	6,25		13,75
6 09 2017	P/r Se cancela el servicios de transporte según comprobante de egreso N° 903	300	59	7,50		21,25
8 09 2017	P/r Se cancela el servicio de transporte según comprobante de egreso N° 904	317	62	5,00		26,25
4 10 2017	P/r Se cancela el servicio de transporte según comprobante de egreso N° 913	435	85	7,50		33,75
18 10 2017	P/r Se cancela el servicio de transporte según comprobante de egreso N° 914	496	97	7,50		41,25
19 10 2017	P/r Se cancela el servicio de transporte según comprobante de egreso N° 915	502	98	7,50		48,75
23 12 2017	P/r Se cancela el servicio de transporte según comprobante de egreso N° 1376	833	160	10,00		58,75
23 12 2017	P/r Se cancela el servicio de transporte según comprobante de egreso N° 1379	836	160	20,00		78,75
<b>TOTAL</b>				<b>78,75</b>		<b>78,75</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
		Cuenta: Servicios varios			CÓDIGO: 4503	
		Subcuenta: Servicios básicos			CÓDIGO: 450320	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
18 07 2017	P/r Se cancela la planilla de teléfono del mes de junio	91	18	56,70		56,70
26 07 2017	P/r Se cancela el servicio de energía eléctrica del mes de junio	120	24	5,24		61,94
18 08 2017	P/r Se cancela la planilla de teléfono del mes de julio	209	41	59,32		121,26
25 08 2017	P/r Se cancela el servicio de energía eléctrica del mes de julio	251	49	5,40		126,66
18 09 2017	P/r Se cancela la planilla de teléfono del mes de agosto	363	71	49,52		176,18
26 09 2017	P/r Se cancela el servicios de energía eléctrica del mes de agosto	403	78	5,69		181,87
18 10 2017	P/r Se cancela la planilla de teléfono del mes de septiembre	495	97	45,75		227,62
26 10 2017	P/r Se cancela el servicio de energía eléctrica del mes de septiembre	536	103	5,73		233,35
17 11 2017	P/r Se cancela la planilla de teléfono del mes de octubre	617	119	45,58		278,93
24 11 2017	P/r Se cancela el servicio de energía eléctrica del mes de octubre	658	127	5,31		284,24
18 12 2017	P/r Se cancela la planilla de teléfono del mes de noviembre	779	149	46,78		331,02
21 12 2017	P/r Se cancela el servicios de energía eléctrica de mes de noviembre	812	156	5,35		336,37
<b>TOTAL</b>				<b>336,37</b>		<b>336,37</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
		Cuenta: Servicios varios			CÓDIGO: 4503	
		Subcuenta: Arrendamientos			CÓDIGO: 450330	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
25 11 2017	P/r Se cancela el arriendo de los meses de julio a diciembre al Gremio de Carpinteros y afines "San José" de Loja	661	127	360,00		360,00
20 12 2017	P/r Alquiler de salón social para programa de navidad según Factura N° 2925	800	154	100,00		460,00
<b>TOTAL</b>				<b>460,00</b>		<b>460,00</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
		Cuenta: Impuestos, contribuciones y multas			CÓDIGO: 4504	
		Subcuenta: Impuestos fiscales			CÓDIGO: 450405	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
31 07 2017	P/r Se efectúa la liquidación del IVA del mes de julio	136	27	6,80		6,80
31 08 2017	P/r Se efectúa la liquidación del IVA del mes de agosto	277	54	103,12		109,92
30 09 2017	P/r Se efectúa la liquidación del IVA del mes de septiembre	419	82	53,94		163,86
31 10 2017	P/r Se efectúa la liquidación del IVA del mes de octubre	557	108	5,49		169,35
30 11 2017	P/r Se efectúa la liquidación del IVA del mes de noviembre	675	130	48,67		218,02
30 12 2017	P/r Se efectúa la liquidación del IVA del mes de diciembre	870	167	89,48		307,50
<b>TOTAL</b>				<b>307,50</b>		<b>307,50</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
						
<b>CUENTA:</b> Impuestos, contribuciones y multas				<b>CÓDIGO:</b> 4504		
<b>SUBCUENTA:</b> Aportes a la SEPS				<b>CÓDIGO:</b> 450415		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
31 07 2017	P/r Distribución de utilidades	876	169		3,32	3,32
<b>TOTAL</b>					<b>3,32</b>	<b>3,32</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
						
<b>CUENTA:</b> Depreciaciones				<b>CÓDIGO:</b> 4505		
<b>SUBCUENTA:</b> Depreciación Muebles, enseres y equipos de oficina				<b>CÓDIGO:</b> 450525		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
31 12 2017	P/r Ajuste por depreciación correspondiente al periodo julio-diciembre del 2017	871	167	52,92		52,92
<b>TOTAL</b>				<b>52,92</b>		<b>52,92</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
						
<b>CUENTA:</b> Depreciaciones				<b>CÓDIGO:</b> 4505		
<b>SUBCUENTA:</b> Depreciación Equipos de computación				<b>CÓDIGO:</b> 450530		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
31 12 2017	P/r Ajuste por depreciación correspondiente al periodo julio-diciembre del 2017	871	167	208,14		208,14
<b>TOTAL</b>				<b>208,14</b>		<b>208,14</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
						
<b>CUENTA:</b> Amortizaciones				<b>CÓDIGO:</b> 4506		
<b>SUBCUENTA:</b> Programas de computación				<b>CÓDIGO:</b> 450625		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
31 12 2017	P/r Ajuste de programa de computacion en el periodo julio-diciembre del 2017	872	167	282,20		282,20
<b>TOTAL</b>				<b>282,20</b>		<b>282,20</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
						
<b>CUENTA:</b> Otros gastos				<b>CÓDIGO:</b> 4507		
<b>SUBCUENTA:</b> Suministros diversos				<b>CÓDIGO:</b> 450705		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
20 12 2017	P/r Compra de juguetes para agasajo navideño según factura N° 58925	802	154	49,74		49,74
21 12 2017	P/r Compra de vajilla desechable según factura N° 116153	811	156	54,03		103,77
<b>TOTAL</b>				<b>103,77</b>		<b>103,77</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Otros gastos			CÓDIGO: 4507			
SUBCUENTA: Mantenimiento y reparaciones			CÓDIGO: 450715			
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
8 08 2017	P/r Se cancela al técnico por mantenimiento del sistema contable	174	34	200,00		200,00
23 09 2017	P/r Se cancela al técnico por mantenimiento del sistema contable	394	76	400,00		600,00
27 12 2017	P/r Se cancela al técnico por mantenimiento del sistema windows (Word y excel) al técnico	848	163	30,00		630,00
<b>TOTAL</b>				<b>630,00</b>		<b>630,00</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Otros gastos			CÓDIGO: 4507			
SUBCUENTA: Alimentos y bebidas			CÓDIGO: 450720			
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
5 08 2017	P/r Se cancela alimentos para sesión de Asamblea General según comprobante de egreso N° 895	161	32	128,00		128,00
20 12 2017	P/r Compra de fundas de caramelos según factura N° 19385	801	154	400,82		528,82
22 12 2017	P/r Compra de fundas de caramelos según factura N° 19412	825	158	64,35		593,17
23 12 2017	P/r Se compra pasteles según factura N° 3	827	159	140,00		733,17
23 12 2017	P/r Se cancela preparación de alimentos según factura N° 3213	828	159	2.250,00		2.983,17
23 12 2017	P/r Compra de un licor según comprobante de egreso N° 1372	829	159	30,00		3.013,17
23 12 2017	P/r Compra de un 1 kg de azúcar según comprobante de egreso N° 1373	830	159	4,50		3.017,67
23 12 2017	P/r Compra de un licor según comprobante de egreso N° 1374	831	159	30,00		3.047,67
23 12 2017	P/r Compra de frutas comprobante de egreso N° 1375	832	160	6,00		3.053,67
23 12 2017	P/r Se compra una bebida gaseosa según comprobante de egreso N° 1378	835	160	3,50		3.057,17
<b>TOTAL</b>				<b>3.057,17</b>		<b>3.057,17</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Otros gastos			CÓDIGO: 4507			
SUBCUENTA: Aseo y mantenimiento			CÓDIGO: 450725			
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
7 08 2017	P/r Se cancela el servicio de aseo y mantenimiento según comprobante de egreso N° 896	171	34	30,00		30,00
22 12 2017	P/r Se cancela el servicio de aseo y mantenimiento del salón social según comprobante de egreso N° 1370	824	158	20,00		50,00
<b>TOTAL</b>				<b>50,00</b>		<b>50,00</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
		Cuenta: Otros gastos			CÓDIGO: 4507	
		SUBCUENTA: Otros			CÓDIGO: 450790	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
22 12 2017	P/r Se cancela por elaboración de fundas de caramelos según comprobante de egreso N° 1371	826	159	20,00		20,00
23 12 2017	P/r Se cancela la contratación de payaso según comprobante de egreso N° 1377	834	160	75,00		95,00
<b>TOTAL</b>				<b>95,00</b>		<b>95,00</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
		Cuenta: Materiales, mercaderías e insumos			CÓDIGO: 4508	
		SUBCUENTA: Consumo Proveeduría			CÓDIGO: 480805	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
31 12 2017	P/r Ajuste de consumo de materiales, mercaderías e insumos en el periodo	873	168	54,30		54,30
<b>TOTAL</b>				<b>54,30</b>		<b>54,30</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
		Cuenta: Depósitos			CÓDIGO: 5101	
		SUBCUENTA: Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario			CÓDIGO: 510110	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
31 07 2017	P/r Intereses generados de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	133	27		21,56	21,56
31 08 2017	P/r Intereses generados de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	274	54		15,85	37,41
29 09 2017	P/r Intereses generados de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	414	80		24,39	61,80
31 10 2017	P/r Intereses generados de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	554	107		24,68	86,48
30 11 2017	P/r Intereses generados de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	672	129		22,31	108,79
29 12 2017	P/r Intereses generados de la cuenta de ahorros COOPMEGO N° 401010816612	864	166		20,08	128,87
<b>TOTAL</b>					<b>128,87</b>	<b>128,87</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA LIBRO MAYOR						
		Cuenta: Intereses y descuentos de cartera de créditos			CÓDIGO: 5104	
		SUBCUENTA: Cartera de crédito inmobiliario			CÓDIGO: 510415	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 10	2	2		105,00	105,00
1 07 2017	P/r El nuevo interés por la cuota cancelada	3	2		102,08	207,08
10 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 272, 299, 158 y 180	45	10		147,50	354,58
10 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	46	10		145,00	499,58
17 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 85, 161, 170	73	15		75,00	574,58
17 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	74	15		148,44	723,02
19 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	93	19		91,67	814,69
21 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 212, 46 y 212	104	21		47,22	861,91
21 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	105	22		45,83	907,74
31 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 10, 312 y 346	128	26		26,25	933,99
<b>PASAN</b>				<b>-</b>	<b>933,99</b>	<b>933,99</b>


CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Intereses y descuentos de cartera de créditos					<b>CÓDIGO:</b> 5104	
<b>SUBCUENTA:</b> Cartera de crédito inmobiliario					<b>CÓDIGO:</b> 510415	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				-	<b>933,99</b>	<b>933,99</b>
31 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	129	26		122,50	1.056,49
1 08 2017	P/r La recuperaci3n de cartera de cr3dito de los socio N° 272 y 310	137	28		145,00	1.201,49
1 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	138	28		142,50	1.343,99
17 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de cr3dito de los socios N° 85 y 313	199	39		75,00	1.418,99
17 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	200	39		73,33	1.492,32
18 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	205	40		44,44	1.536,76
24 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de cr3dito de los socios N° 161, 161 y 350	238	47		73,44	1.610,20
24 08 2017	P/r El nuevo interes por lo cr3ditos cancelados	239	47		71,88	1.682,08
30 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	263	52		96,25	1.778,33
7 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de cr3dito de los socios N° 191, 86, 312, 354	301	59		23,33	1.801,66
7 09 2017	P/r El nuevo interes por lo cr3ditos cancelados	302	59		20,42	1.822,08
11 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de cr3dito de los socios N° 186 y 130	323	63		1,50	1.823,58
11 09 2017	P/r El interes devengado por los cr3ditos concedidos	330	65		50,00	1.873,58
12 09 2017	P/r El nuevo interes por lo cr3ditos cancelados	334	65		71,67	1.945,25
19 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de cr3dito de los socios N° 131, 46, 355	364	71		44,44	1.989,69
19 09 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	365	71		43,06	2.032,75
25 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de cr3dito de los socios N° 180, 161, 180	395	77		71,88	2.104,63
25 09 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	396	77		70,31	2.174,94
28 09 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	408	79		93,33	2.268,27
10 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de cr3dito de los socios N° 300, 235, 319, 297	447	87		96,46	2.364,73
10 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	448	87		86,11	2.450,84
<b>PASAN</b>				-	<b>2.450,84</b>	<b>2.450,84</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Intereses y descuentos de cartera de créditos					<b>CÓDIGO:</b> 5104	
<b>SUBCUENTA:</b> Cartera de crédito inmobiliario					<b>CÓDIGO:</b> 510415	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				-	<b>2.450,84</b>	<b>2.450,84</b>
11 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	453	88		68,75	2.519,59
12 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 312, 130, 337	463	90		20,42	2.540,01
12 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	464	90		17,50	2.557,51
13 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	468	91		70,00	2.627,51
18 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	489	96		41,67	2.669,18
30 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 130, 10	541	104		93,33	2.762,51
30 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	542	105		90,42	2.852,93
10 11 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	584	112		100,00	2.952,93
13 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 161	589	113		68,75	3.021,68
13 11 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	590	113		67,19	3.088,87
15 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 85, 337, 369, 130	604	116		70,00	3.158,87
15 11 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	605	116		68,33	3.227,20
16 11 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	612	118		40,28	3.267,48
20 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 190, 312, 368, 375	618	119		32,08	3.299,56
20 11 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	619	119		11,67	3.311,23
28 11 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	664	128		87,50	3.398,73
11 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	729	140		97,22	3.495,95
12 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 130, 161	737	141		67,19	3.563,14
12 12 2017	P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados	738	141		65,63	3.628,77
13 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	745	143		66,67	3.695,44
16 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	768	147		38,89	3.734,33
27 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	844	162		165,14	3.899,47
<b>PASAN</b>				-	<b>3.899,47</b>	<b>3.899,47</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Intereses y descuentos de cartera de créditos					<b>CÓDIGO:</b> 5104	
<b>SUBCUENTA:</b> Cartera de crédito inmobiliario					<b>CÓDIGO:</b> 510415	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				-	<b>3.899,47</b>	<b>3.899,47</b>
28 12 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	850	163		37,50	3.936,97
29 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 312	855	164		11,67	3.948,64
29 12 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	856	165		8,75	3.957,39
29 12 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	861	165		70,00	4.027,39
<b>TOTAL</b>					<b>4.027,39</b>	<b>4.027,39</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Intereses y descuentos de cartera de créditos					<b>CÓDIGO:</b> 5104	
<b>SUBCUENTA:</b> Cartera de microcrédito					<b>CÓDIGO:</b> 510420	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
4 07 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socio N° 355 y 330	8	3		33,86	33,86
4 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	9	3		31,59	65,45
5 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 63, 297 y 266	12	4		24,52	89,97
5 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	13	4		22,73	112,70
5 07 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	18	5		1,00	113,70
6 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 161, 86, 169, 342	21	6		3,65	117,35
6 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	22	6		13,26	130,61
6 07 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	27	7		1,00	131,61
7 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 328, 166, 354 y 130	30	7		4,68	136,29
7 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	31	7		33,38	169,67
7 07 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	36	8		1,00	170,67
8 07 2018	P/r El interes devengado por los créditos concedidos	42	9		45,00	215,67
10 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 272, 299, 158 y 180	45	10		50,44	266,11
<b>PASAN</b>				-	<b>266,11</b>	<b>266,11</b>





CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Intereses y descuentos de cartera de créditos				CÓDIGO: 5104		
SUBCUENTA: Cartera de microcrédito				CÓDIGO: 510420		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				-	<b>266,11</b>	<b>266,11</b>
10 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	46	10		47,22	313,33
10 07 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	52	11		1,00	314,33
12 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	58	12		8,51	322,84
14 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito del socio N° 347	63	13		2,00	324,84
14 07 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	64	13		1,00	325,84
15 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	68	14		18,34	344,18
17 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 85, 161, 170	73	15		25,52	369,70
17 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	74	15		24,31	394,01
17 07 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	79	16		1,00	395,01
18 07 2017	P/r L recuperación de cartera de crédito del socio N° 313	82	17		35,00	430,01
18 07 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	83	17		34,03	464,04
18 07 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	88	18		1,40	465,44
19 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	93	19		18,33	483,77
20 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 42	97	20		1,17	484,94
20 07 2017	P/r El reverso del interes por los créditos que no se pagaron a la fecha	102	21	3,65		481,29
21 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 212, 46 y 212	104	21		9,75	491,04
21 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	105	22		7,78	498,82
24 07 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	113	23		19,17	517,99
31 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 10, 312 y 346	128	26		20,52	538,51
31 07 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	129	26		19,44	557,95
1 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 272 y 310	137	28		4,87	562,82
2 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito del socio N° 297	142	29		9,21	572,03
2 08 2017	P/r El nuevo interes por los crédito cancelados	143	29		9,09	581,12
<b>PASAN</b>				<b>3,65</b>	<b>584,77</b>	<b>581,12</b>


CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Intereses y descuentos de cartera de créditos				CÓDIGO: 5104		
SUBCUENTA: Cartera de microcrédito				CÓDIGO: 510420		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>3,65</b>	<b>584,77</b>	<b>581,12</b>
3 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	148	30		9,72	590,84
4 08 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	153	31		1,00	591,84
5 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	158	31		10,17	602,01
7 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 203, 371, 368, y 370	162	32		1,00	603,01
7 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	163	32		43,84	646,85
7 08 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	168	33		1,00	647,85
8 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 176	172	34		5,18	653,03
14 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 355 y 354	179	35		34,03	687,06
14 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	180	36		31,60	718,66
14 08 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	185	36		1,00	719,66
15 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito del socio N° 337	188	37		8,51	728,17
15 08 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	189	37		7,29	735,46
16 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 130 y 369	195	38		18,24	753,70
16 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	196	38		16,76	770,46
17 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 85 y 313	199	39		34,03	804,49
17 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	200	39		33,06	837,55
18 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 46, 231 y 355	204	40		8,51	846,06
18 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	205	40		24,79	870,85
19 08 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	212	42		1,00	871,85
21 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 73, 64, 180, 131, 170, 180 y 212	215	42		64,82	936,67
21 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	216	43		53,47	990,14
22 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 235 y 151	220	43		150,00	1.140,14
<b>PASAN</b>				<b>3,65</b>	<b>1.143,79</b>	<b>1.140,14</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Intereses y descuentos de cartera de créditos				CÓDIGO: 5104		
SUBCUENTA: Cartera de microcrédito				CÓDIGO: 510420		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>3,65</b>	<b>1.143,79</b>	<b>1.140,14</b>
22 08 2017	P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados	221	44		144,31	1.284,45
22 08 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	226	44		1,00	1.285,45
23 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 287, 307	228	45		59,47	1.344,92
23 08 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	233	46		1,00	1.345,92
24 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 161 y 350	238	47		20,17	1.366,09
24 08 2017	P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados	239	47		19,33	1.385,42
24 08 2017	P/r El interes devengado por los créditos concedidos	244	48		32,00	1.417,42
25 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 347	247	49		1,00	1.418,42
25 08 2017	P/r El reverso del interes por los créditos que no se cancelaron a la fecha	248	49	1,00		1.417,42
28 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 212	252	50		1,00	1.418,42
28 08 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	253	50		1,00	1.419,42
29 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 63, 287, 350, 330, 330	257	51		22,87	1.442,29
29 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	258	51		39,16	1.481,45
30 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 10, 285, y 285	262	52		4,71	1.486,16
30 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	263	52		2,81	1.488,97
31 08 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	270	53		9,25	1.498,22
4 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 337, 330 y 342	279	55		22,04	1.520,26
4 09 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	280	55		25,87	1.546,13
5 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 297	286	56		9,09	1.555,22
5 09 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	287	56		8,26	1.563,48
6 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 206, 370, 368 y 239	291	57		8,43	1.571,91
6 09 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	292	57		24,58	1.596,49
<b>PASAN</b>				<b>4,65</b>	<b>1.601,14</b>	<b>1.596,49</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Intereses y descuentos de cartera de créditos				CÓDIGO: 5104		
SUBCUENTA: Cartera de microcrédito				CÓDIGO: 510420		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>4,65</b>	<b>1.601,14</b>	<b>1.596,49</b>
6 09 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	297	58		1,00	1.597,49
7 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 191, 86, 312, 354	301	59		25,09	1.622,58
7 09 2017	P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados	302	59		23,87	1.646,45
8 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 261, 371 y 299	307	60		35,98	1.682,43
8 09 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	308	60		30,21	1.712,64
8 09 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	314	62		6,00	1.718,64
9 09 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	321	63		20,00	1.738,64
11 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 186 y 130	323	63		8,43	1.747,07
11 09 2017	P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados	324	63		7,78	1.754,85
11 09 2017	P/r El interes devengado por los créditos concedidos	330	65		1,00	1.755,85
12 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 85, 212	333	65		7,81	1.763,66
12 09 2017	P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados	334	65		6,83	1.770,49
12 09 2017	P/r El interes devengado por los créditos concedidos	339	66		2,00	1.772,49
13 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 24	342	67		9,17	1.781,66
13 09 2017	P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados	343	67		8,33	1.789,99
16 09 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	349	68		1,00	1.790,99
18 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 369 y 231	352	69		25,83	1.816,82
18 09 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	353	69		24,17	1.840,99
18 09 2017	P/r el reverso del interes por los créditos que no se cancelaron a la fecha	356	70	1,21		1.839,78
18 09 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	360	70		1,00	1.840,78
19 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 131, 46, 355	364	71		14,77	1.855,55
<b>PASAN</b>				<b>5,86</b>	<b>1.861,41</b>	<b>1.855,55</b>


CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Intereses y descuentos de cartera de créditos				CÓDIGO: 5104		
SUBCUENTA: Cartera de microcrédito				CÓDIGO: 510420		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>5,86</b>	<b>1.861,41</b>	<b>1.855,55</b>
19 09 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	365	71		13,55	1.869,10
19 09 2017	P/r El reverso del interes por los créditos que no se pagaron a la fecha	367	72	1,00		1.868,10
20 09 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	372	73		1,00	1.869,10
21 09 2017	P/r El reverso del interes por los créditos que no se pagaron a la fecha	378	73	17,50		1.851,60
21 09 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	383	74		1,00	1.852,60
23 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 313, 313	389	75		33,06	1.885,66
23 09 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	390	75		61,25	1.946,91
25 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 180, 161, 180	395	77		23,17	1.970,08
25 09 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	396	77		21,00	1.991,08
27 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 176	404	78		5,18	1.996,26
27 09 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	405	79		5,18	2.001,44
28 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 10, 350	407	79		18,33	2.019,77
28 09 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	408	79		17,50	2.037,27
2 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 354	420	82		1,00	2.038,27
2 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	421	82		20,66	2.058,93
3 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 146, 130, 169	425	83		2,00	2.060,93
3 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	426	83		9,33	2.070,26
4 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 191, 86, 299	430	84		8,29	2.078,55
4 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	431	81		6,08	2.084,63
5 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	437	85		1,00	2.085,63
6 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	441	86		16,66	2.102,29
10 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 300, 235, 319, 297	447	87		14,26	2.116,55
<b>PASAN</b>				<b>24,36</b>	<b>2.140,91</b>	<b>2.116,55</b>


CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
				CÓDIGO: 5104		
CUENTA: Intereses y descuentos de cartera de créditos				CÓDIGO: 510420		
SUBCUENTA: Cartera de microcrédito						
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>24,36</b>	<b>2.140,91</b>	<b>2.116,55</b>
10 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	448	87		12,94	2.129,49
11 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 161, 24, 231, 371	452	88		32,25	2.161,74
11 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	453	88		45,20	2.206,94
11 10 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	460	90		1,00	2.207,94
12 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 312, 130, 337	463	90		13,86	2.221,80
12 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	464	90		11,99	2.233,79
13 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	468	91		6,67	2.240,46
16 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 135, 201, 313	474	93		2,00	2.242,46
16 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	475	93		33,11	2.275,57
17 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 368, 374, 212	479	94		25,83	2.301,40
17 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	480	94		24,03	2.325,43
17 10 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	485	95		2,00	2.327,43
18 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 131, 46	488	95		1,40	2.328,83
19 10 2017	P/r El reverso del interes por los créditos que no se pagaron a la fecha	499	97	1,00		2.327,83
20 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 368, 158	503	98		14,17	2.342,00
20 10 2017	P/r El interes devengado por los créditos concedidos	506	99		30,00	2.372,00
21 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	511	99		2,00	2.374,00
21 10 2017	P/r El reverso del interes por los créditos que no se pagaron	514	100	16,53		2.357,47
24 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas cancelas	518	101		28,33	2.385,80
24 10 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	523	101		2,20	2.388,00
25 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 313	526	102		1,00	2.389,00
25 10 2017	P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados	527	102		1,00	2.390,00
<b>PASAN</b>				<b>41,89</b>	<b>2.431,89</b>	<b>2.390,00</b>


CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
					CÓDIGO: 5104	
CUENTA: Intereses y descuentos de cartera de créditos					CÓDIGO: 510420	
SUBCUENTA: Cartera de microcrédito						
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>41,89</b>	<b>2.431,89</b>	<b>2.390,00</b>
25 10 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	532	103		4,85	2.394,85
28 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 146	538	104		2,00	2.396,85
30 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 130, 10	541	104		1,00	2.397,85
30 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	542	105		1,00	2.398,85
31 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 169, 350	546	105		17,50	2.416,35
31 10 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	547	106		23,09	2.439,44
31 10 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	551	106		2,00	2.441,44
1 11 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	559	108		1,00	2.442,44
1 11 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	564	109		3,00	2.445,44
6 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 180	568	109		21,00	2.466,44
6 11 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	569	110		19,83	2.486,27
7 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 299, 370	572	110		14,41	2.500,68
7 11 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	573	110		12,64	2.513,32
8 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 319, 266	576	111		5,50	2.518,82
8 11 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	577	111		5,00	2.523,82
13 11 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	595	114		1,00	2.524,82
14 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 237, 135, 201, 231	598	115		2,00	2.526,82
14 11 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	599	115		32,14	2.558,96
15 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 85, 337, 369, 130	604	116		18,66	2.577,62
15 11 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	605	116		15,96	2.593,58
16 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 46, 354	611	118		20,66	2.614,24
16 11 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	612	118		19,44	2.633,68
<b>PASAN</b>				<b>41,89</b>	<b>2.675,57</b>	<b>2.633,68</b>

CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
					CÓDIGO: 5104	
CUENTA: Intereses y descuentos de cartera de créditos					CÓDIGO: 510420	
SUBCUENTA: Cartera de microcrédito						
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>41,89</b>	<b>2.675,57</b>	<b>2.633,68</b>
20 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 190, 312, 368, 375	618	119		21,00	2.654,68
20 11 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	619	120		28,61	2.683,29
20 11 2017	P/r El reverso del interes por los créditos que no se pagaron	625	121	16,56		2.666,73
20 11 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	629	122		1,00	2.667,73
21 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 313, 212	632	122		4,86	2.672,59
21 11 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	633	122		31,39	2.703,98
22 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 317, 330	637	123		19,79	2.723,77
22 11 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	638	123		18,75	2.742,52
22 11 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	644	124		1,25	2.743,77
23 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 350, 169, 371, 374, 350	648	125		58,71	2.802,48
23 11 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	649	125		60,84	2.863,32
24 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 168	653	126		3,00	2.866,32
28 11 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	664	128		3,00	2.869,32
2 12 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	680	131		5,50	2.874,82
4 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 328, 280, 357, 86	684	132		21,84	2.896,66
4 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	685	132		1,00	2.897,66
4 12 2017	P/r El reverso del interes por los créditos que no se pagaron	690	132	10,83		2.886,83
4 12 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	694	133		1,00	2.887,83
5 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 239, 370, 239	697	134		2,97	2.890,80
5 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	698	134		9,22	2.900,02
6 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 363, 385, 237, 287	702	135		30,03	2.930,05
6 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	703	135		23,44	2.953,49
<b>PASAN</b>				<b>69,28</b>	<b>3.022,77</b>	<b>2.953,49</b>



CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
				CÓDIGO: 5104		
CUENTA: Intereses y descuentos de cartera de créditos				CÓDIGO: 510420		
SUBCUENTA: Cartera de microcrédito						
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>69,28</b>	<b>3.022,77</b>	<b>2.953,49</b>
6 12 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	710	136		22,00	2.975,49
7 12 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	714	137		4,50	2.979,99
7 12 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	719	138		5,00	2.984,99
9 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 130	723	138		6,48	2.991,47
9 12 2017	P/r El nuevo interes por la cuota cancelada	724	139		5,83	2.997,30
11 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 222, 337, 180	728	139		23,48	3.020,78
11 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	729	140		21,10	3.041,88
11 12 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	734	141		1,29	3.043,17
12 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 130, 161	737	141		1,00	3.044,17
12 12 2017	P/r El nuevo interes por lo créditos cancelados	738	141		1,00	3.045,17
13 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 85, 313, 212	744	143		4,89	3.050,06
13 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	745	143		33,09	3.083,15
14 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 330, 231	749	144		18,75	3.101,90
14 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	750	144		31,88	3.133,78
15 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 135, 201, 131	754	145		4,00	3.137,78
15 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	755	145		2,00	3.139,78
15 12 2017	P/r El interes devengado por los créditos concedidos	763	146		2,91	3.142,69
16 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 85, 313, 212	767	147		19,44	3.162,13
16 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	768	147		18,23	3.180,36
18 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 176, 297,297	772	148		19,23	3.199,59
18 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	773	148		5,79	3.205,38
19 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 169, 369	780	150		5,83	3.211,21
<b>PASAN</b>				<b>69,28</b>	<b>3.280,49</b>	<b>3.211,21</b>


CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
						
<b>CUENTA:</b> Intereses y descuentos de cartera de créditos					<b>CÓDIGO:</b> 5104	
<b>SUBCUENTA:</b> Cartera de microcrédito					<b>CÓDIGO:</b> 510420	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>69,28</b>	<b>3.280,49</b>	<b>3.211,21</b>
19 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	781	150		9,85	3.221,06
20 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 231, 368, 375, 369	785	151		28,61	3.249,67
20 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	786	151		27,22	3.276,89
20 12 2017	P/r El reverso del interes por los créditos que no se pagaron	792	152	14,58		3.262,31
20 12 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	796	153		1,00	3.263,31
21 12 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	808	155		66,00	3.329,31
22 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 64, 42, 86	813	156		7,00	3.336,31
22 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	814	156		1,00	3.337,31
22 12 2017	P/r El interes devengado por el crédito concedido	820	158		27,55	3.364,86
26 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 266, 313	837	161		40,14	3.405,00
26 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	838	161		38,41	3.443,41
27 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 10, 124, 235, 10	843	162		251,20	3.694,61
27 12 2017	P/r El nuevo interes por las cuotas canceladas	844	162		4,20	3.698,81
<b>TOTAL</b>				<b>83,86</b>	<b>3.782,67</b>	<b>3.698,81</b>


CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
						
<b>CUENTA:</b> Intereses y descuentos de cartera de créditos					<b>CÓDIGO:</b> 5104	
<b>SUBCUENTA:</b> De mora					<b>CÓDIGO:</b> 510450	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
1 07 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 10	2	2		0,10	0,10
4 07 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socio N° 355 y 330	8	3		1,07	1,17
5 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 63, 297 y 266	12	4		3,19	4,36
<b>PASAN</b>				<b>-</b>	<b>4,36</b>	<b>4,36</b>


CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
				CÓDIGO: 5104		
CUENTA: Intereses y descuentos de cartera de créditos				CÓDIGO: 510450		
SUBCUENTA: De mora						
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				-	4,36	4,36
6 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 161, 86, 169, 342	21	6		0,09	4,45
7 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 328, 166, 354 y 130	30	7		2,80	7,25
10 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 272, 299, 158 y 180	45	10		1,98	9,23
14 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito del socio N° 347	63	13		1,06	10,29
17 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 85, 161, 170	73	15		0,69	10,98
18 07 2017	P/r L recuperación de cartera de crédito del socio N° 313	82	17		0,04	11,02
20 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 42	97	20		1,44	12,46
21 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 212, 46 y 212	104	21		0,47	12,93
31 07 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 10, 312 y 346	128	26		19,48	32,41
1 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socio N° 272 y 310	137	28		138,30	170,71
2 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito del socio N° 297	142	29		0,06	170,77
7 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 203, 371, 368, y 370	162	32		0,16	170,93
8 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 176	172	34		1,43	172,36
14 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 355 y 354	179	35		1,67	174,03
15 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito del socio N° 337	188	37		0,17	174,20
16 08 2017	P/r La recuperación de cartera de crédito de los socios N° 130 y 369	195	38		0,28	174,48
17 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 85 y 313	199	39		0,18	174,66
18 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 46, 231 y 355	204	40		0,26	174,92
21 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 73, 64, 180, 131, 170, 180 y 212	215	42		8,06	182,98
22 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 235 y 151	220	43		3,13	186,11
23 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 287, 307	228	45		5,45	191,56
<b>PASAN</b>				-	<b>191,56</b>	<b>191,56</b>


CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Intereses y descuentos de cartera de créditos				CÓDIGO: 5104		
SUBCUENTA: De mora				CÓDIGO: 510450		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				-	<b>191,56</b>	<b>191,56</b>
24 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 161 y 350	238	47		1,97	193,53
25 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 347	247	49		0,68	194,21
28 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 212	252	50		0,04	194,25
29 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 63, 287, 350, 330, 330	257	51		2,66	196,91
30 08 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 10, 285, y 285	262	52		106,58	303,49
4 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 337, 330 y 342	279	55		0,58	304,07
5 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 297	286	56		0,26	304,33
6 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 206, 370, 368 y 239	291	57		14,33	318,66
7 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 191, 86, 312, 354	301	59		2,81	321,47
8 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 261, 371 y 299	307	60		30,40	351,87
11 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 186 y 130	323	63		64,70	416,57
12 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 85, 212	333	65		0,18	416,75
13 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 24	342	67		1,47	418,22
18 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 369 y 231	352	69		0,31	418,53
19 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 131, 46, 355	364	71		0,63	419,16
23 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 313, 313	389	75		0,57	419,73
25 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 180, 161, 180	395	77		5,52	425,25
27 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 176	404	79		2,86	428,11
28 09 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 10, 350	407	79		0,33	428,44
2 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 354	420	82		0,34	428,78
3 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 146, 130, 169	425	83		2,12	430,90
<b>PASAN</b>				-	<b>430,90</b>	<b>430,90</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
				CÓDIGO: 5104		
CUENTA: Intereses y descuentos de cartera de créditos				CÓDIGO: 510450		
SUBCUENTA: De mora						
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				-	<b>430,90</b>	<b>430,90</b>
4 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 191, 86, 299	430	84		0,14	431,04
10 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 300, 235, 319, 297	447	87		52,21	483,25
11 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 161, 24, 231, 371	452	88		1,80	485,05
12 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 312, 130, 337	463	90		3,53	488,58
16 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 135, 201, 313	474	93		0,08	488,66
17 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 368, 374, 212	479	94		0,63	489,29
18 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 131, 46	488	95		0,02	489,31
20 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 368, 158	503	98		4,01	493,32
25 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 313	526	102		0,03	493,35
28 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 146	538	104		3,20	496,55
30 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 130, 10	541	104		0,46	497,01
31 10 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 169, 350	546	105		0,55	497,56
6 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 180	568	109		2,98	500,54
7 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 299, 370	572	110		0,40	500,94
8 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 319, 266	576	111		65,05	565,99
13 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 161	589	113		0,25	566,24
14 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 237, 135, 201, 231	598	115		0,06	566,30
15 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 85, 337, 369, 130	604	116		0,97	567,27
16 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 46, 354	611	118		0,82	568,09
20 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 190, 312, 368, 375	618	119		4,85	572,94
21 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 313, 212	632	122		0,53	573,47
<b>PASAN</b>				-	<b>573,47</b>	<b>573,47</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
		CUENTA: Intereses y descuentos de cartera de créditos			CÓDIGO: 5104	
		SUBCUENTA: De mora			CÓDIGO: 510450	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				-	<b>573,47</b>	<b>573,47</b>
22 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 317, 330	637	123		3,74	577,21
23 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 350, 169, 371, 374, 350	648	125		2,04	579,25
24 11 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 168	653	126		3,89	583,14
4 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 328, 280, 357, 86	684	132		25,48	608,62
5 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 239, 370, 239	697	134		17,34	625,96
6 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 363, 385, 237, 287	702	135		8,17	634,13
9 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 130	723	138		0,14	634,27
11 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 222, 337, 180	728	139		3,34	637,61
12 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 161, 130, 161	737	141		0,39	638,00
13 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 85, 313, 212	744	143		0,56	638,56
14 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 330, 231	749	144		3,17	641,73
15 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 135, 201, 131	754	145		0,38	642,11
16 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 179, 85, 313, 212	767	147		0,75	642,86
18 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 176, 297, 297	772	148		8,15	651,01
19 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 169, 369	780	150		0,29	651,30
20 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 231, 368, 375, 369	785	151		0,07	651,37
22 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 64, 42, 86	813	156		3,39	654,76
26 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 266, 313	837	161		91,96	746,72
27 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito de los socios N° 10, 124, 235, 10	843	162		24,73	771,45
29 12 2017	P/r La recuperacion de cartera de crédito del socio N° 312	855	164		1,43	772,88
<b>TOTAL</b>					<b>772,88</b>	<b>772,88</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
		CUENTA: Otros			CÓDIGO: 5690	
		SUBCUENTA: Multas			CÓDIGO: 569005	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
21 09 2017	P/r Se cobra las multas por inasistencias a sesión de Asamblea General de socios	379	74		265,43	265,43
30 12 2017	P/r Se cobra multas por inasistencias a sesión de Asamblea General	865	166		15,61	281,04
<b>TOTAL</b>					<b>281,04</b>	<b>281,04</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
		CUENTA: Pérdidas y excedentes del ejercicio			CÓDIGO: 5901	
		SUBCUENTA: Excedentes de ejercicio			CÓDIGO: 590105	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
31 12 2017	P/r Utilidad bruta del ejercicio	875	169	780,73		780,73
<b>TOTAL</b>				<b>780,73</b>		<b>780,73</b>


CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
		CUENTA: Valores y bienes recibidos de terceros			CÓDIGO: 7301	
		SUBCUENTA: Documentos en garantía			CÓDIGO: 730110	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
5 07 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	19	5	100,00		100,00
6 07 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	28	7	100,00		200,00
7 07 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	37	8	100,00		300,00
8 07 2018	P/r El pagaré por los créditos otorgados	43	9	4.500,00		4.800,00
10 07 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	53	12	100,00		4.900,00
17 07 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	80	17	100,00		5.000,00
18 07 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	89	18	140,00		5.140,00
7 08 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	169	33	100,00		5.240,00
14 08 2017	P/r El pagaré por el crédito otorgado	186	36	100,00		5.340,00
19 08 2017	P/r El pagaré por el crédito otorgado	213	42	100,00		5.440,00
22 08 2017	P/r El pagaré por el crédito otorgado	227	45	100,00		5.540,00
23 08 2017	P/r El pagaré por el crédito otorgado	234	46	100,00		5.640,00
24 08 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	245	48	3.200,00		8.840,00
6 09 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	298	58	100,00		8.940,00
8 09 2017	P/r El pagaré por el crédito otorgado	315	62	600,00		9.540,00
9 09 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	322	63	2.000,00		11.540,00
11 09 2017	P/r El pagaré por los créditos otorgados	331	65	5.100,00		16.640,00
12 09 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	340	67	200,00		16.840,00
<b>PASAN</b>				<b>16.840,00</b>	<b>-</b>	<b>16.840,00</b>


CAJADE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Valores y bienes recibidos de terceros				<b>CÓDIGO:</b> 7301		
<b>SUBCUENTA:</b> Documentos en garantía				<b>CÓDIGO:</b> 730110		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>16.840,00</b>	<b>-</b>	<b>16.840,00</b>
16 09 2017	P/r El pagaré por el crédito otorgado	250	68	100,00		16.940,00
18 09 2017	P/r El pagaré por el crédito otorgado	361	70	100,00		17.040,00
21 09 2017	P/r El pagaré por el crédito otorgado	384	74	100,00		17.140,00
4 10 2017	P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado	434	84		200,00	16.940,00
11 10 2017	P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado	456	89		100,00	16.840,00
11 10 2017	P/r El pagaré por el crédito otorgado	461	90	100,00		16.940,00
17 10 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	486	95	200,00		17.140,00
18 10 2017	P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado	492	96		140,00	17.000,00
20 10 2017	P/r El pagaré por los créditos concedidos	507	99	3.000,00		20.000,00
24 10 2017	P/r El pagaré por los créditos otorgados	524	102	220,00		20.220,00
25 10 2017	P/r El pagaré por los créditos otorgados	533	103	485,00		20.705,00
31 10 2017	P/r El pagaré por los créditos otorgados	552	106	200,00		20.905,00
1 11 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	565	109	300,00		21.205,00
10 11 2017	P/r El pagaré por los créditos otorgados	585	112	10.000,00		31.205,00
13 11 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	596	114	100,00		31.305,00
20 11 2017	P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado	622	120		100,00	31.205,00
20 11 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	630	122	100,00		31.305,00
22 11 2017	P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado	640	124		100,00	31.205,00
22 11 2017	P/r El pagaré por los créditos otorgados	645	124	125,00		31.330,00
24 11 2017	P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado	655	126		100,00	31.230,00
4 12 2017	P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado	688	132		200,00	31.030,00
4 12 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	695	133	100,00		31.130,00
6 12 2017	P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado	706	136		100,00	31.030,00
6 12 2017	P/r El pagaré por los créditos concedidos	711	136	2.200,00		33.230,00
7 12 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	720	138	500,00		33.730,00
11 12 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	735	141	129,00		33.859,00
12 12 2017	P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado	741	142		100,00	33.759,00
15 12 2017	P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado	758	145		200,00	33.559,00
15 12 2017	P/r El pagaré por los créditos otorgados	764	146	291,00		33.850,00
20 12 2017	P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado	789	151		100,00	33.750,00
20 12 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	797	153	100,00		33.850,00
<b>PASAN</b>				<b>35.290,00</b>	<b>1.440,00</b>	<b>33.850,00</b>




CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Valores y bienes recibidos de terceros					<b>CÓDIGO:</b> 7301	
<b>SUBCUENTA:</b> Documentos en garantía					<b>CÓDIGO:</b> 730110	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>35.290,00</b>	<b>1.440,00</b>	<b>33.850,00</b>
21 12 2017	P/r El pagaré por los créditos concedidos	809	156	6.600,00		40.450,00
22 12 2017	P/r La entrega del pagaré por los créditos liquidados	816	157		200,00	40.250,00
22 12 2017	P/r El pagaré por los créditos concedidos	821	158	2.755,00		43.005,00
29 12 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	862	165	7.000,00		50.005,00
<b>TOTAL</b>				<b>51.645,00</b>	<b>1.640,00</b>	<b>50.005,00</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
<b>CUENTA:</b> Valores y bienes recibidos de terceros					<b>CÓDIGO:</b> 7401	
<b>SUBCUENTA:</b> Documentos en garantía					<b>CÓDIGO:</b> 740110	
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
5 07 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	19	5		100,00	100,00
6 07 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	28	7		100,00	200,00
7 07 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	37	8		100,00	300,00
8 07 2018	P/r El pagaré por los créditos otorgados	43	9		4.500,00	4.800,00
10 07 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	53	11		100,00	4.900,00
17 07 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	80	17		100,00	5.000,00
18 07 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	89	18		140,00	5.140,00
7 08 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	169	33		100,00	5.240,00
14 08 2017	P/r El pagaré por el crédito otorgado	186	36		100,00	5.340,00
19 08 2017	P/r El pagaré por el crédito otorgado	213	42		100,00	5.440,00
22 08 2017	P/r El pagaré por el crédito otorgado	227	45		100,00	5.540,00
23 08 2017	P/r El pagaré por el crédito otorgado	234	46		100,00	5.640,00
24 08 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	245	48		3.200,00	8.840,00
6 09 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	298	58		100,00	8.940,00
8 09 2017	P/r El pagaré por el crédito otorgado	315	62		600,00	9.540,00
9 09 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	322	63		2.000,00	11.540,00
11 09 2017	P/r El pagaré por los créditos otorgados	331	65		5.100,00	16.640,00
12 09 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	340	67		200,00	16.840,00
16 09 2017	P/r El pagaré por el crédito otorgado	350	68		100,00	16.940,00
18 09 2017	P/r El pagaré por el crédito otorgado	361	70		100,00	17.040,00
21 09 2017	P/r El pagaré por el crédito otorgado	384	74		100,00	17.140,00
4 10 2017	P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado	434	84	200,00		16.940,00
11 10 2017	P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado	456	89	100,00		16.840,00
11 10 2017	P/r El pagaré por el crédito otorgado	461	90		100,00	16.940,00
<b>PASAN</b>				<b>300,00</b>	<b>17.240,00</b>	<b>16.940,00</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA						
LIBRO MAYOR						
						
CUENTA: Valores y bienes recibidos de terceros				CÓDIGO: 7401		
SUBCUENTA: Documentos en garantía				CÓDIGO: 740110		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		N/A	N/F			
<b>VIENEN</b>				<b>300,00</b>	<b>17.240,00</b>	<b>16.940,00</b>
17 10 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	486	95		200,00	17.140,00
18 10 2017	P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado	492	96	140,00		17.000,00
20 10 2017	P/r El pagaré por los créditos concedidos	507	99		3.000,00	20.000,00
24 10 2017	P/r El pagaré por los créditos otorgados	524	102		220,00	20.220,00
25 10 2017	P/r El pagaré por los créditos otorgados	533	103		485,00	20.705,00
31 10 2017	P/r El pagaré por los créditos otorgados	552	107		200,00	20.905,00
1 11 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	565	109		300,00	21.205,00
10 11 2017	P/r El pagaré por los créditos otorgados	585	113		10.000,00	31.205,00
13 11 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	596	114		100,00	31.305,00
20 11 2017	P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado	622	120	100,00		31.205,00
20 11 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	630	122		100,00	31.305,00
22 11 2017	P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado	640	124	100,00		31.205,00
22 11 2017	P/r El pagaré por los créditos otorgados	645	124		125,00	31.330,00
24 11 2017	P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado	655	126	100,00		31.230,00
4 12 2017	P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado	688	132	200,00		31.030,00
4 12 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	695	133		100,00	31.130,00
6 12 2017	P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado	706	135	100,00		31.030,00
6 12 2017	P/r El pagaré por los créditos concedidos	711	136		2.200,00	33.230,00
7 12 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	720	138		500,00	33.730,00
11 12 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	735	141		129,00	33.859,00
12 12 2017	P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado	741	142	100,00		33.759,00
15 12 2017	P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado	758	145	200,00		33.559,00
15 12 2017	P/r El pagaré por los créditos otorgados	764	146		291,00	33.850,00
20 12 2017	P/r La entrega del pagaré por el crédito liquidado	789	151	100,00		33.750,00
20 12 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	797	153		100,00	33.850,00
21 12 2017	P/r El pagaré por los créditos concedidos	809	156		6.600,00	40.450,00
22 12 2017	P/r La entrega del pagaré por los créditos liquidados	816	157	200,00		40.250,00
22 12 2017	P/r El pagaré por los créditos concedidos	821	158		2.755,00	43.005,00
29 12 2017	P/r El pagaré por el crédito concedido	862	166		7.000,00	50.005,00
<b>TOTAL</b>				<b>1.640,00</b>	<b>51.645,00</b>	<b>50.005,00</b>

 <b>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA</b> <b>BALANCE DE COMPROBACIÓN</b> <b>DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017</b> <b>EXPRESADO EN DÓLARES</b>					
CÓDIGO	Cuentas	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
110105	Efectivo	184.606,33	178.644,88	5.961,45	
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	47.612,22	37.562,80	10.049,42	
140305	De 1 a 30 días	9.995,77	8.020,98	1.974,79	
140310	De 31 a 90 días	11.306,29	8.603,47	2.702,82	
140315	De 91 a 180 días	12.537,48	8.047,91	4.489,57	
140320	De 181 a 360 días	17.777,13	8.297,91	9.479,22	
140325	De mas de 360 días	53.597,18	8.575,69	45.021,49	
140405	De 1 a 30 días	15.229,64	13.094,32	2.135,32	
140410	De 31 a 90 días	20.887,99	10.884,41	10.003,58	
140415	De 91 a 180 días	17.750,53	12.738,84	5.011,69	
140420	De 181 a 360 días	21.746,99	7.734,70	14.012,29	
140425	De mas de 360 días	21.683,37	5.299,90	16.383,47	
142705	De 1 a 30 días	66,67		66,67	
142805	De 1 a 30 días	756,97	756,97	-	
142810	De 31 a 90 días	590,13	191,34	398,79	
142815	De 91 a 180 días	333,34	237,51	95,83	
142820	De 181 a 360 días	222,14	126,39	95,75	
142825	De mas de 360 días	166,66		166,66	
145110	De 31 a 90 días	33,33		33,33	
145120	De 271 a 360 días	500,01		500,01	
145125	De 361 a 720 días	472,19	305,52	166,67	
145210	De 31 a 90 días	1.362,22	1.256,88	105,34	
145215	De 91 a 180 días	1.145,94	1.080,56	65,38	
145220	De 181 a 360 días	1.305,52	875,57	429,95	
145225	De mas de 360 días	2.989,31	772,48	2.216,83	
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)		220,00		220,00
149920	(Cartera de microcrédito)		296,45		296,45
160315	Cartera de crédito inmobiliario	2.731,93	1.239,90	1.492,03	
160320	Cartera de microcrédito	2.066,52	710,58	1.355,94	
161430	Gastos judiciales	751,37		751,37	
169005	Anticipos al personal	100,00		100,00	
169090	Otras	3.369,94		3.369,94	
180505	Muebles de oficina	825,50		825,50	
180510	Equipos de oficina	350,61		350,61	
180605	Equipos de computación	1.863,99		1.863,99	
189005	Otros equipos	1.689,32		1.689,32	
189010	Equipos de seguridad	967,16		967,16	
189015	Instalación de línea telefónica	134,40		134,40	
189915	(Depreciación Acumulada Muebles, enseres y equipos de oficina)	-319,68		-319,68	
189920	(Depreciación Acumulada Equipos de computación)	-728,00		-728,00	
190520	Programas de computación	2.822,00		2.822,00	
190615	Proveeduría	1.563,30		1.563,30	
199005	Impuesto al valor agregado - IVA	307,50	307,50	-	
210135	Depósitos de ahorro	90.660,00	159.653,94		68.993,94
210315	De 91 a 180 días		15.700,00		15.700,00
210320	De 181 a 360 días		1.300,00		1.300,00
	<b>PASAN</b>	<b>553.831,21</b>	<b>492.537,40</b>	<b>147.804,20</b>	<b>86.510,39</b>

 <b>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA</b> <b>BALANCE DE COMPROBACIÓN</b> <b>DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017</b> <b>EXPRESADO EN DÓLARES</b>					
CÓDIGO	Cuentas	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
	<b>VIENEN</b>	<b>553.831,21</b>	<b>492.537,40</b>	<b>147.804,20</b>	<b>86.510,39</b>
250310	Beneficios sociales	250,00	546,91		296,91
250315	Aportes al IESS	486,00	567,00		81,00
250320	Fondo de reserva IESS	187,44	218,68		31,24
250405	Retenciones fiscales del impuesto a la Renta	149,38	211,07		61,69
250410	Retenciones fiscales del impuesto al valor agregado - IVA	145,74	149,34		3,60
259090	Otras cuentas por pagar	49,20	1.549,35		1.500,15
299005	Sobrantes de caja		57,73		57,73
310105	Capital social		20.897,32		20.897,32
310305	Certificados de aportación		35.191,00		35.191,00
330205	Reserva mantenimiento y reposición de equipos		1.794,88		1.794,88
360105	Excedentes acumulados		4.883,14		4.883,14
410115	Depósitos de ahorro	1.442,25		1.442,25	
420305	Servicios bancarios	3,60		3,60	
440230	Crédito inmobiliario	220,00		220,00	
440240	Microcrédito	296,45		296,45	
450105	Remuneraciones mensuales	2.250,00		2.250,00	
450110	Beneficios sociales	468,78		468,78	
450120	Aportes al IESS	273,36		273,36	
450135	Fondo de reserva IESS	187,44		187,44	
450190	Otros	1.553,40		1.553,40	
450210	Honorarios profesionales	600,00		600,00	
450305	Movilización, fletes y embalajes	78,75		78,75	
450320	Servicios básicos	336,37		336,37	
450330	Arrendamientos	460,00		460,00	
450405	Impuestos fiscales	307,50		307,50	
450705	Suministros diversos	103,77		103,77	
450715	Mantenimiento y reparaciones	630,00		630,00	
450720	Alimentos y bebidas	3.057,17		3.057,17	
450725	Aseo y mantenimiento	50,00		50,00	
450790	Otros	95,00		95,00	
510110	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario		128,87		128,87
510415	Cartera de crédito inmobiliario		4.027,39		4.027,39
510420	Cartera de microcrédito	83,86	3.782,67		3.698,81
510450	De mora		772,88		772,88
569005	Multas		281,04		281,04
7301	Anexo cuentas de orden				
730110	Valores y bienes recibidos de terceros				
730110	Documentos en garantía	51.645,00	1.640,00	50.005,00	
7401	Valores y bienes recibidos de terceros				
740110	Documentos en garantía	1.640,00	51.645,00		50.005,00
	<b>TOTAL</b>	<b>620.881,67</b>	<b>620.881,67</b>	<b>210.223,04</b>	<b>210.223,04</b>


Loja, 31 de diciembre del 2017


*Lic. Nelson Cobas*


PRESIDENTE

*Carmen Saranga*

CONTADORA

 <b>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA</b> <b>HOJA DE TRABAJO</b> <b>DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017</b> <b>EXPRESADO EN DÓLARES</b>											
CÓDIGO	CUENTAS	SALDOS		AJUSTES		BALANCE AJUSTADO		EST. DE RESULTADOS		EST. DE SITUACIÓN FINAN.	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEBE	HABER	DEBE	HABER	GASTOS	INGRESOS	ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO
110105	Efectivo	5.961,45				5.961,45				5.961,45	
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	10.049,42				10.049,42				10.049,42	
140305	De 1 a 30 días	1.974,79				1.974,79				1.974,79	
140310	De 31 a 90 días	2.702,82				2.702,82				2.702,82	
140315	De 91 a 180 días	4.489,57				4.489,57				4.489,57	
140320	De 181 a 360 días	9.479,22				9.479,22				9.479,22	
140325	De mas de 360 días	45.021,49				45.021,49				45.021,49	
140405	De 1 a 30 días	2.135,32				2.135,32				2.135,32	
140410	De 31 a 90 días	10.003,58				10.003,58				10.003,58	
140415	De 91 a 180 días	5.011,69				5.011,69				5.011,69	
140420	De 181 a 360 días	14.012,29				14.012,29				14.012,29	
140425	De mas de 360 días	16.383,47				16.383,47				16.383,47	
142705	De 1 a 30 días	66,67				66,67				66,67	
142810	De 31 a 90 días	398,79				398,79				398,79	
142815	De 91 a 180 días	95,83				95,83				95,83	
142820	De 181 a 360 días	95,75				95,75				95,75	
142825	De mas de 360 días	166,66				166,66				166,66	
145110	De 31 a 90 días	33,33				33,33				33,33	
145120	De 271 a 360 días	500,01				500,01				500,01	
145125	De 361 a 720 días	166,67				166,67				166,67	
145210	De 31 a 90 días	105,34				105,34				105,34	
145215	De 91 a 180 días	65,38				65,38				65,38	
145220	De 181 a 360 días	429,95				429,95				429,95	
145225	De mas de 360 días	2.216,83				2.216,83				2.216,83	
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)		220,00				220,00			-220,00	
149920	(Cartera de microcrédito)		296,45				296,45			-296,45	
160315	Cartera de crédito inmobiliario	1.492,03				1.492,03				1.492,03	
160320	Cartera de microcrédito	1.355,94				1.355,94				1.355,94	
161430	Gastos judiciales	751,37				751,37				751,37	
169005	Anticipos al personal	100,00				100,00				100,00	
169090	Otras	3.369,94				3.369,94				3.369,94	
180505	Muebles de oficina	825,50				825,50				825,50	
180510	Equipos de oficina	350,61				350,61				350,61	
180605	Equipos de computación	1.863,99				1.863,99				1.863,99	
189005	Otros equipos	1.689,32				1.689,32				1.689,32	
189010	Equipos de seguridad	967,16				967,16				967,16	
189015	Instalación de línea telefónica	134,40				134,40				134,40	
189915	(Depreciación Acumulada Muebles, enseres y equipos de oficina)	-319,68			52,92	-372,60				-372,60	
189920	(Depreciación Acumulada Equipos de computación)	-728,00			208,14	-936,14				-936,14	
190520	Programas de computación	2.822,00			282,20	2.539,80				2.539,80	
190615	Proveeduría	1.563,30			54,30	1.509,00				1.509,00	
210135	Depósitos de ahorro		68.993,94				68.993,94				68.993,94
<b>PASAN</b>		<b>147.804,20</b>	<b>69.510,39</b>	<b>-</b>	<b>597,56</b>	<b>147.206,64</b>	<b>69.510,39</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>146.690,19</b>	<b>68.993,94</b>

 <b>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA</b> <b>HOJA DE TRABAJO</b> <b>DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017</b> <b>EXPRESADO EN DÓLARES</b>											
CÓDIGO	CUENTAS	SALDOS		AJUSTES		BALANCE AJUSTADO		EST. DE RESULTADOS		EST. DE SITUACIÓN FINAN.	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEBE	HABER	DEBE	HABER	GASTOS	INGRESOS	ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO
	<b>VIENEN</b>	<b>147.804,20</b>	<b>69.510,39</b>	-	<b>597,56</b>	<b>147.206,64</b>	<b>69.510,39</b>	-	-	<b>146.690,19</b>	<b>68.993,94</b>
210315	De 91 a 180 días		15.700,00				15.700,00				15.700,00
210320	De 181 a 360 días		1.300,00				1.300,00				1.300,00
250310	Beneficios sociales		296,91				296,91				296,91
250315	Aportes al IESS		81,00				81,00				81,00
250320	Fondo de reserva IESS		31,24				31,24				31,24
250405	Retenciones fiscales del Impuesto a la Renta		61,69				61,69				61,69
250410	Retenciones fiscales del impuesto al valor agregado - IVA		3,60				3,60				3,60
259090	Otras cuentas por pagar		1.500,15				1.500,15				1.500,15
299005	Sobrantes de caja		57,73				57,73				57,73
310105	Capital social		20.897,32				20.897,32				20.897,32
310305	Certificados de aportación		35.191,00				35.191,00				35.191,00
330205	Reserva mantenimiento y reposición de equipos		1.794,88				1.794,88				1.794,88
360105	Excedentes acumulados		4.883,14				4.883,14				4.883,14
410115	Depósitos de ahorro	1.442,25				1.442,25		1.442,25			
420305	Servicios bancarios	3,60				3,60		3,60			
440230	Crédito inmobiliario	220,00				220,00		220,00			
440240	Microcrédito	296,45				296,45		296,45			
450105	Remuneraciones mensuales	2.250,00				2.250,00		2.250,00			
450110	Beneficios sociales	468,78				468,78		468,78			
450120	Aportes al IESS	273,36				273,36		273,36			
450135	Fondo de reserva IESS	187,44				187,44		187,44			
450190	Otros	1.553,40				1.553,40		1.553,40			
450210	Honorarios profesionales	600,00				600,00		600,00			
450305	Movilización, fletes y embalajes	78,75				78,75		78,75			
450320	Servicios básicos	336,37				336,37		336,37			
450330	Arrendamientos	460,00				460,00		460,00			
450405	Impuestos fiscales	307,50				307,50		307,50			
450525	Depreciación Muebles, enseres y equipos de oficina			52,92		52,92		52,92			
450530	Depreciación Equipos de computación			208,14		208,14		208,14			
450625	Programas de computación			282,20		282,20		282,20			
450705	Suministros diversos	103,77				103,77		103,77			
450715	Mantenimiento y reparaciones	630,00				630,00		630,00			
450720	Alimentos y bebidas	3.057,17				3.057,17		3.057,17			
450725	Aseo y mantenimiento	50,00				50,00		50,00			
450790	Otros	95,00				95,00		95,00			
450805	Consumo proveeduría			54,30		54,30		54,30			
510110	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero		128,87				128,87		128,87		
510415	Cartera de crédito inmobiliario		4.027,39				4.027,39		4.027,39		
510420	Cartera de microcrédito		3.698,81				3.698,81		3.698,81		
510450	De mora		772,88				772,88		772,88		
	<b>PASAN</b>	<b>160.218,04</b>	<b>159.937,00</b>	<b>597,56</b>	<b>597,56</b>	<b>160.218,04</b>	<b>159.937,00</b>	<b>13.011,40</b>	<b>8.627,95</b>	<b>146.690,19</b>	<b>150.792,60</b>

 <b>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA</b> <b>HOJA DE TRABAJO</b> <b>DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017</b> <b>EXPRESADO EN DÓLARES</b>											
CÓDIGO	CUENTAS	SALDOS		AJUSTES		BALANCE AJUSTADO		EST. DE RESULTADOS		EST. DE SITUACIÓN FINAN.	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEBE	HABER	DEBE	HABER	GASTOS	INGRESOS	ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO
<b>VIENEN</b>		<b>160.218,04</b>	<b>159.937,00</b>	<b>597,56</b>	<b>597,56</b>	<b>160.218,04</b>	<b>159.937,00</b>	<b>13.011,40</b>	<b>8.627,95</b>	<b>146.690,19</b>	<b>150.792,60</b>
569005	Multas		281,04				281,04		281,04		
	Anexo cuentas de orden										
7301	Valores y bienes recibidos de terceros										
730110	Documentos en garantía	50.005,00				50.005,00				50.005,00	
7401	Valores y bienes recibidos de terceros										
740110	Documentos en garantía		50.005,00				50.005,00				50.005,00
<b>SUMAN</b>		<b>210.223,04</b>	<b>210.223,04</b>	<b>597,56</b>	<b>597,56</b>	<b>210.223,04</b>	<b>210.223,04</b>	<b>13.011,40</b>	<b>8.908,99</b>	<b>146.690,19</b>	<b>150.792,60</b>
360405	Pérdida del periodo del 01 de julio al 31 de diciembre del 2017								4.102,41	4.102,41	
360105	Excedentes acumulados del 01 de enero al 30 de junio del 2017								4.883,14	4.883,14	
360305	Excedente del ejercicio							780,73			780,73
250325	15% Participación a empleados							117,11			117,11
330105	Reserva legal irrepartible 50%							331,81			331,81
250590	Otras contribuciones e impuestos SEPS 1%							3,32			3,32
360310	Excedente neto del ejercicio							328,49			328,49
<b>TOTAL</b>		<b>210.223,04</b>	<b>210.223,04</b>	<b>597,56</b>	<b>597,56</b>	<b>210.223,04</b>	<b>210.223,04</b>	<b>13.792,13</b>	<b>13.792,13</b>	<b>151.573,33</b>	<b>151.573,33</b>

Loja, 31 de diciembre del 2017

*Lic. Nelson Cobos*

PRESIDENTE

*Carmen Saranga*

CONTADORA

**NOTA:** Los excedentes acumulados al 30 de junio del 2017 que es de \$ 4,883,14 por decisión de Asamblea General fueron utilizados para programa navideño

**CAJA DE AHORRA Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017**  
**EXPRESADO EN DÓLARES**



<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		
<b>51</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>		<b>8.908,99</b>
5101	Depósitos		128,87
510110	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario	128,87	
5104	Intereses y descuentos de cartera de crédito		8.499,08
510415	Cartera de crédito inmobiliario	4.027,39	
510420	Cartera de microcrédito	3.698,81	
510450	De mora	772,88	
5690	Otros		281,04
569005	Multas	281,04	
	<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>8.908,99</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		
<b>41</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>		<b>1.442,25</b>
<b>4101</b>	<b>Obligaciones con el público</b>		1.442,25
410115	Depósitos de ahorro	1.442,25	
<b>42</b>	<b>COMISIONES CAUSADA</b>		<b>3,60</b>
<b>4203</b>	<b>Cobranzas</b>		3,60
420305	Servicios bancario	3,60	
<b>44</b>	<b>PROVISIONES</b>		<b>516,45</b>
<b>4402</b>	<b>Cartera de créditos</b>		516,45
440230	Crédito inmobiliario	220,00	
440240	Microcrédito	296,45	
<b>45</b>	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>11.049,10</b>
<b>4501</b>	<b>Gastos de personal</b>		4.732,98
450105	Remuneraciones mensuales	2.250,00	
450110	Beneficios sociales	468,78	
450120	Aportes al IESS	273,36	
450135	Fondos de reserva IESS	187,44	
450190	Otros	1.553,40	
<b>4502</b>	<b>Honorarios</b>		600,00
450210	Honorarios profesionales	600,00	
<b>4503</b>	<b>Servicios varios</b>		875,12
450305	Movilización, fletes y embalajes	78,75	
450320	Servicios básicos	336,37	
450330	Arrendamientos	460,00	
<b>4504</b>	<b>Impuestos, contribuciones y multas</b>		307,50
450405	Impuestos fiscales	307,50	
<b>4505</b>	<b>Depreciaciones</b>		261,06
450525	Depreciación Muebles, enseres y equipos de oficina	52,92	
450530	Depreciación Equipos de computación	208,14	
<b>4506</b>	<b>Amortizaciones</b>		282,20
450625	Programas de computación	282,20	
<b>4507</b>	<b>Otros gastos</b>		3.935,94
450705	Suministros diversos	103,77	
450715	Mantenimiento y reparaciones	630,00	
450720	Alimentos y bebidas	3.057,17	
450725	Aseo y mantenimiento	50,00	
450790	Otros	95,00	
<b>4508</b>	<b>Materiales, mercaderías e insumos</b>		54,30
450805	Consumo proveduría	54,30	
	<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>13.011,40</b>
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>		
360405	Pérdida del periodo del 01 de julio al 31 de diciembre del 2017		-4.102,41
360105	Excedentes acumulados del 01 de enero al 30 de junio del 2017		4.883,14
360305	Excedente del ejercicio		<b>780,73</b>
250325	15% Participación a empleados		117,11
330105	Reserva legal irrepartible 50%		331,81
250590	Otras contribuciones e impuestos SEPS 1%		3,32
360310	Excedente neto del ejercicio		<b>328,49</b>

Loja, 31 de diciembre del 2017

*Lic. Nelson Cobos*

PRESIDENTE

*Carmen Sarango*

CONTADORA



**CAJA DE AHORRA Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017**  
**EXPRESADO EN DÓLARES**



<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>\$ 16.010,87</b>
1101	Caja		5.961,45
110105	Efectivo	5.961,45	
1103	Bancos y otras instituciones financieras		10.049,42
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	10.049,42	
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>		<b>\$ 115.039,00</b>
<b>1403</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>		<b>63.667,89</b>
140305	De 1 a 30 días	1.974,79	
140310	De 31 a 90 días	2.702,82	
140315	De 91 a 180 días	4.489,57	
140320	De 181 a 360 días	9.479,22	
140325	De mas de 360 días	45.021,49	
<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>		<b>47.546,35</b>
140405	De 1 a 30 días	2.135,32	
140410	De 31 a 90 días	10.003,58	
140415	De 91 a 180 días	5.011,69	
140420	De 181 a 360 días	14.012,29	
140425	De mas de 360 días	16.383,47	
<b>1427</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses</b>		<b>66,67</b>
142705	De 1 a 30 días	66,67	
<b>1428</b>	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>		<b>757,03</b>
142810	De 31 a 90 días	398,79	
142815	De 91 a 180 días	95,83	
142820	De 181 a 360 días	95,75	
142825	De mas de 360 días	166,66	
<b>1451</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario vencida</b>		<b>700,01</b>
145110	De 31 a 90 días	33,33	
145120	De 271 a 360 días	500,01	
145125	De 361 a 720 días	166,67	
<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>		<b>2.817,50</b>
145210	De 31 a 90 días	105,34	
145215	De 91 a 180 días	65,38	
145220	De 181 a 360 días	429,95	
145225	De mas de 360 días	2.216,83	
<b>1499</b>	<b>Provisiones para crédito incobrables</b>		<b>-516,45</b>
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	-220,00	
149920	(Cartera de microcrédito)	-296,45	
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>\$ 7.069,28</b>
<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de créditos</b>		<b>2.847,97</b>
160315	Cartera de crédito inmobiliario	1.492,03	
160320	Cartera de microcrédito	1.355,94	
<b>1614</b>	<b>Pagos por cuenta de socios</b>		<b>751,37</b>
161430	Gastos judiciales	751,37	
<b>1690</b>	<b>Cuentas por cobrar varias</b>		<b>3.469,94</b>
169005	Anticipos al personal	100,00	
169090	Otras	3.369,94	
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>		<b>\$ 4.522,24</b>
<b>1805</b>	<b>Muebles, enseres y equipos de oficina</b>		<b>1.176,11</b>
180505	Muebles de oficina	825,50	
180510	Equipos de oficina	350,61	
<b>1806</b>	<b>Equipos de computación</b>		<b>1.863,99</b>
180605	Equipos de computación	1.863,99	
<b>1890</b>	<b>Otros</b>		<b>2.790,88</b>
189005	Otros equipos	1.689,32	
189010	Equipos de seguridad	967,16	
189015	Instalación de línea telefónica	134,40	
<b>1899</b>	<b>(Depreciación acumulada)</b>		<b>-1.308,74</b>
189915	(Depreciación Acumulada Muebles, enseres y equipos de oficir	-372,60	
189920	(Depreciación Acumulada Equipos de computación)	-936,14	
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>\$ 4.048,80</b>
<b>1905</b>	<b>Gastos diferidos</b>		<b>2.539,80</b>
190520	Programas de computación	2.539,80	
<b>1906</b>	<b>Materiales, mercaderías e insumos</b>		<b>1.509,00</b>
190615	Proveeduría	1.509,00	
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>\$ 146.690,19</b>

**CAJA DE AHORRA Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017**  
**EXPRESADO EN DÓLARES**



<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>		<b>\$ 85.993,94</b>
<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>		68.993,94
210135	Depósitos de ahorro	68.993,94	
<b>2103</b>	<b>Depósitos a plazo</b>		17.000,00
210315	De 91 a 180 días	15.700,00	
210320	De 181 a 360 días	1.300,00	
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>\$ 2.095,02</b>
<b>2503</b>	<b>Obligaciones patronales</b>		526,26
250310	Beneficios sociales	296,91	
250315	Aportes al IESS	81,00	
250320	Fondo de reserva IESS	31,24	
250325	15% Participación a empleados	117,11	
<b>2504</b>	<b>Retenciones</b>		65,29
250405	Retenciones fiscales del impuesto a la Renta	61,69	
250410	Retenciones fiscales del impuesto al valor agregado - IVA	3,60	
<b>2505</b>	<b>Contribuciones, impuestos y multas</b>		3,32
250590	Otras contribuciones e impuestos SEPS 1%	3,32	
<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>		1.500,15
259090	Otras cuentas por pagar	1.500,15	
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>\$ 57,73</b>
<b>2990</b>	<b>Otros</b>		57,73
299005	Sobrantes de caja	57,73	
	<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>\$ 88.146,69</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		<b>\$ 56.088,32</b>
<b>3101</b>	<b>Capital pagado</b>		20.897,32
310105	Capital social	20.897,32	
<b>3103</b>	<b>Aportes de socios</b>		35.191,00
310305	Certificados de aportación	35.191,00	
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>		<b>\$ 2.126,69</b>
<b>3301</b>	<b>Fondo irrepatriable de Reserva Legal</b>		331,81
330105	Reserva legal irrepatriable 50%	331,81	
<b>3302</b>	<b>Generales</b>		1.794,88
330205	Reserva mantenimiento y reposición de equipos	1.794,88	
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>		<b>\$ 328,49</b>
<b>3603</b>	<b>Utilidad o excedente del ejercicio</b>		328,49
360310	Excedente neto del ejercicio	328,49	
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>\$ 58.543,50</b>
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>\$ 146.690,19</b>
	<b>ANEXO CUENTAS DE ORDEN</b>		
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR EL CONTRARIO</b>		
<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>		50.005,00
730110	Documentos en garantía	50.005,00	
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		
<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>		50.005,00
740110	Documentos en garantía	50.005,00	

Loja, 31 de diciembre del 2017

*Lic. Nelson Cobas*

PRESIDENTE

*Carmen Sarango*

CONTADORA



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017**  
 Expresado en dólares \$

<b>A. FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>\$ (7.733,90)</b>
<b>(+) Cobros procedentes de las prestación de servicios</b>	<b>143.104,49</b>
Recuperación de cartera de créditos	37.544,44
Depósitos a plazo fijo	17.000,00
Depósitos en cuenta de ahorros de socios	88.142,14
Intereses ganados	128,87
Otras entradas de efectivo	289,04
<b>(-) Clases de pagos por actividades de operación</b>	<b>150.838,39</b>
Arriendo de oficina	374,40
Créditos otorgados socios	50.005,00
Retiros de cuentas ahorristas	90.660,00
Alquiler de salón social	104,00
Pago por programa de navidad	3.145,52
Indemnización laboral	1.553,40
Mantenimiento y reparación del sistema contable	567,00
Honorarios profesionales	540,00
Servicios básicos	372,80
Pago de sueldos	2.037,36
Pago de servicio de aseo y mantenimiento	50,00
Pago de servicio de transporte	78,75
Pago de Beneficio Sociales	250,00
Pago al IESS	677,04
Pagos por alimentación	128,00
Pagos al SRI	295,12

**B. FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS) EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**


**C. FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ( UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**

<b>INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>	<b>\$ (7.733,90)</b>
<b>EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>\$ 23.744,77</b>
<b>EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>\$ 16.010,87</b>

Loja, 31 de diciembre del 2017

*Lic. Nelson Cabos*  
 -----  
 PRESIDENTE

*Carmen Sarango*  
 -----  
 CONTADORA

 <b>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA</b> <b>ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO</b> <b>AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017</b> <b>EXPRESADO EN DÓLARES</b>					
<b>N°</b>	<b>CUENTAS</b>	<b>SALDO INICIAL</b>	<b>INCREMENTO</b>	<b>DISMINUCIÓN</b>	<b>SALDO FINAL</b>
1	Capital pagado	20.897,32			20.897,32
2	Aportes de socios	35.183,00	8,00		35.191,00
3	Fondo Irrepartible de Reserva Legal		331,81		331,81
4	Reservas generales	1.794,88			1.794,88
5	Utilidades o excedentes acumulados	4.883,14			
6	Utilidad o excedente del ejercicio				328,49
<b>Patrimonio al 31 de diciembre del 2017</b>		<b>62.758,34</b>	<b>339,81</b>	<b>-</b>	<b>58.543,50</b>
Loja, 31 de diciembre del 2017					
<i>Lic. Nelson Cobos</i> ----- PRESIDENTE		<i>Carmen Sarango</i> ----- CONTADORA			

## APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS

### 1. CAPITAL

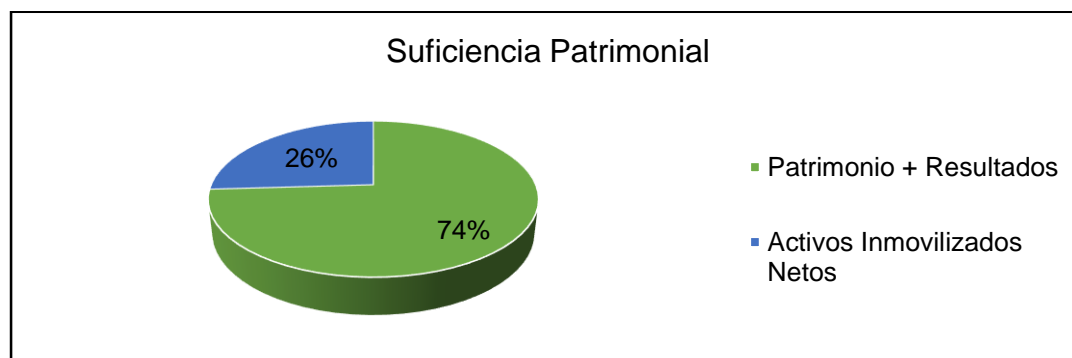
#### ✓ Suficiencia Patrimonial

**CUADRO N° 01**

Suficiencia Patrimonial		
Fórmula	Año 2017	Porcentaje
$\frac{\text{Patrimonio + Resultados}}{\text{Activos Inmovilizados Netos}}$	$\frac{\$ 58.543,50}{\$ 20.497,97}$	285,61%

	CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2017
<b>Patrimonio + Resultados</b>			
Más	31	Capital social	56.088,32
Más	33	Reservas	2.126,69
Más	36	Resultados	328,49
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 58.543,50</b>
<b>Activos inmovilizados netos</b>			
Más	1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	66,67
Más	1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	757,03
Más	1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	700,00
Más	1452	Cartera de microcrédito vencida	2.817,50
Más	1499	Provisiones para crédito incobrables	516,45
Más	16	Cuentas por cobrar	7.069,28
Más	18	Propiedades y equipo	4.522,24
	19	Otros activos	4.048,80
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 20.497,97</b>

**GRÁFICO N° 01**



**Fuente:** Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines "San José" de Loja  
**Elaborado por:** La Autora

**Interpretación:**

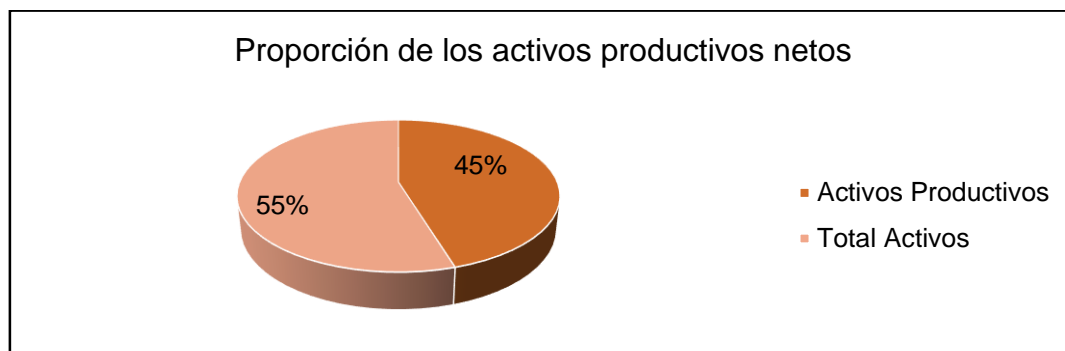
El resultado de este indicador es de 285.61% para el periodo 2017, valor superior al porcentaje estándar que es  $> 0 = 100\%$  lo que permite conocer que la institución está en la capacidad de soportar cualquier eventualidad, disminución o pérdida en el valor de sus activos ya que no mantiene un nivel muy elevado de activos inmovilizados netos que no producen rentabilidad, entre mayor es el porcentaje patrimonial significa una mejor posición financiera, una suficiencia patrimonial adecuada.

**2. ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS****✓ Proporción de los activos productivos netos****CUADRO N° 02**

<b>Proporción de los activos productivos netos</b>			
<b>Fórmula</b>		<b>Año 2017</b>	<b>Porcentaje</b>
$\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Total Activos}}$		$\frac{\$ 121.263,66}{\$ 146.690,19}$	82,67%

	<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTAS</b>	<b>AÑO 2017</b>
		<b>Activos Productivos</b>	
Más	1103	Bancos y otras instituciones financieras	10.049,42
Más	1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	63.667,89
Más	1404	Cartera de microcrédito por vencer	47.546,35
		<b>TOTAL</b>	<b>\$ 121.263,66</b>
<b>Total Activos</b>			
Más	1	Total Activos	146.690,19
		<b>TOTAL</b>	<b>\$ 146.690,19</b>

**GRÁFICO N° 02**

**Fuente:** Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines “San José” de Loja  
**Elaborado por:** La Autora

**Interpretación:**

Al aplicar este indicador se obtuvo como resultado 82.67% ya que estos son activos que generan directamente ingresos para la institución, lo que permite conocer un adecuado manejo de los recursos de la Caja de Ahorro en este caso el porcentaje obtenido está sobre el estándar que es > 75%. Mientras más alta es la relación significa que la institución está siendo eficiente en la colocación de créditos a sus socios.

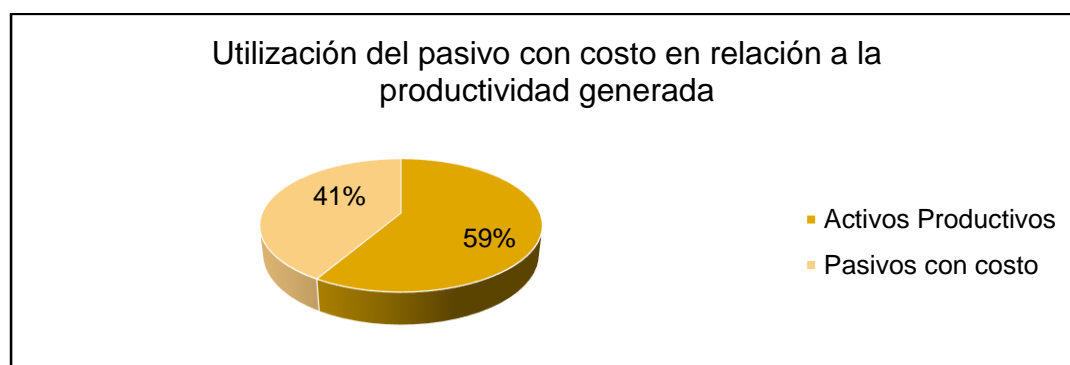
- ✓ **Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada**

**CUADRO N° 03**

Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada		
Fórmula	Año 2017	Porcentaje
$\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Pasivos con Costos}}$	$\frac{\$ 121.263,66}{\$ 85.993,94}$	141,01%

	CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2017
<b>Activos Productivos</b>			
Más	1103	Bancos y otras instituciones financieras	10.049,42
Más	1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	63.667,89
Más	1404	Cartera de microcrédito por vencer	47.546,35
		<b>TOTAL</b>	<b>\$ 121.263,66</b>
<b>Pasivos con costo</b>			
Más	2101	Depósitos a la vista	68.993,94
Más	2103	Depósitos a plazo	17.000,00
		<b>TOTAL</b>	<b>\$ 85.993,94</b>

### GRÁFICO N° 03



**Fuente:** Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines "San José" de Loja  
**Elaborado por:** La Autora

#### Interpretación:

Este indicador refleja la eficiencia de la entidad en función del monto de captaciones con costo que se encuentran invertidos en activos generadores de ingreso, el mínimo aceptable es  $> 75\%$  en este caso el resultado es  $141.01\%$  de lo cual se puede decir que la Caja de Ahorro tiene un alto grado en la colocación de los recursos captados mientras más alta es la relación genera una mejor eficiencia.

### 3. ÍNDICE DE MOROSIDAD

#### ✓ Morosidad de la Cartera Total



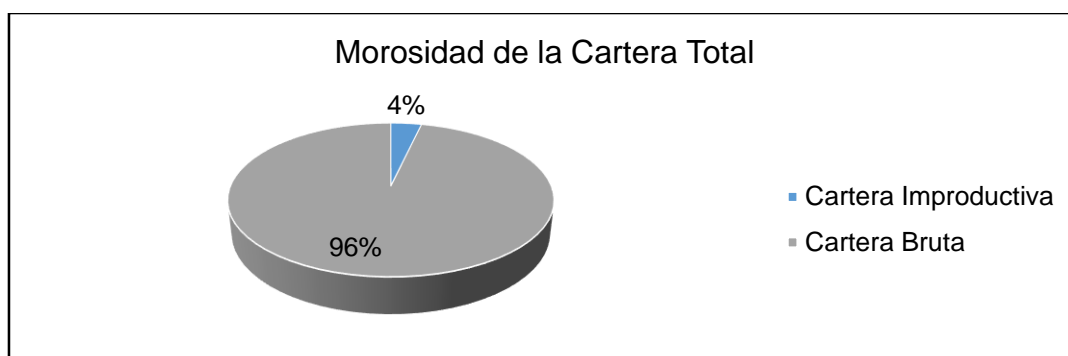
CUADRO N° 04

Morosidad de la Cartera Total			
Fórmula		Año 2017	Porcentaje
$\frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$		$\frac{\$ 4.341,21}{\$ 115.555,45}$	3,76%

	CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2017
<b>Cartera Improductiva</b>			
Más	1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	66,67
Más	1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	757,03
Más	1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	700,01
Más	1452	Cartera de microcrédito vencida	2.817,50
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 4.341,21</b>
<b>Cartera Bruta</b>			
Más	14	Cartera de créditos	115.555,45
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 115.555,45</b>

GRÁFICO N° 04



**Fuente:** Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines "San José" de Loja  
**Elaborado por:** La Autora

### Interpretación:

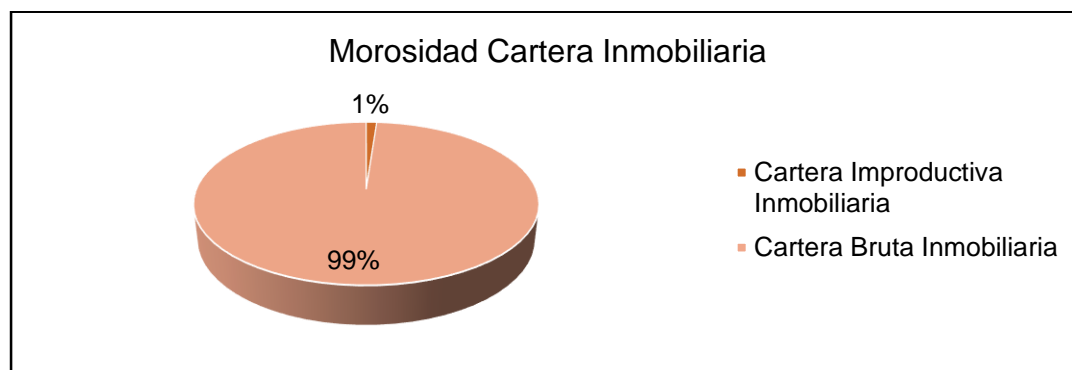
El resultado de este índice para el periodo 2017 es de 3.76% el cual es un resultado poco favorable debido a que se encuentra cerca del estándar que es  $\leq 5\%$  lo que significa que existe problemas de recuperación de créditos otorgados, los socios no cancelaron las cuotas en los plazos establecidos por Caja de Ahorro y Crédito. Mientras mayor sea el indicador significa que la institución está teniendo problemas en la recuperación de la cartera la relación mientras más baja es mejor.

✓ **Morosidad Cartera Inmobiliaria****CUADRO N° 05**

<b>Morosidad Cartera Inmobiliaria</b>			
<b>Fórmula</b>		<b>Año 2017</b>	<b>Porcentaje</b>
$\frac{\text{Cartera Improductiva Inmobiliaria}}{\text{Cartera Bruta Inmobiliaria}}$		$\frac{\$ 766,68}{\$ 64.434,57}$	1,19%

	<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTAS</b>	<b>AÑO 2017</b>
<b>Cartera Improductiva Inmobiliaria</b>			
Más	1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	66,67
Más	1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	700,01
		<b>TOTAL</b>	<b>\$ 766,68</b>
<b>Cartera Bruta Inmobiliaria</b>			
Más	1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	63.667,89
Más	1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	66,67
Más	1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	700,01
		<b>TOTAL</b>	<b>\$ 64.434,57</b>

**GRÁFICO N° 05**

**Fuente:** Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines "San José" de Loja

**Elaborado por:** La Autora

**Interpretación:**

Al aplicar este indicador de morosidad se obtuvo un resultado de 1.19% valor inferior al estándar que es de  $\leq 5\%$  este valor no refleja mayor problema con lo cual podemos decir que existe un adecuado control de la cartera de crédito inmobiliaria, en la que los problemas de recuperación se encuentran controlados y así evitar factores negativos que afecten en lo posterior.

Mientras mayor sea el indicador significa que la institución está teniendo problemas en la recuperación de cartera de crédito inmobiliario, la relación mientras más baja es mejor.

✓ **Morosidad Cartera Microcrédito**

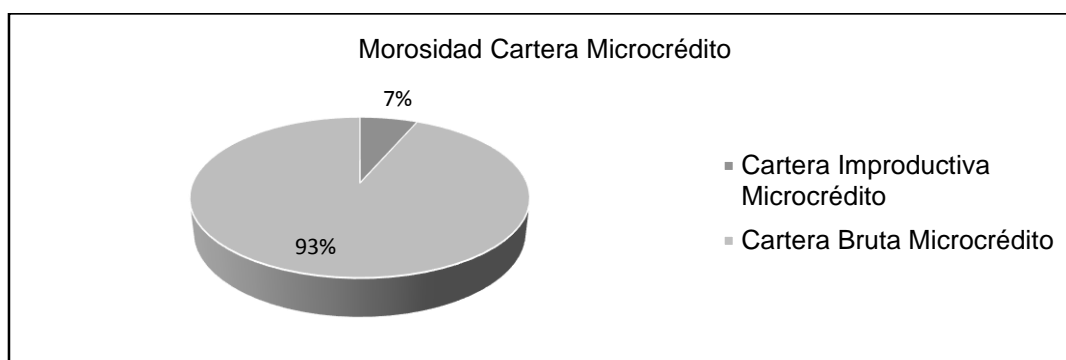
**CUADRO N° 06**

<b>Morosidad Cartera Microcrédito</b>			
<b>Fórmula</b>		<b>Año 2017</b>	<b>Porcentaje</b>
$\frac{\text{Cartera Improductiva Microcrédito}}{\text{Cartera Bruta Microcrédito}}$		$\frac{\$ 3.574,53}{\$ 51.120,88}$	6,99%

	<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTAS</b>	<b>AÑO 2017</b>
<b>Cartera Improductiva Microcrédito</b>			
Más	1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	757,03
Más	1452	Cartera de microcrédito vencida	2.817,50
		<b>TOTAL</b>	<b>\$ 3.574,53</b>
<b>Cartera Bruta Microcrédito</b>			
Más	1404	Cartera de microcrédito por vencer	47.546,35
Más	1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	757,03
Más	1452	Cartera de microcrédito vencida	2.817,50
		<b>TOTAL</b>	<b>\$ 51.120,88</b>

**GRÁFICO N° 06**



**Fuente:** Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines "San José" de Loja  
**Elaborado por:** La Autora

**Interpretación:**

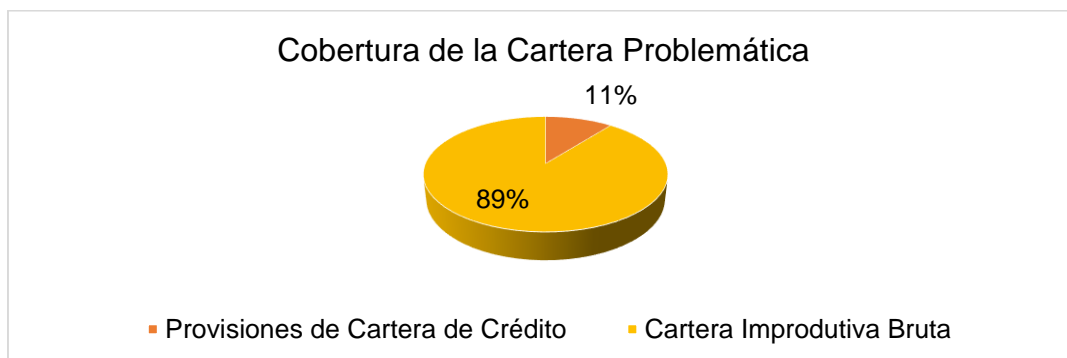
Este indicador relaciona el porcentaje de la cartera improductiva de microcrédito frente al total de la cartera bruta de microcrédito, en el cual al aplicarlo para el periodo 2017 da como resultado 6.99% valor superior al porcentaje estándar que es  $\leq 5\%$  lo que refleja problemas en la recuperación de créditos debido a que no se están recuperando en los periodos pactados debiendo así mejorar las políticas crediticias como un buen análisis de los socios antes de otorgar el crédito en lo que respecta a esta línea. La relación mientras más baja es mejor.

**4. COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA**✓ **Cobertura de la Cartera Problemática****CUADRO N° 07**

<b>Cobertura de la Cartera Problemática</b>			
<b>Fórmula</b>		<b>Año 2017</b>	<b>Porcentaje</b>
$\frac{\text{Provisiones de Cartera de Crédito}}{\text{Cartera Improductiva Bruta}}$		$\frac{\$ 516,45}{\$ 4.341,21}$	11,89%

	<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTAS</b>	<b>AÑO 2017</b>
		<b>Provisiones de Cartera de Crédito</b>	
Más	1499	Provisiones para créditos incobrables	516,45
		<b>TOTAL</b>	<b>\$ 516,45</b>
		<b>Cartera Improductiva Bruta</b>	
Más	1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	66,67
Más	1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	757,03
Más	1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	700,01
Más	1452	Cartera de microcrédito vencida	2.817,50
		<b>TOTAL</b>	<b>\$ 4.341,21</b>

**GRÁFICO N° 07**

**Fuente:** Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines “San José” de Loja  
**Elaborado por:** La Autora

**Interpretación:**

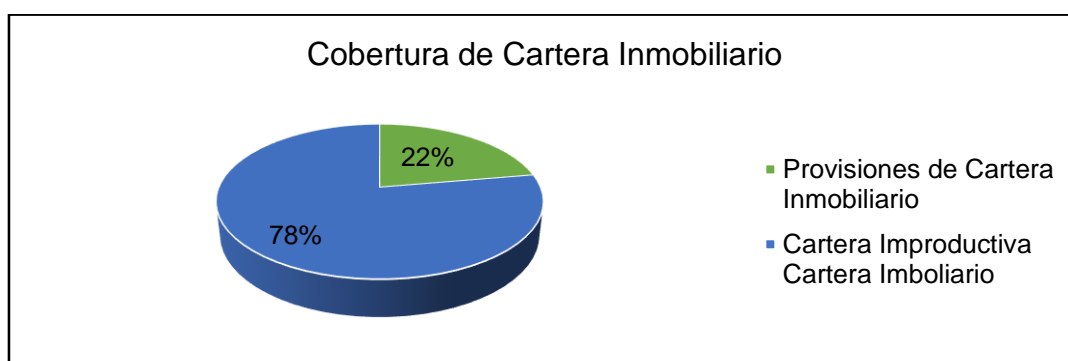
Este indicador permitió determinar la proporción de la cartera de crédito que ha sido provisionada, en este caso el valor es de 11.89% valor significativamente menor al porcentaje estándar que es  $\geq 100\%$  lo que podría generar inconvenientes al no estar provisionada en el 100% la cartera de crédito por lo que se debería tener un mejor manejo y garantía de los fondos de terceros, establecer una provisión en función del tamaño de la cartera improductiva.

✓ **Cobertura de Cartera Inmobiliario****CUADRO N° 08**

<b>Cobertura de Cartera Inmobiliario</b>		
<b>Fórmula</b>	<b>Año 2017</b>	<b>Porcentaje</b>
$\frac{\text{Provisiones de Cartera Inmobiliario}}{\text{Cartera Improductiva Cartera Inmobiliario}}$	$\frac{\$ 220,00}{\$ 766,68}$	28,70%

	CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2017
		<b>Provisiones de Cartera Inmobiliario</b>	
Más	149915	Provisiones Cartera de Crédito Inmobiliario	220,00
		<b>TOTAL</b>	<b>\$ 220,00</b>
		<b>Cartera Improductiva Cartera Inmobiliario</b>	
Más	1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	66,67
Más	1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	700,01
		<b>TOTAL</b>	<b>\$ 766,68</b>

### GRÁFICO N° 08



**Fuente:** Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines "San José" de Loja  
**Elaborado por:** La Autora

### Interpretación:

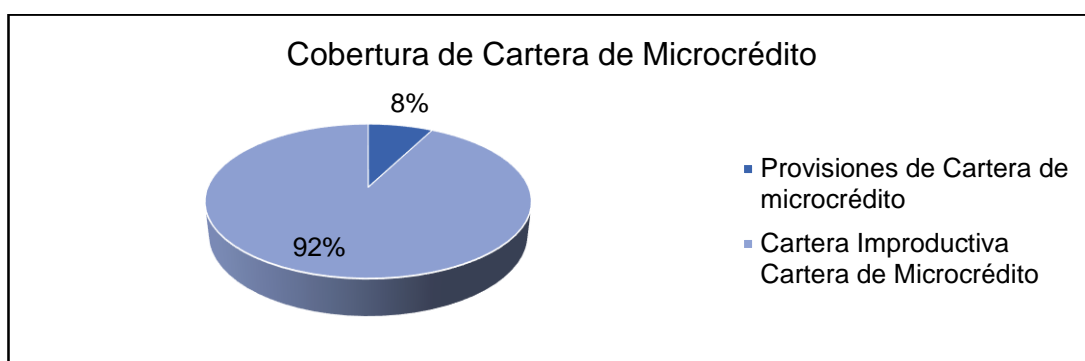
El indicador de cobertura de Provisiones de Cartera Inmobiliario tiene un estándar de  $\geq 100\%$  este indicador permitió determinar la cartera que ha sido provisionada obteniendo un porcentaje de 28.70% valor preocupante debido a que no cubre la provisión en el 100% lo que podría generar pérdidas al momento de que un crédito registre problemas de incobrabilidad en la institución.

### CUADRO N° 09

Cobertura de Cartera de Microcrédito		
Fórmula	Año 2017	Porcentaje
Provisiones de Cartera de Microcrédito	\$ 296,45	8,29%
Cartera Improductiva Cartera de Microcrédito	\$ 3.574,43	

	CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2017
		<b>Provisiones de Cartera de Microcrédito</b>	
Más	149920	Provisiones de Cartera de Microcrédito	296,45
		<b>TOTAL</b>	<b>\$ 296,45</b>
		<b>Cartera Improductiva Cartera de Microcrédito</b>	
Más	1428	Cartera de Microcrédito que no devenga intereses	757,03
Más	1452	Cartera de Microcrédito vencida	2.817,50
		<b>TOTAL</b>	<b>\$ 3.574,53</b>

### GRÁFICO N° 09



**Fuente:** Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines "San José" de Loja  
**Elaborado por:** La Autora

#### Interpretación:

Este indicador permitió determinar la proporción de la cartera de microcrédito que ha sido provisionada, reflejando como resultado para el periodo 2017 un porcentaje de 8.29% inferior al porcentaje estándar que es de  $\geq 100\%$  situación un poco complicada si se toma en cuenta que la morosidad en esta línea de crédito es alta por lo que debería mejorarse este indicador.

## 5. EFICIENCIA MICROECONÓMICA

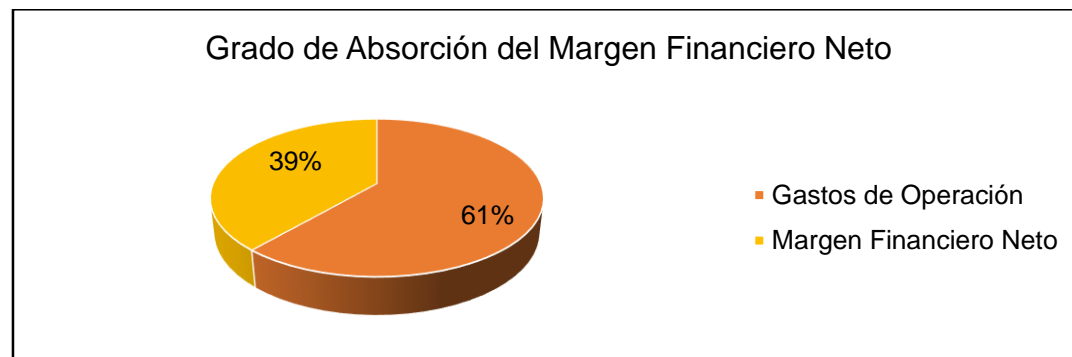
✓ **Grado de Absorción del Margen Financiero Neto**

CUADRO N° 10

Grado de absorción del margen financiero neto		
Fórmula	Año 2017	Porcentaje
$\frac{\text{Gastos de Operación}}{\text{Margen Financiero Neto}}$	$\frac{\$ 11.049,10}{\$ 6.946,69}$	159,06%

	CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2017
		<b>Gastos de Operación</b>	
Más	45	Gastos de Operación	11.049,10
		<b>TOTAL</b>	<b>\$ 11.049,10</b>
		<b>Margen Neto Financiero</b>	
Más	51	Intereses y Descuentos Ganados	8.908,99
Menos	41	Intereses Causado	1.442,25
<b>Igual</b>		<b>Margen Neto Intereses</b>	<b>7.466,74</b>
Menos	42	Comisiones Causada	3,60
<b>Igual</b>		<b>Margen Bruto Financiero</b>	<b>7.463,14</b>
Menos	44	Provisiones	516,45
<b>Igual</b>		<b>Margen Neto Financiero</b>	<b>\$ 6.946,69</b>

GRÁFICO N° 10



**Fuente:** Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines "San José" de Loja  
**Elaborado por:** La Autora

### Interpretación:

Este indicador permitió conocer que para el periodo 2017 el grado de absorción proporcionó como resultado el 159.06% que se consume en gasto de operación porcentaje superior al estándar que es de  $\leq 75\%$  lo que significa que la Caja de Ahorro generó un valor significativo de gastos que se incurrieron durante julio-diciembre por lo que se sugiere tomar medidas



necesarias para disminuir este índice, a su vez para que no afecte negativamente a los resultados finales. Mientras mayor es el indicador, la institución no está generando los suficientes ingresos que pueda cubrir sus gastos operativos.

## 6. RENTABILIDAD

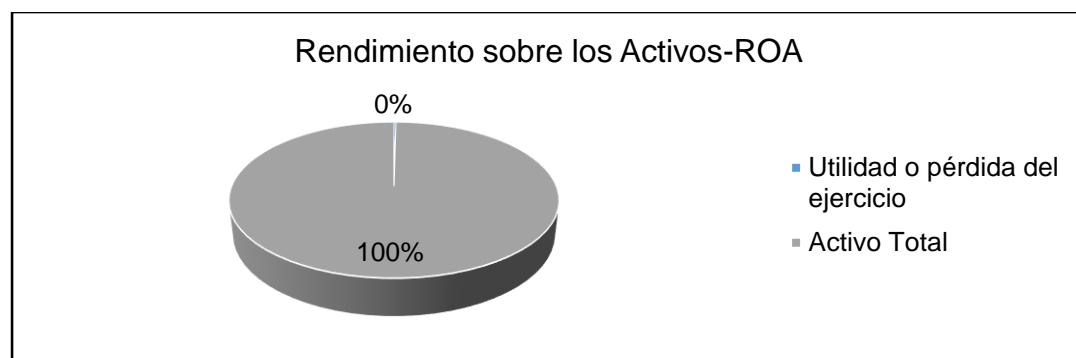
### ✓ Rendimiento sobre los Activos-ROA

CUADRO N° 11

Rendimiento sobre los Activos-ROA		
Fórmula	Año 2017	Porcentaje
$ROA = \frac{\text{Utilidad o Pérdida del Ejercicio}}{\text{Activo Total}}$	$\frac{\$ 328,49}{\$ 146.690,19}$	0,22%

	CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2017
		<b>Utilidad o Pérdida del Ejercicio</b>	
Más	3603	Utilidad o excedente del ejercicio	328,49
		<b>TOTAL</b>	<b>\$ 328,49</b>
		<b>ActivoTotal</b>	
Más	1	Activo Total	146.690,19
		<b>TOTAL</b>	<b>146.690,19</b>

GRÁFICO N° 11



**Fuente:** Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines "San José" de Loja  
**Elaborado por:** La Autora

### Interpretación:

Este indicador mide los resultados obtenidos en relación a los activos al aplicarlo se obtuvo como resultado el 0.22% que es menor al estándar < 0 > 3% lo que permitió conocer una rentabilidad mínima para la Caja de Ahorro al no alcanzar ni siquiera el 1% el retorno del activo por lo que se debería mejorar el manejo de sus activos buscando la eficiencia y eficacia en la parte administrativa y financiera para obtener mejores resultados. Mientras menor sea el indicador, la institución muestra que no podrá generar los suficientes ingresos que permitan fortalecer el patrimonio.

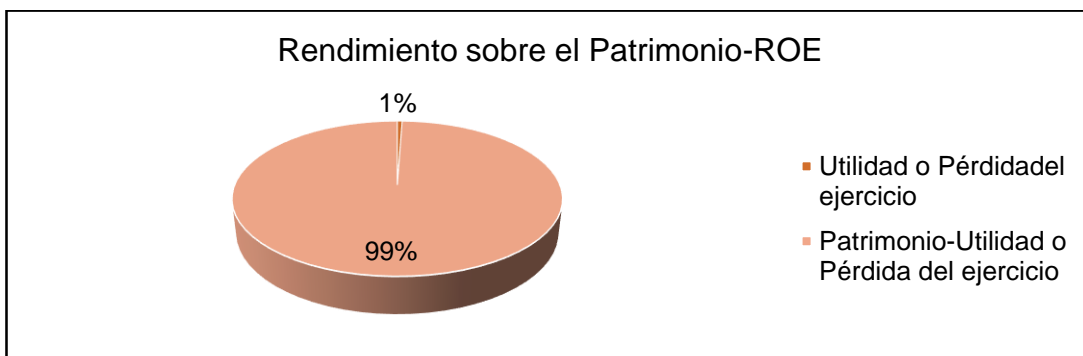
### ✓ Rendimiento sobre el Patrimonio-ROE

**CUADRO N° 12**

<b>Rendimiento sobre el Patrimonio-ROE</b>			
<b>Fórmula</b>		<b>Año 2017</b>	<b>Porcentaje</b>
$ROE = \frac{\text{Utilidad o Pérdida del Ejercicio}}{\text{Patrimonio - Utilidad o Pérdida del ejercicio}}$		$\frac{\$ 328,49}{\$ 58.218,33}$	0,56%

	<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTAS</b>	<b>AÑO 2017</b>
		<b>Utilidad o Pérdida del Ejercicio</b>	
Más	3603	Utilidad o excedente del ejercicio	328,49
		<b>TOTAL</b>	<b>\$ 328,49</b>
		<b>Patrimonio-Utilidad o Pérdida del Ejercicio</b>	
Más	3	Patrimonio	58.546,82
Menos	3603	Utilidad o excedente del ejercicio	328,49
		<b>TOTAL</b>	<b>\$ 58.218,33</b>

**GRÁFICO N° 12**

**Fuente:** Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines "San José" de Loja  
**Elaborado por:** La Autora

**Interpretación:**

Este indicador mide la rentabilidad del patrimonio al aplicarlo se obtuvo un resultado de 0.56% porcentaje mínimo en comparación al estándar que es de < 0 > 25% lo que presencia la dificultad de generar utilidad con el uso del capital invertido en la Caja de Ahorro. Mientras menor sea el indicador la entidad muestra que no tendría los suficientes recursos para cubrir la remuneración de sus socios.

**7. INTERMEDIACIÓN FINANCIERA**

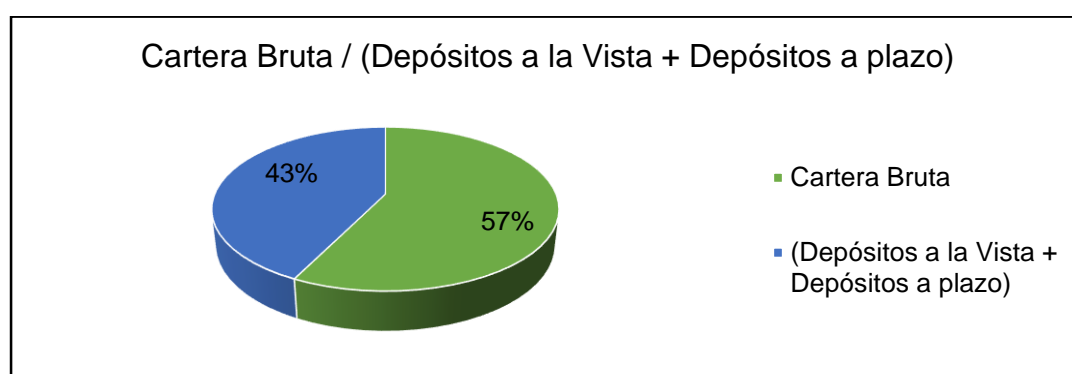
✓ **Cartera Bruta / (Depósitos a la Vista + Depósitos a Plazo)**

**CUADRO N°13**

<b>Cartera Bruta / (Depósitos a la Vista + Depósitos a Plazo)</b>		
<b>Fórmula</b>	<b>Año 2017</b>	<b>Porcentaje</b>
$\frac{\text{Cartera Bruta}}{(\text{Depósitos a la vista} + \text{Depósitos a plazo})}$	$\frac{\$ 115.555,45}{\$ 85.993,94}$	134,38%

	CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2017
		<b>Cartera Bruta</b>	
Más	14	Cartera de Créditos	115.555,45
		<b>TOTAL</b>	<b>\$ 115.555,45</b>
<b>(Depósitos a la Vista + Depósitos a Plazo)</b>			
Más	2101	Depósitos a la Vista	68.993,94
Más	2103	Depósitos a Plazo	17.000,00
		<b>TOTAL</b>	<b>\$ 85.993,94</b>

### GRÁFICO N° 13



**Fuente:** Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines "San José" de Loja  
**Elaborado por:** La Autora

#### Interpretación:

Al aplicar este indicador refleja el 134.38% porcentaje mayor al estándar que es del > 80% lo que permite conocer que los recursos captados son directamente colocados en las líneas de crédito de la Caja de Ahorro cumpliendo con la actividad principal que es la intermediación de recursos financieros. Mientras mayor es el indicador significa que la institución es más eficiente en la colocación de créditos en función a la cantidad de depósitos a la vista y depósitos a plazo que receipta.

## 8. LIQUIDEZ

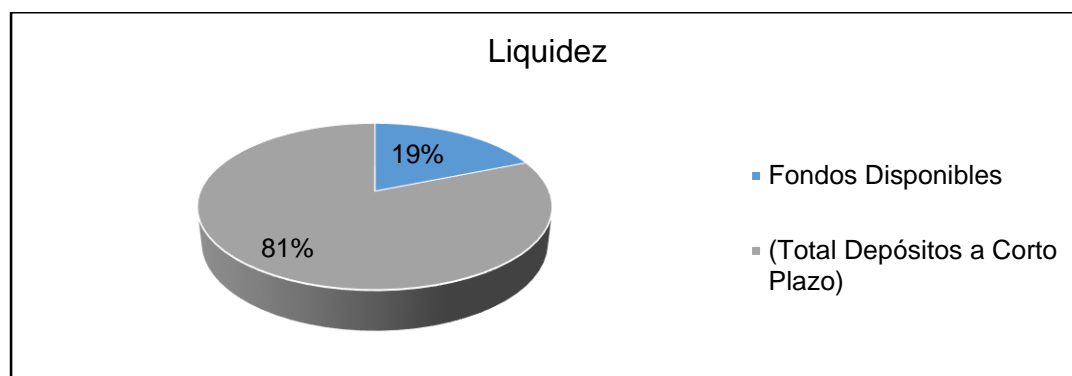
✓ **Fondos Disponibles / (Total Depósitos a Corto Plazo)**

CUADRO N° 14

Fondos Disponibles/ (Total de Depósitos a Corto Plazo)		
Fórmula	Año 2017	Porcentaje
$\frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{(Total de Depósitos Corto Plazo)}}$	$\frac{\$ 16.010,87}{\$ 68.993,94}$	23,21%

	CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2017
		<b>Fondos Disponibles</b>	
Más	11	Fondos Disponibles	16.010,87
		<b>TOTAL</b>	<b>\$ 16.010,87</b>
		<b>(Total de Depósitos a Corto Plazo)</b>	
Más	2101	Depósitos a la Vista	68.993,94
		<b>TOTAL</b>	<b>\$ 68.993,94</b>

GRÁFICO N° 14



**Fuente:** Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines "San José" de Loja

**Elaborado por:** La Autora

**Interpretación:**

El resultado de este indicador es de 23.21% valor inferior al porcentaje estándar que es de  $\geq 30\%$  lo que indica que la institución financiera no está con las posibilidades de hacer frente a la totalidad de sus obligaciones en el momento que los socios deseen disponer de sus recursos monetarios de forma inmediata porque su efectivo se encuentra colocado en créditos.

## **g. DISCUSIÓN**

Al inicio de la investigación se evidenciaban algunos problemas en la Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines “San José” de Loja; no contaba con un inventario de bienes, valores y obligaciones actualizado, tampoco con el plan y manual de cuentas acorde a lo establecido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria a la cual se rigen estas instituciones financieras dificultando el registro correcto de las operaciones, no existían registro auxiliares, ni se han utilizado indicadores financieros que midan el desempeño de la institución que puedan servir para tomar acciones correctivas.

Con la organización contable realizada a la institución, se logró brindar a los socios una información clara y oportuna la cual es una herramienta fundamental para conocer la situación económica y financiera actual, para el efecto se elaboró un plan de cuentas ordenado y codificado de cuentas y subcuentas y un manual en el cual se detallan los conceptos de cada una de las cuentas, sus débitos, créditos y saldos, el cual fue utilizado para el registro en los libros principales de todas las transacciones efectuadas durante el periodo, posteriormente se actualizó el inventario inicial mediante la constatación física de bienes, valores y obligaciones siendo las cuentas más relevantes las del activo cartera de créditos obteniendo el Estado de Situación Inicial con el que se inició el periodo contable, seguidamente se diseñó los registros auxiliares que facilitaron la sistematización de la información, el proceso contable, inició con el memorándum de operaciones libro diario, mayores, balance de comprobación, hoja de trabajo hasta concluir con la formulación de los Estados Financieros, es decir que al 31 de Diciembre del 2017 en el Estado de Resultados se logró determinar el excedente del periodo de \$ 328,49 una vez deducidas las obligaciones establecidas por la Ley, en el Balance General se obtuvo el valor total del Activo, Pasivo y Patrimonio, mediante la aplicación de indicadores

financieros se evaluó el capital, estructura y calidad de activos, índice de morosidad, eficiencia microeconómica, rentabilidad, intermediación financiera y liquidez para el diagnóstico e interpretación de la situación real de la institución financiera, el proceso contable efectuado así como sus resultados podrán ser utilizados por sus socios y directivos para tomar decisiones correctivas y de aplicación inmediata para mejorar la estructura económica y financiera.

## **h. CONCLUSIONES**

1. Se estructuró el plan y manual de cuentas debidamente codificado en función a las necesidades y a lo establecido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que facilite el adecuado registro y control de las actividades financieras.
2. El pago de intereses a los socios por depósitos en ahorros es del 5% anual lo cual es un porcentaje muy elevado en comparación a la tasa referencial establecida por el Banco Central del Ecuador, lo que da como resultado que el monto pagado por intereses sea un gasto muy relevante.
3. La Caja de ahorro y Crédito refleja un nivel de morosidad muy superior al porcentaje estándar en la cartera de microcrédito producto de la falta de un análisis y evaluación a los socios para la concesión y recuperación de cartera de crédito.
4. El interés por depósitos a plazo fijo esta sobre la tasa referencial establecida por el Banco Central del Ecuador, la Caja de Ahorro paga a un plazo de 90 días el 6%, a 180 días el 7%, a 360 días el 8% y de más de 720 días el 9%.
5. Esta institución financiera no posee un proceso contable oportuno, debido a que se encontró un software contable obsoleto que no permite realizar modificaciones actualizadas de acuerdo a las leyes, reglamentos y normas por lo tanto la información financiera entregada a los socios y directivos dificulta tomar decisiones correctivas y preventivas para mejorar la situación económica.



6. Se aplicó los indicadores financieros siendo el más relevante el de liquidez que permitió conocer si la institución financiera está en la capacidad de cubrir sus obligaciones con el público de forma inmediata.

## **i. RECOMENDACIONES**

Frente a las conclusiones obtenidas se plantea las siguientes recomendaciones:

1. Considerar que se adopte el plan y manual de cuentas que fue estructurado de acuerdo a las necesidades de la Caja de Ahorro y Crédito, para que contribuya al registro adecuado de las transacciones desarrolladas.
2. Se recomienda que para el pago de intereses por depósitos en ahorro se tome en cuenta el porcentaje establecido por el Banco Central del Ecuador que para año 2017 fue de 1.14% con esto la institución podrá disminuir el gasto en intereses e incrementar positivamente el resultado final.
3. Frente a la morosidad de cartera antes de otorgar el crédito se debería aplicar un análisis profundo para conocer qué tan eficiente es el socio en el pago de sus obligaciones, así como tomar acciones preventivas para el cobro, lo recomendable es el envío de correos electrónicos o mensajes de texto recordándoles con anticipación la fecha de pago de las cuotas, también incluye llamadas telefónicas o visitas al socio en su domicilio.
4. Para la cancelación de intereses por depósitos a plazo fijo a los socios se debe tomar en cuenta las tasas de interés referenciales del Banco Central del Ecuador que son a 90 días plazo el 4.20%, a 180 días el 4.98%, a 360 días el 5.32%, a 361 y más días el 7.05% tasas que fueron establecidas para el año 2017 si se toma en consideración estos porcentajes disminuirá el gasto por concepto de pago de intereses en depósitos a plazo.
5. A la Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines “San José” de Loja, en lo más pronto posible realice la actualización del

software contable que le permita llevar la contabilidad en base a las normas contables y tributarias, la misma que facilitará organizar los movimientos económicos y obtener los Estados financieros claros y razonables, siendo utilizados en la toma de decisiones para futuras capitalizaciones de la misma.

6. Es indispensable que se apliquen indicadores financieros al menos una vez al año realizando las comparaciones respectivas entre los diferentes periodos.

**j. BIBLIOGRAFÍA**

1. ARGIBAY GONZÁLEZ, María del Mar; Contabilidad Financiera. Métodos y Procedimientos Contables; 1° Edición; Editorial JosmanPress; España; Año 2004
2. CHIRIBOGA ROSALES, Luis Alberto; Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria; 1° Edición; Editorial Imprefepp; Quito-Ecuador; Año 2014
3. GUAJARDO CANTÚ, Gerardo y ANDRADE DE GUAJARDO, Nora E; Contabilidad Financiera; 6° Edición; Editorial McGraw-Hill; México; Año 2008
4. MENDOZA ROCA, Calixto., y ORTIZ TOVAR, Olson; Contabilidad Financiera para contaduría y administración; Editorial Ecoe; Bogotá-Colombia; Año 2016
5. MILOSOVICH, Claudia; Cooperativismos; 1° Edición; Editorial Dunken; Buenos Aires-Argentina; Año 2013
6. NIÑO ÁLVAREZ, Raúl y MONTOYA PÉREZ, José de Jesús; Contabilidad Intermedia I; 9° edición; Editorial Trillas; México; Año 2014
7. OMEÑACA, García Jesús. Contabilidad General; 11° Edición; Editorial Deusto; Madrid-España; Año 2008
8. SARMIENTO, R Rubén. Contabilidad General. 10° Edición; Editoriales Andinos; Quito-Ecuador; Año 2008

9. VÁZQUEZ GALARZA, Germán; Cooperativismo; 13° Edición; Editorial Ecuador F.B.T. Cía. Ltda.; Quito-Ecuador; Año 2004

## **TESIS**

1. MARTÍNEZ TUBÓN, Rosa Maribel; Análisis de las atribuciones de las Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Universidad Central del Ecuador; Quito-Ecuador; Año 2014
2. PIEDRA MÉNDEZ, Karla Marina; Propuesta de elaboración de un manual contable destinando a las instituciones del sector Financiero Popular y Solidario; Universidad Politécnica Salesiana; Sede Cuenca; Año 2014
3. REYES PINCAY, José Gerardo; La Economía Popular y Solidaria en el Ecuador; Tesis de Economía; Universidad de Guayaquil; Guayaquil-Ecuador; Año 2015
4. RUILOVA, J. y PAGUAY, S; Diseño de un modelo administrativo y financiero para la creación de Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias; Universidad de Cuenca; Ecuador; Año 2013

## **WEBGRAFÍA**

1. Fines del Cooperativismo. Disponible en:  
[https://www.bancovi.com.sv/ficheros/contenido/file/LIBRO\\_COOPERATIVISMO.pdf](https://www.bancovi.com.sv/ficheros/contenido/file/LIBRO_COOPERATIVISMO.pdf)
2. Requisitos para la constitución de Cajas de Ahorro. Disponible en:  
<https://www.juntamonetariafinanciera.gob.ec/PDF/Resolucion-436-2018-F.pdf?dl=0>

3. Obligaciones tributarias. Disponible en: [www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec)
4. Nota Técnica: Fichas metodológicas de indicadores financieros. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Disponible en: <http://www.seps.gob.ec/>
5. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Disponible en: <http://www.seps.gob.ec/>
6. [www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec)

## k. ANEXOS

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORROS JULIO DEL 2017				
Nº.CUENTA DEL SOCIO	FECHA	DOC.Nº	DEPÓSITOS	TOTAL INGRESOS
214	01 07 2017	49054	50,00	50,00
169	01 07 2017	49057	160,00	160,00
130	03 07 2017	49058	140,00	140,00
337	04 07 2017	49061	570,00	570,00
169	04 07 2017	49063	100,00	100,00
373	04 07 2017	49064	25,00	25,00
368	04 07 2017	49065	141,00	141,00
370	04 07 2017	49066	141,00	141,00
371	04 07 2017	49067	392,00	392,00
330	04 07 2017	49068	12,74	12,74
161	05 07 2017	49069	34,51	34,51
161	05 07 2017	49070	5,00	5,00
297	05 07 2017	49071	19,07	19,07
280	05 07 2017	49072	50,00	50,00
337	05 07 2017	49073	380,00	380,00
266	05 07 2017	49076	30,00	30,00
201	06 07 2017	49082	750,00	750,00
135	06 07 2017	49083	190,00	190,00
86	06 07 2017	49087	34,50	34,50
328	07 07 2017	49093	495,00	495,00
374	08 07 2017	49101	25,00	25,00
155	08 07 2017	49103	160,00	160,00
313	10 07 2017	49111	130,00	130,00
158	10 07 2017	49113	100,00	100,00
209	11 07 2017	49118	260,00	260,00
149	12 07 2017	49122	185,00	185,00
	14 07 2017	49126		
325	14 07 2017	49127	340,00	340,00
342	14 07 2017	49128	110,00	110,00
130	15 07 2017	49132	100,00	100,00
24	15 07 2017	49134	100,00	100,00
313	15 07 2017	49135	20,00	20,00
313	17 07 2017	49140	60,00	60,00
337	17 07 2017	49142	100,00	100,00
181	17 07 2017	49143	100,00	100,00
313	17 07 2017	49147	59,19	59,19
316	17 07 2017	49149	200,00	200,00
24	18 07 2017	49150	690,00	690,00
24	18 07 2017	49155	200,00	200,00
313	19 07 2017	49157	140,00	140,00
323	19 07 2017	49159	30,00	30,00
266	19 07 2017	49162	30,00	30,00
105	19 07 2017	49163	20,00	20,00
235	19 07 2017	49168	339,22	339,22
163	20 07 2017	49170	30,00	30,00
335	20 07 2017	49171	20,00	20,00
325	21 07 2017	49177	60,00	60,00
319	21 07 2017	49183	20,00	20,00
145	22 07 2017	49186	20,00	20,00
68	22 07 2017	49187	20,00	20,00
372	24 07 2017	49191	450,00	450,00
209	24 07 2017	49192	70,00	70,00
337	24 07 2017	49193	320,00	320,00
350	24 07 2017	49194	15,00	15,00
59	25 07 2017	49199	10,00	10,00
89	25 07 2017	49202	50,00	50,00
313	26 07 2017	49203	75,00	75,00
10	26 07 2017	49204	160,00	160,00
313	26 07 2017	49205	15,00	15,00
325	27 07 2017	49207	105,00	105,00
105	27 07 2017	49208	200,00	200,00
375	27 07 2017	49209	25,00	25,00
310	27 07 2017	49213	116,00	116,00
319	28 07 2017	49216	10,00	10,00
310	28 07 2017	49218	122,60	122,60
313	29 07 2017	49219	63,00	63,00
313	29 07 2017	49220	75,00	75,00
169	29 07 2017	49222	170,00	170,00
319	29 07 2017	49223	46,00	46,00
311	29 07 2017	49224	500,00	500,00
342	31 07 2017	49230	200,00	200,00
<b>TOTAL</b>			<b>10.185,83</b>	<b>10.185,83</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA				
AUXILIAR DE RETIROS DE AHORROS				
JULIO DEL 2017				
Nº.CUENTA DEL SOCIO	FECHA	DOC.Nº	RETIROS	TOTAL EGRESOS
325	03 07 2017	49059	30,00	30,00
155	05 07 2017	49074	200,00	200,00
266	05 07 2017	49078	77,86	77,86
161	06 07 2017	49079	34,51	34,51
169	06 07 2017	49084	102,67	102,67
151	06 07 2017	49086	107,91	107,91
86	06 07 2017	49088	35,00	35,00
161	07 07 2017	49090	3,00	3,00
169	07 07 2017	49092	495,00	495,00
328	07 07 2017	49094	105,93	105,93
354	07 07 2017	49095	129,69	129,69
130	07 07 2017	49096	65,28	65,28
313	07 07 2017	49098	86,00	86,00
24	07 07 2017	49091	80,00	80,00
169	08 07 2017	49099	100,00	100,00
313	08 07 2017	49100	50,00	50,00
328	08 07 2017	49102	25,00	25,00
298	10 07 2017	49104	275,00	275,00
201	10 07 2017	49105	7.800,00	7.800,00
135	10 07 2017	49106	190,00	190,00
356	10 07 2017	49107	350,00	350,00
337	10 07 2017	49108	1.200,00	1.200,00
328	10 07 2017	49110	200,00	200,00
158	10 07 2017	49114	98,43	98,43
313	11 07 2017	49116	200,00	200,00
313	11 07 2017	49117	120,00	120,00
313	12 07 2017	49120	357,00	357,00
337	12 07 2017	49121	113,89	113,89
209	14 07 2017	49124	70,00	70,00
155	14 07 2017	49125	10,00	10,00
313	15 07 2017	49129	40,00	40,00
313	15 07 2017	49130	125,11	125,11
313	15 07 2017	49131	150,00	150,00
369	15 07 2017	49136	93,33	93,33
313	15 07 2017	49137	213,00	213,00
313	17 07 2017	49141	70,00	70,00
170	17 07 2017	49145	130,12	130,12
24	17 07 2017	49146	41,25	41,25
328	17 07 2017	49148	100,00	100,00
313	18 07 2017	49151	95,60	95,60
313	18 07 2017	49152	30,00	30,00
169	18 07 2017	49153	480,00	480,00
313	18 07 2017	49154	132,26	132,26
313	18 07 2017	49156	42,92	42,92
313	19 07 2017	49158	100,00	100,00
24	19 07 2017	49160	400,00	400,00
89	19 07 2017	49161	50,00	50,00
235	19 07 2017	49165	372,22	372,22
151	19 07 2017	49166	250,00	250,00
277	19 07 2017	49167	36,00	36,00
130	20 07 2017	49172	50,00	50,00
316	20 07 2017	49173	100,00	100,00
316	20 07 2017	49174	226,15	226,15
209	21 07 2017	49175	50,00	50,00
24	21 07 2017	49176	420,00	420,00
313	21 07 2017	49178	90,00	90,00
316	21 07 2017	49179	160,00	160,00
315	21 07 2017	49180	50,00	50,00
325	21 07 2017	49181	10,00	10,00
149	21 07 2017	49185	186,22	186,22
155	22 07 2017	49188	260,00	260,00
36	24 07 2017	49189	25,00	25,00
171	24 07 2017	49190	450,00	450,00
350	24 07 2017	49194	103,33	103,33
369	24 07 2017	49195	40,00	40,00
311	24 07 2017	49196	300,00	300,00
130	25 07 2017	49197	100,00	100,00
105	25 07 2017	49198	300,00	300,00
124	25 07 2017	49201	50,00	50,00
10	27 07 2017	49206	160,00	160,00
356	27 07 2017	49210	100,00	100,00
24	27 07 2017	49211	60,00	60,00
170	28 07 2017	49214	700,00	700,00
356	28 07 2017	49215	100,00	100,00
325	28 07 2017	49217	20,00	20,00
124	29 07 2017	49221	20,00	20,00
155	31 07 2017	49225	30,00	30,00
24	31 07 2017	49229	30,00	30,00
155	31 07 2017	49232	100,00	100,00
<b>TOTAL</b>			<b>19.954,68</b>	<b>19.954,68</b>



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA**  
**AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORROS**  
**AGOSTO DEL 2017**

N°.CUENTA DEL SOCIO	FECHA	DOC.N°	DEPÓSITOS	TOTAL INGRESOS
266	01 08 2017	49233	30,00	30,00
313	01 08 2017	49237	93,75	93,75
24	01 08 2017	49238	480,00	480,00
310	01 08 2017	49239	120,81	120,81
337	02 08 2017	49243	125,00	125,00
201	02 08 2017	49246	80,00	80,00
297	02 08 2017	49247	19,90	19,90
182	02 08 2017	49248	20,00	20,00
111	02 08 2017	49249	20,00	20,00
222	02 08 2017	49250	10,00	10,00
214	03 08 2017	49256	50,00	50,00
191	03 08 2017	49261	70,00	70,00
370	04 08 2017	49263	65,56	65,56
24	07 08 2017	49271	200,00	200,00
209	07 08 2017	49275	300,00	300,00
313	07 08 2017	49276	75,00	75,00
169	09 08 2017	49283	100,00	100,00
253	10 08 2017	49287	500,00	500,00
169	10 08 2017	49289	100,00	100,00
214	10 08 2017	49290	225,00	225,00
313	10 08 2017	49292	150,00	150,00
170	14 08 2017	49295	220,00	220,00
313	14 08 2017	49297	130,00	130,00
190	14 08 2017	49298	2,00	2,00
120	14 08 2017	49299	100,00	100,00
169	15 08 2017	49303	450,00	450,00
131	15 08 2017	49304	80,00	80,00
266	15 08 2017	49305	30,00	30,00
130	16 08 2017	49306	0,16	0,16
169	16 08 2017	49308	212,00	212,00
348	17 08 2017	49310	50,00	50,00
170	17 08 2017	49311	1.000,00	1.000,00
325	18 08 2017	49315	280,00	280,00
5	21 08 2017	49323	100,00	100,00
281	21 08 2017	49326	80,00	80,00
313	22 08 2017	49331	150,00	150,00
151	22 08 2017	49333	12,78	12,78
235	22 08 2017	49334	33,05	33,05
265	22 08 2017	49337	50,00	50,00
313	22 08 2017	49337	75,00	75,00
356	22 08 2017	49338	700,00	700,00
313	23 08 2017	49339	10,00	10,00
330	23 08 2017	49341	30,00	30,00
24	23 08 2017	49344	2.480,00	2.480,00
313	23 08 2017	49346	12,50	12,50
281	24 08 2017	49351	230,00	230,00
347	25 08 2017	49354	20,00	20,00
313	25 08 2017	49355	100,00	100,00
330	29 08 2017	49358	97,00	97,00
348	29 08 2017	49361	180,00	180,00
285	30 08 2017	49370	11,78	11,78
313	30 08 2017	49374	2.910,00	2.910,00
313	30 08 2017	49375	50,00	50,00
190	31 08 2017	49385	20,00	20,00
<b>TOTAL</b>			<b>12.741,29</b>	<b>12.741,29</b>

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA**  
**AUXILIAR DE RETIROS DE AHORROS**  
**AGOSTO DEL 2017**

Nº. CUENTA DEL SOCIO	FECHA	DOC. Nº	RETIROS	TOTAL EGRESOS
214	1 08 2017	49234	100,00	100,00
170	1 08 2017	49235	100,00	100,00
170	1 08 2017	49236	50,00	50,00
310	1 08 2017	49240	368,07	368,07
1	2 08 2017	49242	125,00	125,00
200	2 08 2017	49244	121,45	121,45
209	2 08 2017	49245	180,00	180,00
328	2 08 2017	49251	10,00	10,00
124	3 08 2017	49252	20,00	20,00
342	3 08 2017	49253	106,60	106,60
298	3 08 2017	49254	120,00	120,00
24	3 08 2017	49255	400,00	400,00
356	3 08 2017	49257	50,00	50,00
24	3 08 2017	49258	50,00	50,00
155	3 08 2017	49259	10,00	10,00
209	4 08 2017	49262	100,00	100,00
191	4 08 2017	49264	34,33	34,33
124	4 08 2017	49265	20,00	20,00
342	5 08 2017	49266	200,00	200,00
169	5 08 2017	49267	101,75	101,75
313	7 08 2017	49269	63,00	63,00
370	7 08 2017	49270	65,56	65,56
328	7 08 2017	49273	50,00	50,00
325	7 08 2017	49274	100,00	100,00
209	8 08 2017	49279	60,00	60,00
209	8 08 2017	49281	40,00	40,00
24	9 08 2017	49282	106,00	106,00
356	9 08 2017	49284	300,00	300,00
318	9 08 2017	49285	150,00	150,00
91	9 08 2017	49286	170,00	170,00
24	10 08 2017	49288	70,00	70,00
311	10 08 2017	49291	205,00	205,00
170	14 08 2017	49293	580,00	580,00
325	14 08 2017	49300	20,00	20,00
337	15 08 2017	49302	112,85	112,85
313	17 08 2017	49312	131,29	131,29
363	18 08 2017	49314	10,00	10,00
149	18 08 2017	49318	184,72	184,72
298	19 08 2017	49320	2.900,00	2.900,00
155	19 08 2017	49321	149,00	149,00
170	21 08 2017	49322	129,08	129,08
131	21 08 2017	49329	36,46	36,46
169	23 08 2017	49342	280,00	280,00
254	23 08 2017	49345	12,50	12,50
325	23 08 2017	49347	50,00	50,00
161	24 08 2017	49349	2,00	2,00
325	24 08 2017	49352	60,00	60,00
347	25 08 2017	49353	34,83	34,83
330	29 08 2017	49359	127,28	127,28
311	29 08 2017	49360	500,00	500,00
330	30 08 2017	49377	0,84	0,84
170	30 08 2017	49371	800,00	800,00
161	30 08 2017	49376	0,75	0,75
287	30 08 2017	49378	0,65	0,65
350	30 08 2017	49379	0,04	0,04
161	30 08 2017	49380	0,11	0,11
313	31 08 2017	49381	125,00	125,00
313	31 08 2017	49382	100,00	100,00
313	31 08 2017	49383	30,00	30,00
<b>TOTAL</b>			<b>10.024,16</b>	<b>10.024,16</b>


**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA**  
**AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORROS**  
**SEPTIEMBRE DEL 2017**



Nº. CUENTA DEL SOCIO	FECHA	DOC. Nº	DEPÓSITOS	TOTAL INGRESOS
186	04 09 2017	49389	100,00	100,00
253	05 09 2017	49409	500,00	500,00
313	05 09 2017	49420	20,12	20,12
105	05 09 2017	49423	30,00	30,00
280	05 09 2017	49427	20,00	20,00
214	06 09 2017	49432	50,00	50,00
266	06 09 2017	49439	30,00	30,00
313	06 09 2017	49441	71,88	71,88
374	06 09 2017	49442	309,00	309,00
313	07 09 2017	49447	100,00	100,00
313	08 09 2017	49451	75,00	75,00
313	08 09 2017	49452	95,00	95,00
209	08 09 2017	49457	280,00	280,00
149	08 09 2017	49458	545,84	545,84
371	08 09 2017	49456	1,73	1,73
299	08 09 2017	49460	60,00	60,00
313	09 09 2017	49462	130,00	130,00
186	11 09 2017	49463	70,00	70,00
311	11 09 2017	49467	500,00	500,00
209	11 09 2017	49469	240,00	240,00
24	12 09 2017	49476	500,00	500,00
153	12 09 2017	49472	300,00	300,00
313	12 09 2017	49474	5,63	5,63
161	12 09 2017	49486	50,00	50,00
161	18 09 2017	49497	115,00	115,00
355	19 09 2017	49505	170,80	170,80
10	19 09 2017	49507	160,00	160,00
190	20 09 2017	49509	10,67	10,67
313	21 09 2017	49510	140,00	140,00
313	21 09 2017	49511	10,00	10,00
313	21 09 2017	49512	10,00	10,00
231	21 09 2017	49513	50,00	50,00
274	23 09 2017	49549	1.600,00	1.600,00
313	23 09 2017	49551	43,92	43,92
313	23 09 2017	49552	102,60	102,60
313	23 09 2017	49553	70,35	70,35
313	23 09 2017	49554	64,97	64,97
313	23 09 2017	49555	10,64	10,64
313	23 09 2017	49556	509,84	509,84
313	23 09 2017	49557	255,00	255,00
161	25 09 2017	49560	80,00	80,00
311	25 09 2017	49562	200,00	200,00
313	25 09 2017	49564	199,13	199,13
356	26 09 2017	49572	260,00	260,00
376	28 09 2017	49580	25,00	25,00
196	29 09 2017	49583	500,00	500,00
313	30 09 2017	49589	150,00	150,00
<b>TOTAL</b>			<b>8.822,12</b>	<b>8.822,12</b>

CAJA DE AHORROS Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA				
AUXILIAR DE RETIROS DE AHORROS				
SEPTIEMBRE DEL 2017				
Nº. CUENTA DEL SOCIO	FECHA	DOC. Nº	RETIROS	TOTAL EGRESOS
209	1 09 2017	49387	80,00	80,00
325	1 09 2017	49388	50,00	50,00
325	4 09 2017	49390	60,00	60,00
169	4 09 2017	49391	150,00	150,00
337	4 09 2017	49392	400,00	400,00
313	4 09 2017	49395	100,00	100,00
313	4 09 2017	49396	50,00	50,00
313	4 09 2017	49397	183,67	183,67
313	4 09 2017	49399	450,20	450,20
313	4 09 2017	49400	150,00	150,00
163	4 09 2017	49401	20,00	20,00
335	4 09 2017	49402	10,00	10,00
313	4 09 2017	49403	180,00	180,00
323	4 09 2017	49404	50,00	50,00
24	4 09 2017	49405	2.546,00	2.546,00
313	4 09 2017	49406	40,00	40,00
313	4 09 2017	49407	7,80	7,80
313	5 09 2017	49410	50,00	50,00
313	5 09 2017	49411	123,50	123,50
313	5 09 2017	49412	60,00	60,00
313	5 09 2017	49413	13,80	13,80
313	5 09 2017	49414	55,00	55,00
313	5 09 2017	49415	10,00	10,00
313	5 09 2017	49416	125,11	125,11
313	5 09 2017	49417	300,00	300,00
313	5 09 2017	49418	100,00	100,00
313	5 09 2017	49419	100,00	100,00
313	5 09 2017	49421	30,00	30,00
313	5 09 2017	49422	97,08	97,08
297	5 09 2017	49425	200,00	200,00
222	5 09 2017	49426	400,00	400,00
313	5 09 2017	49428	56,00	56,00
313	5 09 2017	49429	12,00	12,00
313	5 09 2017	49430	20,00	20,00
24	6 09 2017	49431	50,00	50,00
214	6 09 2017	49433	50,00	50,00
169	6 09 2017	49436	20,00	20,00
299	6 09 2017	49440	71,88	71,88
191	7 09 2017	49444	34,39	34,39
187	7 09 2017	49445	20,00	20,00
356	7 09 2017	49449	100,00	100,00
111	8 09 2017	49453	300,00	300,00
137	8 09 2017	49454	60,00	60,00
325	8 09 2017	49455	50,00	50,00
313	8 09 2017	49461	10,00	10,00
186	11 09 2017	49464	204,87	204,87
105	11 09 2017	49466	80,00	80,00
313	11 09 2017	49468	95,00	95,00
313	11 09 2017	49470	125,11	125,11
169	12 09 2017	49475	350,00	350,00
313	12 09 2017	49477	15,00	15,00
313	12 09 2017	49478	10,00	10,00
313	12 09 2017	49479	10,00	10,00
313	12 09 2017	49481	80,19	80,19
313	12 09 2017	49482	374,88	374,88
313	12 09 2017	49483	374,88	374,88
313	12 09 2017	49484	375,00	375,00
24	13 09 2017	49487	356,00	356,00
24	13 09 2017	49488	93,97	93,97
313	13 09 2017	49489	250,00	250,00
<b>PASAN</b>			<b>9.841,33</b>	<b>9.841,33</b>

CAJA DE AHORROS Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA				
AUXILIAR DE RETIROS DE AHORROS				
SEPTIEMBRE DEL 2017				
Nº. CUENTA DEL SOCIO	FECHA	DOC. Nº	RETIROS	TOTAL EGRESOS
VIENEN			<b>9.841,33</b>	<b>9.841,33</b>
170	16 09 2017	49490	200,00	200,00
325	16 09 2017	49491	78,00	78,00
24	16 09 2017	49493	100,00	100,00
169	18 09 2017	49495	60,00	60,00
365	18 09 2017	49498	20,00	20,00
175	19 09 2017	49500	4.100,00	4.100,00
131	19 09 2017	49501	36,44	36,44
149	19 09 2017	49503	183,43	183,43
355	19 09 2017	49504	638,80	638,80
356	19 09 2017	49506	200,00	200,00
314	20 09 2017	49508	23,01	23,01
48	21 09 2017	49514	10,00	10,00
64	21 09 2017	49515	8,32	8,32
72	21 09 2017	49516	10,00	10,00
73	21 09 2017	49517	8,62	8,62
88	21 09 2017	49518	10,00	10,00
102	21 09 2017	49519	10,00	10,00
116	21 09 2017	49520	10,00	10,00
131	21 09 2017	49521	10,00	10,00
135	21 09 2017	49522	2,17	2,17
136	21 09 2017	49523	10,00	10,00
158	21 09 2017	49524	10,00	10,00
168	21 09 2017	49525	10,00	10,00
178	21 09 2017	49526	10,00	10,00
179	21 09 2017	49527	10,00	10,00
201	21 09 2017	49528	10,00	10,00
207	21 09 2017	49529	10,00	10,00
237	21 09 2017	49530	10,00	10,00
255	21 09 2017	49531	10,00	10,00
259	21 09 2017	49532	10,00	10,00
261	21 09 2017	49533	10,00	10,00
267	21 09 2017	49534	10,00	10,00
274	21 09 2017	49535	10,00	10,00
292	21 09 2017	49536	10,00	10,00
307	21 09 2017	49537	10,00	10,00
312	21 09 2017	49538	10,00	10,00
347	21 09 2017	49539	10,00	10,00
354	21 09 2017	49540	10,00	10,00
365	21 09 2017	49541	4,39	4,39
366	21 09 2017	49542	1,93	1,93
209	21 09 2017	49546	40,00	40,00
24	22 09 2017	49547	20,00	20,00
231	23 09 2017	49550	15,00	15,00
313	23 09 2017	49558	130,85	130,85
313	23 09 2017	49559	113,33	113,33
161	25 09 2017	49561	229,76	229,76
313	25 09 2017	49563	199,13	199,13
337	26 09 2017	49568	300,00	300,00
337	26 09 2017	49569	1,00	1,00
325	26 09 2017	49570	190,00	190,00
348	26 09 2017	49571	70,00	70,00
313	27 09 2017	49574	243,61	243,61
216	27 09 2017	49575	20,00	20,00
313	27 09 2017	49576	95,00	95,00
274	27 09 2017	49577	600,00	600,00
153	28 09 2017	49578	20,00	20,00
10	28 09 2017	49581	160,00	160,00
356	29 09 2017	49582	100,00	100,00
196	29 09 2017	49586	500,00	500,00
311	29 09 2017	49585	200,00	200,00
313	30 09 2017	49587	374,88	374,88
231	30 09 2017	49588	30,00	30,00
<b>TOTAL</b>			<b>19.399,00</b>	<b>19.399,00</b>

<b>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA</b> <b>AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORROS</b> <b>OCTUBRE DEL 2017</b>				
				
<b>N°.CUENTA DEL SOCIO</b>	<b>FECHA</b>	<b>DOC.N°</b>	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>TOTAL INGRESOS</b>
17	02 10 2017	49590	50,00	50,00
30	02 10 2017	49591	50,00	50,00
179	02 10 2017	49593	30,00	30,00
313	02 10 2017	49596	98,42	98,42
146	03 10 2017	49597	33,69	33,69
313	03 10 2017	49599	27,50	27,50
214	03 10 2017	49601	50,00	50,00
311	03 10 2017	49603	200,00	200,00
369	03 10 2017	49604	200,00	200,00
155	05 10 2017	49610	550,00	550,00
280	05 10 2017	49611	20,00	20,00
209	06 10 2017	49614	240,00	240,00
297	10 10 2017	49618	10,43	10,43
300	10 10 2017	49619	90,00	90,00
313	10 10 2017	49623	45,00	45,00
235	10 10 2017	49625	350,00	350,00
342	11 10 2017	49634	68,00	68,00
286	11 10 2017	49635	10,00	10,00
235	11 10 2017	49636	21,00	21,00
371	11 10 2017	49637	2,56	2,56
377	11 10 2017	49638	25,00	25,00
313	12 10 2017	49640	130,00	130,00
342	12 10 2017	49644	172,00	172,00
169	12 10 2017	49645	30,00	30,00
313	12 10 2017	49646	95,00	95,00
369	13 10 2017	49647	50,00	50,00
342	13 10 2017	49651	25,00	25,00
313	16 10 2017	49657	5,63	5,63
253	17 10 2017	49662	150,00	150,00
155	17 10 2017	49665	1.000,00	1.000,00
374	17 10 2017	49666	0,33	0,33
368	18 10 2017	49668	166,00	166,00
323	18 10 2017	49669	50,00	50,00
316	18 10 2017	49675	200,00	200,00
375	18 10 2017	49676	142,00	142,00
209	19 10 2017	49678	200,00	200,00
313	19 10 2017	49684	5,63	5,63
313	24 10 2017	49698	55,00	55,00
10	24 10 2017	49696	160,00	160,00
313	24 10 2017	49697	10,00	10,00
313	24 10 2017	49699	140,00	140,00
356	25 10 2017	49701	180,00	180,00
311	26 10 2017	49703	300,00	300,00
313	28 10 2017	49710	37,50	37,50
313	30 10 2017	49718	187,50	187,50
<b>TOTAL</b>			<b>5.663,19</b>	<b>5.663,19</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA				
AUXILIAR DE RETIROS DE AHORROS				
OCTUBRE DEL 2017				
N°.CUENTA DEL SOCIO	FECHA	DOC.N°	RETIROS	TOTAL EGRESOS
209	02 10 2017	49594	140,00	140,00
151	03 10 2017	49598	7,50	7,50
169	03 10 2017	49600	99,92	99,92
214	03 10 2017	49602	50,00	50,00
369	06 10 2017	49612	150,00	150,00
155	07 10 2017	49616	150,00	150,00
274	10 10 2017	49617	100,00	100,00
300	10 10 2017	49620	221,50	221,50
300	10 10 2017	49621	4,59	4,59
235	10 10 2017	49626	371,09	371,09
372	11 10 2017	49629	50,00	50,00
369	13 10 2017	49648	90,83	90,83
105	13 10 2017	49650	20,00	20,00
280	14 10 2017	49652	100,00	100,00
313	16 10 2017	49655	129,30	129,30
313	16 10 2017	49656	4,50	4,50
313	16 10 2017	49658	21,50	21,50
274	16 10 2017	49859	100,00	100,00
313	16 10 2017	49660	95,00	95,00
179	17 10 2017	49663	30,00	30,00
274	17 10 2017	49664	100,00	100,00
131	18 10 2017	49670	36,42	36,42
149	18 10 2017	49672	181,95	181,95
325	18 10 2017	49674	20,00	20,00
313	19 10 2017	49677	250,00	250,00
325	19 10 2017	49685	20,00	20,00
158	20 10 2017	49688	1,51	1,51
155	20 10 2017	49689	100,00	100,00
253	21 10 2017	49690	100,00	100,00
313	23 10 2017	49693	60,00	60,00
155	23 10 2017	49694	300,00	300,00
105	24 10 2017	49695	180,00	180,00
313	24 10 2017	49700	112,50	112,50
267	26 10 2017	49704	100,00	100,00
313	26 10 2017	49705	125,11	125,11
313	27 10 2017	49706	152,78	152,78
316	27 10 2017	49707	200,00	200,00
250	27 10 2017	49709	10,00	10,00
146	28 10 2017	49711	34,35	34,35
325	28 10 2017	49712	50,00	50,00
325	30 10 2017	49713	30,00	30,00
209	30 10 2017	49715	255,00	255,00
10	30 10 2017	49717	160,00	160,00
169	31 10 2017	49719	20,00	20,00
356	31 10 2017	49721	20,00	20,00
<b>TOTAL</b>			<b>4.555,35</b>	<b>4.555,35</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA				
AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORROS				
NOVIEMBRE DEL 2017				
Nº.CUENTA DEL SOCIO	FECHA	DOC.Nº	DEPÓSITOS	TOTAL INGRESOS
214	01 11 2017	49722	1.000,00	1.000,00
313	01 11 2017	49723	10,63	10,63
313	01 11 2017	49724	50,00	50,00
313	01 11 2017	49727	20,00	20,00
250	06 11 2017	49730	40,00	40,00
313	06 11 2017	49731	80,00	80,00
253	07 11 2017	49733	90,00	90,00
313	07 11 2017	49734	50,00	50,00
313	07 11 2017	49736	20,32	20,32
313	08 11 2017	49737	75,00	75,00
313	08 11 2017	49738	63,00	63,00
153	08 11 2017	49739	100,00	100,00
313	08 11 2017	49740	5,63	5,63
209	08 11 2017	49742	400,00	400,00
201	08 11 2017	49743	500,00	500,00
266	08 11 2017	49744	30,00	30,00
222	10 11 2017	49748	9.700,00	9.700,00
313	10 11 2017	49751	130,00	130,00
316	10 11 2017	49752	150,00	150,00
250	11 11 2017	49755	20,00	20,00
253	13 11 2017	49757	100,00	100,00
313	14 11 2017	49764	75,63	75,63
313	14 11 2017	49765	20,00	20,00
214	14 11 2017	49767	50,00	50,00
153	15 11 2017	49774	40,00	40,00
313	15 11 2017	49775	55,00	55,00
266	15 11 2017	49781	30,00	30,00
316	15 11 2017	49782	150,00	150,00
235	15 11 2017	49783	120,00	120,00
342	15 11 2017	49784	105,00	105,00
236	15 11 2017	49785	5,00	5,00
316	15 11 2017	49788	50,00	50,00
61	16 11 2017	49791	20,00	20,00
7	16 11 2017	49792	10,00	10,00
313	16 11 2017	49794	71,88	71,88
313	16 11 2017	49795	5,63	5,63
1	16 11 2017	49790	20,00	20,00
378	20 11 2017	49803	25,00	25,00
313	20 11 2017	49811	50,00	50,00
313	20 11 2017	49812	75,00	75,00
313	20 11 2017	49813	83,13	83,13
313	20 11 2017	49814	63,00	63,00
145	21 11 2017	49817	50,00	50,00
68	21 11 2017	49818	50,00	50,00
313	21 11 2017	49819	5,63	5,63
250	21 11 2017	49821	40,00	40,00
313	22 11 2017	49822	150,00	150,00
149	22 11 2017	49823	185,00	185,00
313	22 11 2017	49828	30,00	30,00
313	22 11 2017	49829	15,63	15,63
313	23 11 2017	49836	93,75	93,75
10	24 11 2017	49844	210,00	210,00
313	24 11 2017	49845	20,00	20,00
169	25 11 2017	49847	260,00	260,00
313	25 11 2017	49850	68,40	68,40
313	25 11 2017	49851	46,90	46,90
313	25 11 2017	49852	78,88	78,88
313	25 11 2017	49853	16,73	16,73
313	25 11 2017	49854	764,76	764,76
313	25 11 2017	49855	360,00	360,00
266	27 11 2017	49856	35,00	35,00
10	28 11 2017	49859	185,00	185,00
214	28 11 2017	49863	500,00	500,00
313	29 11 2017	49864	10,16	10,16
169	29 11 2017	49866	270,00	270,00
313	30 11 2017	49868	10,00	10,00
313	30 11 2017	49869	10,00	10,00
<b>TOTAL</b>			<b>17.224,69</b>	<b>17.224,69</b>



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA  
 AUXILIAR DE RETIROS DE AHORROS  
 NOVIEMBRE DEL 2017



Nº.CUENTA DEL SOCIO	FECHA	DOC.Nº	RETIROS	TOTAL EGRESOS
348	1 11 2017	49725	50,00	50,00
313	1 11 2017	49728	374,88	374,88
325	8 11 2017	49741	40,00	40,00
266	8 11 2017	49745	133,67	133,67
214	8 11 2017	49746	500,00	500,00
222	10 11 2017	49749	5.000,00	5.000,00
214	10 11 2017	49750	500,00	500,00
51	11 11 2017	49754	500,00	500,00
342	13 11 2017	49758	105,00	105,00
313	13 11 2017	49759	90,02	90,02
313	13 11 2017	49760	34,49	34,49
313	14 11 2017	49763	10,00	10,00
24	14 11 2017	49766	50,00	50,00
313	14 11 2017	49768	128,33	128,33
311	14 11 2017	49769	300,00	300,00
214	15 11 2017	49776	50,00	50,00
181	15 11 2017	49778	100,00	100,00
222	15 11 2017	49780	4.700,00	4.700,00
316	15 11 2017	49787	18,97	18,97
313	15 11 2017	49789	2,41	2,41
48	16 11 2017	49793	40,00	40,00
356	16 11 2017	49796	1.000,00	1.000,00
149	16 11 2017	49799	180,56	180,56
325	17 11 2017	49800	10,00	10,00
209	20 11 2017	49801	150,00	150,00
209	20 11 2017	49802	25,00	25,00
153	20 11 2017	49804	30,00	30,00
311	20 11 2017	49805	1.000,00	1.000,00
190	20 11 2017	49809	34,47	34,47
298	21 11 2017	49815	100,00	100,00
313	21 11 2017	49820	111,66	111,66
313	22 11 2017	49826	133,14	133,14
38	23 11 2017	49830	350,00	350,00
313	23 11 2017	49837	18,00	18,00
124	23 11 2017	49838	10,00	10,00
209	24 11 2017	49839	300,00	300,00
155	24 11 2017	49841	60,00	60,00
342	24 11 2017	49842	100,00	100,00
267	24 11 2017	49843	100,00	100,00
231	24 11 2017	49846	10,00	10,00
250	25 11 2017	49848	10,00	10,00
274	25 11 2017	49849	150,00	150,00
153	28 11 2017	49857	14,00	14,00
10	28 11 2017	49858	340,42	340,42
10	28 11 2017	49860	53,00	53,00
155	28 11 2017	49861	20,00	20,00
209	28 11 2017	49862	20,00	20,00
250	29 11 2017	49865	10,00	10,00
209	30 11 2017	49867	250,00	250,00
<b>TOTAL</b>			<b>17.318,02</b>	<b>17.318,02</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA				
AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORROS				
DICIEMBRE DEL 2017				
Nº. CUENTA DEL SOCIO	FECHA	DOC. Nº	DEPÓSITOS	TOTAL INGRESOS
169	01 12 2017	49870	10,00	10,00
169	02 12 2017	49873	50,00	50,00
233	02 12 2017	49874	50,00	50,00
17	04 12 2017	49878	50,00	50,00
30	04 12 2017	49879	50,00	50,00
214	04 12 2017	49884	50,00	50,00
218	04 12 2017	49885	160,00	160,00
24	04 12 2017	49886	3,58	3,58
313	04 12 2017	49890	5,63	5,63
313	04 12 2017	49891	83,13	83,13
313	04 12 2017	49892	120,00	120,00
239	05 12 2017	49896	13,00	13,00
313	05 12 2017	49900	5,63	5,63
373	05 12 2017	49901	310,00	310,00
313	05 12 2017	49903	18,75	18,75
266	05 12 2017	49904	35,00	35,00
365	06 12 2017	49907	15,00	15,00
237	06 12 2017	49909	2,92	2,92
325	06 12 2017	49910	700,00	700,00
313	06 12 2017	49913	55,00	55,00
313	06 12 2017	49914	33,75	33,75
231	06 12 2017	49916	61,40	61,40
318	07 12 2017	49919	3.500,00	3.500,00
253	07 12 2017	49921	140,00	140,00
313	07 12 2017	49924	95,00	95,00
313	07 12 2017	49925	31,25	31,25
313	07 12 2017	49926	30,00	30,00
313	07 12 2017	49927	20,63	20,63
313	07 12 2017	49928	83,13	83,13
313	07 12 2017	49929	125,53	125,53
313	07 12 2017	49930	53,75	53,75
313	09 12 2017	49934	13,75	13,75
19	11 12 2017	49941	10,00	10,00
222	11 12 2017	49944	2,22	2,22
266	11 12 2017	49947	35,00	35,00
378	11 12 2017	49948	740,00	740,00
313	11 12 2017	49949	18,75	18,75
313	11 12 2017	49950	130,00	130,00
313	11 12 2017	49951	33,13	33,13
313	11 12 2017	49952	22,50	22,50
155	12 12 2017	49956	100,00	100,00
300	12 12 2017	49957	100,00	100,00
169	12 12 2017	49959	30,00	30,00
313	13 12 2017	49961	77,50	77,50
313	14 12 2017	49968	11,25	11,25
330	14 12 2017	49969	13,91	13,91
313	14 12 2017	49972	17,50	17,50
313	14 12 2017	49974	77,50	77,50
105	14 12 2017	49975	40,00	40,00
313	14 12 2017	49976	5,63	5,63
313	15 12 2017	49980	55,00	55,00
201	15 12 2017	49984	91,26	91,26
131	15 12 2017	49985	47,70	47,70
131	15 12 2017	49986	4,60	4,60
313	15 12 2017	49989	11,12	11,12
313	15 12 2017	49990	43,75	43,75
313	15 12 2017	49991	5,63	5,63
313	15 12 2017	49992	5,63	5,63
<b>PASAN</b>			<b>7.705,41</b>	<b>7.705,41</b>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA				
AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORROS				
DICIEMBRE DEL 2017				
Nº. CUENTA DEL SOCIO	FECHA	DOC. Nº	DEPÓSITOS	TOTAL INGRESOS
<b>VIENEN</b>			<b>7.705,41</b>	<b>7.705,41</b>
68	16 12 2017	49996	20,00	20,00
311	18 12 2017	49997	500,00	500,00
313	18 12 2017	49998	150,00	150,00
313	18 12 2017	49999	95,00	95,00
111	18 12 2017	50006	100,00	100,00
182	18 12 2017	50007	100,00	100,00
75	18 12 2017	50008	50,00	50,00
132	18 12 2017	50010	20,00	20,00
293	18 12 2017	50011	20,00	20,00
297	18 12 2017	50012	31,30	31,30
222	18 12 2017	50013	150,00	150,00
181	18 12 2017	50014	30,00	30,00
137	18 12 2017	50015	50,00	50,00
129	18 12 2017	50016	20,00	20,00
345	18 12 2017	50017	20,00	20,00
6	19 12 2017	50022	140,00	140,00
6	19 12 2017	50023	182,00	182,00
369	19 12 2017	50025	660,00	660,00
271	19 12 2017	50026	500,00	500,00
265	20 12 2017	50032	50,00	50,00
377	20 12 2017	50033	392,00	392,00
348	20 12 2017	50035	150,00	150,00
369	21 12 2017	50039	1.940,00	1.940,00
233	21 12 2017	50044	60,00	60,00
369	21 12 2017	50045	300,00	300,00
356	21 12 2017	50048	100,00	100,00
6	21 12 2017	50049	2.425,00	2.425,00
313	21 12 2017	50050	5,27	5,27
85	22 12 2017	50052	2.249,72	2.249,72
233	22 12 2017	50053	50,00	50,00
311	22 12 2017	50055	200,00	200,00
266	22 12 2017	50056	35,00	35,00
9	22 12 2017	50057	800,00	800,00
250	26 12 2017	50063	70,00	70,00
313	26 12 2017	50064	60,00	60,00
313	26 12 2017	50065	60,00	60,00
313	26 12 2017	50066	75,00	75,00
356	27 12 2017	50068	300,00	300,00
49	27 12 2017	50071	100,00	100,00
313	28 12 2017	50078	140,00	140,00
313	28 12 2017	50079	10,00	10,00
266	28 12 2017	50080	35,00	35,00
89	28 12 2017	50081	100,00	100,00
149	28 12 2017	50083	150,00	150,00
313	28 12 2017	50087	26,50	26,50
313	28 12 2017	50088	5,35	5,35
313	28 12 2017	50089	254,92	254,92
313	28 12 2017	50090	281,52	281,52
313	28 12 2017	50091	34,20	34,20
313	28 12 2017	50092	23,45	23,45
313	28 12 2017	50093	50,30	50,30
201	29 12 2017	50099	2.000,00	2.000,00
10	29 12 2017	50100	120,00	120,00
378	29 12 2017	50102	150,00	150,00
317	29 12 2017	50103	6.790,00	6.790,00
151	29 12 2017	50108	1.790,00	1.790,00
277	29 12 2017	50109	1.000,00	1.000,00
313	30 12 2017	50110	60,48	60,48
313	30 12 2017	50112	8,48	8,48
313	30 12 2017	50114	9,12	9,12
271	30 12 2017	50117	500,00	500,00
<b>TOTAL</b>			<b>33.505,02</b>	<b>33.505,02</b>

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA**  
**AUXILIAR DE RETIROS DE AHORROS**  
**DICIEMBRE DEL 2017**



Nº.CUENTA DEL SOCIO	FECHA	DOC.Nº	RETIROS	TOTAL EGRESOS
342	01 12 2017	49871	100,00	100,00
169	02 12 2017	49875	50,00	50,00
313	04 12 2017	49876	63,00	63,00
17	04 12 2017	49877	83,13	83,13
169	04 12 2017	49887	250,00	250,00
48	05 12 2017	49894	70,00	70,00
239	05 12 2017	49898	72,80	72,80
71	05 12 2017	49899	5,63	5,63
214	06 12 2017	49905	50,00	50,00
231	07 12 2017	49918	20,00	20,00
245	07 12 2017	49920	83,13	83,13
274	07 12 2017	49922	125,53	125,53
313	07 12 2017	49931	374,88	374,88
313	07 12 2017	49932	125,11	125,11
250	09 12 2017	49935	10,00	10,00
348	09 12 2017	49936	30,00	30,00
313	09 12 2017	49937	95,00	95,00
274	11 12 2017	49939	100,00	100,00
201	11 12 2017	49946	22,50	22,50
253	12 12 2017	49953	100,00	100,00
313	13 12 2017	49963	127,36	127,36
313	13 12 2017	49964	181,74	181,74
89	13 12 2017	49966	50,00	50,00
299	14 12 2017	49967	10,00	10,00
235	14 12 2017	49970	105,00	105,00
378	14 12 2017	49971	150,00	150,00
215	14 12 2017	49973	17,50	17,50
313	15 12 2017	49978	1.200,00	1.200,00
356	15 12 2017	49979	70,00	70,00
201	15 12 2017	49983	68,76	68,76
36	15 12 2017	49987	100,00	100,00
36	15 12 2017	49988	11,12	11,12
149	16 12 2017	49994	179,17	179,17
313	18 12 2017	50000	414,00	414,00
235	18 12 2017	50001	20,00	20,00
214	18 12 2017	50002	500,00	500,00
313	19 12 2017	50018	95,00	95,00
89	19 12 2017	50020	140,00	140,00
342	19 12 2017	50024	50,00	50,00
274	20 12 2017	50027	240,00	240,00
155	20 12 2017	50028	200,00	200,00
253	20 12 2017	50029	50,00	50,00
231	20 12 2017	50030	34,34	34,34
369	20 12 2017	50036	505,02	505,02
216	21 12 2017	50037	60,00	60,00
313	21 12 2017	50038	20,00	20,00
369	21 12 2017	50040	660,00	660,00
369	21 12 2017	50041	1.126,80	1.126,80
243	21 12 2017	50043	70,00	70,00
369	21 12 2017	50047	153,20	153,20
153	22 12 2017	50051	380,25	380,25
348	26 12 2017	50060	70,00	70,00
266	26 12 2017	50061	187,79	187,79
313	26 12 2017	50062	110,97	110,97
369	27 12 2017	50067	100,00	100,00
313	27 12 2017	50069	60,00	60,00
155	27 12 2017	50070	150,00	150,00
253	28 12 2017	50082	50,00	50,00
149	28 12 2017	50085	177,78	177,78
313	28 12 2017	50086	374,88	374,88
313	28 12 2017	50094	1,79	1,79
6	28 12 2017	50098	1.300,00	1.300,00
317	29 12 2017	50104	4.000,00	4.000,00
313	29 12 2017	50105	20,00	20,00
317	29 12 2017	50106	1.000,00	1.000,00
317	29 12 2017	50107	1.790,00	1.790,00
313	30 12 2017	50111	25,00	25,00
365	30 12 2017	50115	5,61	5,61
19	30 12 2017	50116	10,00	10,00
6	30 12 2017	50118	1.125,00	1.125,00
10	30 12 2017	50119	30,00	30,00
<b>TOTAL</b>			<b>19.408,79</b>	<b>19.408,79</b>

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA**  
**TABLA DE AMORTIZACIÓN**

**Socio:** 371 Wilson M. **Moneda:** Dólares América  
**N° de crédito:** 1202 **Fecha de emisión:** 08/07/2017  
**Tipo de producto:** Microcrédito **Fecha de vencimiento:** 28/06/2019  
**Monto:** 2.500,00 **N° Periodos:** 24  
**Tasa nominal:** 12%  
**Tipo amortización:** Alemana  
**Cuota:** Mensual

N°	FECHA DE PAGO	CAPITAL INICIAL	CAPITAL	TASA DE INTERÉS MENSUAL	INTERÉS	CUOTAS	NUEVO SALDO
0	8 07 2017	2.500,00					
1	7 08 2017	2.500,00	104,17	1%	25,00	129,17	2.395,83
2	6 09 2017	2.395,83	104,17	1%	23,96	128,13	2.291,66
3	6 10 2017	2.291,66	104,17	1%	22,92	127,09	2.187,49
4	5 11 2017	2.187,49	104,17	1%	21,87	126,04	2.083,32
5	5 12 2017	2.083,32	104,17	1%	20,83	125,00	1.979,15
6	4 01 2018	1.979,15	104,17	1%	19,79	123,96	1.874,98
7	3 02 2018	1.874,98	104,17	1%	18,75	122,92	1.770,81
8	5 03 2018	1.770,81	104,17	1%	17,71	121,88	1.666,64
9	4 04 2018	1.666,64	104,17	1%	16,67	120,84	1.562,47
10	4 05 2018	1.562,47	104,17	1%	15,62	119,79	1.458,30
11	3 06 2018	1.458,30	104,17	1%	14,58	118,75	1.354,13
12	3 07 2018	1.354,13	104,17	1%	13,54	117,71	1.249,96
13	2 08 2018	1.249,96	104,17	1%	12,50	116,67	1.145,79
14	1 09 2018	1.145,79	104,17	1%	11,46	115,63	1.041,62
15	1 10 2018	1.041,62	104,17	1%	10,42	114,59	937,45
16	31 10 2018	937,45	104,17	1%	9,37	113,54	833,28
17	30 11 2018	833,28	104,17	1%	8,33	112,50	729,11
18	30 12 2018	729,11	104,17	1%	7,29	111,46	624,94
19	29 01 2019	624,94	104,17	1%	6,25	110,42	520,77
20	28 02 2019	520,77	104,17	1%	5,21	109,38	416,52
21	30 03 2019	416,52	104,17	1%	4,17	108,34	312,35
22	29 04 2019	312,35	104,17	1%	3,12	107,29	208,18
23	29 05 2019	208,18	104,17	1%	2,08	106,25	104,09
24	28 06 2019	104,09	104,09	1%	1,04	105,13	-
<b>TOTAL</b>			<b>2.500,00</b>		<b>312,49</b>	<b>2.812,49</b>	

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA**  
**TABLA DE AMORTIZACIÓN**


**Socio:** 313 Gremio de Carpinteros **Moneda:** Dólares América  
**N° de crédito:** 1215 **Fecha de emisión:** 24/08/2017  
**Tipo de producto:** Microcrédito **Fecha de vencimiento:** 08/08/2020  
**Monto:** 3.000,00 **N° Periodos:** 36  
**Tasa nominal:** 12%  
**Tipo amortización:** Alemana  
**Cuota:** Mensual

N°	FECHA DE PAGO	CAPITAL INICIAL	CAPITAL	TASA DE INTERÉS MENSUAL	INTERÉS	CUOTAS	NUEVO SALDO
0	24 08 2017	3.000,00					
1	23 09 2017	3.000,000	83,33	1%	30,00	113,33	2.916,67
2	23 10 2017	2.916,67	83,33	1%	29,17	112,50	2.833,34
3	22 11 2017	2.833,34	83,33	1%	28,33	111,66	2.750,01
4	22 12 2017	2.750,01	83,33	1%	27,50	110,83	2.666,68
5	21 01 2018	2.666,68	83,33	1%	26,67	110,00	2.583,35
6	20 02 2018	2.583,35	83,33	1%	25,83	109,16	2.500,02
7	22 03 2018	2.500,02	83,33	1%	25,00	108,33	2.416,69
8	21 04 2018	2.416,69	83,33	1%	24,17	107,50	2.333,36
9	21 05 2018	2.333,36	83,33	1%	23,33	106,66	2.250,03
10	20 06 2018	2.250,03	83,33	1%	22,50	105,83	2.166,70
11	20 07 2018	2.166,70	83,33	1%	21,67	105,00	2.083,37
12	19 08 2018	2.083,37	83,33	1%	20,83	104,16	2.000,04
13	18 09 2018	2.000,04	83,33	1%	20,00	103,33	1.916,71
14	18 10 2018	1.916,71	83,33	1%	19,17	102,50	1.833,38
15	17 11 2018	1.833,38	83,33	1%	18,33	101,66	1.750,05
16	17 12 2018	1.750,05	83,33	1%	17,50	100,83	1.666,72
17	16 01 2019	1.666,72	83,33	1%	16,67	100,00	1.583,39
18	15 02 2019	1.583,39	83,33	1%	15,83	99,16	1.500,06
19	17 03 2019	1.500,06	83,33	1%	15,00	98,33	1.416,73
20	16 04 2019	1.416,73	83,33	1%	14,17	97,50	416,52
21	16 05 2019	1.333,40	83,33	1%	13,33	96,66	1.250,07
22	15 06 2019	1.250,07	83,33	1%	12,50	95,83	1.166,74
23	15 07 2019	1.166,74	83,33	1%	11,67	95,00	104,09
24	14 08 2019	1.083,41	83,33	1%	10,83	94,16	1.000,08
25	13 09 2019	1.000,08	83,33	1%	10,00	93,33	916,75
26	13 10 2019	916,75	83,33	1%	9,17	92,50	833,42
27	12 11 2019	833,42	83,33	1%	8,33	91,66	750,09
28	12 12 2019	750,09	83,33	1%	7,50	90,83	666,76
29	11 01 2020	666,76	83,33	1%	6,67	90,00	583,43
30	10 02 2020	583,43	83,33	1%	5,83	89,16	500,10
31	11 03 2020	500,10	83,33	1%	5,00	88,33	416,77
32	10 04 2020	416,77	83,33	1%	4,17	87,50	333,56
33	10 05 2020	333,56	83,33	1%	3,34	86,67	250,23
34	9 06 2020	250,23	83,33	1%	2,50	85,83	166,90
35	9 07 2020	166,90	83,33	1%	1,67	85,00	83,45
36	8 08 2020	83,45	83,45	1%	0,83	84,28	-
<b>TOTAL</b>			<b>3.000,00</b>		<b>555,02</b>	<b>3.555,02</b>	

**HOJA DE CÁLCULO DE LOS INTERESES EN AHORROS POR EL MÉTODO DE SALDO DIARIO**

SOCIO N° 169  
 FD= (i\*(1/365))  
 FD= (0,05\*(0,002739726))  
 FD= 0.000136986  
 Interés = Saldo\*FD\*Número de días

FECHA INICIAL	FECHA FINAL	N° DE DÍAS	SALDO @	FD	I=C*FD*N
01/07/2017	03/07/2017	3	2 452.20	0.000136986	1.007751208
04/07/2017	05/07/2017	2	1 252.20	0.000136986	0.343067738
06/07/2017	06/07/2017	1	1 149.53	0.000136986	0.157469517
07/07/2017	07/07/2017	1	654.53	0.000136986	0.089661447
08/07/2017	17/07/2017	10	554.53	0.000136986	0.759628466
18/07/2017	28/07/2017	11	74.53	0.000136986	0.112305232
29/07/2017	31/07/2017	3	243.98	0.000136986	0.100265533
<b>TOTAL INTERESES DE JULIO</b>					<b>2.57014914</b>
01/08/2017	04/08/2017	4	246.55	0.000136986	0.135095593
05/08/2017	08/08/2017	4	15.80	0.000136986	0.008657515
09/08/2017	09/09/2017	1	110.80	0.000136986	0.015178049
10/08/2017	14/08/2017	5	150.80	0.000136986	0.103287444
15/08/2017	15/08/2017	1	220.80	0.000136986	0.030246509
16/08/2017	22/08/2017	7	100.80	0.000136986	0.096657322
23/08/2017	30/08/2017	8	396.80	0.000136986	0.434848358
31/08/2017	31/08/2017	1	576.80	0.000136986	0.079013525
<b>TOTAL INTERESES AGOSTO</b>					<b>0.902984315</b>
01/09/2017	05/09/2017	5	577.70	0.000136986	0.395684061
06/09/2017	11/09/2017	6	5.70	0.000136986	0.004684921
12/09/2017	17/09/2017	6	100.70	0.000136986	0.082766941
18/09/2017	29/09/2017	12	75.70	0.000136986	0.124438082
30/09/2017	30/09/2017	1	47.78	0.000136986	0.006545191
<b>TOTAL INTERESES SEPTIEMBRE</b>					<b>0.614119197</b>
01/10/2017	03/10/2017	3	48.39	0.000136986	0.019886258
04/10/2017	12/10/2017	14	68.39	0.000136986	0.131158616
13/10/2017	30/10/2017	13	53.39	0.000136986	0.095077873
31/10/2017	31/10/2017	1	58.64	0.000136986	0.008032859
<b>TOTAL INTERESES OCTUBRE</b>					<b>0.254155605</b>
01/11/2017	24/11/2017	24	58.89	0.000136986	0.193610533
25/11/2017	29/11/2017	5	3032.64	0.000136986	2.077146115
30/11/2017	30/11/2017	1	1098.06	0.000136986	0.150418847
<b>TOTAL INTERESES NOVIEMBRE</b>					<b>2.421175495</b>
01/12/2017	01/12/2017	1	601.06	0.000136986	0.082336805
02/12/2017	03/12/2017	2	651.06	0.000136986	0.178372221
04/12/2017	11/12/2017	8	351.06	0.000136986	0.384722441
12/12/2017	29/12/2017	18	376.06	0.000136986	0.927269193
30/12/2017	31/12/2017	2	5.06	0.000136986	0.001386298
<b>TOTAL INTERESES DICIEMBRE</b>					<b>1.574086948</b>

 <b>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA</b> <b>INTERESES POR AHORROS DE SOCIOS</b> <b>EXPRESADO EN DÓLARES</b> <b>MES DE JULIO</b>													
N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS
000001	1.78	000075	0.48	000150	0.05	000208	0.10	000261	0.07	000309	0.00	000353	0.11
000003	0.01	000077	0.15	000151	0.42	000209	1.58	000262	0.04	000310	0.03	000354	2.13
000005	1.16	000078	0.00	000152	0.01	000210	0.01	000263	0.02	000311	3.12	000355	1.90
000006	0.18	000079	6.63	000153	0.00	000211	0.00	000264	0.31	000312	0.06	000356	7.07
000007	0.26	000080	0.09	000155	3.35	000212	1.47	000265	4.12	000313	8.09	000357	0.00
000009	0.53	000082	0.15	000156	0.18	000213	1.90	000266	0.06	000314	0.32	000358	0.40
000010	0.12	000083	0.81	000158	1.03	000214	19.94	000267	0.98	000315	0.30	000359	0.22
000013	0.34	000085	0.00	000161	0.00	000215	0.50	000269	0.19	000316	1.18	000360	0.01
000014	0.03	000086	0.02	000162	0.02	000216	1.10	000270	0.03	000317	0.01	000361	0.07
000017	0.61	000088	0.15	000163	0.01	000218	0.09	000271	0.04	000318	5.00	000362	0.06
000019	0.02	000089	0.76	000165	0.27	000219	0.00	000272	0.06	000319	0.19	000363	0.04
000024	1.80	000091	0.77	000166	0.02	000220	0.01	000273	0.04	000320	0.00	000364	0.00
000025	0.77	000092	0.24	000168	0.13	000222	1.70	000274	0.13	000321	0.04	000365	0.10
000027	0.03	000095	0.00	000169	2.57	000230	0.57	000275	0.01	000322	0.01	000366	0.01
000028	1.04	000099	0.65	000170	1.83	000231	1.63	000277	0.14	000323	0.39	000367	0.10
000029	0.01	000102	0.06	000171	5.78	000232	0.21	000278	0.03	000324	0.01	000368	0.10
000030	0.99	000105	2.84	000172	0.06	000233	0.01	000279	0.03	000325	0.51	000369	0.86
000031	0.43	000111	2.09	000173	0.17	000234	0.78	000280	0.47	000327	0.14	000370	0.06
000033	0.82	000112	0.13	000175	19.32	000235	0.13	000281	0.93	000328	0.02	000371	0.04
000035	0.00	000114	0.06	000176	0.03	000236	0.08	000282	0.04	000329	0.00	000372	0.02
000036	1.50	000116	0.07	000177	0.00	000237	0.29	000283	0.00	000330	1.66	000378	0.00
000038	0.35	000117	0.38	000178	0.35	000238	0.12	000285	0.00	000331	0.00		
000042	0.00	000119	0.13	000179	0.07	000239	0.24	000286	0.05	000332	0.00		
000043	0.10	000120	0.50	000180	1.56	000240	0.33	000287	0.00	000333	0.00		
000046	0.00	000121	0.13	000181	0.43	000241	0.04	000288	0.05	000334	0.24		
000047	0.25	000122	0.06	000182	2.01	000242	0.01	000289	0.00	000335	0.00		
000048	0.87	000123	0.77	000183	0.10	000243	0.38	000290	0.00	000336	0.00		
000049	2.63	000124	0.82	000184	0.02	000244	0.05	000291	0.03	000337	2.56		
000051	0.67	000129	0.25	000185	0.02	000245	1.43	000292	0.06	000338	0.14		
000052	1.83	000130	1.29	000186	0.15	000246	0.00	000293	0.26	000339	0.02		
000054	0.18	000131	0.25	000187	0.09	000247	48.46	000295	0.21	000340	0.02		
000055	0.04	000132	1.56	000188	0.00	000248	0.00	000297	0.71	000341	0.04		
000058	0.36	000134	0.11	000190	0.09	000249	0.20	000298	14.41	000342	0.22		
000059	0.22	000135	0.14	000191	0.05	000250	0.19	000299	1.27	000343	0.00		
000060	0.15	000136	0.16	000195	0.04	000251	0.02	000300	0.55	000344	0.03		
000061	5.15	000137	0.25	000196	0.05	000252	0.10	000301	0.01	000345	0.22		
000063	0.03	000138	0.09	000197	0.01	000253	0.04	000302	0.02	000346	0.00		
000064	0.03	000140	0.10	000200	0.49	000254	0.11	000303	0.13	000347	0.14		
000068	1.14	000145	1.35	000201	28.91	000255	2.26	000304	0.02	000348	0.18		
000069	0.00	000146	0.01	000203	0.89	000257	0.19	000305	0.09	000349	0.12		
000071	0.89	000147	0.04	000204	0.00	000258	0.00	000306	0.01	000350	0.60		
000072	0.73	000148	0.10	000206	0.24	000259	0.23	000307	1.41	000351	0.37		
000073	0.03	000149	1.15	000207	0.06	000260	0.01	000308	0.02	000352	0.03		
<b>SUMAN</b>	<b>28.08</b>		<b>25.79</b>		<b>70.88</b>		<b>86.51</b>		<b>27.05</b>		<b>26.01</b>		<b>13.30</b>
<b>SUMA TOTAL</b>												<b>277.62</b>	






## CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA


## INTERESES POR AHORROS DE SOCIOS

## EXPRESADO EN DÓLARES

## MES DE AGOSTO

N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS
000001	1.28	000045	0.00	000089	0.80	000133	0.00	000177	0.00	000221	0.00	000265	1.45	000309	0.00	000353	0.12
000002	0.00	000046	0.00	000090	0.00	000134	0.12	000178	0.37	000222	1.75	000266	0.22	000310	0.00	000354	1.66
000003	0.02	000047	0.27	000091	0.06	000135	0.01	000179	0.07	000223	0.00	000267	1.03	000311	0.21	000355	1.98
000004	0.00	000048	0.65	000092	0.25	000136	0.16	000180	1.62	000224	0.00	000268	0.00	000312	0.07	000356	4.83
000005	0.58	000049	2.74	000093	0.00	000137	0.26	000181	0.51	000225	0.00	000269	0.19	000313	0.48	000357	0.00
000006	0.00	000050	0.00	000094	0.00	000138	0.09	000182	2.11	000226	0.00	000270	0.03	000314	0.33	000358	0.42
000007	0.27	000051	3.89	000095	0.00	000139	0.00	000183	0.11	000227	0.00	000271	0.04	000315	0.10	000359	0.23
000008	0.00	000052	1.91	000096	0.00	000140	0.10	000184	0.02	000228	0.00	000272	0.06	000316	0.01	000360	0.01
000009	0.56	000053	0.00	000097	0.00	000141	0.00	000185	0.02	000229	0.00	000273	0.04	000317	0.01	000361	0.07
000010	0.01	000054	0.19	000098	0.00	000142	0.00	000186	0.16	000230	0.60	000274	0.13	000318	1.57	000362	0.06
000011	0.00	000055	0.04	000099	0.68	000143	0.00	000187	0.09	000231	1.67	000275	0.01	000319	0.43	000363	0.01
000012	0.00	000056	0.00	000100	0.00	000144	0.00	000188	0.00	000232	0.22	000276	0.00	000320	0.00	000364	0.00
000013	0.36	000057	0.00	000101	0.00	000145	1.49	000189	0.00	000233	0.01	000277	0.00	000321	0.04	000365	0.10
000014	0.03	000058	0.38	000102	0.06	000146	0.00	000190	0.01	000234	0.82	000278	0.03	000322	0.01	000366	0.01
000015	0.00	000059	0.27	000103	0.00	000147	0.04	000191	0.19	000235	0.05	000279	0.03	000323	0.56	000367	0.11
000016	0.00	000060	0.16	000104	0.00	000148	0.11	000192	0.00	000236	0.08	000280	0.71	000324	0.01	000368	0.71
000017	0.64	000061	5.37	000105	2.36	000149	0.04	000193	0.00	000237	0.30	000281	0.59	000325	0.69	000369	0.72
000018	0.00	000062	0.00	000106	0.00	000150	0.05	000194	0.00	000238	0.12	000282	0.04	000326	0.00	000370	0.57
000019	0.02	000063	0.03	000107	0.00	000151	0.02	000195	0.04	000239	0.25	000283	0.00	000327	0.15	000371	1.78
000020	0.00	000064	0.04	000108	0.00	000152	0.01	000196	0.06	000240	0.34	000284	0.00	000328	0.03	000372	2.02
000021	0.00	000065	0.00	000109	0.00	000153	0.00	000197	0.01	000241	0.05	000285	0.00	000329	0.00	000373	0.11
000022	0.00	000066	0.00	000110	0.00	000154	0.00	000198	0.00	000242	0.01	000286	0.05	000330	0.11	000374	0.11
000023	0.00	000067	0.00	000111	2.19	000155	0.00	000199	0.00	000243	0.40	000287	0.00	000331	0.00	000375	0.11
000024	3.39	000068	1.28	000112	0.14	000156	0.19	000200	0.00	000244	0.06	000288	0.05	000332	0.00	000378	0.00
000025	0.81	000069	0.00	000113	0.00	000157	0.00	000201	0.38	000245	1.48	000289	0.00	000333	0.00		
000026	0.00	000070	0.00	000114	0.06	000158	1.08	000202	0.00	000246	0.00	000290	0.00	000334	0.26		
000027	0.04	000071	0.93	000115	0.00	000159	0.00	000203	0.00	000247	51.86	000291	0.03	000335	0.09		
000028	1.09	000072	0.76	000116	0.07	000160	0.00	000204	0.00	000248	0.00	000292	0.06	000336	0.00		
000029	0.01	000073	0.04	000117	0.40	000161	0.00	000205	0.00	000249	0.20	000293	0.27	000337	1.69		
000030	1.04	000074	0.00	000118	0.00	000162	0.02	000206	0.25	000250	0.20	000294	0.00	000338	0.15		
000031	0.45	000075	0.50	000119	0.13	000163	0.14	000207	0.07	000251	0.02	000295	0.22	000339	0.02		
000032	0.00	000076	0.00	000120	0.41	000164	0.00	000208	0.10	000252	0.10	000296	0.00	000340	0.02		
000033	0.86	000077	0.16	000121	0.13	000165	0.28	000209	1.20	000253	1.54	000297	0.91	000341	0.04		
000034	0.00	000078	0.00	000122	0.06	000166	0.02	000210	0.01	000254	0.02	000298	0.18	000342	0.03		
000035	0.00	000079	6.90	000123	0.81	000167	0.00	000211	0.00	000255	2.35	000299	1.30	000343	0.00		
000036	1.46	000080	0.09	000124	0.36	000168	0.13	000212	1.52	000256	0.00	000300	0.57	000344	0.03		
000037	0.00	000081	0.00	000125	0.00	000169	0.90	000213	1.98	000257	0.20	000301	0.01	000345	0.23		
000038	2.27	000082	0.16	000126	0.00	000170	0.13	000214	15.23	000258	0.00	000302	0.02	000346	0.00		
000039	0.00	000083	0.85	000127	0.00	000171	0.05	000215	0.53	000259	0.25	000303	0.13	000347	0.02		
000040	0.00	000084	0.00	000128	0.00	000172	0.06	000216	1.40	000260	0.01	000304	0.02	000348	0.11		
000041	0.00	000085	0.00	000129	0.26	000173	0.18	000217	0.00	000261	0.07	000305	0.09	000349	0.12		
000042	0.00	000086	0.02	000130	0.14	000174	0.00	000218	0.10	000262	0.05	000306	0.01	000350	0.09		
000043	0.11	000087	0.00	000131	0.16	000175	20.14	000219	0.00	000263	0.02	000307	1.47	000351	0.38		
000044	0.00	000088	0.15	000132	1.62	000176	0.03	000220	0.01	000264	0.32	000308	0.02	000352	0.03		
<b>SUMAN</b>	<b>15.30</b>		<b>27.78</b>		<b>11.15</b>		<b>25.85</b>		<b>28.17</b>		<b>65.42</b>		<b>10.01</b>		<b>8.12</b>		<b>15.74</b>
<b>SUMA TOTAL</b>																<b>207.54</b>	

 CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA INTERESES POR AHORROS DE SOCIOS EXPRESADO EN DÓLARES MES DE SEPTIEMBRE																	
Nº DE SOCIO	INTERÉS	Nº DE SOCIO	INTERÉS	Nº DE SOCIO	INTERÉS	Nº DE SOCIO	INTERÉS	Nº DE SOCIO	INTERÉS	Nº DE SOCIO	INTERÉS	Nº DE SOCIO	INTERÉS	Nº DE SOCIO	INTERÉS	Nº DE SOCIO	INTERÉS
000001	1.28	000045	0.00	000089	0.77	000133	0.00	000177	0.00	000221	0.00	000265	4.37	000309	0.00	000353	0.12
000002	0.00	000046	0.00	000090	0.00	000134	0.11	000178	0.32	000222	0.11	000266	0.51	000310	0.00	000354	1.57
000003	0.02	000047	0.26	000091	0.08	000135	0.00	000179	0.03	000223	0.00	000267	0.96	000311	4.13	000355	0.00
000004	0.00	000048	0.59	000092	0.25	000136	0.12	000180	1.58	000224	0.00	000268	0.00	000312	0.02	000356	13.92
000005	1.59	000049	2.66	000093	0.00	000137	0.01	000181	0.49	000225	0.00	000269	0.19	000313	1.69	000357	0.00
000006	0.00	000050	0.00	000094	0.00	000138	0.09	000182	2.12	000226	0.00	000270	0.03	000314	0.23	000358	0.41
000007	0.26	000051	3.78	000095	0.00	000139	0.00	000183	0.10	000227	0.00	000271	0.04	000315	0.10	000359	0.22
000008	0.00	000052	1.86	000096	0.00	000140	0.10	000184	0.02	000228	0.00	000272	0.06	000316	0.01	000360	0.01
000009	0.54	000053	0.00	000097	0.00	000141	0.00	000185	0.02	000229	0.00	000273	0.04	000317	0.01	000361	0.07
000010	0.01	000054	0.18	000098	0.00	000142	0.00	000186	0.01	000230	0.58	000274	4.20	000318	2.06	000362	0.06
000011	0.00	000055	0.04	000099	0.66	000143	0.00	000187	0.01	000231	1.64	000275	0.01	000319	0.41	000363	0.02
000012	0.00	000056	0.00	000100	0.00	000144	0.00	000188	0.00	000232	0.22	000276	0.00	000320	0.00	000364	0.00
000013	0.35	000057	0.00	000101	0.00	000145	1.45	000189	0.00	000233	0.01	000277	0.00	000321	0.04	000365	0.00
000014	0.03	000058	0.36	000102	0.02	000146	0.00	000190	0.22	000234	0.79	000278	0.03	000322	0.01	000366	0.00
000015	0.00	000059	0.27	000103	0.00	000147	0.04	000191	0.06	000235	0.14	000279	0.03	000323	0.34	000367	0.10
000016	0.00	000060	0.16	000104	0.00	000148	0.10	000192	0.00	000236	0.08	000280	0.77	000324	0.01	000368	0.69
000017	0.62	000061	5.22	000105	2.09	000149	1.58	000193	0.00	000237	0.25	000281	2.21	000325	0.82	000369	0.70
000018	0.00	000062	0.00	000106	0.00	000150	0.05	000194	0.00	000238	0.12	000282	0.04	000326	0.00	000370	0.69
000019	0.02	000063	0.03	000107	0.00	000151	0.07	000195	0.04	000239	0.24	000283	0.00	000327	0.15	000371	1.73
000020	0.00	000064	0.00	000108	0.00	000152	0.01	000196	0.06	000240	0.33	000284	0.00	000328	0.04	000372	1.96
000021	0.00	000065	0.00	000109	0.00	000153	1.15	000197	0.01	000241	0.04	000285	0.05	000329	0.00	000373	0.10
000022	0.00	000066	0.00	000110	0.00	000154	0.00	000198	0.00	000242	0.01	000286	0.05	000330	1.65	000374	1.37
000023	0.00	000067	0.00	000111	0.97	000155	0.00	000199	0.00	000243	0.39	000287	0.00	000331	0.00	000375	0.10
000024	0.34	000068	1.25	000112	0.14	000156	0.18	000200	0.00	000244	0.05	000288	0.05	000332	0.00	000376	0.10
000025	0.78	000069	0.00	000113	0.00	000157	0.00	000201	0.34	000245	1.44	000289	0.00	000333	0.00	000377	0.00
000026	0.00	000070	0.00	000114	0.06	000158	1.01	000202	0.00	000246	0.00	000290	0.00	000334	0.25	000378	0.00
000027	0.03	000071	0.90	000115	0.00	000159	0.00	000203	0.00	000247	50.40	000291	0.03	000335	0.04		
000028	1.05	000072	0.70	000116	0.03	000160	0.00	000204	0.00	000248	0.00	000292	0.02	000336	0.00		
000029	0.01	000073	0.00	000117	0.39	000161	0.06	000205	0.00	000249	0.20	000293	0.26	000337	0.11		
000030	1.01	000074	0.00	000118	0.00	000162	0.02	000206	0.24	000250	0.19	000294	0.00	000338	0.15		
000031	0.44	000075	0.48	000119	0.13	000163	0.05	000207	0.02	000251	0.02	000295	0.21	000339	0.02		
000032	0.00	000076	0.00	000120	0.69	000164	0.00	000208	0.10	000252	0.10	000296	0.00	000340	0.02		
000033	0.84	000077	0.15	000121	0.13	000165	0.27	000209	3.14	000253	4.16	000297	0.09	000341	0.04		
000034	0.00	000078	0.00	000122	0.06	000166	0.02	000210	0.01	000254	0.06	000298	0.42	000342	0.03		
000035	0.00	000079	6.71	000123	0.78	000167	0.00	000211	0.00	000255	2.25	000299	1.21	000343	0.00		
000036	1.42	000080	0.09	000124	0.38	000168	0.09	000212	1.48	000256	0.00	000300	0.56	000344	0.03		
000037	0.00	000081	0.00	000125	0.00	000169	0.61	000213	1.92	000257	0.19	000301	0.01	000345	0.22		
000038	2.21	000082	0.15	000126	0.00	000170	1.20	000214	20.84	000258	0.00	000302	0.02	000346	0.00		
000039	0.00	000083	0.83	000127	0.00	000171	0.05	000215	0.51	000259	0.20	000303	0.13	000347	0.04		
000040	0.00	000084	0.00	000128	0.00	000172	0.06	000216	1.28	000260	0.01	000304	0.02	000348	0.84		
000041	0.00	000085	0.00	000129	0.25	000173	0.18	000217	0.00	000261	0.03	000305	0.09	000349	0.12		
000042	0.00	000086	0.01	000130	0.26	000174	0.00	000218	0.10	000262	0.04	000306	0.01	000350	1.37		
000043	0.10	000087	0.00	000131	0.25	000175	2.72	000219	0.00	000263	0.02	000307	1.38	000351	0.37		
000044	0.00	000088	0.11	000132	1.58	000176	0.03	000220	0.01	000264	0.31	000308	0.02	000352	0.03		
<b>SUMAN</b>	<b>12.95</b>		<b>26.79</b>		<b>9.97</b>		<b>11.43</b>		<b>35.08</b>		<b>64.62</b>		<b>18.12</b>		<b>15.40</b>		<b>23.94</b>
																<b>SUMA TOTAL</b>	<b>218.30</b>

 <b>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA</b> <b>INTERESES POR AHORROS DE SOCIOS</b> <b>EXPRESADO EN DÓLARES</b> <b>MES DE OCTUBRE</b>																	
N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS
000001	1.33	000045	0.00	000089	0.80	000133	0.00	000177	0.00	000221	0.00	000265	4.53	000309	0.00	000353	0.12
000002	0.00	000046	0.00	000090	0.00	000134	0.12	000178	0.33	000222	0.12	000266	0.53	000310	0.00	000354	1.63
000003	0.02	000047	0.27	000091	0.08	000135	0.00	000179	0.03	000223	0.00	000267	0.57	000311	6.41	000355	0.00
000004	0.00	000048	0.62	000092	0.26	000136	0.12	000180	1.64	000224	0.00	000268	0.00	000312	0.02	000356	15.13
000005	1.65	000049	2.76	000093	0.00	000137	0.01	000181	0.51	000225	0.00	000269	0.20	000313	1.27	000357	0.00
000006	0.00	000050	0.00	000094	0.00	000138	0.09	000182	2.20	000226	0.00	000270	0.03	000314	0.24	000358	0.42
000007	0.27	000051	3.92	000095	0.00	000139	0.00	000183	0.11	000227	0.00	000271	0.04	000315	0.11	000359	0.23
000008	0.00	000052	1.93	000096	0.00	000140	0.10	000184	0.02	000228	0.00	000272	0.06	000316	0.01	000360	0.01
000009	0.56	000053	0.00	000097	0.00	000141	0.00	000185	0.02	000229	0.00	000273	0.04	000317	0.01	000361	0.07
000010	0.01	000054	0.19	000098	0.00	000142	0.00	000186	0.01	000230	0.60	000274	3.08	000318	2.13	000362	0.06
000011	0.00	000055	0.04	000099	0.69	000143	0.00	000187	0.01	000231	1.70	000275	0.01	000319	0.43	000363	0.02
000012	0.00	000056	0.00	000100	0.00	000144	0.00	000188	0.00	000232	0.23	000276	0.00	000320	0.00	000364	0.00
000013	0.36	000057	0.00	000101	0.00	000145	1.50	000189	0.00	000233	0.01	000277	0.00	000321	0.04	000365	0.00
000014	0.03	000058	0.38	000102	0.02	000146	0.00	000190	0.23	000234	0.82	000278	0.03	000322	0.01	000366	0.00
000015	0.00	000059	0.28	000103	0.00	000147	0.04	000191	0.06	000235	0.14	000279	0.03	000323	0.56	000367	0.11
000016	0.00	000060	0.16	000104	0.00	000148	0.11	000192	0.00	000236	0.08	000280	0.46	000324	0.01	000368	1.42
000017	0.86	000061	5.41	000105	1.32	000149	0.86	000193	0.00	000237	0.26	000281	2.30	000325	0.34	000369	0.76
000018	0.00	000062	0.00	000106	0.00	000150	0.05	000194	0.00	000238	0.12	000282	0.04	000326	0.00	000370	0.71
000019	0.02	000063	0.03	000107	0.00	000151	0.04	000195	0.04	000239	0.25	000283	0.00	000327	0.15	000371	1.81
000020	0.00	000064	0.00	000108	0.00	000152	0.01	000196	0.06	000240	0.35	000284	0.00	000328	0.04	000372	1.82
000021	0.00	000065	0.00	000109	0.00	000153	1.20	000197	0.01	000241	0.05	000285	0.05	000329	0.00	000373	0.11
000022	0.00	000066	0.00	000110	0.00	000154	0.00	000198	0.00	000242	0.01	000286	0.10	000330	1.71	000374	1.43
000023	0.00	000067	0.00	000111	1.00	000155	4.25	000199	0.00	000243	0.40	000287	0.00	000331	0.00	000375	0.71
000024	0.36	000068	1.29	000112	0.14	000156	0.19	000200	0.00	000244	0.06	000288	0.05	000332	0.00	000376	0.11
000025	0.81	000069	0.00	000113	0.00	000157	0.00	000201	0.36	000245	1.50	000289	0.00	000333	0.00	000377	0.11
000026	0.00	000070	0.00	000114	0.06	000158	1.04	000202	0.00	000246	0.00	000290	0.00	000334	0.26	000378	0.00
000027	0.04	000071	0.93	000115	0.00	000159	0.00	000203	0.00	000247	52.29	000291	0.03	000335	0.04		
000028	1.09	000072	0.72	000116	0.03	000160	0.00	000204	0.00	000248	0.00	000292	0.02	000336	0.00		
000029	0.01	000073	0.00	000117	0.40	000161	0.07	000205	0.00	000249	0.21	000293	0.27	000337	0.12		
000030	1.26	000074	0.00	000118	0.00	000162	0.02	000206	0.25	000250	0.16	000294	0.00	000338	0.15		
000031	0.46	000075	0.50	000119	0.13	000163	0.05	000207	0.02	000251	0.02	000295	0.22	000339	0.02		
000032	0.00	000076	0.00	000120	0.72	000164	0.00	000208	0.10	000252	0.10	000296	0.00	000340	0.02		
000033	0.87	000077	0.16	000121	0.13	000165	0.28	000209	3.45	000253	4.53	000297	0.14	000341	0.04		
000034	0.00	000078	0.00	000122	0.06	000166	0.02	000210	0.01	000254	0.06	000298	0.43	000342	1.15		
000035	0.00	000079	6.96	000123	0.81	000167	0.00	000211	0.00	000255	2.33	000299	1.26	000343	0.00		
000036	1.47	000080	0.09	000124	0.40	000168	0.09	000212	1.54	000256	0.00	000300	0.00	000344	0.03		
000037	0.00	000081	0.00	000125	0.00	000169	0.25	000213	2.00	000257	0.20	000301	0.01	000345	0.23		
000038	2.29	000082	0.16	000126	0.00	000170	1.24	000214	21.62	000258	0.00	000302	0.02	000346	0.00		
000039	0.00	000083	0.86	000127	0.00	000171	0.05	000215	0.53	000259	0.20	000303	0.14	000347	0.04		
000040	0.00	000084	0.00	000128	0.00	000172	0.06	000216	1.33	000260	0.01	000304	0.03	000348	0.87		
000041	0.00	000085	0.00	000129	0.26	000173	0.18	000217	0.00	000261	0.03	000305	0.09	000349	0.12		
000042	0.00	000086	0.02	000130	0.27	000174	0.00	000218	0.10	000262	0.05	000306	0.01	000350	1.42		
000043	0.11	000087	0.00	000131	0.10	000175	2.82	000219	0.00	000263	0.02	000307	1.44	000351	0.39		
000044	0.00	000088	0.11	000132	1.64	000176	0.03	000220	0.01	000264	0.33	000308	0.02	000352	0.03		
<b>SUMAN</b>	<b>13.88</b>		<b>27.79</b>		<b>9.32</b>		<b>14.89</b>		<b>36.60</b>		<b>67.24</b>		<b>16.28</b>		<b>18.42</b>		<b>26.79</b>
<b>SUMA TOTAL</b>																	
<b>231.21</b>																	




## CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA


## INTERESES POR AHORROS DE SOCIOS


## EXPRESADO EN DÓLARES


## MES DE NOVIEMBRE


Nº DE SOCIO	INTERÉS	Nº DE SOCIO	INTERÉS	Nº DE SOCIO	INTERÉS	Nº DE SOCIO	INTERÉS	Nº DE SOCIO	INTERÉS	Nº DE SOCIO	INTERÉS	Nº DE SOCIO	INTERÉS	Nº DE SOCIO	INTERÉS	Nº DE SOCIO	INTERÉS
000001	1.37	000045	0.00	000089	0.78	000133	0.00	000177	0.00	000221	0.00	000265	4.40	000309	0.00	000353	0.12
000002	0.00	000046	0.00	000090	0.00	000134	0.12	000178	0.32	000222	0.11	000266	0.35	000310	0.00	000354	1.58
000003	0.02	000047	0.26	000091	0.08	000135	0.00	000179	0.03	000223	0.00	000267	0.14	000311	0.89	000355	0.00
000004	0.00	000048	0.44	000092	0.25	000136	0.12	000180	1.59	000224	0.00	000268	0.00	000312	0.02	000356	10.59
000005	1.60	000049	2.68	000093	0.00	000137	0.01	000181	0.09	000225	0.00	000269	0.19	000313	8.56	000357	0.00
000006	0.00	000050	0.00	000094	0.00	000138	0.09	000182	2.14	000226	0.00	000270	0.03	000314	0.23	000358	0.41
000007	0.30	000051	1.75	000095	0.00	000139	0.00	000183	0.10	000227	0.00	000271	0.04	000315	0.10	000359	0.22
000008	0.00	000052	1.87	000096	0.00	000140	0.10	000184	0.02	000228	0.00	000272	0.06	000316	1.37	000360	0.01
000009	0.55	000053	0.00	000097	0.00	000141	0.00	000185	0.02	000229	0.00	000273	0.04	000317	0.01	000361	0.07
000010	0.02	000054	0.19	000098	0.00	000142	0.00	000186	0.01	000230	0.59	000274	2.38	000318	2.07	000362	0.06
000011	0.00	000055	0.04	000099	0.67	000143	0.00	000187	0.01	000231	1.61	000275	0.01	000319	0.42	000363	0.02
000012	0.00	000056	0.00	000100	0.00	000144	0.00	000188	0.00	000232	0.22	000276	0.00	000320	0.00	000364	0.00
000013	0.35	000057	0.00	000101	0.00	000145	1.67	000189	0.00	000233	0.01	000277	0.00	000321	0.04	000365	0.00
000014	0.03	000058	0.37	000102	0.02	000146	0.00	000190	0.08	000234	0.80	000278	0.03	000322	0.01	000366	0.00
000015	0.00	000059	0.27	000103	0.00	000147	0.04	000191	0.06	000235	0.63	000279	0.03	000323	0.54	000367	0.10
000016	0.00	000060	0.16	000104	0.00	000148	0.11	000192	0.00	000236	0.10	000280	0.45	000324	0.01	000368	1.38
000017	0.84	000061	5.34	000105	1.28	000149	0.86	000193	0.00	000237	0.26	000281	2.23	000325	0.13	000369	0.74
000018	0.00	000062	0.00	000106	0.00	000150	0.05	000194	0.00	000238	0.12	000282	0.04	000326	0.00	000370	0.69
000019	0.02	000063	0.03	000107	0.00	000151	0.04	000195	0.04	000239	0.24	000283	0.00	000327	0.15	000371	1.76
000020	0.00	000064	0.00	000108	0.00	000152	0.01	000196	0.06	000240	0.34	000284	0.00	000328	0.04	000372	1.77
000021	0.00	000065	0.00	000109	0.00	000153	1.56	000197	0.01	000241	0.05	000285	0.05	000329	0.00	000373	0.10
000022	0.00	000066	0.00	000110	0.00	000154	0.00	000198	0.00	000242	0.01	000286	0.09	000330	1.67	000374	1.39
000023	0.00	000067	0.00	000111	0.98	000155	3.80	000199	0.00	000243	0.39	000287	0.00	000331	0.00	000375	0.69
000024	0.14	000068	1.46	000112	0.14	000156	0.18	000200	0.00	000244	0.05	000288	0.05	000332	0.00	000376	0.10
000025	0.79	000069	0.00	000113	0.00	000157	0.00	000201	2.40	000245	1.45	000289	0.00	000333	0.00	000377	0.10
000026	0.00	000070	0.00	000114	0.06	000158	1.01	000202	0.00	000246	0.00	000290	0.00	000334	0.25	000378	0.10
000027	0.03	000071	0.91	000115	0.00	000159	0.00	000203	0.00	000247	50.82	000291	0.03	000335	0.04		
000028	1.06	000072	0.70	000116	0.03	000160	0.00	000204	0.00	000248	0.00	000292	0.02	000336	0.00		
000029	0.01	000073	0.00	000117	0.39	000161	0.06	000205	0.00	000249	0.20	000293	0.26	000337	0.11		
000030	1.22	000074	0.00	000118	0.00	000162	0.02	000206	0.24	000250	0.48	000294	0.00	000338	0.15		
000031	0.45	000075	0.49	000119	0.13	000163	0.05	000207	0.02	000251	0.02	000295	0.21	000339	0.02		
000032	0.00	000076	0.00	000120	0.70	000164	0.00	000208	0.10	000252	0.10	000296	0.00	000340	0.02		
000033	0.84	000077	0.15	000121	0.13	000165	0.27	000209	1.94	000253	5.18	000297	0.14	000341	0.04		
000034	0.00	000078	0.00	000122	0.06	000166	0.02	000210	0.01	000254	0.06	000298	0.01	000342	0.71		
000035	0.00	000079	6.76	000123	0.79	000167	0.00	000211	0.00	000255	2.26	000299	1.22	000343	0.00		
000036	1.43	000080	0.09	000124	0.35	000168	0.09	000212	1.49	000256	0.00	000300	0.00	000344	0.03		
000037	0.00	000081	0.00	000125	0.00	000169	2.42	000213	1.94	000257	0.20	000301	0.01	000345	0.22		
000038	0.79	000082	0.15	000126	0.00	000170	1.21	000214	23.07	000258	0.00	000302	0.02	000346	0.00		
000039	0.00	000083	0.84	000127	0.00	000171	0.05	000215	0.52	000259	0.20	000303	0.13	000347	0.04		
000040	0.00	000084	0.00	000128	0.00	000172	0.06	000216	1.29	000260	0.01	000304	0.02	000348	0.64		
000041	0.00	000085	0.00	000129	0.26	000173	0.18	000217	0.00	000261	0.03	000305	0.09	000349	0.12		
000042	0.00	000086	0.01	000130	0.27	000174	0.00	000218	0.10	000262	0.05	000306	0.01	000350	1.38		
000043	0.11	000087	0.00	000131	0.10	000175	2.74	000219	0.00	000263	0.02	000307	1.40	000351	0.38		
000044	0.00	000088	0.11	000132	1.59	000176	0.03	000220	0.01	000264	0.32	000308	0.02	000352	0.03		
<b>SUMAN</b>	<b>11.97</b>		<b>25.07</b>		<b>9.06</b>		<b>16.97</b>		<b>37.71</b>		<b>66.93</b>		<b>14.20</b>		<b>20.44</b>		<b>22.00</b>
<b>SUMA TOTAL</b>																<b>224.35</b>	


 <b>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA</b> <b>INTERESES POR AHORROS DE SOCIOS</b> <b>EXPRESADO EN DÓLARES</b> <b>MES DE DICIEMBRE</b>																	
N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS	N° DE SOCIO	INTERÉS
000001	1.38	000045	0.00	000089	0.41	000133	0.00	000177	0.00	000221	0.00	000265	4.63	000309	0.00	000353	0.12
000002	0.00	000046	0.00	000090	0.00	000134	0.12	000178	0.32	000222	0.74	000266	0.16	000310	0.00	000354	1.59
000003	0.02	000047	0.26	000091	0.08	000135	0.00	000179	0.03	000223	0.00	000267	0.14	000311	3.77	000355	0.00
000004	0.00	000048	0.15	000092	0.25	000136	0.12	000180	1.60	000224	0.00	000268	0.00	000312	0.02	000356	11.99
000005	1.61	000049	3.11	000093	0.00	000137	0.22	000181	0.21	000225	0.00	000269	0.19	000313	5.93	000357	0.00
000006	1.32	000050	0.00	000094	0.00	000138	0.09	000182	2.56	000226	0.00	000270	0.03	000314	0.23	000358	0.41
000007	0.31	000051	1.76	000095	0.00	000139	0.00	000183	0.10	000227	0.00	000271	4.15	000315	0.10	000359	0.22
000008	0.00	000052	1.88	000096	0.00	000140	0.10	000184	0.02	000228	0.00	000272	0.06	000316	1.38	000360	0.01
000009	3.84	000053	0.00	000097	0.00	000141	0.00	000185	0.02	000229	0.00	000273	0.04	000317	0.01	000361	0.07
000010	0.39	000054	0.19	000098	0.00	000142	0.00	000186	0.01	000230	0.59	000274	0.48	000318	16.47	000362	0.06
000011	0.00	000055	0.04	000099	0.67	000143	0.00	000187	0.01	000231	1.65	000275	0.01	000319	0.42	000363	0.02
000012	0.00	000056	0.00	000100	0.00	000144	0.00	000188	0.00	000232	0.22	000276	0.00	000320	0.00	000364	0.00
000013	0.35	000057	0.00	000101	0.00	000145	1.67	000189	0.00	000233	0.66	000277	4.11	000321	0.04	000365	0.04
000014	0.03	000058	0.37	000102	0.02	000146	0.00	000190	0.08	000234	0.80	000278	0.03	000322	0.01	000366	0.00
000015	0.00	000059	0.27	000103	0.00	000147	0.04	000191	0.06	000235	0.12	000279	0.03	000323	0.55	000367	0.11
000016	0.00	000060	0.16	000104	0.00	000148	0.11	000192	0.00	000236	0.10	000280	0.45	000324	0.01	000368	1.38
000017	0.70	000061	5.37	000105	1.45	000149	0.01	000193	0.00	000237	0.27	000281	2.24	000325	3.01	000369	2.20
000018	0.00	000062	0.00	000106	0.00	000150	0.05	000194	0.00	000238	0.12	000282	0.04	000326	0.00	000370	0.70
000019	0.02	000063	0.03	000107	0.00	000151	7.39	000195	0.04	000239	0.00	000283	0.00	000327	0.15	000371	1.77
000020	0.00	000064	0.00	000108	0.00	000152	0.01	000196	0.06	000240	0.34	000284	0.00	000328	0.04	000372	1.78
000021	0.00	000065	0.00	000109	0.00	000153	0.00	000197	0.01	000241	0.05	000285	0.05	000329	0.00	000373	1.38
000022	0.00	000066	0.00	000110	0.00	000154	0.00	000198	0.00	000242	0.01	000286	0.10	000330	1.73	000374	1.39
000023	0.00	000067	0.00	000111	1.39	000155	2.79	000199	0.00	000243	0.11	000287	0.00	000331	0.00	000375	0.69
000024	0.16	000068	1.55	000112	0.14	000156	0.18	000200	0.00	000244	0.05	000288	0.05	000332	0.00	000376	0.10
000025	0.79	000069	0.00	000113	0.00	000157	0.00	000201	10.63	000245	1.12	000289	0.00	000333	0.00	000377	1.71
000026	0.00	000070	0.00	000114	0.06	000158	1.01	000202	0.00	000246	0.00	000290	0.00	000334	0.25	000378	3.14
000027	0.03	000071	0.89	000115	0.00	000159	0.00	000203	0.00	000247	51.03	000291	0.03	000335	0.04		
000028	1.07	000072	0.71	000116	0.03	000160	0.00	000204	0.00	000248	0.00	000292	0.02	000336	0.00		
000029	0.01	000073	0.00	000117	0.39	000161	0.06	000205	0.00	000249	0.20	000293	0.35	000337	0.11		
000030	1.43	000074	0.00	000118	0.00	000162	0.02	000206	0.24	000250	0.73	000294	0.00	000338	0.15		
000031	0.45	000075	0.70	000119	0.13	000163	0.05	000207	0.02	000251	0.02	000295	0.21	000339	0.02		
000032	0.00	000076	0.00	000120	0.70	000164	0.00	000208	0.10	000252	0.10	000296	0.00	000340	0.02		
000033	0.85	000077	0.15	000121	0.13	000165	0.27	000209	1.94	000253	4.95	000297	0.27	000341	0.04		
000034	0.00	000078	0.00	000122	0.06	000166	0.02	000210	0.01	000254	0.06	000298	0.01	000342	0.10		
000035	0.00	000079	6.79	000123	0.79	000167	0.00	000211	0.00	000255	2.27	000299	1.19	000343	0.00		
000036	0.98	000080	0.09	000124	0.35	000168	0.09	000212	1.50	000256	0.00	000300	0.41	000344	0.03		
000037	0.00	000081	0.00	000125	0.00	000169	1.57	000213	1.95	000257	0.20	000301	0.01	000345	0.31		
000038	0.79	000082	0.15	000126	0.00	000170	1.21	000214	21.11	000258	0.00	000302	0.02	000346	0.00		
000039	0.00	000083	0.84	000127	0.00	000171	0.05	000215	0.45	000259	0.20	000303	0.13	000347	0.04		
000040	0.00	000084	0.00	000128	0.00	000172	0.06	000216	1.05	000260	0.01	000304	0.02	000348	0.85		
000041	0.00	000085	9.25	000129	0.34	000173	0.18	000217	0.00	000261	0.03	000305	0.09	000349	0.12		
000042	0.00	000086	0.01	000130	0.27	000174	0.00	000218	0.75	000262	0.05	000306	0.01	000350	1.39		
000043	0.11	000087	0.00	000131	0.31	000175	2.75	000219	0.00	000263	0.02	000307	1.40	000351	0.38		
000044	0.00	000088	0.11	000132	1.68	000176	0.03	000220	0.01	000264	0.32	000308	0.02	000352	0.03		
<b>SUMA</b>	<b>16.64</b>		<b>34.83</b>		<b>9.65</b>		<b>20.27</b>		<b>44.89</b>		<b>67.14</b>		<b>21.18</b>		<b>37.75</b>		<b>30.88</b>
																<b>SUMA TOTAL</b>	<b>283.23</b>


 <b>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA</b> <b>ROL DE PAGOS</b> <b>MES: JULIO</b>								
N°	APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO	INGRESOS		EGRESOS		LÍQUIDO A RECIBIR	FIRMAS
			SUELDO	TOTAL INGRESOS	APORTE PERSONAL 9,45%	TOTAL EGRESOS		
1	Torres Medina María Cleofé	Contadora	375.00	375.00	35.44	35.44	339.56	
	<b>TOTAL</b>		<b>375.00</b>	<b>375.00</b>	<b>35.44</b>	<b>35.44</b>	<b>339.56</b>	
			<i>Lic. Nelson Cobos</i>		<i>Carmen Savanga</i>			
			.....		.....			
			PRESIDENTE		CONTADORA			


 <b>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA</b> <b>ROL DE PROVISIONES</b> <b>MES: JULIO</b>									
N°	APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO	SUELDO	IESS POR PAGAR		REMUNERACIONES ADICIONALES POR PAGAR			
				APORTE PATRONAL 12,15%	FONDOS DE RESERVA	DÉCIMO TERCER SUELDO	DÉCIMO CUARTO SUELDO	VACACIONES	TOTAL DE PROVISIONES
1	Torres Medina María Cleofé	Contadora	375.00	45.56	31.24	31.25	31.25	15.63	154.93
	<b>TOTAL</b>		<b>375.00</b>	<b>45.56</b>	<b>31.24</b>	<b>31.25</b>	<b>31.25</b>	<b>15.63</b>	<b>154.93</b>
			<i>Lic. Nelson Cobos</i>		<i>Carmen Savanga</i>				
			.....		.....				
			PRESIDENTE		CONTADORA				


 <b>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA</b> <b>ROL DE PAGOS</b> <b>MES: AGOSTO</b>								
N°	APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO	INGRESOS		EGRESOS		LÍQUIDO A RECIBIR	FIRMAS
			SUELDO	TOTAL INGRESOS	APORTE PERSONAL 9,45%	TOTAL EGRESOS		
1	Torres Medina María Cleofé	Contadora	375.00	375.00	35.44	35.44	339.56	
	<b>TOTAL</b>		<b>375.00</b>	<b>375.00</b>	<b>35.44</b>	<b>35.44</b>	<b>339.56</b>	
			<i>Lic. Nelson Cobos</i>		<i>Carmen Savanga</i>			
			.....		.....			
			PRESIDENTE		CONTADORA			


 <b>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA</b> <b>ROL DE PROVISIONES</b> <b>MES: AGOSTO</b>									
N°	APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO	SUELDO	IESS POR PAGAR		REMUNERACIONES ADICIONALES POR PAGAR			
				APORTE PATRONAL 12,15%	FONDOS DE RESERVA	DÉCIMO TERCER SUELDO	DÉCIMO CUARTO SUELDO	VACACIONES	TOTAL DE PROVISIONES
1	Torres Medina María Cleofé	Contadora	375.00	45.56	31.24	31.25	31.25	15.63	154.93
	<b>TOTAL</b>		<b>375.00</b>	<b>45.56</b>	<b>31.24</b>	<b>31.25</b>	<b>31.25</b>	<b>15.63</b>	<b>154.93</b>
			<i>Lic. Nelson Cobos</i>		<i>Carmen Savanga</i>				
			.....		.....				
			PRESIDENTE		CONTADORA				


 <b>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA</b> <b>ROL DE PAGOS</b> <b>MES: SEPTIEMBRE</b>								
N°	APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO	INGRESOS		EGRESOS		LÍQUIDO A RECIBIR	FIRMAS
			SUELDO	TOTAL INGRESOS	APORTE PERSONAL 9,45%	TOTAL EGRESOS		
1	Torres Medina María Cleofé	Contadora	375.00	375.00	35.44	35.44	339.56	
	<b>TOTAL</b>		<b>375.00</b>	<b>375.00</b>	<b>35.44</b>	<b>35.44</b>	<b>339.56</b>	
			<i>Lic. Nelson Cobos</i>		<i>Carmen Saranga</i>			
			PRESIDENTE		CONTADORA			


 <b>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA</b> <b>ROL DE PROVISIONES</b> <b>MES: SEPTIEMBRE</b>									
N°	APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO	SUELDO	IESS POR PAGAR		REMUNERACIONES ADICIONALES POR PAGAR			
				APORTE PATRONAL 12,15%	FONDOS DE RESERVA	DÉCIMO TERCER SUELDO	DÉCIMO CUARTO SUELDO	VACACIONES	TOTAL DE PROVISIONES
1	Torres Medina María Cleofé	Contadora	375.00	45.56	31.24	31.25	31.25	15.63	154.93
	<b>TOTAL</b>		<b>375.00</b>	<b>45.56</b>	<b>31.24</b>	<b>31.25</b>	<b>31.25</b>	<b>15.63</b>	<b>154.93</b>
			<i>Lic. Nelson Cobos</i>		<i>Carmen Saranga</i>				
			PRESIDENTE		CONTADORA				


 <b>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA</b> <b>ROL DE PAGOS</b> <b>MES: OCTUBRE</b>								
N°	APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO	INGRESOS		EGRESOS		LÍQUIDO A RECIBIR	FIRMAS
			SUELDO	TOTAL INGRESOS	APORTE PERSONAL 9,45%	TOTAL EGRESOS		
1	Torres Medina María Cleofé	Contadora	375.00	375.00	35.44	35.44	339.56	
	<b>TOTAL</b>		<b>375.00</b>	<b>375.00</b>	<b>35.44</b>	<b>35.44</b>	<b>339.56</b>	
			<i>Lic. Nelson Cobos</i>		<i>Carmen Saranga</i>			
			PRESIDENTE		CONTADORA			

 <b>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA</b> <b>ROL DE PROVISIONES</b> <b>MES: OCTUBRE</b>									
N°	APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO	SUELDO	IESS POR PAGAR		REMUNERACIONES ADICIONALES POR PAGAR			
				APORTE PATRONAL 12,15%	FONDOS DE RESERVA	DÉCIMO TERCER SUELDO	DÉCIMO CUARTO SUELDO	VACACIONES	TOTAL DE PROVISIONES
1	Torres Medina María Cleofé	Contadora	375.00	45.56	31.24	31.25	31.25	15.63	154.93
	<b>TOTAL</b>		<b>375.00</b>	<b>45.56</b>	<b>31.24</b>	<b>31.25</b>	<b>31.25</b>	<b>15.63</b>	<b>154.93</b>
			<i>Lic. Nelson Cobos</i>		<i>Carmen Saranga</i>				
			PRESIDENTE		CONTADORA				


 <b>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA</b> <b>ROL DE PAGOS</b> <b>MES: NOVIEMBRE</b>								
N°	APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO	INGRESOS		EGRESOS		LÍQUIDO A RECIBIR	FIRMAS
			SUELDO	TOTAL INGRESOS	APORTE PERSONAL 9,45%	TOTAL EGRESOS		
1	Torres Medina María Cleofé	Contadora	375.00	375.00	35.44	35.44	339.56	
<b>TOTAL</b>			<b>375.00</b>	<b>375.00</b>	<b>35.44</b>	<b>35.44</b>	<b>339.56</b>	
<i>Lic. Nelson Cobos</i> <i>Carmen Savanga</i> ..... <b>PRESIDENTE</b> <b>CONTADORA</b>								

 <b>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA</b> <b>ROL DE PROVISIONES</b> <b>MES: NOVIEMBRE</b>									
N°	APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO	SUELDO	IESS POR PAGAR		REMUNERACIONES ADICIONALES POR PAGAR			
				APORTE PATRONAL 12,15%	FONDOS DE RESERVA	DÉCIMO TERCER SUELDO	DÉCIMO CUARTO SUELDO	VACACIONES	TOTAL DE PROVISIONES
1	Torres Medina María Cleofé	Contadora	375.00	45.56	31.24	31.25	31.25	15.63	154.93
<b>TOTAL</b>			<b>375.00</b>	<b>45.56</b>	<b>31.24</b>	<b>31.25</b>	<b>31.25</b>	<b>15.63</b>	<b>154.93</b>
<i>Lic. Nelson Cobos</i> <i>Carmen Savanga</i> ..... <b>PRESIDENTE</b> <b>CONTADORA</b>									

 <b>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA</b> <b>ROL DE PAGOS</b> <b>MES: DICIEMBRE</b>								
N°	APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO	INGRESOS		EGRESOS		LÍQUIDO A RECIBIR	FIRMAS
			SUELDO	TOTAL INGRESOS	APORTE PERSONAL 9,45%	TOTAL EGRESOS		
1	Torres Medina María Cleofé	Contadora	375.00	375.00	35.44	35.44	339.56	
<b>TOTAL</b>			<b>375.00</b>	<b>375.00</b>	<b>35.44</b>	<b>35.44</b>	<b>339.56</b>	
<i>Lic. Nelson Cobos</i> <i>Carmen Savanga</i> ..... <b>PRESIDENTE</b> <b>CONTADORA</b>								

 <b>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA</b> <b>ROL DE PROVISIONES</b> <b>MES: DICIEMBRE</b>									
N°	APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO	SUELDO	IESS POR PAGAR		REMUNERACIONES ADICIONALES POR PAGAR			
				APORTE PATRONAL 12,15%	FONDOS DE RESERVA	DÉCIMO TERCER SUELDO	DÉCIMO CUARTO SUELDO	VACACIONES	TOTAL DE PROVISIONES
1	Torres Medina María Cleofé	Contadora	375.00	45.56	31.24	31.25	31.25	15.63	154.93
<b>TOTAL</b>			<b>375.00</b>	<b>45.56</b>	<b>31.24</b>	<b>31.25</b>	<b>31.25</b>	<b>15.63</b>	<b>154.93</b>
<i>Lic. Nelson Cobos</i> <i>Carmen Savanga</i> ..... <b>PRESIDENTE</b> <b>CONTADORA</b>									



<b>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES</b> <b>"SAN JOSÉ" DE LOJA</b> <b>DEPRECIACIÓN DE MUEBLES DE OFICINA</b>				
				
<b>CUENTAS</b>	<b>DETALLE</b>			
1899	Depreciación Acumulada			
189915	Deprec. Acum. Muebles, enseres y Equipos de Oficina			
18991505	Deprec. Acum. Muebles de Oficina			
<b>METODO DE DEPRECIACIÓN:</b>				
	Línea Recta			
<b>VALOR INICIAL:</b>	\$	825,50		
<b>AÑOS DE VIDA ÚTIL:</b>		10		
<b>% DE DEPRECIACIÓN:</b>		10%		
VR: VA*%DP		$DP = \frac{\text{Valor Actual} - \text{Valor Residual}}{VU}$		
VR: 825,50*10%		$DP = \frac{825,50 - 82,55}{10}$		
VR: 82,55		DP: 74,295		
PERIODO	VALOR	VALOR DEPRECIACIÓN	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALOR RESIDUAL
0				825,5
1	825,50	74,295	74,295	751,205
2	825,50	74,295	148,59	676,91
3	825,50	74,295	222,885	602,615
4	825,50	74,295	297,18	528,32
5	825,50	74,295	371,475	454,025
6	825,50	74,295	445,77	379,73
7	825,50	74,295	520,065	305,435
8	825,50	74,295	594,36	231,14
9	825,50	74,295	668,655	156,845
10	825,50	74,295	742,95	82,55
	<b>TOTAL</b>	742,95	742,95	82,55
<b>DEPRECIACIÓN SEMESTRAL</b> <b>DS= 74,295/12=6,19</b> <b>DS= 6,19*6</b> <b>DPS= 37,14</b>				

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES  
"SAN JOSÉ" DE LOJA  
DEPRECIACIÓN DE EQUIPOS DE OFICINA**



CUENTAS	DETALLE
1899	Depreciación Acumulada
189915	Deprec. Acum. Muebles, enseres y Equipos de Oficina
18991510	Deprec. Acum. Equipos de Oficina

**METODO DE  
DEPRECIACIÓN**

Línea Recta

**VALOR INICIAL:**

\$ 350,61

**AÑOS DE VIDA ÚTIL:**

10

**% DE DEPRECIACIÓN:**

10%

VR:  $VA * \%DP$

$$DP = \frac{\text{Valor Actual} - \text{Valor Residual}}{VU}$$

VR:  $350,61 * 10\%$

$$DP = \frac{350,61 - 35,06}{10}$$

VR: 35,06

DP: 31,555


PERIODO	VALOR	VALOR DEPRECIACIÓN	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALOR RESIDUAL
0				350,61
1	350,61	31,555	31,555	319,055
2	350,61	31,555	63,11	287,5
3	350,61	31,555	94,665	255,945
4	350,61	31,555	126,22	224,39
5	350,61	31,555	157,775	192,835
6	350,61	31,555	189,33	161,28
7	350,61	31,555	220,885	129,725
8	350,61	31,555	252,44	98,17
9	350,61	31,555	283,995	66,615
10	350,61	31,555	315,55	35,06
	<b>TOTAL</b>	315,55	315,55	35,06

**DEPRECIACIÓN SEMESTRAL**

$$DS = 31,555 / 12 = 2,63$$

$$DS = 2,63 * 6$$

$$DPS = 15,78$$

 <b>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA</b> <b>DEPRECIACIÓN DE EQUIPOS DE COMPUTACIÓN</b>				
Cuentas		Detalle		
1899	(Depreciación Acumulada)			
189920	(Deprec. Acum. Equipos de Computación)			
<p><b>METODO DE DEPRECIACIÓN:</b> Línea Recta</p> <p><b>VALOR INICIAL:</b> \$ 1.863,99</p> <p><b>AÑOS DE VIDA ÚTIL:</b> 3</p> <p><b>% DE DEPRECIACIÓN:</b> 33%</p> <p>VR: VA*%DP            VR: 1863,99*33%            VR: 615,12</p> <p>DP= <math>\frac{\text{Valor Actual}-\text{Valor Residual}}{\text{VI}}</math>            DP= <math>\frac{1863,99-615,12}{3}</math>            DP: 416,29</p>				
PERIODO	VALOR	VALOR DEPRECIACIÓN	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALOR RESIDUAL
0				1863,99
1	1863,99	416,29	416,29	1447,7
2	1863,99	416,29	832,58	1031,41
3	1863,99	416,29	1248,87	615,12
<b>TOTAL</b>		1248,87	1248,87	615,12
<p><b>DEPRECIACIÓN SEMESTRAL</b></p> <p>DS= 416,29/12=34,69</p> <p>DS= 34,69*6</p> <p>DPS= 208,14</p>				

**CASINCA**  
UNIDAD Y SERVICIO

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA  
COMPROBANTE ÚNICO Nº 00050117

**TRANSACCIÓN**

ACCIONES  AHORRO  RETIRO

CUENTA Nº 0271

NOMBRE DEL SOCIO Maria Esthey Quenya Suárez

**PRÉSTAMOS**

CAPITAL	
INTERÉS	
MORA	
TOTAL	
CANTIDAD EN LETRAS	

SALDO: \_\_\_\_\_  
FECHA VENC.: \_\_\_\_\_

Fecha: Loja, 30 de Diciembre de 2017

**DEPÓSITO**

	AHORROS	ACCIONES
Efectivo:	\$ 500,00	\$
CHEQUE:		
BANCO:		
Nº CUENTA		
SUMA TOTAL	500,00	
VALOR EN LETRAS	Quinientos, 00 / 100 dólares.	

**PARA RETIRO**

VALOR NUMÉRICO \_\_\_\_\_  
VALOR EN LETRAS \_\_\_\_\_

F. Socio \_\_\_\_\_ F. del que cobra \_\_\_\_\_  
CÉD. Nº \_\_\_\_\_ CÉD. Nº \_\_\_\_\_

Serie 50.001 70000

**CASINCA**  
UNIDAD Y SERVICIO

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA  
COMPROBANTE ÚNICO Nº 00050116

**TRANSACCIÓN**

ACCIONES  AHORRO  RETIRO

CUENTA Nº 0019

NOMBRE DEL SOCIO Manuel Augusto Revilla Valarezo

**PRÉSTAMOS**

CAPITAL	
INTERÉS	
MORA	
TOTAL	
CANTIDAD EN LETRAS	

SALDO: \_\_\_\_\_  
FECHA VENC.: \_\_\_\_\_

Fecha: Loja, 30 de Diciembre de 2017

**DEPÓSITO**

	AHORROS	ACCIONES
Efectivo:	\$	\$
CHEQUE:		
BANCO:		
Nº CUENTA		
SUMA TOTAL		
VALOR EN LETRAS		

**PARA RETIRO**

VALOR NUMÉRICO \$ 10,00  
VALOR EN LETRAS Diez, 00 / 100 dólares

F. Socio \_\_\_\_\_ F. del que cobra \_\_\_\_\_  
CÉD. Nº \_\_\_\_\_ CÉD. Nº \_\_\_\_\_

Serie 50.001 70000

*Multa por inasistencia a Sesión de Asamblea General del sábado 05 de Agosto de 2017.*

**CASINCA**  
UNIDAD Y SERVICIO

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA  
COMPROBANTE ÚNICO Nº 00050101

**TRANSACCIÓN**

ACCIONES  AHORRO  RETIRO

CUENTA Nº 000312 Nro. de Crédito: 001125

NOMBRE DEL SOCIO KLEVER DAVID VALAREZO VIVANCO  
Nro. Cuota: 21

**PRÉSTAMOS**

CAPITAL	250.00
INTERÉS	11.67
MORA	1.43
TOTAL	263.10
CANTIDAD EN LETRAS	doscientos sesenta y tres con diez

SALDO: 750.00  
FECHA VENC.: 17/01/2018

Fecha: 29 de diciembre de 2017

**DEPÓSITO**

	AHORROS	ACCIONES
Efectivo:	\$	\$
CHEQUE:		
BANCO:		
Nº CUENTA		
SUMA TOTAL		
VALOR EN LETRAS		

**PARA RETIRO**

VALOR NUMÉRICO \_\_\_\_\_  
VALOR EN LETRAS \_\_\_\_\_

F. Socio \_\_\_\_\_ F. del que cobra \_\_\_\_\_  
CÉD. Nº 116383525-0 CÉD. Nº \_\_\_\_\_

Serie 50.001 70000

CONCEPTO		001256	VALOR
1. Crédito:		N°	7,000.00
Valor autorizado (Comité de Crédito)			210.00
- Gastos Administrativos 48 meses			
- Plazo			6,790.00
= Valor a pagar			
Elaborado por:	Autorizado por:	Recibí conforme:	
	CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA		
Asistente Administ.	Presidente	Beneficiario C.I. 110 30805 84.	

CONCEPTO		001255	VALOR
1. Crédito:		N°	100.00
Valor autorizado (Comité de Crédito)			3.00
- Gastos Administrativos 3 meses			
- Plazo			97.00
= Valor a pagar			
Elaborado por:	Autorizado por:	Recibí conforme:	
	CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES "SAN JOSÉ" DE LOJA		
Asistente Administ.	Presidente	Beneficiario C.I. 4103418586	

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES  
"SAN JOSÉ" DE LOJA  
PAGARÉ A LA ORDEN**

Nro. de Socio: 000212

Nº de Crédito: 001264

Por US \$ 100.00

Debo y pagaré, en esta ciudad o en el lugar en que se me demande, a la orden de Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato de Carpinteros San José, la cantidad de cien más los intereses, a una tasa del 12.00 por ciento anual. Esta cantidad me obligo a pagarla en los siguientes sucesivos;

FECHA	VALOR EN NUMEROS Y LETRAS	
21/03/2018	\$ 33.33	treinta y tres con treinta y tres
20/04/2018	\$ 33.33	treinta y tres con treinta y tres
20/05/2018	\$ 33.34	treinta y tres con treinta y cuatro

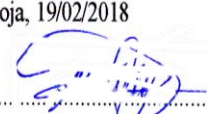
A los valores indicados para cada vencimiento, en caso de mora, sea por la finalización del plazo o por declaratoria de plazo vencido por aceleración de pagos, deberán agregarse el 15.00 por ciento adicional a la tasa pactada en este documento; y, todos los gastos judiciales y extrajudiciales que ocasione el cobro, incluyendo honorarios profesionales, bastando para determinar el monto de tales gastos, la sola afirmación del acreedor.

En caso de mora en el pago de uno o más dividendos o de parte de ellos, convengo expresamente con el acreedor la aceleración de los pagos no Vencidos aún por cuyo motivo el acreedor podrá declarar de plazo vencido toda la obligación y entonces se considerará de plazo vencido las obligaciones cuyo vencimiento se hubiere anticipado como consecuencia de la aplicación de esta cláusula de aceleración de pagos pactada.

La obligación de pago se satisfará en la misma moneda o unidad en que me he obligado. Todas las palabras y expresiones hechas en singular, en este documento, serán entendidas en plural, cuando, por ser varios los deudores, su sentido así lo requiera.

Sin protesto. Exímese de presentación para el pago y aviso por falta de este.

Loja, 19/02/2018



.....  
DEUDOR: AMABLE AGUIRRE GUAMAN GUAMAN

Céd. Id. 1101104026

Dir.- Daniel Alvarez: Pedro de Mendoza y Benjamín Carrión

Teléf. 2111611

DEUDOR: ---

Céd. Id. 0

Dir.- Daniel Alvarez: Pedro de Mendoza y Benjamín Carrión

Teléf: 2111611

Para fines de ley, expresamos nuestro VISTO BUENO Sin protesto.

Loja, 19/02/2018



.....  
DEUDOR: AMABLE AGUIRRE GUAMAN GUAMAN

DEUDOR: ---

POR AVAL me(nos) constituyo(imos) solidariamente responsable(s) con el(los) suscriptor (es) por el cumplimiento de todas las obligaciones constantes en el pagaré que antecede. Renuncio(amos) a los beneficios de domicilio, orden, excusión y división de bienes y quedo(amos) sometidos a los jueces de la ciudad de Loja o del lugar en que se me(nos) demande y al juicio ejecutivo o verbal sumario a elección del demandante. Exímese de presentación para el pago. Sin protesto

Loja, 19/02/2018

GARANTE: ---

Céd. Id.: 0

Direc: ---

Telf.: 0

GARANTE: ---

Céd. Id.: 0

Direc: ---

Telef. 0

GARANTE:

Céd. Id.:

Direc:

Telf.:

GARANTE:

Céd. Id.:

Direc:

Telef.

**CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES  
"SAN JOSE" DE LOJA**

**COMPROBANTE ESPECIFICO DE EGRESO**

DESTINO: Comité de Crédito  
CONCEPTO: Sesión para el análisis y aprobación de préstamos  
Fecha: 19 de Febrero de 2018

Nombre y Apellido	Función	Firma	Valor
Nelson David Pineda Illescas	Presidente		2.50
Manuel Alejandro Cabrera Fajardo	Vocal		2.50
Ricardo Alfredo Contento González	Secretario		2.50
		TOTAL:	

OBSERVACIONES:.....  
.....  
.....

Autorización

Responsable

	BanEcuador B.P. Sucursal: LOJA	<b>CERTIFICADO DE DEPÓSITO JUDICIAL</b> <b>ORDEN DE DEPÓSITO</b> Fecha: 2017/08/28	CUENTA N°: 011010305003
	VALOR CONSIGNADO A LA ORDEN DE UNIDAD JUDICIAL DE TRABAJO CON SEDE EN EL C	VALOR USD1.553,40	N° COMPROBANTE 11-37-100-0490 

LA SUMA DE MIL QUINIENTOS CINCUENTA Y TRES CON 40/1000dólares

<b>Demandante-Agraviado</b> _____ CC: _____	<b>Demandado-Sindicado</b> GREMIO DE CARPINTEROS SAN JOSE REPRESENTADO POR JOSE _____ CC: _____01
---	--

CAUSA: CONSIGNACIÓN DE INDEMNIZACIONES LABORALES JUICIO N°11371-2017-00101

PROVIDENCIA N°:

SE EFECTUA EL SIGUIENTE DEPÓSITO POR EL VALOR DE MIL QUINIENTOS CINCUENTA Y TRES DÓLARES CON CUARENTA CENTAVOS DÓLARES (\$1.553,40)- Notifíquese.

<b>FORMA DE DEPÓSITO</b>	La transferencia será efectiva luego de la acreditación de los valores en la cuenta del Consejo de la Judicatura		
EFECTIVO <input checked="" type="checkbox"/> N° _____ BANCO _____	BanEcuador B.P.		
CHEQUE <input type="checkbox"/> N° _____	_____		
TRANSFERENCIA <input type="checkbox"/> N° _____	_____		

COORDINADOR VALDIVIA AGUIRRE ANA MARIA	SECRETARIO ZUÑIGA MORA BORIS ALEJANDRO	DEPOSITANTE GREMIO CARPINTEROS SAN JOSE 1191706761001	Nombre, Firma y Sello
---	---	---	-----------------------



Nº 000850972

NOMBRE: CARLOS NELSON COBOS SUAREZ  
 CEDULA/RUC: 1102751409 No. Cliente: 49640  
 No. CTA: 401-01-081661-2 OFICINA: MATRIZ  
 Fecha Aper: 02/10/2017 Nro Lib.: 0101820860



**CoopMego**  
 Cooperativa de Ahorro y Crédito

**CUENTA DE  
 AHORROS**

FECHA	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
20 02/10/2017	6083 DPCL.	18.00✓		18.00
21 02/15/2017	1643 DPCL.	3,080.00✓		3,098.00
22				
23				
24 02/21/2017	9880 RTCL.		1,000.00X	2,098.00
25 02/24/2017	2534 INT.	1.70X		2,099.70
26 03/13/2017✓	6336 RTCL.		1,000.00X	1,099.70
27				
28 03/15/2017✓	8091 RTCL.		1,050.00✓	49.70
29				
30				
31 03/16/2017✓	8652 CTAH.	43,877.41✓		43,927.11
32 03/16/2017✓	8740 RTCL.		2,500.00X	41,427.11
33				
34 03/27/2017✓	3989 RTCL.		1,220.00X	40,207.11
35				
36				
37 03/31/2017	5167 INT.	40.47X		40,247.58
38 04/03/2017	3807 PAGP.		2,272.00X	37,975.58
39 04/04/2017	4109 DPCL.	2,000.00X		39,975.58
40 04/10/2017	1374 DPCL.	3,325.00X		43,300.58
41 04/11/2017	6515 PAGP.		1,894.00X	41,406.58
42 04/21/2017	9055 PAGP.		5,000.00X	36,406.58
43 04/21/2017	9064 PAGP.		2,000.00X	34,406.58
44				
45 04/28/2017	9198 DPCL.	4,200.00X		38,606.58
46				
47 04/28/2017	3787 INT.	69.92X		38,676.50
48 05/03/2017	8764 PAGP.		14,550.00X	24,126.50
49 05/03/2017	4915 PAGP.		2,000.00X	22,126.50
50 05/11/2017	7743 DPCL.	2,000.00X		24,126.50

POR FAVOR VERIFICAR QUE LOS REGISTROS IMPRESOS COINCIDAN CON LAS TRANSACCIONES REALIZADAS

IMPSLI: Impresión de saldo libreta

DPSL: Depósito Ahorros sin libreta

NDSL: Nota de Débito Ahorros sin libreta

DPCL: Depósito Ahorros con libreta

DEPI: Depósito Inicial Cta. Ahorros

NCSL: Nota de Crédito de Ahorros sin libreta



Nº 939951

NOMBRE: CARLOS NELSON COBOS SUAREZ  
 CEDULA/RUC: 1102751409 No. Cliente: 49640  
 No. CTA: 401-01-081661-2 OFICINA: MATRIZ  
 Fecha Aper: 02/10/2017 Mra Lib.: 0101820850



**CoopMego**  
 Cooperativa de Ahorro y Crédito

## CUENTA DE AHORROS

FECHA	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
20 12/07/2017	9105 DPCL.	4,250.00		12,506.14
21 12/15/2017	9139 PAGP.		1,000.00	11,506.14
22 12/18/2017	5947 NCSL101	750.00		12,256.14
23 12/21/2017	9762 PAGP.		1,126.80	11,129.34
24				
25 12/26/2017	5920 PAGP.		1,250.00	9,879.34
26 12/28/2017	1116 NCSL151	150.00		10,029.34
27 12/29/2017	565 INT.	20.08		10,049.42
28				
29				
30 01/09/2018	8911 NCSL151	351.30		10,400.72
31 01/19/2018	5773 PAGP.		5,000.00	5,400.72
32 01/22/2018	1940 PAGP.		2,000.00	3,400.72
33				
34 01/31/2018	989 INT.	13.65		3,414.38
35 02/06/2018	7904 DPCL.	2,000.00		5,414.38
36				
37 02/09/2018	9572 NCSL101	686.11		6,100.49
38 02/14/2018	6754 DPCL.	4,000.00		10,100.49
39 02/14/2018	6829 DPCL.	10,400.00		20,500.49
40				
41				
42 02/16/2018	9145 PAGP.		500.00	20,000.49
43 02/22/2018	6947 PAGP.		97.00	19,903.49
44 02/23/2018	5270 DPCL.	1,800.00		21,703.49
45 02/23/2018	6001 PAGP.		2,158.00	19,545.49
46 02/27/2018	5587 PAGP.		3,000.00	16,545.49
47 02/28/2018	2460 INT.	20.74		16,566.23
48				
49				
50				

POR FAVOR VERIFICAR QUE LOS REGISTROS IMPRESOS COINCIDAN CON LAS TRANSACCIONES REALIZADAS

IMPSL: Impresión de saldo libreta  
 DPCL: Depósito Ahorros con libreta

DPCL: Depósito Ahorros sin libreta  
 DEPI: Depósito inicial Cta. Ahorros

NDCL: Nota de Débito Ahorros sin libreta  
 NCSL: Nota de Crédito de Ahorros sin libreta

Supermercados		<b>YEROVY</b>		...Todo 1 Y Cuesta Menos:		
<b>Ing. Torres Torres María Luisa</b> Dir.: Mercadillo 16-37 y 18 de Noviembre Telf.: 2578739-2585412* Celi: 0993268415* Loja-Ecuador						
<b>CLIENTE: GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES SAN JOSE DE LOJA</b> R.U.C.: 1191706761001 CIUDAD:			<b>FACTURA</b> R.U.C. 1103401616001 Aut. SRI 1120045319 001-001- <b>Nº 010019385</b> *OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD* DOCUMENTO CATEGORIZADO: NO			
<b>DIRECCION: BERNARDO VALDIVIESO S/N Y CARIAMANGA</b>			Cod.: FECHA: Loja, 20/12/2017 18:05:52 TELF.: 2576301 REFER.: 0000019385			
Cod.	Unid.	Artículo	PAGO: CREDITO	P.U.	PV+IVA	Total
0002549	2.00	*CAMELO TAFFY 2.5KG CONFITECA		10.699	11.949	21.330
0007104	1.00	*CAMELO TAFI 2.5K COQUEIROS 2.5K		10.705	11.980	10.705
0008249	2.00	*CAMELO UNIVERSAL ZUMO 5KL		15.169	16.980	30.339
0010053	3.00	*BOMBON HUEVITO 2K LA UNIVERS. 435 U		13.392	14.999	40.176
0008203	15.00	*GALLETA ORBITA X 20UNI		3.571	3.999	53.985
0003238	13.00	*CHUPETE BON BON BUN 24UNI SURTIDO		1.691	1.949	21.463
0010276	13.00	*CHOCOTIN CAÑON X 24 552GR		3.348	3.748	43.524
0011385	26.00	*PALITO UNIVERSAL X 28		1.651	1.849	42.926
0012328	13.00	*GOLFE DISP X 24CHOCOLATE		3.750	4.200	48.750
0004636	38.00	*GALLETA CIRCUS X 8 UNI SURTIDA 399GR		0.848	0.948	32.224
0004093	2.00	*GALLETA NAVIDAD ANIS SUPERIOR 5KL		13.839	15.499	27.578
0012328	3.00	*FUNDA 7X12 NAVIDEÑA		2.232	2.499	6.696
0006514	20.00	*WAFFER MUJU X 15 UNI COLOMBINA		1.071	1.199	21.420
<b>SON: CUATROCIENTOS CUARENTA Y OCHO, 92/100</b>						Subtotal: 400.82 Subtotal 2%: 400.82 Subtotal 0 %: 0.00 Imp. Verde: 0.00 Descuento: 0.00 IVA: 48.10 <b>TOTAL: 448.92</b>
Tercercomp sistemas Visual Pac 9.0						

GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES SAN JOSE DE LOJA		COMPROBANTE DE RETENCIÓN				
Direc.. Bernardo Valdivieso s/n y Carimanga LOJA - ECUADOR		RUC.: 1191706761001 AU. SRI. 1121124621 001-001- <b>Nº 000001657</b>				
Nombre o Razón Social: <b>ING. TORRES TORRES MARIA LUISA</b>		Céd. o R.U.C.: <b>1103401616001</b>				
Dirección: <b>MERCADILLO 16-37 y 18 DE NOVIEMBRE</b>		Tipo de comprobante de venta: <b>FACTURA</b>				
Fecha: <b>LOJA, 20-12-2017</b>		N° de comprobante de venta: <b>001-001-000019385</b>				
DETALLE	EJERCICIO FISCAL	BASE IMPONIBLE PARA LA RETENCIÓN	IMPUESTO	CÓDIGO DEL IMPUESTO	% DE RETENCIÓN	VALOR RETENIDO
	2017	400,82	IR	312	1%	4,01
Lima Chinchay Oswaldo Jorge GRAFIMUNDO 2589670 Loja R.U.C.: 1102792981001 Aut. 1155 Exp. 20/Julio/2017 01901-01700 VÁLIDA HASTA 20/Julio/2018						TOTAL RETENCIÓN S. <b>4,01</b>
Firma Agente de Retención			Firma Sujeto pasivo retenido			Original: Sujeto pasivo retenido Copia: Agente de retención



# UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

“ORGANIZACIÓN CONTABLE EN LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES “SAN JOSÉ” DE LOJA. PERIODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017”.

*Proyecto de tesis previo a optar el grado y título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, CPA.*

ASPIRANTE:

Carmen Silvana Sarango Pinta

LOJA-ECUADOR  
2017

**a. TEMA**

“ORGANIZACIÓN CONTABLE EN LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES “SAN JOSÉ” DE LOJA. PERIODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017”.

**b. PROBLEMÁTICA**

El sistema financiero ecuatoriano desempeña un papel fundamental en el funcionamiento y de desarrollo de la economía del país, la participación de los entes financieros puede contribuir a elevar el crecimiento económico y bienestar de la población, promoviendo un sano desarrollo de todo el sistema financiero, cumple múltiples funciones, entre las que se destacan captar y promover el ahorro, para luego canalizarlo hacia los diferentes agentes económicos; facilitar el intercambio de bienes y servicios; gestionar medios de pago y buscar el crecimiento económico de la población.

Es así, que el sistema financiero de un país es trascendental en la vida económica y productiva, ya que se ha convertido en el apoyo principal para la generación y el control del dinero, por esta razón las empresas se han amparado en una progresiva relación con las diversas instituciones financieras para la obtención de capital de trabajo, expansión productiva e infraestructura, como también es muy común que las entidades financieras estén pre dispuestas a financiar emprendimientos, con el financiamiento obtenido a través de éste, las empresas o instituciones realizan inversión productiva, lo que genera un mayor número de empleos en consecuencia, se puede alcanzar un mayor desarrollo y crecimiento económico.

La economía popular y solidaria es la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y

consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos la forma de organización se basa en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al Buen Vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

Las formas de organización del sector económico popular y solidario incluyen las Unidades Socioeconómicas Populares, tales como los emprendimientos unipersonales, familiares, vecinales, las micro unidades productivas, los trabajadores a domicilio, los comerciantes minoristas, los talleres y pequeños negocios, entre otros, dedicados a la producción de bienes y servicios destinados al autoconsumo o a su venta en el mercado, con el fin de, mediante el autoempleo, generar ingresos para su auto subsistencia; las organizaciones constituidas por familias, dedicadas a la producción de bienes o de servicios, orientados a satisfacer sus necesidades de consumo y reproducir las condiciones de su entorno próximo, tales como, los comedores populares, las organizaciones de turismo comunitario, las comunidades campesinas, los bancos comunales, las cajas de ahorro, las cajas solidarias, entre otras que constituyen el Sector Comunitario.

A nivel mundial, las cajas de ahorro y Crédito surgen en Alemania e Inglaterra en el siglo XIII, con la idea de mejorar la situación de vida de las clases trabajadoras, otorgando préstamos prendarios para satisfacer las necesidades más elementales. Las iniciativas de Ahorro y crédito comunitario en el Ecuador nacen en la década de los años 1980, bajo el auspicio del Banco Interamericano de Desarrollo, con la excusa de la pobreza. Comenzando el programa, con fuerte subsidio y a cargo del sector público, las operaciones de microcrédito se iniciaron en el país, a través de un programa impulsado por el gobierno nacional, con el componente principal de crédito para la gente de menores recursos económicos, que tuvieron

negocios ambulantes y microempresas, que no podían acceder al crédito del sistema financiero formal.

En la ciudad de Loja las Cajas de Ahorro y Crédito se han constituido en un pilar importante en las comunidades para que se organicen, fomenten el ahorro y lograr el bien común; como también impulsar el desarrollo de la economía de la ciudad de, sobre todo a quienes viven en sectores marginales, en donde no cuentan con el apoyo de la Banca, del Estado, ni de las Cooperativas de Ahorro y Crédito supervisadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). Se diferencia de los grandes bancos y cooperativas porque es la propia comunidad la que se organiza, cobra y hace los pagos. Es más informal y no tiene personería jurídica. La mayoría de créditos que las cajas comunales de la Provincia de Loja se destinan a lo que es la agricultura y ganadería.

La Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines “San José” de Loja, es una organización local, que actúa en forma permanente, solidaria y autogestionaria, conformada con el fin de proveer los servicios de ahorro y crédito de sus socios/as, accionistas y ahorristas, actualmente está dirigida por su presidente el mismo que a su vez es presidente del comité de Administración y demás Comités que tienen un vocal y un secretario, se encuentra funcionando desde el 30 de octubre del 1997, está ubicada en la calle Bernardo Valdivieso entre Celica y Cariamanga la misma que está dedicada a las actividades de intermediación monetaria. Esta caja de Ahorro y Crédito está encaminada a cumplir con los siguientes objetivos: apoyar a cada socio para que logre su independencia económica gozando de un fondo propio de capital de trabajo a mediano plazo, otorgar préstamos a sus miembros, capacitar a los socios de caja de Ahorro y Crédito en el manejo administrativo de la misma, para lograr de esta manera su eficiente administración y autogestión, el fondo solidario se capitalice con el 5% de las utilidades netas anuales, cuyo fin exclusivo será brindar apoyo económico al



socio. La Dirección, administración y fiscalización de la Caja de Ahorro y Crédito se ejercerá por las siguientes instancias: la Asamblea General de Socios, el Comité de Administración, el Comité de vigilancia, el Comité de Crédito, el Asistente Administrativo. Sin embargo de acuerdo a una entrevista que se le realizó al Presidente se pudo obtener las diferentes deficiencias que se detallan a continuación:

- ✓ La Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines “San José” de Loja a decir de los actuales directivos que dirigen esta entidad desde el mes de febrero del 2017, tuvo dificultades en el último semestre del año 2016 a raíz del ingreso de un asistente administrativo-contador quien por sus antecedentes ha sido uno de los principales responsables de que varias Cooperativas y Cajas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Loja hayan sido intervenidas o hayan quebrado respectivamente, lo que ha motivado que la actual asistente administrativa-contadora tenga que rehacer y reorganizar toda la información a su alcance a fin de que los estados financieros del primer semestre del 2017 en lo posible guarde correspondencia con la realidad.
  
- ✓ En la actualidad se lleva una contabilidad con un plan de cuentas que no se ajusta a las actividades específicas de esta entidad, dado que su plan de cuentas no corresponde a una entidad cooperativista donde las operaciones financieras tienden a alinearse con facilidad al plan de cuentas de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, situación que ocasiona que los balances emitidos por el programa contable contenga elementos, grupos, subgrupos, cuentas y subcuentas con saldo cero, aspecto que tiende a confundir a ciertos miembros del directorio así como a los socios accionistas y ahorristas quienes en su mayoría desconocen del significado y tratamiento de ciertas cuentas aplicadas.

- ✓ El programa contable implementado en la actualidad a decir de sus directivos corresponde al año 2004, el cual ha sido adquirido de manera irresponsable por el directorio anterior, quien sin autorización alguna dispuso reemplazar este programa por otro que correspondía al año 2008, el cual disponía de módulos para el control y registro de todas las operaciones propias de esta Caja de Ahorro y Crédito.
- ✓ El programa vigente posee la desventaja con respecto al programa anterior de no poseer un módulo para el control, registro y contabilización de los depósitos a plazo fijo, lo que ocasiona que la contadora tenga que llevar un registro auxiliar en Excel como respaldo y control de esta operación, dificultando que las misma sea reflejada de manera directa en los estados financieros, recurriendo para el efecto a que éstos deban ser exportados a Excel para su estructuración definitiva.
- ✓ Otra desventaja del programa vigente que se pudo obtener mediante una entrevista a los directivos es que al ser emitidos los estados financieros, la información de respaldo es ocultada, aspecto que hace duplicar el trabajo en razón de que para respaldar la información de los balances es necesario llevar paralelamente registros en Excel que guarden correspondencia secuencial con la respectiva documentación.
- ✓ En los balances presentados de los dos últimos años producto del actual sistema contable constan solo cuentas de manera general, lo que dificulta a los usuarios de esta información tener un conocimiento detallado de las mismas.

## **Formulación**

- ✓ ¿CÓMO CONTRIBUYE UNA ADECUADA ORGANIZACIÓN CONTABLE EN LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES “SAN JOSÉ” DE LOJA?. PERIODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

## **Sistematización**

- ✓ ¿Cuál es la importancia de contar con un Plan y Manual de Cuentas en el cual se considere las necesidades, políticas, objetivos y lo establecido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para esta clase de organización gremial?
- ✓ ¿Cómo incide el establecimiento de un inventario actualizado y categorizado para el desarrollo de una organización contable en la “Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines San José” de Loja?
- ✓ ¿Cuál es el efecto para la Caja de Ahorro y Crédito el considerar de manera apropiada y legal los ajustes contables de ciertos activos corrientes y no corrientes?

### **c. JUSTIFICACIÓN**

La Universidad Nacional de Loja en dar respuesta a las exigencias de la sociedad y al formar profesionales éticos y competentes, a través de la gestión educativa en sus diferentes carreras como lo es la Carrera de Contabilidad y Auditoría, luego de haber cursado los ciclos respetivos permitirá realizar el presente proyecto denominado, **“ORGANIZACIÓN CONTABLE EN LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES “SAN JOSÉ” DE LOJA. PERIODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017”**, que a la vez permite aplicar los conocimientos adquiridos durante el proceso de formación profesional.

A través de la organización contable de la Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines “San José” de Loja, correspondiente al periodo del 01 de Julio al 31 de diciembre del 2017, permitirá un adecuado manejo de la información contable lo cual coadyuvará a la organización económica y al mejoramiento de la misma.

El proyecto de tesis que se presenta a continuación tiene el propósito de convertirse en un aporte significativo para la asistente-administrativa contadora lleve una organización contable de manera manual de tal forma que permita obtener información financiera confiable para luego tomar decisiones que vayan en mejora y crecimiento de la Caja de Ahorro y Crédito y con ello mejorar la posición financiera.

#### **d. OBJETIVOS**

##### **General**

- ✓ Organizar la contabilidad en la “Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines San José” de Loja, periodo del 01 de Julio al 31 de diciembre del 2017.

##### **Específicos**

- ✓ Actualizar el inventario al 01 de Julio a fin de determinar el activo, pasivo y patrimonio de la Caja de Ahorro y Crédito
- ✓ Elaborar un Plan y Manual de cuentas de acuerdo a las necesidades, políticas y objetivos de la “Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines San José” de Loja y a lo establecido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- ✓ Elaborar los registros auxiliares necesarios que permitan el control y respaldo contable de aquellas operaciones que por su naturaleza no constituyen egreso de recursos monetarios.
- ✓ Desarrollar el proceso contable, con el Inventario Inicial al 01 de Julio, tomando en cuenta el Plan y Manual de Cuentas diseñado para el efecto hasta concluir con la presentación de los Estados Financieros al 31 de Diciembre del 2017.
- ✓ Aplicar indicadores financieros con los resultados obtenidos de la contabilidad realizada a la Caja de Ahorro y Crédito “San José” de Loja.

## **e. MARCO TEÓRICO**

### **COOPERATIVISMO**

“El movimiento cooperativo, cooperativismo o movimiento de cooperativas, es el movimiento social o doctrina que define la cooperación de sus integrantes en el rango económico y social como medio para lograr que los productores y consumidores, integrados en asociaciones voluntarias denominadas cooperativas, obtengan un beneficio mayor para la satisfacción de sus necesidades. Está representado a una escala mundial a través de la Alianza Cooperativa Internacional.

#### **Objetivo**

El cooperativismo busca desarrollar al hombre, con el valor de la cooperación, de la igualdad, de la justicia, del respeto y del trabajo conjunto. Es proporcionar, repartir y consolidar el empleo entre los socios. Por ello constituye una de las formulas del autoempleo. Cooperar un hecho y un valor del ser humano, y tal sentido requiere de un fin que justifique su existencia estos fines los podemos clasificar como: fines sociales, fines económicos.

#### **Importancia**

El Cooperativismo apunta a que exista principalmente una Igualdad de Condiciones dentro de un ámbito de trabajo determinado, teniendo acceso no solo a los mismos Beneficios Económicos, sino que además se busque que todos tengan la misma capacidad y Poder de Decisión mediante la realización de asambleas, reuniones, decisiones colectivas y distintas formas de aplicar la Democracia.

## Valores cooperativos

Los principios organizativos del movimiento cooperativo, a su vez, se fundamentan en valores éticos universales de cooperación y responsabilidad, como son:

- ✓ **Apoyo mutuo:** es el accionar de un grupo para la solución de problemas comunes.
- ✓ **Esfuerzo propio:** es la motivación, la fuerza de voluntad de los miembros con el fin de alcanzar metas previstas.
- ✓ **Responsabilidad:** nivel de desempeño en el cumplimiento de las actividades para el logro de metas, sintiendo un compromiso moral con los asociados.
- ✓ **Democracia directa:** toma de decisiones colectivas por los asociados (mediante la participación y el protagonismo) en lo referente a la gestión de la cooperativa.
- ✓ **Igualdad:** todos los asociados tienen iguales deberes y derechos.
- ✓ **Equidad:** justa distribución de los excedentes entre los miembros de la cooperativa.
- ✓ **Solidaridad:** apoyar, cooperar en la solución de problemas de los asociados, la familia y la comunidad.

También promueve los valores éticos de la honestidad, transparencia, responsabilidad social y compromiso con los demás. Es a partir de estos valores que se fundamentan los lineamientos organizacionales del cooperativismo que se detallan más adelante<sup>47</sup>.

---

<sup>47</sup> Qué es el Cooperativismo. Recuperado de: [http://www.coopconesa.com.ar/index.php?option=com\\_content&view=article&id=19&Itemid=57](http://www.coopconesa.com.ar/index.php?option=com_content&view=article&id=19&Itemid=57)

## Principios

- ✓ **“Adhesión abierta y voluntaria.** Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la condición de socios, sin discriminación de género, raza, clase social, orientación sexual, posición política o religiosa.
- ✓ **Control democrático de los socios o miembros.** Participación activa, con responsabilidad ante la asamblea general y los socios por parte de las autoridades electas. Cada socio siempre tiene derecho a un solo voto, independientemente a su aporte.
- ✓ **Participación económica de los socios o miembros.** Equidad. Compensación limitada. Los excedentes de cada período contemplan en primer lugar reservas, educación y solidaridad.
- ✓ **Autonomía e independencia.** Asociarse sin hacerse dependiente, y sin responder a intereses externos.
- ✓ **Educación, entrenamiento e información.** A socios, dirigentes, gerentes y empleados. Pero también, informar a la comunidad sobre el cooperativismo.
- ✓ **Cooperación entre cooperativas.** A través de estructuras locales, regionales y nacionales; con el fin de servir mejor y de dar apoyo a nuevas entidades.
- ✓ **Compromiso con la comunidad.** Desarrollo sustentable, solidaridad, aceptación de los socios, responsabilidad social”<sup>48</sup>.

## Ventajas

- ✓ “Abolición de toda clase de privilegios.
- ✓ Establecimiento de un régimen de igualdad.

---

<sup>48</sup>GARCÍA, Silva Miguel. Principios cooperativos. Recuperado de: [http://cooperativariadearosa.com/?page\\_id=176](http://cooperativariadearosa.com/?page_id=176)



- ✓ Estimulo del ahorro (beneficios sociales).
- ✓ Establecimiento que debe existir entre la producción y el consumo (equilibrio).
- ✓ Elevación del nivel cultural y moral de los asociados.
- ✓ Respeto a la propiedad privada e individual y creación de la colectiva.
- ✓ Represión del fraude.
- ✓ La regulación de las relaciones económicas y sociales.
- ✓ Conlleva a la unión, el fortalecimiento, a la organización.
- ✓ Evita que se presenten las ambiciones personales”<sup>49</sup>

## **ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**

“Se entiende por economía Popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital”.<sup>50</sup>

### **Objetivos**

- ✓ “Crear capacidades para que los actores de la Economía Popular y Solidaria se consoliden como sujetos económicos-sociales-políticos que participan en el nuevo régimen del buen vivir.
- ✓ Crear las condiciones para el desarrollo de los actores de la Economía Popular y Solidaria a través de su acceso a los factores productivos y de

---

<sup>49</sup>TUBIÑEZ, Ángel. Ventajas del cooperativismo. Recuperado de: <https://issuu.com/angeltubinez/docs/tubirevista>. Pág. 4

<sup>50</sup> Economía Popular y Solidaria. Recuperado de: <http://www.seps.gob.ec/interna?conoce-la-eps>

la coordinación y articulación de políticas, normas y acciones que impulsan y/o ejecutan las Instituciones del Estado, los gobiernos autónomos descentralizados, las organizaciones sociales, las universidades y la comunidad en general.

- ✓ Generar oportunidades y espacios para el fortalecimiento y dinamización de los procesos de producción, distribución, circulación, financiamiento, comercialización y consumo de bienes y servicios de los actores de la economía popular y solidaria”.<sup>51</sup>

### **Importancia**

Es totalmente claro que la importancia que tiene la Economía Popular y Solidaria es fundamental ya que le da la categoría de sistema económico sobre el cual se regirá su economía, las razones por las cuales es importante este sistema radica en que reconoce al ser humano como sujeto y fin, propende a una relación dinámica y equilibrada entre la sociedad, estado y mercado en armonía con la naturaleza, sujeto y fin lo cual es muy importante, además tiene por objeto garantizar la producción de las condiciones materiales que posibiliten el buen vivir. Esto es de vital importancia como concepto ya que determina que se deberá tener una sociedad más equitativa y con oportunidades para todos sus ciudadanos.

### **Características**

La célula organizativa básica de la economía popular es la unidad doméstica (hogares), donde se incluye a:

- ✓ Las comunidades y familias, que coordina el trabajo en función de sus necesidades, dando preferencia al trabajo del autoconsumo.

---

<sup>51</sup> Objetivos. Recuperado de: <http://www.economiasolidaria.gob.ec/objetivos/>

- ✓ Las extensiones de la unidad doméstica, que incluye los micro-empresarios por cuenta propia, familiar o asociativa, que producen para la venta en el mercado. Además de diversas asociaciones entre unidades domésticas o algunos miembros de las mismas para resolver mejor la producción, comercialización, crédito, infraestructura productiva, hábitat.

## **Principios**

**Reciprocidad.** -Basados en las donaciones voluntarias y las ayudas mutuas.

**Redistribución progresiva.** -Por medio de un gran apoyo en la promoción de un sistema tributario equitativo y la distribución eficiente de recursos monetarios en lo que se refiere a los ingresos recaudados con inversión pública.

**Regulación.** -Promueve la competencia, ese evita monopolios perversos se elimina la presencia de intermediarios haciendo que prevalezca el intercambio directo a precios lo que permitirá competir con más eficacia.

**Planificación.**-Está fundamentada en el reconocimiento de las organizaciones y demás redes de Economía Social y Solidaria lo que permitirá crear políticas que estén acordes a las necesidades del ser humano en general.<sup>52</sup>

---

<sup>52</sup>Principios de la Economía Popular y Solidaria. Disponible en : <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/9327/1/LA%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA%20EN%20EL%20ECUADOR.pdf>

## **Factores de la economía popular y solidaria**

“Actualmente vivimos en una economía mixta en la lógica del sistema de la economía social de mercado la cual está integrada por varios subsectores. Hablando de estos subsectores, podemos observar que se dividen en:

**El subsector de la economía del capital global**, denominada economía internacional, la cual se basa en los procesos de remesas económicas de los migrantes en el mundo e incluye empresas, organizaciones estatales y unidades domésticas.

**Subsector de la economía pública estatal:** este es implementado por los gobiernos nacionales, los ministerios, municipios, en si cualquier entidad estatal centralizada o descentralizada, dependen en gran medida de los gobiernos o de sus gobernantes y de los modelos políticos y de desarrollo que deseen implementar los mismos.

**Subsector de la economía empresarial privada:** este subsector esta interrelacionado con el mercado.

**Subsector de la economía popular:** este subsector, se encuentra prácticamente invisible en relación a los tres sectores anteriormente descritos, y su objetivo principal es la reproducción ampliada de la vida de quienes la ejercen.

A estos subsectores añadimos otro subsector denominado “economía solidaria”, el cual se encuentra ubicado dentro del subsector de la economía popular, está identificada con algunos sistemas que se desarrollan a lo largo del país como: producción indígenas y campesinos (agrícola y pecuario); producción de artesanal y pesquera; emprendimientos familiares; emprendimientos profesionales; emprendimientos comunitarios de bienes y

servicios; comercialización; ahorro y crédito; vivienda popular y comunitaria”.<sup>53</sup>

## **Formas de organización de la economía popular y solidaria**

### **“Sector Cooperativo**

Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social. Las cooperativas, según la actividad principal que desarrollen, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios.

### **Sector asociativo**

Es el conjunto de asociaciones constituidas por personas naturales con actividades económicas productivas similares o complementarias, con el objeto de producir, comercializar y consumir bienes y servicios lícitos y socialmente necesarios, auto abastecerse de materia prima, insumos, herramientas, tecnología, equipos y otros bienes, o comercializar su producción en forma solidaria y auto gestionada.

### **Sector comunitario**

Es el conjunto de organizaciones, vinculadas por relaciones de territorio, familiares, identidades étnicas, culturales, de género, de cuidado de la naturaleza, urbanas o rurales; o, de comunas, comunidades, pueblos y

---

<sup>53</sup>NOBOA DE LA TORRE, Miguel Humberto. Tesis. Ecuador. Recuperado de: <http://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/871/1/T-UIDE-0736.pdf> Pág. 16-17

nacionalidades que, mediante el trabajo conjunto, tienen por objeto la producción, comercialización, distribución y consumo de bienes o servicios lícitos y socialmente necesarios, en forma solidaria y auto gestionada”.<sup>54</sup>

## **Sector financiero popular y solidario**

### **Organización**

“Integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro.

**Cooperativas de ahorro y crédito.** - Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la Ley.

**Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro.-** Son organizaciones que se forman por voluntad de sus socios y con aportes económicos que, en calidad de ahorros, sirven para el otorgamiento de créditos a sus miembros, dentro de los límites señalados por la Superintendencia de conformidad con lo dispuesto en la Ley”.<sup>55</sup>

### **CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO**

“Es una organización comunitaria, integrada por hombres y mujeres que mantienen fuertes relaciones de confianza y solidaridad humana para

---

<sup>54</sup> Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

<sup>55</sup> Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y su Reglamento.

ofrecer servicios financieros entre sus asociados y vecinos a través de la caja se construye un capital financiero, el cual es manejado por los mismos socios y socias en base a la confianza, el respeto mutuo y la solidaridad”.<sup>56</sup>

### **Importancia**

“Las cajas de ahorro en el Ecuador, son importantes porque ayudan a eliminar los abusos del mercado en el conjunto del sistema financiero existente, razón por la cual se ha contribuido de forma significativa a la expansión de las mismas en los últimos años, lo cual se puede apreciar pues el número medio de Cajas en las distintas Comunidades de nuestro país se han incrementado de manera considerable.

### **Organización**

Las cajas de ahorro son organizaciones que pueden estar integradas por personas que habitan en una misma comunidad o que pertenecen a una institución, cuyos objetivos principales son los de sembrar una cultura del ahorro y facilitar el financiamiento del proyecto de sus socios. Se crearon como organizaciones de mutua ayuda formadas por personas que comparten un vínculo común natural y se asocian para ahorrar en conjunto con el fin de fomentar préstamos fáciles para resolver sus propias necesidades.

### **Estructura interna**

Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, tendrán su propia estructura de gobierno,

---

<sup>56</sup> RUILOVA, J. y PAGUAY, S; Diseño de un modelo administrativo y financiero para la creación de Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias; Tesis de Ingeniería Comercial; Universidad de Cuenca; Ecuador; Año 2013; Pág. 41

administración, representación, control interno y rendición de cuentas, de acuerdo a sus necesidades y prácticas organizativas.

### **Transformación**

La Superintendencia, dispondrá la transformación de las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, en cooperativas de ahorro y crédito, cuando por su crecimiento en monto de activos, socios, volumen de operaciones y cobertura geográfica, superen los límites fijados por la Superintendencia para esas organizaciones.

### **Canalización de recursos**

Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro podrán servir como medios de canalización de recursos públicos para el desarrollo e implementación de proyectos sociales y productivos, en sus respectivos territorios.

### **Metodologías financieras**

Las organizaciones además del ahorro y crédito, promoverán el uso de metodologías financieras participativas como grupos solidarios, ruedas, fondos productivos, fondos mortuorios, seguros productivos o cualquier otra forma financiera destinados a dinamizar fondos y capital de trabajo.<sup>57</sup>

## **SISTEMA CONTABLE**

### **La contabilidad**

---

<sup>57</sup> Ley y Reglamento de la Economía Popular y Solidaria



“Es la ciencia, el arte y la técnica que permite el análisis, registro, control e interpretación de las transacciones que se realizan en una empresa con el objeto de conocer su situación económica y financiera al término de un ejercicio económico o periodo contable”.<sup>58</sup>

### **Objetivos**

- ✓ “Informar de la situación de la empresa, tanto en su aspecto económico-cuantitativo como en su aspecto económico financiero. Los inventarios y los balances serán fundamentalmente los instrumentos a través de los cuales se presentará esa información.
- ✓ Informar de los resultados obtenidos en cada ejercicio económico, es decir, cuánto se ha ganado o perdido en un periodo de tiempo determinado.
- ✓ Informar de las causas de dichos resultados, más importante que saber cuánto se gana o se pierde saber el porqué de esas pérdidas y de esas ganancias, para tratar de corregir gastos e incrementar ingresos en los sucesivos”.<sup>59</sup>

### **Importancia**

“Permite conocer la situación económica-financiera de una empresa; en cambio cuando no lleva contabilidad, no se conoce con exactitud: cuanto se tiene, cuanto nos deben o debemos, cual es el volumen de compras, ventas, gastos; en definitiva solo se tiene una idea aproximada de la situación económica de la empresa, es decir en forma empírica”.<sup>60</sup>

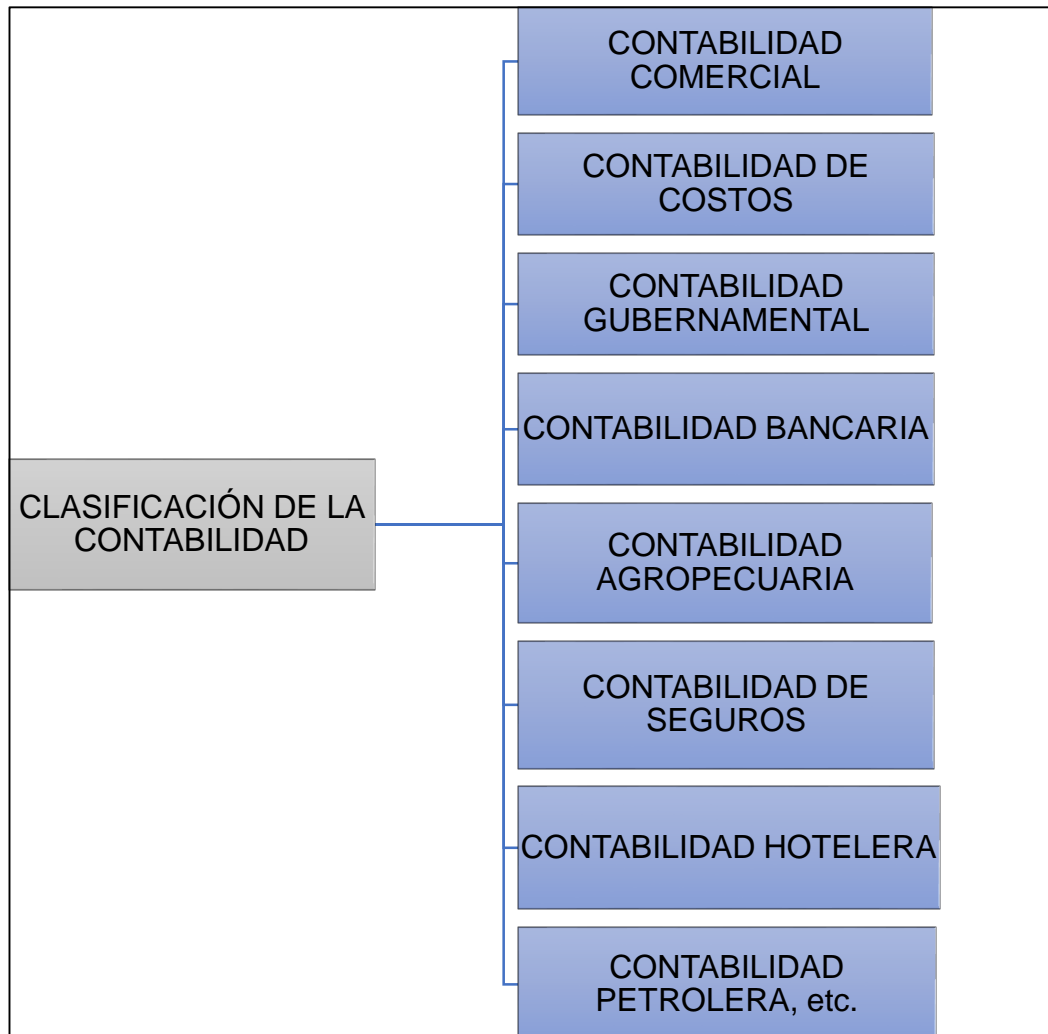
---

<sup>58</sup> BRAVO, Valdivieso Mercedes; Contabilidad General; 9° edición; Editorial Nuevodía; Quito-Ecuador; Año 2009; Pág. 1

<sup>59</sup> OMENACA, García Jesús. Contabilidad General; 11° Edición; Editorial Deusto; Madrid-España; Año 2008; Pág. 22

<sup>60</sup> SARMIENTO, R Rubén. Contabilidad General. 10° Edición; Editoriales Andinos; Quito-Ecuador; Año 2008; Pág. 5

GRÁFICO 1: ESQUEMA DE CLASIFICACIÓN



ELABORADO POR: La Autora

FUENTE: BRAVO, Valdivieso Mercedes. Contabilidad General. Pág. 2

**“Contabilidad comercial.-** Es la que registra las operaciones comerciales de las empresas dedicadas a la compra venta de mercancías.

**Contabilidad agropecuaria.-** Es aquella que rige las operaciones comerciales de las empresas dedicadas a la explotación de la agricultura y la ganadería.

**Contabilidad de costos.-** esta desempeña un papel destacado en los informes financieros, pues los costos del producto o del servicio son un

componente de significativa importancia en la determinación del ingreso y en la posición financiera de toda organización. La asignación de los costos es, también básica en la preparación de los estados financieros. En general la contabilidad de costos se relaciona con la estimación de los costos, los métodos de asignación y la determinación del costo de los bienes y servicios.

**Contabilidad gubernamental.-** Técnica destinada a captar, clasificar, registrar, resumir, comunicar e interpretar la actividad económica, financiera, administrativa, patrimonial y presupuestaria del Estado. Registro sistematizado de operaciones derivadas de los recursos financieros asignados a instituciones de la administración pública, se orienta a la obtención e interpretación de los resultados y sus respectivos estados financieros que muestra la situación patrimonial de la administración pública”.<sup>61</sup>

**“Contabilidad bancaria.-** Es aquella que tiene relación con la prestación de servicios monetarios y registra todas las operaciones de cuentas en depósitos o retiros de dinero que realizan los clientes. Ya sea de cuentas corrientes o ahorros, también registran los créditos, giros tanto al interior o exterior, así como otros servicios bancarios.

**Contabilidad de seguros.-** Comprende el registro de las operaciones contables aplicada a los procesos realizados por las entidades emisoras de seguros.

**Contabilidad hotelera.-** Se relaciona con el campo Turístico por lo que registra y controla todas las operaciones de estos establecimientos.

---

<sup>61</sup> GALINDO, Alvarado Fernando., y GUERRERO, Reyes Claudio. Contabilidad Gubernamental. 1ra Edición; Editorial Patria S.A. de C.V; México; Año 2015; Pág.5-6

**Contabilidad petrolera.-** Es una Ciencia, que permite el análisis y registros de los hechos financieros de una empresa petrolera, desde su extracción, producción, y refinación del petróleo, hasta la obtención de los estados financieros. La industria petrolera abarca a la actividad de la extracción de petróleo y su transformación hasta la venta de los procesos que abarcan: Explotación de campos, Refinería, Distribución”.<sup>62</sup>

### **Principios de contabilidad generalmente a aceptados**

- ✓ “Ente contable
- ✓ Equidad
- ✓ Medición de recursos
- ✓ Periodo de tiempo
- ✓ Esencia sobre la forma
- ✓ Continuidad del ente contable
- ✓ Medicación en términos monetarios
- ✓ Estimaciones
- ✓ Acumulación
- ✓ Precio de intercambio
- ✓ Juicio o criterio
- ✓ Uniformidad
- ✓ Clasificación y Contabilización
- ✓ Significatividad”<sup>63</sup>.

### **PLAN GENERAL DE CUENTAS**

“Denominado también Catalogo de cuentas, es la enumeración de cuentas ordenadas sistemáticamente, aplicable a un negocio concreto, que proporciona los nombres y el código de cada una de las cuentas.

---

<sup>62</sup> ALFARO, Manzanares Joselyn. Clasificación de la Contabilidad. Recuperado de: <http://www.encyclopediadetareas.net/2013/11/clasificacion-de-la-contabilidad.html>

<sup>63</sup> Catálogo Único de Cuentas. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Pág. 6-7

Es una lista de cuentas, acompañada de una descripción del uso y operación general de cada cuenta en los libros de contabilidad, da lugar a una clasificación o manual de cuentas.

El Plan de Cuentas facilita la aplicación de los registros contables y depende de las características de empresa: comercial de servicios, industrial, etc.”<sup>64</sup>

Por lo tanto, a la hora de confeccionar el Plan de Cuentas habrá que:

- ✓ Determinar las cuentas necesarias y su desglose.
- ✓ Determinar el contenido de cada cuenta.
- ✓ Determinar los hechos contables que se anotaran en cada cuenta.
- ✓ Codificar las cuentas para facilitar su orden y su mecanización.
- ✓ Determinar los criterios de valoración dentro de la legalidad vigente.

### **Importancia**

El plan de cuentas como herramienta de consulta permite contabilizar en forma correcta y adecuada las transacciones y operaciones financieras que permite presentar los estados financieros en forma ordenada y lógica para la toma correcta de decisiones.

### **Codificación del Plan o Catálogo de cuentas**

La codificación de las cuentas se basa en el sistema decimal por considerarse el más idóneo en el procesamiento de la información contable a través de sistemas computarizados, manuales o mecánicos. Las asignaciones de dígitos a los códigos de la cuentas se realiza siguiendo la práctica de dos números por nivel. Se exceptúan los códigos de los elementos.

---

<sup>64</sup> *Ibíd.* Pág. 23

Las cuentas que componen el Catálogo Único de Cuentas se desagregan hasta un nivel de seis dígitos, el último de los cuales permite registrar los grupos, cuentas y subcuentas de movimientos, de acuerdo a la información que se pretende identificar como detalles.

Los seis dígitos de uso obligatorio identifican lo siguiente:

<b>0</b>	<b>Elemento del Estado Financiero</b>
00	Grupo de cuentas
00 00	Cuentas
00 00 00	Subcuentas

Para los elementos del estado financiero se utiliza la numeración del 1 al 7 para la respectiva identificación, la misma que está distribuida de la siguiente manera:

1. ACTIVO
2. PASIVO
3. PATRIMONIO
4. GASTOS
5. INGRESOS
6. CUENTAS CONTINGENTES
7. CUENTAS DE ORDEN Y DE CONTROL

#### **PLAN DE CUENTAS**

<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTAS</b>
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>
1101	Caja
1103	Bancos y otras instituciones financieras
1104	Estados de cobro inmediato
1105	Remesas en tránsito
<b>12</b>	<b>OPERACIONES INTERFINANCIERAS</b>
1201	Fondos interfinancieros
1202	Operaciones de reporto
1299	Provisión para operaciones interfinancieros y de reporto)
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>

1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario.
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado o de entidades del sector público.
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario.
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público.
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario.
1306	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario.
1307	De disponibilidad restringida.
1399	(Provisión para inversiones).
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer.
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer.
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer.
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer.
1405	Cartera de crédito productivo por vencer.
1406	Cartera de crédito comercial ordinario por vencer.
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer.
1408	Cartera de crédito de vivienda de interés público por vencer.
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer.
1410	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer.
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer.
1412	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada por vencer.
1413	Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer.
1414	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada por vencer.
1415	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada por vencer.
1416	Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada por vencer.
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer.
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer.
1419	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer.
1420	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer.
1421	Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer.
1422	Cartera de crédito comercial ordinario reestructurada por vencer.
1423	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada por vencer.
1424	Cartera de crédito de vivienda de interés público reestructurada por vencer.
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses.
1426	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses.
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses.
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses.
1429	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses.
1430	Cartera de crédito comercial ordinario que no devenga intereses.
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses.
1432	Cartera de crédito de vivienda de interés público que no devenga intereses.
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses.
1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga Intereses.
1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses
1436	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada que no devenga Intereses.
1437	Cartera de crédito productivo refinanciada que no devenga intereses.
1438	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada que no devenga intereses.
1439	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada que no devenga Intereses.
1440	Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada que no devenga Intereses.

1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga Intereses.
1442	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga Intereses.
1443	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada que no devenga intereses.
1444	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga Intereses.
1445	Cartera de crédito productivo reestructurada que no devenga intereses.
1446	Cartera de crédito comercial ordinario reestructurada que no devenga intereses.
1447	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada que no devenga Intereses.
1448	Cartera de crédito de vivienda de interés público reestructurada que no devenga Intereses.
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida.
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida.
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida.
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida.
1453	Cartera de crédito productivo vencida.
1454	Cartera de crédito comercial ordinario vencida.
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencida.
1456	Cartera de crédito de vivienda de interés público vencida.
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida.
1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida.
1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida.
1460	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada vencida.
1499	(Provisiones para créditos incobrables).
<b>15</b>	<b>DEUDORES POR ACEPTACIONES</b>
1501	Dentro del plazo
1502	Después del plazo
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>
1601	Intereses por cobrar de operaciones interfinancieros
1602	Intereses por cobrar inversiones
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos
1604	Otros intereses por cobrar
1605	Comisiones por cobrar
1606	Rendimientos por cobrar de fideicomisos mercantiles
1611	Anticipo para adquisición de acciones
1612	Inversiones vencidas
1614	Pagos por cuenta de socios
1615	Intereses reestructurados por cobrar
1619	Cuentas por cobrar por cartera de vivienda vendida al fideicomiso de Titularización
1690	Cuentas por cobrar varias
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)
<b>17</b>	<b>BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN</b>
1702	Bienes adjudicados por pago
1706	Bienes no utilizados por la institución
1707	Maquinaria e insumos para la venta
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>
1801	Terrenos
1802	Edificios
1803	Construcciones y remodelaciones en curso
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina
1806	Equipos de computación
1807	Unidades de transporte
1890	Otros
1899	(Depreciación acumulada)
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>



1901	Inversiones en acciones y participaciones
1902	Derechos fiduciarios
1904	Gastos y pagos anticipados
1905	Gastos diferidos
1906	Materiales, mercaderías e insumos
1908	Transferencias internas
1909	Derechos Fiduciarios recibidos por resolución del sector financiero popular y Solidario
1990	Otros
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>
2101	Depósitos a la vista
2102	Operaciones de reporto
2103	Depósitos a plazo
2104	Depósitos de garantía
2105	Depósitos restringidos
<b>22</b>	<b>OPERACIONES INTERFINANCIERAS</b>
2201	Fondos interfinancieros comprados
2202	Operaciones de reporto con instituciones financieras
2203	Operaciones por confirmar
<b>23</b>	<b>OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>
2301	Cheques de gerencia
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar
2303	Recaudaciones para el sector público
2304	Valores en circulación y cupones por pagar
<b>24</b>	<b>ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN</b>
2401	Dentro del plazo
2402	Después del plazo
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>
2501	Intereses por pagar
2502	Comisiones por pagar
2503	Obligaciones patronales
2504	Retenciones
2505	Contribuciones, impuestos y multas
2506	Proveedores
2507	Obligaciones por compra de cartera
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>
2601	Sobregiros
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior
2604	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país y grupo de economía popular y solidaria
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público
2690	Otras obligaciones
<b>27</b>	<b>VALORES EN CIRCULACIÓN</b>
2702	Obligaciones
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>
2901	Ingresos recibidos por anticipado
2902	Consignación para pago de obligaciones
2903	Fondos en administración
2908	Transferencias internas
2912	Minusvalía mercantil (Badwill)
2915	Sobrantes de caja
2990	Otros

<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>
3103	Aportes de socios
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>
3301	Legales
3302	Generales
3303	Especiales
3305	Revalorización del patrimonio
3306	Fondo Irrepartible de Reserva Legal
3310	Por resultados no operativos
<b>34</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>
3401	Otros aportes patrimoniales
3402	Donaciones
3490	Otros
<b>35</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros
3504	Valuación de inversiones en instrumentos financieros
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>
3601	Utilidades o excedentes acumuladas
3602	(Pérdidas acumuladas)
3603	Utilidad o excedente del ejercicio
3604	(Pérdida del ejercicio)
37	(DESVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO)
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>
<b>41</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>
4101	Obligaciones con el público
4102	Operaciones interfinancieras
4103	Obligaciones financieras
4104	Valores en circulación y obligaciones convertibles en acciones
4105	Otros intereses
<b>42</b>	<b>COMISIONES CAUSADAS</b>
4201	Obligaciones financieras
4202	Operaciones contingentes
4203	Cobranzas
4204	Por operaciones de permuta financiera
4205	Servicios fiduciarios
<b>43</b>	<b>PÉRDIDAS FINANCIERAS</b>
4302	En valuación de inversiones
4303	En venta de activos productivos
4305	Prima de inversiones en títulos valores
4306	Primas en cartera comprada
<b>44</b>	<b>PROVISIONES</b>
4401	Inversiones
4402	Cartera de créditos
4403	Cuentas por cobrar
4404	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil
4405	Otros activos
<b>45</b>	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>
4501	Gastos de personal
4502	Honorarios
4503	Servicios varios
4504	Impuestos, contribuciones y multas
4505	Depreciaciones
4506	Amortizaciones
4507	Otros gastos
<b>46</b>	<b>OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES</b>
4601	Pérdida en acciones y participaciones
4602	Pérdida en venta de bienes realizables y recuperados

4690	Otras
<b>47</b>	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>
4701	Pérdida en venta de bienes
4702	Pérdida en venta de acciones y participaciones
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores
4790	Otros
<b>48</b>	<b>IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS</b>
4810	Participación a empleados
4815	Impuesto a la renta
4890	Otros
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>
5101	Depósitos
5102	Operaciones interfinancieras
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos
<b>52</b>	<b>COMISIONES GANADAS</b>
5201	Cartera de créditos
5202	Deudores por aceptación
5203	Avales
<b>53</b>	<b>UTILIDADES FINANCIERAS</b>
5302	En valuación de inversiones
5303	En venta de activos productivos
<b>54</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>
5404	Manejo y cobranzas
5490	Otros servicios
<b>55</b>	<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>
5501	Utilidades en acciones y participaciones
5502	Utilidad en venta de bienes realizables y recuperados
5503	Arrendamientos
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS
<b>6</b>	<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>
<b>61</b>	<b>DEUDORAS</b>
6190	Otras cuentas contingentes deudoras
<b>62</b>	<b>DEUDORAS POR EL CONTRARIO</b>
6290	Otras cuentas contingentes deudoras
<b>63</b>	<b>ACREEDORAS POR EL CONTRARIO</b>
6301	Avales
6302	Fianzas y garantías
6303	Cartas de crédito
6304	Créditos aprobados no desembolsados
<b>64</b>	<b>ACREEDORAS</b>
6401	Avales
6402	Fianzas y garantías
6403	Cartas de crédito
6404	Créditos aprobados no desembolsados
6490	Otras cuentas contingentes acreedoras
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>
7101	Valores y bienes propios en poder de terceros
7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía
7103	Activos castigados
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR EL CONTRARIO</b>
7201	Valores y bienes propios en poder de terceros
7202	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía
7203	Activos castigados

7204	Líneas de crédito no utilizadas
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR EL CONTRARIO</b>
7301	Valores y bienes recibidos de terceros
7302	Operaciones pasivas con vinculados
7304	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el Fondo de Seguro de Depósitos
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>
7401	Valores y bienes recibidos de terceros
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas
7403	Operaciones Pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la COSEDE
7490	Otras cuentas de orden acreedoras

*ELABORADO POR: La Autora*

*FUENTE: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Catálogo Único de Cuentas. Pág. 22-58*

## MANUAL DE CUENTAS

El Manual de cuentas puede conceptualizarse como el índice o instructivo, donde, ordenada y sistemáticamente, se explica detalladamente el funcionamiento de cada una de las cuenta, explicando en qué casos corresponde usar cada una de las cuentas, cuando se debitan, cuando se acreditan y qué reflejan su saldo.

Su contenido será:

- ✓ Plan de cuentas
- ✓ Instrucciones para el manejo del plan de cuentas

### Objetivos

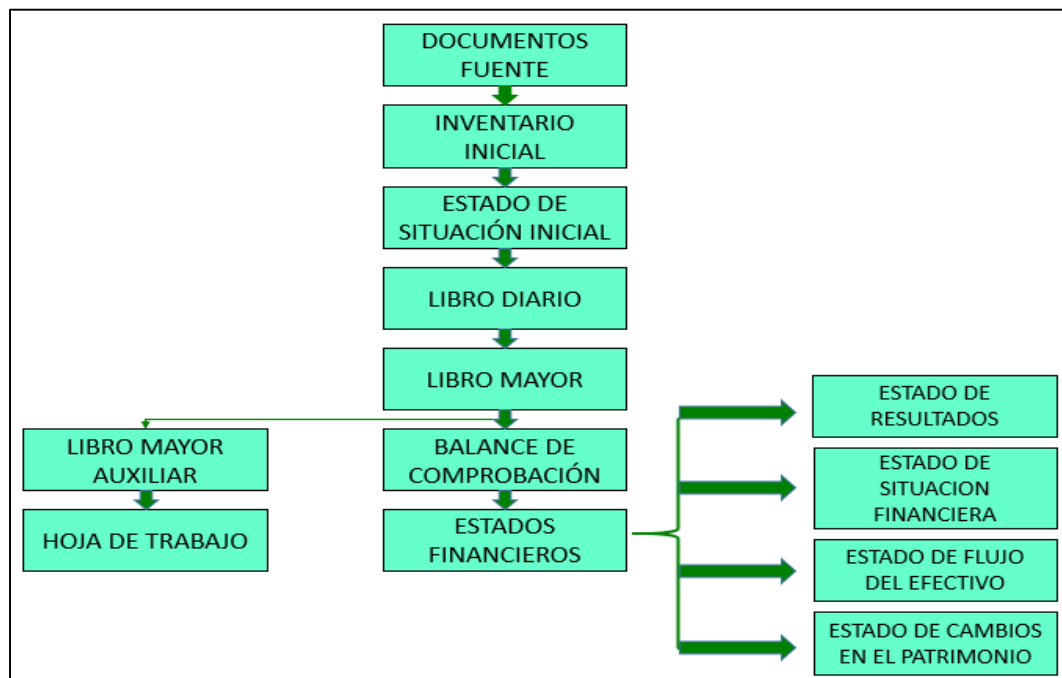
- ✓ Facilitar el archivo de las fichas u hojas que representan las cuentas.
- ✓ Facilitar la intercalación de las cuentas que se vayan abriendo.
- ✓ Permitir, mediante la lectura del código, que se pueda reconocer el carácter de la cuenta.
- ✓ Facilitar el procesamiento de los datos contenidos en los comprobantes

## EL PROCESO CONTABLE

“Denominado también Ciclo Contable constituye la serie de pasos o la secuencia que sigue la información contable desde el origen de la transacción (comprobantes o documentos fuente) hasta la presentación de los Estados Financieros”.<sup>65</sup>

Contable es el conjunto de pasos o fases de la contabilidad que se repiten en cada período contable de forma lógica y secuencial se refiere al proceso de registros que va desde el registro inicial de las transacciones hasta los estados financieros finales, además de registrar las transacciones explícitas conforme van ocurriendo, el ciclo contable incluye los ajustes para las transacciones adecuadamente en el período actual.

**GRÁFICO 2: ESQUEMA DEL CICLO CONTABLE**



**Fuente:** Bravo Valdivieso Mercedes

**Elaborado por:** La Autora

<sup>65</sup> Ibídem. Pág. 33

## **Reconocimiento mercantil**

“Dentro de este paso se obtiene toda la documentación de sustento, documentación que permitirá al personal del Área Contable identificar las diferentes cuentas que serán afectadas al momento de registrar la transacción.

Los comprobantes más utilizados son:

- ✓ Comprobantes de ingreso
- ✓ Comprobantes de egreso
- ✓ Contratos
- ✓ Cheques
- ✓ Comprobantes de venta
- ✓ Facturas
- ✓ Letras de cambio
- ✓ Notas de dedito
- ✓ Notas de crédito
- ✓ Pagarés
- ✓ Papeletas de depósito
- ✓ Planillas de aportes
- ✓ Recibos
- ✓ Roles de pago
- ✓ Vales, etc.

## **Registro en el libro diario**

Las instituciones del Sector Financiero Popular y Solidario del Segmento I deberán contar con un sistema contable para el respectivo registro de las transacciones. A este registro se lo conoce como Asiento Contable, el cual tiene que cumplir con el principio de partida doble, este principio

consiste en que en cada transacción se ha de producir un cargo a una cuenta y al mismo tiempo un descargo en otra. El registro se realiza mediante asientos, a lo que se denomina también jornalización.

**NOMBRE DE LA ENTIDAD**  
**LIBRO DIARIO**  
**Del 01 de Julio al 31 de Diciembre del 2017**  
**Expresado en dólares**

Folio N° .....

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER

*ELABORADO POR: La Autora*

*FUENTE: MEDINA LOZANO, Laura María; Tesis.*

### Libro mayor

Al contar con un sistema de contable automatizado la información se registrará de manera automática en el libro mayor tanto los débitos como los créditos de los diferentes asientos contables que se registren.

El contador con esta información tiene la tarea de analizar los saldos de cada cuenta y verificar que las cuentas hayan sido utilizadas de manera correcta.

**NOMBRE DE LA ENTIDAD**  
**LIBRO MAYOR**  
**Del 01 de Julio al 31 de Diciembre del 2017**  
**Expresado en dólares**

**CUENTA:**  
**CÓDIGO:**

FECHA	DETALLE	REF.	DEBE	HABER	SALDO	
					DEUDOR	ACREEDOR

*ELABORADO POR: La Autora*

*FUENTE: MEDINA LOZANO, Laura María; Tesis.*

**Libros auxiliares.-** Para efectos de control es conveniente que el Libro Mayor (general) se subdivida en los mayores auxiliares necesarios para cada una de las cuentas. Este registro se realiza utilizando las Subcuentas e individualizando la información contable especialmente la que se refiere a cuentas y documentos por cobrar y por pagar.

**NOMBRE DE LA ENTIDAD  
MAYOR AUXILIAR  
Del 01 de Julio al 31 de Diciembre del 2017  
Expresado en dólares**

CUESTA:

SUBCUENTA:

CÓDIGO:

CÓDIGO:

FECHA	DETALLE	REF.	DEBE	HABER	SALDO	
					DEUDOR	ACREEDOR

*ELABORADO POR: La Autora**FUENTE: MEDINA LOZANO, Laura María; Tesis.*

### Balance de comprobación

Aquí se determinan los saldos de las cuentas del libro Mayor, se analiza y comprueba la exactitud de los registros.

Luego de efectuar este análisis se puede procederá realizar los ajustes respectivos en el caso de ser necesarios.

**NOMBRE DE LA ENTIDAD  
BALANCE DE COMPROBACIÓN DE SUMAS Y SALDOS  
Del 01 de Julio al 31 de Diciembre del 2017  
Expresado en dólares**

N°	CUENTAS	CÓDIGO	SUMAS		SALDOS	
			Debe	Haber	Debe	Haber

Loja, 31 de Diciembre del 2017

Firma)  
Gerente(Firma)  
Contador*ELABORADO POR: La Autora**FUENTE: MEDINA LOZANO, Laura María; Tesis.*



**Hoja de trabajo.-** Es una herramienta contable que permite al contador presentar en forma resumida y analítica gran parte del proceso contable. Se elabora a partir de los saldos de Balance de Comprobación y contiene Ajustes, Balance Ajustado, Estado de Pérdidas y Ganancias, Estado de Superávit-Ganancias Retenidas y Estado de Situación Financiera.

**NOMBRE DE LA ENTIDAD**  
**HOJA DE TRABAJO**  
**Del 01 de Julio al 31 de Diciembre del 2017**  
**Expresado en dólares**

Folio N°:.....

N°	CUENTAS	COD.	SALDOS		AJUSTES		BALANCE AJUSTADO		BALANCE GENERAL		ESTADO DE RESULTADOS	
			D	A	D	H	D	H	A	P	I	G

*ELABORADO POR: La Autora*

*FUENTE: MEDINA LOZANO, Laura María; Tesis.*

### **Balance de comprobación de sumas y saldos ajustados**

Luego de haber realizado todos los ajustes requeridos para que las cuentas reflejen la situación real, se obtienen el Balance de Comprobación de Sumas y Saldos Ajustado, el mismo que constituye la base para la elaboración de los Estados Financieros como son:

- ✓ Balance General
- ✓ Estado de Resultados
- ✓ Estado de Flujo del Efectivo
- ✓ Estado de Cambios en el Patrimonio

## **Cierre de libros**

Después de que los Estados Financieros han sido correctamente emitidos y aprobados el Contador debe efectuar la debida contabilización en el Libro Diario para proceder a cerrar las cuentas de ingresos y gastos, debe verificar que estas transacciones estén debidamente registradas en el Libro Mayor y posterior a esto debe transferir la utilidad o pérdida neta a la cuenta de resultados”<sup>66</sup>

## **ESTADOS FINANCIEROS**

“Los estados financieros suministran información acerca de los siguientes elementos de la empresa: activos, pasivos y patrimonio neto, gastos e ingresos, en los que se incluyen las pérdidas y ganancias; además de otros cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo. De igual forma, la información de las notas permitirá a las empresas estimar los flujos de efectivo futuros”.<sup>67</sup>

### **Objeto**

Es proveer información sobre la posición financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de una entidad que será de utilidad para un amplio rango de usuarios en la toma de sus decisiones.

---

<sup>66</sup> PIEDRA MÉNDEZ, Karla Marina; Propuesta de elaboración de un Manual contable destinado a las instituciones del sector Financiero Popular y Solidario del Segmento I, en base al a Catálogo Único de Cuentas-CUC 2013 de las Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Tesis de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría; Universidad Politécnica Salesiana; Sede Cuenca-Ecuador; Año 2014

<sup>67</sup> MENDOZA ROCA, Calixto., y ORTIZ TOVAR, Olson; Contabilidad Financiera para contaduría y administración; Editorial Ecoe; Bogotá-Colombia; Año 2016; Pág.41

## Importancia

Los estados financieros son documentos que debe preparar la empresa al terminar el ejercicio contable, con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en las actividades de su empresa a lo largo de un período. La importancia radica en que a través de ellos los usuarios externos, ya sean acreedores o accionistas visualizan el desempeño financiero de una organización.

## Características

Siendo el fin primordial de los estados financieros brindar información adecuada a sus diferentes usuarios. Para que ésta condición pueda materializarse, los estados financieros deben satisfacer ciertas características, como son:

- ✓ **Comprensivo:** Deben abarcar todas las actividades u operaciones de la empresa.
- ✓ **Consistencia:** La información contenida debe ser totalmente coherente entre las distintas partidas y entre los distintos estos financieros.
- ✓ **Relevancia:** Deben ayudar a mostrar los aspectos principales del desempeño de la empresa, esta característica ayudará a ejercer influencia sobre las decisiones económicas de los que la utilizan, ayudándoles a evaluar hechos pasados, presentes o futuros, o bien confirmar o corregir evaluaciones realizadas anteriormente.
- ✓ **Confiabilidad:** Está relacionado con el reflejo de los saldos reales de las cuentas de la empresa.
- ✓ **Comparabilidad:** Deben ser comparables con otros períodos de la misma empresa y con otras firmas de la misma actividad.

## **Norma Internacional de Contabilidad 1. Presentación de Estados Financieros**

“Conjunto completo de estados financieros

Un juego completo de estados financieros comprende:

- a) Un estado de situación financiera al final del periodo;
- b) Un estado del resultado integral del periodo;
- c) Un estado de cambios en el patrimonio del periodo;
- d) Un estado de flujos de efectivo del periodo;
- e) Notas, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa; y
- f) Un estado de situación financiera al principio del primer periodo comparativo, cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una reexpresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros”.<sup>68</sup>

**“Estado de Situación Financiera.-** El estado de situación financiera muestra de manera concreta la situación de la empresa en forma determinada. Ilustra la relación entre propiedades, inversiones, derechos y la forma como fueron financiados, ya sea con recursos de fuentes externas o con recursos propios. El balance se compone de: activo, pasivo y patrimonio”<sup>69</sup>

La forma de presentación más usual del Estado de situación financiera es en forma de cuenta o a manera de informe. La presentación más usual es en forma de cuenta (También llamado horizontal). Se muestra el activo al lado

---

<sup>68</sup> Norma Internacional 1. Presentación de Estados Financieros

<sup>69</sup> MENDOZA ROCA, Calixto., y ORTIZ TOVAR, Olson; Contabilidad Financiera para contaduría y administración; Editorial Ecoe Bogotá-Colombia; Año 2016; Pág.43

izquierdo; el Pasivo y el Patrimonio al lado derecho, como se observa en el ejemplo.

### Formato del Balance General

NOMBRE DE LA ENTIDAD BALANCE GENERAL DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017			
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>		
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		xxx
1101	Caja	xxx	
1103	Bancos y otras instituciones financieras	xxx	
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>		xxx
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	xxx	
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	xxx	
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		xxx
1603	Interese por cobrar de cartera de créditos	xxx	
1605	Comisiones por cobrar	xxx	
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>		xxx
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	xxx	
1806	Equipos de computación	xxx	
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>		xxx
2101	Depósitos a la vista	xxx	
2103	Depósitos a plazo	xxx	
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		xxx
2501	Intereses por pagar	xxx	
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		xxx
2908	Transferencias internas	xxx	
	<b>TOTAL PASIVOS</b>		
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		xxx
3103	Aportes de socios	xxx	
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>		xxx
3305	Revalorización del patrimonio	xxx	
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>		xxx
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	xxx	
3603	Utilidad del ejercicio	xxx	
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		xxx
	<b>TOTAL</b>		xxx

Loja, 31 de Diciembre del 2017

( Firma )  
Gerente

( Firma )  
Contador

**ELABORADO POR:** La Autora

**FUENTE:** MASA JARAMILLO, Estrella Maribel. Análisis de Estados Financieros. Pá.20-21

**“Estado de Resultados.-** Denominado también estado de ganancias y pérdidas o estado de rentas y gastos, es el estado financiero que muestra cómo se han generado los ingresos y como se han causado los gastos, así como la utilidad o pérdida resultante de las operaciones de la empresa durante un periodo de tiempo determinado. Es un estado dinámico, ya que refleja una actividad. Este estado financiero mide el resultado de los logros alcanzados y de los esfuerzos realizados mediante la determinación de la utilidad o pérdida obtenida en un periodo determinado, relacionando los elementos que le dieron origen”<sup>70</sup>

### Formato del Estado de Resultados

NOMBRE DE LA ENTIDAD ESTADOS DE RESULTADOS DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017			
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		
<b>51</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>		xxx
5101	Depósitos	xxx	
5104	Intereses y descuentos de cartera de crédito	xxx	
<b>54</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>		xxx
5490	Otros Servicios	xxx	
<b>56</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		xxx
5604	Recuperación de activos financiero	xxx	
5690	Otros	xxx	
	<b>TOTAL INGRESOS</b>		xxx
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		
<b>41</b>	<b>INTERESE CAUSADOS</b>		xxx
4101	Obligaciones con el público	xxx	
<b>42</b>	<b>COMISIONES CAUSADAS</b>		xxx
4290	Varias	xxx	
<b>45</b>	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		xxx
4501	Gastos de personal	xxx	
	<b>TOTAL GASTOS</b>		xxx
			xxx
			Loja, 31 de Diciembre del 2017
	(Firma) Gerente	(Firma) Contador	

**ELABORADO POR:** La Autora

**FUENTE:** MASA JARAMILLO, Estrella Maribel. Tesis de Análisis de Estados Financieros. Pá.22-23

<sup>70</sup> MENDOZA, Roca Calixto., y ORTIZ, Tovar Olson; Contabilidad Financiera para contaduría y administración; Bogotá-Colombia; Año 2016; Pág.54

**Estado de Flujo de Efectivo.** - El estado de flujos de efectivo es el estado financiero básico que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación.

### Formato del Estado de Flujo de Efectivo

<b>NOMBRE DE LA ENTIDAD</b>		
<b>ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO</b>		
<b>DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017</b>		
<b>FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Ingreso por Intereses y Comisiones	xxx	
Intereses pagados	xxx	
Otras pérdidas y ganancias	xxx	
Efect. Prov. de activ. Oper. Antes de cambios en act. Operat.	xxx	
(Aumento) Disminución en activos operativos		
Fondos a corto plazo	xxx	
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de operación</b>		xxx
<b>FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Adquisición de Propiedad, Planta y Equipo	xxx	
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>		xxx
<b>FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Emisión de acciones	xxx	
Aumento por patrimonio por ajustes	xxx	
Dividendos pagados	xxx	
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiamiento</b>		xxx
<b>Efectivo de las variaciones en el tipo de cambio sobre el efectivo y sus equivalentes</b>		
<b>Aumento neto en efectivo y sus equivalentes</b>		<u>xxx</u>
Efectivo y sus equivalentes al final del periodo		<u>xxx</u>
<b>Efectivo y sus equivalentes al inicio del periodo</b>		xxx
		Loja, 31 de Diciembre del 2017
(Firma) Gerente	(Firma) Contador	

**ELABORADO POR:** La Autora

**FUENTE:** MASA JARAMILLO, Estrella Maribel. *Análisis de Estados Financieros.* Pá.26-27

**Estado de Cambios en el Patrimonio.-** El estado de cambios en el patrimonio presenta el resultado del período sobre el que se informa de una entidad, las partidas de ingresos y gastos reconocidas en el otro resultado integral para el período, los efectos de los cambios en políticas contables y las correcciones de errores reconocidos en el período.

## Formato Estado de Cambios en el Patrimonio

NOMBRE DE LA ENTIDAD ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017						
	Capital pagado	Prima en emisión de acciones	Reserva Legal	Otras reservas	Utilidades no distribuidas	Total
Saldo al 31 Dic.	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
Saldo reestruct.	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
Utilidad neta del periodo					xxx	xxx
Dividendos					(xxx)	(xxx)
Saldo al 31 de Dic.	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
Apropiación para reservas			xxx		(xxx)	.....
Emisión de cap. acciones		xxx	xxx			xxx
Saldo al 31 de Diciembre	xxx					

Loja, 31 de Diciembre del 2017

(Firma)  
Gerente

(Firma)  
Contador

**ELABORADO POR:** La Autora

**FUENTE:** MASA JARAMILLO, Estrella Maribel. *Tesis de Análisis de Estados Financieros.* Pá.24-25

## Cierre contable

El cierre contable es el proceso que consiste en cancelar las cuentas de resultados (compuestas por las cuentas de ingresos, gastos, costos de venta y costos de producción) y trasladar dichas cifras a las cuentas de balance respectivas (activo, pasivo y patrimonio). Este cierre permite conocer el resultado económico del periodo y cuantificar las ganancias o las pérdidas.

## Notas en los Estados Financiero

Esta sección establece los principios subyacentes a la información a presentar en las notas a los estados financieros y cómo presentarla. Las notas contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estado del resultado integral, estado de resultados (si se



presenta), estado de resultados y ganancias acumuladas combinado (si se presenta), estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo. Las notas proporcionan descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas en esos estados e información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos.<sup>71</sup>

### **Obligaciones tributarias**

- a. “Obtener el RUC.** El Registro Único de Contribuyentes, conocido por sus siglas como RUC, corresponde a la identificación de los contribuyentes que realizan una actividad económica lícita, por lo tanto, todas las sociedades, nacionales o extranjeras, que inicien una actividad económica o dispongan de bienes o derechos por los que tengan que tributar, tienen la obligación de acercarse inmediatamente a las oficinas del SRI para obtener su número de RUC, presentando los requisitos para cada caso.
  
- b. Presentar Declaraciones.** Las Sociedades deben presentar las siguientes declaraciones de impuestos a través del Internet en el Sistema de Declaraciones o en ventanillas del Sistema Financiero. Estas deberán efectuarse en forma consolidada independientemente del número de sucursales, agencias o establecimientos que posea.
  
- c. Presentar Anexos.** Los anexos corresponden a la información detallada de las operaciones que realiza el contribuyente y que están obligados a presentar mediante Internet en el Sistema de Declaraciones, en el periodo indicado conforme al noveno dígito del RUC.

Anexo de Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta por otros conceptos (REOC). Es un reporte mensual de información relativa de

---

<sup>71</sup> MONTERO, Jiménez María; Diseño de un Sistema Contable Financiero Aplicado a la Empresa de Protección y Seguridad Internacional Prosei Cía. Ltda.; Tesis de Ingeniería de Contabilidad y Auditoría, CPA; Universidad Central del Ecuador; Quito-Ecuador; Año 2012; Pág. 46-52.

compras y retenciones en la fuente, y deberá ser presentado a mes subsiguiente.

Anexo Transaccional Simplificado (ATS). Es un reporte mensual de la información relativa a compras, ventas, exportaciones, comprobantes anulados y retenciones en general, y deberá ser presentado a mes subsiguiente. Presentarán obligatoriamente este anexo las sociedades catalogadas como especiales o que tengan una autorización de auto impresión de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios.

La presentación del anexo ATS reemplaza la obligación del anexo REOC. Anexo de Impuesto a la Renta en Relación de Dependencia (RDEP). Corresponde a la información relativa a las retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta realizadas a sus empleados bajo relación de dependencia por concepto de sus remuneraciones en el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre.

Deberá ser presentado una vez al año en el mes de febrero.

Anexo de ICE. Corresponde al informe de cantidad de ventas por cada uno de los productos o servicios por marcas y presentaciones. Deberá ser presentado a mes subsiguiente, excepto cuando no haya tenido movimientos durante uno o varios períodos mensuales. Estos contribuyentes deberán presentar adicionalmente un reporte de precios de venta al público de cada producto que se va a comercializar, así como cada vez que exista un cambio de PVP.

Anexo de accionistas, partícipes, socios, miembros de directorio y administradores (APS).- Corresponde a la información de todas las personas, ya sean naturales (ecuatorianas o extranjeras), sociedades

constituidas o domiciliadas en el Ecuador, o sociedades extranjeras no domiciliadas en el Ecuador que sean socios, partícipes, accionistas, miembros del directorio y administradoras de sociedades constituidas o domiciliadas en el Ecuador”<sup>72</sup>

## INDICADORES FINANCIEROS

“Los indicadores financieros son herramientas que se diseñan utilizando la información financiera de la empresa, y son necesarios para medir la estabilidad, la capacidad de endeudamiento, la capacidad de generar liquidez, los rendimientos y las utilidades de la entidad, a través de la interpretación de las cifras, de los resultados y de la información en general, estos indicadores financieros permiten el análisis de la realidad financiera, de manera individual, y facilitan la comparación de la misma con la competencia y con la entidad u organización que lidera el mercado”<sup>73</sup>

**GRÁFICO N° 3: ESQUEMA DE INDICADORES FINANCIEROS**

FACTOR	INDICADORES TÉCNICOS	FÓRMULA
LIQUIDÉZ	Razón Corriente	Activo Corriente/Pasivo Corriente
	Prueba Ácida	Activos Corrientes-Inventarios/Pasivos Corrientes
	Capital Neto de Trabajo	Activo Corriente-Pasivo Corriente
ACTIVIDAD	Rotación de Cartera	Intereses y Descuentos de Cartera/Cartera de Crédito
	Rotación de Activos Totales	Ingresos Operacionales/Activos Totales
RENTABILIDAD	Margen Neto de Utilidad	Utilidad Neta/Ingresos Netos
	Rendimiento del Patrimonio	Utilidad Neta/Patrimonio
	Rendimiento del Activo	

<sup>72</sup> Obligaciones tributarias. Recuperado de: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/136>

<sup>73</sup> Indicadores Financieros. Recuperado de: <https://actualicese.com/2015/02/26/definicion-de-indicadores-financieros/>

		Utilidad Neta/Activo Total
ENDEUDAMIENTO	Nivel de Endeudamiento	Pasivo Total/Patrimonio
	Cobertura de Intereses	Utilidad Neta/Intereses Causados
	Apalancamiento	Patrimonio Total/Pasivo Total

*ELABORADO POR: La Autora*

*FUENTE: ORDOÑEZ UREÑA, María Stefanya; Análisis y Evaluación Económica Financiera; Pág. 56-57*

**“Indicadores de liquidez.-** Los indicadores de liquidez sirven principalmente para determinar y medir la capacidad que tienen las organizaciones para cancelar las obligaciones que poseen en el corto plazo.

**Indicadores de actividad.-** Los indicadores de actividad miden la eficiencia con la que es manejada la organización con la disponibilidad de recursos.

**Indicadores de rentabilidad.-** Estos indicadores permiten medir la efectividad de la administración de las organizaciones, mediante el control de los costos y gastos para con esto poder convertir las ventas en utilidades.

**Indicadores de endeudamiento.-** Los indicadores de rentabilidad miden el grado y participación del financiamiento dentro de la organización; y evidenciar el riesgo que presenta considerando los beneficios y perjuicios que se presentan al endeudarse”<sup>74</sup>

---

<sup>74</sup> Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Nota Técnica Reporte Estadístico Sector no Financiero; Pág. 3-9

## f. METODOLOGÍA

Para llevar a cabo el trabajo de tesis se utilizará los siguientes métodos y técnicas:

### **Métodos**

**Deductivo.**-Se lo utilizará para conocer las generalidades mediante la recolección y selección de la bibliografía relacionada con la investigación para tener bases de su aplicación en las particularidades identificadas que atraviesa la Caja de Ahorro y Crédito en lo referente a la organización contable.

**Inductivo.** -Permitirá realizar lógicamente la Contabilidad y analizar el proceso desarrollado en la entidad, además se lo utilizará para la elaboración la revisión de literatura y para fundamentar el proyecto de tesis.

**Analítico.** -Permitirá analizar la información de las operaciones que realiza en la Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines “San José” de Loja, permitiendo realizar la organización contable e interpretar los resultados expuestos en los Estados Financieros.

**Sintético.** - Se utilizará para explicar y mejorar los problemas encontrados en la entidad, posteriormente se formulará las conclusiones con sus respectivas recomendaciones las mismas que contribuirán al progreso de la Caja de Ahorro y Crédito.

**Matemático.**- Este método permitirá conocer las operaciones financieras que se realizan en la Caja de Ahorro y Crédito que conlleva a la organización contable hasta la correcta elaboración de los Estados Financieros.

**Estadístico.**-Este método se lo utilizará para la organización, interpretación y representación gráfica de la información recopilada en la Caja de Ahorro y Crédito del Gremio de Carpinteros y Afines “San José” de Loja, al momento de aplicar los Indicadores Financieros.

### **Técnicas**

**Observación.** -Esta técnica permitirá observar los datos más importantes que se relacionan directamente con la Caja de Ahorro y Crédito, ayudará a visualizar y constatar las deficiencias existentes dentro de la misma y verificar la documentación necesaria para el desarrollo del presente trabajo.

**Entrevista.**- Esta técnica estará dirigida al Presidente y a la Asistente-Administrativa-contadora, con el fin de conocer el funcionamiento de la misma y de ese modo adquirir la información necesaria que fundamente el trabajo de tesis.

**Recolección Bibliográfica.**- Esta técnica permitirá en forma predominante recolectar la información obtenida de los libros, folletos, internet y demás documentos en general para la revisión de la literatura de tesis.



## h. PRESUPUESTO Y FINANCIAMIENTO

### Presupuesto:

DESCRIPCIÓN	SUBTOTAL	TOTAL
<b>INGRESOS:</b>		
Aporte de la autora: Carmen Silvana Sarango Pinta	\$1.000,00	
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>\$ 1.000,00</b>
<b>EGRESOS:</b>		
✓ Materiales y suministros de oficina.	\$ 150,00	
✓ Bibliografía.	\$ 80,00	
✓ Impresiones y reproducciones.	\$ 170,00	
✓ Transporte y alimentación.	\$ 100,00	
✓ Empastado y anillados.	\$ 170,00	
✓ Internet.	\$ 80,00	
✓ Gastos imprevistos.	\$ 250,00	
<b>TOTAL DE EGRESOS</b>		<b>\$ 1.000,00</b>

### Financiamiento:

Los gastos que se efectuarán para el desarrollo de la tesis serán financiados en su totalidad por la autora.



## **i. BIBLIOGRAFÍA**

1. BRAVO VALDIVIESO, Mercedes; Contabilidad General; 9° Edición; Editorial Nuevodia; Quito-Ecuador; Año 2009
2. OMEÑACA GRACÍA, Jesús; Contabilidad General; 11° Edición; Editorial Deusto; Madrid-España; Año 2008
3. SARMIENTO R, Rubén; Contabilidad General. 10° Edición; Editoriales Andinos; Quito-Ecuador; Año 2009
4. MENDOZA ROCA, Calixto y ORTIZ TOVAR Olson; Contabilidad Financiera para contaduría y administración; Editorial Ecoe; Bogotá-Colombia; Año 2016
5. SARMIENTO R, Rubén; Contabilidad General; 10° Edición; Editoriales Andinos; Quito-Ecuador; Año 2008

## **Tesis**

1. RUILOVA J y PAGUAY S; Diseño de un modelo administrativo y financiero para la creación de Cajas de Ahorro y Crédito Comunitarias; Tesis de Ingeniería Comercial; Universidad de Cuenca-Ecuador; Año 2013
2. PIEDRA MÉNDEZ, Karla Marina; Propuesta de elaboración de un Manual contable destinado a las instituciones del sector Financiero Popular y Solidario del Segmento I, en base al a Catálogo Único de Cuentas-CUC 2013 de las Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Tesis de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría; Universidad Politécnica Salesiana; Sede Cuenca-Ecuador; Año 2014

3. MONTERO JIMÉNEZ, María; Diseño de un Sistema Contable Financiero Aplicado a la Empresa de Protección y Seguridad Internacional Prosei Cía. Ltda.; Tesis de Ingeniería de Contabilidad y Auditoría, CPA.; Universidad Central del Ecuador; Quito-Ecuador; Año 2012

### Webgrafía

1. Qué es el Cooperativismo. Recuperado de:  
[http://www.coopconesa.com.ar/index.php?option=com\\_content&view=article&id=19&Itemid=57](http://www.coopconesa.com.ar/index.php?option=com_content&view=article&id=19&Itemid=57)
2. GARCÍA SILVA, Miguel. Principios cooperativos. Recuperado de:  
[http://cooperativariadearosa.com/?page\\_id=176](http://cooperativariadearosa.com/?page_id=176)
3. TUBIÑEZ, Ángel. Ventajas del cooperativismo. Recuperado de:  
<https://issuu.com/angeltubinez/docs/tubirevista>
4. Economía Popular y Solidaria. Recuperado de:  
<http://www.seps.gob.ec/interna?conoce-la-eps>
5. Objetivos. Recuperado de:  
<http://www.economiasolidaria.gob.ec/objetivos/>
6. NOBOA DE LA TORRE, Miguel Humberto. Factores de la Economía Popular y Solidaria. Ecuador. Recuperado de:  
<http://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/871/1/T-UIDE-0736.pdf>
7. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
8. VARGAS FABIÁN., y Claudia Fiorella. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Recuperado de:

<https://www.gestiopolis.com/principios-de-contabilidad-generalmente-aceptados-pcga-ejemplos/>

9. Obligaciones tributarias. Recuperado de:  
<http://www.sri.gob.ec/web/guest/136>

10. Indicadores Financieros. Recuperado de:  
<https://actualicese.com/2015/02/26/definicion-de-indicadores-financieros/>

**ÍNDICE**

CARÁTULA.....	i
CERTIFICACIÓN.....	ii
AUTORÍA.....	iii
CARTA DE AUTORIZACIÓN.....	iv
DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
a. TÍTULO.....	1
b. RESUMEN.....	2
ABSTRACT.....	4
c. INTRODUCCIÓN.....	6
d. REVISIÓN DE LITERATURA.....	8
e. MATERIALES Y MÉTODOS.....	71
f. RESULTADOS.....	74
g. DISCUSIÓN.....	488
h. CONCLUSIONES.....	490
i. RECOMENDACIONES.....	492
j. BIBLIOGRAFÍA.....	494
k. ANEXOS.....	497
INDICE .....	590