



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

REORGANIZACIÓN DE LA CONTABILIDAD EN LA ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" DE LA PARROQUIA CHANGAIMINA, CANTÓN GONZANAMÁ, PROVINCIA DE LOJA. PERIODO DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017.

Tesis previa a optar el Grado y Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, Contador Público-Auditor.

AUTORA:

Carmita Cecilia Ojeda Betancourt

DIRECTORA:

Dra. Gladys Ludeña Eras Mg.Sc.

LOJA - ECUADOR


2018

DRA. GLADYS LUDEÑA ERAS MG.SC., 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 la tesis titulada: REORGANIZACIÓN DE LA CONTABILIDAD EN LA ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" DE LA PARROQUIA CHANGAIMINA, CANTÓN GONZANAMÁ, PROVINCIA DE LOJA. PERIODO DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017., elaborada por la egresada Carmita Cecilia Ojeda Betancourt, previa a optar el Grado y Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público – Auditor, ha sido realizada bajo mi dirección y luego de haber revisado su contenido teórico-práctico, autorizó su presentación ante el honorable Tribunal de Grado correspondiente.

Loja, 13 de agosto del 2018



DRA. GLADYS LUDEÑA ERAS MG.SC.
DIRECTORA DE TESIS

AUTORÍA

Yo, Carmita Cecilia Ojeda Betancourt, declaró ser autora de la presente tesis denominada REORGANIZACIÓN DE LA CONTABILIDAD EN LA ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" DE LA PARROQUIA CHANGAIMINA, CANTÓN GONZANAMÁ, PROVINCIA DE LOJA. PERIODO DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017., 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

Autora: Carmita Cecilia Ojeda Betancourt

Firma:  _____

Cedula: 1105248007

Fecha: Loja, 29 de agosto del 2018

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

Yo, Carmita Cecilia Ojeda Betancourt, declaro ser autora de la tesis titulada: REORGANIZACIÓN DE LA CONTABILIDAD EN LA ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" DE LA PARROQUIA CHANGAIMINA, CANTÓN GONZANAMÁ, PROVINCIA DE LOJA. PERIODO DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017., como requisito para optar el grado y título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre al mundo la reproducción 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 29 días del mes de agosto del dos mil dieciocho, firma la autora.

Firma: 

Autora: Carmita Cecilia Ojeda Betancourt

Cédula: 1105248007

Dirección: Loja, Barrio: Sierra Nevada, Calles: Duraznos y Alisos

Correo Electrónico: flakita_0617@hotmail.com

Celular: 0993335450

DATOS COMPLEMENTARIOS

Directora de Tesis: Dra. Gladys Ludeña Eras Mg.Sc.

Presidenta del Tribunal: Dra. Rosa Beatriz Calle Oleas PhD.

Integrante del Tribunal: Dra. Yolanda Margarita Celi Vivanco Mg.Sc.

Integrante del Tribunal: Dra. Yelena Maribel Ludeña Rueda Mg.Sc.

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de tesis primeramente a Dios y a la Virgen Santísima de la Caridad por haberme guiado por el camino del bien brindándome la vida, salud, sabiduría, paciencia, alegría y por ser mi guía y fortaleza espiritual.

A los mejores instructores mis padres queridos Máximo y Rosario, por ser el pilar fundamental en mi vida y fuente de inspiración, que con su gran ejemplo, esfuerzo, apoyo moral y económico hicieron posible que culmine con éxito mi carrera universitaria, mi tesis y obtenga mi título profesional. A mi hermana Johana y hermanos Richard y Damián, que siempre me han apoyado moralmente para seguir con mis estudios. A todos mis familiares, amigos/as y compañeros/as que me fortalecen con sus palabras de aliento y consejos para seguir adelante en el cumplimiento de mi meta y prospere en todos los aspectos de mi vida.

Carmita Cecilia

AGRADECIMIENTO

Mi más sincera gratitud a la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, a la Carrera de Contabilidad y Auditoría, a las autoridades y personal docente quienes con dedicación, responsabilidad y experiencia académica me impartieron sus sabias enseñanzas, sus valiosos conocimientos y me brindaron su apoyo en todos los momentos de mi formación académica y profesional.

Mi reconocimiento especial a la Dra. Gladys Ludeña Eras Mg.Sc., Directora de Tesis, quien con sus conocimientos y perseverancia ha sabido guiarme de manera acertada para la realización y culminación de la presente tesis.

De igual manera agradezco al Sr. Lic. Oswaldo Loaiza, Gerente de la Asociación Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco”, y a todo su personal, por permitirme el acceso a la entidad, así como brindarme de manera desinteresada toda la información necesaria para el desarrollo y culminar con éxito este trabajo.

LA AUTORA

a. TÍTULO

REORGANIZACIÓN DE LA CONTABILIDAD EN LA ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN FRANCISCO” DE LA PARROQUIA CHANGAIMINA, CANTÓN GONZANAMÁ, PROVINCIA DE LOJA. PERIODO DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017.

b. RESUMEN

El trabajo de tesis denominado REORGANIZACIÓN DE LA CONTABILIDAD EN LA ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN FRANCISCO” DE LA PARROQUIA CHANGAIMINA, CANTÓN GONZANAMÁ, PROVINCIA DE LOJA. PERIODO DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017., se desarrolló con el propósito de conocer la situación económica y financiera de la Caja de Ahorro y Crédito y poder tomar las decisiones adecuadas en el control y manejo de sus recursos financieros.

Para dar cumplimiento a los objetivos, se consideró el Plan de Cuentas y Manual de Cuentas del Catalogo Único de Cuentas de la Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria, en el cual se desarrolla en forma ordenada y codificada cada una de las cuentas y subcuentas del activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos, seguidamente se da a conocer la descripción, el movimiento y saldo de cada una de las cuentas.

Luego se realizó la constatación física de todos los valores, bienes, derechos y obligaciones, permitiendo elaborar el inventario inicial con un Activo de \$ 150.300,28, un Pasivo de \$ 109.163,35 y el Patrimonio de \$ 41.136,93 reflejando estos valores en el Estado de Situación Inicial.

Además se diseñó los registros auxiliares, para su cumplimiento fue necesario la documentación fuente que sirvió como medio de control de la información de manera detallada que simplifique y facilite el registro y

exactitud de los valores; con ayuda de la documentación soporte del movimiento diario se procedió a elaborar el memorando de operaciones el que permitió desarrollar el proceso contable desde el registro de las operaciones en los libros principales hasta la estructuración de los estados financieros, en el Estado de Resultados refleja ingresos de \$ 8.903,57, gastos de \$ 8.082,76 producto de lo cual se obtiene una utilidad de \$ 820,81; el Estado de Situación Financiera revela un Activo de 157.758,25, un Pasivo de \$ 115.188,51 y un Patrimonio de \$ 42.569,74; el Estado de Flujo del Efectivo revela las Actividades de Operación de \$ 10.456,57, las Actividades de Inversión de \$ 0,00 y las Actividades de Financiamiento de \$ 612,00 con un saldo positivo de \$ 11.068,57 demostrando de esta manera que las actividades tanto administrativas y operacionales que realiza la Caja de Ahorro y Crédito son rentables en los cuatro últimos meses del año económico.

Finalizado el proceso contable se logró obtener las conclusiones y recomendaciones, se constató que no contaba con un adecuado proceso contable lo cual no le permite conocer la situación económica en la que se encuentra la entidad por ende se recomienda al gerente llevar una contabilidad de manera permanente que le permita obtener información financiera oportuna y confiable, orientada a la toma de decisiones para que progrese en cada una de las actividades que realice.

SUMMARY

The thesis work called REORGANIZATION OF ACCOUNTING IN THE ASSOCIATION OF SAVINGS AND CREDIT "SAN FRANCISCO" OF THE PARISH CHANGAIMINA, CANTON GONZANAMÁ, PROVINCE OF LOJA. PERIOD FROM 01 SEPTEMBER TO DECEMBER 31, 2017., was developed with the purpose of knowing the economic and financial situation of the Savings and Credit Fund and being able to make the appropriate decisions in the control and management of its financial resources

To comply with the objectives, the Accounts Plan and Accounts Manual of the Single Catalog of Accounts of the Superintendency of Economy, Popular and Solidarity was considered, in which each of the accounts and sub-accounts of the asset, liability, equity, income and expenses, then the description, movement and balance of each of the accounts is disclosed.

Then the physical verification of all values, assets, rights and obligations was made, allowing the initial inventory to be prepared with an Asset of \$ 150,300.28, a Liability of \$ 109,163.35 and the Equity of \$ 41,136.93, reflecting these values in the Initial Situation Status.

In addition, the auxiliary records were designed, for its fulfillment the source documentation was necessary, which served as a means of controlling the information in a detailed manner that simplifies and facilitates the registration and accuracy of the values; With the help of the documentation supporting the daily movement, the memorandum of operations was

prepared, which allowed the accounting process to be developed from the recording of operations in the main books to the structuring of the financial statements, in the Income Statement it reflects income from \$ 8,903.57, expenses of \$ 8,082.76, of which a profit of \$ 820.81 is obtained; the Statement of Financial Position discloses an Asset of \$ 157.758,25, a Liability of \$ 115,188,51 and a Net Worth of \$ 42,569.74; the Statement of Cash Flows reveals the Operating Activities of \$ 10,456,57, the Investment Activities of \$ 0.00 and the Financing Activities of \$ 612.00 with a positive balance of \$ 11,068,57, demonstrating that the Both administrative and operational activities carried out by the Savings and Credit Fund are profitable in the last four months of the economic year.

Once the accounting process was completed, it was possible to obtain the conclusions and recommendations, it was found that it did not have an adequate accounting process which does not allow it to know the economic situation in which the entity is located, therefore the manager is recommended to keep an accounting in a permanent manner that allows you to obtain timely and reliable financial information, aimed at making decisions so that you progress in each of the activities you perform.

c. INTRODUCCIÓN

La Contabilidad actualmente se ha convertido en un instrumento muy importante, ya que su finalidad primordial llevar un registro y control adecuado de las actividades diarias que realiza las entidades financieras y proporcionar información confiable y oportuna de la situación económica y financiera, de tal manera que la reorganización contable es de gran importancia ya que permite establecer de manera correcta de aplicar el proceso contable de un período determinado acorde a la actividad que realiza y proporcionar información indispensable que contribuirá a adoptar toma de decisiones, utilizando nuevas estrategias que mejoraran el rendimiento financiero de la misma.

El trabajo de tesis es un aporte significativo para la Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco”, basándose en normas, leyes, principios, con el fin de mejorar los procedimientos de control contable, optimizar la utilización de recursos y proporcionar información confiable y precisa, para tener una visión real de la situación económica y financiera de la entidad que permita tomar decisiones acertadas que conduzcan a la maximización del valor de la entidad.

De acuerdo al Art. 151 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, la presente tesis se encuentra estructurada por: **TÍTULO**, el que muestra el tema objeto de estudio; **RESUMEN**, en español y traducido al inglés, en el cual se sintetiza en forma clara la realización en base a los objetivos, metodología y la conclusión y

recomendación más relevante del trabajo de tesis; **INTRODUCCIÓN**, hace referencia a la importancia del tema, el aporte a la entidad y la estructura de la tesis; **REVISIÓN DE LITERATURA**, el sustento teórico que contiene la recopilación bibliográfica relacionados directamente con el tema de tesis, que permite comprender los elementos y conceptos más relevantes sobre la reorganización contable y aspectos tributarios; **MATERIALES Y MÉTODOS**, detallan los materiales y los métodos que se utilizaron en el desarrollo la tesis; **RESULTADOS**, se expone el contexto empresarial y la aplicación práctica que se basa en el desarrollo del proceso contable, iniciando desde el plan de cuentas hasta la obtención de los estados financieros; **DISCUSIÓN**, refleja cómo se encontró la caja de ahorro y crédito y los cambios obtenidos con la aplicación de la reorganización contable; **CONCLUSIONES**, se describen los hechos encontrados durante el desarrollo de la tesis; **RECOMENDACIONES**, se describen sugerencias a los directivos de la Caja de Ahorro y Crédito a fin de solucionar los problemas encontrados; **BIBLIOGRAFÍA**, las fuentes de consulta para desarrollar la fundamentación teórica y finalmente los **ANEXOS**, que son la documentación e instrumentos que sustentan el desarrollo práctico del trabajo de tesis.

d. REVISIÓN DE LITERATURA

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.

Personalidad Jurídica

La personalidad jurídica se otorgará mediante acto administrativo del Superintendente que se inscribirá en el Registro Público respectivo.

Infracciones

Las infracciones en la Economía Popular y Solidaria son las siguientes:



Fuente: Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario

Elaborado por: La autora

Principios

Las organizaciones de la economía popular y solidaria (EPS) y del sector financiero popular y solidario (SFPS), se guían por los siguientes principios, según corresponda:¹



Fuente: Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario
Elaborado por: La autora

Valores

Las formas de organización de la economía popular y solidaria, en sus relaciones sociales y actividad económica, se regirán por los valores de:

¹ ASAMBLEA NACIONAL; Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario; Art. 1, 4, 9, 169; Ecuador-Quito; 2012; Pág. 15-19, 22-45, 92.



Fuente: Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario
Elaborado por: La autora

Características

Las formas de organización de la economía popular y solidaria, se caracterizan por:

- ✓ La búsqueda de la satisfacción en común de las necesidades de sus integrantes, especialmente las básicas de autoempleo y subsistencia.
- ✓ Su compromiso con la comunidad, el desarrollo territorial y la naturaleza.
- ✓ La prevalencia del trabajo sobre el capital; de los intereses colectivos sobre los individuales; y de las relaciones de reciprocidad y cooperación, sobre el egoísmo y la competencia.
- ✓ La no discriminación, ni concesión de privilegios a ninguno de sus miembros.
- ✓ La autogestión democrática y participativa, el autocontrol y el auto responsabilidad.
- ✓ La ausencia de fin de lucro en la relación con sus miembros. ”²

² MINISTERIO DE INCLUSIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL; Ley de Economía Popular y Solidaria; Art. 3-4; Ecuador-Quito; Pág. 4

Formas de Organización

“La Economía Popular y Solidaria integran las organizaciones conformadas en:



Fuente: Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario
Elaborado por: La autora

✓ 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 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.

Estructura interna.- Las organizaciones del Sector Comunitario adoptarán, la denominación, el sistema de gobierno, control interno y representación que mejor convenga a sus costumbres, prácticas y necesidades, garantizando su modelo de desarrollo económico endógeno desde su propia conceptualización y visión.

Fondo Social.- Las organizaciones del Sector Comunitario, contarán con un fondo social variable y constituido con los aportes de sus miembros, en numerario, trabajo o bienes, debidamente evaluados por su máximo órgano de gobierno. También formarán parte del fondo social, las donaciones, aportes o contribuciones no reembolsables y legados que recibieren estas organizaciones. En el caso de bienes inmuebles obtenidos mediante donación, éstos no podrán ser objeto de reparto en caso de disolución y se mantendrán con el fin social que produjo la donación.”³

Requisitos.- “Las organizaciones comunitarias para la obtención de personalidad jurídica presentarán ante la Superintendencia los siguientes documentos:

1. Solicitud de constitución
2. Acta constitutiva, suscrita al menos por diez miembros fundadores.
3. Copia de la cédula de identidad del representante provisional.

³ ASAMBLEA NACIONAL; Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario; Art. 8, 15-17; Ecuador-Quito; 2012; Pág. 15-19, 22-45, 92.

4. Certificado de depósito del aporte del fondo social inicial por el monto fijado por el Ministerio de Coordinación de Desarrollo Social. ”⁴

✓ **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.

Estructura Interna.- La forma de gobierno y administración de las asociaciones constarán en su estatuto social, que preverá la existencia de un órgano de gobierno, como máxima autoridad; un órgano directivo; un órgano de control interno y un administrador, que tendrá la representación legal; todos ellos elegidos por mayoría absoluta, y sujetos a rendición de cuentas, alternabilidad y revocatoria del mandato.”⁵

- ✓ **Órgano de gobierno.-** “El órgano de gobierno de las asociaciones EPS estará integrado por todos los asociados, quienes se reunirán ordinariamente cuando menos, una vez al año y, extraordinariamente,

⁴ PRESIDENTE CONSTITUCIONAL DE LA REPÚBLICA; Reglamento General de la Ley orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario; Art. 5; Ecuador-Quito; Decreto No.1061; Pág.114.

⁵ ASAMBLEA NACIONAL; Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario; Art. 18-19; Ecuador-Quito; 2012; Pág. 15-19, 22-45, 92

cuantas veces sea necesario. Sus decisiones serán obligatorias, para los órganos directivos, de control, administrador y la totalidad de sus integrantes.

- ✓ Órgano directivo.- El órgano directivo de las asociaciones EPS, será electo por el órgano de gobierno y estará integrado por un mínimo de tres y máximo de cinco asociados, quienes se reunirán, ordinariamente, cuando menos, una vez cada trimestre y, extraordinariamente, cuantas veces sea necesario, previa convocatoria efectuada por el Presidente, señalando el orden del día a tratarse.

- ✓ Órgano de control.- Los integrantes del órgano de control de las asociaciones EPS, serán elegidos por el órgano de gobierno, en un número no mayor de tres asociados, quienes se reunirán, ordinariamente, cuando menos, una vez cada trimestre y, extraordinariamente, cuantas veces sea necesario, previa convocatoria efectuada por el Presidente de dicho órgano, señalando el orden del día a tratarse.

- ✓ Administrador.- El Administrador, bajo cualquier denominación, será elegido por el órgano de gobierno y será el representante legal de la asociación EPS. Será responsable de cumplir y hacer cumplir a los asociados, las disposiciones emanadas de los órganos de gobierno, directivo y de control de la asociación EPS.

El Administrador deberá presentar un informe administrativo y los estados financieros semestrales para consideración de los órganos de gobierno y control. El Administrador de la Asociación EPS está obligado a entregar a los asociados en cualquier momento la información que esté a su cargo y que se le requiera. “⁶

Capital Social.- “El capital social de estas organizaciones, estará constituido por las cuotas de admisión de sus asociados, las ordinarias y extraordinarias, que tienen el carácter de no reembolsables, y por los excedentes del ejercicio económico. En el caso de bienes inmuebles obtenidos mediante donación, no podrán ser objeto de reparto en caso de disolución y se mantendrán con el fin social materia de la donación.”⁷

Requisitos.- “Las asociaciones de la economía popular y solidaria, por su parte presentarán los siguientes documentos:

1. Solicitud de constitución.
2. Reserva de denominación
3. Acta constitutiva, suscrita al menos por diez asociados fundadores

⁶ PRESIDENTE CONSTITUCIONAL DE LA REPÚBLICA; Reglamento General de la Ley orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario; Art. 6, 18-22 Ecuador-Quito; Decreto No.1061; Pág. 114-115.

⁷ ASAMBLEA NACIONAL; Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario; Art. 20; Ecuador-Quito; 2012; Pág. 15-19, 22-45, 92.

4. Certificado de depósito del aporte del capital social inicial, por el monto fijado por el Ministerio de Coordinación de Desarrollo Social, efectuado, preferentemente, en una cooperativa de ahorro y crédito.
5. Lista de fundadores, incluyendo, nombres, apellidos, ocupación, número de cédula, aporte inicial y firma.
6. Estatuto social, en dos ejemplares

✓ **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, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en esta Ley y a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo.”⁸

Grupos.- “Las cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios.

⁸ PRESIDENTE CONSTITUCIONAL DE LA REPÚBLICA; Reglamento General de la Ley orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario; Art. 6, 18-22 Ecuador-Quito; Decreto No.1061; Pág. 114-115.

- ✓ Cooperativas de producción.- 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, textiles, etc.
- ✓ Cooperativas de consumo.- 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.
- ✓ Cooperativas de vivienda.- 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. En estas cooperativas la adjudicación de los bienes inmuebles se efectuará previo sorteo, en Asamblea General, una vez concluidas las obras de urbanización o construcción; y, se constituirán en patrimonio familiar. Los cónyuges o personas que mantienen unión de hecho, no podrán pertenecer a la misma cooperativa.”⁹
- ✓ Cooperativas de ahorro y crédito: “Son sociedades financieras de derecho privado formadas por personas naturales y jurídicas, que sin

⁹ ASAMBLEA NACIONAL; Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario; Art. 21-26; Ecuador-Quito; 2012; Pág. 15-19, 22-45, 92.

perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades de trabajos 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.”¹⁰

- ✓ Cooperativas de servicios.- “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. En las cooperativas de trabajo asociado sus integrantes tienen, simultáneamente, la calidad de socios y trabajadores, por tanto, no existe relación de dependencia.

Estructura Interna.- Las cooperativas contarán con una Asamblea General de socios o de Representantes, un Consejo de Administración, un Consejo de Vigilancia y una gerencia.

- ✓ Asamblea General de Socios.- Es el máximo órgano de gobierno de la cooperativa y estará integrada por todos los socios, quienes tendrán derecho a un solo voto, sin considerar el monto de sus aportaciones y que podrá ser ejercido en forma directa o mediante delegación a otro socio.

¹⁰ CHIRIBOGA ROSALES, Luis Alberto; Sistema Financiero; Segunda Edición; Editorial Publigráficas Jokama; Ecuador-Quito; 2010; Pág. 9.

- ✓ Consejo de Administración.- Es el órgano directivo y de fijación de políticas de la cooperativa, estará integrado por un mínimo de tres y máximo nueve vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta. Los vocales durarán en sus funciones el tiempo fijado en el estatuto social, que no excederá de cuatro años y podrán ser reelegidos por una sola vez.

- ✓ Consejo de Vigilancia.- Es el órgano de control interno de las actividades económicas que, sin injerencia e independiente de la administración, responde a la Asamblea General; estará integrado por un mínimo de tres y máximo cinco vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta. Los vocales durarán en sus funciones el tiempo fijado en el estatuto social, que no excederá de 4 años y podrán ser reelegidos por una sola vez.

- ✓ Gerente.- Es el representante legal, judicial y extrajudicial de la cooperativa, será designado por el Consejo de Administración, siendo de libre designación y remoción y será responsable de la gestión y administración integral de la misma.

Patrimonio.- El patrimonio de las cooperativas estará integrado por el capital social, el Fondo Irrepartible de Reserva Legal y otras reservas estatutarias y constituye el medio económico y financiero a través del cual la cooperativa puede cumplir con su objeto social.

- ✓ Capital social.- El capital social de las cooperativas será variable e ilimitado, estará constituido por las aportaciones pagadas por sus socios, en numerario, bienes o trabajo debidamente valuados por el Consejo de Administración. Las aportaciones de los socios estarán representadas por certificados de aportación, nominativos y transferibles entre socios o a favor de la cooperativa. Cada socio podrá tener aportaciones de hasta el equivalente al 5% del capital social en las cooperativas de ahorro y crédito y hasta el 10% en los otros grupos.

- ✓ Fondo Irrepartible de Reserva Legal.- El Fondo Irrepartible de Reserva Legal lo constituyen las cooperativas para solventar contingencias patrimoniales, se integrará e incrementará anualmente con al menos el 50% de las utilidades y al menos el 50% de los excedentes anuales obtenidos por la organización. No podrá distribuirse entre los socios, ni incrementar sus certificados de aportación, bajo ninguna figura jurídica, y podrá ser distribuido exclusivamente al final de la liquidación de la cooperativa de acuerdo con lo que resuelva la Asamblea General. También formarán parte del Fondo Irrepartible de Reserva Legal, las donaciones y legados, efectuados en favor de la cooperativa.

- ✓ Otras reservas.- Las cooperativas podrán a más de la reserva legal, crear las reservas que, por la naturaleza de la entidad, considere necesarias. ”¹¹

Requisitos.- “Las cooperativas, por su parte presentarán los siguientes documentos:

1. Solicitud de constitución y Reserva de denominación
2. Acta constitutiva, suscrita al menos por diez socios fundadores.
3. Lista de fundadores, incluyendo, nombres, apellidos, ocupación, número de cédula, aporte inicial y firma.
4. Estatuto social, en dos ejemplares.
5. Certificado de depósito del aporte del capital social inicial, por el monto fijado por el Ministerio de Coordinación de Desarrollo Social.
6. Estudio técnico, económico y financiero que demuestre la viabilidad de constitución de la cooperativa y plan de trabajo.
7. Declaración simple efectuada y firmada por los socios de no encontrarse incursos en impedimento para pertenecer a la cooperativa.
8. Informe favorable de autoridad competente. “¹²

Distribución de utilidades y excedentes.- “Las utilidades y excedentes, en caso de generarse se distribuirán de la siguiente manera: Por lo menos

¹¹ ASAMBLEA NACIONAL; Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario; Art. 28, 32, 33, 38, 40, 45, 48-51; Ecuador-Quito; 2012; Pág. 15-19, 22-45, 92.

¹² PRESIDENTE CONSTITUCIONAL DE LA REPÚBLICA; Reglamento General de la Ley orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario; Art. 6; Ecuador-Quito; Decreto No.1061; Pág. 115.

50% se destinará al incremento del Fondo Irrepartible de Reserva Legal; hasta 5% como contribución a la Superintendencia, según la segmentación establecida y el saldo se destinará a lo que resuelva la Asamblea General.”¹³

✓ **Unidades Económicas Populares**

“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.

Se considerarán también en su caso, el sistema organizativo, asociativo promovido por los ecuatorianos en el exterior con sus familiares en el territorio nacional y con los ecuatorianos retornados, así como de los inmigrantes extranjeros, cuando el fin de dichas organizaciones genere trabajo y empleo entre sus integrantes en el territorio nacional.

- ✓ Las personas responsables de la Economía del Cuidado.- Se refiere a las personas naturales que realizan exclusivamente actividades para la

¹³ ASAMBLEA NACIONAL; Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario; Art. 28, 32, 33, 38, 40, 45, 48-51; Ecuador-Quito 2012; Pág. 15-19, 22-45, 92.

reproducción y sostenimiento de la vida de las personas, con relación a la preparación de alimentos, de cuidado humano y otros.

- ✓ **Emprendimientos unipersonales, familiares y domésticos.-** Son personas o grupos de personas que realizan actividades económicas de producción, comercialización de bienes o prestación de servicios en pequeña escala efectuadas por trabajadores autónomos o pequeños núcleos familiares, organizadas como sociedades de hecho con el objeto de satisfacer necesidades, a partir de la generación de ingresos e intercambio de bienes y servicios. Para ello generan trabajo y empleo entre sus integrantes.

- ✓ **Comerciantes minoristas.-** Es comerciante minorista la persona natural, que de forma autónoma, desarrolle un pequeño negocio de provisión de artículos y bienes de uso o de consumo y prestación de servicios, siempre que no exceda los límites de dependientes asalariados, capital, activos y ventas, que serán fijados anualmente por la Superintendencia.

- ✓ **Artesanos.-** Es artesano el trabajador manual, maestro de taller o artesano autónomo que desarrolla su actividad y trabajo personalmente. En caso de ser propietario de un taller legalmente reconocido, no

excederá los límites de operarios, trabajo, maquinarias, materias primas y ventas, que serán fijados anualmente por la Superintendencia.”¹⁴

La economía popular y solidaria se destaca por:

- ✓ **“Igualdad.-** Tanto en la propiedad como en la gestión, cada socio o miembro tiene iguales aportes.
- ✓ **Trabajo sobre el capital.-** Dar trabajo a todos sus miembros, lograr el bienestar y el buen vivir de todos. Es decir, el ser humano es primero, antes que el capital.
- ✓ **La propiedad colectiva de todos los factores productivos.-** Todos son dueños de todo en iguales proporciones.
- ✓ **El balance social.-** Busca el bienestar de sus trabajadores, buenas condiciones laborales para los socios; que los excedentes que se generen se redistribuyan en igualdad para todos. Además que se apoye a su comunidad ayudando en dispensarios médicos, guarderías, educación.
- ✓ **La autogestión, autocontrol y corresponsabilidad.-** Cada uno de los socios tiene el control sobre ella; puede pedir cuentas en el momento que desee, es decir, tiene acceso a toda la información que requiera. También tiene responsabilidad en la gestión, porque todo socio puede realizar cualquier actividad dentro de su organización. Por último, todos

¹⁴ ASAMBLEA NACIONAL; Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario; Art. 73-77; Ecuador-Quito; 2012; Pág. 15-19, 22-45, 92.

y cada uno son corresponsables, porque al ser dueños también son responsables de lo que pasa dentro de la organización.

- ✓ **La educación y capacitación.-** Toda organización de la economía popular y solidaria debe tener programas de educación y capacitación para mantener la igualdad del conocimiento, y avanzar en los procesos de desarrollo de los socios y el país.
- ✓ **La cooperación.-** Las organizaciones de economía popular y solidaria cooperan entre sí, para el bienestar del sector, es por esa razón que existen los organismos de integración.”¹⁵

SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO

“El sistema financiero ecuatoriano se refiere al conjunto de instituciones

que tiene como objetivo canalizar el ahorro de las personas. Esta canalización de recursos permite el desarrollo de la actividad económica (producir y consumir) haciendo que los fondos lleguen desde las personas que tienen recursos monetarios excedentes hacia las personas que necesitan estos recursos. Los intermediarios financieros crediticios se encargan de captar depósitos del público y, por otro prestarlo a los demandantes de recursos.

¹⁵ SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA; Pág. 6-11; disponible en. <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/80957/6402/ca168b38-15b6-4654-86a5-7695d8098bca?version=1.0>

Importancia

El sistema financiero desempeña un papel fundamental en el funcionamiento y desarrollo de la economía. 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.

Funciones

- ✓ Captar y promover el ahorro.
- ✓ Facilitar el intercambio de bienes y servicios a sus asociados.
- ✓ Gestionar medios de pago.
- ✓ Buscar el crecimiento económico de la población.”¹⁶

Estructura

“Según el art. 160 COMF, el Sistema Financiero Nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público.

¹⁶ BANCO DEL PACIFICO; Sistema financiero del Ecuador, 2018; disponible en: <https://www.educacionfinanciera.com.ec/sistema-financiero-del-ecuador>

Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de prestar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas.

SECTOR PÚBLICO.- Es el conjunto de organismos administrativos mediante los cuales el Estado cumple, o hace cumplir la política o voluntad expresada en las leyes del país, incluye el Poder Legislativo, Ejecutivo, Judicial y organismos públicos autónomos, instituciones, empresas y personas que realizan alguna actividad económica en nombre del Estado.

SECTOR PRIVADO.- Es aquella parte de la economía que busca el lucro en su actividad y que no está controlada por el Estado, incluye los Bancos, las Transnacionales, Coca-Cola. etc.

SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

Las actividades financieras son un servicio de orden público y podrán ejercerse previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; debiendo este último fomentar el acceso a los servicios financieros y a la democratización del crédito. Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable. Los directivos

de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.”¹⁷

Tasas de interés

“Las tasas de interés máximas activas y pasivas que fijarán en sus operaciones las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario serán las determinadas por el Banco Central del Ecuador.

Infracciones

Las infracciones en el Sector Financiero Popular y Solidario son las siguientes:

- ✓ No entregar la información sobre la situación económica y de gestión de la organización.
- ✓ Ejercer actividades no autorizadas por la Superintendencia.
- ✓ Incumplir las normas de solvencia y prudencia financiera como Solvencia patrimonial, Prudencia Financiera, Índices de gestión financiera y administrativa, Mínimos de Liquidez, Desempeño Social y Transparencia.

¹⁷ ASAMBLEA CONSTITUYENTE; Constitución de la República del Ecuador; Art. 308-309; Ecuador-Quito; 2008; Registro Oficial 449; Pág. 147.

- ✓ Reestructurar créditos otorgados a los gerentes, vocales de los consejos, representantes, empleados o trabajadores de la cooperativa y su cónyuge o conviviente en unión de hecho legalmente reconocida.
- ✓ Ocultar, alterar fraudulentamente cualquier informe de operación, datos o he hechos respecto de los cuales la Superintendencia y el público tengan derecho a estar informados.
- ✓ Obstaculizar la supervisión, la intervención y el control de la Superintendencia o a sus representantes debidamente autorizados u ocultar la verdadera situación de la organización.”¹⁸

Obligaciones

“Son obligaciones de las organizaciones del sector financiero popular y solidario las siguientes:

- ✓ Ejercer las actividades detalladas en el objeto social del Estatuto de la organización.
- ✓ Mantener el fondo o capital social mínimo autorizado.
- ✓ Convocar a asamblea general en el tiempo y forma que establezca el Estatuto social de la organización.
- ✓ Cumplir con el procedimiento relacionado con la disolución y liquidación de la organización, y en el caso de las cooperativas el correcto destino del Fondo Irrepartible de Reserva Legal.

¹⁸ ASAMBLEA NACIONAL; Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario; Art. 79, 170; Ecuador-Quito; 2012; Pág. 15-19, 22-45, 92.

- ✓ Respetar el ejercicio de los cargos directivos únicamente por el tiempo establecido en el Estatuto social.
- ✓ Dar todas las facilidades para que los órganos de control y regulación cumplan sus funciones.
- ✓ Llevar un registro de todos los integrantes de la organización, archivos y registros de las actas.
- ✓ Llevar la contabilidad actualizada de conformidad con el Catalogo Único de Cuentas.
- ✓ Cumplir las regulaciones de funcionamiento y control de las actividades económicas.

Prohibiciones

Son prohibiciones para los integrantes del sector financiero popular y solidario:

- ✓ Conceder preferencias o privilegios a los integrantes de la organización en particular, ni aún a título de fundadores, directivos, funcionarios y empleados.
- ✓ Exigir a los nuevos integrantes de la organización que suscriban un mayor número de aportes, cuotas o aportaciones de los que hayan adquirido los fundadores desde que ingresaron a la organización, o que contraigan con la entidad cualquier obligación económica extraordinaria, que no la hayan contraído dichos integrantes.

- ✓ Financiar los aportes, cuotas o aportaciones de sus integrantes, para con la organización.
- ✓ Los directivos de las organizaciones quedan prohibidos de utilizar su condición y los recursos de la entidad para establecer relaciones contractuales, profesionales, laborales o de servicios personales directa o indirectamente con otras personas u organizaciones.
- ✓ Comprar bienes de propiedad de los administradores, funcionarios o empleados de la entidad o a personas que actuasen a su nombre y en su representación y establecer acuerdos, convenios o contratos con personas naturales o jurídicas, ajenas a la organización, que les permita participar directa o indirectamente de los beneficios derivados de las medidas de fomento, promoción e incentivos.

Operaciones

Las entidades financieras, para todas las operaciones que efectúen, deberán contar con la tecnología crediticia y de servicios adecuada. Las entidades financieras del sector financiero popular y solidario podrán realizar las siguientes operaciones, de conformidad con la autorización que le otorgue el respectivo organismo de control:

- ✓ Otorgar préstamos a sus socios.
- ✓ Actuar como emisor u operador de tarjetas de débito o tarjetas de pago.
- ✓ Constituir depósitos en entidades del sistema financiero nacional.

- ✓ Emitir obligaciones de largo plazo 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 entidades financieras.
- ✓ Efectuar inversiones en el capital social de las cajas centrales.
- ✓ Efectuar operaciones con divisas.

Atención al cliente

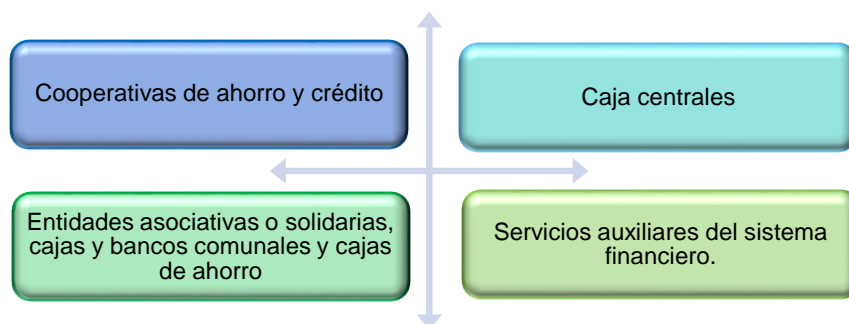
Las entidades del sector financiero popular y solidario contarán con sistemas de atención al cliente respecto de las operaciones y servicios que presten, que faciliten la solución de las controversias surgidas con sus usuarios financieros; las controversias o reclamos no resueltos ante la entidad financiera podrán ser interpuestos ante el organismo de control correspondiente, sin perjuicio de las acciones judiciales que pudieren presentarse. ¹⁹

Conformación

“El Sector Financiero Popular y Solidario se conformará en:”²⁰

¹⁹ SUPERINTENDENCIA DE CONTROL DEL PODER DE MERCADO; Manual de Buenas Prácticas para el Sector Financiero Popular y Solidario; Pág. 15-17, 22-23.

²⁰ ASAMBLEA NACIONAL REPÚBLICA DEL ECUADOR; Código Orgánico Monetario y Financiero; Segundo Suplemento; Art. 163; Ecuador-Quito; Registro Oficial N° 332; 2014; Pág. 29.



Fuente: Código Orgánico Monetario y Financiero
Elaborado por: La autora

✓ **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.

✓ **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.”²¹

²¹ ASAMBLEA NACIONAL; Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario; Art. 78, 81, 104; Ecuador-Quito; 2012; Pág. 45-58, 92.

“Las Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, 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.

Constitución, organización y funcionamiento.- La constitución y organización de las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, se regirá por lo dispuesto para las organizaciones comunitarias.”²²

Estructura interna.- “Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación, control interno y rendición de cuentas, de acuerdo a sus necesidades y prácticas organizativas.

Canalización de recursos.- Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro podrán servir como medios de

²² PRESIDENTE CONSTITUCIONAL DE LA REPÚBLICA; Reglamento General de la Ley orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario; Art. 90-92; Ecuador-Quito; Decreto No.1061; Pág. 155.

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.

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.

✓ **Cajas Centrales**

Son instancias que se constituyen con por lo menos, veinte cooperativas de ahorro y crédito. El capital mínimo requerido para la constitución de una Caja Central será determinado técnicamente por el regulador. Las decisiones se tomarán mediante voto ponderado, que atenderá al número de socios que posea la cooperativa, en un rango de uno a cinco votos, garantizando el derecho de las minorías.

Aportes obligatorios.- Las cooperativas socias de las cajas centrales, deberán mantener en todo tiempo un monto de certificados de aportación, mínimo por un valor equivalente al uno por ciento de su patrimonio técnico calculado al treinta y uno de diciembre del ejercicio económico inmediato anterior. ”²³

Operaciones.- Según art.470 COMF las Cajas Centrales podrán efectuar las siguientes operaciones:

1. Desarrollar redes de servicios financieros entre sus afiliadas, tales como ventanillas compartidas, transferencias de fondos, remesas, pagos de servicios, entre otros.
2. Funcionar como cámara de compensación entre sus afiliadas, previa autorización del Banco Central del Ecuador.
3. Canalizar e intermediar recursos destinados al desarrollo del sector financiero popular y solidario.

✓ **De servicios auxiliares del sistema financiero**

Se trata de entidades cuya labor va orientada a facilitar o complementar la operativa de los intermediarios financieros. Para que sean consideradas como instituciones de servicios auxiliares del sistema financiero, el capital

²³ ASAMBLEA NACIONAL; Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario; Art. 102-108; Ecuador-Quito; 2012; Pág. 45-58, 92.

de estas compañías deberá ser por lo menos en el 20% de una sociedad controladora o de una institución financiera o de servicios financieros.

Servicios auxiliares.- “Son servicios auxiliares de las actividades financieras, los siguientes:

- ✓ De software bancario.
- ✓ Transaccionales.
- ✓ De transporte de especies monetarias y de valores.
- ✓ De pagos.
- ✓ De cobranza.
- ✓ De redes y cajeros automáticos.
- ✓ Contables
- ✓ De computación.
- ✓ De tenencia de edificios destinados exclusivamente al uso de oficinas por parte de una entidad financiera.

Calificación.- Las entidades de servicios auxiliares para poder operar, deberán calificarse previamente ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la que como parte de la calificación podrá disponer la reforma del estatuto social y el incremento del capital, con el propósito de asegurar su solvencia. El capital de estas compañías deberá guardar directa proporción con el volumen o monto de sus operaciones.

Control.- Los servicios auxiliares a las actividades financieras del sector financiero popular y solidario serán controlados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

SUPERINTENDENCIA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIO

“Es una entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera, que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario.

Atribuciones

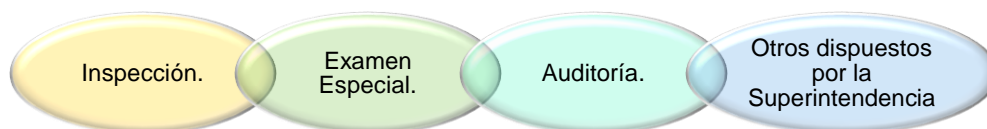
La Superintendencia tendrá las siguientes atribuciones:

- ✓ Ejercer el control de las actividades económicas de las personas y organizaciones.
- ✓ Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las instituciones sujetas a su control.
- ✓ Otorgar personalidad jurídica a las organizaciones y disponer su registro.
- ✓ Fijar tarifarios de servicios que otorgan las entidades del sector financiero popular y solidario.

- ✓ Autorizar las actividades financieras de las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario.
- ✓ Imponer sanciones.
- ✓ Levantar estadísticas de las actividades que realizan las organizaciones.”²⁴
- ✓ “Conocer y aprobar reformas a los estatutos de las organizaciones.
- ✓ Registrar nombramientos de directivos y representantes legales de las organizaciones.
- ✓ Registrar la adquisición o pérdida de la calidad de integrante de las organizaciones.
- ✓ Proponer regulaciones a los órganos encargados de dictarlas.
- ✓ Revisar informes de auditoría de las organizaciones.

Mecanismos de control

La Superintendencia podrá utilizar según las necesidades y oportunidad, cualquiera de los siguientes mecanismos de control:”²⁵



Fuente: Reglamento General de la Ley orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario

Elaborado por: La autora

²⁴ ASAMBLEA NACIONAL; Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario; Art. 147; Ecuador-Quito; 2012; Pág. 80

²⁵ PRESIDENTE CONSTITUCIONAL DE LA REPÚBLICA; Reglamento General de la Ley orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario; Art. 145, 156 ; Ecuador-Quito; Decreto No.1061; Pág. 188-189

Servicios

“La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria atiende al público y a las organizaciones de la economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario a través de sus oficinas de atención al usuario, proporcionando, principalmente, los siguientes servicios y todos los tramites que se realicen en la SEPS son gratuitos:

- ✓ **Constitución de organizaciones.-** La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, aprueba y registra la constitución de las organizaciones del sector y les otorga personería jurídica, previo el cumplimiento de los requisitos que contempla la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento. Esto confiere la capacidad legal para adquirir derechos, contraer obligaciones y acceder a los beneficios que la Ley les concede, en el ejercicio de las actividades de su objeto social.

- ✓ **Registro de socios o asociados.-** Es el proceso mediante el cual la organización registra en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria el ingreso o salida de socios/asociados de las organizaciones que supervisa.

- ✓ **Registro de directivas.-** Registrar las directivas nombradas por las organizaciones siempre y cuando hayan cumplido con los requisitos legales.
- ✓ **Calificación de auditores internos y externos.-** Calificar, previo el cumplimiento de los requisitos correspondientes, a las personas naturales o jurídicas para que ejerzan funciones como auditores internos o externos de las organizaciones.
- ✓ **Atención de consultas.-** La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria cuenta adicionalmente con los siguientes canales de información para atender cualquier tipo de consultas o inquietudes:
 1. A la central telefónica: 02-3948840
 2. A través del correo electrónico: contactenos@seps.gob.ec
 3. En cualquiera de nuestras oficinas en: Ambato, Cuenca, Guayaquil, Portoviejo y Quito.”²⁶

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

“Las cooperativas de ahorro y crédito son Sociedades Financieras de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas, que sin perseguir finalidades de lucro, tiene por objeto planificar y realizar actividades de trabajo en beneficio social o colectivo, a través de una

²⁶ SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA; Pág. 10-11; disponible en : <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/80957/6402/ca168b38-15b6-4654-86a5-7695d8098bca?version=1.0>

empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros.

Importancia

Las cooperativas permiten preservar la autonomía, dignidad y libertad de las personas, sin alterar la unidad de esfuerzos y la labor común, debido a que sus miembros se adhieren o se retiran de acuerdo con su voluntad; se basa en el esfuerzo propio y ayuda mutua; se constituyen en verdaderas escuelas de democracia y fuentes de preparación técnica y económica de amplios sectores de la población. Una cooperativa entre mejores servicios brinde a los clientes mayor será su crecimiento.

Objetivos

- ✓ Contribuir al desarrollo y fortalecimiento del movimiento operativo mediante la integración a nivel local, nacional, regional e internacional.
- ✓ Fomentar el desarrollo sostenible de la cooperativa mediante la integración económica y social de asociados, clientes e instituciones nacionales e internacionales.
- ✓ Lograr mediante el esfuerzo propio y la ayuda mutua, el desarrollo y mejoramiento social, económico y cultural de sus asociados, clientes y de la comunidad.

- ✓ Promover el desarrollo del recurso humano operativo y dirigencia, mediante la actualización tecnológica, a fin de dar servicios de calidad y eficiencia.
- ✓ Estimular el ahorro sistemático en aportaciones y depósitos.
- ✓ Brindar a todos los clientes que cumplan con las obligaciones de la cooperativa, todo tipo de crédito en condiciones competitivas.”²⁷

Características

- ✓ **“Valor moral.-** El ser humano debe evaluarse por su valor más que por su posición social o económica.
- ✓ **Educación en cooperativismo.-** El desarrollo de los valores humanos debe estimularse a través de la educación en cooperativismo para conquistar y vencer la apatía el egoísmo, la hipocresía, la confianza y la inmoralidad, en otras palabras eliminar las actitudes impropias del ser humano.
- ✓ **Valor democrático.-** Es solo en las instituciones democráticas donde puede salvaguardarse los derechos de hombre a la vez que se asegura el progreso humano.
- ✓ **Responsabilidad del individuo.-** Un sistema democrático es efectivo solamente cuando sus integrantes reconocen sus propias

²⁷ CHIRIBOGA ROSALES, Luis Alberto; Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria: Primera Edición; Ecuador-Quito; 2014; Pág. 14

responsabilidades de la cuales la más importante son el pensar inteligente, objetivos e independiente.

- ✓ **Libertad económica.-** Es la capacidad de prosperar a través del ejercicio libre de la actividad económica, El hombre debe ser amo, no el esclavo del sistema económico.
- ✓ **Forma práctica.-** El sistema cooperativo ofrece la forma más real para poner en práctica estos ideales.

Valores

- ✓ **Igualdad.-** Los miembros de la cooperativa tienen lo mismo en derechos y obligaciones con la cooperativa así como las ganancias que reciban de acuerdo a sus transacciones con la cooperativa.
- ✓ **Democracia.-** Las cooperativas se rigen mediante las más limpias y depuradas normas democráticas: libre manifestación de la voluntad de cada persona con igual valor a la de los demás.
- ✓ **Responsabilidad.-** Los miembros promocionan su cooperativa y su funcionamiento es independiente.
- ✓ **Equidad.-** El justo trato de sus asociados porque las cooperativas tienen un interés mutuo.
- ✓ **Solidaridad.-** Se hace referencia al aporte que permite unir esfuerzos que no deben ser confundidos con la claridad o beneficencia. La solidaridad implica la búsqueda del desarrollo económico de cada uno de los que conforman la cooperativa en función del aporte reunido.

- ✓ **Puntualidad.-** Se refiere al criterio de cumplimiento de tiempos y obligaciones que no deben ser ni antes ni después sino en el momento preciso.
- ✓ **Ayuda mutua.-** Plantea que cada persona puede y debería esforzarse por controlar su destino.

Principios

- ✓ **Adhesión voluntaria y abierta.-** Las Cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas a todas las personas capaces de utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades de ser socios, sin discriminación social, política, religiosa, racial o de sexo.
- ✓ **Valor democrático por parte de los socios.-** Las cooperativas son organizaciones gestionadas democráticamente por los socios, las 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.
- ✓ **Autonomía e independencia.-** Las cooperativas son organizaciones autónomas de autoayuda, gestionadas por los socios. Si firman 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 brindan educación y capacitación a sus socios, a sus dirigentes electos, sus gerentes y empleados para que puedan contribuir eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Informan al público en general, especialmente a los jóvenes, a los líderes de la comunidad y los medios de opinión, en torno a la naturaleza y los beneficios del cooperativismo.
- ✓ **Cooperación entre cooperativas.-** Las cooperativas sirven a sus socios en forma más eficaz y fortalecen el movimiento cooperativo al trabajar de forma integrada mediante estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.
- ✓ **Compromiso con la comunidad.-** Las cooperativas trabajan para lograr el desarrollo sostenible de sus comunidades mediante políticas aprobadas por sus socios.”²⁸

Actividades financieras

“Las cooperativas de ahorro y crédito, previa autorización de la Superintendencia, podrán realizar las siguientes actividades:

²⁸ ACCOVI; Libro Cooperativismo; 2005; Pág. 22-27; disponible en: https://www.bancovi.com.sv/ficheros/contenido/file/LIBRO_COOPERATIVISMO.pdf

- ✓ Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizada.
- ✓ Otorgar préstamos a sus socios y conceder sobregiros ocasionales.
- ✓ Efectuar servicios de caja y tesorería.
- ✓ Actuar como emisor de tarjetas de crédito y de débito.
- ✓ Recibir préstamos de instituciones financieras y no financieras del país y del exterior.
- ✓ Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras
- ✓ Cualquier otra actividad financiera autorizada expresamente por la Superintendencia.

Constitución y capital social

Para constituir una cooperativa se requiere de once personas por lo menos.

Su capital social será variable, ilimitado e indivisible en la se compondrá de:

- ✓ De las aportaciones de los socios.
- ✓ De las cuotas de ingresos y multas que se impusieren
- ✓ Del fondo Irrepartible de reserva y los destinados a educación, previsión y asistencia social

Certificado de funcionamiento

Las cooperativas de ahorro y crédito tendrán, tanto en matriz, como en sus agencias, oficinas o sucursales, la obligación de exhibir en lugar público y visible, el certificado de autorización de funcionamiento concedido por Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Solvencia y prudencia financiera

Las cooperativas de ahorro y crédito deberán mantener índices de solvencia y prudencia financiera que permitan cumplir sus obligaciones y mantener sus actividades de acuerdo con las regulaciones en los siguientes aspectos:

- ✓ Solvencia patrimonial.
- ✓ Prudencia Financiera.
- ✓ Índices de gestión financiera y administrativa.
- ✓ Mínimos de Liquidez.
- ✓ Desempeño Social.
- ✓ Transparencia.

Cupo de créditos

Las cooperativas de ahorro y crédito manejarán un cupo de crédito y garantías de grupo, al cual podrán acceder los miembros de los consejos, gerencia, los empleados que tienen decisión o participación en operaciones de crédito e inversiones, sus cónyuges o convivientes en unión de hecho

legalmente reconocidas y sus parientes dentro del segundo grado de consanguinidad y afinidad. El cupo de crédito para el grupo no podrá ser superior al 10% ni el límite individual superior al 2% del patrimonio técnico calculado al cierre del ejercicio anual inmediato anterior al de la aprobación de los créditos.

Agencias y sucursales

Las cooperativas de ahorro y crédito para el ejercicio de sus actividades, podrán abrir sucursales, agencias u oficinas en el territorio nacional previo la autorización de la Superintendencia. Para la apertura de nuevas sucursales, agencias u oficinas se requerirá de un estudio de factibilidad que incluya un análisis de impacto económico geográfico con relación a otras existentes previamente, con la finalidad de salvaguardar las instituciones locales. Los créditos en las sucursales, agencias u oficinas, serán otorgados preferentemente a los socios de éstas sucursales, agencias u oficinas.

Segmentación

Las cooperativas de ahorro y crédito serán ubicadas en segmentos, con el propósito de generar políticas y regulaciones de forma específica y diferenciada atendiendo a sus características particulares, de acuerdo con los siguientes criterios:

- ✓ Participación en el Sector.
- ✓ Volumen de operaciones que desarrollen.
- ✓ Número de socios.
- ✓ Monto de activos.
- ✓ Patrimonio.
- ✓ Productos y servicios financieros
- ✓ Número y ubicación geográfica de oficinas operativas a nivel local, cantonal, provincial, regional o nacional. ”²⁹

CAJAS DE AHORRO Y CRÉDITO

“Las Cajas de ahorro, son las organizaciones integradas por miembros de un mismo institución; por grupos de trabajadores con un empleador común, grupos familiares, barriales; o, por socios de cooperativas distintas

a las de ahorro y crédito.”³⁰

Ventajas

- ✓ “Ofrecen tasa de interés ligeramente más bajas que los bancos.
- ✓ Se conforman en pequeñas comunidades donde no llega el crédito por la banca financiera.

²⁹ ASAMBLEA NACIONAL; Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario; Art. 83-86, 89, 101; Quito-Ecuador; 2012; Pág. 46-55

³⁰ PRESIDENTE CONSTITUCIONAL DE LA REPÚBLICA; Reglamento General de la Ley orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario; Art. 91; Quito-Ecuador; Decreto No.1061; Pág.155.

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

Características

- ✓ Se constituyen con un número no menor a 11 socios.
- ✓ Son entidades gestionadas por los socios.
- ✓ Son auto sostenible.
- ✓ Generan excedentes.
- ✓ Poseen organización adecuada, participativa y democrática.
- ✓ Los excedentes no se distribuyen entre sus participantes sino que incrementan el capital social.
- ✓ Promueven buenas relaciones interpersonales entre los socios.
- ✓ Sus actividades son de crédito e inversión.”³¹

³¹ UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA; Aspectos generales de las Cajas de Ahorro y Crédito; disponible en: <http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7690/1/332X599.pdf>

Requisitos para la constitución

“Las Cajas de ahorro y crédito para su constitución 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.

Estatuto social

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 v disciplinarios.
- ✓ Solución de controversias y liquidación.

Otorgamiento de la personalidad jurídica

Para la constitución de entidades sujetas a esta norma, el representante legal deberá presentar a la Superintendencia la solicitud para la obtención de la personalidad jurídica, en la forma y contenido que dicho Organismo de Control determine.

Liquidación

Las Cajas de ahorro y crédito, se liquidarán 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.

Prohibición

El representante legal de una entidad no podrá ser representante legal de ninguna otra entidad de la misma especie.”³²

Limitaciones

“Las cajas de ahorro al momento que cuenten con personalidad jurídica, otorgada por cualquier entidad pública deberá cumplir con las siguientes disposiciones:

- ✓ No podrá aperturar agencias, ni sucursales, ni puntos móviles, ni corresponsales solidarios.

³² JUNTA DE POLÍTICA Y REGULACIÓN MONETARIA Y FINANCIERA; Norma para la constitución y catastro de Cajas y Bancos comunales y Cajas de ahorro; Art. 3,4,5, 7,11; Resolución No.436, 2018; Pág. 3-4; disponible en: <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/436-2018-F.pdf/2aee8aee-23f9-42d4-aa53-75fac9c69b81>

- ✓ No podrán realizar ninguna otra operación distinta a la de otorgar crédito a sus miembros.
- ✓ No podrán captar o recibir recursos de terceros.
- ✓ No podrán realizar operaciones contingentes, ni emitir avales, ni garantías”³³

Obligaciones

“Es necesario recordar que las cajas de ahorro que se registren tendrán que asumir:

- ✓ Obligaciones Tributarias - SRI.
- ✓ Obligaciones Patronales - IESS.
- ✓ Obligaciones y compromisos adquiridos con entidades públicas y privadas a nivel nacional.”³⁴

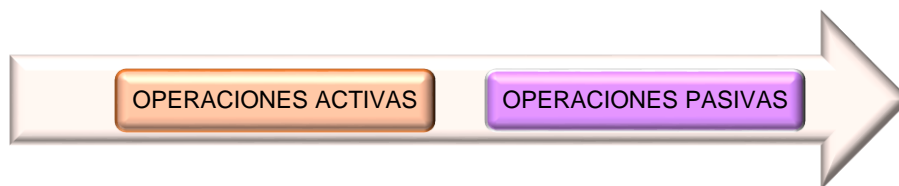
PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

PRODUCTOS FINANCIEROS

“Los principales productos financieros que ofrece una Caja de Ahorro y Crédito se dividen en dos grupos principales, siendo estos los siguientes:

³³ SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA; Regulación para Entidades Asociativas o solidarias, Cajas y Bancos Comunaless y Cajas de Ahorro; Resolución Nro. 009; Quito; 2013, Pág. 1; disponible en: <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/RESOLUCIONNO.JRSTE2013009.pdf/3f065325-e851-4794-9a94-6636c4723f45>

³⁴ SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA; Catastro y Constitución de Cajas y Bancos Comunales,y Cajas de Ahorro ; disponible en: http://www.seps.gob.ec/cajas_ahorro



Operaciones activas

Son todas aquellas operaciones que generan un derecho al cobro, es decir son transacciones mediante las cuales se utilizan los fondos recolectados de todos los socios para destinarlos a créditos con la finalidad de generar ingresos.

Clasificación.- Las principales operaciones activas son:

- ✓ **La cartera de crédito.-** Es una operación por la cual una entidad financiera pone a nuestra disposición una cantidad determinada de dinero mediante un contrato. Es un acto de solidaridad y confianza, los miembros de la sociedad se prestan dinero y se garantizan mutuamente, bajo normas justas que contribuyen al mejoramiento económico y la solución de sus necesidades financieras a un plazo determinado y con una tasa de interés como compensación al capital prestado.

La Caja de Ahorro y Crédito concederá Micro-créditos únicamente a sus socias y socios para los siguientes fines:

- 1. Microcréditos.-** Son pequeños préstamos que la Cajas de Ahorro y Crédito ofrecen a todas las personas que deseen emprender una

actividad productiva, generalmente estas personas son de bajos recursos económicos, mismas que no tienen la posibilidad de obtener este tipo de préstamos en un banco.

2. **Créditos de Consumo.-** Son aquellos préstamos que tengan por destino la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios, que están orientado a socios y socias que tiene dependencia o cuentan con ingresos seguros provenientes de las remesas de sus familiares.
 3. **Créditos Hipotecarios o Vivienda.-** Son aquellos créditos en los cuales una Caja de ahorro y crédito ponen a disposición de un socio o beneficiario una cierta cantidad de dinero y para un plazo determinado; para la adquisición, construcción, remodelación, ampliación, mejoramiento y subdivisión de una vivienda propia; dicho préstamo estará garantizado con la hipoteca de un bien inmueble, operación por la cual percibe periódicamente una parte del capital más intereses, es así que en el supuesto de que el deudor no cumpla con sus obligación, la hipoteca garantiza a la institución el pago del crédito mediante el remate judicial del bien hipotecado, previa demanda y sentencia de la autoridad competente.
- ✓ **Las inversiones.-** Es una forma de captar fondos en efectivo de sus asociados y de obtener disponibilidad de recursos con las que puede contar la institución por cuanto los vencimientos de las inversiones son

a plazo; por tanto la entidad puede utilizar este dinero para poderlo prestar a sus socios a intereses más altos y generar rentabilidad.

Operaciones pasivas

Son aquellas que representan obligaciones de pago o reembolso de dinero hacia los socios que realizaron depósitos de dinero dentro de la institución, por lo tanto la captación de recursos económicos por parte de las Cajas de Ahorro y Crédito es muy importante ya que les permite tener mayor liquidez y por lo tanto un mejor servicio de los socios.

Clasificación.- Las principales operaciones pasivas son:

- ✓ **Ahorro a la vista disponible.-** Es un depósito a la vista mediante el cual las socias(os) podrán invertir su dinero ganando una tasa de interés del 3 % anual con capitalización mensual, pudiendo retirar su dinero en el momento que lo desee; exceptuando el valor comprendido del encaje si tienen algún crédito vigente.

- ✓ **Depósitos a Plazo Fijo.-** Es aquel depósito efectuado en la Caja de Ahorro y Crédito; mediante el cual las socias(os) podrán invertir su dinero al plazo que mejor le convenga, sin ser retirado y con una tasa de interés mayor a la tasa aplicada al ahorro a la vista. En el caso de retirarse antes del plazo estipulado, se pierde parte o la totalidad de los

intereses. Las tasas de interés anual serán fijadas en función al plazo y al monto del depósito.

SERVICIOS

Los principales servicios financieros que ofrece una Caja de Ahorro y Crédito se dividen en dos grupos principales, siendo estos los siguientes.

- ✓ Pago del Bono Desarrollo Humano.- Ofrece a los ecuatorianos el servicio del pago del Bono de Desarrollo Humano en ventanilla, en amplios horarios de atención a través de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá.
- ✓ Pago de Planes de telefonía móvil: Claro, Movistar y CNT.
- ✓ Pago de Avon, Esika y Yanbal
- ✓ Pago de Servicios Básicos como.- Agua, luz, teléfono e internet (CNT) mediante el débito a su cuenta o pago en efectivo en ventanilla.
- ✓ Realización de Recargas de telefonía móvil: Claro y Movistar.
- ✓ Transferencias Interbancarias de dinero con débito automático desde la cuenta de ahorros o pago en efectivo en ventanilla a otras cuentas de las entidades financieras del país o de la misma institución de manera instantánea.”³⁵

REORGANIZACIÓN CONTABLE

La reorganización contable radica en organizar nuevamente el manejo económico-financiero de una empresa de manera distinta y más

³⁵ REGLAMENTO INTERNO DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN FRANCISCO”

eficientemente a través de la aplicación de procedimientos, principios y normas, con la finalidad de generar información relevante y encontrar posibles falencias que afecten o que estén afectando el futuro crecimiento de la misma.

LA CONTABILIDAD

“La contabilidad aparece en la historia de los pueblos como resultado de la expansión comercial, su estancamiento durante siglos se debe al lento progreso de los pueblos 10,000 años (A.C) carece de información mercantil, los pueblos eran nómadas por lo tanto no existía la propiedad; 6,000 (A.C) Grecia, Egipto y el Valle de Mesopotamia llevaban registros y operaciones financieras de las empresas privadas y públicas en tablillas de barro.

En Mesopotamia el que escribía era el que llevaba los registros contables, además era el único que sabía leer y escribir, y conocía las leyes. En Roma la contabilidad se llevaba en dos libros: El adversaria (asientos de caja), y el Codex (nombre de la persona, causa de la operación, y la cuantía). En 1494 el Fray Lucas Paciolo (considerado el padre de la contabilidad moderno) publica su libro “La Summa”, donde dedica 36 capítulos al estudio de la contabilidad, el cual explica la partida doble como mecanismo contable. A raíz de la crisis de los años 30, en Estados Unidos, el Instituto Americano de Contadores Públicos, organizó agrupaciones académicas y

prácticas para evaluar la situación, de allí surgieron los primeros principios de contabilidad, vigentes aún muchos de ellos, otros con modificaciones. También la crisis dio origen al cambio de la Certificación por los Dictámenes de los Estados financieros.”³⁶

“Es la ciencia, el arte y la técnica que permite el registro, clasificación, análisis 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”³⁷

Importancia

“La contabilidad es de gran importancia porque todas las empresas tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones mercantiles y financieras, de manera que obtendrá mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio, por otra parte, los servicios aportados por la contabilidad son imprescindibles para obtener información de carácter legal, de manera que se lleguen a cumplir con los objetivos financieros y económicos, y que además se permita a los propietarios tomar decisiones acertadas y a los usuarios obtener información legítima.”³⁸

³⁶ CUELLAR MEJÍA, Guillermo Adolfo; La Contabilidad en la Historia. Disponible en: http://aulavirtual.iberoamericana.edu.co/recursosel/documentos_paradescarga/FUNDAMENTOS%20DE%20CONTABILIDAD-HISTORIA.pdf

³⁷ BRAVO VALDIVIESO, Mercedes; Contabilidad General; Décima Edición; Editorial Escobar; Quito –Ecuador; 2011; Pág. 1

³⁸ ZAPATA SÁNCHEZ, Pedro; Contabilidad General; Séptima edición; Editorial McGraw-Hill; Bogotá – Colombia; 2011; Pág. 40-45

Objetivos

Los principales objetivos de la contabilidad, se resumen en los siguientes puntos:

- ✓ “Conocer, registrar y presentar los bienes y recursos de propiedad de un ente económico, reconocer la obligación que tiene la empresa, para responder con estos recursos, a sus propietarios y otros entes. Mostrar los cambios experimentados en tales recursos y la utilidad obtenida durante el periodo.
- ✓ Hacer que la codificación, el registro y la presentación de la información contable sea clara, precisa y útil.
- ✓ Servir de base para la valoración de la empresa, la determinación de precios y tarifas, la estimación de las cargas tributarias, el análisis de la situación financiera de la empresa y su planeación.
- ✓ Tomar decisiones de crecimiento, inversión, capitalización y crédito.

Características

La información financiera que se genera de la contabilidad debe cumplir ciertas características:

- ✓ **Comprensible.-** La información contable debe ser clara y fácil de entender.

- ✓ **Útil y Oportuna.-** Debemos partir que la información financiera está destinada a diferentes usuarios, por tanto la contabilidad es útil cuando llega a tiempo a manos de los interesados y les permite tomar decisiones.
- ✓ **Confiable.-** Los resultados contables deben ser razonables ya que se basan en acontecimientos reales y verificables, y los usuarios aceptan y utilizan esa información para tomar decisiones
- ✓ **Comparable.-** La contabilidad debe elaborarse con bases uniformes y consistentes a lo largo de varios periodos contables, de tal manera que permita realizar comparaciones y análisis.”³⁹

Clasificación

“La contabilidad se puede clasificar de la siguiente manera:”⁴⁰

CLASIFICACIÓN DE LA CONTABILIDAD

Contabilidad comercial.- Es la contabilidad que registra todas las operaciones mercantiles de las empresas dedicadas a la compra y venta de mercaderías con el objeto de determinar la situación económica y financiera de la entidad en un periodo determinado.

Contabilidad de servicios.- Es la contabilidad que está relacionada con todas aquellas empresas que se dedican a prestar algún tipo de servicio a la sociedad, con el fin de satisfacer sus necesidades tales como transporte, salud, educación, profesionales, servicios básicos, etc.

³⁹ ESPEJO JARAMILLO, Lupe Beatriz; Contabilidad General; Primera Edición; Editorial Ediloja cía. Ltda.; Loja-Ecuador; 2007; Pág. 9-10.

⁴⁰ MOLINA, Antonio; Contabilidad básica, Teoría y Ejercicios; Editorial Escobar; Quito- Ecuador; 2000; Pág.41

CLASIFICACIÓN DE LA CONTABILIDAD

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, así como otros servicios bancarios; actividades propias de las instituciones del Sistema Financiero.

Contabilidad de cooperativas.- Esta contabilidad está orientada a las instituciones que buscan satisfacer las necesidades de sus asociados sin fines de lucro, en las actividades tales como: producción, distribución, ahorro, crédito, transporte, salud y educación.

Contabilidad de costos.- Es aquella que tiene aplicación en el sector industrial, de servicios y extracción mineral, registra de manera técnica los procedimientos y operaciones que determinan el costo de los productos terminados.

Contabilidad financiera.- Es un sistema de información destinado a proporcionar información a terceras personas relacionadas con la empresa, como accionistas o inversionistas, a fin de facilitar sus decisiones

Contabilidad gubernamental.- Registra, clasifica, controla, analiza e interpreta todas las operaciones de las entidades de derecho público y a la vez permite tomar decisiones a los administradores en materia fiscal, presupuestaria, administrativa, económica y financiera.

Contabilidad Agropecuaria.- Esta clase de contabilidad se dedica a controlar los movimientos económicos que ocurran en las empresas dedicadas a la producción, la misma que puede ser agrícola o pecuaria, considerando los tres elementos que intervienen en el proceso productivo.

Contabilidad Hotelera.- Se relaciona con el campo turístico por lo que registra y controla todas las operaciones de estos establecimientos.

Fuente: Antonio Molina

Elaborado por: La autora

CONTABILIDAD DE COOPERATIVAS

“Es la contabilidad que registra, clasifica, analiza e interpreta las operaciones de las entidades financieras como los créditos y depósitos o retiros de dinero que realizan los clientes ya sea de cuentas corrientes o ahorros, con el objeto de conocer la situación económica y financiera de un periodo contable.

Es también aquella que tiene relación con la prestación de servicios monetarios y bancarios.

La contabilidad de cooperativas comprende el registro de las operaciones de las entidades financieras desde la elaboración de los comprobantes hasta la formulación de los estados financieros y los informes para su correspondiente análisis, interpretación y conciliación contable, comprende además los documentos, registros y archivos de las transacciones.

Importancia

En la actualidad, la contabilidad se constituye en una herramienta necesaria para la toma de decisiones razón por la que la información generada propone coordinar las actividades económicas y administrativas, controla las operaciones diarias y estudia las fases que conlleva una Institución Financiera y los proyectos específicos.

Objetivo

Su objetivo es registrar las operaciones económicas-financieras, para así obtener de una forma sistemática el estado del patrimonio de la cooperativa, obteniendo un mayor control de las operaciones realizadas, la misma comienza con los ingresos y egresos que la cooperativa tenga.

Características

Las características de la contabilidad de cooperativas son las siguientes:

- ✓ Cada entidad financiera debe establecer los procedimientos contables en sus manuales de contabilidad, los mismos que deben responder a las conveniencias y necesidades institucionales observando que no se oponga a las normas contables establecidas en el Catalogo Único de Cuentas. El registro contable de las operaciones debe realizarse conforme se den las transacciones y en forma diaria, o más tardar dentro el primer día hábil posterior a su ejecución.
- ✓ Como medio de control interno la documentación de respaldo de todas las operaciones y en especial de los comprobantes de contabilidad deben ser archivados siguiendo un orden lógico, de fácil acceso y adecuadamente controlados.

Responsabilidad

Es responsabilidad legal del contador general y se lleva por una unidad administrativa especializada, independientemente de las área operativas a cargo del contador general , el cual debe ser profesional titulado y autorizado por el Colegio de Contadores Públicos (CPA) con suficiente entrenamiento, capacidad y experiencia.”⁴¹

PRINCIPIOS DE LA CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS

⁴¹ MONCAYO GONZALEZ , Marco; Contabilidad Bancaria y de Cooperativas; Editorial UTPL; Loja-Ecuador; 1998; Pág. 25

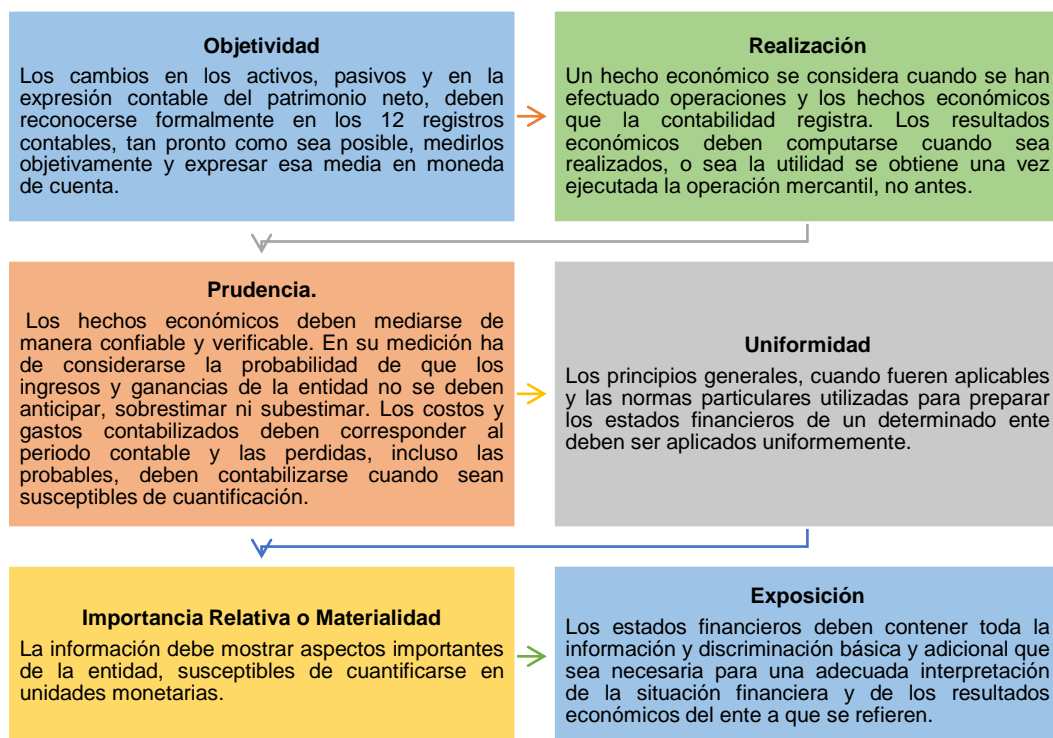
“Son conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación del ente económico, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información económica y financiera de la empresa a través de los Estados Financieros.

Clasificación

Los principios de la contabilidad generalmente aceptados son los siguientes:⁴²



⁴² BRAVO VALDIVIESO, Mercedes; Contabilidad General; Décima Edición ; Editorial Escobar; Quito –Ecuador; 2011; Pág. 27



Fuente: Mercedes Bravo Valdivieso

Elaborado por: La autora

ECUACIÓN CONTABLE

“La ecuación contable es una herramienta básica de la contabilidad que permite medir los cambios en el activo, pasivo y patrimonio. El equilibrio que existe en la ecuación contable es fundamental, el activo siempre será igual al pasivo más el patrimonio.

Representación de la Ecuación contable

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO}$$

Explicación de los Elementos de la Ecuación Contable



Fuente: Lupe Beatriz Espejo Jaramillo

Elaborado por: La autora

LA PARTIDA DOBLE

La partida doble desglosa la transacción separando equitativamente la parte real y la parte financiera. En la contabilidad se aplica el principio fundamental de la partida doble en lo que se dice:

- ✓ No hay deudor sin acreedor o viceversa, mediante el cual se recibe y se entrega; dinero, documentos o servicios.

Para que se cumpla dicho principio, se requiere por lo menos de la intervención de dos cuentas la una que recibe ira al debe, es decir se

acreditara y la otra que entrega ira al haber se acreditara, esta acción es lo que se conoce como asiento contable y jornalización en el libro diario.”⁴³

Criterios

“La Partida Doble como técnica contable obedece a los siguientes criterios:

- ✓ **Correspondencia.-** Quien recibe es deudor, quien entrega es acreedor.
Todo lo que se recibe se debita y lo que se entrega se acredita
- ✓ **Reciprocidad.-** No hay deudor sin acreedor y viceversa.
- ✓ **Equivalencia.-** Todo valor que ingresa debe ser igual al valor que sale.
- ✓ **Consistencia:** Todo valor que ingresa por una cuenta debe salir por la misma cuenta.
- ✓ **Confrontabilidad:** Las pérdidas se debitan, las ganancias se acreditan, se debitan la cuentas que representan: un aumento del Activo, una disminución del Pasivo y una disminución del Patrimonio Neto (Pérdidas); Se acreditan las cuentas que representan: disminución del Activo, aumento del Pasivo y aumento del Patrimonio Neto (ganancias).” ⁴⁴

⁴³ ESPEJO JARAMILLO, Lupe Beatriz; Contabilidad General; Primera Edición; Editorial Ediloja cía. Ltda.; Loja-Ecuador; 2007. Pág. 12

⁴⁴ BRAVO VALDIVIESO, Mercedes; Contabilidad General; Décima Edición; Editorial Escobar; Quito –Ecuador; 2011; Pág. 30

Características

- ✓ Se registran utilizando cuentas.
- ✓ Como mínimo una cuenta posee un nombre, una parte llamada Debe y otra parte llamada Haber.
- ✓ Una operación para ser registrada se puede traducir en dos efectos sobre el patrimonio.

CUENTA CONTABLE

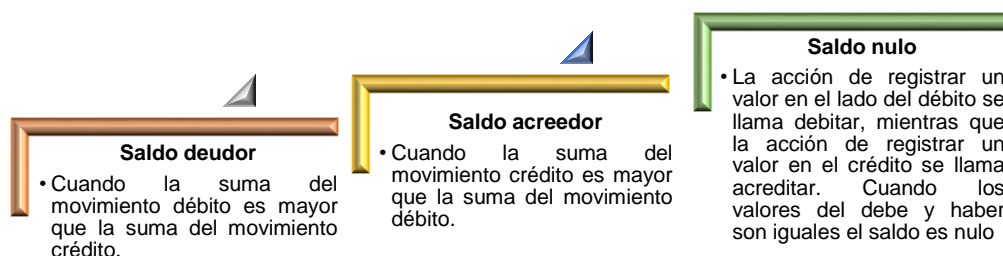
“Es el resultado de clasificar las operaciones, es decir consiste en asignar un nombre genérico a un grupo de bienes, valores o servicios, el cual no variará durante un período contable, es la principal herramienta que dispone la contabilidad para el registro de las transacciones que afectan a una empresa.

Importancia

Es de suma importancia la utilización de la cuenta contable ya que la personificación de las transacciones facilita los registros sistemáticos y análogos que permite la interpretación de las operaciones económicas de una empresa entidad financiera.

Partes de una Cuenta

- ✓ **Debe o débito.-** Se registran todos los valores que ingresan a cada una de las cuentas (lado izquierdo).
- ✓ **Haber o crédito.-** Se registran todos los valores que egresan de cada una de las cuentas (lado derecho).
- ✓ **Saldo o balance.-** Es la diferencia entre el debe y el haber de la misma cuenta.



Fuente: Lupe Beatriz Espejo Jaramillo

Elaborado por: La autora

PLAN GENERAL DE CUENTAS

Es un instrumento de consulta y contabilización para el desarrollo de las tareas contables, constituye un listado lógico, ordenado y clasificado de las cuentas y subcuentas con su denominación y código correspondiente que se van a utilizar en el ejercicio contable; y además debe estructurarse de acuerdo a las necesidades de información presentes y futuras de la caja de ahorro y crédito.⁴⁵

Importancia

⁴⁵ ESPEJO JARAMILLO, Lupe Beatriz; Contabilidad General; Primera Edición; Editorial Ediloja cía. Ltda.; Loja-Ecuador; 2007. Pág. 16

“Es de vital importancia ya que nos sirve para iniciar la contabilidad de una entidad financiera, estructurando un plan de cuentas que nos permite conocer las cuentas que se están utilizando en la entidad para un mejor control de la misma y para elaborarlo dependiendo del tamaño de las necesidades de la entidad y de quien lo elabore.

Objetivo

Tiene como principal objetivo manejar todas las cuentas mediante códigos de identificación que nos permite conocerlas y ubicarlas de manera fácil, rápida y sencilla, especialmente en la actualidad que se utiliza el sistema computarizado para poder ingresar a los datos.

Características

Entre las características de un plan de cuentas tenemos:

- ✓ **Flexibilidad.-** El Plan de cuentas debe estar diseñado de tal manera que permita en lo posterior agregar nuevas cuentas que se requieran bajo las condiciones existentes.
- ✓ **Adecuada Clasificación.-** Una adecuada clasificación indica que un plan de cuentas debe estar clasificado de acuerdo a las normas que establece la teoría contable.

- ✓ **Jerarquizado.-** La jerarquización de un plan de cuentas debe establecer subdivisiones para cada uno de los grupos y subgrupos de partidas que conforman los estados financieros, a fin de presentar la información hasta el nivel de detalle que sea necesario.
- ✓ **Claridad en las descripciones.-** Uno de los aspectos más importantes para el diseño de un plan de cuentas es la claridad en las descripciones y denominaciones de las cuentas contables, con el objetivo de asociar y establecer una relación directa entre la descripción de la cuenta y su naturaleza.”⁴⁶

Codificación de las 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 las cuentas se realizan siguiendo la práctica de dos números por nivel.


Las cuentas que componen el Catálogo Único de Cuentas se desagregan hasta un nivel de seis dígitos, el último de los cuáles permite registrar los

⁴⁶ ZAPATA SÁNCHEZ, Pedro; Contabilidad General; Séptima Edición; Editorial McGraw Hill Interamericana; Bogotá-Colombia; 2011; Pág. 23

grupos, subgrupos, cuentas y subcuentas de movimientos, de acuerdo a la información que se pretende identificar como detalle.

A continuación se presentan algunas de las principales cuentas que intervienen en la elaboración de un plan de cuentas, específicamente para una caja de ahorro y crédito:

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" PLAN DE CUENTAS	
CÓDIGO	ELEMENTO
1	ACTIVOS
11	FONDOS DISPONIBLES
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
110310	Bancos e Instituciones Financieras Locales
11031005	BanEcuador
14	CARTERA DE CRÉDITO
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA
1499	PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES
16	CUENTAS POR COBRAR
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS
1699	(PROVICIONES DE CUENTAS INCOBRABLES)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)
19	OTROS ACTIVOS
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS
2	PASIVOS
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA
2103	DEPÓSITOS A PLAZO
25	CUENTAS POR PAGAR
2503	OBLIGACIONES PATRONALES
2504	RETENCIONES
3	PATRIMONIO
31	CAPITAL SOCIAL
3103	APORTES DE LOS SOCIOS
33	RESERVAS
3301	FONDO IREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES

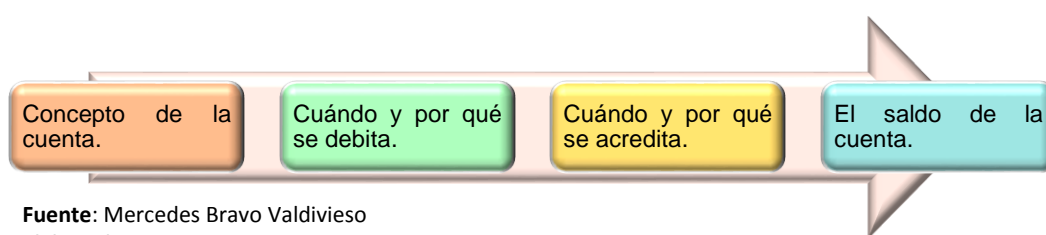
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES
36	RESULTADOS
3601	UTILIDAD EXCEDENTES ACUMULADAS
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO
<p>Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria Elaborado por: La autora</p>	
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" PLAN DE CUENTAS	
CÓDIGO	ELEMENTO
4	GASTOS
41	INTERESES CAUSADOS
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
44	PROVISIONES
4402	CARTERA DE CRÉDITO
45	GASTOS DE OPERACIÓN
4501	GASTOS DE PERSONAL
5	INGRESOS
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS
56	OTROS INGRESOS
5690	OTROS
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Elaborado por: La autora

MANUAL DE CUENTAS

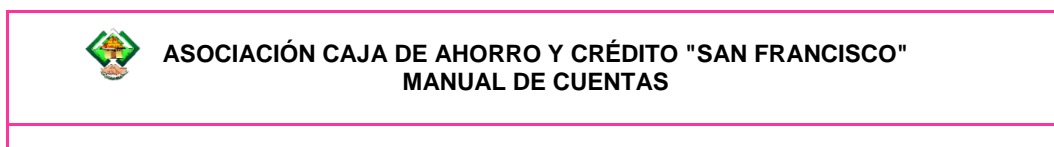
“Es un instructivo donde ordenada y sistemáticamente, se describe los métodos y procedimientos de cada una de las cuentas que intervienen en el proceso contable permitiendo a los usuarios conocer y comprender el contenido y uso de las cuentas incluidas en el plan de cuentas de acuerdo a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, ya que presenta información precisa sobre los siguientes aspectos:



Importancia

Es importante establecer un manual de cuentas, para un manejo adecuado de éste, que se acompañe de una guía que detalle los movimientos que afectarán a cada una de las cuentas contenidas en el mismo.”⁴⁷

A continuación se presentan un modelo de manual de cuentas, específicamente para una caja de ahorro y crédito:



⁴⁷ BRAVO VALDIVIESO, Mercedes; Contabilidad General; Décima Edición; Editorial Escobar; Quito –Ecuador; 2011; Pág. 33

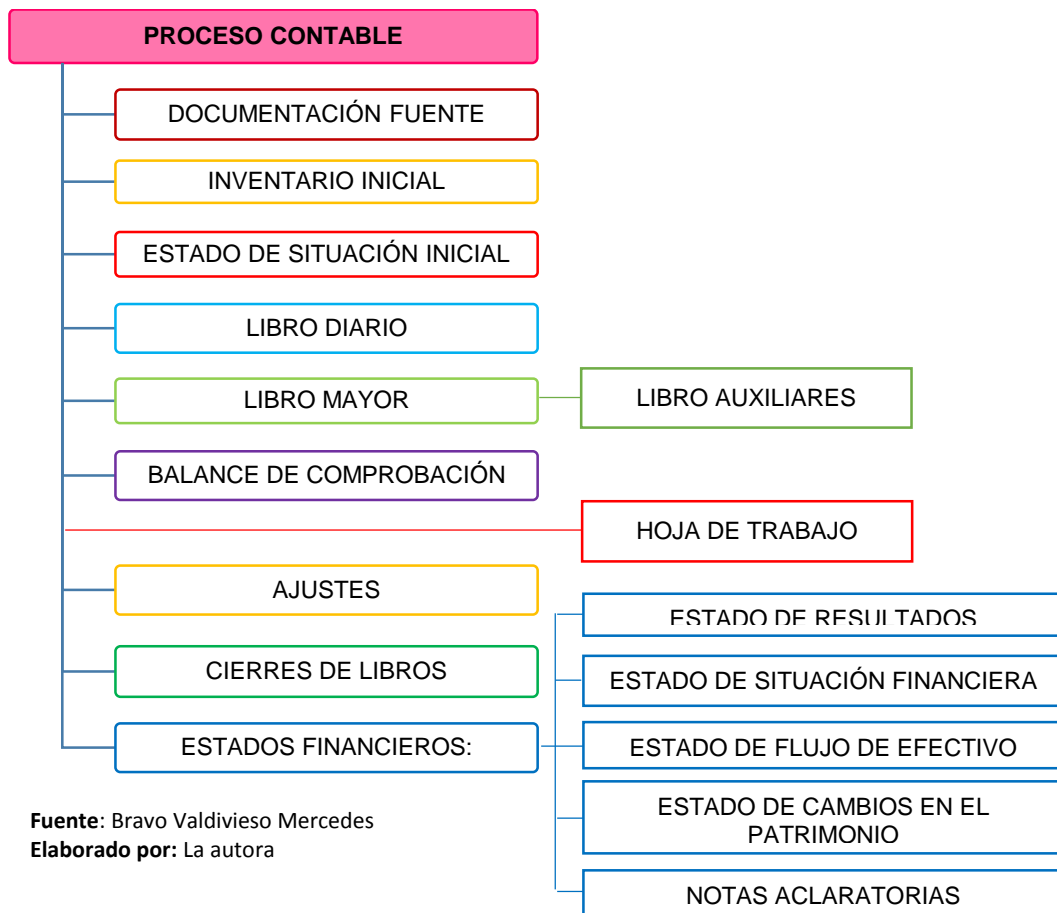
1 ACTIVOS: Un activo es un recurso controlado por la entidad que representa todos los bienes materiales, valores y derechos de propiedad de la entidad que tenga valor monetario y estén destinados al logro de sus objetivos.	
11 FONDOS DISPONIBLES: Registra los recursos de alta liquidez que dispone la entidad para sus operaciones regulares y que su uso no está restringido.	
1101 CAJA: Registra el efectivo disponible de la entidad en sus cajas o bóvedas, tanto en moneda de uso local como en otras monedas es decir, este dinero siempre estará disponible para los diferentes desembolsos que realiza la misma.	
110105 Efectivo: Representa durante el ejercicio económico el valor nominal del dinero en efectivo que dispone físicamente la entidad en sus cajas y/o bóvedas tanto en moneda y billetes de uso local como en otras monedas.	
SE DEBITA	SE ACREDITA
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por las entradas de dinero en efectivo ✓ Por transferencias internas ✓ Por los sobrantes de caja al efectuar arqueos con crédito. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por las salidas de dinero en efectivo Por transferencias internas de efectivo. ✓ Por los faltantes de caja al efectuar arqueos con débito.
SALDO	DEUDOR

PROCESO CONTABLE

“Denominado también ciclo contable constituye la serie de pasos o la secuencia que sigue la información contable desde el origen y registro de la transacción (comprobantes o documentos fuente) hasta la preparación y presentación de los estados financieros. Este proceso es el registro ordenado y sistemático de las actividades económicas, administrativas, financieras, sociales y ambientales originadas por la entidad financiera.

Estructura

En detalle un proceso contable está estructurado de la siguiente manera:



DOCUMENTACIÓN FUENTE

Los documentos fuentes constituyen la justificación de las transacciones realizadas por la empresa y el elemento esencial para el registro contable; es decir, son una prueba íntegra y verificable y confiable por parte de terceras personas. Todas las compras de bienes y servicios que constan registradas en la contabilidad, deberán estar respaldadas con los correspondientes comprobantes, emitidos por los vendedores o proveedores.

Importancia


Los documentos mercantiles son de gran importancia por cuanto proporcionan un mayor grado de confiabilidad y validez a los registros contables; los documentos comerciales son utilizados como referencia y como comprobantes en caso de desacuerdo legal.

Clasificación

Los documentos mercantiles se clasifican en:

Documentos negociables.- Son aquellos que completan la actividad cooperativista, generalmente se utilizan para cancelar una deuda; para garantizar una obligación, para financiar una obra, etc. Los documentos negociables más utilizados son: cheque, letra de cambio, pagare, bonos, acciones, hipotecas, etc.

- ✓ **Pagare.-** Es un documento de crédito muy fundamental que registra las cláusulas de compromiso al pago del préstamo, en donde el garante y el prestamista se comprometen a pagar la obligación a la fecha de vencimiento. En un pagare intervienen tres personas; un beneficiario, un deudor y un garante. Un pagaré cuyo vencimiento no estuviere especificado, se considera como pagadero a la vista.

	ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" PAGARE A LA ORDEN
PAGARE	No.
VALOR:.....	

NOMBRE:.....
SOCIO:
FECHA:
FECHA DE VENCIMIENTO:

Debo (mos) y pagare (mos) incondicionalmente a la orden de **ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"**, en sus oficinas ubicada en la parroquia **CHANGAIMINA**, Cantón **GONZANAMÁ**, Provincia de **LOJA**.

En caso de **MORA** en el pago de los dividendos o parte de ellos convengo expresamente con el acreedor podrá declarar los plazos vencidos toda la obligación incluyendo los dividendos no vencidos.

Sin protesto. Exímase de presentación para el pago y aviso por falta de este.

Si el **DEUDOR / GARANTE** no supiera firmar la **CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO** solicitara a cuenta del socio la presentación de una **DECLARACION JURAMENTADA** en este sentido, por lo que será válida con huellas y firmas.

F.....
 DEUDOR(A)

F.....
 ESPOSA DE DEUDOR (O)

Para fines de la ley, expresamos nuestros VISTOS BUENOS SIN PROTESTO ALGUNO.

F.....
 DEUDOR(A)

F.....
 ESPOSA DE DEUDOR (O)

GARANTIAS:

Por aval me constituyo solidariamente responsable con el suscriptor por el cumplimiento de todas las obligaciones constantes en el pagaré que antecede.

Renuncio a los beneficios de domicilio, orden, excusión y división de bienes y quedo sometido a los jueces de la ciudad de LOJA y al juicio ejecutivo verbal sumario a elección del demandante.

F.....
 GARANTE
 C.I.....

F.....
 ESPOSA (O) DEL GARANTE
 C.I.....

Fuente: Asociación Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco"


Elaborado por: La autora

Documentos no negociables.- Son aquellos que se requieren para la buena marcha de la caja de ahorro y crédito, son de uso diario, indispensable para el control de la empresa, que permiten sustentar gastos e ingresos de dinero.

Los documentos no negociables más utilizados son: factura, comprobante de retención, comprobante de ingreso, comprobante de egreso, nota de

débito, nota de crédito, papeleta de depósito, papeleta de retiro, libretas de ahorro, recibo, roles de pago, etc.⁴⁸

- ✓ **Factura.-** “Es el documento que el vendedor entrega al comprador con el detalle de las mercaderías vendidas o servicios prestados. Las facturas sustentan crédito tributario del IVA, costos y gastos para efectos del impuesto a la renta.

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN FRANCISCO” RUC: 1191738183001 Telf. 07-3024151 Changaimina – Gonzanamà – Ecuador			
FECHA DE EMISIÓN: _____ CLIENTE: _____ CL/RUC: _____ DIRECCIÓN: _____ TELÉFONO: _____		FACTURA: 001-001-..... N° de Aut. SRI: 1234567890	
CANT.	DETALLE	V.UNITARIO	V.TOTAL
		SUBTOTAL	\$
		DESUENTOS	\$
		I.V.A 0%	\$
		I.V.A 12%	\$
		VALOR TOTAL	\$
_____ Firma Autorizada		_____ Cliente	


Fuente: Asociación Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco”
Elaborado por: La autora

de Retención en la

fuente es un documento que acredita las retenciones de impuesto a la renta y el valor agregado, realizados por los distintos sujetos que reciben la calidad de agentes de retención. Para su impresión se debe de cumplir con los mismos requisitos exigidos en los comprobantes de venta. Los comprobantes de retención sustentaran crédito tributario del

⁴⁸ BRAVO VALDIVIESO, Mercedes; Contabilidad General; Décima Edición; Editorial Escobar; Quito –Ecuador; Año 2011; Pág. 35


impuesto a la renta y del impuesto al valor agregado siempre y cuando fueren emitidos conforme las normas tributarias.

<p>COMPROBANTE DE RETENCIÓN ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" Calles: Benardo Ochoa Telf. 07-3024151 Changaimina – Gonzanamà – Ecuador</p> 		RUC 1191738183001		
		COMPROBANTE DE RETENCIÓN N° 001-001-00.....		
		AUT.SRI: 1234567890		
Fecha de Autorización: 04-05-2017				
Sr(es): _____		Fecha de Emisión: _____		
Ruc/Cl.: _____		Tipo de comprobante de venta: _____		
Dirección: _____		No. De comprobante de venta: _____		
Ejercicio fiscal	Base imponible para la retención	Impuesto	% de retención	Valor retenido
VALOR RETENIDO				
_____ Firma del agente de retención		Válido para su emisión hasta 04-05-2018		

Fuente: Asociación Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco"

Elaborado por: La autora

- ✓ **Papeleta de retiro.-** Son documentos de las constancias del dinero retirado de una cuenta de ahorros ya sea de una persona natural o sociedad. En caso de un retiro de dinero se necesita la autorización del titular de la cuenta.

 <p>Caja de Ahorro y Crédito "SAN FRANCISCO" Su confianza, nuestra fortaleza Changaimina - Gonzanamà - Loja</p>	RETIRO DE AHORROS		DÓLARES	CTVOS.
	CUENTA NÚMERO	LUGAR	AÑO	MES
Nombre del Titular: _____				
He recibido de la Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco" de Changaimina, la suma de: _____ <small>CANTIDAD EN LETRAS</small>				
dólares, cantidad que ha sido debitada en mi presencia de mi cuenta de ahorros.				
_____ Firma del Cajero		_____ Firma del Socio C.I.		
<small>La Libreta de Ahorros debe ser presentada por cada retiro</small> <small>Declaro que los valores depositados en mi cuenta son lícitos y no serán destinados a actividades ilegales o ilícitas. No admitiré que terceros afecten depósitos en mi cuenta, provenientes de actividades ilícitas. Autorizo expresamente a la Asociación Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco", a efectuar análisis y verificaciones que considere necesarios e informar a la autoridad competente. Renuncio a ejecutar cualquier acción pretensión tanto en el ámbito civil como penal para el caso de reporte de mis transacciones a autoridades competentes.</small>				

AUTORIZACIÓN

Yo, _____ Socio N° _____
Autorizo que la cantidad de \$ _____ igual a la señalada en
 el **anverso** de este comprobante sea entregado a: _____
 _____ Portador (a) de la Cédula N° _____

FIRMA DEL SOCIO RECIBÍ CONFORE

Atorizado Gerencia: _____

Fuente: Asociación Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco"

- ✓ **Papeleta de depósito.-** Es un documento certifica que una caja de ahorro y crédito o institución financiera recibió una cantidad de dinero para depositar en una cuenta corriente o de ahorros, para que tenga validez el documento debe tener la rúbrica de la caja de ahorro y crédito donde indique el nombre del cajero, el número de caja. En efecto las papeletas de depósito son las constancias del dinero depositado en una cuenta ya sea de una persona natural o sociedad.

Caja de Ahorro y Crédito
"SAN FRANCISCO"
 Su confianza, nuestra fortaleza

PAPELETA DE DEPÓSITO
 N° PAPELETA _____

DETALLE	CANTIDAD
AHORRO SOCIOS	
CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	
AHORRO CLIENTES	
PRÉSTAMO	
TOTAL DEL DEPÓSITO	

SOCIO N° _____ LUGAR _____ AÑO _____ MES _____ DÍA _____
 NOMBRE: _____
 HE DEPOSITADO LA CANTIDAD DE: _____ DÓLARES
 FIRMA _____ N° DE C.I. DEL DEPOSITANTE _____

ESTE COMPROBANTE, NO TIENE VALIDEZ SIN EL SELLO DE CAJA


Declaro que los valores depositados en mi cuenta son lícitos y no serán destinados a actividades ilegales o ilícitas. No admitiré que terceros afecten depósitos en mi cuenta, provenientes de actividades ilícitas. Autorizo expresamente a la Asociación Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco", a efectuar análisis y verificaciones que considere necesarios e informar a la autoridad competente. Renuncio a ejecutar cualquier acción prelación tanto en el ámbito civil como penal para el caso de reporte de mis transacciones a autoridades competentes.

Fuente: Asociación Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco"

- ✓ **Libreta de ahorro.-** Una libreta de ahorros es un documento en forma de cuadernillo expedido por una entidad de crédito (banco o caja de ahorros) en el que se anotan los movimientos de capital efectuados en la cuenta a la que está asociada. Los apuntes no se hacen a mano, sino

que son efectuados por las impresoras propias de la entidad que la ha emitido o de un cajero automático. En cada línea de detalle se suele anotar la fecha de la operación, el concepto, la cantidad cargada o abonada, el saldo de la cuenta una vez efectuada la operación y el terminal operante (el que realiza o dónde se realiza la operación).

- ✓ **Comprobante de Ingreso.-** Es aquel que se utiliza en la Caja de Ahorro y Crédito para registrar las transacciones financieras que originan


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" Calles: Benardo Ochoa Telf. 07-3024151 Changaimina – Gonzanamà - Ecuador												
<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>NOMBRE:</td> <td>No. CLIENTE:</td> </tr> <tr> <td>CL O RUC:</td> <td>OFICINA:</td> </tr> <tr> <td>NO. CTA.</td> <td>No. LIB:</td> </tr> <tr> <td>FECHA APER:</td> <td></td> </tr> </table>					NOMBRE:	No. CLIENTE:	CL O RUC:	OFICINA:	NO. CTA.	No. LIB:	FECHA APER:	
NOMBRE:	No. CLIENTE:											
CL O RUC:	OFICINA:											
NO. CTA.	No. LIB:											
FECHA APER:												
FECHA	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO								
1												
2												
3												
4												
5												

Fuente: Asociación Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco"

pagos de los créditos

Elaborado por: La autora

otorgados, por recaudaciones de servicios y transferencias.


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" RUC: : 1191738183001 COMPROBANTE DE INGRESO		
Lugar y Fecha:.....		
Nombre:		
Concepto:		
COMPROBANTE DE INGRESO N°.....		
DETALLE	DEBE	HABER

SUMAS IGUALES		\$	\$
DESCRIPCIÓN			
NOTA:		DOCUMENTO FUENTE:	
SON:		VALOR RECIBIDO	
-----		-----	
ENTREGUE CONFORME		RECIBE CONFORME	
			\$

Fuente: Asociación Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco"

Elaborado por: La autora

- ✓ **Comprobante de Egreso.-** Es una constancia escrita en donde se registra los desembolsos de dinero, ya sea por compra de activos, pago de impuestos, pago de deudas, pago de sueldos y salarios.

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" RUC: : 1191738183001 COMPROBANTE DE EGRESO		
Lugar y Fecha:.....		
A favor de:		
COMPROBANTE DE EGRESO N°.....		
DETALLE	DEBE	HABER
SUMAS IGUALES		\$
DESCRIPCIÓN		\$
NOTA:		DOCUMENTO FUENTE:
SON:		VALOR A PAGAR
-----		-----
ENTREGUE CONFORME	GERENTE CONFORME	RECIBE
		\$

Fuente: Asociación Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco"

Elaborado por: La autora

- ✓ **Nota de débito.-** Es un documento por medio del cual la caja de ahorro y crédito se le hace conocer al dueño de la cuenta de ahorros, la razón por el cual se le debita un valor de su cuenta.

- ✓ **Nota de crédito.-** Es un documento por medio del cual caja de ahorro y crédito se le hace conocer al dueño de la cuenta de ahorros, la razón

ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"				
RUC: : 1191738183001				
NOTA DE DÉBITO				
			N/D N°:	
Oficina:		Fecha	Día	Mes
Nombre:				Año
Dirección:				
Fuente: Asociación Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco"			a cuenta	
Elaborado por: La autora			VALOR	
SON:			TOTAL \$	
ELABORADO POR CAJERA			RECIBIDO POR SOCIO/A	

por el cual se le acredita un valor de su cuenta. ⁴⁹

INVENTARIO INICIAL


"Es el elemento contable que se realiza por primera vez y las veces que

ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"				
RUC: : 1191738183001				
NOTA DE CRÉDITO				
			N/C N:	
Oficina:		Fecha	Día	Mes
Nombre:				Año
Dirección:				
Fuente: Asociación Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco"			I°:	
Elaborado por: La autora			la cuenta	
CONCEPTO			VALOR	
SON:			TOTAL \$	
ELABORADO POR CAJERA			RECIBIDO POR SOCIO/A	

sean necesarias en la entidad. Nos sirven para ver de forma general con lo

⁴⁹ VÁSCONEZ, José Vicente; Introducción a la Contabilidad. Editorial Ministerio de Educación y Cultura; Quito-Ecuador; 2010; Pág. 58.

que cuenta la entidad para desarrollar sus actividades. Es decir representa una fuente de información imprescindible para conocer la realidad patrimonial de la entidad, y por conocer con el máximo nivel de detalle los bienes, derechos que poseen la caja de ahorro y crédito en su actividad económica, así como las obligaciones que tienen que cancelar en la fecha de inicio del ejercicio o período contable; integra elementos del Activo, Pasivo y Patrimonio.

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" INVENTARIO INICIAL Al.....de.....del..... Expresado en \$ USD					
					Folio Nro.
CÓDIGO	CANTIDAD	DETALLE	VALOR UNITARIO	VALOR PARCIAL	VALOR TOTAL
		SUMAN			
Loja,..... del.....					
..... f) Contador		 f) Gerente		


Fuente: Mercedes Bravo Valdivieso

Elaborado por: La autora

ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL

El estado de situación inicial refleja la información financiera que dispone la caja de ahorro y crédito al comienzo del ejercicio económico, en base al inventario general inicial, es decir muestra los activos, pasivos y patrimonio. El balance de situación inicial se puede presentar de dos formas.

- ✓ En forma de T u horizontal
- ✓ En forma de Reporte o vertical.”⁵⁰

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN FRANCISCO” ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL Al.....De.....Del..... Expresado en \$ USD			
1	ACTIVOS		
11	FONDOS DISPONIBLES		XXXX
1101	CAJA	XXXX	
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	XXXX	
14	CARTERA DE CRÉDITOS		XXXX
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	XXXX	
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	XXXX	
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	XXXX	
	TOTAL DE ACTIVOS		XXXX
2	PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		XXXX
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	XXXX	
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	XXXX	
25	CUENTAS POR PAGAR		XXXX
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	XXXX	
2504	RETENCIONES	XXXX	
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	XXXX	
	TOTAL DE PASIVOS		XXXX
3	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL		XXXX
3103	APORTES DE LOS SOCIOS	XXXX	
33	RESERVA		XXXX
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	XXXX	
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES		XXXX
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES	XXXX	
36	RESULTADOS		XXXX
3601	UTILIDAD O EXCEDENTES ACUMULADAS	XXXX	
	TOTAL PATRIMONIO		XXXX
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		XXXX
Loja,..... del.....			
.....		
f) Contador		f) Gerente	


Fuente: Mercedes Bravo Valdivieso

Elaborado por: La autora

“El libro diario es el primer registro contable principal que sirve para registrar en orden cronológico todas las operaciones que ocurren en la caja de

⁵⁰ BRAVO VALDIVIESO, Mercedes; Contabilidad General; Décima Edición; Editorial Escobar; Quito –Ecuador; 2011; Pág. 48

ahorro y crédito, en base a la documentación fuente. El registro se lo realiza diariamente en los asientos contables.

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO Expresado en \$ USD					
					Folio N°.....
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			SUMEN Y PASEN		
					Loja,..... del.....
..... f) Contador		 f) Gerente		

Fuente: Mercedes Bravo Valdivieso

Elaborado por: La autora

Asiento. Consiste en registrar cada transacción en cuentas deudoras que reciben valores y en cuentas acreedoras que entregan valores, aplicando el principio de la partida doble "No hay deudor sin acreedor" ni acreedor sin deudor.

Clasificación

- ✓ **Simples.-** Son aquellos que constan de una sola cuenta deudora y una sola cuenta acreedora.
- ✓ **Compuestos.-** Son aquellos que constan de dos o más cuentas deudoras y de dos o más cuentas acreedoras.
- ✓ **Mixtos.-** Son aquellos que constan de una cuenta deudora y de dos o más cuentas acreedoras o viceversa.

En una caja de ahorro y crédito los diferentes asientos básicos contables que se generan son:

- ✓ Asientos diarios (cuando no hay movimiento de dinero)
- ✓ Asientos de ingreso (ingreso de dinero)
- ✓ Asientos de egreso (salida de dinero)
- ✓ Apertura de una cuenta

Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
1101	CAJA		XXXX	
110105	Efectivo	XXXX		
3103	APORTES DE LOS SOCIOS			XXXX
	Socio "A"	XXXX		
	Socio "B"	XXXX		
	P/r la aportación o certificación de los socios			

- ✓ Depósitos

Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
1101	CAJA		XXXX	
110105	Efectivo	XXXX		
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			XXXX
210135	Depósitos de ahorros	XXXX		
	P/r depósito del Socio "A" según papeleta # 0010	XXXX		

- ✓ Retiro

Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		XXXX	
210135	Depósitos de ahorros	XXXX		
1101	CAJA			XXXX
110105	Efectivo	XXXX		
	P/r retiro de dinero de cta. de ahorro del Socio "A" según papeleta # 0015			

- ✓ Pago servicios básicos

Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
4503	SERVICIOS VARIOS		XXXX	
450320	Servicios básicos			
45032005	Agua	XXXX		
45032010	Energía Eléctrica	XXXX		
45032020	Telefonía	XXXX		
1101	CAJA			XXXX
110105	Efectivo	XXXX		

	P/r Registro del pago de servicios básicos del mes de agosto			
--	--	--	--	--

✓ Otorgación de un crédito

Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		XXXX	
140415	De 91 a 180 días			
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	XXXX		
210135	Depósitos de Ahorros			XXXX
3103	APORTES DE SOCIOS	XXXX		
310305	Certificados de Aportación			XXXX
5690	OTROS	XXXX		
569005	Ingresos para la administración			XXXX
	P/r otorgación de un crédito de microempresa a la Sra. XX, según registro auxiliar concesión de microcréditos Nro. 01	XXXX		

✓ Pago de intereses por ahorros

Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		XXXX	
410115	Depósitos de ahorro	XXXX		
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			XXXX
210135	Depósitos de ahorro	XXXX		
	P/r pago de intereses acreditados a las cuentas de los clientes y socios correspondiente al mes de			

✓ Recaudación de energía eléctrica

Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
1101	CAJA		XXXX	
110105	Efectivo	XXXX		
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			XXXX
	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
110320	Cooperativa Gonzanamá	XXXX		
11032015	OTROS INGRESOS			
5690	OTROS			XXXX
569015	Utilidad por cobro de energía eléctrica	XXXX		
	P/r recaudación de energía eléctrica			

✓ Pago del Bono Desarrollo Humano


Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		XXXX	
169090	Otras			
16909005	Bonos por Cobrar	XXXX		
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		XXXX	
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			

11032005	Cooperativa Gonzanamá	XXXX		
1101	CAJA			XXXX
110105	Efectivo	XXXX		
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			XXXX
169090	Otras	XXXX		
16909005	Bonos por cobrar			
	P/r pago del bono de desarrollo humano			

LIBRO MAYOR

Es el segundo registro contable principal, presenta todas las cuentas y movimientos que constan en el libro diario, que consiste en trasladar los valores de cada una de las cuentas respetando su ubicación, es decir los valores que constan en la columna del debe del libro diario pasarán al debe del libro mayor; así mismo, los valores que constan en la columna del haber del libro diario pasará al haber de la cuenta de mayor y que permite conocer los diferentes registros de las cuentas contables, así como el saldo de cada una de ellas.

Por la naturaleza de la información que consta en el libro diario para poder mayorizar las cuentas, se puede realizar mediante el rayado de forma de T y de un solo o doble folio.


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR Expresado en \$ USD						
CUENTA:			CÓDIGO:			
FECHA	DETALLE	REF		DEBE	HABER	SALDO
		F	A			

SUMAN						

Fuente: Mercedes Bravo Valdivieso
Elaborado por: La autora

LIBROS AUXILIARES

Son los libros de contabilidad donde se registran en forma analítica y detallada los valores e información registrada en los libros principales. Cada empresa determina el número de auxiliares que necesita de acuerdo con su tamaño y el trabajo que se tenga que realizar.

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO AUXILIAR Expresado en \$ USD						
CUENTA: SUBCUENTA:			CÓDIGO: CÓDIGO:			
FECHA	DETALLE	REF		DEBE	HABER	SALDO
		F	A			
SUMAN						


Fuente: Mercedes Bravo Valdivieso
Elaborado por: La autora

Tipos de Auxiliares

✓ Auxiliar de préstamos por cobrar

Consiste en una cuenta individual para cada socio que hace préstamos a crédito. La suma de todos los saldos de la cuenta de clientes en las cuentas

por cobrar del libro mayor auxiliar es igual al saldo de las cuentas de control por cobrar del libro mayor.

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PRÉSTAMOS POR COBRAR					
CUENTA: SUBCUENTA:			CÓDIGO: CÓDIGO:		
FECHA	No. DOC.	DETALLE	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
Loja,..... del.....					
..... f) Contador		 f) Gerente		

Fuente: Mercedes Bravo Valdivieso

Elaborado por: La autora

✓ **Auxiliar de Compras**


Son los documentos que respaldan las adquisiciones realizadas tanto de bienes como de servicios, ya sea al contado o a crédito, en forma semanal o de acuerdo a las necesidades de la entidad.

✓ **Rol de pagos**

Es el registro que lleva la caja de ahorro y crédito para detallar los pagos y los descuentos que tiene que hacer cada mes a sus empleados. Sirve de

Fuente: Mercedes Bravo Valdivieso

Elaborado por: La autora

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE COMPRAS														
FECHA	RUC	NOMBRE PROV.	Nº FACT.	TIPO CONT.	DETALLE	SUBTOTAL		DSCTO.	SUBTOTAL	IVA		COM.	FORMA DE PAGO	
						0%	12%			0%	12%		CRÉDITO	CONTADO
TOTAL														

constancia tanto para el empleado como para el empleador, por el servicio prestado y por el pago al mismo.

Se compone en dos partes:


1. La primera se relaciona con los ingresos como son: sueldo bonificaciones, horas extras y suplementarias.

Sueldo.- Es la remuneración mensual que percibe el empleado por aplicación de la ley, o por acuerdo entre las partes (empleador y empleado). Los sueldos y salarios se estipularán libremente, pero en ningún caso podrán ser inferiores a los mínimos legales.

2. La segunda se relaciona con los egresos que se registran todos los descuentos como aportes al seguro social, anticipos, etc.

Aporte personal.- Llamado también Aporte Individual al IESS, es una de las deducciones que el empleador le realiza a los ingresos del trabajador.

Actualmente el aporte personal mínimo al IESS es de 9.45% para los trabajadores en relación de dependencia. Este corre a cargo del trabajador y es descontado de su remuneración mensual. El empleador debe remitir estos montos máximo hasta el 15 de cada mes. El dinero descontado sirve como el colchón del empleado para los días de su jubilación. Su fórmula de cálculo es:⁵¹

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" ROL DE PAGOS MES.....								
NO.	NÓMINA	CARGO	INGRESOS		EGRESOS		LIQUIDO A PAGAR	FIRMAS
			SBU	TOTAL DE INGRESOS	Aporte personal 9,45%	TOTAL DE EGRESOS		
					
			f) Contador		f) Gerente			

Fuente: Mercedes Bravo Valdivieso

Elaborado por: La autora

✓ Rol de provisiones

El rol de provisiones es un documento en el cual se hace constar una provisión para cada empleador por concepto de beneficios sociales.

“Décimo Tercer sueldo.- La décima tercera remuneración o bono de navidad, es un beneficio que reciben los empleados y trabajadores tanto públicos, privados y bajo relación de dependencia que sus empleadores les

⁵¹ BRAVO VALDIVIESO, Mercedes; Contabilidad General; Editorial Escobar; Décima Edición; Quito –Ecuador; 2011; Pág. 50 - 58

paguen mensualmente; equivale a la doceava partes de lo percibido por el trabajador en los doce meses comprendidos entre el primero de Diciembre del año en curso y ha pedido escrito de la trabajadora o el trabajador, este valor podrá recibirse de forma acumulada, hasta el veinte y cuatro de diciembre de cada año. Su fórmula de cálculo es:

Décimo cuarto sueldo.- La décima cuarta remuneración o bono escolar es un beneficio y lo deben percibir todos los empleados y trabajadores tanto públicos, privados y bajo relación de dependencia, indistintamente de su cargo o remuneración, equivalente a la doceava parte de la remuneración básica mínima unificada para los trabajadores en general, se lo paga mensualmente y ha pedido escrito de la trabajadora o el trabajador, este valor podrá recibirse de forma acumulada, hasta el 15 de marzo en las regiones de la Costa e Insular, y hasta el 15 de agosto en las regiones de la Sierra y Amazónica. Para el pago de esta bonificación se observará el régimen escolar adoptado en cada una de las circunscripciones territoriales. Si un trabajador por cualquier causa, saliere o fuese separado de su trabajo antes de las fechas mencionadas, recibirá la parte proporcional de la décima cuarta remuneración al momento del

retiro o separación. Su fórmula de cálculo es:

$$\text{Décimo cuarto} = \text{Sueldo básico unificado} / 12$$

Vacaciones.- Las vacaciones laborales anuales es un derecho que tiene todo trabajador a que el empleador le otorgue un descanso remunerado. Tienen derecho a las vacaciones los trabajadores que han cumplido un año de trabajo para el mismo empleador, en caso de salir del trabajo antes de cumplir el año de servicio debe cancelarse al trabajador la parte proporcional a las vacaciones no gozadas. Todo trabajador tendrá derecho a gozar anualmente de un período interrumpido de 15 días de vacaciones, incluidos los días no laborables. Quienes hubieren prestado servicios más de cinco años al mismo empleador, gozarán adicionalmente de un día de vacaciones por cada uno de los años excedentes o recibirán en dinero la remuneración correspondiente a los días excedentes. El trabajador podrá no hacer uso de las vacaciones hasta por tres años consecutivos, a fin de acumularlas en el cuarto año. Su fórmula de cálculo es:

$$\text{Vacaciones} = \text{Total de ingresos} / 24$$


Fondos de Reserva del IESS. Son un beneficio, al que tienen derecho todos los empleados y trabajadores tanto públicos, privados y bajo relación de dependencia, después de su primer año de trabajo, por parte de su empleador, en un porcentaje equivalente 8,33% de la remuneración mensual unificada, o lo mismo que significa que el empleador se obliga a cancelar el valor equivalente a un sueldo anual; el periodo comprende desde el 1ro de Julio del año anterior hasta el 30 de Junio del año en curso,

este pago se lo realiza hasta el 15 de Septiembre; su fórmula de cálculo es:⁵²

$$\text{Fondo de Reserva} = \text{Sueldo básico unificado} * 8,33\%$$

Aporte Patronal.- Es un beneficio indirecto que recibe el empleado a su favor en dinero depositado en el instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), para tener derecho a todos los servicios que presta la institución de seguridad. Su valor equivalente es del 12,15%, estos valores deben ser depositados mensualmente en el IESS

$$\text{Aporte Patronal} = \text{Total de ingresos} * 12,15\%$$

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" ROL DE PROVISIONES DEL.....AL.....								
NO.	NÓMINA	CARGO	TOTAL INGRESOS	DECIMO TERCERO	DECIMO CUARTO	FONDOS DE RESEVA	VACACIONES	TOTAL
..... f) Contador			 f) Gerente				

Fuente: Mercedes Bravo Valdivieso

Elaborado por: La autora


BALANCE DE COMPROBACIÓN

⁵² DIRECCIÓN NACIONAL JURÍDICA DEPARTAMENTO DE NORMATIVA TRIBUTARIA, Código del Trabajo; Registro Oficial Suplemento 167 de 16-dic.-2005; Última modificación: 22 de mayo de 2016 H.

“El balance de comprobación es un registro interno, que presenta en forma agrupada todas las cuentas a nivel de mayor con los movimientos totales del debe, haber y el saldo respectivo, permite entre otros principios contables, verificar el cumplimiento de la partida doble.

Formas de presentación:

- ✓ Balance de comprobación de sumas
- ✓ Balance de comprobación de saldos
- ✓ Balance de comprobación de sumas y saldos. ⁵³


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" BALANCE DE COMPROBACIÓN Al.....DE.....DEL.... Expresado en \$ USD						
NO.	CÓD.	CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
SUMAN						
Loja,..... del.....						
..... f) Contador		 f) Gerente			

Fuente: Mercedes Bravo Valdivieso

Elaborado por: La autora

⁵³ ESPEJO JARAMILLO, Lupe Beatriz; Contabilidad General; Editorial Ediloja cía. Ltda.; Primera Edición; Loja-Ecuador; 2007; Pág. 391

“Es una herramienta contable que permite al Contador conocer, en forma preliminar, la situación financiera de la caja de ahorro y crédito al finalizar el mes. El diseño de esta hoja está dado por columnas dobles donde se transcriben los movimientos y los saldos débito y crédito de todas las cuentas durante el periodo.

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" HOJA DE TRABAJO AL.....DE.....DEL..... Expresado en \$ USD												
No.	Cód.	Cuentas	Saldos		Ajustes		Balance ajustado		Estado de resultados		Estado de situación financiera	
			Deudor	Acreedor	Debe	Haber	Debe	Haber	Ingresos	Gastos	Debe	Haber
TOTALES												
Loja,..... del.....												
..... f) Contador					 f) Gerente						

Fuente: Mercedes Bravo Valdivieso

Elaborado por: La autora

AJUSTES

Se elaboran al término de un periodo contable o ejercicio económico. Los ajustes contables son estrictamente para que las cuentas que han intervenido en la Contabilidad de la empresa demuestren su saldo real o verdadero y faciliten la preparación de los Estados Financieros.

El registro contable de los ajustes se realiza en el libro diario y se mayorizan las cuentas afectadas. Los ajustes que con mayor frecuencia que se presentan son:

✓ **Ajuste de consumos**

Se originan por el consumo o el uso de suministros y materiales de oficina, así como también por la utilización de los útiles de aseo y limpieza en la caja de ahorro y crédito esto puede ser mensual, trimestral, cuatrimestral, semestral o anual dependiendo del ejercicio económico. Se realizan al final del ejercicio económico para dejar con un valor real los inventarios de suministros, materiales, útiles de oficina o limpieza.

Registro contable:

Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
4507	OTROS GASTOS		XXXX	
450705	Suministros diversos			
45070505	Consumo de suministros de oficina	XXXX		
45070510	Consumo de suministros de aseo y limpieza	XXXX		
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS			
190615	Proveeduría			XXXX
19061505	Suministros de oficina	XXXX		
19061510	Suministros de aseo y limpieza	XXXX		
	P/r Por el consumo de suministros de oficina y aseo-limpieza correspondiente al mes de septiembre			

✓ **Ajustes por depreciaciones**

Los diferentes bienes tangibles que conforman el rubro de propiedad, planta y equipo, a excepción de terrenos, sirven un número limitado de años a la empresa.

Las depreciaciones, es la pérdida del valor de los bienes del activo fijo que se realiza mensualmente que se produce en virtud de distintas causas de los cuales las más importantes son los siguientes:

- ✓ Desgaste por el uso.
- ✓ Envejecimiento por la acción del tiempo
- ✓ Imposición de una nueva tecnología.
- ✓ Destrucción parcial no total”⁵⁴

“Existen algunos métodos para calcular el valor de la depreciación entre ellos están: Método Legal, Método de Línea Recta, Método de Unidades de Producción, Método acelerado.

Los porcentajes de depreciación y sus años de vida útil de conformidad a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, son los siguientes:

DEPRECIACIONES		
NOMBRE DEL ACTIVO	% DEP. ANUAL	AÑOS DE VIDA ÚTIL
Edificios	5 %	20
Muebles y enseres	10 %	10
Maquinaria y equipo	10 %	10
Equipos de cómputo y software	33.33%	3
Vehículos , equipos de transporte y caminero móvil	20 %	5
Otros activos tangibles	10 %	10
AMORTIZACIONES		
En general se considera el 20 % a 5 años		

Fuente: Reglamento para la aplicación Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno

Elaborado por: La autora

⁵⁴ SARMIENTO, Rubén; Contabilidad General; Décima Edición; Editorial Andina; Quito –Ecuador; 2009; Pág. 25.

Método de línea recta.- Este método de depreciación es el más sencillo de todos y el más utilizado, supone que la depreciación anual del activo fijo es la misma durante cada año de su vida útil.

Para el cálculo de las depreciaciones es necesario determinar con precisión los siguientes valores.

“VALOR ADQUISICIÓN.- Denominado también valor nominal, es aquel valor que se paga al momento de realizar la compra de los activos fijos o la valuación de dichos activos efectuada por un perito en el caso que estos sean productos de la aportación de los socios.

VALOR RESIDUAL.- Es el valor estimado que posiblemente tendrá el activo fijo al término de su vida útil.

VIDA ÚTIL.- Se refiere al número de años que en buenas condiciones servirá el activo fijo en la empresa.

VALOR PORCENTUAL DEPRECIACIÓN.- Es el porcentaje dado por la administración tributaria como máximo deducible por desgaste de un bien al servicio de la empresa.

VALOR EN LIBROS.- Se obtiene del valor nominal o de adquisición menos la depreciación acumulada a una fecha determinada.

La fórmula de cálculo para la depreciación es: ⁵⁵

$$\text{DEPRECIACIÓN ANUAL} = (\text{Costo del Bien} - \text{Valor Residual}) / \text{Años de Vida Útil}$$

El cálculo de la depreciación mediante el procedimiento de línea recta es el siguiente:

Depreciaciones	Valor
Equipo de Oficina	VR= 265,00*10% =26,50
Costo= 265,00	Dep= Costo – Valor Residual / Años de Vida Útil
% Dep.= 10%	Dep= 265,00 - 26,50 / 10 años
VU=10 años	Dep= 238,50 /10 años
VR= 26,50	Dep= 23,85 anual
Per. C= 6 meses	Dep= 23,85 / 12
Dep= 11.93	Dep= 1,9875 * 6 = 11,925

Registro contable:

Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
4505	DEPRECIACIONES		XXXX	
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	XXXX		
45052505	Muebles y Enseres	XXXX		
45052510	Equipos de Oficina	XXXX		
450530	Equipos de Computación			
1899	DEPRECIACIÓN ACUMULADA			XXXX
189915	(Muebles y Enseres y Equipos de Oficina)	XXXX		
18991505	(Muebles y Enseres)	XXXX		
18991510	(Equipos de Oficina)	XXXX		
189920	Equipos de Computación			
	P/r Depreciaciones de activos fijos			

✓ Ajustes de provisiones

⁵⁵ PRESIDENTE CONSTITUCIONAL DE LA REPÚBLICA; Reglamento para la aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, Decreto 580 Registro Oficial 448; Art. 28; 2015; Pág. 24; disponible en: http://www.espol.edu.ec/sites/default/files/archivos_transparencia/Reglamento%20para%20la%20Aplicaci%C3%B3n%20de%20la%20Ley%20de%20R%C3%A9gimen%20Tributario%20Interno%20actualizado%20a%20enero%202013.pdf

Cuando una caja de ahorro y crédito vende sus productos financieros a crédito, existe el riesgo de no poder cobrar, al menos una parte de esas deudas; por este motivo la Ley de Régimen Tributario Interno y la Técnica Contable permiten que en forma anual se efectúe el 1% de aprovisionamiento de cuentas incobrables.”⁵⁶

Registro contable:

Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
4402	CARTERA DE CRÉDITO		XXXX	
440240	Microcrédito	XXXX		
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)			XXXX
149920	(Cartera de microcréditos)			
	P/r Provisión cartera de crédito del mes de agosto	XXXX		

- ✓ **Ajustes de amortización.-** las amortizaciones se registran cuando se genera gastos al constituirse la empresa legalmente, los mismos que pueden ser amortizados en 5 años al 20% anual dispuesto por la ley de Régimen Tributario Interno.

Registro contable:

Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
4506	AMORTIZACIONES		XXXX	
450625	Programas de Computación	XXXX		
1905	GASTOS DIFERIDOS			XXXX
190520	Programas de Computación	XXXX		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	XXXX		
	P /r Amortización del presente período, 17 días			

⁵⁶ BRAVO VALDIVIESO, Mercedes; Contabilidad General; Décima Edición; Editorial Escobar; Quito –Ecuador; 2011; Pág. 191-192

CIERRE DE LIBROS.

“Los asientos de cierre de libros se elaboran al finalizar el ejercicio económico o periodo contable con el objeto de:

- ✓ Centralizar o agrupar las cuentas que ocasionan gasto o egreso
- ✓ Centralizar o agrupar las cuentas que generan renta o ingreso
- ✓ Determinar el resultado final, el mismo que puede ser: Ganancia, utilidad o superávit y Pérdida o déficit.

La agrupación se realiza a través de la cuenta Pérdidas y Ganancias. Se debita las cuentas de Ingresos y se acredita las cuentas de Gastos y la cuenta de Pérdidas y Ganancias.

ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros se elaboran al finalizar un periodo contable, con el objeto de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de las transacciones llevadas a cabo por la caja de ahorro y crédito así como su liquidez y su capacidad de endeudamiento.

Esta información permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial futuro a través de:

- ✓ Estado de resultados o estado de pérdidas y ganancia.
- ✓ Estado de situación financiera o balance general.

- ✓ Estado de flujo de efectivo.
- ✓ Estado de cambios en el patrimonio.”⁵⁷

Importancia

La importancia de los estados financieros radica en que facilita la toma de decisiones del gerente, consejo directivo y socios que estén interesados en la situación económica y financiera de la empresa. Es el elemento principal de todo conjunto de decisiones que interesa al responsable de préstamo o el inversionista en bonos, su importancia relativa en el conjunto de decisiones sobre inversión depende de las circunstancias y del momento del mercado.

Objetivo

“El objetivo básico de la presentación de los informes o estados financieros es proporcionar información que sea útil para tomar decisiones de inversión y de préstamos. Para que la información sea útil en la toma de decisiones, esta debe ser pertinente, confiable y comparable. La información pertinente es útil para tomar decisiones y evaluar el desempeño pasado.

La información confiable está libre de errores importantes y libres del perjuicio de un punto de vista particular. La información comparable se

⁵⁷ BRAVO VALDIVIESO, Mercedes; Contabilidad General; Décima Edición; Editorial Escobar; Quito –Ecuador; 2011; Pág. 191-192

puede comparar de un periodo a otro para ayudar a los inversionistas y acreedores a seguir el progreso del negocio a través del tiempo.

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

ESTADO DE RESULTADOS

El estado de resultados denominado también estado de pérdidas y ganancias o estado de situación económica es un informe financiero que presenta de manera ordenada, clasificada todas las operaciones correspondientes a los ingresos generados y gastos incurridos por la caja en un período determinado.

La diferencia entre los ingresos y gastos constituye la utilidad o pérdida del ejercicio económico.”⁵⁸

Presentación

Para la presentación del estado de resultados se considera la forma vertical; es decir primero van los ingresos luego los gastos y finalmente se determina la utilidad o pérdida del ejercicio económico.

⁵⁸ ESPEJO JARAMILLO, Lupe Beatriz; Contabilidad General; Editorial Ediloja cía. Ltda.; Primera Edición; Loja-Ecuador; 2007; Pág. 412


Estructura

- ✓ **ENCABEZADO.-** Razón social, nombre del estado financiero, fecha el periodo contable.
- ✓ **CUERPO.-** Ingresos, gastos y utilidad neta del ejercicio

Ingresos.- Representa los aumentos en los beneficios económicos generados durante el ciclo contable, que producen un incremento en el valor de los activos o decrementos de los pasivos.

Gastos.- Representan las disminuciones en los beneficios económicos generados durante el ciclo contable, que producen un incremento de los pasivos o decrementos de los activos.

Utilidad del ejercicio.- Es lo que la entidad financiera gana en un periodo determinado que por lo general es de un año.

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" ESTADO DE RESULTADOS DEL.....AL.....DE..... Expresado en \$ USD		
5	INGRESOS	<u>XXXX</u>
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	XXXX
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO	XXXX
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	<u>XXXX</u>
56	OTROS INGRESOS	<u>XXXX</u>
5690	OTROS	<u>XXXX</u>
4	GASTOS	XXXX
41	INTERESES CAUSADOS	XXXX
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	<u>XXXX</u>
44	PROVISIONES	XXXX
4402	CARTERA DE CRÉDITO	XXXX
4403	CUENTAS POR COBRAR	<u>XXXX</u>
45	GASTOS DE OPERACIÓN	<u>XXXX</u>
4501	GASTOS DE PERSONAL	XXXX
4502	HONORARIOS	XXXX
4503	SERVICIOS VARIOS	XXXX
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	XXXX
4505	DEPRECIACIONES	XXXX
4506	AMORTIZACIONES	XXXX
4507	OTROS GASTOS	<u>XXXX</u>

36 3603	RESULTADOS UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
		Loja,..... del.....	
..... f) Contador	 f) Gerente	

Fuente: Asociación Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco"

Elaborado por: La autora

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA O BALANCE GENERAL

“El estado de situación financiera denominado también balance general es un informe contable que presenta ordenada y sistemáticamente las cuentas del Activo, Pasivo y Patrimonio y determinada la posición financiera de la caja de ahorro y crédito en una fecha determinada.

Estructura


- ✓ **ENCABEZADO.-** Razón social, nombre del documento, fecha de del periodo contable.
- ✓ **CUERPO.-** Activo, Pasivo y Patrimonio

Activos: Son el efectivo y beneficios económicos futuros, reconocidos por la entidad como resultado de sucesos pasados. Los activos se los debe de reconocer en el Estado de Situación Financiera, solamente cuando exista la probabilidad de obtener ingresos en el futuro y que su valor se pueda medir de forma fiable.

Pasivos: Son obligaciones presentes en la empresa, resultado de una operación o acontecimiento pasado, al vencimiento de la cual, la entidad

se ha comprometido transferir recursos y/o beneficios económicos a una tercera persona.

Patrimonio: Es la parte residual de los activos, una vez que se haya deducido todos sus pasivos.

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL.....DE.....DEL..... Expresado en \$ USD		
1	ACTIVOS	
11	FONDOS DISPONIBLES	XXXX
1101	CAJA	XXXX
1103	BANCOS YOTRAS INSTITUCIONES FINNACIERAS	XXXX
14	CARTERA DE CREDITO	XXXX
1404	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL POR VENCER	XXXX
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	XXXX
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	XXXX
1499	PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES	XXXX
16	CUENTAS POR COBRAR	XXXX
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	XXXX
1699	PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR	XXXX
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	XXXX
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	XXXX
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	XXXX
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	XXXX
19	OTROS ACTIVOS	XXXX
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	XXXX
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	XXXX
1905	GASTOS DIFERIDOS	XXXX
1906	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	XXXX
	TOTAL ACTIVOS	XXXX
2	PASIVOS	
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	XXXX
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	XXXX
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	XXXX
25	CUENTAS POR PAGAR	XXXX
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	XXXX
2504	RETENCIONES	XXXX
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	XXXX
	TOTAL PASIVOS	XXXX
3	PATRIMONIO	
31	CAPITAL SOCIAL	XXXX
3103	APORTES DE SOCIOS	XXXX
33	RESERVAS	XXXX
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	XXXX
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	XXXX
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES	XXXX
36	RESULTADOS	XXXX
3601	UTILIDAD O EXCEDENTES ACUMULADAS	XXXX

3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
3699	TOTAL PATRIMONIO		<u>XXXX</u>
	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>XXXX</u>
Loja,..... del.....			
	
	f) Contador	f) Gerente	

Fuente: Asociación Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco"

Elaborado por: La autora

Es el informe contable principal que presenta en forma significativamente resumida y clasificada por actividades de operación, inversión y financiamiento, los diversos conceptos de entrada y salida de recursos monetarios efectuados durante un periodo, se lo elabora al término de un ejercicio económico o período contable para evaluar con mayor objetividad la liquidez o solvencia de una empresa.

El propósito de este estado de medir la habilidad gerencial en recaudar y usar el dinero, así como evaluar la capacidad financiera de la empresa, en función de su liquidez presente y futura.

Recursos

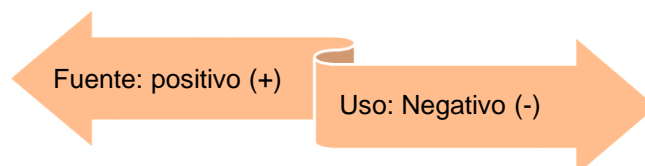
Para la elaboración de un Estado de Flujo del Efectivo necesitamos de 4 recursos.

- ✓ Un Estado de Situación Financiera (al inicio del período).
- ✓ Un Estado de Situación Financiera (al final del período).

- ✓ Un Estado de Resultados (del período a evaluarse).
- ✓ Y los auxiliares por cuenta del período a evaluarse (que servirán para elaborar las Notas a los Estados Financieros).

Requisitos

- ✓ Todo aumento de activo es uso.
- ✓ Toda disminución de activo es fuente.
- ✓ Todo aumento de pasivo y patrimonio es fuente.
- ✓ Toda disminución de pasivo y patrimonio es uso.



Métodos de presentación

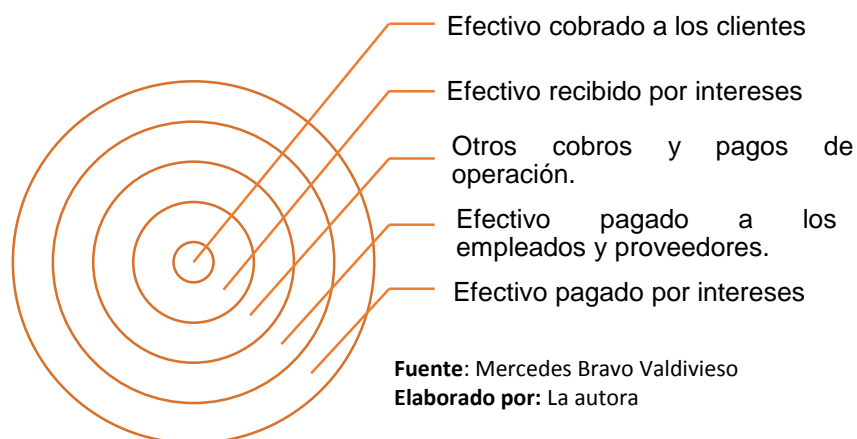
La entidad financiera debe informar acerca de los flujos de efectivo de las operaciones, usando uno de los siguientes métodos:

- ✓ **Método indirecto.-** Determina el flujo operativo partiendo de la conciliación con la utilidad neta. Proporciona un mejor vínculo entre el estado de resultados y el balance general, es más fácil de preparar por

la familiaridad de los usuarios con los estados financieros y resulta menos costoso.

- ✓ **Método directo.**- Presenta con claridad las principales entradas y salidas de efectivo reales del periodo. Requiere presentar una conciliación entre la utilidad neta y el flujo de las actividades operativas.

En este método deben informar los movimientos relacionados con:




El esquema del estado de flujo de efectivo por el método directo comprende tres actividades.

Actividades de Operación o explotación: Las entradas de dinero de las actividades de operación incluyen los ingresos procedentes de la venta de bienes o servicios, de los documentos por cobrar, activos corrientes, pasivos corrientes (excepto créditos) y del estado de resultados.


Actividades de Inversión: Son las de adquisición y desapropiación de activos a largo plazo, así como otras inversiones no incluidas en el efectivo y los equivalentes al efectivo. Las actividades de inversión de una caja incluyen transacciones relacionadas con préstamos de dinero y el cobro de estos últimos, la adquisición y venta de inversiones, así como la adquisición y venta de propiedad, planta y equipo.

Actividades de Financiamiento: Son las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del capital en acciones y de los préstamos tomados por parte de la caja de ahorro y crédito.”⁵⁹

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO DEL.....AL.....DE..... Expresado en \$ USD		
1	FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS	
	Efectivo pagado a socios y clientes	XXXX
	Incremento (Disminución) en Cartera de Crédito	XXXX
	Intereses en Obligaciones con el Público	<u>XXXX</u>
	Efectivo Recibido de Socios y Clientes	XXXX
	Incremento (Disminución) en Depósitos de Ahorros	XXXX
	Incremento (Disminución) en Depósitos a Plazo Fijo	XXXX
	Ingreso por intereses y descuentos	XXXX
	Incremento (Disminución) por Comisión de recaudación de energía eléctrica, pago de agua potable y alcantarillado, por intereses ganados y envío de transferencias	<u>XXXX</u>
	Efectivo Pagado a Proveedores de Bienes y Servicios	<u>XXXX</u>
	Pago de Obligaciones patronales	XXXX
	Pago a gastos al personal	XXXX
	Pago de Honorarios	XXXX
	Pago de Servicios Varios	XXXX
	Pago de Retenciones	XXXX
	Pago de contribuciones , impuestos y multas	XXXX
	Pago por Otros Gastos	XXXX
	Pago de Materiales, mercaderías e insumos	<u>XXXX</u>
2	Efectivo Neto Usado en Actividades de Operación	XXXX
	FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
	Compras de activos fijos	<u>XXXX</u>

⁵⁹ ZAPATA SÁNCHEZ, Pedro; Contabilidad General; Séptima Edición; Editorial McGraw Hill Interamericana; Bogotá-Colombia; 2011; Pág. 68

- ✓ Los aportes de un nuevo socio, que aumentan la cuenta de capital.
- ✓ El retiro de un socio, que origina la disminución de la cuenta de capital.
- ✓ Todo ingreso aumenta el patrimonio y todo gasto lo disminuye; por tanto, la utilidad o la pérdida son cambios netos en el patrimonio.
- ✓ Las valorizaciones de inversiones, de propiedad, planta y equipo aumentan el patrimonio.

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO A LDEDEL EXPRESADO USD \$						
DETALLES CIFRAS COMPLETAS	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	OTROS APORTES PATRRIMONIALES	UTILIDAD O EXCEDENTES ACUMULADAS	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
1.- Patrimonio al 1 de Septiembre del 2017						XXXX
Se da el siguiente movimiento:						
Aportes de Socios/Certificados de Aportación	XXXX					
2.- La Reserva Legal		XXXX				
3.- Reserva de Capital						
4.- Otros Aportes Patrimoniales			XXXX			
Donaciones						
5.- Excedente del Ejercicio de agosto del 2017 se transfiere a Excedente o Pérdida Acumulada				XXXX		
6.- Aportes de Socios Certificados de Aportación						
Disminuye por el cierre de cuenta de los socios						
7.- Aumenta la cuenta para Futura Emisión de Certificados por aperturas de cuentas de nuevos socios						
8.- Cuotas de Ingreso						
Incrementa por aperturas de cuentas de nuevos socios			XXXX			
Utilidad del ejercicio al 31 de Diciembre del 2017					XXXX	
Patrimonio al 31 de Diciembre del 2017	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
Loja,..... del.....						
..... f) Contador		 f) Gerente			

Fuente: Asociación Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco"

Elaborado por: La autora

NOTAS EXPLICATIVAS O ACLARATORIAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Son explicaciones que amplían el origen y significado de los datos y cifras que se presentan en dichos estados, proporcionan información acerca de ciertos eventos económicos que han afectado o podrían afectar a la entidad y dan a conocer datos y cifras sobre la repercusión de ciertas reglas particulares, políticas y procedimientos contables y de aquellos cambios en los mismos de un período a otro.

CONTROL INTERNO DEL EFECTIVO

LIBRO CAJA

Es un libro auxiliar pero obligatorio en donde se registra todas las operaciones al contado que realiza la entidad financiera, es decir determinen movimiento de dinero, en caso de las operaciones que no determinen movimiento de dinero, estas básicamente serán registradas en el libro diario en las cuentas de provisión de gastos o en una recuperación de pago.

Este libro, está en foliación doble diseñado generalmente; presenta Saldo Deudor, es decir que los ingresos son mayores que los egresos y al decir ingresos lo estamos considerando sumado con el saldo inicial. En algunos

“El arqueo de caja es el análisis de las transacciones del efectivo, en un momento determinado, con el objeto de comprobar si se ha contabilizado todo el efectivo recibido y si el saldo que arroja esta cuenta corresponde con lo que se encuentra físicamente en caja en dinero efectivo, cheques o vales.

También sirve para saber si los controles internos se están llevando adecuadamente. Esta operación es realizada diariamente por el Cajero. Los arqueos se realizan periódicamente, y pueden ser todos los días, semanalmente, intempestivamente.


Es frecuente que en los arqueos de caja aparezcan faltantes o sobrantes, con respecto a la cuenta de control del Libro Mayor. Estas diferencias se contabilizan generalmente en una cuenta denominada “Diferencias de Caja”. Se le cargan los faltantes como pérdidas y se abonan los sobrantes como ingresos. Si no se subsanan estas diferencias, al cierre del ejercicio, la cuenta “Diferencias de Caja” se deberá cancelar contra la de “Pérdidas y Ganancias”. Si por el contrario arroja como resultado un sobrante, el mismo se debe abonar a una cuenta de otros ingresos.

En el caso de que se detecte un faltante, se tienen dos alternativas:

- ✓ Cobrarle el faltante al Cajero.
- ✓ Considerar como un gasto para la empresa.

Objetivo

El objetivo de realizar un arqueo de caja en un determinado momento es el de comprobar si los controles internos se están llevando correctamente y si el saldo de caja físico concilia con la documentación de cobro y pago, y detectar si existe faltante o sobrante.”⁶¹

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" ARQUEO DE CAJA Del día.....de.....del.....			
En dinero efectivo			
CONCEPTO	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
Billetes		100.00	
Billetes		50.00	
Billetes		20.00	
Billetes		10.00	
Billetes		5.00	
Billetes		1.00	
Monedas		1.00	
Monedas		0.50	
Monedas		0.25	
Monedas		0.10	
Monedas		0.05	
Monedas		0.01	
Suman			

⁶¹ ZAPATA SÁNCHEZ, Pedro; Contabilidad General; Editorial McGraw Hill Interamericana; Séptima Edición; Bogotá-Colombia; Año 2011; Pág. 81-84

En recibo:

CONCEPTO	AUTORIZADO POR	VALOR
Suman		

<p>Resumen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • En dinero en efectivo • En cheques • En recibos <p style="text-align: right;">Total \$ _____</p>	
<p>_____</p> <p>Entregado por</p>	<p>_____</p> <p>Recibido por</p>

Fuente: Asociación Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco"

Elaborado por: La autora

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS (SRI)

“Es una institución independiente en la definición de políticas y estrategias de gestión que han permitido que se maneje con equilibrio, transparencia y firmeza en la toma de decisiones, aplicando de manera transparente tanto sus políticas como la legislación tributaria. Tiene la misión de luchar contra la evasión y las malas prácticas tributarias, para buscar la mejora continua en beneficio de los contribuyentes y del país.”⁶²

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

⁶² SERVICIO DE RENTAS INTERNAS; disponible en: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/que-es-el-sri>

“La obligación tributaria es la relación jurídica personal existente entre el Estado y los Contribuyentes o Responsables del pago de los tributos, en virtud de la cual se debe satisfacer el pago de un tributo ya sea en efectivo, especies o servicios.

Elementos

- ✓ **La ley.-** El estado tiene la facultad de establecer modificar o extinguir los atributos por medio de la ley, no hay tributo sin ley.
- ✓ **El hecho generador.-** Es el presupuesto establecido por la ley para configurar cada tributo.
- ✓ **El sujeto activo.-** Es el ente acreedor del Tributo, es el Estado (los impuestos administrados por el SRI), también los gobiernos seccionales como Consejos Provinciales, Municipios.
- ✓ **El sujeto pasivo.-** Es la persona natural o jurídica que está obligada al cumplimiento de las prestaciones tributarias sea como contribuyente o responsable. Como contribuyente cuando le impone la prestación.”⁶³

Tipos de contribuyentes

“Los tipos de contribuyentes son los siguientes:

⁶³ Código Tributario, Registro oficial Nro.405; Art. 4, 16, 23 y 24 2014, disponible en: <http://www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/download/5124f763-c72c-42e8-8f76e608d6329c81/C%D3DIGO+TRIBUTARIO+ULTIMA+MODIFICACION+Ley+0+Registro+Oficial+Suplemento+405+de+29-dic.-2014.pdf>

✓ **Sociedades públicas.-** Son personas jurídicas de derecho público que se crean mediante Ley, Decreto, Ordenanza o Resolución. A continuación se detallan las principales entidades que conforman el sector público, según el Art. 225 de la Constitución de la República del Ecuador:

1. Los organismos y dependencias de las funciones Ejecutiva, Legislativa, Judicial, Electoral y de Transparencia y Control Social.
2. Las entidades y los organismos creados por la Constitución o la Ley para el ejercicio de la potestad estatal, para la prestación de servicios públicos o para desarrollar actividades económicas asumidas por el Estado.
3. Las personas jurídicas creadas por acto normativo de los gobiernos autónomos descentralizados para la prestación de servicios públicos.
4. Las entidades que integran el régimen autónomo descentralizado.

✓ **Sociedades privadas.-** Son personas jurídicas de derecho privado, a continuación se detallan las principales:

1. Aquellas que se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Compañías, como por ejemplo las compañías anónimas, de responsabilidad limitada, de economía mixta, administradoras de fondos y fideicomisos, entre otras.
2. Aquellas que se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Bancos y de Economía Popular y Solidaria, como por ejemplo los bancos privados nacionales, bancos extranjeros, bancos del Estado,

cooperativas de ahorro y crédito, cajas de ahorro y crédito, banco comunales, mutualistas, entre otras.

3. Otras sociedades con fines de lucro o patrimonios independientes, como por ejemplo las sociedades de hecho, contratos de cuentas de participación, consorcios, entre otras.
 4. Sociedades y organizaciones no gubernamentales sin fines de lucro, como por ejemplo las dedicadas a la educación, entidades deportivas, entidades de culto religioso, entidades culturales, organizaciones de beneficencia, entre otras.
 5. Misiones y organismos internacionales como embajadas, representaciones de organismos internacionales.
- ✓ **Personas naturales.-** Son todos los individuos nacionales y extranjeros que realizan actividades económicas lícitas en nuestro país y pueden o no estar obligadas a llevar contabilidad.
1. **Personas naturales obligadas a llevar contabilidad.-** Son las personas naturales y sucesiones indivisas (herencias) que desarrollen actividades agrícolas, pecuarias, forestales deben comenzar a llevar contabilidad cuando realicen actividades empresariales en el Ecuador y que cumplen con las siguientes condiciones:

MONTOS PARA LLEVAR CONTABILIDAD			
Condiciones	Fracciones básicas desgravadas del Impuesto a la Renta	Ejercicio fiscal	
		2016	2017
		\$ 11.170,00 FBD	\$ 11.290,00 FBD
Capital propio (al 1 de enero de cada ejercicio)	9 FBD superiores	\$ 100.530,00	\$ 101.610,00

Costos y gastos anuales (del ejercicio inmediato anterior)	12 FBD superiores	\$ 134.040,00	\$ 135.480,00
Ingresos brutos anuales (del ejercicio inmediato anterior)	15 FBD Superiores	\$ 167.550,00	\$ 169.350,00

Fuente: Ley de Régimen Tributario Interno

Elaborado por: La autora

2. Personas naturales no obligados a llevar contabilidad.- Son aquellas personas que realizan actividades empresariales y que operan con un capital propio u obtengan ingresos y cuyos gastos sean inferiores en el inciso anterior así como los profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos deberán llevar un registro de ingresos y egresos para determinar su renta imponible.⁶⁴

La Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco”, ha sido clasificada por el Servicio de Rentas Internas como una sociedad financiera, que por el monto de su capital está obligada a llevar contabilidad sus transacciones económicas las realiza con el RUC N° 1191738183001, su actividad principal es la intermediación monetaria realizada por cajas de ahorro y crédito y está bajo un control de supervisión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Deberes formales

⁶⁴ SERVICIO DE RENTAS INTERNAS; Registro único de Contribuyentes (RUC) – Tipos de contribuyentes; disponible en: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/RUC>

“Los deberes formales que deben cumplir la Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco” son los siguientes:

- ✓ Inscribirse y obtener el RUC.
- ✓ Emitir, entregar e imprimir comprobantes de venta y retención autorizados.
- ✓ Presentar y pagar declaraciones del Impuesto a la Renta y del Impuesto al Valor Agregado
- ✓ Presentar Anexos⁶⁵

REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES (RUC)

“El RUC corresponde a un número de identificación para todas las personas naturales y sociedades que realicen alguna actividad económica en el Ecuador, en forma permanente u ocasional o que sean titulares de bienes o derechos por los cuales deban pagar impuestos. El número del registro único de contribuyentes está compuesto por trece números y su composición varía según el tipo de contribuyente.

- ✓ Sociedades públicas: Tercer dígito 6
- ✓ Sociedades privadas y extranjeros no residentes (sin cédula de identidad): Tercer dígito 9

⁶⁵ SERVICIO DE RENTAS INTERNAS; Mi guía tributaria-Deberes formales; Sexta edición; Quito, 2016; disponible en: [file:///C:/Users/Carmita/Downloads/Guia%2001%20-%20Deberes%20Formales%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Carmita/Downloads/Guia%2001%20-%20Deberes%20Formales%20(1).pdf)

- ✓ Personas naturales ecuatorianos y extranjeros residentes: Numero de cedula seguido 001

El RUC registra información relativa al contribuyente como por ejemplo: la dirección de la matriz y sus establecimientos donde realiza la actividad económica, la descripción de las actividades económicas que lleva a cabo, las obligaciones tributarias que se derivan de aquellas, además es el documento que identifica e individualiza a los contribuyentes sean estas personas físicas o jurídicas, para fines tributarios.

Se actualiza el RUC cuando existe cualquier cambio en la información entregada en la inscripción, ubicación, actividad económica u otro dato que deba constar en el mismo. El plazo máximo es de 30 días hábiles después de haber iniciado su actividad o de haber generado los cambios en la información entregada inicialmente al momento de la inscripción del RUC.

COMPROBANTES DE VENTA Y RETENCIÓN AUTORIZADOS

Son documentos que sustentan o respaldan las ventas, la transferencia de bienes y/o la presentación de servicios o la realización de otras transacciones gravadas con tributos. Debe ser autorizado por el Servicio de Rentas Internas (SRI). Los comprobantes de venta de acuerdo a la ley son: facturas, notas de venta RISE, tiquetes de máquinas registradoras,

liquidaciones de compra de bienes o prestación de servicios y los que consten en el Reglamento de Comprobantes de Venta.

Se debe emitir comprobantes de venta:

- ✓ Las sociedades y las personas naturales obligadas a llevar contabilidad deben emitir y entregar comprobantes de venta autorizados en todas sus transacciones y de cualquier monto
- ✓ Las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad deben emitir comprobantes de venta autorizados en transacciones superiores a \$ 4,00.
- ✓ Los contribuyentes inscritos en RISE están obligados a emitir comprobantes en transacciones superiores a \$ 12,00.

A petición del comprador están obligados a emitir un comprobante sin importar el monto y por las transacciones en las que no se emitió un documento que respalde la transacción. Se deberá emitir la factura o nota de venta resumen al final del día.

El tiempo de vigencia de la autorización de sus comprobantes de venta y retención dependerá del cumplimiento de sus obligaciones tributarias.

PLAZO DE AUTORIZACIÓN PARA DOCUMENTOS	
1 AÑO	Cuando esté al día en sus obligaciones tributarias, declaración y pago de impuestos y su dirección declarada en el RUC se encuentre como UBICADA

3 MESES	Cuando tenga pendiente alguna obligación tributaria. Este permiso se otorga una sola vez, hasta que el contribuyente regularice su situación
Sin autorización	Cuando ya se le otorgó una autorización por 3 meses y aún mantiene obligaciones tributarias pendientes. Su RUC se encuentra en estado SUSPENDIDO. No se le ha podido ubicar en el domicilio registrado.

Fuente: Servicio de Rentas Internas

Elaborado por: La autora

Para cumplir con este deber formal su contador puede utilizar registros contables de forma manual o computarizada. Recuerde que debe archivar los comprobantes de venta y retención, así como los mismos registros contables relacionados con su actividad económica en orden cronológico y secuencial por un período de 7 años.

Las personas naturales obligadas a llevar contabilidad y las sociedades deberán llevar la contabilidad bajo la responsabilidad y con la firma de un contador público legalmente autorizado e inscrito en el Registro Único de Contribuyentes (RUC), por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América. El incumplimiento de las normas vigentes establecidas podrá ser sancionado de conformidad a lo establecido en el Código Tributario.

Para las personas naturales obligadas a llevar contabilidad y sociedades que no estén bajo el control y vigilancia de las Superintendencias de Compañías, Superintendencia de Bancos y Seguros o de la Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria la contabilidad se

llevará con sujeción a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) y a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).”⁶⁶

DECLARACIONES

Declarar significa notificar al SRI sus ingresos y egresos y así establecer el impuesto a pagar. Usted puede realizar sus declaraciones a través de la opción Servicios en Línea en la página web del SRI www.sri.gob.ec, solicitando previamente una clave de acceso. Este servicio se encuentra habilitado las 24 horas, durante los 365 días del año.

Las declaraciones que debe presentar la Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco” relacionadas con su actividad económica son los siguientes:

- ✓ Impuesto al Valor Agregado (IVA).
- ✓ Impuesto a la Renta (IR)
- ✓ Retenciones a la Fuente del Impuesto al Valor Agregado.
- ✓ Retenciones a la Fuente del Impuesto a la Renta.

IMPUESTOS

⁶⁶ SERVICIO DE RENTAS INTERNAS; Mi guía tributaria-Personas naturales obligadas a llevar contabilidad; 2015; disponible en: [file:///C:/Users/Carmita/Downloads/GUIA-PERSONAS-NATURALES%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Carmita/Downloads/GUIA-PERSONAS-NATURALES%20(1).pdf)

Son contribuciones establecidas por la Ley, que deben pagar las personas naturales y las sociedades que se encuentran en las condiciones previstas por la misma, los impuestos son el precio de vivir en una sociedad civilizada.

IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA)

“El Impuesto al Valor Agregado (IVA) grava al valor de la transferencia de dominio o importación de bienes muebles de naturaleza corporal, en todas sus etapas de comercialización, así como a los derechos de autor, de propiedad industrial y derechos conexos; y al valor de los servicios prestados.

Existen dos tarifas para este impuesto que son 12% y tarifa 0%, es un impuesto indirecto, se traslada hasta llegar al consumidor final, que es el sujeto que finalmente paga el Impuesto.

Este impuesto se declara de forma mensual si los bienes que se transfieren o los servicios que se presten están gravados con tarifa 12%; y de manera semestral cuando exclusivamente se transfieran bienes o se presten servicios gravados con tarifa 0% o no gravados. Quienes hayan pagado el IVA podrán utilizarlo como crédito tributario en los casos contemplados en la Ley de Régimen Tributario Interno.

Declaración del Impuesto al Valor Agregado (IVA)

Todas las sociedades y personas naturales obligadas a llevar contabilidad, tienen la obligación de presentar de forma mensual o semestral las declaraciones de IVA a través del formulario 104 y las personas no obligadas a llevar contabilidad en el formulario 104A, inclusive cuando en uno o varios períodos no se haya registrado venta de bienes o prestación de servicios, no se hayan producido adquisiciones ni se hayan efectuado retenciones en la fuente por dicho impuesto.

Se debe efectuar en una sola declaración por periodo se establece el IVA sea como agente de Retención o de Percepción.

Su fórmula es:

$$\text{IMPUESTO POR PAGAR} = \text{IVA en ventas} - \text{IVA en compras}$$

Plazos para declarar el Impuesto al Valor Agregado (IVA)

Los sujetos pasivos presentaran la declaración mensual y pagaran el IVA, tomando en cuenta el noveno dígito del RUC en las fechas que se indica a continuación:⁶⁷

$$\text{DECLARACIÓN} = \text{Noveno dígito del RUC} \times 2 + 8$$

⁶⁷ SERVICIO DE RENTAS INTERNAS; Impuesto al Valor Agregado (IVA); disponible en: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/impuesto-al-valor-agregado-iva>

Noveno dígito	Fecha máxima de declaración (si es mensual)	Fecha máxima de declaración (si es semestral)	
		Primer semestre	Segundo semestre
1	10 del mes siguiente	10 de julio	10 de enero
2	12 del mes siguiente	12 de julio	12 de enero
3	14 del mes siguiente	14 de julio	14 de enero
4	16 del mes siguiente	16 de julio	16 de enero
5	18 del mes siguiente	18 de julio	18 de enero
6	20 del mes siguiente	20 de julio	20 de enero
7	22 del mes siguiente	22 de julio	22 de enero
8	24 del mes siguiente	24 de julio	24 de enero
9	26 del mes siguiente	26 de julio	26 de enero
0	28 del mes siguiente	28 de julio	28 de enero

L Fuente: Servicio de Rentas Internas

Elaborado por: La autora

sco”, debe realizar

mensualmente su declaración del IVA en el Formulario 104. Su obligación tributaria es el 24 de cada mes. No tiene derecho a crédito tributario por la simple razón de no realizar ventas y el valor a pagar es de \$ 0,00 en todos los meses de declaración.

IMPUESTO A LA RENTA

“Es la obligación tributaria que se debe cancelar sobre los ingresos o rentas totales, percibidos durante un año, descontando los costos y gastos incurridos para obtener dichas rentas. Este impuesto lo deben pagar las personas naturales, sucesiones indivisas y sociedades nacionales y extranjeras que hayan percibido rentas gravadas en Ecuador o en el extranjero desde el primero de enero hasta el 31 de diciembre.

Para calcular el impuesto que debe pagar un contribuyente, sobre la totalidad de los ingresos gravados se restará las devoluciones, descuentos, costos, gastos y deducciones, imputables a tales ingresos.

A este resultado lo llamamos base imponible.

$$\text{BASE IMPONIBLE} = \text{Ingresos Gravados} - \text{Gastos deducibles}$$

Ingresos gravados.- Rendimientos financieros de los depósitos a plazo fijo menores a un año.

Gastos deducibles.- Son gastos incurridos para obtener, mantener, mejorar los ingresos como remuneraciones, beneficios sociales pagados a los trabajadores, aportes de seguridad social, liquidación, pago de servicios básicos.

Tarifas

SOCIEDADES

- ✓ Los ingresos gravables obtenidos por sociedades constituidas en el Ecuador, así como por las sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas aplicarán la tarifa del 22% sobre su base imponible.
- ✓ La tarifa impositiva será del 25% cuando la sociedad tenga accionistas, socios, partícipes, constituyentes, beneficiarios o similares residentes o establecidos en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición con una participación directa o indirecta, individual o conjunta, igual o superior al 50% del capital social o de aquel que corresponda a la naturaleza de la sociedad. Cuando la mencionada participación de

paraísos fiscales o regímenes de menor imposición sea inferior al 50%, la tarifa de 25% aplicará sobre la proporción de la base imponible que corresponda a dicha participación, de acuerdo a lo indicado en el reglamento.

- ✓ Se aplicará la tarifa del 25% a toda la base imponible de la sociedad que incumpla el deber de informar sobre la participación de sus accionistas, socios, partícipes, constituyentes, beneficiarios o similares, conforme lo que establezca la normativa tributaria vigente; sin perjuicio de otras sanciones que fueren aplicables.

PERSONAS NATURALES

Para liquidar el Impuesto a la Renta en el caso de las personas naturales y de las sucesiones indivisas, se aplicará a la base imponible las siguientes tarifas:

Tabla para el cálculo del Impuesto a la Renta del año fiscal 2016 para declarar en el año 2017 (dólares)			
Fracción Básica	Exceso hasta	Impuesto Fracción Básica	% Impuesto Fracción Excedente
0	11.170	0	0%
11.170	14.240	0	5%
14.240	17.800	153	10%
17.800	21.370	509	12%
21.370	42.740	938	15%
42.740	64.090	4.123	20%
64.090	85.470	4.413	25%
85.470	113.940	13.758	30%
113.940	En adelante	22.299	35%

Fuente: Servicio de Rentas Internas

Elaborado por: La autora

Cabe señalar que de ser el caso, se deberá pagar el anticipo del Impuesto a la Renta en el formulario 115.

Cálculo del impuesto a la renta

Una vez calculada la Base Imponible, las Personas Naturales determinan el Impuesto Causado aplicando la tabla progresiva, y el Impuesto a la Renta a pagar, aplicando la fórmula:

$$\text{IMPUESTO POR PAGAR} = \text{Impuesto Causado} - \text{Anticipo de IR} - \text{Retenciones de IR}$$

Declaración del Impuesto a la Renta (IR)

La declaración del Impuesto a la Renta, se presenta la obligación de forma anual a través del formulario 101 para personas jurídicas (sociedades), las personas naturales obligadas a llevar contabilidad en el formulario 102 y las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad en el formulario 102A, si sus ingresos brutos anuales superan la base mínima imponible:

Plazos para declarar el Impuesto a la Renta (IR)

Los plazos para la presentación de la declaración, varían de acuerdo al noveno dígito de la cédula o RUC, de acuerdo al tipo de contribuyente:

Noveno dígito

Personas naturales

Sociedades

1	10 de marzo	10 de abril
2	12 de marzo	12 de abril
3	14 de marzo	14 de abril
4	16 de marzo	16 de abril
5	18 de marzo	18 de abril
6	20 de marzo	20 de abril
7	22 de marzo	22 de abril
8	24 de marzo	24 de abril
9	26 de marzo	26 de abril
0	28 de marzo	28 de abril

La Asociación Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco”, debe realizar anualmente su declaración del IR en el Formulario 101, el 24 de abril del siguiente año, consignando los valores correspondientes en los campos relativos al estado de situación financiera, estado de resultados.

AGENTE DE RETENCIÓN

El agente de retención, como regla general, es quien compra bienes o servicios.

Pueden ser instituciones del sector público, las sociedades, las personas naturales obligadas a llevar contabilidad, las personas naturales y sucesiones indivisas no obligadas a llevar contabilidad, cuando emiten liquidaciones, las sucesiones indivisas obligadas a llevar contabilidad, empleadores y exportadores, los cuales retendrán el impuesto en los porcentajes que, mediante resolución, establezca el Servicio de Rentas Internas, los citados agentes declararán y pagarán el impuesto retenido mensualmente y entregarán a los establecimientos afiliados el correspondiente comprobante de retención del impuesto en el momento que se realice el pago o se acredite en cuenta, lo que ocurra primero, y

estará disponible para la entrega al proveedor dentro de los cinco días hábiles siguientes al de presentación del comprobante de venta.

Para el caso de salida de divisas estará disponible a los dos días. Se debe declarar por las retenciones en la fuente del IVA e IR en el formulario 103.

”68

RETENCIONES A 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.”⁶⁹

“Se debe realizar mensualmente en el formulario 103, aunque no se hubiesen efectuado retenciones durante uno o varios períodos mensuales. Las personas naturales obligadas a llevar contabilidad son agentes de retención y se encuentran obligadas a llevar registros contables por las retenciones en la fuente realizadas y pagos. Adicionalmente deben

⁶⁸ SERVICIO DE RENTAS INTERNAS; Impuesto a la Renta (IR); disponible en: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/impuesto-renta>

⁶⁹ SERVICIO DE RENTAS INTERNAS; Retenciones a la fuente (Ret. Fte.); disponible en: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/retenciones-en-la-fuente>

mantener un archivo cronológico de los comprobantes de retención emitidos y las respectivas declaraciones. Igualmente están obligados a proporcionar al SRI cualquier tipo de información vinculada con las transacciones por ellos efectuadas.

La retención en la fuente deberá realizarse al momento del pago o crédito en cuenta, lo que suceda primero. El monto mínimo para efectuar retenciones es de \$50. De realizarse pagos a proveedores permanentes se efectuará la retención sin importar el monto (por permanente entiéndase dos o más compras en un mismo mes calendario), salvo si el contribuyente pertenece al Régimen Impositivo Simplificado. El comprobante de retención deberá ser entregado en un plazo de cinco días hábiles a partir de la emisión del comprobante de venta. Para efectos de establecer la base de retención se debe considerar que en los pagos o créditos en cuenta por transferencias de bienes o servicios gravados con tributos tales como el IVA o el ICE, la retención debe hacerse exclusivamente sobre el valor del bien o servicio, sin considerar tales tributos, siempre que se encuentren discriminados o separados en el respectivo comprobante de venta.

No están sujetos a retención en la fuente del impuesto a la renta:

- ✓ Instituciones y Empresas del Sector Público.
- ✓ Instituciones sin fines de lucro (legalmente constituidas).
- ✓ Los pagos con convenio de Débito o Recaudación.

- ✓ Los pagos por venta de bienes obtenidos de la explotación directa de la agricultura, acuicultura, ganadería, silvicultura, caza y pesca siempre que no se modifique su estado natural.
- ✓ Pagos por concepto de reembolso de gastos, compra venta de divisas, transporte público de personas, ni en la compra de inmuebles o de combustibles.
- ✓ Los obtenidos por trabajadores por concepto de bonificación de desahucio e indemnización por despido intempestivo.
- ✓ Los obtenidos por concepto de las décima tercera y décima cuarta remuneraciones.

Plazos para declarar la Retención en la Fuente del (IR)

Los sujetos pasivos presentaran la declaración mensual de la retención en la Fuente del Impuesto a la Renta, tomando en cuenta el noveno dígito del RUC en las fechas que se indica a continuación:

Noveno dígito	Fecha máxima de declaración
1	10 del mes siguiente
2	12 del mes siguiente
3	14 del mes siguiente
4	16 del mes siguiente
5	18 del mes siguiente
6	20 del mes siguiente
7	22 del mes siguiente
8	24 del mes siguiente
9	26 del mes siguiente
0	28 del mes siguiente

Fuente: Servicio de Rentas Internas

Elaborado por: La autora

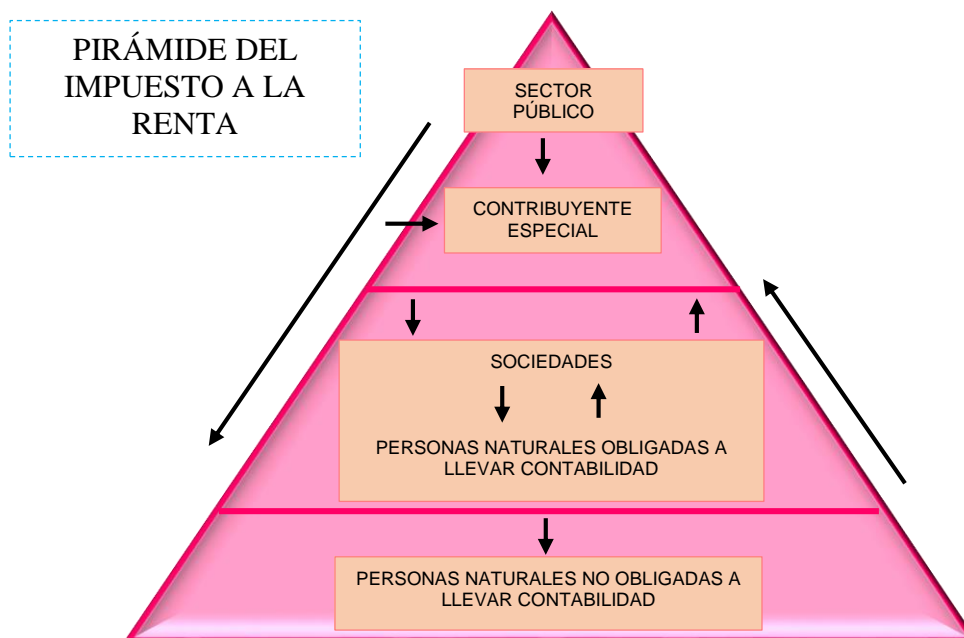
Porcentajes de Retención en la Fuente del (IR)

Los porcentajes de retención aplicables son los siguientes:⁷⁰

PORCENTAJES DE RETENCIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA	
Retención del 1%	A todo los bienes de naturaleza corporal y al servicio de transporte, energía eléctrica, publicidad y actividades de construcción de obra material
Retención del 2%	A todos los servicios donde prevalece la mano de obra (servicios no profesionales) y los ingresos por concepto de intereses, descuentos y cualquier otra clase de <u>rendimientos financieros</u> generados por préstamos, certificados financieros, pólizas de acumulación, depósitos a plazo.
Retención del 8%	Honorarios a personas en donde no existe el título profesional de parte de la persona que presta el servicio, los arriendos de bienes inmuebles, liquidación de compra de bienes y prestación de servicios.
Retención del 10%	Honorarios a personas en donde si existe el título profesional de parte de la persona que presta el servicio.

Fuente: Ley de Régimen Tributario Interno

Elaborado por: La autora



Fuente: Ley de Régimen Tributario Interno

Elaborado por: La autora

⁷⁰ Servicio de rentas internas; Mi guía tributaria-Personas naturales obligadas a llevar contabilidad; 2015;Pág.29-35;disponible en: file:///C:/Users/Carmita/Downloads/GUIA-PERSONAS-NATURALES%20(1).pdf

GUÍA DE RETENCIONES DEL IMPUESTO A LA RENTA					
AGENTES DE RETENCIÓN (Comprador, el que realiza el pago)	RETENIDO (el que vende o transfiere bienes o presta servicios)				
	Institución pública	Contribuyente especial	Sociedades Jurídicas y de Hecho	Personas naturales	
				Obligadas a llevar contabilidad	No obligada a llevar contabilidad
Entidades del sector público	No retiene	Si retiene 1% bienes 2% servicios	Si retiene 1% bienes 2% servicios	Si retiene 1% bienes 2% servicios	Si retiene 1% bienes 2% servicios
Contribuyentes especiales	No retiene	Si retiene 1% bienes 2% servicios	Si retiene 1% bienes 2% servicios	Si retiene 1% bienes 2% servicios	Si retiene 1% bienes 2% servicios
Sociedades jurídicas y de Hecho	No retiene	Si retiene 1% bienes 2% servicios	Si retiene 1% bienes 2% servicios	Si retiene 1% bienes 2% servicios	Si retiene 1% bienes 2% servicios
Persona natural obligada a llevar contabilidad	No retiene	Si retiene 1% bienes 2% servicios	Si retiene 1% bienes 2% servicios	Si retiene 1% bienes 2% servicios	Si retiene 1% bienes 2% servicios
Sucesiones indivisas obligada a llevar contabilidad	No retiene	Si retiene 1% bienes 2% servicios	Si retiene 1% bienes 2% servicios	Si retiene 1% bienes 2% servicios	Si retiene 1% bienes 2% servicios
Persona natural no obligada a llevar contabilidad	No retiene	No retiene	No retiene	No retiene	No retiene
Sucesiones indivisas no obligada a llevar contabilidad	No retiene	No retiene	No retiene	No retiene	No retiene

Fuente: Ley de Régimen Tributario Interno

Elaborado por: La autora

Regla para la retención del Impuesto a la Renta

- ✓ La retención del impuesto a la renta se realiza entre todos, con excepción de dos niveles: el primero que es el Sector Público debido a que nadie puede retenerle y el segundo las Personas Naturales No Obligadas a Llevar Contabilidad porque no están facultadas para retener.

RETENCIONES EN LA FUENTE AL IMPUESTO VALOR AGREGADO

“El IVA retenido deberá ser declarado y pagado mensualmente y se deberá entregar a los establecimientos afiliados el correspondiente comprobante de retención del impuesto, que le servirá como crédito tributario en las declaraciones del mes que corresponda. Los agentes de retención del IVA estarán sujetos a las obligaciones y sanciones establecidas para los agentes de retención del Impuesto a la Renta, a la vez los agentes de retención presentarán mensualmente las declaraciones de las retenciones, en la forma, condiciones y con el detalle que determine el Servicio de Rentas Internas. La obligatoriedad de hacer retenciones por la compra de mercaderías de bienes muebles de naturaleza corporal o prestación de servicios, procedente cuando el pago o crédito en cuenta es superior a 50 dólares.

La Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco”, debe presentar sus declaraciones por las retenciones en la fuente del IVA e IR en el formulario 103, según el noveno dígito del RUC hasta el 24 de cada mes y a la vez es agente de retención.

Plazos para declarar la Retención en la Fuente del (IVA)

Los sujetos pasivos presentarán la declaración mensual de la retención en la Fuente del IVA, tomando en cuenta el noveno dígito del RUC en las fechas que se indica a continuación:

Noveno dígito	Fecha máxima de declaración
1	10 del mes siguiente
2	12 del mes siguiente
3	14 del mes siguiente
4	16 del mes siguiente
5	18 del mes siguiente
6	20 del mes siguiente
7	22 del mes siguiente
8	24 del mes siguiente
9	26 del mes siguiente
0	28 del mes siguiente

Fuente: Servicio de Rentas Internas

Elaborado por: La autora

Porcentajes de Retención en la Fuente del (IVA)

Los porcentajes de retención aplicables son los siguientes:⁷¹

PORCENTAJES DE RETENCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	
Retención 30%	Adquisición de bienes.
Retención 70%	Servicios prestados por no profesionales.
Retención 100%	Servicios prestados por profesionales titulados, por arrendamiento de bienes inmuebles a personas naturales no obligadas a llevar contabilidad y en adquisiciones con liquidaciones de compra de bienes y servicios.

Fuente: Ley de Régimen Tributario Interno

Elaborado por: La autora

Reglas para la retención del IVA

- ✓ La retención se efectúa del contribuyente que está arriba de la pirámide hacia abajo.
- ✓ No se pueden retener entre contribuyentes que estén en el mismo nivel a excepción de los contribuyentes especiales ellos si pueden retenerse entre sí mismo.

⁷¹ Servicio de rentas internas; Mi guía tributaria-Personas naturales obligadas a llevar contabilidad; 2015; disponible en: file:///C:/Users/Carmita/Downloads/GUIA-PERSONAS-NATURALES%20(1).pdf

- ✓ Nunca se retiene de un contribuyente que este abajo hacia arriba.

RETENCIONES DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO							
AGENTES DE RETENCIÓN (Comprador, el que realiza el pago)	RETENIDO (el que vende o transfiere bienes o presta servicios)						
	Institución pública	Agencias de viaje	Contribuyente especial	Sociedades	Personas naturales		
					Obligadas a llevar contabilidad	No obligadas a llevar contabilidad	
					Emite factura	Liquidación de compra	Arrendamiento de inmuebles y servicios profesionales
Entidades del sector público	No Retiene	No Retiene	Bienes 30% servicios 70%	Bienes 30% servicios 70%	Bienes 30% servicios 70%	Bienes 100% Servicios 100%	Servicios 100%
Contribuyentes especiales	No Retiene	Bienes 10% Servicios 20%	Bienes 30% servicios 70%	Bienes 30% servicios 70%	Bienes 30% servicios 70%	Bienes 100% Servicios 100%	Servicios 100%
Sociedades jurídicas	No Retiene	No Retiene	No Retiene	No Retiene	Bienes 30% servicios 70%	Bienes 100% Servicios 100%	Servicios 100%
Persona natural obligada a llevar contabilidad	No Retiene	No Retiene	No Retiene	No Retiene	Bienes 30% servicios 70%	Bienes 100% Servicios 100%	Servicios 100%
Sucesiones indivisas obligada a llevar contabilidad	No Retiene	No Retiene	No Retiene	No Retiene	Bienes 30% servicios 70%	Bienes 100% Servicios 100%	Servicios 100%
Persona natural no obligada a llevar contabilidad	No Retiene	No Retiene	No Retiene	No Retiene	No Retiene	Bienes 100% Servicios 100%	No Retiene
Sucesiones indivisas no obligada a llevar contabilidad	No Retiene	No Retiene	No Retiene	No Retiene	No Retiene	Bienes 100% Servicios 100%	No Retiene

Fuente: Servicio de Rentas Internas

Elaborado por: La autora

ANEXOS

“La Administración Tributaria requiere para efectos de control que los contribuyentes presenten información adicional a las declaraciones de impuestos. Esta información recibe el nombre de anexo, cuya finalidad es proporcionar a nivel de detalle la información que sustenta las declaraciones de impuestos u otra información relevante.

La Caja de Ahorro y Crédito, como sociedad obligado a llevar contabilidad además de las declaraciones de impuestos de forma obligatoria debe presentar los siguientes anexos:

- ✓ Anexo Transaccional Simplificado – ATS
- ✓ Anexo de Impuesto a la Renta en Relación de Dependencia (RDEP)
- ✓ Anexo Accionistas, Partícipes, Socios, Miembros de Directorio y Administradores - APS.

Anexo Transaccional Simplificado – ATS

Este anexo es de presentación obligatoria para todas las personas naturales obligadas a llevar contabilidad, en donde se registrara las transacciones de compras y retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta e IVA. Se deberá presentar este anexo en forma mensual y de acuerdo al noveno dígito del RUC, considerando el mes subsiguiente al que corresponde la información.

El archivo puede ser enviado por Internet o entregado en cualquiera de las oficinas del SRI. Si no se genera ningún tipo de movimiento para un determinado mes, no se tendrá la obligación de presentar el anexo.

La presentación de este anexo se realizará de acuerdo al siguiente calendario:

Noveno dígito	Fecha máxima de entrega
1	10
2	12
3	14
4	16
5	18
6	20
7	22
8	24
9	26
0	28
Internet	Último día del mes

Fuente: Servicio de Rentas Internas

Elaborado por: La autora

Los contribuyentes que deben presentar esta información son los siguientes:

- ✓ Contribuyentes Especiales e Instituciones del Sector Público.
- ✓ Quienes soliciten devoluciones de IVA, (excepto tercera edad y discapacitados).
- ✓ Instituciones Financieras y emisoras de tarjetas de crédito.
- ✓ Las sociedades y personas naturales obligadas a llevar contabilidad.
- ✓ Quienes posean autorización de emisión electrónica de comprobantes de venta, documentos complementarios y comprobantes de retención.
- ✓ Administradoras de Fondos y Fideicomisos.

Anexo de Impuesto a la Renta en Relación de Dependencia (RDEP)

Este anexo debe ser presentado de forma anual por aquellas personas naturales obligadas a llevar contabilidad que trabajen con personal bajo de modalidad de Relación de Dependencia, en formato xml y a través de

la página web institucional www.sri.gob.ec Servicios en Línea del SRI.

Cuando una fecha de vencimiento coincida con días de descanso obligatorio feriados, aquella se trasladará al siguiente día hábil.

El periodo de presentación de este anexo es en el mes de febrero del año siguiente de acuerdo a su noveno dígito del RUC, de acuerdo al siguiente calendario de presentación.

Noveno dígito	Fecha máxima de entrega
1	10 de febrero
2	12 de febrero
3	14 de febrero
4	16 de febrero
5	18 de febrero
6	20 de febrero
7	22 de febrero
8	24 de febrero
9	26 de febrero
0	28 de febrero

Fuente: Servicio de Rentas Internas

Elaborado por: La autora

Anexo Accionistas, Partícipes, Socios, Miembros de Directorio y Administradores – APS

El Anexo Accionistas se utilizará para la presentación de información de accionistas, partícipes, socios, beneficiarios o constituyentes, según el caso, así como también de los datos relacionados al domicilio o residencia de los mismos.

El Anexo APS debe presentarse a través de la página web institucional (www.sri.gob.ec) anualmente, con corte al 31 de diciembre del ejercicio fiscal, hasta febrero del ejercicio fiscal siguiente al que corresponda la misma, considerando el noveno dígito del Registro Único de Contribuyentes (RUC), de acuerdo al siguiente calendario de presentación.”⁷²

Noveno dígito	Fecha máxima de entrega
1	10 de febrero
2	12 de febrero
3	14 de febrero
4	16 de febrero
5	18 de febrero
6	20 de febrero
7	22 de febrero
8	24 de febrero
9	26 de febrero
0	28 de febrero

Fuente: Servicio de Rentas Internas

Elaborado por: La autora

⁷² Servicio de Rentas Internas; Mi guía tributaria- Personas Obligados a llevar contabilidad; Sexta edición ; 2015; Pág. 36-39; disponible en: [file:///C:/Users/Carmita/Downloads/GUIA-PERSONAS-NATURALES%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Carmita/Downloads/GUIA-PERSONAS-NATURALES%20(1).pdf)

e. MATERIALES Y MÉTODOS

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

MATERIALES

Suministros de Oficina

- ✓ Esferos
- ✓ Lápiz
- ✓ Borrador
- ✓ Resmas de Papel Bond A4
- ✓ Resaltador
- ✓ Calculadora
- ✓ Grapadora
- ✓ Perforadora

Equipos de Computación

- ✓ Computadora
- ✓ Impresora
- ✓ Escáner
- ✓ Flash Memory
- ✓ CD's

MÉTODOS

Científico

La aplicación de este método permitió recopilar la información pertinente y necesaria para poder sustentar el desarrollo del trabajo en lo teórico-práctico, ayudando a explicar la importancia de una reorganización contable en la Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco”

Deductivo

Permitió la observación, interpretación y comprensión de conceptos, normas, principios, leyes, entre otras disposiciones que fundamentaron la reorganización contable del presente trabajo, contribuyendo a la comprensión de cada uno de los aspectos particulares relacionados con la gestión financiera y económica de la entidad.

Inductivo

Permitió conceptualizar las particularidades relacionadas con la actividad contable que se efectúa dentro de la Caja de Ahorro y Crédito; y de hechos contables que se desarrollarán en el periodo objeto de estudio.

Analítico

Se utilizó en la revisión y el análisis de la documentación fuente y de los

hechos contables de cada una de las operaciones económicas financieras que generó la entidad, llegando a sintetizar todas las transacciones en cada uno de los libros contables hasta la preparación y presentación de los Estados Financieros; con la finalidad de conocer la situación económica-financiera en la que se encuentra inmersa la Caja de Ahorro y Crédito.

Sintético

Sirvió para la presentación de los resultados obtenidos del proceso contable, así mismo para la elaboración del resumen, introducción, discusión, y las conclusiones y recomendaciones en el mejoramiento de la entidad financiera.

Matemático

Este método se lo empleó para realizar los distintos cálculos matemáticos durante todo el ejercicio práctico, con el propósito de obtener valores y resultados exactos en términos monetarios de las actividades financieras desarrolladas por la entidad

f. RESULTADOS

CONTEXTO INSTITUCIONAL

El 19 de Octubre del año 2010 se realiza la constitución de sociedad de Hecho, ante el Notario Público Primero del cantón Gonzanamá como “Asociación Caja de Ahorro y Crédito San Francisco”, constituyéndose así el respaldo legal de la Caja de Ahorro y Crédito, con RUC Nro. 1191738183001, ubicada en el Cantón Gonzanamá, Provincia de Loja, Parroquia Changaimina en las calles Bernardo Ochoa SN, calificado como contribuyente "SOCIEDADES", obligada a llevar contabilidad, su número telefónico es 073024151, quien creyó conveniente crear una entidad financiera dedicado a actividades de intermediación monetaria realizada por cajas de ahorro, para orientar e impulsar el desarrollo de la economía familiar de los socios y socias de la parroquia y de igual manera ofrecer y satisfacer un buen servicio de calidad para ser cada día más competitivos y promover diversas actividades productivas a través del fácil acceso al crédito, favoreciendo así el bienestar y mejoramiento de las condiciones de vida de cada una de las familias, apoyando al fortalecimiento de microempresas de la zona e incentivar el ahorro y el apoyo solidario de los miembros de la Caja de Ahorro y Crédito. Actualmente cuenta con 336 socios los cuales son pequeños productores rurales y urbanos, su atención es directa y permanente a sus socios en horario de lunes a viernes 08h00 a 16h30 y los domingos de 08h00 a 12h00.

BASE LEGAL

La Asociación Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco”, para su funcionamiento debe adaptarse a las disposiciones legales que regulan el desarrollo de las actividades financieras y contables en las que se destacan las siguientes:

- ✓ Constitución de la República del Ecuador.
- ✓ Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.
- ✓ Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Popular y Solidario- LOEPS.
- ✓ Ley de Seguridad Social y su Reglamento Orgánico Funcional del IESS.
- ✓ Código Orgánico Monetario y Financiero – COMYF.
- ✓ Código de Trabajo.
- ✓ Reglamento para la aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.
- ✓ Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.
- ✓ Reglamento Interno de la Caja Ahorro y Crédito “San Francisco”.
- ✓ Ordenanzas Parroquiales.
- ✓ Resoluciones emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.
- ✓ Catalogo Único de Cuentas de la Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria.

MISIÓN

Somos una institución financiera, dirigida a los habitantes de la Parroquia Changaimina y Cantón Gonzanamá, que ofrece una diversidad de productos y servicios financieros a bajas tasas de interés, basados en principios éticos y morales de solidaridad y responsabilidad. Con la finalidad de promover la cultura del ahorro y la inversión, que conlleva al desarrollo socioeconómico de nuestros socios.

VISIÓN

El reto futuro es convertirnos en una Caja de Ahorro y Crédito solvente y confiable en beneficio de todos y cada uno de nuestros socios (as).

VALORES

Los socios y socias de la Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco” se orienta por los siguientes valores:

- ✓ **RESPONSABILIDAD:** Compromiso personal y laboral de cada uno de sus integrantes al momento de tomar decisiones correctas, para cumplir y hacer cumplir las tareas encomendadas.
- ✓ **HONRADEZ:** Principio esencial de nuestros socios, demostrado con acciones, pensamientos y actitudes que garantiza un ambiente de confianza y transparencia.

- ✓ RESPETO: Buscar la armonía de las relaciones interpersonales, reconociendo la dedicación y esfuerzo en el desempeño de las funciones.
- ✓ LEALTAD: Con nuestros socios y socias, Comités de Gobierno, y personal Administrativo de la Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco de Changaimina”.
- ✓ SOLIDARIDAD: Siempre estar dispuestos al servicio comunitario de la Parroquia Changaimina y jamás ser indiferente ante la injusticia, ni al atropello de la dignidad humana.
- ✓ TRABAJO EN EQUIPO: Basado en la confianza, comunicación y sinceridad, asumiendo los objetivos como Asamblea General de socios, Comités de Gobierno y Personal Administrativo, para una mejor toma de decisiones en Bienestar de la Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco de Changaimina”.

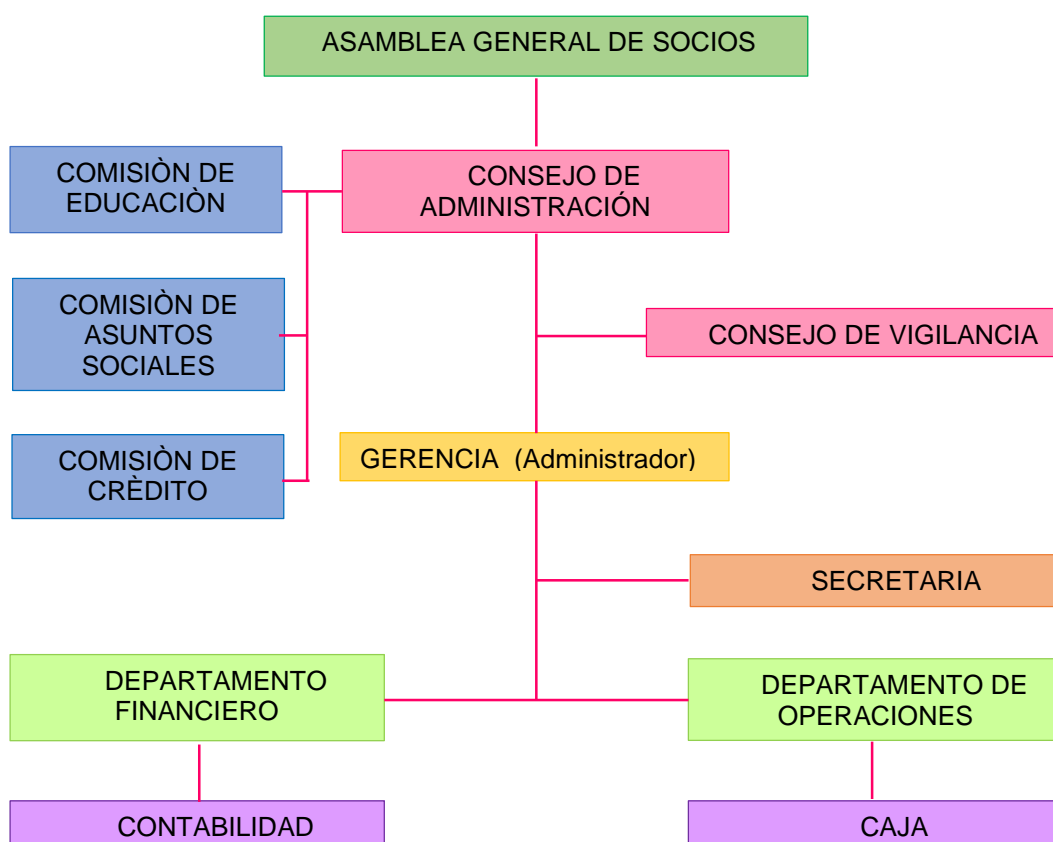
OBJETIVOS

La Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco de Changaimina”, tiene los siguientes objetivos:

- ✓ Impulsar y orientar el desarrollo de la economía de cada uno de los integrantes, sus familias y de la comunidad o zona en general.
- ✓ Promover actividades productivas desarrolladas por mujeres y hombres y de fácil acceso al crédito.

- ✓ Contribuir al bienestar y mejoramiento de la calidad de vida de los integrantes, de sus familias y de toda la comunidad beneficiaria del crédito.
- ✓ Apoyar al fortalecimiento de la organización popular y las iniciativas micro empresariales de la comunidad o zona.
- ✓ Liderar cambios en la economía tradicional y proponer nuevas propuestas para el desarrollo económico de la zona.
 - ✓ Fomentar el apoyo solidario entre los miembros de la CACSF.

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL



Fuente: Asociación Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco"

Elaborado por: La autora


ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
PLAN DE CUENTAS

CÓDIGO	CUENTAS
1	ACTIVOS
11	FONDOS DISPONIBLES
1101	CAJA
110105	Efectivo
110110	Caja Chica
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
110310	Bancos e Instituciones Financieras Locales
11031005	BanEcuador
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario
11032005	Codesarrollo
11032010	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga
11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá
14	CARTERA DE CRÉDITOS
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER
140405	De 1 a 30 días
140310	De 31 a 90 días
140415	De 91 a 180 días
140420	De 181 a 360 días
140425	De más de 360 días
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES
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
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA
145205	De 1 a 30 días
145210	De 31 a 90 días
145215	De 91 a 180 días
145220	De 181 a 360 días
145225	De más de 360 días
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)
149920	(Cartera de microcréditos)
14992005	De 1 a 30 días
14992010	De 31 a 90 días
14992015	De 91 a 180 días
14992020	De 181 a 360 días
14992025	De más de 360 días
16	CUENTAS POR COBRAR
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS
169025	Establecimientos Afiliados
16902505	Bonos por Cobrar - MIES
169090	Otras
16909005	Cuentas por cobrar a terceros
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA
180505	Muebles y enseres de oficina
180510	Equipos de Oficina
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)
18991505	(Muebles y enseres de oficina)
18991510	(Equipos de Oficina)
189920	(Equipos de Computación)


ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
PLAN DE CUENTAS

CÓDIGO	CUENTAS
19	OTROS ACTIVOS
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES
190110	En otras instituciones financieras
19011005	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga
19011010	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS
190286	Fondo de Liquidez
19028605	Fondo de Liquidez SEPS
19028610	Fondo de Liquidez REFSE
1905	GASTOS DIFERIDOS
190505	Gastos de constitución y organización
190520	Programas para computación (software)
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)
19059905	(Programas para computación (SOFTWARE))
1906	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS
190615	Proveeduría
19061505	Suministros de Aseo
19061510	Suministros de Oficina
19061515	Bienes de menor cuantía
1990	OTROS
199005	Impuesto al Valor Agregado – IVA en Compras 12%
2	PASIVOS
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA
210135	Depósitos de ahorro
2103	DEPÓSITOS A PLAZO
210305	De 1 a 30 días
210310	De 31 a 90 días
210315	De 91 a 180 días
210320	De 181 a 360 días
210325	De más de 360 días
25	CUENTAS POR PAGAR
2503	OBLIGACIONES PATRONALES
250305	Remuneraciones
250310	Beneficios Sociales
25031005	Décimo Tercer Sueldo
25031010	Décimo Cuarto Sueldo
25031015	Vacaciones
250315	Aportes al IESS
25031505	Aporte al Personal 9.45%
25031502	Aporte Patronal 12.15%
250320	Fondo de Reserva al IESS 8,33%
2504	RETENCIONES
250405	Retenciones Fiscales-IVA
25040505	Retenciones 30% IVA
25040510	Retenciones 70% IVA
25040515	Retenciones 100% IVA
250406	Retenciones Fiscales-IR
25040605	Retenciones 1% IR
25040610	Retenciones 2% IR
25040615	Retenciones 8% IR
25040620	Retenciones 10% IR
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS
250505	Impuesto a la Renta
2510	CUENTAS POR PAGAR ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS
251005	CNT por Pagar
251010	ERSSA por Pagar
251015	GADPCH por Pagar


ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
PLAN DE CUENTAS

CÓDIGO	CUENTAS
3	PATRIMONIO
31	CAPITAL SOCIAL
3103	APORTES DE SOCIOS
310305	Certificado de Aportación
33	RESERVAS
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL
330105	Reserva Legal Irrepartible
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES
340105	Donaciones
34010505	En efectivo
34010510	En bienes
36	RESULTADOS
3601	UTILIDAD O EXCEDENTES ACUMULADAS
3602	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO
3604	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)
4	GASTOS
41	INTERESES CAUSADOS
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
410115	Depósitos de ahorro
410130	Depósitos a plazo
41013005	De 1 a 30 días
41013010	De 31 a 90 días
41013015	De 91 a 180 días
41013020	De 181 a 360 días
41013025	De más de 360 días
44	PROVISIONES
4402	CARTERA DE CRÉDITOS
440240	Microcrédito
44024005	De 1 a 30 días
44024010	De 31 a 90 días
44024015	De 91 a 180 días
44024020	De 181 a 360 días
44024025	De más de 360 días
4403	CUENTAS POR COBRAR
45	GASTOS DE OPERACIÓN
4501	GASTOS DE PERSONAL
450105	Remuneraciones mensuales
450110	Beneficios Sociales
45011005	Décimo Tercer Sueldo
45011010	Décimo Cuarto Sueldo
45011015	Vacaciones
450120	Aportes al IESS
45012005	Aporte al Personal 9,45%
45012010	Aporte Patronal 12,15%
450135	Fondo de Reserva al IESS 8,33%
450190	Otros
45019005	Capacitación de Directivos y Empleados
45019010	Alimentación y Refrigerios al personal
45019015	Hospedaje
4502	HONORARIOS
450205	Directores
45020505	Honorarios al personal de la CAC


ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
PLAN DE CUENTAS

CÓDIGO	CUENTAS
450210	Honorarios profesionales
450215	Honorarios por servicios ocasionales (Reemplazo)
4503	SERVICIOS VARIOS
450305	Movilización, fletes y embalajes
450320	Servicios Básicos
45032005	Agua
45032010	Energía eléctrica
45032015	Teléfono
45032020	Internet
450330	Arrendamientos
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS
450405	Impuestos Fiscales
450415	Aportes a la SEPS
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones
45049005	Aportes a la REFSE
4505	DEPRECIACIONES
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA
45052505	Muebles y enseres de oficina
45052510	Equipos de Oficina
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN
4506	AMORTIZACIONES
450610	Gastos de constitución y organización
450625	Programas de Computación
4507	OTROS GASTOS
450705	Suministros Diversos
45070505	Consumo de Suministros de Oficina
45070510	Consumo de Suministros de Aseo y Limpieza
450715	Mantenimiento y Reparaciones
45071505	Muebles de oficina
45070510	Equipos de computación
450790	Otros
45079005	Gastos Navideños
5	INGRESOS
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS
510420	Cartera de microcrédito
51042005	De 1 a 30 días
51042010	De 31 a 90 días
51042015	De 91 a 180 días
51042020	De 181 a 360 días
51042025	De más de 360 días
510450	De mora
5190	OTROS INTERESES Y DECUMENTOS
519005	Por pagos cuentas de socios
519090	Otros
5190905	Notificaciones de Crédito
56	OTROS INGRESOS
5690	OTROS
569005	Ingresos para la administración
569010	Comisión por pago de Bonos de Desarrollo Humano
569015	Comisión por recaudación del servicio de energía eléctrica
569020	Comisión por recaudación del servicio de agua potable y alcantarillado
569025	Otros intereses ganados por ahorros
569030	Otros ingresos varios por transferencia de valores
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
MANUAL DE CUENTAS

1 ACTIVOS

Un activo es un recurso controlado por la entidad que representa todos los bienes materiales, valores y derechos de propiedad de la entidad que tenga valor monetario y estén destinados al logro de sus objetivos.

11 FONDOS DISPONIBLES

Registra los recursos de alta liquidez que dispone la entidad para sus operaciones regulares y que su uso no está restringido.

1101 CAJA

Registra el efectivo disponible de la entidad en sus cajas o bóvedas, tanto en moneda de uso local como en otras monedas es decir, este dinero siempre estará disponible para los diferentes desembolsos que realiza la misma.

110105 Efectivo

Representa durante el ejercicio económico el valor nominal del dinero en efectivo que dispone físicamente la entidad en sus cajas y/o bóvedas tanto en moneda y billetes de uso local como en otras monedas.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por las entradas de dinero en efectivo.	✓ Por las salidas de dinero en efectivo.
✓ Por transferencias internas	✓ Por transferencias internas de efectivo.
✓ Por los sobrantes de caja al efectuar arqueos con crédito.	✓ Por los faltantes de caja al efectuar arqueos con débito.
SALDO	DEUDOR

110110 Caja chica

Registra el efectivo disponible que posee en caja chica esto puede ser en moneda local o también en otras monedas, este dinero es destinado especialmente para algunos desembolsos pequeños legalmente autorizados por la entidad es decir para realizar compras o pagos de menor cuantía.

SE DEBITA	SE ACREDITA
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por la reposición de dinero en efectivo, tanto en moneda de uso local como en otras monedas ✓ Por el monto del fondo fijo de caja chica entregado al empleado autorizado. ✓ Por el aumento de fondo fijo de caja chica. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por gastos disminuciones o supresión de fondos. ✓ Por la liquidación de fondo. ✓ Por disminución de fondo fijo de caja chica.
SALDO	DEUDOR

1103 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Registra todos los saldos de las cuentas de ahorro en moneda de uso local o en otras monedas, es decir contiene todas las transacciones del depósito o retiro que realiza la entidad.

110310 Bancos e Instituciones Financieras Locales

Registra el dinero en moneda de uso local o en otras monedas que dispone la entidad depositado en cuentas corrientes o de ahorros en los diferentes bancos tanto del país como del exterior.

SE DEBITA	SE ACREDITA
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el valor de los depósitos que se efectúan. ✓ Por el valor de las transferencias de fondos. ✓ Por el valor de las notas de crédito recibidas o solicitados por la entidad. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el valor de las transferencias de fondos. ✓ Por el valor de las notas de débito recibidas o solicitados por la entidad
SALDO	DEUDOR

110320 Instituciones del sector financiero popular y solidario

Registra el dinero en moneda de uso local o en otras monedas que dispone la entidad depositado en cuentas corrientes o de ahorros en las diferentes entidades del Sistema Financiero Popular y Solidario tanto del país como del exterior.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el valor de los depósitos que se efectúan.	✓ Por el valor de las transferencias de fondos.
✓ Por el valor de las transferencias de fondos.	✓ Por el valor de las notas de débito recibidas o solicitados por la entidad
✓ Por el valor de las notas de crédito recibidas o solicitados por la entidad	
SALDO	DEUDOR

14 CARTERA DE CRÉDITOS

La cartera de crédito representa el saldo de los montos efectivamente entregados a los acreditados más los intereses devengados no cobrados, incluye una clasificación principal de acuerdo a la actividad a la cual se destina los recursos, estos son para instituciones financieras privadas y públicas: comercial, consumo, vivienda, microempresa, educación y de inversión pública.

1404 CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER

Es aquella que es destinada a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad; que pueden ser de acuerdo a los días de plazo: 140405 De 1 a 30 días, 140410 De 31 a 90

días, 140415 De 91 a 180 días, 140420 De 181 a 360 días y 140425 De más de 360 días

SE DEBITA	SE ACREDITA
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el valor de los desembolsos de efectuados por las operaciones de crédito aprobadas. ✓ Por la restitución desde la cartera que no genera intereses a la cartera por vencer, ✓ Por la transferencia entre subcuentas, dependiendo del rango de vencimiento, conforme transcurre el plazo y se aproxima el vencimiento de cada operación, cuota o dividendo. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por los abonos y cancelaciones total de las diferentes operaciones de crédito. ✓ Por la transferencia a la cuenta de 1452 – Cartera de microcréditos vencida cuando haya transcurrido más de 30 días a partir del día del vencimiento original o a la cuenta 1428- Cartera de Microcrédito que no devenga intereses..
SALDO	DEUDOR

1428 CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES

Registra el valor de los créditos que por mantener valores, cuotas o porciones de capital que forman parte de los dividendos y cánones de arrendamiento vencidos 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.

SE DEBITA	SE ACREDITA
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por la transferencia desde cartera por vencer al cumplirse las condiciones previstas. ✓ Por el valor que no devenga intereses ✓ Por la transferencia entre subcuentas, dependiendo del rango de vencimiento, conforme transcurre el plazo y se aproxima el vencimiento de cada operación, cuota o dividendo. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el pago de los valores, cuotas o dividendos. ✓ Por la cancelación total de la operación. ✓ Por la restitución a cartera por vencer luego de regularizada la situación de morosidad; ✓ Por la transferencia a las respectivas cuentas de cartera vencida luego de transcurrido el plazo
SALDO	DEUDOR

1452 CARTERA DE MICRÉDITO VENCIDA

Registra los créditos, en todas sus modalidades que no hubieren sido cancelados dentro de los plazos establecidos en las resoluciones que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, la SEPS y respecto de la "Calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones"; que pueden ser de acuerdo a los días de plazo: 145205 De 1 a 30 días, 145210 De 31 a 90 días, 145215 De 91 a 180 días, 145220 De 181 a 360 días, 145225 De más de 360 días

SE DEBITA	SE ACREDITA
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el valor de los préstamos y de las correspondientes porciones de principal de las cuotas o dividendos vencidos y de los arrendamientos. ✓ Por el valor vencido del riesgo asumido en las operaciones de cartera adquiridas en subasta pública y sujetas a un contrato de riesgo compartido. ✓ Por la transferencia entre subcuentas conforme se incrementa el periodo de morosidad de los préstamos y de las correspondientes porciones de capital de las cuotas, porción del capital que forma parte del dividendo o arrendamientos. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por abono o cancelación por parte del cliente. ✓ Por castigo de los valores considerados incobrables. ✓ Por el valor de los activos transferidos a la cuenta.
SALDO	DEUDOR

1499 (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)

Es una cuenta de valuación de activo que registra las provisiones que se constituirán de conformidad con las normas de calificación de activos de riesgo expedidas por los socios de la caja.

149920 (Cartera de microcréditos)

Registra valores que se provisionan para cubrir el riesgo de cuentas de dudosa recuperación, debido a que se conceden microcréditos y estos no siempre son recuperables, es necesario hacer una estimación sobre el saldo de la cartera de préstamos.

SE DEBITA	SE ACREDITA
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el monto declarado incobrable. ✓ Por los valores que se decidió dar de baja, y por ajustes cuando hay errores en el registro contable. ✓ Por el valor de los castigos debidamente autorizados. ✓ Por la reversión de provisiones con crédito ✓ Por reclasificación a otras cuentas de provisión para créditos incobrables. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el porcentaje estimado como incobrable al cierre del ejercicio contable ✓ Por los valores estimados como incobrables de la cartera de créditos, y por ajustes para incrementar el saldo estimado como incobrable. ✓ Por las provisiones constituidas estimadas por la comisión especial de calificación de activos de riesgo.
SALDO	ACRREEDOR

16 CUENTAS POR COBRAR

Registra los valores de cobro inmediato provenientes del giro normal del negocio.

1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS

Registra los valores pendientes de cobro originados en anticipos al personal, establecimientos afiliados, cuotas por emisión o renovación de libretas de ahorro y otros conceptos.

SE DEBITA	SE ACREDITA
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por los anticipos de remuneración mensual del personal 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por los abonos o cancelaciones de los valores que la entidad concedió a su personal para descontarles en sus remuneraciones.
SALDO	DEUDOR

169025 Establecimientos Afiliados

Registra los valores pendientes de cobro originados por los establecimientos afiliados.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por los valores entregados a los establecimientos afiliados	✓ Por los abonos o cancelaciones de los valores pendientes de cobro a establecimientos afiliados.
SALDO	DEUDOR

169090 Otras

Registra los valores pendientes de cobro originados por terceras personas.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por los valores entregados a terceras personas	✓ Por los abonos o cancelaciones de los valores pendientes de cobro por otros valores reclamados por la institución.
SALDO	DEUDOR

1699 PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES

Es un tipo de cuenta que salvaguarda las futuras deudas incobrables que los socios tienen con la cooperativa.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por la apertura de la cuenta. ✓ Con el valor de los cuentas que se declaren incobrables.	✓ Por la disminución porcentual anual que se realiza a las cuenta por cobrar.
SALDO	ACREEDOR

18 PROPIEDADES Y EQUIPOS

Son aquellos bienes de larga duración que se adquieren para el uso de las operaciones regulares de la entidad y que no están disponibles para la venta.

1805 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA

Registra el valor de muebles, enseres y equipos adquiridos por la institución para ser utilizados para el desarrollo de sus operaciones y que están sujetos a un régimen de depreciación.

180505 Muebles y Enseres de oficina

Constituye los muebles y enseres que posee la caja y están destinados a prestar un servicio, como elemento de trabajo.

SE DEBITA	SE ACREDITA
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por la adquisición o donación. ✓ Por el valor estimado en donaciones recibidas. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por las ventas, las bajas a causa de deterioro. ✓ Por donaciones entregadas.
SALDO	DEUDOR

180510 Equipos de Oficina

Está compuesto por todas las máquinas y dispositivos que se necesitan para llevar a cabo tareas de oficina.

SE DEBITA	SE ACREDITA
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por la adquisición o donación. ✓ Por el valor estimado en donaciones recibidas. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por las ventas, las bajas a causa de deterioro. ✓ Por donaciones entregadas.
SALDO	DEUDOR

1806 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN

Registra los equipos informáticos de propiedad de la empresa, que sirven para procesar la información contable de las operaciones efectuadas

SE DEBITA	SE ACREDITA
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el costo de adquisición de los equipos de computación. ✓ por el valor de mejoras que representen un mayor valor de los equipos de computación. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por la venta ✓ Cuando se dan de baja, pérdida o robo. ✓ Por los ajustes al final del periodo
SALDO	DEUDOR

1899 (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)

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, con excepción de terrenos, biblioteca y pinacoteca. La depreciación se calculará sobre el costo de adquisición, más las mejoras de carácter permanente.

189915 (Muebles, enseres y equipos de oficina)

Registra el valor de la depreciación o el desgaste de los muebles enseres y equipos de oficina, la misma que genera por uso u obsolescencia técnica, o por pérdida de bien, esta operación se lo realiza al final de cada mes a través del método legal de depreciación, aprobado por el Servicio de Rentas Internas.

SE DEBITA	SE ACREDITA
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el valor de la depreciación acumulada al momento de la venta o baja de los del bien enajenado. ✓ Por ajustes realizados. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el valor correspondiente a la depreciación acumulada, por cualquiera de los métodos que se emplee.
SALDO	ACREEDOR

189920 (Equipos de Computación)

Registra el valor de la devaluación de los equipos de computación, la cual se genera por la utilización, obsolescencia técnica o por la pérdida del bien, esta operación se la realiza mensualmente.

SE DEBITA	SE ACREDITA
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el valor de la depreciación acumulada al momento de la venta o baja de los del bien enajenado. ✓ Por ajustes realizados. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el valor correspondiente a la depreciación acumulada, por cualquiera de los métodos que se emplee.
SALDO	ACREEDOR

19 OTROS ACTIVOS

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.

1901 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES

Esta categoría comprende los instrumentos representativos de capital, con la finalidad de obtener rendimientos y servicios de apoyo complementarios a la gestión principal de la entidad.

SE DEBITA	SE ACREDITA
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el costo de adquisición de las acciones y participaciones hasta el monto del valor patrimonial proporcional debidamente certificado al mes inmediato anterior, a la fecha de adquisición de acciones operacionales y participaciones. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por los ajustes mensuales derivados de la modificación del valor patrimonial proporcional. ✓ Por la venta de las acciones y participaciones.

<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por los valores aportados para la constitución de las compañías. ✓ Por los ajustes mensuales derivados de la modificación del valor patrimonial proporcional. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el castigo de las acciones de empresas cuyas pérdidas hubieren afectado al capital ✓ Por la cancelación de las inversiones en actividades complementarias autorizada.
SALDO	DEUDOR

1902 DERECHOS FIDUCIARIOS

Registra el valor de los bienes entregados con el propósito de cumplir una finalidad específica, bien sea en beneficio del fideicomitente o de un tercero en calidad de fideicomiso de inversión.

19028602 Fondos de liquidez REFSE

El Fondo de Liquidez tiene por objetivo cubrir las deficiencias de liquidez necesaria para atender retiros y proteger los depósitos de los ahorradores de las entidades de los sectores financieros privado y popular y solidario.

SE DEBITA	SE ACREDITA
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Aportes realizadas por la entidad ✓ Rendimiento de las inversiones y las utilidades líquidas de cada ejercicio anual del Fondo de Liquidez. ✓ Las donaciones que reciba. ✓ Por préstamos obtenidos para el financiamiento de sus actividades. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por la recuperación efectiva de los rendimientos de los fideicomisos. ✓ Por el valor de las reversiones de los rendimientos que no hubieren sido recaudados dentro de los 30 días posteriores a su exigibilidad de cobro. ✓ Por las devoluciones realizadas por la utilización de los recursos del Fondo.
SALDO	DEUDOR

1905 GASTOS DIFERIDOS

Registra los valores de los pagos anticipados que realiza la empresa con sus proveedores, entre otros gastos que el ente lo considere necesario.

190505 Gastos de constitución y organización

Registra los desembolsos efectuados por la entidad para su constitución, organización.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por los gastos incurridos en la constitución, organización e instalación de la entidad.	✓ Por el valor de la alícuota mensual de la amortización correspondiente al valor registrado.
SALDO	DEUDOR

190520 Programas para Computación

Registra los desembolsos efectuados por la entidad por la instalación de programas, como también las inversiones realizadas por la entidad en el estudio de proyectos que pueden ser vendidos a terceras personas.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por los gastos incurridos en los programas de computación	✓ Por el valor de la alícuota mensual de la amortización correspondiente al valor registrado. ✓ Por el castigo de los programas de computación y estudios que no estén en ejecución.
SALDO	DEUDOR

190599 (Amortización acumulada gastos diferidos)

La amortización acumulada es una cuenta de compensación, que año tras año reduce el valor del elemento de inmovilizado inmaterial como patentes, marcas y programas.

SE DEBITA	SE ACREDITA
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el valor de la amortización acumulada al momento de la venta o baja de los del inmovilizado inmaterial enajenado. ✓ Por ajustes realizados. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el valor correspondiente a la amortización acumulada, por cualquiera de los métodos que se emplee.
SALDO	ACREEDOR

1906 MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS

En esta cuenta se registran el valor de los materiales de construcción adquiridos por la entidad en el mercado local y por importaciones para su futura utilización. Incluye las mercaderías de cooperativas adquiridos por la entidad, que servirán para cumplir con ciertos servicios a sus socios y también los insumos que 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.

190615 Proveeduría

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. Estos bienes se valúan al costo de adquisición y se van cargando a gastos a medida que se utilizan.

19061505 Suministros de Oficina

Registra los bienes fungibles como papel, esferográficos, lápices, hoja de

papel bond, entro otros, destinados para el consumo y uso exclusivo de la entidad y que facilitan las labores.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por la compra de los suministros que van a consumirse	✓ Por el ajuste de consumo al final del periodo y por la devoluciones de los bienes.
SALDO	DEUDOR

19061510 Suministros de Aseo y Limpieza

Son aquellos materiales que son de uso exclusivo para el aseo de la caja.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por la adquisición de materiales de aseo	✓ Por el ajuste de consumo al final del periodo y por la devoluciones de los bienes.
SALDO	DEUDOR

19061515 Bienes de menor cuantía

Registran a todos los bienes y materiales para uso de la empresa que tiene un valor menor a 100 dólares.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por la adquisición de bienes y materiales	✓ Por el gasto, utilización, pérdida, deterioro o robo de los bienes.
SALDO	DEUDOR

1990 OTROS

Esta cuenta incluye otros activos que no se pueden registrar en las anteriores cuentas, así como: Impuesto al Valor Agregado, Anticipos del Impuesto a la Renta

199905 Impuesto al Valor Agregado – IVA en Compras del 12%

Registra los valores cancelados por concepto de impuesto al valor agregado en la compra de bienes y/o servicios gravados con tarifa 12 %.

Esta obligación se cancela al mes siguiente de la compra efectuado.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el pago del IVA en la adquisición de bienes y servicios.	✓ Por la liquidación mensual del IVA y por la devolución en compras. ✓ Ajustes del IVA
SALDO	DEUDOR

2 PASIVOS

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.

21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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.

2101 DEPÓSITOS A LA VISTA

Registra los recursos recibidos del público, exigibles en un plazo menor a treinta días. Podrán constituirse bajo diversas modalidades y mecanismos libremente pactados entre el depositante y el depositario.

210135 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 libretas de ahorro u otros mecanismos de pago y registro. La entidad deberá mantener independiente un registro para control de aquellas cuentas que han sido inmovilizadas y cerradas.

SE DEBITA	SE ACREDITA
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el valor de los retiros y notas de débito autorizadas por el ahorrista ✓ Por la entrega de los fondos recibidos, a los respectivos beneficiarios. ✓ Por el valor de las notas de débito por la recaudación de los servicios financieros sujetos a tarifas máximas en la entidad. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el valor de los depósitos en efectivo. ✓ Por el valor de la notas de crédito autorizadas por la entidad. ✓ Por el valor de los intereses pagados al cuenta ahorrista.
SALDO	ACREEDOR

2103 DEPÓSITOS A PLAZO

En esta cuenta se registrarán las obligaciones a cargo de la entidad derivada de la captación de recursos del público, exigibles al vencimiento de un período no menor de treinta días, libremente convenido por las partes. Pueden instrumentarse en un título valor, nominativo, a la orden o al portador y pueden ser pagados antes del vencimiento del plazo, previo acuerdo entre el acreedor y el deudor.

SE DEBITA	SE ACREDITA
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el valor retirado a su vencimiento. ✓ Por la transferencia entre subcuentas, conforme transcurre el plazo remanente de las captaciones 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el valor de la recepción de los depósitos en efectivo o confirmados. ✓ Por los depósitos recibidos por transferencias
SALDO	ACREEDOR

25 CUENTAS POR PAGAR

Registra los importes causados y pendientes de pago por concepto de intereses y comisiones devengados, obligaciones con el personal, con el Fisco, beneficiarios de impuestos, aportes retenidos, contribuciones, impuestos, multas y obligaciones con proveedores.

2503 OBLIGACIONES PATRONALES

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.

250305 Remuneraciones

Representa las obligaciones pendientes de pago que tiene la empresa con sus trabajadores o empleados por sus servicios prestados y por concepto de sueldo devengados mensualmente.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el pago parcial o total del compromiso adquirido	✓ Por el registro de los valores pendientes de pago al personal del caja.
SALDO	ACREEDOR

250310 Beneficios Sociales

Registra en beneficio que brinda al trabajador por sí o por medio de tercero, que tiene como objeto mejorar la calidad de vida del dependiente o de su familia a cargo.

25031005 Décimo Tercer Sueldo

El XIII sueldo también es conocido como bono navideño, corresponde a una remuneración equivalente a la doceava parte de las remuneraciones recibidas por un trabajador en los meses comprendidos entre el 01 diciembre del año anterior y el 30 de noviembre del año en curso, el cual será cancelado hasta el 24 de diciembre de cada año.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el pago parcial o total del compromiso adquirido	✓ Por el registro de los valores pendientes de pago al personal del caja. ✓ Por la provisión mensual.
SALDO	ACREEDOR

25031010 Décimo Cuarto Sueldo

El XIV sueldo también conocido como bono escolar, lo percibirán todos los trabajadores, indistintamente de su cargo o remuneración. Esta remuneración debe ser pagada a todo trabajador hasta el 15 de marzo en regiones Costa e Insular y hasta el 15 de agosto en regiones de la Sierra y Amazonica de cada año y equivale a un salario básico unificado de un trabajador.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el pago parcial o total del compromiso adquirido	✓ Por el registro de los valores pendientes de pago al personal del caja. ✓ Por la provisión mensual.
SALDO	ACREEDOR

25031015 Vacaciones

Registra la obligación que la empresa tiene que cumplir con sus trabajadores, la misma que corresponde a la veinticuatroava parte de los ingresos percibidos por el trabajador, los cuales tiene derecho a gozar de un periodo ininterrumpido de 15 días de vacaciones, incluidos los días no laborables. Los trabajadores que hubieren prestado servicios por más de 5 años en la misma empresa o al mismo empleador, tendrán derecho a gozar adicionalmente de un día de vacaciones por cada uno de los años excedentes o recibirán en dinero la remuneración correspondiente a los días excedentes. El trabajador recibirá por adelantado la remuneración correspondiente al período de vacaciones.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el pago parcial o total del compromiso adquirido	✓ Por el registro de los valores pendientes de pago al personal del caja. ✓ Por la provisión mensual.
SALDO	ACREEDOR

250315 Aportes al IESS

Representa las obligaciones de la empresa a favor del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), por concepto de aporte patronal, el mismo que corresponde al 12,15%; también representa los valores que se descuentan en el rol de pagos al personal de la empresa por concepto de aporte individual, el mismo que corresponde al 9,45%. Estos valores deben ser depositados mensualmente en el IESS.

25031505 Aporte Personal 9.45%

Es el aporte que se le descuenta al trabajador u empleado del total de sus ingresos mensuales el porcentaje es 9.45%.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el depósito mensual de los aportes en el IESS	✓ .Por el valor causado mensualmente por concepto de aporte personal al IESS.
SALDO	ACREEDOR

25031510 Aporte Patronal 12.15%

Es el aporte del trabajador o empleador de forma obligatoria, por el porcentaje es del 12.15%.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el depósito mensual de los aportes en el IESS	✓ .Por el valor causado mensualmente por concepto de aporte patronal al IESS.
SALDO	ACREEDOR

250320 Fondo de Reserva al IESS 8.33%

Registra los valores abonados al IESS equivalente al 8,33% del sueldo percibido por el trabajador; el mismo que se empezará a cancelar a partir del primer año de trabajo y que podrá provisionarse o cancelarse mensual.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el pago parcial o total del compromiso adquirido.	✓ Por el registro de los valores pendientes de pago al personal del caja.
SALDO	ACREEDOR

2504 RETENCIONES

Registra las obligaciones presentes que resultan de hechos pasados, que deben ser asumidos por la entidad tal el caso del pago retención en la

fuente del Impuesto al Valor Agregado y de la retención en la fuente del impuesto a la renta.

250405 Retenciones Fiscales-IVA

Registra las obligaciones de la entidad a favor de terceros, originadas en su calidad de agente de retención. La caja como agente de retención, tiene la obligación de retener por el impuesto al IVA el 30%, en las compras bienes; el 70%, en las compras de servicios; el 100%, en las compras de servicios profesionales, arriendos, liquidaciones de compras que efectúe.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el pago totales o parciales al beneficiario.	✓ Por retener al momento de efectuar una compra.
SALDO	ACREEDOR

250406 Retenciones Fiscales-IR

Registra las obligaciones de la entidad por concepto de impuesto a la renta, que se provisionará mensualmente. La caja como agente de retención, tiene la obligación de retener por Impuesto a la Renta el 1%, a todo los bienes de naturaleza corporal y al servicio de transporte; el 2% a todos los servicios; el 8% donde predomina el Intelecto y los arriendos de bienes inmuebles y el 10% a los honorarios profesionales y dietas.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el valor pagado al beneficiario.	✓ Por el valor de las comisiones, impuestos y multas causados.
✓ Al momento de liquidar y pagar el impuesto.	✓ Por la retención realizada.
SALDO	ACREEDOR

2505 CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS

Registra las obligaciones de la entidad por concepto de impuesto a la renta, que se provisionará mensualmente, multas y contribuciones e impuestos.

250505 Impuesto a la Renta

Registra las obligaciones de la entidad por concepto de impuesto a la renta que tiene que pagar anual sobre la ganancias o utilidad obtenidas por personas físicas, naturales o jurídicas.

SE DEBITA	SE ACREDITA
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el valor pagado al beneficiario. ✓ Al momento de liquidar y pagar el impuesto. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el valor de las comisiones, impuestos y multas causados.
SALDO	ACREEDOR

2510 CUENTAS POR PAGAR ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS

Registra el valor de las obligaciones que tiene la entidad a favor de los establecimientos o compañías afiliadas al sistema de tarjetas de crédito que presten el servicio o vendan el bien al consumidor beneficiario del crédito.

SE DEBITA	SE ACREDITA
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por los abonos y cancelaciones. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el valor de los consumos de pago diferido realizados en el país, por tarjetahabientes residentes en el país
SALDO	ACREEDOR

3 PATRIMONIO

Agrupan las cuentas que registran los aportes de los accionistas o socios, la primera es la colocación de acciones, otros aportes patrimoniales, superávit por valuaciones y resultados de ejercicios anteriores.

31 CAPITAL SOCIAL

Registra el valor de los certificados de aportación pagados por los socios de la caja de acuerdos a los estatutos y disposiciones legales vigentes y aquellos que se originan por la capitalización de reservas, utilidades y excedentes.

3103 Aportes de Socios

Está conformado por los aportes realizados por los socios, que constan en la respectiva escritura de constitución, así como, los incrementos de capital.

310305 Certificado de Aportación

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. Cada socio podrá tener aportaciones de hasta el equivalente al 5% del capital social de la caja.

SE DEBITA	SE ACREDITA
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por disminución del capital por devolución a los socios. ✓ Por la retención de hasta el 5% del capital social pagado, por retiro de los socios de las cajas ✓ Por la redención de la totalidad del capital, en caso de fallecimiento de los socios de la caja. ✓ Por la compensación de aportaciones de capital con deudas únicamente en caso de retiro del socio 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por las entregas de efectivo de los socios por certificados de aportación. ✓ Por el incremento de los aportes con excedentes. ✓ Por el incremento de capital con reservas facultativas y generales, de acuerdo con las Normativas expedidas sobre la materia.
SALDO	ACREEDOR

33 RESERVAS

Registra los valores que por decisión de la asamblea general de accionistas o socios, de acuerdo con sus estatutos o por disposición legal, se han apropiado de las utilidades operativas líquidas con el objeto de incrementar el patrimonio.

3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL

330105 Reserva Legal Irrepartible

Lo constituyen para solventar contingencias patrimoniales, se integrará e incrementará al menos el (50%) de los excedentes anuales obtenidos por la organización. No podrá distribuirse entre los socios, ni incrementar sus certificados de aportación, bajo ninguna figura jurídica, y podrá ser distribuido exclusivamente al final de la liquidación de la caja de acuerdo con lo que resuelva la Asamblea General.

SE DEBITA	SE ACREDITA
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por la capitalización de las reservas legales de acuerdo con las normas expedidas sobre la materia. ✓ Por la compensación, a nivel de cuentas patrimoniales de las pérdidas del ejercicio o de ejercicios anteriores tomadas al valor reexpresado. ✓ La cuenta 3305 Reservas - Revalorización del patrimonio, se debitará por la devolución a los socios o accionistas, en caso de liquidación de la entidad. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el valor en efectivo y/o bienes de las donaciones que reciban las instituciones del sector financiero popular y solidario. ✓ Por el valor de los legados que reciban las instituciones del sector financiero popular y solidario. ✓ Por el valor en efectivo y/o bienes de las donaciones que reciban las instituciones del sector financiero popular y solidario.
SALDO	ACREEDOR

34 OTROS APORTES PATRIMONIALES

Registra los valores adicionales entregados por los socios, los mismos que forman parte del capital social de la Caja.

3401 OTROS APORTES PATRIMONIALES

Registra los aportes no reembolsables que reciben las instituciones del Sector Financiero Popular y Solidario.

340105 Donaciones

Registra el valor de las regalías recibidas de otras instituciones ya sea pública o privadas, esto puede ser en efectivo como también en bienes, este rubro forma parte del capital de la entidad.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por las captaciones recibidas en bienes.	✓ Por los bienes recibidos como donaciones otorgadas por otras Instituciones.
SALDO	ACREEDOR

36 RESULTADOS

Refleja la utilidad o pérdida obtenida en los ejercicios económicos anteriores, así como en el actual período.

3601 UTILIDAD O EXCEDENTES ACUMULADAS

Registra el remanente de las utilidades operativas o excedentes que se encuentran acumulados y no han sido distribuidos en ejercicios anteriores o repartidos por los socios.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por cierre del ejercicio.	✓ Por el valor registrado anteriormente.
SALDO	ACREEDOR

3602 PÉRDIDAS ACUMULADAS

Registra las pérdidas no resarcidas de ejercicios anteriores.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el importe de la pérdida neta del ejercicio anterior, no enjugadas.	✓ Por la absorción del saldo de pérdidas acumuladas con cargo a: Utilidades acumuladas, Utilidad del ejercicio, Reserva Revalorización del patrimonio y Reserva Por Resultados No Operativos.
SALDO	ACREEDOR

3603 UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO

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, y que será transferida el primer día laborable del siguiente ejercicio económico, una vez efectuadas las deducciones establecidas en las disposiciones legales.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ 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.	✓ 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 Socios
✓ Por transferencia del saldo de las utilidades operativas netas o excedentes del ejercicio a ejercicio, después de efectuar la transferencia al Fondo repartible de Reserva Legal	
SALDO	ACREEDOR

3604 (PÉRDIDA DEL EJERCICIO)

Registra la pérdida que obtenga la institución al cierre del ejercicio, puesta en conocimiento de la Asamblea General de Representantes o de Socios,

la que será transferida el primer día laborable del siguiente ejercicio económico a la cuenta 3602 Pérdidas acumuladas.

SE DEBITA	SE ACREDITA
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por las pérdidas que obtenga la entidad al cierre del ejercicio económico. ✓ Por la compensación de pérdidas de ejercicios anteriores 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por transferencia de las pérdidas operativas y no operativas ejercicio a la cuenta 3602 Pérdidas acumuladas el primer día laborable del ejercicio económico.
SALDO	ACREEDOR

4 GASTOS

Representan los desembolsos que realiza la empresa en el giro normal de sus actividades en un determinado ejercicio económico. Los egresos se registrarán a medida que se realicen o se devenguen.

41 INTERESES CAUSADOS

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.

4101 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Registra los valores de los gastos operacionales relacionados con la actividad del ente, entre ellos tenemos: los intereses de los ahorros pagados por depósitos de ahorro y por plazo fijo

410115 Depósitos de ahorro

Registra el valor de los intereses pagados a los socios por los depósitos de ahorro a la vista de las diferentes modalidades, de acuerdo a los porcentajes establecidos en el reglamento de ahorro y crédito de la entidad.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el importe de los intereses devengados y acreditados a las subcuentas.	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

410130 Depósitos a plazo

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 plazo.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el importe de los intereses devengados y acreditados a las subcuentas.	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

44 PROVISIONES

Este grupo registra los valores provisionados por la institución para la protección de sus activos. Las provisiones deberán estar de acuerdo con las necesidades de la institución, al amparo de las disposiciones que emita el organismo de control respecto a la Calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones por parte de las instituciones controladas por la SEPS.

4402 CARTERA DE CRÉDITOS

Registra los valores provisionados por la institución para la protección de cartera de crédito de consumo prioritario y de microcrédito.

440240 Microcrédito

Es el valor que la entidad considera que no puede recuperar, y por tanto se debe provisionar para la cartera de microcrédito.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por la provisión calculada sobre el valor del activo, con abono a las correspondientes cuentas de valuación.	✓ Por ajustes de provisiones efectuadas en exceso ✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

4403 CUENTAS POR COBRAR

Registra los valores provisionados por la entidad para la protección de las cuentas por cobrar a terceras personas.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por la provisión calculada sobre el valor del activo, con abono a las correspondientes cuentas de valuación.	✓ Por ajustes de provisiones efectuadas en exceso ✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

45 GASTOS DE OPERACIÓN

Registra los gastos ocasionados por concepto de la relación laboral existente de conformidad con la normativa vigente y el reglamento interno de la entidad.

4501 GASTOS DE PERSONAL

Registra los valores pagados al personal por concepto de sueldos y otros beneficios establecidos en las leyes y reglamentos respectivos, así como las provisiones por los beneficios sociales tales como décimo tercero, décimo cuarto, fondo de reserva, vacaciones y otros gastos del personal de conformidad con las disposiciones legales.

450105 Remuneraciones mensuales

Comprende la remuneración que paga el empleador de acuerdo a los niveles y funciones que desempeñe.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el pago de los sueldos a los empleados.	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

450110 Beneficios Sociales

Registra los valores adicionales por concepto de décimo tercero, décimo cuarto sueldo y vacaciones pagados al personal administrativo, de acuerdo a lo que establece la ley.

45011005 Décimo Tercer Sueldo

Registra los gastos ocasionados por concepto de decimotercer sueldo o bono navideño del personal que labora en la entidad, de conformidad con las disposiciones legales vigentes.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el valor causado o pagado a los empleados.	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

45011010 Décimo Cuarto Sueldo

Registra los gastos ocasionados por concepto de decimocuarto sueldo o bono escolar del personal que labora en la entidad, de conformidad con las disposiciones legales.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el valor causado o pagado a los empleados.	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

45011015 Vacaciones

Registra los gastos ocasionados por concepto de vacaciones del personal que labora en la entidad.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el valor causado o pagado a los empleados.	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

450115 Aportes al IESS

Registra el valor de los gastos pagados o causados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) del personal administrativo por concepto de aporte personal y patronal.

45012005 Aporte Personal 9.45%

Es el aporte que está a cargo del empleador de forma obligatoria, el porcentaje es del 9.45 %.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el valor causado o pagado a los empleados.	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

45012010 Aporte Patronal 12.15%

Es el aporte que está a cargo del empleador de forma obligatoria, el porcentaje es del 12.15%.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el valor causado o pagado a los empleados.	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

450120 Fondo de Reserva al IESS

Registra los valores pagados al personal de forma obligatoria por concepto de fondos de reserva establecido en las leyes y reglamentos respectivos.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el valor causado o pagado a los empleados.	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

450190 Otros

Registra el pago por otros gastos incurridos dentro de los gastos de personal como capacitación, alimentación, hospedaje.

45019005 Capacitación de Directivos y Empleados

Registra el pago por capacitación o curso de actualización de los directivos y personal de la entidad.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Al momento del registro del gasto efectuado y por el pago.	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

45019010 Alimentación-Refrigerios al personal

Registra el pago por alimentación o refrigerios al presidente, gerente y personal de la entidad por alguna celebración.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Al momento del registro del gasto efectuado y por el pago.	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

45019015 Hospedaje

Registra el pago por hospedaje al presidente, gerente y personal de la entidad por alguna celebración, capacitación fuera de su residencia.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Al momento del registro del gasto efectuado y por el pago.	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

4502 HONORARIOS

Registra las remuneraciones que perciben los miembros del consejo de administración, consejo de vigilancia y los que prestan servicios profesionales y ocasionales que por su función no tienen relación de dependencia con la entidad; el pago de los valores que éstos perciben debe estar debidamente reglamentado o autorizado por la Asamblea de Representantes y no podrá exceder del 10% del presupuesto para gastos de administración.

450205 Directores

Registra las remuneraciones que perciben los miembros del consejo de

administración, consejo de vigilancia que por su función no tienen relación de dependencia con la entidad; el pago de los valores que éstos perciben debe estar debidamente reglamentado o autorizado por la Asamblea de Representantes.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el valor de los honorarios pagados.	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

450210 Honorarios profesionales

Registra los valores pagados a profesionales que presten sus servicios a la caja, previa presentación de la respectiva factura.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el valor de los honorarios pagados.	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

450215 Honorarios por servicios ocasionales

Registra los valores pagados a terceras personas que presten sus servicios a la caja, por reemplazo de la cajera.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el valor de los honorarios pagados.	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

4503 SERVICIOS VARIOS

Registra los gastos incurridos por la entidad, por la percepción de servicios varios como por ejemplo movilización, fletes y embalajes, servicios de

guardianía, publicidad y propaganda, servicios básicos, seguros, arrendamientos, entre otros.

450305 Movilización, fletes y embalajes

Registra los valores pagados por concepto de transporte realizados por los socios y directivos de la institución, los cuales están contemplados en las leyes reglamentarias de la misma.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el valor pagado de la movilización, fletes y embalajes.	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

450520 Servicios Básicos

Registra el valor de los gastos pagados o causados por concepto de servicios básicos como son: agua potable, luz eléctrica y teléfono, utilizado en el desarrollo de las actividades de la empresa

45032005 Agua Potable

Registra el valor de los gastos pagados o causados por concepto de servicios básicos como agua potable.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el valor pagado o causado por concepto de servicios básicos agua potable.	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

45032010 Energía Eléctrica

Registra el valor de los gastos pagados o causados por concepto de servicios básicos como luz eléctrica.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el valor pagado o causado por concepto de servicios básicos como energía eléctrica.	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

45032015 Teléfono

Registra el valor de los gastos pagados o causados por concepto de servicios básicos por consumo de teléfono el mismo que comprende la telefonía fija y móvil.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Al momento del pago y registro del gasto efectuado.	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

45032020 Internet

Registra el valor de los gastos pagados o causados por concepto de servicios básicos por consumo de internet.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Al momento del pago y registro del gasto efectuado.	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

450530 Arrendamientos

Registra el pago efectuado por concepto de arriendo que se cancela por la oficina donde funciona la caja.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Al momento del pago y registro del gasto efectuado.	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

4504 IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS

Registra los pagos y provisiones realizadas por concepto de impuestos fiscales, contribuciones a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; y al Fondo de Seguro de Depósitos; así como multas y otras sanciones impuestas por el organismo de control, la autoridad fiscal, municipal u otras.

450405 Impuestos fiscales

45040505 Gasto IVA

Se entiende por gasto IVA compras al valor pagado a los proveedores por la compra de un bien o servicio, los mismos que no pueden ser liquidados al momento de realizar la declaración tributaria.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Se debita cada vez que cerramos IVA compras con el objeto de cargar a gasto.	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

450415 Aportes a la SEPS

Registra los pagos por concepto de aportes mensuales a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS); impuestas por el organismo de control, la autoridad fiscal, municipal u otras.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por los pagos mensuales realizados como aportes para la SEPS	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

450490 Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones

Registra los pagos por concepto de aportes mensuales a la Corporación Civil Refse Red De Entidades Financieras Equitativas; impuestas por el organismo de control, la autoridad fiscal, municipal u otras.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por los pagos mensuales realizados como aportes para la REFSE	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

4505 DEPRECIACIONES

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 de la institución, de acuerdo al método de depreciación de línea recta aplicado.

450525 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA

Representa el valor de la depreciación de los muebles enseres y equipos de oficina, por el uso en sus actividades, pérdida o ausencia técnica

45052505 Muebles y Enseres

Registra el desgaste que sufren anualmente los bienes muebles para uso de la caja, se obtiene a través del método legal.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el costo de la depreciación acumulada al finalizar el periodo	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

45052510 Equipo de Oficina

Esta originada por el desgaste y deterioro del equipo durante el transcurso del año, se obtiene a través del método legal.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el costo de la depreciación acumulada al finalizar el periodo	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

450530 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN

Representa la pérdida que sufre anualmente el equipo de computación por la desactualización de los programas, se obtiene a través del método legal.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el costo de la depreciación acumulada al finalizar el periodo	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

4506 AMORTIZACIONES**450625 Programas de Computación**

Registra la porción de los gastos diferidos imputables a los resultados de la institución cada mes, de acuerdo con los coeficientes señalados en el Reglamento general de aplicación del impuesto a la renta y la Ley de Régimen Tributario Interno.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el valor mensual de la amortización calculadas sobre los gastos diferidos con abono a la subcuenta analítica 190599 Gastos diferidos - (Amortización acumulada gastos diferidos)	✓ Por la reversión de las amortizaciones excesivas o indebidamente realizadas. ✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

4507 OTROS GASTOS

Registra todos aquellos gastos de operación no clasificados en las cuentas anteriores del grupo, concepto de suministros diversos, donaciones, mantenimiento y reparaciones, entre otras

450705 Suministros Diversos

Registra todos aquellos gastos por consumo de suministros de oficina, aseo y navideños.

45070505 Consumo Suministros de oficina

Valor que se paga por la compra de útiles de oficina necesarios para la entidad.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el consumo interno de suministros de oficina.	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
✓ Al momento de realizar el pago	✓ Por los ajustes
SALDO	DEUDOR

45070510 Consumo Suministros de Aseo y Limpieza

Registra aquellos valores de los gastos pagados por el concepto de materiales de aseo utilizados para el desarrollo de las actividades de la entidad.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el consumo interno de suministros de aseo y limpieza.	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
✓ Al momento de realizar el pago	✓ Por los ajustes.
SALDO	DEUDOR

450715 Mantenimiento y Reparaciones

Registra todos los gastos por concepto de reparaciones y mantenimientos de bienes.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por los pagos realizados	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
✓ Por el valor de los gastos pagados por anticipo.	
SALDO	DEUDOR

450790 Otros

Registra todos los gastos que no están clasificados en las cuentas anteriores, entre ellas tenemos los siguientes: por concepto de gastos navideños y comisión por servicios básicos.

45079005 Gastos Navideños

Registra aquellos valores de los gastos pagados por el concepto de arreglos navideños.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el consumo interno de los suministros navideños y al realizar el pago	✓ Por el cierre de cuentas de gasto al final del periodo contable.
SALDO	DEUDOR

5 INGRESOS

Registra los ingresos financieros operativos y no operativos tanto ordinarios como extraordinarios generados en el desenvolvimiento de las actividades de la institución en un periodo económico determinado.

51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS

Registra los ingresos generados por los recursos colocados bajo la modalidad de depósitos, fondos interfinancieros vendidos, 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.

5104 INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS

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, ganados por las instituciones del sector financiero popular y solidario, provenientes de las operaciones de crédito concedidas en sus diversas modalidades.

510420 Cartera de microcrédito

Registra los valores de los intereses ganados por la cartera de créditos otorgados para la producción, estos intereses son cancelados mensual o semestralmente de acuerdo a la forma de pago pactado con el prestamista.

SE DEBITA	SE ACREDITA
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el cierre de cuentas de ingresos al finalizar el ejercicio contable. ✓ Por el valor de los ajustes. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el valor de los intereses cobrados por los microcréditos. ✓ Por la porción mensual de los intereses cobrados por anticipo.
SALDO	ACREEDOR

510450 De mora

Registra los intereses cobrados por mora, de acuerdo con las tasas de interés establecidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, provenientes de las operaciones de crédito concedidas en sus diversas modalidades.

SE DEBITA	SE ACREDITA
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el valor de los ajustes. ✓ Por el valor de la reversión de los intereses ganados y no recaudados luego de haberse cumplido el plazo de ser exigibles. ✓ Por el cierre de cuentas de ingresos al finalizar el ejercicio contable. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el valor de los intereses devengados que se debitan a la cuenta 1603 "intereses por cobrar de cartera de créditos". ✓ Por el valor de los descuentos devengados por las operaciones de cartera comprada.
SALDO	ACREEDOR

5190 OTROS INTERESES Y DESCUENTOS

En esta cuenta se registran los ingresos generados en el ejercicio por concepto de intereses y otros rendimientos financieros como: intereses ganados por pagos realizados por cuenta de clientes, bienes vendidos a plazo y otros no especificados en las subcuentas anteriores.

519005 Por pagos cuentas de socios

Registra los valores cobrados a los prestamistas por intereses ganados por pagos realizados por cuenta de los socios.

SE DEBITA	SE ACREDITA
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el cierre de cuentas de ingresos al finalizar el ejercicio contable. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Por el valor cobrado al prestamista.
SALDO	ACREEDOR

51909005 Notificaciones de Crédito

Registra los valores cobrados a los prestamistas por las notificaciones de retardo al pago de la cuota de crédito, este rubro se genera después de una semana de atraso de la fecha del vencimiento.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el cierre de cuentas de ingresos al finalizar el ejercicio contable.	✓ Por el valor cobrado al prestamista.
SALDO	ACREEDOR

56 OTROS INGRESOS

Constituyen 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.

569005 Ingresos para la administración

Son aportes mensuales que cancelan los socios para el desarrollo operacional de la caja.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el cierre de cuentas de ingresos al finalizar el ejercicio contable.	✓ Al momento que se genera el ingreso por los socios.
SALDO	ACREEDOR

569010 Comisión por pago de Bonos de Desarrollo Humano

Registra todos los ingresos provenientes a una comisión de \$ 0.20 por beneficiario, que el Banco Central del Ecuador paga a la Caja por concepto de pagos de Bono de Desarrollo Humano a los beneficiarios.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el cierre de cuentas de ingresos al finalizar el ejercicio contable.	✓ Al momento que se genera el ingreso de la comisión por pagos de bonos
SALDO	ACREEDOR

569015 Comisión por recaudación del servicio de energía eléctrica

Registra todos los ingresos provenientes a una comisión de \$ 0.25 por usuario, que la Caja cobra por concepto de recaudación del servicio de energía eléctrica.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el cierre de cuentas de ingresos al finalizar el ejercicio contable.	✓ Al momento que se genera el ingreso de la comisión por recaudación del servicio de energía eléctrica.
SALDO	ACREEDOR

569020 Comisión por recaudación del servicio de agua potable y alcantarillado

Registra todos los ingresos provenientes a una comisión de \$ 360.00 anuales por el global de usuarios, que la Caja cobra por concepto de pago del servicio de agua potable y alcantarillado.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el cierre de cuentas de ingresos al finalizar el ejercicio contable.	✓ Al momento que se genera el ingreso de la comisión por cobro del servicio de agua potable y alcantarillado.
SALDO	ACREEDOR

569025 Otros intereses ganados por ahorros

Registra los ingresos generados por concepto de interés acreditados mensualmente a la Cta. de Ahorros que posee la entidad por los recursos colocados bajo los ahorros depositados en otras entidades financieras.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el cierre de cuentas de ingresos al finalizar el ejercicio contable.	✓ Por el monto que se acredita en la cuenta de ahorro por concepto de interés.
SALDO	ACREEDOR

569030 Otros ingresos varios por transferencia de valores

Registra los ingresos generados por concepto de transferencia de valores a otras entidades financieras.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el cierre de cuentas de ingresos al finalizar el ejercicio contable.	✓ Al momento que se genera el ingreso por transferencia de valores a otras entidades financieras.
SALDO	ACREEDOR

59 PÉRDIDAS Y GANANCIAS

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.

SE DEBITA	SE ACREDITA
✓ Por el cierre de cuentas de gastos al finalizar el ejercicio contable.	✓ Por el cierre de cuentas de ingresos al finalizar el ejercicio contable..
✓ Por el registro de la utilidad del ejercicio económico (los ingresos son mayores a los gastos).	✓ Por el registro de la pérdida del ejercicio económico (los gastos son mayores a los ingresos).
SALDO	DEUDOR O ACREEDOR



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
 INVENTARIO INICIAL
 AL 01 DE SEPTIEMBRE DEL 2017
 EXPRESADO EN DOLARES USD \$

FOLIO NRO. 01

CÓDIGO	CANTIDAD	DETALLE	VALOR		
			UNITARIO	PARCIAL	TOTAL
1		ACTIVOS			
11		FONDOS DISPONIBLES			
1101		CAJA			16.645,79
110105		Efectivo		16.645,79	
		BILLETES			
	5	Billetes de \$ 100,00	500,00		
	600	Billetes de \$ 20,00	12.000,00		
	300	Billetes de \$ 10,00	3.000,00		
	150	Billetes de \$ 5,00	750,00		
	150	Billetes de \$ 1,00	150,00		
		MONEDAS			
	100	Monedas de \$1,00	100,00		
	150	Monedas de 0,50 ctvs.	75,00		
	160	Monedas de 0,25 ctvs.	40,00		
	170	Monedas de 0,10 ctvs.	17,00		
	270	Monedas de 0,05 ctvs.	13,50		
	29	Monedas de 0,01 ctvs.	0,29		
1103		BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			11.002,97
110310		Bancos e Instituciones Financieras Locales		984,97	
11031005		BanEcuador	984,97		
110320		Instituciones del sector financiero popular y solidario		10.018,00	
11032010		C. de Ahorro y Crédito Cariamanga	972,97		
11032015		C. de Ahorro y Crédito Gonzanamá	9.045,03		
14		CARTERA DE CRÉDITOS			
1404		CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			61.316,92
140405		De 1 a 30 días		4.426,49	
		Cevallos Pérez Sandra Cecibel	2.000,00		
		Cumbicos Paz Nancy Rocío	1.000,00		
		Mena Aguiar Nelly Esthela	500,00		
		Paz Chamba David Mercindo	500,00		
		Soto Narváez Luis Felipe	426,49		
140410		De 31 a 90 días		9.166,86	
		Chamba Díaz Lucrecia Yenny	2.000,00		
		Yaguana Pedro Pablo	3.000,00		
		Fierro Yaguana María Dolores	1.500,00		
		Ullaguari Celi Enid Esperanza	1.500,00		
		Rodríguez Camacho Carmita	1.000,00		
		Cevallos Rodríguez Johana Leticia	166,86		
140415		De 91 a 180 días		12.553,05	
		Betancourt Cevallos María Alexandra	2.000,00		
		Loaiza Ventimilla Diana Paulina	2.553,05		
		Soto Narváez Luis Felipe	1.500,00		
		Cumbicos Sarango Regina	2.000,00		
		Pérez Cumbicos Antonio Servilio	2.000,00		
		Paz Cumbicos Pedro Joselito	2.500,00		
140420		De 181 a 360 días		9.929,32	
		Cevallos Pérez Fausto Fracelin	3.000,00		
		Cueva Herrera Eugenia Noemí	3.000,00		
		Ramos Rodríguez Enry Patricio	2.000,00		
		Ramos Rodríguez Hilda Josefina	1.000,00		
		Paz José Antonio	929,32		
140425		De más de 360 días		25.241,20	
		Narváez Benítez Felicita	3.000,00		
SUMAN Y PASAN				88.965,68	



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"					
INVENTARIO INICIAL					
AL 01 DE SEPTIEMBRE DEL 2017					
EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
FOLIO NRO. 02					
CÓDIGO	CANTIDA D	DETALLE	VALOR		
			UNITARIO	PARCIAL	TOTAL
		VIENEN		88.965,68	
		Cañar Vásquez Elvin Leodan	3.000,00		
		Cevallos Ordoñez Ligia Esperanza	3.000,00		
		Jiménez Cueva Wilfrida	2.000,00		
		Chamba Ullaguari Elsa Eufemia	2.000,00		
		Díaz Cumbicos Fernanda Dolores	2.000,00		
		Pérez Quezada Vicente Paúl	1.500,00		
		Pérez Quezada Ana Elizabeth	2.000,00		
		Chamba Briceño Luder Agustín	1.500,00		
		Cueva Aguirre Carlos Rodrigo	1.000,00		
		Cordero Carrión Nixón Michael	2.000,00		
		Ramos Jumbo Hugo Froilán	1.000,00		
		Quezada Jumbo María Albina	241,20		
		Cañar Alejandro María Eudomilia	1.000,00		
1428		CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES			34.300,43
142805		De 1 a 30 días		2.800,54	
		Rodríguez Rivas Graciela Josefina	2.000,00		
		Estrada Estrada Francisco José	600,00		
		Camacho Carrión Gloria Edith	200,54		
142810		De 31 a 90 días		5.517,74	
		Chalaco Yuli Margot	3.000,00		
		Ordoñez Riofrio Laura Agustina	2.000,00		
		Guamán Camacho Lucrecia	517,74		
142815		De 91 a 180 días		7.123,69	
		Narváez Gaona Carmen Edita	3.000,00		
		Gaona Bravo Alba Delfilia	2.000,00		
		Chamba Benítez María Felicita	1.000,00		
		Quezada Soto Luis Vicente	1.123,69		
142820		De 181 a 360 días		9.905,09	
		Chamba Sánchez José Francel	3.000,00		
		Carrión Betancourt Esperanza Gloria	2.000,00		
		Benítez Jesús	1.500,00		
		Pérez Quezada Mónica Patricia	1.500,00		
		Calderón Camacho Mari Grecia	1.905,09		
142825		De más de 360 días		8.953,37	
		Chamba Sánchez José Francel	3.000,00		
		Rodríguez Ojeda Edilza Patricia	2.000,00		
		Arrobo Correa Felicita Ursulina	3.000,00		
		Narváez Gaona Carmen Albita	953,37		
1452		CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA			17.029,10
145205		De 1 a 30 días		3.150,29	
		Cevallos Pérez Sandra Cecibel	2.000,00		
		Rodríguez Mira Luz	1.000,00		
		Soto Narváez Deysi Noemí	150,29		
145210		De 31 a 90 días		3.008,58	
		Chamba Díaz Lucrecia Yenny	2.000,00		
		Camacho Camacho Georgino	808,00		
		Fierro Yaguana María Dolores	200,58		
145215		De 91 a 180 días		3.602,53	
		Acaro Mizhuero Asdrúbal Paulino	3.000,00		
		Alejandro Salinas Manuela Nohemí	400,00		
		Yaguana Pedro Pablo	202,53		
145220		De 181 a 360 días		4.376,51	
		SUMAN Y PASAN		137.404,02	

ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"




INVENTARIO INICIAL AL 01 DE SEPTIEMBRE DEL 2017 EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
					FOLIO NRO. 03
CÓDIGO	CANTIDAD	DETALLE	VALOR		
			UNITARIO	PARCIAL	TOTAL
		VIENEN		137.404,02	
		Loaiza Ventimilla Diana Paulina	3.000,00		
		Cumbicos Paz Fredy José	1.376,51		
145225		De más de 360 días		2.891,19	
		Cumbicos Sarango Regina	2.000,00		
		Pérez Cumbicos Antonio Servilio	891,19		
16		CUENTAS POR COBRAR			
1690		CUENTAS POR COBRAR VARIAS			2.915,00
169025		Establecimientos Afiliados		1.600,00	
16902505		Bonos por Cobrar – MIES	1.600,00		
169090		Otras		1.315,00	
16909005		Cuentas por cobrar a terceros	1.315,00		
		Brígida Cañar	1200,00		
		Mayra Ojeda	115,00		
18		PROPIEDADES Y EQUIPOS			
1805		MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA			
180505		Muebles y Enseres			815,00
	1	Caja Fuerte Metálica	340,00	340,00	
	1	Silla giratoria tipo SECRETARIA	100,00	100,00	
	1	Escritorio de madera	150,00	150,00	
	1	Mueble Archivador Horizontal importable	125,00	125,00	
180510		Equipos de Oficina			100,00
	1	Teléfono fijo marca Panasonic	100,00	100,00	
1806		EQUIPOS DE COMPUTACIÓN			916,00
	1	Computadora marca SANSUNG (escritorio)	378,00	378,00	
	1	Computadora marca DELL (escritorio)	338,00	338,00	
	1	Impresora marca Epson LX300 II	200,00	200,00	
19		OTROS ACTIVOS			
1901		INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES			220,00
190110		En otras instituciones financieras		220,00	
19011005		C. de Ahorro y Crédito Cariamanga	10,00		
19011010		C. de Ahorro y Crédito Gonzanamá	210,00		
1902		DERECHOS FIDUCIARIOS			1.823,27
190286		Fondo de Liquidez		1.823,27	
19028610		Fondo de Liquidez REFSE	1.823,27		
1905		GASTOS DIFERIDOS			2.932,00
190520		Programas para computación (SOFTWARE)		2.932,00	
1906		MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS			383,80
190615		Proveeduría			
19061505		Suministros de Oficina			
	5	Esferos marca BIC	0,30	1,50	
	5	Lápices marca MONGOL	0,25	1,25	
	2	Cinta de embalaje	0,75	1,50	
	2	Sacapuntas	0,25	0,50	
	2	Corrector	1,50	3,00	
	2	Resaltador	1,00	2,00	
	15	Carpetas	0,50	7,50	
	2	Gomero	2,00	4,00	
	2	Cuaderno espiral académico 60 hojas	0,90	1,80	
	5	Carpetas Archivador	3,00	15,00	
	2	Resma de Papel Boom A4	3,50	7,00	
		SUMAN Y PASAN		149.961,53	






ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
INVENTARIO INICIAL
AL 01 DE SEPTIEMBRE DEL 2017
EXPRESADO EN DOLARES USD \$

FOLIO NRO. 04

CÓDIGO	CANTIDAD	DETALLE	VALOR		
			UNITARIO	PARCIAL	TOTAL
		VIENEN		149.961,53	
	1	Caja de grapas	2,50	2,50	
	1	Caja de clips	2,00	2,00	
19061510		Suministros de Aseo y Limpieza			
	2	Escobas	3,00	6,00	
	1	Trapeadores	3,50	3,50	
	1	Detergente	6,00	6,00	
	1	Cloro	1,50	1,50	
	1	Limpiones	1,25	1,25	
	1	Ambiental	0,80	0,80	
	1	Basurero	3,50	3,50	
	1	Desinfectante	1,80	1,80	
	1	Jabón Líquido	1,80	1,80	
	1	Paquetes de Fundas de Basura	2,40	2,40	
	1	Paquetes de Fundas de Papel Higiénico	2,50	2,50	
19061515		Bienes de Menor Cuantía			
	3	Mesas planas marca PIKA color blanco	15	45,00	
	18	Sillas marca PIKA color blanco	10	180,00	
	2	Tijeras	0,60	1,20	
	1	Calculadora CASIO	12,00	12,00	
	2	Grapadora	4,00	8,00	
	2	Perforadora	3,00	6,00	
	2	Saca grapas	0,50	1,00	
	2	Sellos de la Caja	25,00	50,00	
		TOTAL ACTIVO			150.300,28
2		PASIVOS			
21		OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			
2101		DEPÓSITOS A LA VISTA			88.583,78
210135		Depósitos de ahorro		88.583,78	
		Amada Ordoñez Armijos	3.000,00		
		Quezada Jumbo Eugenia	2.000,00		
		Jesús Benítez	2.500,00		
		María Cañar Cañar	3.000,00		
		Freddy José Cumbicos Paz	1.000,00		
		Agustina Cañar Alejandro	1.000,00		
		José Chamba Briceño	3.000,00		
		Haydee Camacho Ventimilla	2.000,00		
		Magdalena Sarango Acaro	2.500,00		
		Alba Delfilia Gaona Bravo	2.500,00		
		Amada Valladares Jungal	3.000,00		
		Juan Manuel Cevallos Fierro	500,00		
		Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	3.000,00		
		Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	2.000,00		
		Félix Diego Calderón Rodríguez	1.279,49		
		Deysi Nohemí Soto Narváez	600,00		
		Fredy Cañar Sarango	1.000,00		
		Alejandra Agustina Cañar	2.455,00		
		María Felicita Chamba Benítez	3.000,00		
		Walter Rolando Acaro Jiménez	2.000,00		
		Bertha Cueva Aguirre	1.000,00		
		Rosita Elvira Chamba Benítez	3.000,00		
		José Ramiro Chamba	2.500,00		
		SUMAN Y PASAN		238.884,06	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" INVENTARIO INICIAL AL 01 DE SEPTIEMBRE DEL 2017 EXPRESADO EN DOLARES USD					
FOLIO NRO. 05					
CÓDIGO	CANTIDA D	DETALLE	VALOR		
			UNITARIO	PARCIAL	TOTAL
		VIENEN		238.884,06	
		David Luzón Rivas	600,00		
		Amada Valladares Jungal	700,00		
		Mira Luz Rodríguez	500,00		
		Johana Cevallos Rodríguez	400,00		
		Ligia Cevallos Ordoñez	2.000,00		
		Laura Ordoñez Riofrio	1.500,00		
		Rosa Susana Paz Cumbicos	3.000,00		
		Celi Enid Ullaguari	3.000,00		
		María Cumbicos Imaicela	1.000,00		
		Narváez Gaona Carmen Edita	1.500,00		
		Gaona Bravo Alba Delfilia	3.000,00		
		Chamba Benítez María Felicita	2.500,00		
		Lady Nahomi Yaguana Rodríguez	2.000,00		
		Leticio Loaiza Cevallos	1.500,00		
		María Gabriela Jiménez	1.000,00		
		Yuli Morella Jiménez	500,00		
		María Cristina Betancourt	200,00		
		Brigite Betancourt	300,00		
		Juan Pablo Betancourt	2.000,00		
		Fátima Alexandra Jiménez	1.000,00		
		Cooperativa Cariamanga	8.000,00		
		Michel Yaguana	1.500,00		
		JAAP y ALC. CHANGAIMINA	2.000,00		
		Domenica Abad	200,00		
		Jordán Narváez	59,29		
		Rolando Sarango	100,00		
		Jhampier Niko Camacho Castillo	150,00		
		Leticia Valentina Loaiza Cevallos	400,00		
		Jhampier Niko Camacho Castillo	100,00		
		Christopher Rodríguez	25,00		
		Johan Rodríguez	15,00		
2103		DEPÓSITOS A PLAZO			20.395,96
210310		De 31 a 90 días		6.163,80	
210315		De 91 a 180 días		9.600,00	
210320		De 181 a 360 días		3.422,63	
210325		De más de 360 días		1.209,53	
25		CUENTAS POR PAGAR			
2503		OBLIGACIONES PATRONALES			162,00
250315		Aportes al IESS		162,00	
25031505		Aporte Personal 9,45%	70,88		
25031510		Aporte Patronal 12,15%	91,12		
2504		RETENCIONES			21,61
250405		Retenciones Fiscales-IVA		3,54	
25040505		Retenciones 30% IVA	3,54		
250406		Retenciones Fiscales-IR		18,07	
25040605		Retenciones 1% IR	18,07		
		TOTAL PASIVO			109.163,35
3		PATRIMONIO			
31		CAPITAL SOCIAL			
3103		APORTES DE SOCIOS			12.653,00
310305		Certificado de Aportación	12.653,00	12.653,00	
33		RESERVAS			
3301		FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL			508,28
		SUMAN Y PASAN		272.116,63	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" INVENTARIO INICIAL AL 01 DE SEPTIEMBRE DEL 2017 EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
					FOLIO NRO. 06
CÓDIGO	CANTIDAD	DETALLE	VALOR		
			UNITARIO	PARCIAL	TOTAL
		VIENEN		272.116,63	
330105		Reserva Legal Irrepartible		508,28	
34		OTROS APORTES PATRIMONIALES			
3401		OTROS APORTES PATRIMONIALES			2.750,00
340105		Donaciones	2.750,00	2.750,00	
36		RESULTADOS			
3601		UTILIDAD O EXCEDENTES ACUMULADAS	25.225,64	25.225,65	25.225,65
		TOTAL PATRIMONIO			41.136,93
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			150.300,28
		SUMAN		300.600,56	
Son: Ciento cincuenta mil trecientos con 28/100 dólares 2017			Loja, 01 de septiembre del		
 <hr/> CONTADORA			 <hr/> GERENTE		



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL
AL 01 DE SEPTIEMBRE DEL 2017
EXPRESADO EN DOLARES USD \$

1	ACTIVOS		
11	FONDOS DISPONIBLES		27.648,76
1101	CAJA	16.645,79	
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	<u>11.002,97</u>	
14	CARTERA DE CRÉDITOS		112.646,45
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	61.316,92	
	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA		
1428	INTERESES	34.300,43	
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	<u>17.029,10</u>	
16	CUENTAS POR COBRAR		2.915,00
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	<u>2.915,00</u>	
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS		1.731,00
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	815,00	
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	<u>916,00</u>	
19	OTROS ACTIVOS		5.359,07
	INVERSIONES EN ACCIONES Y		
1901	PARTICIPACIONES	220,00	
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	1.823,27	
1905	GASTOS DIFERIDOS	2.932,00	
1906	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	<u>383,80</u>	
	TOTAL ACTIVOS		<u><u>150.300,28</u></u>
2	PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		108.979,74
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	88.583,78	
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	<u>20.395,96</u>	
25	CUENTAS POR PAGAR		183,61
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	162,00	
2504	RETENCIONES	<u>21,61</u>	
	TOTAL PASIVOS		109.163,35
3	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL		12.653,00
3103	APORTES DE SOCIOS	<u>12.653,00</u>	
33	RESERVAS		508,28
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	<u>508,28</u>	
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES		2.750,00
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES	<u>2.750,00</u>	
36	RESULTADOS		25.225,65
3601	UTILIDAD O EXCEDENTES ACUMULADAS	<u>25.225,64</u>	
	TOTAL PATRIMONIO		<u><u>41.136,93</u></u>
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u><u>150.300,28</u></u>

Son: Ciento cincuenta mil trecientos con 28/100 dólares
2017

Loja, 01 de septiembre del

Farmita Ojeda

CONTADORA

Oswaldo Loiza

GERENTE

ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"



MEMORÁNDUM DE OPERACIONES

Del 01 de septiembre al 31 de diciembre del 2017

La Asociación Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco", creada como una entidad financiera, continúa sus actividades el 01 de septiembre del 2017 con los siguientes valores, bienes, derechos y obligaciones:

SEPTIEMBRE

Septiembre 01

- ✓ Se registra el asiento de apertura de acuerdo al estado de situación Inicial.

CAJA	16.645,79
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	11.002,97
CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	61.316,92
CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	34.300,43
CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	17.029,10
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	2.915,00
MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	815,00
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	916,00
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	220,00
DERECHOS FIDUCIARIOS	1.823,27
GASTOS DIFERIDOS	2.932,00
MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	383,80
DEPÓSITOS A LA VISTA	88.583,78
DEPÓSITOS A PLAZO	20.395,96
OBLIGACIONES PATRONALES	162,00
RETENCIONES	21,61
APORTES DE SOCIOS	12.653,00
FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	508,28
OTROS APORTES PATRIMONIALES	2.750,00
UTILIDAD O EXCEDENTES ACUMULADAS	25.225,65

Septiembre 06

- ✓ Se efectúa la transferencia interbancaria de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por la cantidad de \$ 363,30 hacia la Cta. Ahorros N° 01-00036-4 de la socia Milanda Guamán por motivo de transferencia del Gobierno Autónomo Descentralizado Changaimina (GADCH); según detalle del registro auxiliar Nota de Crédito de Ahorros Nro. 07 Folio Nro. 01.

Septiembre 07

- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria al Banco Produbanco por la cantidad de \$ 7.000,00 + costo de transferencia por la cantidad de \$ 1,00 de la cuenta de ahorros de la Cooperativa Cariamanga Nro. Cta. 01-00613 por motivo de reembolso por recaudaciones de pago ágil; según detalle registro auxiliar Nota de Débito Cuenta Ahorristas Nro. 10 Folio Nro. 01.
- ✓ Se realiza la transferencia por pagos de microcréditos de varios socios, según registro auxiliar transferencias por pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 01 con el siguiente detalle:

RUBROS TRANSFERIDOS			
PLAZO	CAPITAL	INTERÉS	MORA
90 días	\$ 298,65	\$ 9,59	\$ 1,43

Septiembre 08

- ✓ Se otorga créditos de microempresa a varios socios, por la cantidad de \$ 6.420,00; según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 01 con el siguiente detalle:

VALOR	PLAZO	TASA DE INTERÈS	CUENTA DE AHORRO	GASTOS OPERATIVOS	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
\$ 120,00	30 días	15% anual	\$ 6.291,80	\$ 64,20	\$ 64,00
\$ 3.300,00	180 días				
\$ 3.000,00	1080 días				

- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por la cantidad de \$ 350,00 de la cuenta de ahorros del socio Sr. Oswaldo Loaiza Nro. Cta. 01-001-0 por motivo de un depósito de ahorros; según detalle registro auxiliar Nota de Débito Ahorros Nro. 11 Folio Nro. 01.

Septiembre 10

- ✓ Se realiza depósitos en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 6.935,95; según detalle del registro auxiliar depósitos de ahorros clientes y socios Nro. 04 Folio Nro. 01.
- ✓ Se realiza retiros en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 8.975,12; según detalle del registro auxiliar retiros de ahorros clientes y socios Nro. 05 Folio Nro. 01.
- ✓ Se recauda por el servicio de energía eléctrica a los diferentes usuarios por la cantidad de \$ 359,07 más una comisión de \$ 9,75; según detalle del registro auxiliar de recaudación de energía eléctrica en línea Nro. 06 Folio Nro. 01.
- ✓ Se realiza la transferencia bancaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por recaudación del servicio de energía eléctrica por la cantidad de \$ 359,07.

- ✓ Los socios prestamistas cancelan en efectivo, las cuotas de créditos de microempresa; según registro auxiliar pago de microcréditos Nro.13

Folio Nro. 01 con el siguiente detalle:

CAPITAL	PLAZO	INTERÈS	MORA
\$ 586,86	91-180 días	\$ 502,07	\$ 83,30
\$ 194,45	181-360 días		
\$ 2.429,46	Más de 360 días		

- ✓ Se paga el Bono de Desarrollo Humano a los diferentes beneficiarios por la cantidad de \$ 9.388,52; según detalle del registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 01.
- ✓ Se registra el depósito en la Cuenta de Ahorros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por motivo de reembolso del pago del bono desarrollo humano, por la cantidad de \$ 9.388,52.

Septiembre 15

- ✓ El Sr. Nixón Jiménez invierte en la caja de ahorro y crédito a plazo fijo una cantidad de \$ 3.000,00 a 90 días plazo, con una tasa de interés del 10 % anual; según detalle registro auxiliar Depósito a Plazo Fijo Nro. 8 Folio Nro. 01
- ✓ Pago de planilla por concepto de aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) por la cantidad de \$ 162,00 correspondiente del mes de agosto. Se cancela en efectivo.

APORTE AL PERSONAL	APORTE PATRONAL
\$ 70,88	\$ 91,12

Septiembre 17

- ✓ Se realiza depósitos en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 6.482,06; según detalle del registro auxiliar depósitos de ahorros clientes y socios Nro. 04 Folio Nro. 02.
- ✓ Se realiza retiros en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 3.320,87; según detalle del registro auxiliar retiros de ahorros clientes y socios Nro. 05 Folio Nro. 02.
- ✓ Se recauda por el servicio de energía eléctrica a los diferentes usuarios por la cantidad de \$ 685,90 más una comisión de \$ 21,50; según detalle del registro auxiliar de recaudación de energía eléctrica en línea Nro. 06 Folio Nro. 02.
- ✓ Se realiza la transferencia bancaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por recaudación del servicio de energía eléctrica por la cantidad de \$ 685,90.
- ✓ Se apertura una cuenta de ahorros de la Sra. Amada Valladares con Cta. Ahorros N° 01-00375-7, la cantidad de \$ 30,00; según registro auxiliar comprobante de ingreso de cuenta nueva Nro. 03 Folio Nro. 01 con el siguiente detalle:

VALOR	CUENTA DE AHORRO	GASTOS OPERATIVOS	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
\$ 30,00	\$ 10,00	\$ 5,00	\$ 15,00

- ✓ Los socios prestamistas cancelan en efectivo, las cuotas de créditos de microempresa; según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 02 con el siguiente detalle:

CAPITAL	PLAZO	INTERÉS	MORA
\$ 417,81	91-180 días	\$ 187,37	\$ 13,45
\$ 344,45	181-360 días		

\$ 666,68	Más de 360 días		
-----------	-----------------	--	--

- ✓ Se paga el Bono de Desarrollo Humano a los diferentes beneficiarios por la cantidad de \$ 1.489,40; según detalle del registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 02.
- ✓ Se registra el depósito en la Cuenta de Ahorros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por motivo de reembolso del pago del bono desarrollo humano, por la cantidad de \$ \$ 1.489,40.

Septiembre 18

- ✓ Se paga por concepto de arriendo de local a la Sra. Genoveva Briceño (Persona natural no obligada a llevar contabilidad) correspondiente al mes de septiembre por la cantidad de \$ 70,00. Se cancela en efectivo.
- ✓ Se realiza el pago de servicios básicos: Teléfono con una cantidad de \$ 8,99; correspondiente al mes de septiembre. Se cancela en efectivo.

Septiembre 19

- ✓ Se efectúa la transferencia interbancaria del BanEcuador por la cantidad de \$ 55,69 hacia la Cta. Ahorros N° 01-00167-7 de la socia Alba Cumbicos por motivo de transferencia pago de un crédito; según detalle del registro auxiliar Nota de Crédito de Ahorros Nro. 07 Folio Nro. 02

Septiembre 20

- ✓ Se realiza la transferencia por pagos de microcréditos de varios socios, según registro auxiliar transferencias por pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 02 con el siguiente detalle:

RUBROS TRANSFERIDOS			
PLAZO	CAPITAL	INTERÉS	MORA
90 días	\$ 55,56	\$ 41,08	\$ 2,08
320 días	\$ 83,33		
380 días	\$ 367,83		

Septiembre 21

- ✓ Se otorga créditos de microempresa a varios socios, por la cantidad de \$ 1.500,00; según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 02 con el siguiente detalle:

VALOR	PLAZO	TASA DE INTERÈS	CUENTA DE AHORRO	GASTOS OPERATIVOS	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
\$ 1.500,00	360 días	15% anual	\$ 1.470,00	\$ 15,00	\$ 15,00

- ✓ Se apertura cuentas de ahorros de varios socios con Cta. Ahorros N° 01-00376-8, 01-00377-8, la cantidad de \$ 50,00; según registro auxiliar comprobante de ingreso de cuenta nueva Nro. 03 Folio Nro. 02 con el siguiente detalle:

VALOR	CUENTA DE AHORRO	GASTOS OPERATIVOS	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
\$ 50,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 30,00

- ✓ Se paga por aportes a la Corporación Civil Red de Entidades Financieras Equitativas REFSE (Sociedad Anónima –Obligada a llevar contabilidad- SAOLLC); según factura Nro. 001-001-000003793, por la cantidad de \$ 75,00 correspondiente al mes de septiembre. Se cancela en efectivo.

Septiembre 24

- ✓ Se realiza depósitos en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 10.349,16; según detalle del registro auxiliar depósitos de ahorros clientes y socios Nro. 04 Folio Nro. 03.

- ✓ Se realiza retiros en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 4.075,98; según detalle del registro auxiliar retiros de ahorros clientes y socios Nro. 05 Folio Nro. 03.
- ✓ Se recauda por el servicio de energía eléctrica a los diferentes usuarios por la cantidad de \$ 443,61 más una comisión de \$ 14,00; según detalle del registro auxiliar de recaudación de energía eléctrica en línea Nro. 06 Folio Nro. 03.
- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por recaudación del servicio de energía eléctrica por la cantidad de \$ 443,61.
- ✓ Los socios prestamistas cancelan en efectivo, las cuotas de créditos de microempresa; según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 03 con el siguiente detalle:

CAPITAL	PLAZO	INTERÉS	MORA
\$ 145,77	91-180 días	\$ 257,85	\$ 3,18
\$ 774,99	Más de 360 días		

- ✓ Se paga el Bono de Desarrollo Humano a los diferentes beneficiarios por la cantidad de \$ 1.189,40; según detalle del registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 03.
- ✓ Se registra el depósito en la Cuenta de Ahorros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por motivo de reembolso del pago del bono desarrollo humano, por la cantidad de \$ \$ 1.189,40.
- ✓ Se cancela con efectivo por obligaciones tributarias al Servicio de Rentas Internas (SRI) de las Retenciones a la Fuente del Impuesto al

Valor Agregado (IVA) del 30% por la cantidad de \$ 3,54, Retenciones del Impuesto a la Renta (IR) del 2% \$ 18,07 correspondiente al mes de agosto.

Septiembre 25

- ✓ Se efectúa la transferencia interbancaria del BanEcuador por la cantidad de \$ 84,60 hacia la Cta. Ahorros N° 01-00227-5 de la socia Julia Ventimilla por motivo de transferencia depósitos de ahorros; según detalle del registro auxiliar Nota de Crédito de Ahorros Nro. 07 Folio Nro. 03.
- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria al Banco Produbanco por la cantidad de \$ 6.000,00 + costo de transferencia por la cantidad de \$ 1,00 de la cuenta de ahorros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga Nro. Cta. 01-00613 por motivo de reembolso por recaudaciones de pago ágil; según detalle registro auxiliar Nota de Débito Cuenta Ahorristas Nro. 10 Folio Nro. 02

Septiembre 26

- ✓ Se realiza la transferencia por pagos de microcréditos de varios socios, según registro auxiliar transferencias por pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 03 con el siguiente detalle:

RUBROS TRANSFERIDOS			
PLAZO	CAPITAL	INTERÉS	MORA
40 días	\$ 82,33	\$ 17,07	\$ 0,03
190 días	\$ 150,00		

Septiembre 29

- ✓ Se otorga créditos de microempresa a varios socios, por la cantidad de \$ 2.600,00; según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 03 con el siguiente detalle:

VALOR	PLAZO	TASA DE INTERÉS	CUENTA DE AHORRO	GASTOS OPERATIVOS	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
\$ 600,00	90 días	15% anual	\$ 2.548,00	\$ 26,00	\$ 26,00
\$ 2.000,00	720 días				

- ✓ Se realiza depósitos en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 2.326,41; según detalle del registro auxiliar depósitos de ahorros clientes y socios Nro. 04 Folio Nro. 04.
- ✓ Se realiza retiros en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 4.881,45; según detalle del registro auxiliar retiros de ahorros clientes y socios Nro. 05 Folio Nro. 04.
- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por la cantidad de \$ 719,00 de la cuenta de ahorros varios socios Nro. Cta. 01-001-0, 01-0036-4, por motivo de pago de préstamos; según detalle registro auxiliar Nota de Débito Ahorros Nro. 11 Folio Nro. 02.
- ✓ Los socios prestamistas cancelan en efectivo, las cuotas de créditos de microempresa; según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 04 con el siguiente detalle:

CAPITAL	PLAZO	INTERÉS	MORA
\$ 491,13	91-180 días	\$ 318.93	\$ 2.91
\$ 249,98	181-360 días		
\$ 562.46	Más de 360 días		

- ✓ Se paga el Bono de Desarrollo Humano a los diferentes beneficiarios por la cantidad de \$ 200,00; según detalle del registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 04.
- ✓ Se registra el depósito en la Cuenta de Ahorros de la Cooperativa Gonzanamá por motivo de reembolso del pago del bono desarrollo humano, por la cantidad de \$ \$ 200,00.
- ✓ La Caja de Ahorro y Crédito acredita los intereses de los depósitos de ahorros a la vista, de acuerdo al saldo final del mes, por la cantidad de \$ 216,53.

Septiembre 30

- ✓ Se recauda por el servicio de energía eléctrica a los diferentes usuarios por la cantidad de \$ 361,22 más una comisión de \$ 10,25; según detalle del registro auxiliar de recaudación de energía eléctrica en línea Nro. 06 Folio Nro. 04.
- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por recaudación del servicio de energía eléctrica por la cantidad de \$ 361,22.
- ✓ Se registra los sueldos al personal de la Caja de Ahorro y Crédito, según rol de pagos correspondiente al mes de septiembre con sus respectivos aportes al IESS. Se cancela en efectivo; con el siguiente detalle:

CARGO	NOMBRES	SUELDO BASICO UNIFICADO (SBU)
CAJERA	Patricia Rodriguez Ojeda	\$ 375,00
GERENTE-ADMINISTRADOR	Oswaldo Loaiza Rúaes	\$ 375,00

- ✓ Se registra las respectivas provisiones sociales al personal de la Caja de Ahorro y Crédito, según rol de provisiones correspondientes al mes de septiembre.
- ✓ Se realiza el registro de intereses ganados en la Cuenta de ahorros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá, por la cantidad de \$ 23,78, correspondiente al mes de septiembre.

OCTUBRE

Octubre 02

- ✓ El señor José Seaz invierte en la caja de ahorro y crédito a plazo fijo una cantidad de \$ 131,24 a 90 días plazo, con una tasa de interés del 5 % anual; según detalle registro auxiliar Depósito a Plazo Fijo Nro. 8 Folio Nro. 02
- ✓ El señor José Sáez, acude a la Caja para cobrar los intereses generados por su Depósito a Plazo Fijo, cuyo capital es de \$ 119,53, el importe total del interés es de \$ 11,95, la retención a la fuente es de \$ 0,24; según detalle registro auxiliar Pago de Plazo Fijo Nro. 9 Folio Nro. 01.

Octubre 05

- ✓ Se efectúa la transferencia interbancaria del BanEcuador y Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por la cantidad de \$ 120,00 y \$ 512,61 respectivamente hacia las diferentes Cta. Ahorros de la socias/os por motivo de transferencia depósitos de ahorros y del Gobierno Autónomo

Descentralizado Changaimina (GADCH); según según detalle del registro auxiliar Nota de Crédito de Ahorros Nro. 07 Folio Nro. 04.

- ✓ Se cancela en efectivo a la Sra. Elizabeth Chamba (Persona natural no obligada a llevar contabilidad – PNNOLLC), la cantidad de \$ 130,00 por reemplazo a la cajera.

Octubre 06

- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria al Banco de Loja por la cantidad de \$ 1.700,00 + costo de transferencia por la cantidad de \$ 1,00 de la cuenta de ahorros de la Cooperativa Cariamanga Nro. Cta. 01-00613 por motivo de reembolso por recaudaciones de pago ágil; según detalle registro auxiliar Nota de Débito Cuenta Ahorristas Nro. 10 Folio Nro. 03.
- ✓ Se otorga créditos de microempresa a varios socios, por la cantidad de \$ 3.100,00; según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 04 con el siguiente detalle:

VALOR	PLAZO	TASA DE INTERÈS	CUENTA DE AHORRO	GASTOS OPERATIVOS	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
\$ 500,00	150 días	15% anual	\$ 3.038,00	\$ 31,00	\$ 31,00
\$ 1.100,00	180 días				
\$ 1.500,00	540 días				

- ✓ Se realiza la transferencia por pagos de microcréditos de varios socios, según registro auxiliar transferencias por pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 04 con el siguiente detalle:

RUBROS TRANSFERIDOS		
PLAZO	CAPITAL	INTERÈS
90 días	\$ 180,00	\$ 7.46

Octubre 08

- ✓ Los socios prestamistas cancelan en efectivo, las cuotas de créditos de microempresa; según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 05 con el siguiente detalle:

CAPITAL	PLAZO	INTERÈS	MORA
\$ 983,49	91-180 días	\$ 344,16	\$ 15,05
\$ 1.278,49	181-360 días		
\$ 925,54	Más de 360 días		

- ✓ Se realiza depósitos en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 4.911,31; según detalle del registro auxiliar depósitos de ahorros clientes y socios Nro. 04 Folio Nro. 05.
- ✓ Se realiza retiros en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 5.365,20; según detalle del registro auxiliar retiros de ahorros clientes y socios Nro. 05 Folio Nro. 05.
- ✓ Se recauda por el servicio de energía eléctrica a los diferentes usuarios por la cantidad de \$ 134,38 más una comisión de \$ 3,75; según detalle del registro auxiliar de recaudación de energía eléctrica en línea Nro. 06 Folio Nro. 05.
- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por recaudación del servicio de energía eléctrica por la cantidad de \$ 134,38.
- ✓ Se paga el Bono de Desarrollo Humano a los diferentes beneficiarios por la cantidad de \$ 9.096,92, según detalle del registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 05.

- ✓ Se registra el depósito en la cuenta de ahorros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por motivo de reembolso del pago del Bono desarrollo Humano por la cantidad de \$ 9.096,92.

Octubre 10

- ✓ Se realiza la transferencia por pagos de microcréditos de varios socios, según registro auxiliar transferencias por pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 05 con el siguiente detalle:

RUBROS TRANSFERIDOS			
PLAZO	CAPITAL	INTERÉS	MORA
90 días	\$ 92,21	\$ 85,70	59,21

Octubre 11

- ✓ Se efectúa la transferencia interbancaria del BanEcuador por la cantidad de \$ 450,00 hacia las diferentes Cta. Ahorros de la socias/os por motivo de transferencia depósitos de ahorros; según detalle del registro auxiliar Nota de Crédito de Ahorros Nro. 07 Folio Nro. 05.

Octubre 12

- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por la cantidad de \$ 195,61 de la cuenta de ahorros de la socia Sra. Patricia Rodriguez Nro. Cta. 01-00198-9 por motivo de un depósito de ahorros; según detalle registro auxiliar Nota de Débito Ahorros Nro. 11 Folio Nro. 03.

Octubre 13

- ✓ Pago de planilla por concepto de aporte personal, aporte patronal y fondo de reserva al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) por

la cantidad de \$ 224,48 correspondiente del mes de septiembre. Se cancela en efectivo.

APORTE AL PERSONAL	APORTE PATRONAL	FONDO DE RESERVA
\$ 70,88	\$ 91,12	62,48

Octubre 15

- ✓ Se otorga créditos de microempresa a varios socios, por la cantidad de \$ 4.260,00; según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 05 con el siguiente detalle:

VALOR	PLAZO	TASA DE INTERÈS	CUENTA DE AHORRO	GASTOS OPERATIVOS	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
\$ 760,00	720 días	15% anual	\$ 4.175,40	\$ 42,60	\$ 42,00
\$ 3.500,00	1260 días				

- ✓ Se realiza depósitos en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 2.833,31; según detalle del registro auxiliar depósitos de ahorros clientes y socios Nro. 04 Folio Nro. 06.
- ✓ Se realiza retiros en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 7.966,91; según detalle del registro auxiliar retiros de ahorros clientes y socios Nro. 05 Folio Nro. 06.
- ✓ Se recauda por el servicio de energía eléctrica a los diferentes usuarios por la cantidad de \$ 648,29 más una comisión de \$ 19,25; según detalle del registro auxiliar de recaudación de energía eléctrica en línea Nro. 06 Folio Nro. 06.
- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria a la Cooperativa de ahorro y Crédito Gonzanamá por recaudación del servicio energía eléctrica por la cantidad de \$ 648,29.

- ✓ Se paga por concepto de arriendo de local a la Sra. Genoveva Briceño (Persona natural no obligada a llevar contabilidad) correspondiente al mes de octubre por la cantidad de \$ 70,00. Se cancela en efectivo.
- ✓ Se paga el Bono de Desarrollo Humano a los diferentes beneficiarios por la cantidad de \$ 1.985,16, según detalle del registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 06.
- ✓ Se registra el depósito en la cuenta de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por el pago del Bono Desarrollo Humano por la cantidad de \$ 1.985,16.
- ✓ Los socios prestamistas cancelan en efectivo, las cuotas de créditos de microempresa; según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 06 con el siguiente detalle:

CAPITAL	PLAZO	INTERÉS	MORA
\$ 537,50	91-180 días	\$ 60,13	\$ 102,39
\$ 1.232,21	181-360 días		
\$ 1.675,01	Más de 360 días		

Octubre 16

- ✓ Se realiza la transferencia por pagos de microcréditos de varios socios, según registro auxiliar transferencias por pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 06 con el siguiente detalle:

RUBROS TRANSFERIDOS	
PLAZO	CAPITAL
90 días	\$ 300,00

Octubre 19

- ✓ Se otorga créditos de microempresa a varios socios, por la cantidad de \$ 5.445,00; según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 06 con el siguiente detalle:

VALOR	PLAZO	TASA DE INTERÈS	CUENTA DE AHORRO	GASTOS OPERATIVOS	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
\$ 950,00	540 días	15% anual	\$ 5.337,55	\$ 54,45	\$ 53,00
\$ 2.095,00	1080 días				
\$ 2.400,00	1260 días				

Octubre 20

- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria al Banco de Loja por la cantidad de \$ 1.700,00 + costo de transferencia por la cantidad de \$ 1,00 de la cuenta de ahorros de la Cooperativa Cariamanga Nro. Cta. 01-00613 por motivo de reembolso por recaudaciones de pago ágil; según detalle registro auxiliar Nota de Débito Cuenta Ahorristas Nro. 10 Folio Nro. 04.
- ✓ Se paga por aportes a la Corporación Civil Red de Entidades Financieras Equitativas REFSE (Sociedad Anónima –Obligada a llevar contabilidad- SAOLLC); según factura Nro. 001-001-000003819, por la cantidad de \$ 75,00 correspondiente al mes de octubre. Se cancela en efectivo.

Octubre 22

- ✓ Se realiza depósitos en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 4.123,73; según detalle del registro auxiliar depósitos de ahorros clientes y socios Nro. 04 Folio Nro. 07.

- ✓ Se realiza retiros en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 13.611,14; según detalle del registro auxiliar retiros de ahorros clientes y socios Nro. 05 Folio Nro. 07.
- ✓ Se recauda por el servicio de energía eléctrica a los diferentes usuarios por la cantidad de \$ 720,26 más una comisión de \$ 18,00; según detalle del registro auxiliar de recaudación de energía eléctrica en línea Nro. 06 Folio Nro. 07.
- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por recaudación del servicio de energía eléctrica por la cantidad de \$ 720,26.
- ✓ Se efectúa la transferencia interbancaria del BanEcuador por la cantidad de \$ 220,00 hacia las diferentes Cta. Ahorros de la socias/os por motivo de transferencia depósitos de ahorros y pago de un crédito; según detalle del registro auxiliar Nota de Crédito de Ahorros Nro. 07 Folio Nro. 06.
- ✓ Los socios prestamistas cancelan en efectivo, las cuotas de créditos de microempresa; según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 07 con el siguiente detalle:

CAPITAL	PLAZO	INTERÈS	MORA
\$ 50,00	91-180 días	\$ 1.175,58	\$ 211,58
\$ 529,39	181-360 días		
\$ 9.145,58	Más de 360 días		

- ✓ Se paga el Bono de Desarrollo Humano a los diferentes beneficiarios por la cantidad de \$ 1.285,16, según detalle del registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 07.

- ✓ Se registra el depósito en la cuenta de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por el reembolso del pago del Bono de Desarrollo Humano por la cantidad de \$ 1.285,16.

Octubre 23

- ✓ Se apertura una cuenta de ahorros del Sr. Lino Acaro con Cta. Ahorros N° 01-00378-9, la cantidad de \$ 25,00; según registro auxiliar comprobante de ingreso de cuenta nueva Nro. 03 Folio Nro. 03 con el siguiente detalle:

VALOR	CUENTA DE AHORRO	GASTOS OPERATIVOS	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
\$ 25,00	\$ 5,00	\$ 5,00	\$ 15,00

Octubre 24

- ✓ Se otorga créditos de microempresa a la socia Sra. Andy Maza, por la cantidad de \$ 350,00; según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 07 con el siguiente detalle:

VALOR	PLAZO	TASA DE INTERÉS	CUENTA DE AHORRO	GASTOS OPERATIVOS	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
\$ 350,00	180 días	15% anual	\$ 343,50	\$ 3,50	\$ 3,00

- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por la cantidad de \$ 380,00 de la cuenta de ahorros de la socia Sra. Raquel Guamán Nro. Cta. 01-00036-4 por motivo de un pago cuota de préstamo; según detalle registro auxiliar Nota de Débito Ahorros Nro. 11 Folio Nro. 04.

Octubre 25

- ✓ Se paga el Bono de Desarrollo Humano a los diferentes beneficiarios por la cantidad de \$ 150,00, según detalle del registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 08.
- ✓ Se registra el depósito en la cuenta de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por el pago del Bono de Desarrollo Humano por la cantidad de \$ 150,00.

Octubre 30

- ✓ Se cancela en efectivo a María Chamba (Persona natural no obligada a llevar contabilidad - PNNOLLC), según factura Nro. 001-001-000000760 por refrigerios la cantidad de \$ 4,02 + IVA; a Ruth Azuero (Persona Natural no obligado a llevar contabilidad - PNNOLLC), según factura Nro.001-001-000000578 por honorarios la cantidad de \$ 175,00 + IVA con sus respectivas retenciones.
- ✓ Se realiza el pago de servicios básicos: Teléfono con una cantidad de \$ 10,98; correspondiente al mes de octubre. Se cancela en efectivo.
- ✓ Los socios prestamistas cancelan en efectivo, las cuotas de créditos de microempresa; según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 08 con el siguiente detalle:

CAPITAL	PLAZO	INTERÉS	MORA
\$ 100,00	31-90 días	\$ 341,08	\$ 11,84
\$ 406,33	91-180 días		
\$ 83,33	181-360 días		
\$ 960,06	Más de 360 días		

Octubre 31

- ✓ Se realiza depósitos en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 7.544,86; según detalle del registro auxiliar depósitos de ahorros clientes y socios Nro. 04 Folio Nro. 08.
- ✓ Se realiza retiros en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 3.144,50; según detalle del registro auxiliar retiros de ahorros clientes y socios Nro. 05 Folio Nro. 08.
- ✓ Se recauda por el servicio de energía eléctrica a los diferentes usuarios por la cantidad de \$ 604,71 más una comisión de \$ 14,75; según detalle del registro auxiliar de recaudación de energía eléctrica en línea Nro. 06 Folio Nro. 08.
- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por recaudación del servicio de energía eléctrica por la cantidad de \$ 604,71.
- ✓ Se efectúa la transferencia interbancaria del BanEcuador y Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga por la cantidad de \$ 670,00 y \$ 100,00 respectivamente hacia las diferentes Cta. Ahorros de la socias/os por motivo de transferencia depósitos de ahorros y pago de un crédito; según detalle del registro auxiliar Nota de Crédito de Ahorros Nro. 07 Folio Nro. 07.
- ✓ Se realiza la transferencia por pagos de microcréditos de varios socios, según registro auxiliar transferencias por pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 07 con el siguiente detalle:

RUBROS TRANSFERIDOS			
PLAZO	CAPITAL	INTERÉS	MORA
90 días	\$ 912,20	\$ 91,91	\$ 20,79

- ✓ Se registra los sueldos al personal de la Caja de Ahorro y Crédito, según rol de pagos correspondiente al mes de octubre con sus respectivos aportes al IESS. Se cancela en efectivo; con el siguiente detalle:

CARGO	NOMBRES	SUELDO BASICO UNIFICADO (SBU)
CAJERA	Patricia Rodriguez Ojeda	\$ 375,00
GERENTE-ADMINISTRADOR	Oswaldo Loaiza Rúaes	\$ 375,00

- ✓ Se registra las respectivas provisiones sociales al personal de la Caja de Ahorro y Crédito, según rol de provisiones correspondientes al mes de octubre.
- ✓ La Caja de Ahorro y Crédito acredita los intereses de los depósitos de ahorros a la vista, de acuerdo al saldo final del mes, un valor de \$ 242,33.
- ✓ Se realiza el registro de intereses ganados en la Cuenta de ahorros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá, por \$ 20,00, correspondiente al mes de octubre de 2017.
- ✓ Se registra la liquidación del impuesto al valor agregado (IVA) por la cantidad de \$ 21,48 correspondiente al mes de octubre.

NOVIEMBRE

Noviembre 01

- ✓ Se efectúa la transferencia interbancaria del BanEcuador por la cantidad de \$ 400,00 hacia la Cta. Ahorros N° 01-00198-9 de la socia Patricia Rodriguez por motivo de transferencia depósitos de ahorros; según

detalle del registro auxiliar Nota de Crédito de Ahorros Nro. 07 Folio Nro. 08.

Noviembre 05

- ✓ Se otorga créditos de microempresa a varios socios, por la cantidad de \$ 3.850,00; según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 08 con el siguiente detalle:

VALOR	PLAZO	TASA DE INTERÈS	CUENTA DE AHORRO	GASTOS OPERATIVOS	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
\$ 1.700,00	720 días	15% anual	\$ 3.773,50	\$ 38,50	\$ 38,00
\$ 2.150,00	1440 días				
\$ 2.400,00	1260 días				

- ✓ Se realiza depósitos en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 1.131,18; según detalle del registro auxiliar depósitos de ahorros clientes y socios Nro. 04 Folio Nro. 09.
- ✓ Se realiza retiros en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 5.585,19; según detalle del registro auxiliar retiros de ahorros clientes y socios Nro. 05 Folio Nro. 09.
- ✓ Se recauda por el servicio de energía eléctrica a los diferentes usuarios por la cantidad de \$ 11,02 más una comisión de \$ 0,75; según detalle del registro auxiliar de recaudación de energía eléctrica en línea Nro. 06 Folio Nro. 09.
- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por recaudación del servicio de energía eléctrica por la cantidad de \$ 11,02.

- ✓ Se paga el Bono de Desarrollo Humano a los diferentes beneficiarios por la cantidad de \$ 4.030,92, según detalle del registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 09.
- ✓ Se registra el depósito en la cuenta de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por el pago del Bono de Desarrollo Humano por la cantidad de \$ 4.030,92.
- ✓ Se realiza la transferencia por pagos de microcréditos de varios socios, según registro auxiliar transferencias por pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 08 con el siguiente detalle:

RUBROS TRANSFERIDOS		
PLAZO	CAPITAL	INTERÉS
90 días	\$ 60,00	\$ 0,99

- ✓ Los socios prestamistas cancelan en efectivo, las cuotas de créditos de microempresa; según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 09 con el siguiente detalle:

CAPITAL	PLAZO	INTERÉS	MORA
\$ 37,50	91-180 días	\$ 353,50	\$ 114,35
\$ 3.777,96	Más de 360 días		

- ✓ El señor Juan Cevallos invierte en la caja de ahorro y crédito a plazo fijo una cantidad de \$ 880,00 a 90 días plazo, con una tasa de interés del 6 % anual; según detalle registro auxiliar Depósito a Plazo Fijo Nro. 8 Folio Nro. 03
- ✓ El señor Juan Cevallos, acude a la Caja para cobrar los intereses generados por su Depósito a Plazo Fijo, cuyo capital es de \$ 300,00, el importe total del interés es de \$ 4,50, la retención a la fuente es de \$

0,09; según detalle registro auxiliar Pago de Plazo Fijo Nro. 9 Folio Nro. 02.

Noviembre 08

- ✓ Se efectúa la transferencia interbancaria de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga y Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por la cantidad de \$ 428,00 y \$ 537,64 respectivamente hacia la Cta. Ahorros de la socias por motivo de transferencia depósitos de ahorros y del Gobierno Autónomo Descentralizado Changaimina; según detalle del registro auxiliar Nota de Crédito de Ahorros Nro. 07 Folio Nro. 09.
- ✓ Pago de planilla por concepto de aporte personal, aporte patronal y fondo de reserva al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) por la cantidad de \$ 224,48 correspondiente del mes de octubre. Se cancela en efectivo.

APORTE AL PERSONAL	APORTE PATRONAL	FONDO DE RESERVA
\$ 70,88	\$ 91,12	62,48

Noviembre 09

- ✓ Se otorga créditos de microempresa a varios socios, por la cantidad de \$ 1.750; según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 09 con el siguiente detalle:

VALOR	PLAZO	TASA DE INTERÈS	CUENTA DE AHORRO	GASTOS OPERATIVOS	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
\$ 200,00	60 días	15% anual	\$ 1.715,00	\$ 17,50	\$ 17,00
\$ 150,00	120 días				
\$ 1.400,00	360 días				

- ✓ Los señores Rosita Chamba, Josefina Pesantez, José Alejandro y Elvia Salinas invierte en la caja de ahorro y crédito a plazo fijo una cantidad

- de \$7.500,00 a 90 días plazo, con una tasa de interés del 7 % anual; según detalle registro auxiliar Depósito a Plazo Fijo Nro. 8 Folio Nro. 04
- ✓ Los señores Rosita Chamba, Josefina Pesantez, José Alejandro y Elvia Salinas, acude a la Caja para cobrar los intereses generados por su Depósito a Plazo Fijo, cuyo capital es de \$ 6.500,00, el importe total del interés es de \$ 135,00, la retención a la fuente es de \$ 2,70; según detalle registro auxiliar Pago de Plazo Fijo Nro. 9 Folio Nro. 03.
 - ✓ Se cancela en efectivo a la REFSE (Sociedad Anónima –Obligada a llevar Contabilidad-SAOLLC) según factura Nro. 001-050-000001871 por capacitación la cantidad de \$ 100,00+ IVA; Costillas de Niko Sociedad Anónima –Obligada a llevar Contabilidad-SAOLLC) según factura Nro. 111601 por refrigerios la cantidad de \$ 3,56 + IVA, Hotel Malecón Inm (Persona natural obligada a llevar contabilidad-PNOLLC) según factura Nro. 001-001-000008001 por hospedaje la cantidad de \$ 20,54 + IVA y Cooperativa de transporte Loja Internacional (Persona natural obligada a llevar contabilidad-PNOLLC) por transporte la cantidad de \$ 13,50.

Noviembre 10

- ✓ Se realiza la transferencia en efectivo a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por la cantidad de \$ 97,00 + costo de transferencia de \$ 0,88 por motivo de pago a la Sra. Elsa Cañar.
- ✓ Se adquieren materiales de aseo a la Smke Arti Lim (Persona natural obligada a llevar contabilidad-PNNOLLC), la cantidad de \$ 6,25 más IVA

según factura Nro. 001-001-000001066. Se cancela en efectivo y se hace las respectivas retenciones.

Noviembre 12

- ✓ Se realiza depósitos en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$4.069,67; según detalle del registro auxiliar depósitos de ahorros clientes y socios Nro. 04 Folio Nro. 10.
- ✓ Se realiza retiros en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 7.190,47; según detalle del registro auxiliar retiros de ahorros clientes y socios Nro. 05 Folio Nro. 10.
- ✓ Se recauda por el servicio de energía eléctrica a los diferentes usuarios por la cantidad de \$ 324,83 más una comisión de \$ 12,50; según detalle del registro auxiliar de recaudación de energía eléctrica en línea Nro. 06 Folio Nro. 10.
- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria a la Cooperativa Gonzanamá por recaudación del servicio de energía eléctrica por la cantidad de \$ 324,83.
- ✓ Se paga el Bono de Desarrollo Humano a los diferentes beneficiarios por la cantidad de \$ 6.497,00, según detalle del registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 10.
- ✓ Se registra el depósito en la cuenta de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por el pago del Bono de Desarrollo Humano por la cantidad de \$ 6.497,00.

- ✓ Los socios prestamistas cancelan en efectivo, las cuotas de créditos de microempresa; según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 10 con el siguiente detalle:

CAPITAL	PLAZO	INTERÈS	MORA
\$ 621,67	91-180 días	\$ 414,74	\$ 8,84
\$ 758,87	181-360 días		
\$ 892,17	De más de 360 días		

Noviembre 13

- ✓ Se apertura cuentas de ahorros de varios socios con Cta. Ahorros N° 01-00379-9, 01-00380-5, la cantidad de \$ 50,00; según registro auxiliar comprobante de ingreso de cuenta nueva Nro. 03 Folio Nro. 04 con el siguiente detalle:

VALOR	CUENTA DE AHORRO	GASTOS OPERATIVOS	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
\$ 50,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 30,00

Noviembre 14

- ✓ Se paga por concepto de arriendo de local a la Sra. Genoveva Briceño (Persona natural no obligada a llevar contabilidad) correspondiente al mes de noviembre por la cantidad de \$ 70,00. Se cancela en efectivo.

Noviembre 15

- ✓ Se efectúa la transferencia interbancaria del BanEcuador por la cantidad de \$ 75,00 hacia la Cta. Ahorros N° 01-00219-6 del socio Raúl Cumbicus por motivo de transferencia pago de un crédito; según detalle del registro auxiliar Nota de Crédito de Ahorros Nro. 07 Folio Nro. 10.

- ✓ Se realiza la transferencia por pagos de microcréditos de varios socios, según registro auxiliar transferencias por pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 09 con el siguiente detalle:

RUBROS TRANSFERIDOS			
PLAZO	CAPITAL	INTERÈS	MORA
360 días	\$ 166,66	\$ 4,13	\$ 75,00

Noviembre 16

- ✓ Se otorga créditos de microempresa a varios socios, por la cantidad de \$ 3.580,00; según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 10 con el siguiente detalle:

VALOR	PLAZO	TASA DE INTERÈS	CUENTA DE AHORRO	GASTOS OPERATIVOS	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
\$ 80,00	60 días	15% anual	\$ 3.509,20	\$ 35,80	\$ 35,00
\$ 500,00	360 días				
\$ 3.000,00	1080 días				

- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria a la Cooperativa Gonzanamá por la cantidad de \$ 500,00 de la cuenta de ahorros de la socia Sra. Raquel Guamán Nro. Cta. 01-00036-4 por motivo de un depósito de ahorros; según detalle registro auxiliar Nota de Débito Ahorros Nro. 11 Folio Nro. 05.
- ✓ Se cancela en efectivo a Corporación Civil Red de Entidades Financieras Equitativas REFSE (Sociedad Anónima, obligada a llevar contabilidad-SAOLLC) sg/f Nro. 001-001-000003860 por capacitación la cantidad de \$ 45,00 y a la Cooperativa de Transporte Catamayo (Sociedad Anónima, obligada a llevar contabilidad-SAOLLC) por transporte la cantidad de \$ 15,00.

Noviembre 17

- ✓ Los socios prestamistas cancelan en efectivo, las cuotas de créditos de microempresa; según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 11 con el siguiente detalle:

CAPITAL	PLAZO	INTERÉS	MORA
\$ 1.125,00	91-180 días	\$ 367,07	\$ 10.86
\$ 377,16	181-360 días		
\$ 973,86	Más de 360 días		

- ✓ Se realiza retiros en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 4.083,63; según detalle del registro auxiliar retiros de ahorros clientes y socios Nro. 05 Folio Nro. 11.

Noviembre 19

- ✓ Se realiza depósitos en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 2.239,59; según detalle del registro auxiliar depósitos de ahorros clientes y socios Nro. 04 Folio Nro. 11.
- ✓ Se recauda por el servicio de energía eléctrica a los diferentes usuarios por la cantidad de \$ 469,98 más una comisión de \$ 17,00; según detalle del registro auxiliar de recaudación de energía eléctrica en línea Nro. 06 Folio Nro. 11.
- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por recaudación del servicio de energía eléctrica por la cantidad de \$ 469,98.
- ✓ Se paga el Bono de Desarrollo Humano a los diferentes beneficiarios por la cantidad de \$ 1.539,40. según detalle del registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 11.

- ✓ Se registra el depósito en la cuenta de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por el pago del BDH por la cantidad de \$ 1.539,40.

Noviembre 20

- ✓ Se cancela en efectivo a la Sra. Elizabeth Chamba (Persona Natural no obligada a llevar contabilidad-PNNOLLC) la cantidad de \$ 15,00 por reemplazo a la cajera.
- ✓ Se realiza la transferencia en efectivo a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por la cantidad de \$ 130,50 + costo de transferencia de \$ 0,50 por el motivo de un pago de un crédito de la Sra. Eliza Camacho.

Noviembre 21

- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria a la Cooperativa Gonzanamá por la cantidad de \$ 31,00 + costo de transferencia de \$ 1,00 de la cuenta de ahorros de la socia Sra. María Cevallos Nro. Cta. 01-00258-7 por motivo de un depósito de ahorros a la Cooperativa Policía Nacional (CPN); según detalle registro auxiliar Nota de Débito Ahorros Nro. 11 Folio Nro. 06.

Noviembre 22

- ✓ Se registra el ingreso de efectivo retenido por la Cooperativa Gonzanamá la cantidad de \$ 8.000,00.

Noviembre 23

- ✓ Se otorga créditos de microempresa a varios socios, por la cantidad de \$ 1.100,00; según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 11 con el siguiente detalle:

VALOR	PLAZO	TASA DE INTERÈS	CUENTA DE AHORRO	GASTOS OPERATIVOS	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
\$ 1.100,00	90 días	15% anual	\$ 1.078,00	\$ 11,00	\$ 11,00

- ✓ La señora Grecia Betancourt invierte en la caja de ahorro y crédito a plazo fijo una cantidad de \$ 500,00 a 90 días plazo, con una tasa de interés del 6 % anual; según detalle registro auxiliar Depósito a Plazo Fijo Nro. 8 Folio Nro. 05.
- ✓ La señora Grecia Betancourt, acude a la Caja para cobrar los intereses generados por su Depósito a Plazo Fijo, cuyo capital es de \$ 500,00, el importe total del interés es de \$ 7,50, la retención a la fuente es de \$ 0,15; según detalle registro auxiliar Pago de Plazo Fijo Nro. 9 Folio Nro. 04.
- ✓ Se realiza la transferencia por pagos de microcréditos de varios socios, según registro auxiliar transferencias por pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 10 con el siguiente detalle:

RUBROS TRANSFERIDOS			
PLAZO	CAPITAL	INTERÈS	MORA
360 días	\$ 83,33	\$ 45,90	\$ 0,06
380 días	\$ 57,14		

Noviembre 24

- ✓ Se cancela con efectivo por obligaciones tributarias al Servicio de rentas Internas (SRI) de las Retenciones a la Fuente del Impuesto al Valor

Agregado (IVA) de \$ 21,34, Retenciones del Impuesto a la Renta (IR) del 2% \$ 0,24 y del 10% \$ 17,50, correspondiente al mes de octubre.

Noviembre 26

- ✓ Los socios prestamistas cancelan en efectivo, las cuotas de créditos de microempresa; según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 12 con el siguiente detalle:

CAPITAL	PLAZO	INTERÈS	MORA
\$ 1.000,00	31-90 días	\$ 199,97	\$ 3,25
\$ 230,22	91-180 días		
\$ 313,39	181-360 días		
\$ 521,85	Más de 360 días		

- ✓ Se realiza depósitos en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 2.518,57; según detalle del registro auxiliar depósitos de ahorros clientes y socios Nro. 04 Folio Nro. 12.
- ✓ Se realiza retiros en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 4.179,00; según detalle del registro auxiliar retiros de ahorros clientes y socios Nro. 05 Folio Nro. 12.
- ✓ Se recauda por el servicio de energía eléctrica a los diferentes usuarios por la cantidad de \$ 529,57 más una comisión de \$ 16,75; según detalle del registro auxiliar de recaudación de energía eléctrica en línea Nro. 06 Folio Nro. 12.
- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por recaudación del servicio de energía eléctrica por la cantidad de \$ 529,57.

- ✓ Se paga el Bono de Desarrollo Humano a los diferentes beneficiarios por la cantidad de \$ 545,76, según detalle del registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 12.
- ✓ Se registra el depósito en la cuenta de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por el reembolso del pago del Bono de Desarrollo Humano por la cantidad de \$ 545,76.

Noviembre 28

- ✓ Se paga el Bono de Desarrollo Humano a los diferentes beneficiarios por la cantidad de \$ 100,00, según detalle del registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 13.
- ✓ Se registra el depósito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por el reembolso del pago del Bono de Desarrollo Humano por la cantidad de \$ 100,00.
- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria a la Cooperativa Gonzanamá por la cantidad de \$ 81,00 + costo de transferencia de \$ 1,00 de la cuenta de ahorros de la socia Sra. María Cevallos Nro. Cta. 01-00258-7 por motivo de un depósito de ahorros a la Cooperativa Policía Nacional (CPN); según detalle registro auxiliar Nota de Débito Ahorros Nro. 11 Folio Nro. 07.

Noviembre 29

- ✓ Se otorga créditos de microempresa a varios socios, por la cantidad de \$ 400; según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 12 con el siguiente detalle:

VALOR	PLAZO	TASA DE INTERÉS	CUENTA DE AHORRO	GASTOS OPERATIVOS	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
\$ 100,00	120 días	15% anual	\$ 392,00	\$ 4,00	\$ 4,00
\$ 300,00	60 días				

- ✓ La socia Luz Cevallos, acude a la Caja para cobrar los intereses generados por su Depósito a Plazo Fijo, cuyo capital es de \$ 4.626,43, el importe total del interés es de \$ 161,93, la retención a la fuente es de \$ 3,24; según detalle registro auxiliar Pago de Plazo Fijo Nro. 9 Folio Nro. 05.
- ✓ Se realiza el pago de servicios básicos: Teléfono con una cantidad de \$ 16,29; correspondiente al mes de noviembre. Se cancela en efectivo.
- ✓ Se paga por aportes a la Corporación Civil Red de Entidades Financieras Equitativas REFSE (Sociedad Anónima –Obligada a llevar contabilidad- SAOLLC); según factura Nro. 001-001-000003921, por la cantidad de \$ 75,00 correspondiente al mes de noviembre. Se cancela con bancos.
- ✓ Se realiza la transferencia por pagos de microcréditos de varios socios, según registro auxiliar transferencias por pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 11 con el siguiente detalle:

RUBROS TRANSFERIDOS		
PLAZO	CAPITAL	INTERÉS
380 días	\$ 106,44	\$ 23,56

Noviembre 30

- ✓ Los socios prestamistas cancelan en efectivo, las cuotas de créditos de microempresa; según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 13 con el siguiente detalle:

CAPITAL	PLAZO	INTERÉS	MORA
\$ 100,00	31-90 días	\$ 78,87	\$ 77,05
\$ 160,12	91-180 días		
\$ 335,65	181-360 días		
\$ 166,66	Más de 360 días		

- ✓ Se realiza depósitos en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 4.406,12; según detalle del registro auxiliar depósitos de ahorros clientes y socios Nro. 04 Folio Nro. 13.
- ✓ Se realiza retiros en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 3.518,30; según detalle del registro auxiliar retiros de ahorros clientes y socios Nro. 05 Folio Nro. 13.
- ✓ Se recauda por el servicio de energía eléctrica a los diferentes usuarios por la cantidad de \$ 439,37 más una comisión de \$ 11,25; según detalle del registro auxiliar de recaudación de energía eléctrica en línea Nro. 06 Folio Nro. 13.
- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria a la Cooperativa Gonzanamá por recaudación del servicio de energía eléctrica por la cantidad de \$ 439,37.
- ✓ Se efectúa la transferencia interbancaria del BanEcuador y Cooperativa Gonzanamá por la cantidad de \$ 60,00 y \$ 1.000,00 respectivamente hacia la Cta. Ahorros de la socias por motivo de transferencia depósitos de ahorros; según detalle del registro auxiliar Nota de Crédito de Ahorros Nro. 07 Folio Nro. 11.
- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria al Banco de Loja por la cantidad de \$ 3.000,00 + costo de transferencia por la cantidad de \$ 1,00 de la cuenta de ahorros de la Cooperativa Cariamanga Nro. Cta.

01-00613 por motivo de reembolso por recaudaciones de pago ágil; según detalle registro auxiliar Nota de Débito Cuenta Ahorristas Nro. 10 Folio Nro. 05.

- ✓ Se registra los sueldos al personal de la Caja de Ahorro y Crédito, según rol de pagos correspondiente al mes de noviembre con sus respectivos aportes al IESS. Se cancela en efectivo; con el siguiente detalle:

CARGO	NOMBRES	SUELDO BASICO UNIFICADO (SBU)
CAJERA	Patricia Rodriguez Ojeda	\$ 375,00
GERENTE-ADMINISTRADOR	Oswaldo Loaiza Rúales	\$ 375,00

- ✓ Se registra las respectivas provisiones sociales al personal de la Caja de Ahorro y Crédito, según rol de provisiones correspondientes al mes de noviembre.
- ✓ La Caja de Ahorro y Crédito acredita los intereses de los depósitos de ahorros a la vista, de acuerdo al saldo final del mes, un valor de \$ 237,35.
- ✓ Se realiza el registro de intereses ganados en la Cuenta de ahorros de la Cooperativa Gonzanamá, por \$ 41,35, correspondiente al mes de noviembre de 2017.
- ✓ Se registra la liquidación del impuesto al valor agregado (IVA) por la cantidad de \$ 15,64 correspondiente al mes de noviembre.

DICIEMBRE

Diciembre 01

- ✓ Se realiza el pago de servicios básicos de Internet a LOJASYSTEM CA (Sociedad Anónima, obligada a llevar contabilidad-SAOLLC) s/f Nro. 005-002-2121 con una cantidad de \$ 209,22 + IVA, correspondiente al

mes de noviembre 2017 a abril 2018, se realiza sus respectivas retenciones. Se cancela en efectivo.

- ✓ Se recibe en efectivo una comisión por recaudación del servicio de agua potable y alcantarillado de enero a diciembre 2017 la cantidad de \$ 360,00

Diciembre 05

- ✓ Se realiza la transferencia por pagos de microcréditos de varios socios, según registro auxiliar transferencias por pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 12 con el siguiente detalle:

RUBROS TRANSFERIDOS			
PLAZO	CAPITAL	INTERÉS	MORA
360 días	\$ 70,83	\$ 28,90	\$ 0,10

Diciembre 06

- ✓ Se efectúa la transferencia interbancaria Cooperativa Gonzanamá por la cantidad de \$ 491,78 hacia la Cta. Ahorros N° 01-00156-6 de la socia Sra. María Felicita Benítez por motivo de transferencia del Gobierno Autónomo Descentralizado Changaimina (GADDCH); según detalle del registro auxiliar Nota de Crédito de Ahorros Nro. 07 Folio Nro. 12.
- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria a la Cooperativa Gonzanamá por la cantidad de \$ 358,87 + costo de transferencia de \$ 1,00 de las cuentas de ahorros de varios socios por motivo de un depósito de ahorros a la Cooperativa Policía Nacional (CPN) y BanEcuador ; según según detalle registro auxiliar Nota de Débito Ahorros Nro. 11 Folio Nro. 08.

Diciembre 07

- ✓ Se otorgan créditos de microempresa a varios socios, por la cantidad de \$ 1.300,00; según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 13 con el siguiente detalle:

VALOR	PLAZO	TASA DE INTERÈS	CUENTA DE AHORRO	GASTOS OPERATIVOS	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
\$ 300,00	120 días	15% anual	\$ 1.274,00	\$ 13,00	\$ 13,00
\$ 1.000,00	240 días				

Diciembre 08

- ✓ Se paga el Bono de Desarrollo Humano a los diferentes beneficiarios por la cantidad de \$ 8.120,32, según detalle del registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 14.
- ✓ Se registra el depósito en la cuenta de ahorros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por motivo de reembolso del pago del BDH por la cantidad de \$ 8.120,32.

Diciembre 10

- ✓ Se realiza depósitos en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 5.809,18; según detalle del registro auxiliar depósitos de ahorros clientes y socios Nro. 04 Folio Nro. 14.
- ✓ Se realiza retiros en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 6.593,87; según detalle del registro auxiliar retiros de ahorros clientes y socios Nro. 05 Folio Nro. 14.
- ✓ Se recauda por el servicio de energía eléctrica a los diferentes usuarios por la cantidad de \$ 490,15 más una comisión de \$ 15,75; según detalle del registro auxiliar de recaudación de energía eléctrica en línea Nro. 06 Folio Nro. 14.

- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por recaudación del servicio de energía eléctrica por la cantidad de \$ 490,15.
- ✓ Los socios prestamistas cancelan en efectivo, las cuotas de créditos de microempresa; según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 14 con el siguiente detalle:

CAPITAL	PLAZO	INTERÈS	MORA	NOTIFICACIÒN
\$ 325,70	1-30 días	\$ 310,51	\$ 33,29	\$ 5,00
\$ 399,24	91-180 días			
\$ 125,00	181-360 días			
\$ 821,08	Más de 360 días			

Diciembre 12

- ✓ Se cancela en efectivo a la REFSE (Sociedad Anónima, obligada a llevar contabilidad - SAOLLC) sg/f Nro. 001-001-000003927 por capacitación \$ 130,00.

Diciembre 15

- ✓ Pago de planilla por concepto de aporte personal, aporte patronal y fondo de reserva al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) por la cantidad de \$ 224,48 correspondiente del mes de noviembre. Se cancela en efectivo.

APORTE AL PERSONAL	APORTE PATRONAL	FONDO DE RESERVA
\$ 70,88	\$ 91,12	62,48

- ✓ Los socios prestamistas cancelan en efectivo, las cuotas de créditos de microempresa; según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 15 con el siguiente detalle:

CAPITAL	PLAZO	INTERÈS	MORA
\$ 2.037,13	91-180 días	\$ 305,43	\$ 37,80
\$ 191,32	181-360 días		

\$ 1.088,01	Más de 360 días		
-------------	-----------------	--	--

- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por la cantidad de \$ 2.622,50 + costo de transferencia de \$ 3,00 de la cuenta de ahorros de varias socias por motivo de un depósito de ahorros a la Cooperativa Policía Nacional (CPN), BanEcuador y Banco Pichincha; según detalle registro auxiliar Nota de Débito Ahorros Nro. 11 Folio Nro. 09.

Diciembre 17

- ✓ Se otorga créditos de microempresa a varios socios, por la cantidad de \$ 10.100,00; según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 14 con el siguiente detalle:

VALOR	PLAZO	TASA DE INTERÉS	CUENTA DE AHORRO	GASTOS OPERATIVOS	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
\$ 300,00	30 días	15% anual	\$ 9.998,00	\$ 101,00	\$ 101,00
\$ 300,00	90 días				
\$ 500,00	120 días				
\$ 3.000,00	180 días				
\$ 6.000,00	1080 días				

- ✓ Se realiza depósitos en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 8.495,42; según detalle del registro auxiliar depósitos de ahorros clientes y socios Nro. 04 Folio Nro. 15.
- ✓ Se realiza retiros en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 7.211,50; según detalle del registro auxiliar retiros de ahorros clientes y socios Nro. 05 Folio Nro. 15.
- ✓ Se recauda por el servicio de energía eléctrica a los diferentes usuarios por la cantidad de \$ 585,17 más una comisión de \$ 20,75; según detalle del registro auxiliar de recaudación de energía eléctrica en línea Nro. 06 Folio Nro. 15.

- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por recaudación del servicio de energía eléctrica por la cantidad de \$ 585,17.
- ✓ Se apertura cuentas de ahorros de varios socios con Cta. Ahorros N° 01-00381-6, 01-00382-6, la cantidad de \$ 50,00; según registro auxiliar comprobante de ingreso de cuenta nueva Nro. 03 Folio Nro. 05 con el siguiente detalle:

VALOR	CUENTA DE AHORRO	GASTOS OPERATIVOS	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
\$ 50,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 30,00

- ✓ Se paga el Bono de Desarrollo Humano a los diferentes beneficiarios por la cantidad de \$ 4.520,32. según detalle del registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 15.
- ✓ Se registra el depósito en la Cuenta de la Cooperativa Gonzanamá por el pago del BDH por la cantidad de \$ 4.520,32.

Diciembre 18

- ✓ Se apertura cuentas de ahorros de varios socios con Cta. Ahorros N° 01-00383-7, 01-00384-7, la cantidad de \$ 50,00; según registro auxiliar comprobante de ingreso de cuenta nueva Nro. 03 Folio Nro. 06 con el siguiente detalle:

VALOR	CUENTA DE AHORRO	GASTOS OPERATIVOS	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
\$ 50,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 30,00

- ✓ Se cancela en efectivo a Micromercado Súper Ahorro (Persona Natural obligada a llevar contabilidad-PNOLLC) sg/f Nro. 001-002-000018138 por adquisición de canastas navideñas la cantidad de \$ 206,96 + IVA y

Edita Chamba (Persona natural no obligada a llevar contabilidad-PNNOLLC-RISE) sg/f Nro. 001-001-000000469 por adquisición de arreglos navideños la cantidad de \$ 10,50. Se hace la respectiva retención.

Diciembre 20

- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria al Banco de Loja por la cantidad de \$ 6.000,00 + costo de transferencia por la cantidad de \$ 1,00 de la cuenta de ahorros de la Cooperativa Cariamanga Nro. Cta. 01-00613 por motivo de reembolso por recaudaciones de pago ágil; según detalle registro auxiliar Nota de Débito Cuenta Ahorristas Nro. 10 Folio Nro. 06.
- ✓ Se cancela en efectivo a Pollos Restaurante Pica y Pasa (Persona natural no obligada a llevar contabilidad-PNNOLLC) sg/f Nro. 002-001-000000546 por alimentación la cantidad de \$ 12,00.

Diciembre 22

- ✓ Se efectúa la transferencia interbancaria Cooperativa Gonzanamá por la cantidad de \$ 2.032,00 hacia la Cta. Ahorros N° 01-00156-6 de la socia Srta. Sandra Guamán por motivo de transferencia del Gobierno Autónomo Descentralizado Changaimina (GADDCH); según detalle del registro auxiliar Nota de Crédito de Ahorros Nro. 07 Folio Nro. 13.
- ✓ Se otorga créditos de microempresa a varios socios, por la cantidad de \$ 900,00; según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 15 con el siguiente detalle:

VALOR	PLAZO	TASA DE INTERÉS	CUENTA DE AHORRO	GASTOS OPERATIVOS	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
\$ 200,00	60 días	15% anual	\$ 882,00	\$ 9,00	\$ 9,00
\$ 700,00	180 días				

- ✓ Se paga por concepto de arriendo de local a la Sra. Genoveva Briceño (Persona natural no obligada a llevar contabilidad) correspondiente al mes de diciembre por la cantidad de \$ 70,00. Se cancela en efectivo.
- ✓ Se realiza la transferencia por pagos de microcréditos de varios socios, según registro auxiliar transferencias por pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 13 con el siguiente detalle:

RUBROS TRANSFERIDOS			
PLAZO	CAPITAL	INTERÉS	MORA
360 días	\$ 83,33	\$ 42,35	\$ 0,09
360 días	\$ 166,30		

- ✓ Se registra el pago del décimotercer sueldo a los empleados de la entidad, valor que corresponde a \$ 187,50. Se cancela en efectivo

Diciembre 24

- ✓ Los socios prestamistas cancelan en efectivo, las cuotas de créditos de microempresa; según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 16 con el siguiente detalle:

CAPITAL	PLAZO	INTERÉS	MORA
\$ 13,95	31 a 90 días	\$ 535,01	\$ 67,29
\$ 508,33	91 a 180 días		
\$ 116,94	181 a 360 días		
\$ 2.111,58	De más de 360 días		

- ✓ Se realiza depósitos en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 3.284,89; según detalle del registro auxiliar depósitos de ahorros clientes y socios Nro. 04 Folio Nro. 16.

- ✓ Se realiza retiros en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 3.523,91; según detalle del registro auxiliar retiros de ahorros clientes y socios Nro. 05 Folio Nro. 16.
- ✓ Se recauda por el servicio de energía eléctrica a los diferentes usuarios por la cantidad de \$ 465,49 más una comisión de \$ 12,50; según detalle del registro auxiliar de recaudación de energía eléctrica en línea Nro. 06 Folio Nro. 16.
- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por recaudación del servicio de energía eléctrica por la cantidad de \$ 465,49.
- ✓ Se paga el Bono de Desarrollo Humano a los diferentes beneficiarios por la cantidad de \$ 350,00, según detalle del registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 16.
- ✓ Se registra el depósito en la Cuenta de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por el pago del BDH por la cantidad de \$ 350,00.
- ✓ Se cancela con efectivo por obligaciones tributarias al Servicio de rentas Internas (SRI) de las Retenciones a la Fuente del Impuesto al Valor Agregado (IVA) de \$ 0,23, Retenciones del Impuesto a la Renta (IR) del 2% de \$ 6,18 correspondiente al mes de noviembre.

Diciembre 26

- ✓ Se paga el Bono de Desarrollo Humano a los diferentes beneficiarios por la cantidad de \$ 50,00, según detalle del registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 17.

- ✓ Se registra el depósito en la Cuenta de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por el pago del BDH por la cantidad de \$ 50,00.
- ✓ Se realiza la transferencia a la Cooperativa Gonzanamá por la cantidad de \$ 370,00.

Diciembre 27

- ✓ Se paga por aportes a la Corporación Civil Red de Entidades Financieras Equitativas REFSE (Sociedad Anónima –Obligada a llevar contabilidad- SAOLLC); según factura Nro. 001-001-000004002, por la cantidad de \$ 75,00 correspondiente al mes de diciembre. Se cancela en efectivo.

Diciembre 28

- ✓ Se recauda por el servicio de energía eléctrica a los diferentes usuarios por la cantidad de \$ 174,10 más una comisión de \$ 6,50; según detalle del registro auxiliar de recaudación de energía eléctrica en línea Nro. 06 Folio Nro. 17.
- ✓ Se realiza la transferencia interbancaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por recaudación del servicio de energía eléctrica por la cantidad de \$ 174.10

Diciembre 29

- ✓ Los socios prestamistas cancelan en efectivo, las cuotas de créditos de microempresa; según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 17 con el siguiente detalle:

CAPITAL	PLAZO	INTERÉS	MORA
\$ 100,00	91-180 días	\$ 367,07	\$ 60,70
\$ 892,40	181-360 días		

\$ 1.190,95	Más de 360 días		
-------------	-----------------	--	--

- ✓ Se realiza depósitos en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 5.018,34; según detalle del registro auxiliar depósitos de ahorros clientes y socios Nro. 04 Folio Nro. 17.
- ✓ Se realiza retiros en efectivo de ahorros a la vista de los socios y clientes por la cantidad de \$ 4.103,00; según detalle del registro auxiliar retiros de ahorros clientes y socios Nro. 05 Folio Nro. 17.
- ✓ Se efectúa la transferencia interbancaria Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá por la cantidad de \$ 726,60 hacia la Cta. Ahorros N° 01-00036-4 de la socia Sra. Raquel Guamán por motivo de transferencia del Gobierno Autónomo Descentralizado Changaimina (GADDCH); según detalle del registro auxiliar Nota de Crédito de Ahorros Nro. 07 Folio Nro. 14.
- ✓ Se realiza el pago de servicios básicos: Teléfono con una cantidad de \$ 13,51; correspondiente al mes de diciembre. Se cancela en efectivo.
- ✓ Se realiza la transferencia por pagos de microcréditos de varios socios, según registro auxiliar transferencias por pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 14 con el siguiente detalle:

RUBROS TRANSFERIDOS			
PLAZO	CAPITAL	INTERÈS	MORA
360 días	\$ 75,72	\$ 19,55	\$ 0,00

- ✓ Se realiza el costo de transferencia por la cantidad de \$ 1,50 por motivo de valores transferidos del día 01/12/2017 y 06/12/2017; según registro auxiliar Nota de Débito Ahorros Nro. 10.

- ✓ Se registra los sueldos al personal de la Caja de Ahorro y Crédito, según rol de pagos correspondiente al mes de diciembre con sus respectivos aportes al IESS. Se cancela en efectivo; con el siguiente detalle:

CARGO	NOMBRES	SUELDO BASICO UNIFICADO (SBU)
CAJERA	Patricia Rodriguez Ojeda	\$ 375,00
GERENTE-ADMINISTRADOR	Oswaldo Loaiza Rúales	\$ 375,00

- ✓ Se registra las respectivas provisiones sociales al personal de la Caja de Ahorro y Crédito, según rol de provisiones correspondientes al mes de diciembre.
- ✓ La Caja de Ahorro y Crédito acredita los intereses de los depósitos de ahorros a la vista, de acuerdo al saldo final del mes, un valor de \$ 248,77.
- ✓ Se realiza el registro de intereses ganados en la Cuenta de ahorros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá, por \$ 36,00, correspondiente al mes de diciembre de 2017.
- ✓ Se registra la liquidación del impuesto al valor agregado (IVA) por la cantidad de \$ 41,55 correspondiente al mes de diciembre.

DATOS PARA AJUSTES:

Diciembre 29


- ✓ Se registra las depreciaciones según método línea recta de muebles, enseres de oficina \$ 21,45, equipos de oficina \$ 3,00 y equipos de computación \$ 67,86 por el tiempo de 4 meses.


- ✓ Se registra el del 100% de los suministros de oficina \$ 49,55 y suministros de aseo y limpieza \$ 31,05 por el tiempo de 4 meses.
- ✓ Se registran las provisiones de cuentas incobrables aplicando el método legal del 1% anual por la cantidad de \$ 29,15.
- ✓ Se registran las provisiones de los créditos otorgados por la cantidad de \$ 499,99.
- ✓ Se registra amortización del programa de computación según método línea recta por la cantidad de \$ 195,47


DATOS DE CIERRE

Diciembre 29


- ✓ Se registra el cierre de las cuentas de ingresos y gastos.
- ✓ Determinar la utilidad del ejercicio.


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO EXPRESADO EN DOLARES USD \$						FOLIO NRO. 001	
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER		
		En la parroquia Changaimina al 01 de septiembre del año dos mil diésiete, la Asociación Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco" continúa sus actividades con los siguientes valores:					
01/09/2017		1					
	1101	CAJA		16.645,79			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		11.002,97			
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		61.316,92			
	1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES		34.300,43			
	1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA		17.029,10			
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		2.915,00			
	1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		815,00			


	1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		916,00	
	1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		220,00	
	1902	DERECHOS FIDUCIARIOS		1.823,27	
	1905	GASTOS DIFERIDOS		2.932,00	
	1906	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS		383,80	
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			88.583,78
	2103	DEPÓSITOS A PLAZO			20.395,96
	2503	OBLIGACIONES PATRONALES			162,00
	2504	RETENCIONES			21,61
	3103	APORTES DE SOCIOS			12.653,00
	3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL			508,28
	3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES			2.750,00
	3601	UTILIDAD O EXCEDENTES ACUMULADAS			25.225,65
		P/r Estado de Situación Inicial			
06/09/2017		2			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		363,30	
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	363,30		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			363,30
	210135	Depósitos de ahorro	363,30		
		P/r transferencia del GADCH hacia Cta. N° 01-00036-4 según registro auxiliar N/CA Nro.07 Folio Nro. 01			
07/09/2017		3			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		7.001,00	
	210135	Depósitos de ahorro	7.001,00		
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			7.000,00
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	7.000,00		
	5690	OTROS			1,00
	569030	Otros ingresos varios por transferencias de valores			
		P/r Reembolso por recaudaciones de pago ágil + costo al Bco. Produbanco según registro auxiliar N/D cta. ahorrista Nro. 10 Folio Nro.01			
07/09/2017		4			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		309,67	
	210135	Depósitos de ahorro	309,67		
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			298,65
	140410	De 31 a 90 días	298,65		
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			11,02
	510420	Cartera de microcrédito	9,59		
	510450	De mora	1,43		
		P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia de pago Nro. 12 Folio Nro. 01			
08/09/2017		5			
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		6.420,00	
	140405	De 1 a 30 días	120,00		
	140415	De 91 a 180 días	3.300,00		
	140425	De más de 360 días	3.000,00		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			6.291,80
	210135	Depósitos de Ahorros	6.291,80		
	3103	APORTES DE SOCIOS			64,00
	310305	Certificados de Aportación	64,00		
	5690	OTROS			64,20
	569005	Ingresos para la administración	64,20		
		P/r otorgación de créditos de microempresa a varios			
		SUMAN Y PASAN		164.394,25	164.394,25
					
ASOCIACION CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
FOLIO NRO. 002					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	164.394,25	164.394,25
		socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 01			
08/09/1017		6			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		350,00	
	210135	Depósitos de ahorro	350,00		
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			350,00
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	350,00		
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	350,00		
		P/r transferencia interbancaria de la cta. Ahorros N° 01-001-0 por motivo de un depósito de ahorros según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 01			


10/09/2017		7			
	1101	CAJA		6.935,95	
	110105	Efectivo	6.935,95		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			6.935,95
	210135	Depósitos de ahorro	6.935,95		
		P/r Depósito de dinero en las ctas. de ahorro según registro auxiliar depósitos de ahorro de clientes y socios Nro. 04 Folio Nro.01			
10/09/2017		8			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		8.975,12	
	210135	Depósitos de ahorro	8.975,12		
	1101	CAJA			8.975,12
	110105	Efectivo	8.975,12		
		P/r Retiro de dinero de la cta. de Ahorros según registro auxiliar retiro de ahorro de socios y clientes Nro. 05 Folio Nro. 01			
10/09/2017		9			
	1101	CAJA		368,82	
	110105	Efectivo	368,82		
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados			359,07
	251010	ERSSA por Pagar	359,07		
	5690	OTROS			9,75
	569015	Comisión por recaudación del servicio de energía Eléctrica	9,75		
		P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 01			
10/09/2017		10			
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados		359,07	
	251010	ERSSA por Pagar	359,07		
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			359,07
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	359,07		
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	359,07		
		P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea			
10/09/2017		11			
	1101	CAJA		3.796,14	
	110105	Efectivo	3.796,14		
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			3.210,77
	140415	De 91 a 180 días	586,86		
	140420	De 181 a 360 días	194,45		
	140425	De más de 360 días	2.429,46		
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			585,37
	510420	Cartera de microcrédito	502,07		
	510450	De mora	83,30		
		P/r cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 01			
10/09/2017		12			
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		9.388,52	
	169025	Establecimientos Afiliados	9.388,52		
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	9.388,52		
	1101	CAJA			9.388,52
	110105	Efectivo	9.388,52		
		P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios según registro auxiliar pago de bonos Nro.15 Folio Nro. 01			
		SUMEN Y PASEN		194.567,87	194.567,87
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ FOLIO NRO. 003					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	194.567,87	194.567,87
10/09/2017		13			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		9.388,52	
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	9.388,52		
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	9.388,52		
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			9.388,52
	169025	Establecimientos Afiliados	9.388,52		
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	9.388,52		
		P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de bonos pagados			
15/09/2017		14			
	1101	CAJA		3.000,00	


	110105	Efectivo	3.000,00		
	2103	DEPÓSITOS A PLAZO			3.000,00
	210310	De 31 a 90 días	3.000,00		
		P/r Depósitos a plazo fijo del Sr. Nixón Jiménez a una tasa de interés del 10% según registro auxiliar Depósito Plazo Fijo Nro. 8 Folio Nro. 01			
15/09/2017		15			
	2503	OBLIGACIONES PATRONALES		162,00	
	250315	Aportes al IESS	162,00		
	25031505	Aporte Personal 9,45%	70,88		
	25031510	Aporte Patronal 12,15%	91,12		
	1101	CAJA			162,00
	110105	Efectivo	162,00		
		P/r pago de aportes al IESS del mes de agosto			
17/09/2017		16			
	1101	CAJA		6.482,06	
	110105	Efectivo	6.482,06		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			6.482,06
	210135	Depósitos de ahorro	6.482,06		
		P/r Depósito de dinero en las ctas. de ahorros según registro auxiliar depósito de ahorro de clientes y socios Nro. 04 Folio Nro. 02			
17/09/2017		17			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		3.320,87	
	210135	Depósitos de ahorro	3.320,87		
	1101	CAJA			3.320,87
	110105	Efectivo	3.320,87		
		P/r Retiro de dinero de la cta. de ahorros según registro auxiliar retiro ahorro de clientes y socios Nro. 05 Folio Nro. 02			
17/09/2017		18			
	1101	CAJA		707,40	
	110105	Efectivo	707,40		
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados			685,90
	251010	ERSSA por Pagar	685,90		
	5690	OTROS			21,50
	569015	Comisión por recaudación del servicio de energía Eléctrica	21,50		
		P/r Recaudación del servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 02			
17/09/2017		19			
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados		685,90	
	251010	ERSSA por Pagar	685,90		
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			685,90
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	685,90		
		P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea			
17/09/2017		20			
	1101	CAJA		30,00	
	110105	Efectivo	30,00		
	2101	DEPOSITOS A LA VISTA			10,00
	210135	Depósitos de Ahorros	10,00		
	3103	APORTES DE SOCIOS			15,00
	310305	Certificados de Aportación	15,00		
	5690	OTROS			5,00
	569005	Ingresos para la administración	5,00		
		SUMEN Y PASEN		218.344,62	218.344,62
					
ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
FOLIO NRO. 004					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	218.344,62	218.344,62
		P/r apertura de una cuenta para la Sra. Amada Valladares según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 01			
17/09/2017		21			
	1101	CAJA		1.629,76	
	110105	Efectivo	1.629,76		
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			1.428,94
	140415	De 91 a 180 días	417,81		
	140420	De 181 a 360 días	344,45		
	140425	De más de 360 días	666,68		
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			200,82

	510420	Cartera de microcrédito	187,37		
	510450	De mora	13,45		
		P/r cancelación de las cuotas de crédito de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 02			
17/09/2017		22			
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		1.489,40	
	169025	Establecimientos Afiliados			
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	1.489,40		
	1101	CAJA			1.489,40
	110105	Efectivo	1.489,40		
		P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios según registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 02			
17/09/2017		23			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1.489,40	
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	1.489,40		
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			1.489,40
	169025	Establecimientos Afiliados			
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	1.489,40		
		P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de los BDH pagados			
18/09/2017		24			
	4503	SERVICIOS VARIOS		70,00	
	450330	Arrendamientos	70,00		
	1101	CAJA			70,00
	110105	Efectivo			
		P/r pago de arriendo de local a la Sr. Genoveva Briceno (PNNOLLC), sin documento autorizado por el SRI correspondiente al mes de septiembre			
18/09/2017		25			
	4503	SERVICIOS VARIOS		8,99	
	450320	Servicios Básicos			
	45032015	Teléfono	8,99		
	1101	CAJA			8,99
	110105	Efectivo	8,99		
		P/r pago de teléfono a PAGO ÁGIL SERVIPAGOS (CE), correspondiente al mes de septiembre sg/f Nro. 001-001-7417447			
19/09/2017		26			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		55,69	
	110310	Bancos e Instituciones Financieras Locales			
	11031005	BanEcuador	55,69		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			55,69
	210135	Depósitos de ahorro	55,69		
		P/r transferencia interbancaria por motivo de pago de un crédito según registro auxiliar N/CA 07 Folio 02			
20/09/2017		27			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		549,88	
	210135	Depósitos de ahorro	549,88		
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			506,72
	140410	De 31 a 90 días	55,56		
	140420	De 181 a 360 días	83,33		
	140425	De más de 360 días	367,83		
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			43,16
		SUMEN Y PASEN		223.637,74	223.637,74
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ FOLIO NRO. 006					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	240.589,10	240.589,10
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	443,61		
		P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea			
24/09/2017		35			
	1101	CAJA		1.181,69	
	110105	Efectivo	1.181,69		
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			920,76
	140415	De 91 a 180 días	145,77		
	140425	De más de 360 días	774,99		
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			260,93
	510420	Cartera de microcrédito	257,75		

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO EXPRESADO EN DOLARES USD \$						FOLIO NRO. 005	
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER		
			VIENEN	223.637,74	223.637,74		
	510420	Cartera de microcrédito	41,08				
	510450	De mora	2,08				
		P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia de pagos Nro. 12 Folio Nro. 02					
21/09/2017		28					
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		1.500,00			
	140425	De más de 360 días	1.500,00				
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			1.470,00		
	210135	Depósitos de Ahorros	1.470,00				
	3103	APORTES DE SOCIOS			15,00		
	310305	Certificados de Aportación	15,00				
	5690	OTROS			15,00		
	569005	Ingresos para la administración	15,00				
		P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 02					
21/09/2017		29					
	1101	CAJA		50,00			
	110105	Efectivo	50,00				
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			10,00		
	210135	Depósitos de Ahorros	10,00				
	3103	APORTES DE SOCIOS			30,00		
	310305	Certificados de Aportación	30,00				
	5690	OTROS			10,00		
	569005	Ingresos para la administración	10,00				
		P/r apertura de cuentas de varios socios según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 02					
21/09/2017		30					
	4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		75,00			
	450415	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones					
	4541505	Aportes a la REFSE	75,00				
	1101	CAJA			75,00		
	110105	Efectivo	75,00				
		P/r pago de aportes a la REFSE (SAOLLC) correspondiente al mes de septiembre 2017 sg/f Nro. 001-001-000003793					
24/09/2017		31					
	1101	CAJA		10.349,16			
	110105	Efectivo	10.349,16				
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			10.349,16		
	210135	Depósitos de ahorro	10.349,16				
		P/r Depósito de dinero en las ctas. de ahorros según registro auxiliar depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 03					
24/09/2017		32					
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		4.075,98			
	210135	Depósitos de ahorro	4.075,98				
	1101	CAJA			4.075,98		
	110105	Efectivo	4.075,98				
		P/r Retiro de dinero de la cta. de ahorros según registro auxiliar retiro de ahorros de socios y clientes Nro. 05 Folio Nro. 03					
24/09/2017		33					
	1101	CAJA		457,61			
	110105	Efectivo	457,61				
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados			443,61		
	251010	ERSSA por Pagar	443,61				
	5690	OTROS			14,00		
	569015	Comisión por recaudación del servicio de energía Eléctrica	14,00				
		P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 03					
24/09/2017		34					
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados		443,61			
	251010	ERSSA por Pagar	443,61				
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			443,61		
		SUMEN Y PASEN		240.589,10	240.589,10		

	510450	De mora	3,18		
		P/r cancelación de las cuotas de crédito de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 03			
24/09/2017		36			
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		1.189,40	
	169025	Establecimientos Afiliados			
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	1.189,40		
	1101	CAJA			1.189,40
	110105	Efectivo	1.189,40		
		P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios según registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 03			
24/09/2017		37			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1.189,40	
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	1.189,40		
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			1.189,40
	169025	Establecimientos Afiliados			
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	1.189,40		
		P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo reembolso de los BDH pagados			
24/09/2017		38			
	2504	RETENCIONES		21,61	
	250405	Retenciones Fiscales-IVA			
	25040505	Retenciones 30% IVA	3,54		
	250406	Retenciones Ficales – IR			
	25040610	Retenciones 1% IR	18,07		
	1101	CAJA			21,61
	110105	Efectivo	21,61		
		P/r pago de obligaciones tributarias al SRI de las Ret. Fte. IVA e IR correspondiente del mes de agosto			
25/09/2017		39			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		84,60	
	110310	Bancos e Instituciones Financieras Locales			
	11031005	BanEcuador	84,60		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			84,60
	210135	Depósitos de ahorro	84,60		
		P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorros según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 03			
25/09/2017		40			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		6.001,00	
	210135	Depósitos de ahorro	6.001,00		
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			6.000,00
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	6.000,00		
	5690	OTROS			1,00
	569030	Otros ingresos varios por transferencias de valores	1,00		
		P/r Reembolso por recaudaciones pago ágil + costo a Prodebanco según registro auxiliar N/D cta. ahorrista Nro. 10 Folio Nro. 02			
26/09/2017		41			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		249,43	
	210135	Depósitos de ahorro	249,43		
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			232,33
	140410	De 31 a 90 días	82,33		
		SUMEN Y PASEN		250,506,23	250.489,13
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ FOLIO NRO. 007					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	250,506,23	250.489,13
	140420	De 181 a 360 días	150,00		
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			17,10
	510420	Cartera de microcrédito	17,07		
	510450	De mora	0,03		
		P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia de pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro.03			
29/09/2017		42			
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		2.600,00	
	140410	De 31 a 90 días	600,00		
	140425	De más de 360 días	2.000,00		


	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			2.548,00
	210135	Depósitos de Ahorros	2.548,00		
	3103	APORTES DE SOCIOS			26,00
	310305	Certificados de Aportación	26,00		
	5690	OTROS			26,00
	569005	Ingresos para la administración	26,00		
		P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 03			
29/09/2017		43			
	1101	CAJA		2.326,41	
	110105	Efectivo	2.326,41		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			2.326,41
	210135	Depósitos de ahorro	2.326,41		
		P/r Depósito de dinero en las ctas. de ahorros según registro auxiliar depósitos ahorros de socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 04			
29/09/2017		44			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		4.881,45	
	210135	Depósitos de ahorro	4.881,45		
	1101	CAJA			4.881,45
	110105	Efectivo	4.881,45		
		P/r Retiro de dinero de la cta. de ahorros según registro auxiliar de retiros ahorros de socios y clientes Nro. 05 Folio Nro. 04			
29/09/2017		45			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		719,00	
	210135	Depósitos de ahorro	719,00		
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			719,00
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	719,00		
		P/r transferencia interbancaria por motivo de un pago cuota de préstamo según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 02			
29/09/2017		46			
	1101	CAJA		1.625,41	
	110105	Efectivo	1.625,41		
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			1.303,57
	140415	De 91 a 180 días	491,13		
	140420	De 181 a 360 días	249,98		
	140425	De más de 360 días	562,46		
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			321,84
	510420	Cartera de microcrédito	318,93		
	510450	De mora	2,91		
		P/r cancelación de la cuota de crédito de microempresa de varios socios según registro auxiliar pago microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 04			
29/09/2017		47			
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		200,00	
	169025	Establecimientos Afiliados			
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	200,00		
	1101	CAJA			200,00
	110105	Efectivo	200,00		
		P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios según auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 04			
SUMEN Y PASEN				262.858,50	262.858,50
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
FOLIO NRO. 009					
FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	265.060,10	265.060,10
02/10/2017		55			
	1101	CAJA		131,24	
	110105	Efectivo	131,24		
	2103	DEPÓSITOS A PLAZO			131,24
	210310	De 31 a 90 días	131,24		
		P/r Depósitos a plazo fijo, con una tasa de interés del 5% anual según registro auxiliar depósito a plazo fijo Nro. 08 Folio Nro. 02			
02/10/2017		56			
	2103	DEPÓSITOS A PLAZO		119,53	
	210310	De 31 a 90 días	119,53		
	4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			11,95


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO EXPRESADO EN DOLARES USD \$						FOLIO NRO. 008	
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER		
			VIENEN	262.858,50	262.858,50		
29/09/2017		48					
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		200,00			
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario					
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	200,00				
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			200,00		
	169025	Establecimientos Afiliados					
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	200,00				
		P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de bonos pagados					
29/09/2017		49					
	4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		216,53			
	410115	Depósitos de ahorro	216,53				
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			216,53		
	210135	Depósitos de ahorro	216,53				
		P/r pago de intereses acreditados a las cuentas de los clientes y socios correspondientes al mes de septiembre					
30/09/2017		50					
	1101	CAJA		371,47			
	110105	Efectivo	371,47				
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados			361,22		
	251010	ERSSA por Pagar	361,22				
	5690	OTROS			10,25		
	569015	Comisión por recaudación por de energía eléctrica	10,25				
		P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 04					
30/09/2017		51					
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados		361,22			
	251010	ERSSA por Pagar	361,22				
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			361,22		
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario					
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	361,22				
		P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea					
30/09/2017		52					
	4501	GASTOS DE PERSONAL		750,00			
	450105	Remuneraciones mensuales	750,00				
	1101	CAJA			679,12		
	110105	Efectivo	679,12				
	2503	OBLIGACIONES PATRONALES			70,88		
	250315	Aportes al IESS					
	25031505	Aporte al Personal 9,45%	70,88				
		P/r pago de sueldos y salarios según el rol de pagos correspondiente al mes de septiembre					
30/09/2017		53					
	4501	GASTOS DE PERSONAL		278,60			
	450110	Beneficios Sociales					
	45011005	Décimo Tercer Sueldo	62,50				
	45011010	Décimo Cuarto Sueldo	62,50				
	450120	Aportes al IESS					
	45012010	Aporte Patronal 12,15%	91,12				
	450135	Fondo de Reserva al IESS 8,33%	62,48				
	2503	OBLIGACIONES PATRONALES			278,60		
	250310	Beneficios Sociales					
	25031005	Décimo Tercer Sueldo	62,50				
	25031010	Décimo Cuarto Sueldo	62,50				
	250320	Fondo de Reserva al IESS 8,33%	62,48				
	250315	Aportes al IESS					
	25031510	Aporte Patronal 12,15%	91,12				
		P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de septiembre					
30/09/2017		54					
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		23,78			
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario					
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	23,78				
	5690	OTROS			23,78		
	569025	Otros intereses ganados por ahorros	23,78				
		P/r intereses ganados en la cta. Ahorros de la CAC Gonzanamá correspondiente al mes de septiembre					
SUMEN Y PASEN				265.060,10	265.060,10		


	410130	Depósitos a plazo			
	41013005	De 31 a 90 días	11,95		
	1101	CAJA			131,24
	110105	Efectivo	131,24		
	2504	RETENCIONES			0,24
	250406	Retenciones Fiscales – IR	0,24		
	25040610	Retenciones 2 % IR	0,24		
		P/r pago del depósito a plazo fijo según registro auxiliar Pago de Plazo Fijo Nro. 09 Folio Nro. 01			
05/10/2017		57			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		632,61	
	110310	Bancos e Instituciones Financieras Locales			
	11031005	BanEcuador	120,00		
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	512,61		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			632,61
	210135	Depósitos de ahorro	632,61		
		P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorros y del GADCH según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 04			
05/10/2017		58			
	4502	HONORARIOS		130,00	
	450215	Honorarios por Servicios ocasionales (Reemplazo)	130,00		
	1101	CAJA			130,00
	110105	Efectivo	130,00		
		P/r Pago a la Sra. Elizabeth Chamba (PNNOLLC), por reemplazo de la cajera			
06/10/2017		59			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		1.701,00	
	210135	Depósitos de ahorro	1.701,00		
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			1.700,00
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	1.700,00		
	5690	OTROS			1,00
	569030	Otros ingresos varios por transferencias de valores	1,00		
		P/r Reembolso por recaudaciones de pago ágil + costo al Bco. de Loja según registro auxiliar N/D Cta. Ahorrista Nro. 10 Folio Nro.03			
06/10/2017		60			
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		3.100,00	
	140415	De 91 a 180 días	1.600,00		
	140425	De más de 360 días	1.500,00		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			3.038,00
	210135	Depósitos de Ahorros	3.038,00		
	3103	APORTES DE SOCIOS			31,00
	310305	Certificados de Aportación	31,00		
	5690	OTROS			31,00
	569005	Ingresos para la administración	31,00		
		P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 04			
06/10/2017		61			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		187,46	
	210135	Depósitos de ahorro	187,46		
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			180,00
	140410	De 31 a 90 días	180,00		
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			7,46
		SUMEN Y PASEN		271.073,89	271.073,89
					
ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
FOLIO NRO. 012					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	320.198,45	319.530,91
	110105	Efectivo	667,54		
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados			648,29
	251010	ERSSA por Pagar	648,29		
	5690	OTROS			19,25
	569015	Comisión por recaudación del servicio de energía Eléctrica	19,25		
		P/r Recaudación del servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 06			
15/10/2017		77			
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados		648,29	
	251010	ERSSA por Pagar	648,29		


FECHA		CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
				VIENEN	271.073,89	271.073,89
		510420	Cartera de microcrédito	7,46		
			P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia por pagos de microcrédito Nro. 12 Folio Nro.04			
08/10/2017			62			
		1101	CAJA		3.546,73	
		110105	Efectivo	3.546,73		
		1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			3.187,52
		140415	De 91 a 180 días	983,49		
		140420	De 181 a 360 días	1.278,49		
		140425	De más de 360 días	925,54		
		5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			359,21
		510420	Cartera de microcrédito	344,16		
		510450	De mora	15,05		
			P/r cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pago de microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 05			
08/10/2017			63			
		1101	CAJA		4.911,31	
		110105	Efectivo	4.911,31		
		2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			4.911,31
		210135	Depósitos de ahorro	4.911,31		
			P/r Depósito de dinero en las ctas. de ahorros, según registro auxiliar depósito de ahorros socios y clientes Nro.04 Folio Nro. 05			
08/10/2017			64			
		2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		5.365,20	
		210135	Depósitos de ahorro	5.365,20		
		1101	CAJA			5.365,20
		110105	Efectivo	5.365,20		
			P/r Retiro de dinero de cta. de ahorros, según registro auxiliar retiro de ahorros socios y clientes Nro. 05 Folio Nro. 05			
08/10/2017			65			
		1101	CAJA		138,13	
		110105	Efectivo	138,13		
		2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados			134,38
		251010	ERSSA por Pagar	134,38		
		5690	OTROS			3,75
		569015	Comisión por recaudación del servicio de energía Eléctrica	3,75		
			P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.05			
08/10/2017			66			
		2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados		134,38	
		251010	ERSSA por Pagar	134,38		
		1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			134,38
		110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
		11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	134,38		
			P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea			
08/10/2017			67			
		1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		9.096,92	
		169025	Establecimientos Afiliados			
		16902505	Bonos por Cobrar – MIES	9.096,92		
		1101	CAJA			9.096,92
		110105	Efectivo	9.096,92		
			P/r pago del BDH a los beneficiarios, según registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 05			
08/10/2017			68			
		1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		9.096,92	
		110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
		11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	9.096,92		
		1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			9.096,92
		169025	Establecimientos Afiliados			
		16902505	Bonos por Cobrar – MIES	9.096,92		
			P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de bonos pagados			
SUMEN Y PASEN					303.363,48	303.363,48


		ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"				
		LIBRO DIARIO				
		EXPRESADO EN DOLARES USD \$			FOLIO NRO. 011	
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			VIENEN	303.363,48	303.363,48	
10/10/2017		69				
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		237,12		
	210135	Depósitos de ahorro	237,12			
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			92,21	
	140410	De 31 a 90 días	92,21			
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			144,91	
	510420	Cartera de microcrédito	85,70			
	510450	De mora	59,21			
		P/r transferencia por la cancelación de créditos de microempresa según registro auxiliar transferencia por pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro.05				
11/10/2017		70				
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		450,00		
	110310	Bancos e Instituciones Financieras Locales				
	11031005	BanEcuador	450,00			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			450,00	
	210135	Depósitos de ahorro	450,00			
		P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorros según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 05				
12/10/2017		71				
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		195,61		
	210135	Depósitos de ahorro	195,61			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			195,61	
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario				
	11032003	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	195,61			
		P/r transferencia interbancaria por motivo de un depósito de ahorros según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 03				
13/10/2017		72				
	2503	OBLIGACIONES PATRONALES		224,48		
	250315	Aportes al IESS				
	25031501	Aporte al Personal 9,45%	70,88			
	25031502	Aporte Patronal 12,15%	91,12			
	250320	Fondo de Reserva al IESS 8,33%	62,48			
	1101	CAJA			224,48	
	110105	Efectivo	224,48			
		P/r pago de aportes y fondo de reserva al IESS correspondiente al mes de septiembre				
15/10/2017		73				
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		4.260,00		
	140425	De más de 360 días	4.260,00			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			4.175,40	
	210135	Depósitos de Ahorros	4.175,40			
	3103	APORTES DE SOCIOS			42,00	
	310305	Certificados de Aportación	42,00			
	5690	OTROS			42,60	
	569005	Ingresos para la administración	42,60			
		P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de microcréditos Nro. 02 Folio Nro. 05				
15/10/2017		74				
	1101	CAJA		2.833,31		
	110105	Efectivo	2.833,31			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			2.833,31	
	210135	Depósitos de ahorro	2.833,31			
		P/r Depósito de dinero en las ctas. de ahorros, según registro auxiliar depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 06				
15/10/2017		75				
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		7.966,91		
	210135	Depósitos de ahorro	7.966,91			
	1101	CAJA			7.966,91	
	110105	Efectivo	7.966,91			
		P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro según registro auxiliar retiro ahorros socios y clientes Nro. 05 Folio Nro. 06				
15/10/2017		76				
	1101	CAJA		667,54		
SUMEN Y PASEN				320.198,45	319.530,91	


	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			648,29
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	648,29		
		P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea			
15/10/2017		78			
	4503	SERVICIOS VARIOS		70,00	
	450330	Arrendamientos	70,00		
	1101	CAJA			70,00
	110105	Efectivo			
		P/r pago de arriendo de local a la Sra. Genoveva Briceño (PNNOLLC), sin documento autorizado por el SRI correspondiente al mes de octubre			
15/10/2017		79			
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		1.985,16	
	169025	Establecimientos Afiliados			
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	1.985,16		
	1101	CAJA			1.985,16
	110105	Efectivo	1.985,16		
		P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios según registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 06			
15/10/2017		80			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1.985,16	
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	1.985,16		
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			1.985,16
	169025	Establecimientos Afiliados			
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	1.985,16		
		P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de bonos pagados			
15/10/2017		81			
	1101	CAJA		3.607,24	
	110105	Efectivo	3.607,24		
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			3.444,72
	140415	De 91 a 180 días	537,50		
	140420	De 181 a 360 días	1.232,21		
	140425	De más de 360 días	1.675,01		
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			162,52
	510420	Cartera de microcrédito	60,13		
	510450	De mora	102,39		
		P/r cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 06			
16/10/2017		82			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		300,00	
	210135	Depósitos de ahorro	300,00		
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			300,00
	140410	De 31 a 90 días	300,00		
		P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa según registro auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 06			
19/10/2017		83			
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		5.445,00	
	140425	De más de 360 días	5.445,00		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			5.337,55
	210135	Depósitos de Ahorros	5.337,55		
		SUMEN Y PASEN		334.239,30	334.131,85
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ FOLIO NRO. 014					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		91	VIENEN	355.428,69	355.428,69
	1101	CAJA		11.112,13	
	110105	Efectivo	11.112,13		
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			9.724,97
	140415	De 91 a 180 días	50,00		
	140420	De 181 a 360 días	529,39		
	140425	De más de 360 días	9.145,58		
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			1.387,16
	510420	Cartera de microcrédito	1.175,58		
	510450	De mora	211,58		


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO EXPRESADO EN DOLARES USD \$						FOLIO NRO. 013	
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER		
			VIENEN	334.239,30	334.131,85		
	3103	APORTES DE SOCIOS			53,00		
	310305	Certificados de Aportación	53,00				
	5690	OTROS			54,45		
	569005	Ingresos para la administración	54,45				
		P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 06					
20/10/2017		84					
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		1.701,00			
	210135	Depósitos de ahorro	1.701,00				
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			1.700,00		
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario					
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	1.700,00				
	5690	OTROS			1,00		
	569030	Otros ingresos varios por transferencias de valores					
		P/r Reembolso por recaudaciones de pago ágil + costo al Bco. de Loja según registro auxiliar N/D Cta. Ahorrista Nro. 10 Folio Nro. 04					
20/10/2017		85					
	4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		75,00			
	450415	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones					
	4541501	Aportes a la REFSE	75,00				
	1101	CAJA			75,00		
	110105	Efectivo	75,00				
		P/r pago de aportes a la REFSE (SAOLLC) correspondiente al mes de octubre sg/f Nro. 001-001-000003819					
22/10/2017		86					
	1101	CAJA		4.123,73			
	110105	Efectivo	4.123,73				
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			4.123,73		
	210135	Depósitos de ahorro	4.123,73				
		P/r Depósito de dinero en las ctas. de ahorro, según registro auxiliar depósitos Nro. 04 Folio Nro. 07					
22/10/2017		87					
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		13.611,14			
	210135	Depósitos de ahorro	13.611,14				
	1101	CAJA			13.611,14		
	110105	Efectivo	13.611,14				
		P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro según registro auxiliar retiro de ahorros Nro. 05 Folio Nro. 07					
22/10/2017		88					
	1101	CAJA		738,26			
	110105	Efectivo	738,26				
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados			720,26		
	251010	ERSSA por Pagar	720,26				
	5690	OTROS			18,00		
	569015	Comisión por recaudación del servicio de anergia Eléctrica	18,00				
		P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según el auxiliar Nro. 06 Folio Nro.07					
22/10/2017		89					
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados		720,26			
	251010	ERSSA por Pagar	720,26				
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			720,26		
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario					
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	720,26				
		P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea					
22/10/2017		90					
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		220,00			
	110310	Bancos e Instituciones Financieras Locales					
	11031001	BanEcuador	220,00				
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			220,00		
	210135	Depósitos de ahorro	220,00				
		P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorros y pago de un crédito según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 06					
SUMEN Y PASEN				355.428,69	355.428,69		


		P/r cancelación de la cuota de un crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 07				
22/10/2017		92				
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		1.285,16		
	169025	Establecimientos Afiliados				
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	1.285,16			
	1101	CAJA			1.285,16	
	110105	Efectivo	1.285,16			
		P/r pago del BDH a los beneficiarios según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 07				
22/10/2017		93				
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1.285,16		
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario				
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	1.285,16			
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			1.285,16	
	169025	Establecimientos Afiliados				
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	1.285,16			
		P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo reembolso de los BDH pagados				
23/10/2017		94				
	1101	CAJA		25,00		
	110105	Efectivo	25,00			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			5,00	
	210135	Depósitos de Ahorros	5,00			
	3103	APORTES DE SOCIOS			15,00	
	310305	Certificados de Aportación	15,00			
	5690	OTROS			5,00	
	569005	Ingresos de administración	5,00			
		P/r apertura de una cuenta según auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 03				
24/10/2017		95				
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		350,00		
	140415	De 91 a 180 días	350,00			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			343,50	
	210135	Depósitos de Ahorros	343,50			
	3103	APORTES DE SOCIOS			3,00	
	310305	Certificados de Aportación	3,00			
	5690	OTROS			3,50	
	569005	Ingresos para la administración	3,50			
		P/r otorgación de crédito de microempresa a la Sr. Andy Maza, según registro auxiliar concesión de microcréditos Nro. 02 Folio Nro. 07				
24/10/2017		96				
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		380,00		
	210135	Depósitos de ahorro	380,00			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			380,00	
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario				
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	380,00			
		P/r transferencia interbancaria por motivo de un pago cuota de préstamo según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 04				
25/10/2017		97				
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		150,00		
	169025	Establecimientos Afiliados				
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	150,00			
	1101	CAJA			150,00	
		SUMEN Y PASEN	369.016,14	369.016,14		
		ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"			FOLIO NRO. 016	
		LIBRO DIARIO				
		EXPRESADO EN DOLARES USD \$				
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
			VIENEN	382.969,62	382.969,62	
		P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro, según registro auxiliar retiro ahorros Nro. 05 Folio Nro. 08				
31/10/2017		104				
	1101	CAJA		619,46		
	110105	Efectivo	619,46			
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados			604,71	
	251010	ERSSA por Pagar	604,71			
	5690	OTROS			14,75	
	569015	Comisión por recaudación por de energía eléctrica	14,75			
		P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.08				


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO EXPRESADO EN DOLARES USD \$						FOLIO NRO. 015	
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER		
	110105	Efectivo	VIENEN 150,00	369.016,14	369.016,14		
		P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios según registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 08					
25/10/2017		98					
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		150,00			
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario					
	11032005	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	150,00				
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			150,00		
	169025	Establecimientos Afiliados					
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	150,00				
		P/r depósito en la cta. de ahorro por reembolso de los BDH pagados					
30/10/2017		99					
	4501	GASTOS DE PERSONAL		4,02			
	450190	Otros					
	45019010	Alimentación – Refrigerios	4,02				
	4502	HONORARIOS		175,00			
	450210	Honorarios profesionales	175,00				
	1990	OTROS		21,48			
	199005	Impuesto al Valor Agregado - IVA en Compras	21,48				
	1101	CAJA			161,66		
	110105	Efectivo	161,66				
	2504	RETENCIONES			38,84		
	250405	Retenciones Fiscales-IVA					
	25040510	Retenciones 70% IVA	0,34				
	25040515	Retenciones 100% IVA	21,00				
	250406	Retenciones Fiscales-IR					
	25040615	Retenciones 10% IR	17,50				
		P/r pago por servicios ocasionales y de almuerzo a varios proveedores sg/f Nro. 001-001-000000578 y 001-001-000000760					
30/10/2017		100					
	4503	SERVICIOS VARIOS		10,98			
	450320	Servicios Básicos					
	45032015	Teléfono	10,98				
	1101	CAJA			10,98		
	110105	Efectivo	10,98				
		P/r pago de teléfono a PAGO ÁGIL SERVIPAGOS (CE), correspondiente al mes de octubre sg/f Nro. 001-032-004428008					
30/10/2017		101					
	1101	CAJA		1.902,64			
	110105	Efectivo	1.902,64				
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			1.549,72		
	140410	De 31 a 90 días	100,00				
	140415	De 91 a 180 días	406,33				
	140420	De 181 a 360 días	83,33				
	140425	De más de 360 días	960,06				
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			352,92		
	510420	Cartera de microcrédito	341,08				
	510450	De mora	11,84				
		P/r cancelación de la cuota de un crédito de microempresa de varios socios, según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 08					
31/10/2017		102					
	1101	CAJA		7.544,86			
	110105	Efectivo	7.544,86				
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			7.544,86		
	210135	Depósitos de ahorro	7.544,86				
		P/r Depósito de dinero en ctas. de ahorro, según registro auxiliar depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 08					
31/10/2017		103					
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		3.144,50			
	210135	Depósitos de ahorro	3.144,50				
	1101	CAJA			3.144,50		
	110105	Efectivo	3.144,50				
SUMEN Y PASEN				382.969,62	382.969,62		


31/10/2017		105			
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados		604,71	
	251010	ERSSA por Pagar	604,71		
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			604,71
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	604,71		
		P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea			
31/10/2017		106			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		770,00	
	110310	Bancos e Instituciones Financieras Locales			
	11031005	BanEcuador	670,00		
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032010	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga	100,00		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			770,00
	210135	Depósitos de ahorro	770,00		
		P/r transferencia interbancaria por motivo de un pago de un crédito y depósitos de ahorros según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 07			
31/10/2017		107			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		1.024,90	
	210135	Depósitos de ahorro	1.024,90		
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			912,20
	140410	De 31 a 90 días	912,20		
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			112,70
	510420	Cartera de microcrédito	91,91		
	510450	De mora	20,79		
		P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 12 Folio Nro.07			
31/10/2017		108			
	4501	GASTOS DE PERSONAL		750,00	
	450105	Remuneraciones mensuales	750,00		
	1101	CAJA			679,12
	110105	Efectivo	679,12		
	2503	OBLIGACIONES PATRONALES			70,88
	250315	Aportes al IESS			
	25031505	Aporte al Personal 9,45%	70,88		
		P/r pago de sueldos y salarios según el rol de pagos correspondiente al mes de octubre			
31/10/2017		109			
	4501	GASTOS DE PERSONAL		278,60	
	450110	Beneficios Sociales			
	45011005	Décimo Tercer Sueldo	62,50		
	45011010	Décimo Cuarto Sueldo	62,50		
	450120	Aportes al IESS			
	45012010	Aporte Patronal	91,12		
	450135	Fondo de Reserva al IESS	62,48		
	2503	OBLIGACIONES PATRONALES			278,60
	250310	Beneficios Sociales			
	25031005	Décimo Tercer Sueldo	62,50		
	25031010	Décimo Cuarto Sueldo	62,50		
	250320	Fondo de Reserva al IESS 8,33%	62,48		
	250315	Aportes al IESS			
	25031510	Aporte Patronal 12,15%	91,12		
		P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de octubre			
SUMEN Y PASEN				387,017,29	387,017,29
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ FOLIO NRO. 017					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	387,017,29	387,017,29
31/10/2017		110			
	4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		242,33	
	410115	Depósitos de ahorro	242,33		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			242,33
	210135	Depósitos de ahorro	242,33		
		P/r pago de intereses acreditados a las cuentas de los clientes y socios correspondiente al mes de octubre			
31/10/2017		111			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		20,00	
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	20,00		

	5690	OTROS			20,00
	569025	Otros intereses ganados por ahorros	20,00		
		P/r intereses ganados en la cta. Ahorros de la CAC Gonzanamá correspondiente al mes de octubre			
		112			
31/10/2017	4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		21,48	
	450405	Impuestos Fiscales			
	45040505	Gastos de IVA 12%	21,48		
	1990	OTROS			21,48
	199005	Impuesto al Valor Agregado - IVA en Compras	21,48		
		P/r gastos del IVA del mes de octubre			
01/11/2017		113			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		400,00	
	110310	Bancos e Instituciones Financieras Locales			
	11031005	BanEcuador	400,00		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			400,00
	210135	Depósitos de ahorro	400,00		
		P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorro según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 08			
05/11/2017		114			
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		3.850,00	
	140425	De más de 360 días	3.850,00		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			3.773,50
	210135	Depósitos de Ahorros	3.773,50		
	3103	APORTES DE SOCIOS			38,00
	310305	Certificados de Aportación	38,00		
	5690	OTROS			38,50
	569005	Ingresos de administración	38,50		
		P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 08			
05/11/2017		115			
	1101	CAJA		1.131,18	
	110105	Efectivo	1.131,18		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			1.131,18
	210135	Depósitos de ahorro	1.131,18		
		P/r Depósito de dinero en las ctas. de ahorro, según registro auxiliar depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 09			
05/11/2017		116			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		5.585,19	
	210135	Depósitos de ahorro	5.585,19		
	1101	CAJA			5.585,19
	110105	Efectivo	5.585,19		
		P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro, según registro auxiliar retiro de ahorros clientes y socios Nro. 05 Folio Nro. 09			
05/11/2017		117			
	1101	CAJA		11,77	
	110105	Efectivo	11,77		
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados			11,02
	251010	ERSSA por Pagar	11,02		
	5690	OTROS			0,75
	569015	Comisión por recaudación del servicio de energía Eléctrica	0,75		
		P/r Recaudación del servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 09			
		SUMEN Y PASEN	398.279,24	398.279,24	
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
FOLIO NRO. 019					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	411.880,90	411.880,90
08/11/2017		125			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		965,64	
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032010	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga	428,00		
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	537,64		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			965,64
	210135	Depósitos de ahorro	965,64		
		P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorros y del GADCH, según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 09			
08/11/2017		126			

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO EXPRESADO EN DOLARES USD \$						FOLIO NRO. 018	
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER		
			VIENEN	398.279,24	398.279,24		
05/11/2017		118					
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados		11,02			
	251010	ERSSA por Pagar	11,02				
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			11,02		
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario					
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	11,02				
		P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea					
05/11/2017		119					
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		4.030,92			
	169025	Establecimientos Afiliados					
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	4.030,92				
	1101	CAJA			4.030,92		
	110105	Efectivo	4.030,92				
		P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 09					
05/11/2017		120					
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		4.030,92			
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario					
	11032003	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	4.030,92				
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			4.030,92		
	169025	Establecimientos Afiliados					
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	4.030,92				
		P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo reembolso de los BDH pagados					
05/11/2017		121					
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		60,99			
	210135	Depósitos de ahorro	60,99				
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			60,00		
	140410	De 31 a 90 días	60,00				
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			0,99		
	510420	Cartera de microcrédito	0,99				
		P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa según registro auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 08					
05/11/2017		122					
	1101	CAJA		4.283,31			
	110105	Efectivo	4.283,31				
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			3.815,46		
	140415	De 91 a 180 días	37,50				
	140425	De más de 360 días	3.777,96				
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			467,85		
	510420	Cartera de microcrédito	353,50				
	510450	De mora	114,35				
		P/r cancelación por la cuota de un microcrédito, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 09					
07/11/2017		123					
	1101	CAJA		880,00			
	110105	Efectivo	880,00				
	2103	DEPÓSITOS A PLAZO			880,00		
	210310	De 31 a 90 días	880,00				
		P/r Depósitos a plazo fijo, con una tasa de interés del 6% anual, según registro auxiliar Deposito Plazo Fijo Nro. 08 Folio Nro. 03					
07/11/2017		124					
	2103	DEPÓSITOS A PLAZO		300,00			
	210310	De 31 a 90 días	300,00				
	4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		4,50			
	410130	Depósitos a plazo	4,50				
	1101	CAJA			304,41		
	110105	Efectivo	304,41				
	2504	RETENCIONES			0,09		
	250406	Retenciones Fiscales –I R	0,09				
	25040610	Retenciones 2% IR	0,09				
		P/r pago del depósito a plazo fijo, según registro auxiliar Pago de Plazo Fijo Nro. 09 Folio Nro. 02					
SUMEN Y PASEN				411.880,90	411.880,90		


	2503	OBLIGACIONES PATRONALES		224,48	
	250315	Aportes al IESS			
	25031501	Aporte al Personal 9,45%	70,88		
	25031502	Aporte Patronal 12,15%	91,12		
	250320	Fondo de Reserva al IESS 8,33%	62,48		
	1101	CAJA			224,48
	110105	Efectivo	224,48		
		P/r pago de aportes y fondo de reserva al IESS correspondiente al mes de octubre			
09/11/2017		127			
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		1.750,00	
	140410	De 31 a 90 días	200,00		
	140415	De 91 a 180 días	150,00		
	140420	De 181 a 360 días	1.400,00		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			1.715,50
	210135	Depósitos de Ahorros	1.715,50		
	3103	APORTES DE SOCIOS			17,00
	310305	Certificados de Aportación	17,00		
	5690	OTROS			17,50
	569005	Ingresos para la administración	17,50		
		P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 09			
09/11/2017		128			
	1101	CAJA		7.500,00	
	110105	Efectivo	7.500,00		
	2103	DEPÓSITOS A PLAZO			7.500,00
	210315	De 91 a 180 días	7.500,00		
		P/r Depósitos a plazo fijo de varios socios, tasa de interés del 7% anual, según registro auxiliar deposito a plazo fijo Nro. 08 Folio Nro. 04			
09/11/2017		129			
	2103	DEPÓSITOS A PLAZO		6.500,00	
	210310	De 31 a 90 días	6.500,00		
	4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		135,00	
	410130	Depósitos a plazo	135,00		
	1101	CAJA			6.632,30
	110105	Efectivo	6.632,30		
	2504	RETENCIONES			2,70
	250406	Retenciones Fiscales -I R	2,70		
	25040610	Retenciones 2% IR	2,70		
		P/r pago de plazo fijo a varios socios, con sus respectivos intereses según auxiliar pago a plazo fijo Nro. 09 Folio Nro. 03			
09/11/2017		130			
	4501	GASTOS DE PERSONAL		124,10	
	450190	Otros			
	45019005	Capacitación de Directivos y Empleados	100,00		
	45019010	Alimentación - Refrigerios	3,56		
	45019015	Hospedaje	20,54		
	4503	SERVICIOS VARIOS		13,50	
	450305	Movilización, Fletes y Embalajes	13,50		
	1990	OTROS		14,89	
	199005	Impuesto al Valor Agregado - IVA en Compras	14,89		
	1101	CAJA			152,49
	110105	Efectivo	152,49		
		P/r pago de capacitación, alimentación, hospedaje y movilización octubre 2017 a varios proveedores sg/f Nro. 001-050-000001871, 1111601, 001-001-000008001			
SUMEN Y PASEN				429.108,51	429.108,51
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
FOLIO NRO. 021					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	454.129,69	454.129,69
	16902505	Bonos por Cobrar - MIES	6.497,00		
		P/r depósito en la cta. de ahorro por reembolso de los BDH pagados			
12/11/2017		139			
	1101	CAJA		2.696,29	
	110105	Efectivo	2.696,29		
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			2.272,71
	140415	De 91 a 180 días	621,67		
	140420	De 181 a 360 días	758,87		
	140425	De más de 360 días	892,17		
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE			423,58


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO EXPRESADO EN DOLARES USD \$						FOLIO NRO. 020	
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER		
			VIENEN	429.108,51	429.108,51		
10/11/2017		131					
	1101	CAJA		97,88			
	110105	Efectivo	97,88				
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			97,00		
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario					
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	97,00				
	5690	OTROS			0,88		
	569030	Otros ingresos varios por transferencia de valores	0,88				
		P/r transferencia por motivo de pago a la Sra. Elsa Cañar					
10/11/2017		132					
	4507	OTROS GASTOS		6,25			
	450705	Suministros Diversos					
	45070510	Consumo de Suministros de Aseo y Limpieza	6,25				
	1990	OTROS		0,75			
	199005	Impuesto al Valor Agregado - IVA en Compras	0,75				
	1101	CAJA			6,77		
	110105	Efectivo	6,77				
	2504	RETENCIONES			0,23		
	250405	Retenciones Fiscales-IVA					
	25040501	Retenciones 30% IVA	0,23				
		P/r compra de un cubo para trapeador a SMKE ARTI LIM (PNNOLLC) sg/f Nro. 001-001-000001066					
12/11/2017		133					
	1101	CAJA		4.069,67			
	110105	Efectivo	4.069,67				
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			4.069,67		
	210135	Depósitos de ahorro	4.069,67				
		P/r Depósito de dinero en ctas. de ahorro, según registro auxiliar depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 10					
12/11/2017		134					
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		7.190,47			
	210135	Depósitos de ahorro	7.190,47				
	1101	CAJA			7.190,47		
	110105	Efectivo	7.190,47				
		P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro, según registro auxiliar retiro de ahorros Nro. 05 Folio Nro. 10					
12/11/2017		135					
	1101	CAJA		337,33			
	110105	Efectivo	337,33				
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados			324,83		
	251010	ERSSA por Pagar	324,83				
	5690	OTROS			12,50		
	569015	Comisión por recaudación por de energía eléctrica	12,50				
		P/r Recaudación del servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 10					
12/11/2017		136					
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados		324,83			
	251010	ERSSA por Pagar	324,83				
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			324,83		
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario					
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	324,83				
		P/r Transferencia por el servicio de recaudación de energía eléctrica en línea					
12/11/2017		137					
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		6.497,00			
	169025	Establecimientos Afiliados					
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	6.497,00				
	1101	CAJA			6.497,00		
	110105	Efectivo	6.497,00				
		P/r pago de Bonos Desarrollo Humano a los beneficiarios según registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 10					
12/11/2017		138					
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		6.497,00			
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario					
	11032003	Cooperativa Gonzanamá	6.497,00				
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			6.497,00		
	169025	Establecimientos Afiliados					
SUMEN Y PASEN				454.129,69	454.129,69		


FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		CRÉDITOS			
	510420	Cartera de microcrédito	414,74		
	510450	De mora	8,84		
		P/r cancelación por la cuota de un microcrédito, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 10			
13/11/2017		140			
	1101	CAJA		50,00	
	110105	Efectivo	50,00		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			10,00
	210135	Depósitos de Ahorros	10,00		
	3103	APORTES DE SOCIOS			30,00
	310305	Certificados de Aportación	30,00		
	5690	OTROS			10,00
	569005	Ingresos para la administración	10,00		
		P/r apertura de cuentas de varios socios según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 04			
14/11/2017		141			
	4503	SERVICIOS VARIOS		70,00	
	450330	Arrendamientos	70,00		
	1101	CAJA			70,00
	110105	Efectivo			
		P/r pago de arriendo de local a la Sr. Genoveva Briceño (PNNOLLC), sin documento autorizado por el SRI correspondiente al mes de noviembre			
15/11/2017		142			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		75,00	
	110310	Bancos e Instituciones Financieras Locales			
	11031005	BanEcuador	75,00		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			75,00
	210135	Depósitos de ahorro	75,00		
		P/r transferencia por cancelación de la cuota de créditos de microempresa, según registro auxiliar pago de un crédito N/CA Nro. 07 Folio Nro. 10			
15/11/2017		143			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		245,79	
	210135	Depósitos de ahorro	245,79		
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			166,66
	140420	De 181 a 360 días	166,66		
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			79,13
	510420	Cartera de microcrédito	4,13		
	510450	De mora	75,00		
		P/r transferencia por cancelación de las cuotas de créditos de microcréditos, según registro auxiliar de pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 09			
16/11/2017		144			
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		3.580,00	
	140410	De 31 a 90 días	80,00		
	140420	De 181 a 360 días	500,00		
	140425	De más de 360 días	3.000,00		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			3.509,20
	210135	Depósitos de Ahorros	3.509,20		
	3103	APORTES DE SOCIOS			35,00
	310305	Certificados de Aportación	35,00		
SUMEN Y PASEN			460.846,77	460.810,97	
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ FOLIO NRO. 023					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	471.540,90	471.540,90
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	469,98		
		P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea			
19/11/2017		152			
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		1.539,40	
	169025	Establecimientos Afiliados			
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	1.539,40		
	1101	CAJA			1.539,40
	110105	Efectivo	1.539,40		
		P/r pago de BDH a los beneficiarios, según registro auxiliar Nro. 15 Folio Nro. 11			
19/11/2017		153			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1.539,40	


		ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"				
		LIBRO DIARIO				
		EXPRESADO EN DOLARES USD \$			FOLIO NRO. 022	
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
	5690	OTROS	VIENEN	460.846,77	460.810,97	
	569005	Ingresos para la administración	35,80		35,80	
		P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 10				
16/11/2017		145				
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		500,00		
	210135	Depósitos de ahorro	500,00			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			500,00	
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario				
	11032003	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	500,00			
		P/r transferencia interbancaria por motivo de depósito de ahorros, según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 05				
16/11/2017		146				
	4501	GASTOS DE PERSONAL		45,00		
	450190	Otros				
	45019005	Capacitación Directivos y Empleados	45,00			
	4503	SERVICIOS VARIOS		15,00		
	450305	Movilización, Fletes y Embalajes	15,00			
	1101	CAJA			60,00	
	110105	Efectivo	60,00			
		P/r pago por taller de contabilidad para cajas y de transporte a la Sra. Patricia Rodriguez a varios proveedores sg/f Nro. 001-001-000003860				
17/11/2017		147				
	1101	CAJA		2.853,95		
	110105	Efectivo	2.853,95			
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			2.476,02	
	140415	De 91 a 180 días	1.125,00			
	140420	De 181 a 360 días	377,16			
	140425	De más de 360 días	973,86			
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			377,93	
	510420	Cartera de microcrédito	367,07			
	510450	De mora	10,86			
		P/r cancelación de la cuota de los créditos de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 11				
17/11/2017		148				
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		4.083,63		
	210135	Depósitos de ahorro	4.083,63			
	1101	CAJA			4.083,63	
	110105	Efectivo	4.083,63			
		P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro, según registro auxiliar retiros de ahorros clientes y socios Nro. 05 Folio Nro. 11				
19/11/2017		149				
	1101	CAJA		2.239,59		
	110105	Efectivo	2.239,59			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			2.239,59	
	210135	Depósitos de ahorro	2.239,59			
		P/r Depósito de dinero en ctas. de ahorro, según registro auxiliar depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 11				
19/11/2017		150				
	1101	CAJA		486,98		
	110105	Efectivo	486,98			
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados			469,98	
	251010	ERSSA por Pagar	469,98			
	5690	OTROS			17,00	
	569015	Comisión por recaudación por de energía eléctrica	17,00			
		P/r Recaudación del servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 11				
19/11/2017		151				
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados		469,98		
	251010	ERSSA por Pagar	469,98			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			469,98	
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario				
SUMEN Y PASEN				471.540,90	471.540,90	


	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa Gonzanamá	1.539,40		
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			1.539,40
	169025	Establecimientos Afiliados			
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	1.539,40		
		P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de los BDH pagados			
20/11/2017		154			
	4502	HONORARIOS		15,00	
	450215	Honorarios por Servicios ocasionales (Reemplazo)	15,00		
	1101	CAJA			15,00
	110105	Efectivo	15,00		
		P/r Pago reemplazo cajera los días 16 y 17 de noviembre 2017			
20/11/2017		155			
	1101	CAJA		131,00	
	110105	Efectivo	131,00		
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			130,50
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	130,50		
	5690	OTROS			0,50
	569030	Otros ingresos varios por transferencia de valores	0,50		
		P/r Transferencia de Eliza Camacho a BanEcuador por motivo de un pago de un crédito			
21/11/2017		156			
	1101	CAJA		32,00	
	110105	Efectivo	32,00		
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			31,00
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	31,00		
	5690	OTROS			1,00
	569030	Otros ingresos varios por transferencia de valores	1,00		
		P/r transferencia a la CPN Angel Betancourt-Sra. María Cevallos, según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 06			
22/11/2017		157			
	1101	CAJA		8.000,00	
	110105	Efectivo	8.000,00		
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			8.000,00
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032003	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	8.000,00		
		P/r ingreso de efectivo retenido por la Cooperativa Gonzanamá			
23/11/2017		158			
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		1.100,00	
	140410	De 31 a 90 días	1.100,00		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			1.078,00
	210135	Depósitos de Ahorros	1.078,00		
	3103	APORTES DE SOCIOS			11,00
	310305	Certificados de Aportación	11,00		
	5690	OTROS			11,00
	569005	Ingresos para la administración	11,00		
		P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de microcréditos Nro. 02 Folio Nro. 11			
		SUMEN Y PASEN		483.897,70	483.897,70


 ASOCIACION CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO EXPRESADO EN DOLARES USD \$						FOLIO NRO. 024	
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER		
			VIENEN	483.897,70	483.897,70		
23/11/2017		159					
	1101	CAJA		500,00			
	110105	Efectivo	500,00				
	2103	DEPÓSITOS A PLAZO			500,00		
	210310	De 31 a 90 días	500,00				
		P/r Depósitos a plazo fijo de la Sra. Grecia Betancourt, con una tasa de interés del 6% anual, según registro auxiliar Nro. 08 Folio Nro. 05					
23/11/2017		160					
	2103	DEPÓSITOS A PLAZO		500,00			
	210310	De 31 a 90 días	500,00				
	4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			7,50		
	410130	Depósitos a plazo	7,50				


	1101	CAJA			507,35
	110105	Efectivo	507,35		
	2504	RETENCIONES			0,15
	250406	Retenciones Fiscales-IR	0,15		
	25040610	Retenciones 2% IR	0,15		
		P/r pago de plazo fijo a la Sra. Grecia Betancourt, según registro auxiliar Nro. 09 Folio Nro. 04			
23/11/2017		161			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		186,43	
	210135	Depósitos de ahorro	186,43		
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			140,47
	140420	De 181 a 360 días	83,33		
	140425	De más de 360 días	57,14		
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			45,96
	510420	Cartera de microcrédito	45,90		
	510450	De mora	0,06		
		P/r transferencia por cancelación de las cuotas de los créditos de microempresa, según registro auxiliar de los pagos de microcréditos Nro. 09 Folio Nro. 10			
24/11/2017		162			
	2504	RETENCIONES		39,08	
	250405	Retenciones Fiscales-IVA			
	25040512	Retenciones 70% IVA	0,34		
	25040515	Retenciones 100% IVA	21,00		
	250406	Retenciones Fiscales-IR			
	25040610	Retenciones 2% IR	0,24		
	25040620	Retenciones 10% IR	17,50		
	1101	CAJA			39,08
	110105	Efectivo	39,08		
		P/r pago de obligaciones tributarias al SRI de las Ret. Fte. IVA e IR del mes de octubre			
26/11/2017		163			
	1101	CAJA		2.268,78	
	110105	Efectivo	2.268,78		
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			2.065,56
	140410	De 31 a 90 días	1.000,00		
	140415	De 91 a 180 días	230,22		
	140420	De 181 a 360 días	313,39		
	140425	De más de 360 días	521,95		
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			203,22
	510420	Cartera de microcrédito	199,97		
	510450	De mora	3,25		
		P/r cancelación de la cuota de créditos de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 12			
26/11/2017		164			
	1101	CAJA		2.518,57	
	110105	Efectivo	2.518,57		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			2.518,57
	210135	Depósitos de ahorro	2.518,57		
		P/r Depósito de dinero en ctas. de ahorro, según registro auxiliar de depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 12			
26/11/2017		165			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		4.179,00	
		SUMEN Y PASEN	494.097,06	489.918,06	
					
ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"					
LIBRO DIARIO					
EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
FOLIO NRO. 025					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	494.097,06	489.918,06
	210135	Depósitos de ahorro	4.179,00		
	1101	CAJA			4.179,00
	110105	Efectivo	4.179,00		
		P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro, según registro auxiliar de depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 05 Folio Nro. 12			
26/11/2017		166			
	1101	CAJA		546,32	
	110105	Efectivo	546,32		
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados			529,57
	251010	ERSSA por Pagar	529,57		
	5690	OTROS			16,75
	569015	Comisión por recaudación por de energía eléctrica	16,75		


		P/r Recaudación del servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.12			
24/11/2017		167			
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados		529,57	
	251010	ERSSA por Pagar	529,57		
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			529,57
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	529,57		
		P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea			
26/11/2017		168			
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		545,76	
	169025	Establecimientos Afiliados			
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	545,76		
	1101	CAJA			545,76
	110105	Efectivo	545,76		
		P/r pago de los Bonos Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 12			
26/11/2017		169			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		545,76	
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032005	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	545,76		
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			545,76
	169025	Establecimientos Afiliados			
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	545,76		
		P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo del reembolso de los BDH pagados			
27/11/2017		170			
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		100,00	
	169025	Establecimientos Afiliados			
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	100,00		
	1101	CAJA			100,00
	110105	Efectivo	100,00		
		P/r pago de Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 13			
27/11/2017		171			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		100,00	
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	100,00		
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			100,00
	169025	Establecimientos Afiliados			
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	100,00		
		P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo del reembolso de los BDH pagados			
28/11/2017		172			
	1101	CAJA		82,00	
	110105	Efectivo	82,00		
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			81,00
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	81,00		
	5690	OTROS			1,00
	569030	Otros ingresos varios por transferencia de valores	1,00		
		P/r transferencia a la CPN para Ángel Betancourt de Sra. María Cevallos, según registro N/DA Nro. 11 Folio Nro. 07			
		SUMEN Y PASEN	496.546,47	496.546,47	
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
FOLIO NRO. 026					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	496.546,47	496.546,47
29/11/2017		173			
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		400,00	
	140410	De 31 a 90 días	100,00		
	140415	De 91 a 180 días	300,00		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			392,00
	210135	Depósitos de Ahorros	392,00		
	3103	APORTES DE SOCIOS			4,00
	310305	Certificados de Aportación	4,00		
	5690	OTROS			4,00
	569005	Ingresos para la administración	4,00		

		P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 12			
29/11/2017		174			
	2103	DEPÓSITOS A PLAZO		4.626,43	
	210315	De 91 a 180 días	4.626,43		
	4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		161,93	
	410130	Depósitos a plazo	161,93		
	1101	CAJA			4.785,12
	110105	Efectivo	4.785,12		
	2504	RETENCIONES			3,24
	250406	Retenciones Fiscales-IR	3,24		
	25040610	Retenciones 2% IR	3,24		
		P/r pago de plazo fijo a la Sra. Luz Cevallos con sus respectivos intereses, según registro auxiliar pago de plazo fijo Nro. 09 Folio Nro. 05			
29/11/2017		175			
	4503	SERVICIOS VARIOS		16,29	
	450320	Servicios Básicos			
	45032015	Teléfono	16,29		
	1101	CAJA			16,29
	110105	Efectivo	16,29		
		P/r pago de teléfono a PAGO ÁGIL SERVIPAGOS (CE), correspondiente al mes de noviembre sg/f Nro. 0001-032-7959118			
29/11/2017		176			
	4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		75,00	
	450415	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones			
	4541501	Aportes a la REFSE	75,00		
	1101	CAJA			75,00
	110105	Efectivo	75,00		
		P/r pago de aportes a la REFSE (SAOLLC) correspondiente al mes de noviembre 2017 sg/f Nro. 001-001-000003921			
29/11/2017		177			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		130,00	
	210135	Depósitos de ahorro	130,00		
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			106,44
	140425	De más de 360 días	106,44		
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			23,56
	510420	Cartera de microcrédito	23,56		
		P/r transferencia por cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 11			
30/11/2017		178			
	1101	CAJA		918,35	
	110105	Efectivo	918,35		
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			762,43
	140410	De 31 a 90 días	100,00		
	140415	De 91 a 181 días	160,12		
	140420	De 181 a 360 días	335,65		
	140425	De más de 360 días	166,66		
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			155,92
	510420	Cartera de microcrédito	78,87		
	510450	De mora	77,05		
		P/r cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito según el auxiliar Nro. Folio Nro. 13			
			SUMEN Y PASEN	502.874,47	502.874,47
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ FOLIO NRO. 027					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	502.874,47	502.874,47
30/11/2017		179			
	1101	CAJA		4.406,12	
	110105	Efectivo	4.406,12		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			4.406,12
	210135	Depósitos de ahorro	4.406,12		
		P/r Depósito de dinero en ctas. de ahorro , según registro auxiliar depósitos ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 13			
30/11/2017		180			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		3.518,30	


	210135	Depósitos de ahorro	3.518,30		
	1101	CAJA			3.518,30
	110105	Efectivo	3.518,30		
		P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro, según registro auxiliar retiro ahorros Nro. 05 Folio Nro. 13			
30/11/2017		181			
	1101	CAJA		450,62	
	110105	Efectivo	450,62		
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados			439,37
	251010	ERSSA por Pagar	439,37		
	5690	OTROS			11,25
	569015	Comisión por recaudación por de energía eléctrica	11,25		
		P/r Recaudación del servicio de energía eléctrica según el auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 13			
30/11/2017		182			
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados		439,37	
	251010	ERSSA por Pagar	439,37		
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			439,37
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	439,37		
		P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea			
30/11/2017		183			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1.060,00	
	110310	Bancos e Instituciones Financieras Locales			
	11031005	BanEcuador	60,00		
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	1.000,00		
	2101	DEPOSITOS A LA VISTA			1.060,00
	210135	Depósitos de ahorro	1.060,00		
		P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorros según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 11			
30/11/2017		184			
	2101	DEPOSITOS A LA VISTA		3.001,00	
	210135	Depósitos de ahorro	3.001,00		
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			3.000,00
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	3.000,00		
	5690	OTROS			1,00
	569030	Otros ingresos varios por transferencias de valores			
		P/r transferencia a Banco de Loja por motivo del reembolso por recaudaciones de pago ágil según el auxiliar N/D Cta. Ahorrista Nro. 10 Folio Nro. 05			
30/11/2017		185			
	4501	GASTOS DE PERSONAL		750,00	
	450105	Remuneraciones mensuales	750,00		
	1101	CAJA			679,12
	110105	Efectivo	679,12		
	2503	OBLIGACIONES PATRONALES			70,88
	250315	Aportes al IESS			
	25031505	Aporte al Personal 9,45%	70,88		
		P/r pago de sueldos y salarios según el rol de pagos correspondiente al mes de noviembre			
30/11/2017		186			
	4501	GASTOS DE PERSONAL		278,60	
	450110	Beneficios Sociales			
	45011005	Décimo Tercer Sueldo	62,50		
		SUMEN Y PASEN		516.778,48	516.499,88
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
FOLIO NRO. 028					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	516.778,48	516.499,88
	45011010	Décimo Cuarto Sueldo	62,50		
	450120	Aportes al IESS			
	45012010	Aporte Patronal	91,12		
	450135	Fondo de Reserva al IESS	62,48		
	2503	OBLIGACIONES PATRONALES			278,60
	250310	Beneficios Sociales			
	25031005	Décimo Tercer Sueldo	62,50		
	25031010	Décimo Cuarto Sueldo	62,50		


	250320	Fondo de Reserva al IESS 8,33%	62,48		
	250315	Aportes al IESS			
	25031510	Aporte Patronal 12,15%	91,12		
		P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de noviembre			
30/11/2017		187			
	4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		237,35	
	410115	Depósitos de ahorro	237,35		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			237,35
	210135	Depósitos de ahorro	237,35		
		P/r pago de intereses acreditados a las cuentas de los clientes y socios correspondiente al mes de noviembre			
30/11/2017		188			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		41,35	
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032003	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	41,35		
	5690	OTROS			41,35
	569025	Otros intereses ganados por ahorros	41,35		
		P/r intereses ganados en la cta. Ahorros de la CAC Gonzanamá correspondiente al mes de noviembre			
30/11/2017		189			
	4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		15,64	
	450405	Impuestos Fiscales			
	45040501	Gastos de IVA 12%	15,64		
	1990	OTROS			15,64
	199005	Impuesto al Valor Agregado - IVA en compras	15,64		
		P/r gastos del IVA del mes de noviembre			
01/12/2017		190			
	4503	SERVICIOS VARIOS		209,22	
	450320	Servicios Básicos			
	45032020	Internet	209,22		
	1990	OTROS		25,11	
	199005	Impuesto al Valor Agregado - IVA en compras	25,11		
	1101	CAJA			230,15
	110105	Efectivo	230,15		
	2504	RETENCIONES			4,18
	250406	Retenciones Fiscales-IR			
	25040602	Retenciones Fiscales 2% IR	4,18		
		P/r pago de internet de los meses de noviembre 2017 a abril 2018, mayo gratis a LOJASYSTEM CA sg/f Nro. 005-002-2121			
01/12/2017		191			
	1101	CAJA		360,00	
	110105	Efectivo	360,00		
	5690	OTROS			360,00
	569020	Comisión por pago de agua potable y alcantarillado	360,00		
		P/r comisión por recaudación del servicio de agua potable y alcantarillado de enero a diciembre 2017			
05/12/2017		192			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		99,83	
	210135	Depósitos de ahorro	99,83		
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			70,83
	140425	De más de 360 días	70,83		
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			29,00
	510420	Cartera de microcrédito	28,90		
	510450	De mora	0,10		
		P/r transferencia por cancelación de las cuotas de crédito de microempresa, según registro auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 12			
		SUMEN Y PASEN	517.766,98	517.766,98	
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
FOLIO NRO. 029					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	517.766,98	517.766,98
06/12/2017		193			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		491,78	
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	491,78		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			491,78
	210135	Depósitos de ahorro	491,78		
		P/r transferencia a GADCH según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 12			


06/12/2017		194			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		359,87	
	210135	Depósitos de ahorro	359,87		
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			358,87
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	358,87		
	5690	OTROS			1,00
	569025	Otros ingresos varios	1,00		
		P/r Transferencia a BanEcuador y Cooperativa Policía Nacional según auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 08			
07/12/2017		195			
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		1.300,00	
	140415	De 91 a 180 días	300,00		
	140420	De 181 a 360 días	1.000,00		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			1.274,00
	210135	Depósitos de Ahorros	1.274,00		
	3103	APORTES DE SOCIOS			13,00
	310305	Certificados de Aportación	13,00		
	5690	OTROS			13,00
	569005	Ingresos para la administración	13,00		
		P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 13			
08/12/2017		196			
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		8.120,32	
	169025	Establecimientos Afiliados			
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	8.120,32		
	1101	CAJA			8.120,32
	110105	Efectivo	8.120,32		
		P/r pago del BDH a los beneficiarios, según registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 14			
08/12/2017		197			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		8.120,32	
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	8.120,32		
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			8.120,32
	169025	Establecimientos Afiliados			
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	8.120,32		
		P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de los BDH pagados			
10/12/2017		198			
	1101	CAJA		5.809,18	
	110105	Efectivo	5.809,18		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			5.809,18
	210135	Depósitos de ahorro	5.809,18		
		P/r Depósito de dinero en ctas. de ahorro, según registro auxiliar depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 14			
10/12/2017		199			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		6.593,87	
	210135	Depósitos de ahorro	6.593,87		
	1101	CAJA			6.593,87
	110105	Efectivo	6.593,87		
		P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro, según registro auxiliar retiros de ahorros Nro. 05 Folio Nro. 14			
10/12/2017		200			
	1101	CAJA		505,90	
	110105	Efectivo	505,90		
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados			490,15
		SUMEN Y PASEN		549.068,22	549.052,47
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ FOLIO NRO. 030					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL VIENEN	DEBE	HABER
	251010	ERSSA por Pagar	490,15		
	5690	OTROS			15,75
	569015	Comisión por recaudación por de energía eléctrica	15,75		
		P/r Recaudación del servicio de energía eléctrica según el auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 14			
10/12/2017		201			
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados		490,15	
	251010	ERSSA por Pagar	490,15		


	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			490,15
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	490,15		
		P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea			
10/12/2017		202			
	1101	CAJA		2.019,82	
	110105	Efectivo	2.019,82		
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			1.671,02
	140405	De 1 a 30 días	325,70		
	140415	De 91 a 180 días	399,24		
	140420	De 181 a 360 días	125,00		
	140425	De más de 360 días	821,08		
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			348,80
	510420	Cartera de microcrédito	310,51		
	510450	De mora	33,29		
	510455	Notificaciones	5,00		
		P/r cancelación de la cuota del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito nro. 13 Folio Nro. 14			
12/12/2017		203			
	4501	GASTOS DE PERSONAL		130,00	
	450190	Otros			
	45019005	Capacitación de Directivos y Empleados	130,00		
	1990	OTROS		15,60	
	199005	Impuesto al Valor Agregado - IVA en compras	15,60		
	1101	CAJA			145,60
	110105	Efectivo	145,60		
		P/r pago taller Gonzanamá 2017 a la REFSE (SAOLLC) sg/f Nro. 001-001-000003927			
15/12/2017		204			
	2503	OBLIGACIONES PATRONALES		224,48	
	250315	Aportes al IESS			
	25031501	Aporte al Personal 9,45%	70,88		
	25031502	Aporte Patronal 12,15%	91,12		
	250320	Fondo de Reserva al IESS 8,33%	62,48		
	1101	CAJA			224,48
	110105	Efectivo	224,48		
		P/r pago de aportes y fondo de reserva al IESS correspondiente al mes de noviembre			
15/12/2017		205			
	1101	CAJA		3.660,29	
	110105	Efectivo	3.660,29		
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			3.317,06
	140415	De 91 a 180 días	2.037,13		
	140420	De 181 a 360 días	191,92		
	140425	De más de 360 días	1.088,01		
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			343,23
	510420	Cartera de microcrédito	305,43		
	510450	De mora	37,80		
		P/r cancelación de la cuota del crédito de microempresa según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 15			
15/12/2017		206			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		2.625,50	
	210135	Depósitos de ahorro	2.625,50		
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			2.622,50
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	2.622,50		
SUMEN Y PASEN				558.234,06	558.231,06
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ FOLIO NRO. 031					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	558.234,06	558.231,06
	5690	OTROS			3,00
	569030	Otros ingresos varios por transferencias de valores	3,00		
		P/r Transferencia por motivo de depósitos a BanEcuador, Bco. Pichincha y Cooperativa Policía Nacional, según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 09			
17/12/2017		207			
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		10.100,00	

	140405	De 1 a 30 días	300,00		
	140410	De 31 a 90 días	300,00		
	140415	De 91 a 180 días	3.500,00		
	140425	De más de 360 días	6.000,00		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			9.898,00
	210135	Depósitos de Ahorros	9.898,00		
	3103	APORTES DE SOCIOS			101,00
	310305	Certificados de Aportación	101,00		
	5690	OTROS			101,00
	569005	Ingresos para la administración	101,00		
		P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de microcréditos Nro. 02 Folio Nro. 14			
17/12/2017		208			
	1101	CAJA		8.495,42	
	110105	Efectivo	8.495,42		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			8.495,42
	210135	Depósitos de ahorro	8.495,42		
		P/r Depósito de dinero en ctas. de ahorro , según registro auxiliar depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 15			
17/12/2017		209			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		7.211,50	
	210135	Depósitos de ahorro	7.211,50		
	1101	CAJA			7.211,50
	110105	Efectivo	7.211,50		
		P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro, según registro auxiliar retiros de ahorros Nro. 05 Folio Nro. 15			
17/12/2017		210			
	1101	CAJA		605,92	
	110105	Efectivo	605,92		
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados			585,17
	251010	ERSSA por Pagar	585,17		
	5690	OTROS			20,75
	569015	Comisión por recaudación por de energía eléctrica	20,75		
		P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 15			
17/12/2017		211			
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados		585,17	
	251010	ERSSA por Pagar	585,17		
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			585,17
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	585,17		
		P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea			
17/12/2017		212			
	1101	CAJA		50,00	
	110105	Efectivo	50,00		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			10,00
	210135	Depósitos de Ahorros	10,00		
	3103	APORTES DE SOCIOS			30,00
	310305	Certificados de Aportación	30,00		
	5690	OTROS			10,00
	569005	Ingresos para la administración	10,00		
		P/r apertura de cuentas de varios socios, según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 05			
17/12/2017		213			
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		4.520,32	
	169025	Establecimientos Afiliados			
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	4.520,32		
		SUMEN Y PASEN		589.802,39	585.282,07
		ASOCIACION CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"			
		LIBRO DIARIO			
		EXPRESADO EN DOLARES USD \$			
				FOLIO NRO. 032	
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	589.802,39	585.282,07
	1101	CAJA			4.520,32
	110105	Efectivo	4.520,32		
		P/r pago de Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 15			
17/12/2017		214			

	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		4.520,32	
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032003	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	4.520,32		
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			4.520,32
	169025	Establecimientos Afiliados			
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	4.520,32		
		P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de los BDH pagados			
18/12/2017		215			
	1101	CAJA		50,00	
	110105	Efectivo	50,00		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			10,00
	210135	Depósitos de Ahorros	10,00		
	3103	APORTES DE SOCIOS			30,00
	310305	Certificados de Aportación	30,00		
	5690	OTROS			10,00
	569005	Ingresos para la administración	10,00		
		P/r apertura de cuentas de varios socios según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 06			
18/12/2017		216			
	4507	OTROS GASTOS		217,46	
	450790	Otros			
	45079005	Gastos Navideños	217,46		
	1990	OTROS		0,84	
	199005	Impuesto al Valor Agregado - IVA en compras	0,84		
	1101	CAJA			216,23
	110105	Efectivo	216,23		
	2504	RETENCIONES			2,07
	250406	Retenciones Fiscales-IR			
	25040602	Retenciones Fiscales 2% IR	2,07		
		P/r pago de adquisición de arreglos navideños y canastas para directivos a diferentes proveedores sg/f Nro. 001-002-000018138 y 001-001-000000469			
20/12/2017		217			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		6.001,00	
	210135	Depósitos de ahorro	6.001,00		
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			6.000,00
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	6.000,00		
	5690	OTROS			1,00
	569030	Otros ingresos varios por transferencias de valores	1,00		
		P/r transferencia a Banco de Loja, según registro auxiliar N/D cta. Ahorrista Nro. 10 Folio Nro.06			
20/12/2017		218			
	4501	GASTOS DE PERSONAL		12,00	
	450190	Otros			
	45019015	Alimentación – Refrigerios	12,00		
	1101	CAJA			11,76
	110105	Efectivo	11,76		
	2504	RETENCIONES			0,24
	250406	Retenciones Fiscales-IR			
	25040605	Retenciones Fiscales 2% IR	0,24		
		P/r compra de pollo hornado Cena directivos a POLLOS RESTAURANTE PICA Y PASA sg/f Nro. 002-001-000000546			
22/12/2017		219			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		2.032,00	
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032003	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	2.032,00		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			2.032,00
	210135	Depósitos de ahorro	2.032,00		
SUMEN Y PASEN				602.636,01	602.636,01
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
FOLIO NRO. 033					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	602.636,01	602.636,01
		P/r transferencia a GADCH, según registro N/CA Nro. 07 Folio Nro. 13			
22/12/2017		220			
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		900,00	
	140410	De 31 a 90 días	200,00		

	140415	De 91 a 180 días	700,00		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			882,00
	210135	Depósitos de Ahorros	882,00		
	3103	APORTES DE SOCIOS			9,00
	310305	Certificados de Aportación	9,00		
	5690	OTROS			9,00
	569005	Ingresos para la administración	9,00		
		P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de microcréditos Nro. 02 Folio Nro. 15			
22/12/2017		221			
	4503	SERVICIOS VARIOS		70,00	
	450330	Arrendamientos	70,00		
	1101	CAJA			70,00
	110105	Efectivo			
		P/r pago de arriendo de local a la Sr. Genoveva Briceño (PNNOLLC), sin documento autorizado por el SRI correspondiente al mes de diciembre			
22/12/2017		222			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		292,07	
	210135	Depósitos de ahorro	292,07		
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			140,47
	140420	De 181 a 360 días	57,14		
	140425	De más de 360 días	83,33		
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			42,44
	510420	Cartera de microcrédito	42,35		
	510450	De mora	0,09		
	5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS			109,16
		P/r transferencia por cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 13			
22/12/2017		223			
	2503	OBLIGACIONES PATRONALES		187,50	
	250310	Beneficios Sociales			
	25031005	Decimo Tercer Sueldo	187,50		
	1101	CAJA			187,50
	110105	Efectivo	187,50		
		Pago de décimotercer sueldo a los empleados que laboran en la entidad.			
24/12/2017		224			
	1101	CAJA		3.353,10	
	110105	Efectivo	3.353,10		
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			2.750,80
	140410	De 31 a 90 días	13,95		
	140415	De 91 a 180 días	508,33		
	140420	De 181 a 360 días	116,94		
	140425	De más de 360 días	2.111,58		
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			602,30
	510420	Cartera de microcrédito	535,01		
	510450	De mora	67,29		
		P/r cancelación de las cuotas de crédito de microempresa, según auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 16			
24/12/2017		225			
	1101	CAJA		3.284,89	
	110105	Efectivo	3.284,89		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			3.284,89
	210135	Depósitos de ahorro	3.284,89		
			SUMEN Y PASEN	610.723,57	610.723,57
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
FOLIO NRO. 034					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	610.723,57	610.723,57
				7	
		P/r Depósito de dinero en ctas. de ahorro según registro auxiliar depósito de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 16			
24/12/2017		226			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		3.523,91	

	210135	Depósitos de ahorro	3.523,91		
	1101	CAJA			3.523,91
	110105	Efectivo	3.523,91		
		P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro, según registro auxiliar retiros ahorros Nro. 05 Folio Nro. 16			
24/12/2017		227			
	1101	CAJA		477,99	
	110105	Efectivo	477,99		
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados			465,49
	251010	ERSSA por Pagar	465,49		
	5690	OTROS			12,50
	569015	Comisión por recaudación por de energía eléctrica	12,50		
		P/r Recaudación del servicio de energía eléctrica según el auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 16			
24/12/2017		228			
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados		465,49	
	251010	ERSSA por Pagar	465,49		
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			465,49
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	465,49		
		P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea			
24/12/2017		229			
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		350,00	
	169025	Establecimientos Afiliados			
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	350,00		
	1101	CAJA			350,00
	110105	Efectivo	350,00		
		P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 16			
24/12/2017		230			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		350,00	
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	350,00		
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			350,00
	169025	Establecimientos Afiliados			
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	350,00		
		P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de los BDH pagados			
24/12/2017		231			
	2504	RETENCIONES		6,41	
	250405	Retenciones Fiscales – IVA			
	25040502	Retenciones 30% IVA	0,23		
	250406	Retenciones Fiscales-IR			
	25040610	Retenciones 2% IR	6,18		
	1101	CAJA			6,41
	110105	Efectivo	6,41		
		P/r pago de obligaciones tributarias al SRI de las Ret. Fte.IVA e IR del mes de noviembre			
26/12/2017		232			
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		50,00	
	169025	Establecimientos Afiliados			
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	50,00		
	1101	CAJA			50,00
	110105	Efectivo	50,00		
		P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 17			
26/12/2017		233			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		50,00	
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	50,00		
	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			50,00
		SUMEN Y PASEN		615.997,37	615.997,37
				7	
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
FOLIO NRO. 035					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	615.997,37	615.997,37
	169025	Establecimientos Afiliados			
	16902505	Bonos por Cobrar – MIES	50,00		



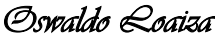
		P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de los BDH pagados			
26/12/2017		234			
	1101	CAJA		370,00	
	110105	Efectivo	370,00		
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			370,00
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	370,00		
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	370,00		
		P/r transferencia a la Coop. Gonzanamá por recaudaciones			
27/12/2017		235			
	4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		75,00	
	450415	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones			
	4541505	Aportes a la REFSE	75,00		
	1101	CAJA			75,00
	110105	Efectivo	75,00		
		P/r pago de aportes a la REFSE (SAOLLC) correspondiente al mes de diciembre 2017 sg/f Nro. 001-001-000004002			
28/12/2017		236			
	1101	CAJA		180,60	
	110105	Efectivo	180,60		
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados			174,10
	251010	ERSSA por Pagar	174,10		
	5690	OTROS			6,50
	569015	Comisión por recaudación por de energía eléctrica	6,50		
		P/r Recaudación del servicio de energía eléctrica según el auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 17			
28/12/2017		237			
	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados		174,10	
	251010	ERSSA por Pagar	174,10		
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			174,10
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	174,10		
		P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea			
29/12/2017		238			
	1101	CAJA		2.611,12	
	110105	Efectivo	2.611,12		
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			2.183,35
	140410	De 31 a 90 días	100,00		
	140420	De 181 a 360 días	892,40		
	140425	De más de 360 días	1.190,95		
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			427,77
	510420	Cartera de microcrédito	367,07		
	510450	De mora	60,70		
		P/r cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 17			
29/12/2017		239			
	1101	CAJA		5.018,34	
	110105	Efectivo	5.018,34		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			5.018,34
	210135	Depósitos de ahorro	5.018,34		
		P/r Depósito de dinero en ctas. de ahorro, según registro auxiliar depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 17			
29/12/2017		240			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		4.103,00	
	210135	Depósitos de ahorro	4.103,00		
	1101	CAJA			4.103,00
	110105	Efectivo	4.103,00		
		P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro según registro auxiliar retiros de ahorros Nro. 05 Folio Nro. 17			
29/12/2017		241			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		726,60	
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
SUMEN Y PASEN				629.256,13	628.529,53
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
FOLIO NRO. 036					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER


			VIENEN	629.256,1 3	628.529,53
	11032015	Cooperativa Gonzanamá	726,60		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			726,60
	210135	Depósitos de ahorro	726,60		
		P/r transferencia a GADCH, según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 14			
29/12/2017		242			
	4503	SERVICIOS VARIOS		13,51	
	450320	Servicios Básicos			
	45032015	Teléfono	13,51		
	1101	CAJA			13,51
	110105	Efectivo	13,51		
		P/r pago de telefonos a PAGO ÁGIL SERVIPAGOS (CE), correspondiente al mes de diciembre sg/f Nro. 0001-032-7977899			
29/12/2017		243			
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		95,27	
	210135	Depósitos de ahorro	95,27		
	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			75,72
	140420	De más de 360 días	75,72		
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			19,55
	510420	Cartera de microcrédito	19,55		
		P/r transferencia por cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de microcrédito NRO. 12 Folio Nro. 14			
29/12/2017		244			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1,50	
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	1,50		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			1,50
	210135	Depósitos de ahorro	1,50		
		P/r el costo de transferencia por motivo de valores transferidos del día 01/12/2017 y 06/12/2017, según registro auxiliar N/D Ahorros Nro., 10			
29/12/2017		245			
	4501	GASTOS DE PERSONAL		750,00	
	450105	Remuneraciones mensuales	750,00		
	1101	CAJA			679,12
	110105	Efectivo	679,12		
	2503	OBLIGACIONES PATRONALES			70,88
	250315	Aportes al IESS			
	25031505	Aporte al Personal 9,45%	70,88		
		P/r pago de sueldos y salarios según el rol de pagos correspondiente al mes de diciembre			
29/12/2017		246			
	4501	GASTOS DE PERSONAL		278,60	
	450110	Beneficios Sociales			
	45011005	Décimo Tercer Sueldo	62,50		
	45011010	Décimo Cuarto Sueldo	62,50		
	450120	Aportes al IESS			
	45012010	Aporte Patronal	91,12		
	450135	Fondo de Reserva al IESS	62,48		
	2503	OBLIGACIONES PATRONALES			278,60
	250310	Beneficios Sociales			
	25031005	Décimo Tercer Sueldo	62,50		
	25031010	Décimo Cuarto Sueldo	62,50		
	250320	Fondo de Reserva al IESS 8,33%	62,48		
	250315	Aportes al IESS			
	25031510	Aporte Patronal 12,15%	91,12		
		P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de diciembre			
29/12/2017		247			
	4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		248,77	
	410115	Depósitos de ahorro	248,77		
	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			248,77
	210135	Depósitos de ahorro	248,77		
		P/r pago de intereses acreditados a las cuentas de los clientes y socios correspondiente al mes de diciembre			
SUMEN Y PASEN				630.643,7 8	630.643,78





ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
LIBRO DIARIO
EXPRESADO EN DOLARES USD \$


FOLIO NRO. 037					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	630.643,78	630.643,78
29/12/2017		248			
	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		36,00	
	110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			
	11032015	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	36,00		
	5690	OTROS			36,00
	569025	Otros intereses ganados por ahorros	36,00		
		P/r intereses ganados en la cta. Ahorros de la CAC Gonzanamá correspondiente al mes de diciembre			
		249			
29/12/2017	4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		41,55	
	450405	Impuestos Fiscales			
	45040505	Gastos de IVA 12%	41,55		
	1990	OTROS			41,55
	199005	Impuesto al Valor Agregado - IVA en Compras	41,55		
		P/r gastos del IVA del mes de diciembre			
		SUMAS IGUALES		630.721,33	630.721,33
		ASIENTOS DE AJUSTE			
29/12/2017		250			
	4505	DEPRECIACIONES		92,31	
	450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA			
	45052505	Muebles y enseres de oficina	21,45		
	45052510	Equipos de Oficina	3,00		
	450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	67,86		
	1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			92,31
	189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)			
	18991505	(Muebles y enseres de oficina)	21,45		
	18991510	(Equipos de Oficina)	3,00		
	189920	(Equipos de Computación)	67,86		
		P/r La depreciación trimestral de los meses de septiembre a diciembre por el método de línea recta.			
29/12/2017		251			
	4507	OTROS GASTOS		80,60	
	450705	Suministros Diversos			
	45070501	Consumo de Suministros de Oficina	49,55		
	45070502	Consumo de Suministros de Aseo y Limpieza	31,05		
	1906	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS			80,60
	190615	Proveeduría			
	19061501	Suministros de Oficina	49,55		
	19061502	Suministros de Aseo y Limpieza	31,05		
		P/r El consumo trimestral de los suministros de oficina de los meses de septiembre a diciembre.			
29/12/2017		252			
	4403	CUENTAS POR COBRAR	29,15	29,15	
	1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)			29,15
	169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	29,15		
		P/r Provisión de cuentas incobrables 1% anual			
		253			
29/12/2017	4402	CARTERA DE CRÉDITOS		499,99	
	440240	Microcrédito			
		De 1 a 30 días	4,12		
		De 31 a 90 días	12,54		
		De 91 a 180 días	60,04		
		De 181 a 360 días	182,36		
		De más de 360 días	240,93		
	1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)			499,99
	149920	(Cartera de microcréditos)			
		De 1 a 30 días	4,12		
		De 31 a 90 días	12,54		
		De 91 a 180 días	60,04		
		De 181 a 360 días	182,36		
		De más de 360 días	240,93		
		P/r Provisión de la cartera de crédito anual			
29/12/2017		254			
	4506	AMORTIZACIONES		195,47	


			SUMEN Y PASEN	631.618,8 5	631.618,85
 <p>ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO DIARIO EXPRESADO EN DOLARES USD \$</p>			FOLIO NRO. 038		
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			VIENEN	631.618,85	631.618,85
	450625	Programas de Computación	195,47		
	1905	GASTOS DIFERIDOS			195,47
	190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)			
	19059901	(Programas para computación (SOFTWARE))	195,47		
		P/r amortización trimestral de los meses de septiembre a diciembre			
ASIENTOS DE CIERRE					
29/12/2017		255			
	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		7.558,35	
	5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS		109,16	
	5690	OTROS		1.236,06	
	59	PERDIDAS Y GANANCIAS			8.903,57
		P/r el cierre de las cuentas de ingresos			
29/12/2017		256			
	59	PERDIDAS Y GANANCIAS		8.082,76	
	4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			1.265,86
	4402	CARTERA DE CRÉDITOS			499,99
	4403	CUENTAS POR COBRAR			29,15
	4501	GASTOS DE PERSONAL			4.429,52
	4502	HONORARIOS			320,00
	4503	SERVICIOS VARIOS			567,49
	4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS			378,66
	4505	DEPRECIACIONES			78,13
	4506	AMORTIZACIONES			195,47
	4507	OTROS GASTOS			304,31
		P/r el cierre de las cuentas de gastos			
29/12/2017		257			
	59	PERDIDAS Y GANANCIAS		820,81	
	3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO			820,81
		P/r la determinación de la utilidad del ejercicio			
SUMAS IGUALES				649.425,99	649.425,99
Loja, 31 de diciembre del 2017					
 <hr style="width: 150px; margin: auto;"/> <p>CONTADORA</p>			 <hr style="width: 150px; margin: auto;"/> <p>GERENTE</p>		


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: CAJA				CÓDIGO:1101		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	16.645,79		16.645,79
10/09/2017	P/r Depósito de dinero en las ctas. de ahorro según registro auxiliar depósitos de ahorro de clientes y socios Nro. 04 Folio Nro.01	2	7	6.935,95		23.581,74
10/09/2017	P/r Retiro de dinero de la cta. de Ahorros según registro auxiliar retiro de ahorro de socios y clientes Nro. 05 Folio Nro. 01	2	8		8.975,12	14.606,62
10/09/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 01	2	9	368,82		14.975,44
10/09/2017	P/r cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 01	2	11	3.796,14		18.771,58
10/09/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios según registro auxiliar pago de bonos Nro.15 Folio Nro. 01	2	12		9.388,52	9.383,06
15/09/2017	P/r Depósitos a plazo fijo del Sr. Nixón Jiménez a una tasa de interés del 10% según registro auxiliar Depósito Plazo Fijo Nro. 8 Folio Nro. 01	3	14	3.000,00		12.383,06
15/09/2017	P/r pago de aportes al IESS del mes de agosto	3	15		162,00	12.221,06
17/09/2017	P/r Depósito de dinero en las ctas. de ahorros según registro auxiliar depósito de ahorro de clientes y socios Nro. 04 Folio Nro. 02	3	16	6.482,06		18.703,12
17/09/2017	P/r Retiro de dinero de la cta. de ahorros según registro auxiliar retiro ahorro de clientes y socios Nro. 05 Folio Nro. 02	3	17		3.320,87	15.382,25
17/09/2017	P/r Recaudación del servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 02	3	18	707,40		16.089,65
17/09/2017	P/r apertura de una cuenta para la Sra. Amada Valladares según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 01	3	20	30,00		16.119,65
17/09/2017	P/r cancelación de las cuotas de crédito de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 02	4	21	1.629,76		17.749,41
17/09/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios según registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 02	4	22		1.489,40	16.260,01
18/09/2017	P/r pago de arriendo de local a la Sr. Genoveva Briceño (PNNOLLC), sin documento autorizado por el SRI correspondiente al mes de septiembre	4	24		70,00	16.190,01
18/09/2017	P/r pago de teléfono a PAGO AGIL SERVIPAGOS (CE), correspondiente al mes de septiembre sg/f Nro. 001-001-7417447	4	25		8,99	16.181,02
21/09/2017	P/r apertura de cuentas de varios socios según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 02	5	29	50,00		16.231,02
21/09/2017	P/r pago de aportes a la REFSE (SAOLLC) correspondiente al mes de septiembre 2017 sg/f Nro. 001-001-000003793	5	30		75,00	16.156,02
24/09/2017	P/r Depósito de dinero en las ctas. de ahorros según registro auxiliar depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 03	5	31	10.349,16		26.505,18
24/09/2017	P/r Retiro de dinero de la cta. de ahorros según registro auxiliar retiro de ahorros de socios y clientes Nro. 05 Folio Nro. 03	5	32		4.075,98	22.429,20
24/09/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 03	5	33	457,61		22.886,81
24/09/2017	P/r cancelación de las cuotas de crédito de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 03	6	35	1.181,69		24.068,50
24/09/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios según registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 03	6	36		1.189,40	22.879,10
24/09/2017	P/r pago de obligaciones tributarias al SRI de las Ret. Fte. IVA e IR correspondiente del mes de agosto	6	38		21,61	22.857,49
29/09/2017	P/r Depósito de dinero en las ctas. de ahorros según registro auxiliar depósitos ahorros de socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 04	7	43	2.326,41		25.183,90
29/09/2017	P/r Retiro de dinero de la cta. de ahorros según registro auxiliar de retiros ahorros de socios y clientes Nro. 05 Folio Nro. 04	7	44		4.881,45	20.302,45
29/09/2017	P/r cancelación de la cuota de crédito de microempresa de varios socios según registro auxiliar pago microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 04	7	46	1.625,41		21.927,86
29/09/2017	P/r pago del BDH a los beneficiarios según auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 04	7	47		200,00	21.727,86
30/09/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 04	8	50	371,47		22.099,33
30/09/2017	P/r pago de sueldos y salarios según el rol de pagos correspondiente al mes de septiembre	8	52		679,12	21.420,21
02/10/2017	P/r Depósitos a plazo fijo, con una tasa de interés del 5% anual según registro auxiliar depósito a plazo fijo Nro. 08 Folio Nro. 02	9	55	131,24		21.551,45
02/10/2017	P/r pago del depósito a plazo fijo según registro auxiliar Pago de Plazo Fijo Nro. 09 Folio Nro. 01	9	56		131,24	21.420,21
05/10/2017	P/r Pago a la Sra. Elizabeth Chamba (PNNOLLC), por reemplazo de la cajera	9	58		130,00	21.290,21
01/10/2017	P/r cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pago de microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 05	10	62	3.546,73		24.836,94
08/10/2017	P/r Depósito de dinero en las ctas. de ahorros, según registro auxiliar depósito de ahorros socios y clientes Nro.04 Folio Nro. 05	10	63	4.911,31		29.748,25
08/10/2017	P/r Retiro de dinero de cta. de ahorros, según registro auxiliar retiro de ahorros socios y clientes Nro. 05 Folio Nro. 05	10	64		5.365,20	24.383,05
08/10/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.05	10	65	138,13		24.521,18
08/10/2017	P/r pago del BDH a los beneficiarios, según registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 05	10	67		9.096,92	15.424,26


13/10/2017	P/r pago de aportes y fondo de reserva al IESS correspondiente al mes de septiembre	11	72		224,48	15.199,78
SUMEN Y PASEN				64.685,08	49.485,30	15.199,78
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: CAJA				CÓDIGO:1101		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
		VIENEN		64.685,08	49.485,30	15.199,78
15/10/2017	P/r Depósito de dinero en las ctas. de ahorros, según registro auxiliar depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 06	11	74	2.833,31		18.033,09
15/10/2017	P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro según registro auxiliar retiro ahorros socios y clientes Nro. 05 Folio Nro. 06	11	75		7.966,91	10.066,18
15/10/2017	P/r Recaudación del servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 06	11	76	667,54		10.733,72
15/10/2017	P/r pago de arriendo de local a la Sra. Genoveva Briceño (PNNOLL), sin documento autorizado por el SRI correspondiente al mes de octubre	12	78		70,00	10.663,72
15/10/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios según registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 06	12	79		1.985,16	8.678,56
15/10/2017	P/r cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 06	12	81	3.607,24		12.285,80
20/10/2017	P/r pago de aportes a la REFSE (SAOLL) correspondiente al mes de octubre sg/f Nro. 001-001-000003819	13	85		75,00	12.210,80
22/10/2017	P/r Depósito de dinero en las ctas. de ahorro, según registro auxiliar depósitos Nro. 04 Folio Nro. 07	13	86	4.123,73		16.334,53
22/10/2017	P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro según registro auxiliar retiro de ahorros Nro. 05 Folio Nro. 07	13	87		13.611,14	2.723,39
22/10/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según el auxiliar Nro. 06 Folio Nro.07	13	88	738,26		3.461,65
22/10/2017	P/r cancelación de la cuota de un crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 07	14	91	11.112,13		14.573,78
22/10/2017	P/r pago del BDH a los beneficiarios según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 07	14	92		1.285,16	13.288,62
23/10/2017	P/r apertura de una cuenta según auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 03	14	94	25,00		13.313,62
25/10/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios según registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 08	14	97		150,00	13.163,62
30/10/2017	P/r pago por servicios ocasionales y de almuerzo a varios proveedores sg/f Nro. 001-001-00000578 y 001-001-00000760	15	99		161,66	13.001,96
30/10/2017	P/r pago de teléfono a PAGO AGIL SERVIPAGOS (CE), correspondiente al mes de octubre sg/f Nro. 001-032-004428008	15	100		10,98	12.990,98
30/10/2017	P/r cancelación de la cuota de un crédito de microempresa de varios socios, según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 08	15	101	1.902,64		14.893,62
31/10/2017	P/r Depósito de dinero en ctas. de ahorro, según registro auxiliar depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 08	15	102	7.544,86		22.438,48
31/10/2017	P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro, según registro auxiliar retiro ahorros Nro. 05 Folio Nro. 08	15	103		3.144,50	19.293,98
31/10/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.08	16	104	619,46		19.913,44
31/10/2017	P/r pago de sueldos y salarios según el rol de pagos correspondiente al mes de octubre	16	108		679,12	19.234,32
05/11/2017	P/r Depósito de dinero en las ctas. de ahorro, según registro auxiliar depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 09	17	115	1.131,18		20.365,50
05/11/2017	P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro, según registro auxiliar retiro de ahorros clientes y socios Nro. 05 Folio Nro. 09	17	116		5.585,19	14.780,31
05/11/2017	P/r Recaudación del servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 09	17	117	11,77		14.792,08
05/11/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 09	18	119		4.030,92	10.761,16
05/11/2017	P/r cancelación por la cuota de un microcrédito, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 09	18	122	4.283,31		15.044,47
07/11/2017	P/r Depósitos a plazo fijo, con una tasa de interés del 6% anual, según registro auxiliar Deposito Plazo Fijo Nro. 08 Folio Nro. 03	18	123	880,00		15.924,47
07/11/2017	P/r pago del depósito a plazo fijo, según registro auxiliar Pago de Plazo Fijo Nro. 09 Folio Nro. 02	18	124		304,41	15.620,06
08/11/2017	P/r pago de aportes y fondo de reserva al IESS correspondiente al mes de octubre	19	126		224,48	15.395,58
09/11/2017	P/r Depósitos a plazo fijo de varios socios, tasa de interés del 7% anual, según registro auxiliar deposito a plazo fijo Nro. 08 Folio Nro. 04	19	128	7.500,00		22.895,58
09/11/2017	P/r pago de plazo fijo a varios socios, con sus respectivos intereses según auxiliar pago a plazo fijo Nro. 09 Folio Nro. 03	19	129		6.632,30	16.263,28
09/11/2017	P/r pago de capacitación, alimentación, hospedaje y movilización octubre 2017 a varios proveedores sg/f Nro. 001-050-000001871, 1111601, 001-001-000008001	19	130		152,49	16.110,79
10/11/2017	P/r transferencia por motivo de pago a la Sra. Elsa Cañar	19	131	97,88		16.208,67
10/11/2017	P/r compra de un cubo para trapeador a SMKE ARTI LIM (PNNOLL) sg/f Nro. 001-001-000001066	20	132		6,77	16.201,90
12/11/2017	P/r Depósito de dinero en ctas. de ahorro, según registro auxiliar depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 10	20	133	4.069,67		20.271,57
12/11/2017	P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro, según registro auxiliar retiro de ahorros Nro. 05 Folio Nro. 10	20	134		7.190,47	13.081,10
12/11/2017	P/r Recaudación del servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 10	20	135	337,33		13.418,43

12/11/2017	P/r pago de Bonos Desarrollo Humano a los beneficiarios según registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 10	20	137		6.497,00	6.921,43
		SUMEN Y PASEN		116.170,39	109.248,96	6.921,43
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: CAJA				CÓDIGO:1101		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
		VIENEN		116.170,39	109.248,96	6.921,43
12/11/2017	P/r cancelación por la cuota de un microcrédito, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 10	21	139	2.696,29		9.617,72
13/11/2017	P/r apertura de cuentas de varios socios según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 04	21	140	50,00		9.667,72
14/11/2017	P/r pago de arriendo de local a la Sr. Genoveva Briceño (PNNOLLC), sin documento autorizado por el SRI correspondiente al mes de noviembre	21	141		70,00	9.597,72
16/11/2017	P/r pago por taller de contabilidad para cajas y de transporte a la Sra. Patricia Rodríguez a varios proveedores sg/f Nro. 001-001-000003860	22	146		60,00	9.537,72
17/11/2017	P/r cancelación de la cuota de los créditos de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 11	22	147	2.853,95		12.391,67
17/11/2017	P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro, según registro auxiliar retiros de ahorros clientes y socios Nro. 05 Folio Nro. 11	22	148		4.083,63	8.308,04
19/11/2017	P/r Depósito de dinero en ctas. de ahorro, según registro auxiliar depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 11	22	149	2.239,59		10.547,63
19/11/2017	P/r Recaudación del servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 11	22	150	486,98		11.034,61
19/11/2017	P/r pago de BDH a los beneficiarios, según registro auxiliar Nro. 15 Folio Nro. 11	23	152		1.539,40	9.495,21
20/11/2017	P/r Pago reemplazo cajera los días 16 y 17 de noviembre 2017	23	154		15,00	9.480,21
20/11/2017	P/r Transferencia de Eliza Camacho a BanEcuador por motivo de un pago de un crédito	23	155	131,00		9.611,21
21/11/2017	P/r transferencia a la CPN Ángel Betancourt-Sra. María Cevallos, según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 06	23	156	32,00		9.643,21
23/11/2017	P/r ingreso de efectivo retenido por la Cooperativa Gonzanamá	23	157	8.000,00		17.643,21
23/11/2017	P/r Depósitos a plazo fijo de la Sra. Grecia Betancourt, con una tasa de interés del 6% anual, según registro auxiliar Nro. 08 Folio Nro. 05	24	159	500,00		18.143,21
23/11/2017	P/r pago de plazo fijo a la Sra. Grecia Betancourt, según registro auxiliar Nro. 09 Folio Nro. 04	24	160		507,35	17.635,86
24/11/2017	P/r pago de obligaciones tributarias al SRI de las Ret. Fte. IVA e IR del mes de octubre	24	162		39,08	17.596,78
26/11/2017	P/r cancelación de la cuota de créditos de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 12	24	163	2.268,78		19.865,56
26/11/2017	P/r Depósito de dinero en ctas. de ahorro, según registro auxiliar de depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 12	24	164	2.518,57		22.384,13
26/11/2017	P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro, según registro auxiliar de depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 05 Folio Nro. 12	25	165		4.179,00	18.205,13
26/11/2017	P/r Recaudación del servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.12	25	166	546,32		18.751,45
26/11/2017	P/r pago de los Bonos Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 12	25	168		545,76	18.205,69
27/11/2017	P/r pago de Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 13	25	170		100,00	18.105,69
28/11/2017	P/r transferencia a la CPN para Ángel Betancourt de Sra. María Cevallos, según registro N/DA Nro. 11 Folio Nro. 07	25	172	82,00		18.187,69
29/11/2017	P/r pago de plazo fijo a la Sra. Luz Cevallos con sus respectivos intereses, según registro auxiliar pago de plazo fijo Nro. 09 Folio Nro. 05	26	174		4.785,12	13.402,57
29/11/2017	P/r pago de teléfono a PAGO AGIL SERVIPAGOS (CE), correspondiente al mes de noviembre sg/f Nro. 0001-032-7959118	26	175		16,29	13.386,28
29/11/2017	P/r pago de aportes a la REFSE (SAOLLC) correspondiente al mes de noviembre 2017 sg/f Nro. 001-001-000003921	26	176		75,00	13.311,28
30/11/2017	P/r cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito según el auxiliar Nro. Folio Nro. 13	26	178	918,35		14.229,63
30/11/2017	P/r Depósito de dinero en ctas. de ahorro, según registro auxiliar depósitos ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 13	27	179	4.406,12		18.635,75
30/11/2017	P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro, según registro auxiliar retiro ahorros Nro. 05 Folio Nro. 13	27	180		3.518,30	15.117,45
30/11/2017	P/r Recaudación del servicio de energía eléctrica según el auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 13	27	181	450,62		15.568,07
30/11/2017	P/r pago de sueldos y salarios según el rol de pagos correspondiente al mes de noviembre	27	185		679,12	14.888,95
01/12/2017	P/r pago de internet de los meses de noviembre 2017 a abril 2018, mayo gratis a LOJASYSTEM CA sg/f Nro. 005-002-2121	28	190		230,15	14.658,80
01/12/2017	P/r comisión por recaudación del servicio de agua potable y alcantarillado de enero a diciembre 2017	28	191	360,00		15.018,80
08/12/2017	P/r pago del BDH a los beneficiarios, según registro auxiliar pago de bonos Nro. 15 Folio Nro. 14	29	196		8.120,32	6.898,48
10/12/2017	P/r Depósito de dinero en ctas. de ahorro, según registro auxiliar depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 14	29	198	5.809,18		12.707,66
10/12/2017	P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro, según registro auxiliar retiros de ahorros Nro. 05 Folio Nro. 14	29	199		6.593,87	6.113,79
10/12/2017	P/r Recaudación del servicio de energía eléctrica según el auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 14	29	200	505,90		6.619,69
10/12/2017	P/r cancelación de la cuota del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito nro. 13 Folio Nro. 14	30	202	2.019,82		8.639,51

		SUMEN Y PASEN		153.045,86	144.406,35	8.639,51
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: CAJA				CÓDIGO:1101		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
		VIENEN		153.045,86	144.406,35	8.639,51
12/12/2017	P/r pago taller Gonzanamá 2017 a la REFSE (SAOLLC) sg/f Nro. 001-001-000003927	30	203		145,60	8.493,91
15/12/2017	P/r pago de aportes y fondo de reserva al IESS correspondiente al mes de noviembre	30	204		224,48	8.269,43
15/12/2017	P/r cancelación de la cuota del crédito de microempresa según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 15	30	205	3.660,29		11.929,72
17/12/2017	P/r Depósito de dinero en ctas. de ahorro , según registro auxiliar depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 15	31	208	8.495,42		20.425,14
17/12/2017	P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro, según registro auxiliar retiros de ahorros Nro. 05 Folio Nro. 15	31	209		7.211,50	13.213,64
17/12/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 15	31	210	605,92		13.819,56
17/12/2017	P/r apertura de cuentas de varios socios, según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 05	31	212	50,00		13.869,56
17/12/2017	P/r pago de Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 15	32	213		4.520,32	9.349,24
18/12/2017	P/r apertura de cuentas de varios socios según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 06	32	215	50,00		9.399,24
18/12/2017	P/r pago de adquisición de arreglos navideños y canastas para directivos a diferentes proveedores sg/f Nro. 001-002-000018138 y 001-001-000000469	32	216		216,23	9.183,01
20/12/2017	P/r compra de pollo hornado Cena directivos a POLLOS RESTAURANTE PICA Y PASA sg/f Nro. 002-001-000000546	32	218		11,76	9.171,25
22/12/2017	P/r pago de arriendo de local a la Sr. Genoveva Bricieño (PNNOLLC), sin documento autorizado por el SRI correspondiente al mes de diciembre	33	221		70,00	9.101,25
22/12/2017	Pago de décimotercer sueldo a los empleados que laboran en la entidad.	33	223		187,50	8.913,75
24/12/2017	P/r cancelación de las cuotas de crédito de microempresa, según auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 16	33	224	3.353,10		12.266,85
24/12/2017	P/r Depósito de dinero en ctas. de ahorro según registro auxiliar depósito de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 16	33	225	3.284,89		15.551,74
24/12/2017	P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro, según registro auxiliar retiros ahorros Nro. 05 Folio Nro. 16	34	226		3.523,91	12.027,83
24/12/2017	P/r Recaudación del servicio de energía eléctrica según el auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 16	34	226	477,99		12.505,82
24/12/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 16	34	229		350,00	12.155,82
24/12/2017	P/r pago de obligaciones tributarias al SRI de las Ret. Fte.IVA e IR del mes de noviembre	34	231		6,41	12.149,41
24/12/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 17	34	232		50,00	12.099,41
26/12/2017	P/r transferencia a la Coop. Gonzanamá por recaudaciones	35	234	370,00		12.469,41
27/12/2017	P/r pago de aportes a la REFSE (SAOLLC) correspondiente al mes de diciembre 2017 sg/f Nro. 001-001-000004002	35	234		75,00	12.394,41
28/12/2017	P/r Recaudación del servicio de energía eléctrica según el auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 17	35	236	180,60		12.575,01
28/12/2017	P/r cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 17	35	238	2.611,12		15.186,13
29/12/2017	P/r Depósito de dinero en ctas. de ahorro, según registro auxiliar depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 17	35	239	5.018,34		20.204,47
29/12/2017	P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro según registro auxiliar retiros de ahorros Nro. 05 Folio Nro. 17	35	240		4.103,00	16.101,47
29/12/2017	P/r pago de telefonos a PAGO ÁGIL SERVIPAGOS (CE), correspondiente al mes de diciembre sg/f Nro. 0001-032-7977899	36	242		13,51	16.087,95
29/12/2017	P/r pago de sueldos y salarios según el rol de pagos correspondiente al mes de diciembre	36	245		679,12	15.408,83
SUMAN				181.203,53	165.794,70	15.408,83

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS				CÓDIGO: 1103		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	11.002,97		11.002,97
06/09/2017	P/r transferencia del GADCH hacia Cta. N° 01-00036-4 según registro auxiliar N/CA Nro.07 Folio Nro. 01	1	2	363,30		11.366,27
07/09/2017	P/r Reembolso por recaudaciones de pago ágil + costo al Bco. Produbanco según registro auxiliar N/D cta. ahorrista Nro. 10 Folio Nro.01	1	3		7.000,00	4.366,27

08/09/2017	P/r transferencia interbancaria de la cta. Ahorros N° 01-001-0 por motivo de un depósito de ahorros según registro auxiliar N/DA Nro.	2	6		350,00	4.016,27
SUMEN Y PASEN				11.366,27	7.350,00	4.016,27
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS				CÓDIGO: 1103		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
		VIENEN		11.366,27	7.350,00	4.016,27
	11 Folio Nro. 01					
10/09/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	2	10		359,07	3.657,20
10/09/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de bonos pagados	3	13	9.388,52		13.045,72
17/09/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	3	19		685,90	12.359,82
17/09/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por reembolso del pago de los BDH pagados	4	23	1.489,40		13.849,22
19/09/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de pago de un crédito según registro auxiliar N/CA 07 Folio 02	4	26	55,69		13.904,91
24/09/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	5	34		443,61	13.461,30
24/09/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo reembolso de los BDH pagados	6	37	1.189,40		14.650,70
25/09/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorros según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 03	6	39	84,60		14.735,30
25/09/2017	P/r Reembolso por recaudaciones de pago ágil + costo a Produbanco según registro auxiliar N/D cta. ahorrista Nro. 10 Folio Nro. 02	6	40		6.000,00	8.735,30
29/09/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de un pago cuota de préstamo según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 02	7	45		719,00	8.016,30
29/09/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de bonos pagados	8	48	200,00		8.216,30
30/09/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	8	51		361,22	7.855,08
30/09/2017	P/r intereses ganados en la cta. Ahorros de la CAC Gonzanamà correspondiente al mes de septiembre	8	54	23,78		7.878,86
05/10/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorros y del GADCH según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 04	9	57	632,61		8.511,47
06/10/2017	P/r Reembolso por recaudaciones de pago ágil + costo al Bco. de Loja según registro auxiliar N/D Cta. Ahorrista Nro. 10 Folio Nro.03	9	59		1.700,00	6.811,47
08/10/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	10	66		134,38	6.677,09
08/10/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de bonos pagados	10	68	9.096,92		15.774,01
11/10/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorros según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 05	11	70	450,00		16.224,01
12/10/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de un depósito de ahorros según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 03	11	71		195,61	16.028,40
15/10/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	12	77		648,29	15.380,11
15/10/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de bonos pagados	12	80	1.985,16		17.365,27
20/10/2017	P/r Reembolso por recaudaciones de pago ágil + costo al Bco. de Loja según registro auxiliar N/D Cta. Ahorrista Nro. 10 Folio Nro. 04	13	84		1.700,00	15.665,27
22/10/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	13	89		720,26	14.945,01
22/10/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorros y pago de un crédito según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 06	13	90	220,00		15.165,01
22/10/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo reembolso de los BDH pagados	14	93	1.285,16		16.450,17
24/10/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de un pago cuota de préstamo según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 04	14	96		380,00	16.070,17
25/10/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por reembolso de los BDH pagados	15	98	150,00		16.220,17
31/10/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	16	105		604,71	15.615,46
31/10/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de un pago de un crédito y depósitos de ahorros según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 07	16	106	770,00		16.385,46
31/10/2017	P/r intereses ganados por ahorros del mes de octubre	17	111	20,00		16.405,46
01/11/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorro según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 08	17	113	400,00		16.805,46
05/11/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	18	118		11,02	16.794,44
05/11/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo reembolso de los BDH pagados	18	120	4.030,92		20.825,36
08/11/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorros y del GADCH, según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 09	19	125	965,64		21.791,00
10/11/2017	P/r transferencia por motivo de pago a la Sra. Elsa Cañar	20	131		97,00	21.694,00
12/11/2017	P/r Transferencia por el servicio de recaudación de energía eléctrica en línea	20	136		324,83	21.369,17
12/11/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por reembolso de los BDH pagados	20	138	6.497,00		27.866,17
15/11/2017	P/r transferencia por cancelación de la cuota de créditos de microempresa, según registro auxiliar pago de un crédito N/CA Nro. 07 Folio Nro. 10	21	142	75,00		27.941,17


16/11/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de depósito de ahorros, según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 05	22	145		500,00	27.441,17
SUMEN Y PASEN				50.376,07	22.934,90	27.441,17
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS				CÓDIGO: 1103		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
		VIENEN		50.376,07	22.934,90	27.441,17
19/11/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	22	151		469,98	26.971,19
19/11/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de los BDH pagados	23	153	1.539,40		28.510,59
20/11/2017	P/r Transferencia de Eliza Camacho a BanEcuador por motivo de un pago de un crédito	23	155		130,50	28.380,09
21/11/2017	P/r transferencia a la CPN Ángel Betancourt-Sra. María Cevallos, según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 06	23	156		31,00	28.349,09
22/11/2017	P/r ingreso de efectivo retenido por la Cooperativa Gonzanamá	23	157		8.000,00	20.349,09
24/11/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	25	167		529,57	19.819,52
26/11/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo del reembolso de los BDH pagados	25	169	545,76		20.365,28
27/11/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo del reembolso de los BDH pagados	25	171	100,00		20.465,28
28/11/2017	P/r transferencia a la CPN para Angel Betancourt de Sra. María Cevallos, según registro N/DA Nro. 11 Folio Nro. 07	25	172		81,00	20.384,28
30/11/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	27	182		439,37	19.944,91
30/11/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorros según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 11	27	183	1.060,00		21.004,91
30/11/2017	P/r transferencia a Banco de Loja por motivo del reembolso por recaudaciones de pago ágil según el auxiliar N/D Cta. Ahorrista Nro. 10 Folio Nro. 05	27	184		3.000,00	18.004,91
30/11/2017	P/r intereses ganados por ahorros del mes de noviembre	28	188	41,35		18.046,26
06/12/2017	P/r transferencia a GADCH según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 12	29	193	491,78		18.538,04
06/12/2017	P/r Transferencia a BanEcuador y Cooperativa Policía Nacional según auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 08	29	194		358,87	18.179,17
08/12/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de los BDH pagados	29	197	8.120,32		26.299,49
10/12/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	30	201		490,15	25.809,34
15/12/2017	P/r Transferencia por motivo de depósitos a BanEcuador, Bco. Pichincha y Cooperativa Policía Nacional, según registro auxiliar N/D Ahorros Nro. 09	30	206		2.622,50	23.186,84
17/12/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	31	211		585,17	22.601,67
17/12/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de los BDH pagados	32	214	4.520,32		27.121,99
20/12/2017	P/r transferencia a Banco de Loja, según registro auxiliar N/D cta. Ahorrista Nro. 10 Folio Nro. 06	32	217		6.000,00	21.121,99
22/12/2017	P/r transferencia a GADCH, según registro N/CA Nro. 07 Folio Nro. 13	32	219	2.032,00		23.153,99
24/12/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	34	228		465,49	22.688,50
24/12/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de los BDH pagados	34	230	350,00		23.038,50
24/12/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de los BDH pagados	34	233	50,00		23.088,50
26/12/2017	P/r transferencia a la Coop. Gonzanamá por recaudaciones	34	234		370,00	22.718,50
28/12/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	35	237		174,10	22.544,40
29/12/2017	P/r transferencia a GADCH, según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 14	35	241	726,60		23.271,00
29/12/2017	P/r el costo de transferencia por motivo de valores transferidos del día 01/12/2017 y 06/12/2017, según registro auxiliar N/D Ahorros Nro., 10	36	244	1,50		23.272,50
29/12/2017	P/r intereses ganados por ahorros del mes de diciembre	37	247	36,00		23.308,50
SUMAN				69.991,10	46.682,60	23.308,50


CUENTA: BANCOS				CÓDIGO: 1103		
SUBCUENTA: Instituciones del sector financiero popular y solidario				SUBCÓDIGO: 110320		
Subcuenta Auxiliar: Cooperativa de Ahorro y Crédito Carimanga				Subcódigo Auxiliar: 11032010		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	972,97		972,97
31/10/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de un pago de un crédito y depósitos de ahorros según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 07	16	106	100,00		1.072,97
08/11/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorros y del GADCH, según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 09	19	125	428,00		1.500,97
SUMAN				1.500,97	0,00	1.500,97

CUENTA: BANCOS SUBCUENTA: Bancos e Instituciones Financieras Locales Subcuenta Auxiliar: BanEcuador			CÓDIGO: 1103 SUBCÓDIGO: 110310 Subcódigo Auxiliar: 11031005			
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	984,97		984,97
19/09/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de pago de un crédito según registro auxiliar N/CA 07 Folio 02	4	26	55,69		1.040,66
25/09/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorros según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 03	6	39	84,60		1.125,26
05/10/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorros y del GADCH según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 04	9	57	120,00		1.245,26
11/10/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorros según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 05	11	70	450,00		1.695,26
22/10/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorros y pago de un crédito según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 06	13	90	220,00		1.915,26
31/10/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de un pago de un crédito y depósitos de ahorros según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 07	16	106	670,00		2.585,26
01/11/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorro según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 08	17	113	400,00		2.985,26
15/11/2017	P/r transferencia por cancelación de la cuota de créditos de microempresa, según registro auxiliar pago de un crédito N/CA Nro. 07 Folio Nro. 10	21	142	75,00		3.060,26
SUMAN				3.060,26	0,00	3.060,26

CUENTA: BANCOS SUBCUENTA: Instituciones del sector financiero popular y solidario Subcuenta Auxiliar: Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá			CÓDIGO: 1103 SUBCÓDIGO: 110320 Subcódigo Auxiliar: 11032015			
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	9.045,03		9.045,03
06/09/2017	P/r transferencia del GADCH hacia Cta. N° 01-00036-4 según registro auxiliar N/CA Nro.07 Folio Nro. 01	1	2	363,30		9.408,33
07/09/2017	P/r Reembolso por recaudaciones de pago ágil + costo al Bco. Produbanco según registro auxiliar N/D cta. ahorrista Nro. 10 Folio Nro.01	1	3		7.000,00	2.408,33
08/09/2017	P/r transferencia interbancaria de la cta. Ahorros N° 01-001-0 por motivo de un depósito de ahorros según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 01	2	6		350,00	2.058,33
10/09/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	2	10		359,07	1.699,26
10/09/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de bonos pagados	3	13	9.388,52		11.087,78
17/09/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	3	19		685,90	10.401,88
17/09/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de los BDH pagados	4	23	1.489,40		11.891,28
24/09/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	5	34		443,61	11.447,67
24/09/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo reembolso de los BDH pagados	6	37	1.189,40		12.637,07
25/09/2017	P/r Reembolso por recaudaciones pago ágil + costo a Produbanco según registro auxiliar N/D cta. ahorrista Nro. 10 Folio Nro. 02	6	40		6.000,00	6.637,07
29/09/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de un pago cuota de préstamo según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 02	7	45		719,00	5.918,07
29/09/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de bonos pagados	8	48	200,00		6.118,07
30/09/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	8	51		361,22	5.756,85
30/09/2017	P/r intereses ganados en la cta. Ahorros de la CAC Gonzanamá correspondiente al mes de septiembre	8	54	23,78		5.780,63
05/10/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorros y del GADCH según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 04	9	57	512,61		6.293,24
06/10/2017	P/r Reembolso por recaudaciones de pago ágil + costo al Bco. de Loja según registro auxiliar N/D Cta. Ahorrista Nro. 10 Folio Nro.03	9	59		1.700,00	4.593,24
08/10/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	10	66		134,38	4.458,86
08/10/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de bonos pagados	10	68	9.096,92		13.555,78
12/10/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de un depósito de ahorros según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 03	11	71		195,61	13.360,17
15/10/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	12	77		648,29	12.711,88
15/10/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de bonos pagados	12	80	1.985,16		14.697,04
20/10/2017	P/r Reembolso por recaudaciones de pago ágil + costo al Bco. de Loja según registro auxiliar N/D Cta. Ahorrista Nro. 10 Folio Nro. 04	13	84		1.700,00	12.997,04
22/10/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	13	89		720,26	12.276,78
22/10/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo reembolso de los BDH pagados	14	93	1.285,16		13.561,94

24/10/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de un pago cuota de	14	96		380,00	13.181,94
SUMEN Y PASEN				34.579,28	21.397,34	13.181,94
CUENTA: BANCOS				CÓDIGO: 1103		
SUBCUENTA: Instituciones del sector financiero popular y solidario				SUBCÓDIGO: 110320		
Subcuenta Auxiliar: Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá				Subcódigo Auxiliar: 11032015		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
		VIENEN		34.579,28	21.397,34	13.181,94
	préstamo según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 04					
25/10/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por reembolso de los BDH pagados	15	98	150,00		13.331,94
31/10/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	16	105		604,71	12.727,23
31/10/2017	P/r intereses ganados por ahorros del mes de octubre	17	111	20,00		12.747,23
05/11/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	18	118		11,02	12.736,21
05/11/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo reembolso de los BDH pagados	18	120	4.030,92		16.767,13
08/11/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorros y del GADCH, según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 09	19	125	537,64		17.304,77
10/11/2017	P/r transferencia por motivo de pago a la Sra. Elsa Cañar	20	131		97,00	17.207,77
12/11/2017	P/r Transferencia por el servicio de recaudación de energía eléctrica en línea	20	136		324,83	16.882,94
12/11/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por reembolso de los BDH pagados	20	138	6.497,00		23.379,94
16/11/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de depósito de ahorros, según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 05	22	145		500,00	22.879,94
19/11/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	22	151		469,98	22.409,96
19/11/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de los BDH pagados	23	153	1.539,40		23.949,36
20/11/2017	P/r Transferencia de Eliza Camacho a BanEcuador por motivo de un pago de un crédito	23	155		130,50	23.818,86
21/11/2017	P/r transferencia a la CPN Ángel Betancourt-Sra. María Cevallos, según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 06	23	156		31,00	23.787,86
22/11/2017	P/r ingreso de efectivo retenido por la Cooperativa Gonzanamá	23	157		8.000,00	15.787,86
24/11/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	25	167		529,57	15.258,29
26/11/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo del reembolso de los BDH pagados	25	169	545,76		15.804,05
27/11/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo del reembolso de los BDH pagados	25	171	100,00		15.904,05
28/11/2017	P/r transferencia a la CPN para Ángel Betancourt de Sra. María Cevallos, según registro N/DA Nro. 11 Folio Nro. 07	25	172		81,00	15.823,05
30/11/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	27	182		439,37	15.383,68
30/11/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorros según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 11	27	183	1.060,00		16.443,68
30/11/2017	P/r transferencia a Banco de Loja por motivo del reembolso por recaudaciones de pago ágil según el auxiliar N/D Cta. Ahorrista Nro. 10 Folio Nro. 05	27	184		3.000,00	13.443,68
30/11/2017	P/r intereses ganados por ahorros del mes de noviembre	28	188	41,35		13.485,03
06/12/2017	P/r transferencia a GADCH según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 12	29	193	491,78		13.976,81
06/12/2017	P/r Transferencia a BanEcuador y Cooperativa Policía Nacional según auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 08	29	194		358,87	13.617,94
08/12/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de los BDH pagados	29	197	8.120,32		21.738,26
10/12/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	30	201		490,15	21.248,11
15/12/2017	P/r Transferencia por motivo de depósitos a BanEcuador, Bco. Pichincha y Cooperativa Policía Nacional, según registro auxiliar N/D Ahorros Nro. 09	30	206		2.622,50	18.625,61
17/12/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	31	211		585,17	18.040,44
17/12/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de los BDH pagados	32	214	4.520,32		17.964,00
20/12/2017	P/r transferencia a Banco de Loja, según registro auxiliar N/D cta. Ahorrista Nro. 10 Folio Nro. 06	32	217		6.000,00	11.964,00
22/12/2017	P/r transferencia a GADCH, según registro N/CA Nro. 07 Folio Nro. 13	32	219	2.032,00		13.996,00
24/12/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	34	228		465,49	13.530,51
24/12/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de los BDH pagados	34	230	350,00		13.880,51
24/12/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de los BDH pagados	34	233	50,00		13.930,51
26/12/2017	P/r transferencia a la Coop. Gonzanamá por recaudaciones	34	234		370,00	13.560,51
28/12/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	35	237		174,10	13.386,41
29/12/2017	P/r transferencia a GADCH, según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 14	35	241	726,60		14.113,01
29/12/2017	P/r el costo de transferencia por motivo de valores transferidos del día 01/12/2017 y 06/12/2017, según registro auxiliar N/D Ahorros Nro., 10	36	244	1,50		14.114,51
29/12/2017	P/r intereses ganados por ahorros del mes de diciembre	37	247	36,00		14.150,51
SUMAN				65.429,87	46.682,60	18.747,27

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER				CÓDIGO: 1404		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	61.316,92		61.316,92
07/09/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia de pago Nro. 12 Folio Nro. 01	1	4		298,65	61.018,27
08/09/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 01	1	5	6.420,00		67.438,27
10/09/2017	P/r cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 01	2	11		3.210,77	64.227,50
17/09/2017	P/r cancelación de las cuotas de crédito de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 02	4	21		1.428,94	62.798,56
20/09/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia de pagos Nro. 12 Folio Nro. 02	5	27		506,72	62.291,84
21/09/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 02	5	28	1.500,00		62.871,08
24/09/2017	P/r cancelación de las cuotas de crédito de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 03	6	35		920,76	61.371,08
26/09/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia de pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro.03	6	41		232,33	62.638,75
29/09/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 03	7	42	2.600,00		65.238,75
29/09/2017	P/r cancelación de la cuota de crédito de microempresa de varios socios según registro auxiliar pago microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 04	7	46		1.303,57	63.935,18
06/10/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 04	9	60	3.100,00		67.035,18
06/10/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia por pagos de microcrédito Nro. 12 Folio Nro.04	9	61		180,00	66.855,18
01/10/2017	P/r cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pago de microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 05	10	62		3.187,52	63.667,66
10/10/2017	P/r transferencia por la cancelación de créditos de microempresa según registro auxiliar transferencia por pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro.05	11	69		92,21	63.575,45
15/10/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de microcréditos Nro. 02 Folio Nro. 05	11	73	4.260,00		67.835,45
15/10/2017	P/r cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 06	12	81		3.444,72	64.390,73
16/10/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa según registro auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 06	12	82		300,00	64.090,73
19/10/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 06	12	83	5.445,00		69.535,73
22/10/2017	P/r cancelación de la cuota de un crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 07	14	91		9.724,97	59.810,76
24/10/2017	P/r otorgación de crédito de microempresa a la Sra. Andy Maza, según registro auxiliar concesión de microcréditos Nro. 02 Folio Nro. 07	14	95	350,00		60.160,76
30/10/2017	P/r cancelación de la cuota de un crédito de microempresa de varios socios, según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 08	15	101		1.549,72	58.611,04
31/10/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 12 Folio Nro.07	16	107		912,20	57.698,84
05/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 08	17	114	3.850,00		61.548,84
05/11/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa según registro auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 08	18	121		60,00	61.488,84
05/11/2017	P/r cancelación por la cuota de un microcrédito, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 09	18	122		3.815,46	57.673,38
09/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 09	19	127	1.750,00		59.423,38
12/11/2017	P/r cancelación por la cuota de un microcrédito, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 10	21	139		2.272,71	57.150,67
15/11/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas de créditos de microcréditos, según registro auxiliar de pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 09	21	143		166,66	56.984,01
16/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 10	21	144	3.580,00		60.564,01
17/11/2017	P/r cancelación de la cuota de los créditos de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 11	22	147		2.476,02	58.087,99
23/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de microcréditos Nro. 02 Folio Nro. 11	23	158	1.100,00		59.187,99
23/11/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas de los créditos de microempresa, según registro auxiliar de los pagos de microcréditos Nro. 09 Folio Nro. 10	24	161		140,47	59.047,52
23/11/2017	P/r cancelación de la cuota de créditos de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 12	24	163		2.065,56	56.981,96
29/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 12	26	173	400,00		57.381,96
29/11/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12	26	177		106,44	57.275,52
SUMEN Y PASEN				95.671,92	38.396,40	57.275,52

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER				CÓDIGO: 1404		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
		VIENEN		95.671,92	38.396,40	57.275,52
	Folio Nro. 11					
30/11/2017	P/r cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito según el auxiliar Nro. Folio Nro. 13	26	178		762,43	56.513,09
05/12/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas de crédito de microempresa, según registro auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 12	28	192		70,83	56.442,26
07/12/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 13	29	195	1.300,00		57.742,26
10/12/2017	P/r cancelación de la cuota del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito nro. 13 Folio Nro. 14	30	202		1.671,02	56.071,24
15/12/2017	P/r cancelación de la cuota del crédito de microempresa según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 15	30	205		3.317,06	52.754,18
17/12/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de microcréditos Nro. 02 Folio Nro. 14	31	207	10.100,00		62.854,18
22/12/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de microcréditos Nro. 02 Folio Nro. 15	33	220	900,00		63.754,18
22/12/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 13	33	222		140,47	63.613,71
24/12/2017	P/r cancelación de las cuotas de crédito de microempresa, según auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 16	33	224		2.750,80	60.862,91
29/12/2017	P/r cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 17	35	238		2.183,35	58.679,56
29/12/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de microcrédito NRO. 12 Folio Nro. 14	36	243		75,72	58.603,84
	SUMAN			107.971,92	49.368,08	58.603,84

CUENTA: CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER				CÓDIGO: 1404		
SUBCUENTA: De 1 a 30 días				SUBCÓDIGO: 140405		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	4.426,49		4.426,49
08/09/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 01	1	5	120,00		4.546,49
10/12/2017	P/r cancelación de la cuota del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito nro. 13 Folio Nro. 14	30	202		325,70	4.220,79
17/12/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de microcréditos Nro. 02 Folio Nro. 14	31	207	300,00		4.520,79
	SUMAN			4.846,49	325,70	4.520,79

CUENTA: CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER				CÓDIGO: 1404		
SUBCUENTA: De 31 a 90 días				SUBCÓDIGO: 140410		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	9.166,86		9.166,86
07/09/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia de pago Nro. 12 Folio Nro. 01	1	4		298,65	8.868,21
20/09/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia de pagos Nro. 12 Folio Nro. 02	4	27		55,56	8.812,65
26/09/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia de pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro.03	6	41		82,33	8.730,32
29/09/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 03	7	42	600,00		9.330,32
06/10/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia por pagos de microcrédito Nro. 12 Folio Nro.04	9	61		180,00	9.150,32
10/10/2017	P/r transferencia por la cancelación de créditos de microempresa según registro auxiliar transferencia por pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro.05	11	69		92,21	9.058,11
16/10/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa según registro auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 06	12	82		300,00	8.758,11
30/10/2017	P/r cancelación de la cuota de un crédito de microempresa de varios socios, según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 08	15	101		100,00	8.658,11
31/10/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 12	16	107		912,20	7.745,91
	SUMEN Y PASEN			9.766,86	2.020,95	7.745,91


CUENTA: CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER SUBCUENTA: De 31 a 90 días				CÓDIGO: 1404 SUBCÓDIGO: 140410		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
		VIENEN		9.766,86	2.020,95	7.745,91
	Folio Nro.07					
05/11/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa según registro auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 08	18	121		60,00	7.685,91
09/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 09	19	127	200,00		7.885,91
16/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 10	21	144	80,00		7.965,91
23/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de microcréditos Nro. 02 Folio Nro. 11	23	158	1.100,00		9.065,91
23/11/2017	P/r cancelación de la cuota de créditos de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 12	24	163		1.000,00	8.065,91
29/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 12	26	173	100,00		8.165,91
30/11/2017	P/r cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito según el auxiliar Nro. Folio Nro. 13	26	178		100,00	8.065,91
17/12/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de microcréditos Nro. 02 Folio Nro. 14	31	207	300,00		8.365,91
22/12/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de microcréditos Nro. 02 Folio Nro. 15	33	220	200,00		8.565,91
24/12/2017	P/r cancelación de las cuotas de crédito de microempresa, según auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 16	33	224		13,95	8.551,96
29/12/2017	P/r cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 17	35	238		100,00	8.451,96
	SUMAN			11.746,86	3.294,90	8.451,96

CUENTA: CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER SUBCUENTA: De 91 a 180 días				CÓDIGO:1404 SUBCÓDIGO: 140415		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	12.553,05		12.553,05
08/09/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 01	1	5	3.300,00		15.853,05
10/09/2017	P/r cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 01	2	11		586,86	15.266,19
17/09/2017	P/r cancelación de las cuotas de crédito de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 02	4	21		417,81	14.848,38
24/09/2017	P/r cancelación de las cuotas de crédito de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 03	6	35		145,77	14.702,61
29/09/2017	P/r cancelación de la cuota de crédito de microempresa de varios socios según registro auxiliar pago microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 04	7	46		491,13	14.211,48
06/10/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 04	9	60	1.600,00		15.811,48
01/10/2017	P/r cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pago de microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 05	10	62		983,49	14.827,99
15/10/2017	P/r cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 06	12	81		537,50	14.290,49
22/10/2017	P/r cancelación de la cuota de un crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 07	14	91		50,00	14.240,49
24/10/2017	P/r otorgación de crédito de microempresa a la Sra. Andy Maza, según registro auxiliar concesión de microcréditos Nro. 02 Folio Nro. 07	14	95	350,00		14.590,49
30/10/2017	P/r cancelación de la cuota de un crédito de microempresa de varios socios, según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 08	15	101		406,33	14.184,16
05/11/2017	P/r cancelación por la cuota de un microcrédito, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 09	18	122		37,50	14.146,66
09/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 09	19	127	150,00		14.296,66
12/11/2017	P/r cancelación por la cuota de un microcrédito, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 10	21	139		621,67	13.674,99
16/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 10	21	144	500,00		14.174,99
17/11/2017	P/r cancelación de la cuota de los créditos de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 11	22	147		1.125,00	13.049,99
23/11/2017	P/r cancelación de la cuota de créditos de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 12	24	163		230,22	12.819,77
29/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 12	26	173	300,00		13.119,77
30/11/2017	P/r cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito según el auxiliar Nro. Folio Nro. 13	26	178		160,12	12.959,65
07/12/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 13	29	195	300,00		13.259,65
10/12/2017	P/r cancelación de la cuota del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito nro. 13 Folio Nro. 14	30	202		399,24	12.860,41
15/12/2017	P/r cancelación de la cuota del crédito de microempresa según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 15	30	205		2.037,13	10.823,28
17/12/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según	31	207	3.500,00		14.323,28
	SUMEN Y PASEN			22.553,05	8.229,77	14.323,28

CUENTA: CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER				CÓDIGO: 1404		
SUBCUENTA: De 91 a 180 días				SUBCÓDIGO: 140415		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
		VIENEN		22.553,05	8.229,77	14.323,28
	registro auxiliar concesión de microcréditos Nro. 02 Folio Nro. 14					
22/12/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de microcréditos Nro. 02 Folio Nro. 15	33	220	700,00		15.023,28
24/12/2017	P/r cancelación de las cuotas de crédito de microempresa, según auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 16	33	224		508,33	14.514,95
	SUMAN			23.253,05	8.738,10	14.514,95

CUENTA: CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER				CÓDIGO: 1404		
SUBCUENTA: De 181 a 360 días				SUBCÓDIGO: 140420		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	9.929,32		9.929,32
10/09/2017	P/r cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 01	2	11		194,45	9.734,87
17/09/2017	P/r cancelación de las cuotas de crédito de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 02	4	21		344,45	9.390,42
20/09/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia de pagos Nro. 12 Folio Nro. 02	4	27		83,33	9.307,09
26/09/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia de pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro.03	7	41		150,00	9.157,09
29/09/2017	P/r cancelación de la cuota de crédito de microempresa de varios socios según registro auxiliar pago microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 04	7	46		249,98	8.907,11
01/10/2017	P/r cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pago de microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 05	10	62		1.278,49	7.628,62
15/10/2017	P/r cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 06	12	81		1.232,21	6.396,41
22/10/2017	P/r cancelación de la cuota de un crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 07	14	91		529,39	5.867,02
30/10/2017	P/r cancelación de la cuota de un crédito de microempresa de varios socios, según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 08	15	101		83,33	5.783,69
09/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 09	19	127	1.400,00		7.183,69
12/11/2017	P/r cancelación por la cuota de un microcrédito, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 10	21	139		758,87	6.424,82
15/11/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas de créditos de microcréditos, según registro auxiliar de pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 09	21	143		166,66	6.258,16
16/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 10	21	144	3.000,00		9.258,16
17/11/2017	P/r cancelación de la cuota de los créditos de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 11	22	147		377,16	8.881,00
23/11/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas de los créditos de microempresa, según registro auxiliar de los pagos de microcréditos Nro. 09 Folio Nro. 10	24	161		83,33	8.797,67
23/11/2017	P/r cancelación de la cuota de créditos de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 12	24	163		313,39	8.484,28
30/11/2017	P/r cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito según el auxiliar Nro. Folio Nro. 13	26	178		335,65	8.148,63
07/12/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 13	29	195	1.000,00		9.148,63
10/12/2017	P/r cancelación de la cuota del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito nro. 13 Folio Nro. 14	30	202		125,00	9.023,63
15/12/2017	P/r cancelación de la cuota del crédito de microempresa según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 15	30	205		191,92	8.831,71
22/12/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 13	33	222		57,14	8.774,57
24/12/2017	P/r cancelación de las cuotas de crédito de microempresa, según auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 16	33	224		116,94	8.657,63
29/12/2017	P/r cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 17	35	238		892,40	7.765,23
	SUMAN			15.329,32	7.564,09	7.765,23

CUENTA: CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			CÓDIGO: 1404			
SUBCUENTA: De más de 360 días			SUBCÓDIGO: 140425			
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	25.241,20		25.241,20
08/09/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 01	1	5	3.000,00		28.241,20
10/09/2017	P/r cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 01	2	11		2.429,46	25.811,74
17/09/2017	P/r cancelación de las cuotas de crédito de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 02	4	21		666,68	25.145,06
20/09/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia de pagos Nro. 12 Folio Nro. 02	4	27		367,83	24.777,23
21/09/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 02	5	28	1.500,00		26.277,23
24/09/2017	P/r cancelación de las cuotas de crédito de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 03	6	35		774,99	25.502,24
29/09/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 03	7	42	2.000,00		27.502,24
29/09/2017	P/r cancelación de la cuota de crédito de microempresa de varios socios según registro auxiliar pago microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 04	7	46		562,46	26.939,78
06/10/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 04	9	60	1.500,00		28.439,78
01/10/2017	P/r cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pago de microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 05	10	62		925,54	27.514,24
15/10/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de microcréditos Nro. 02 Folio Nro. 05	11	73	4.260,00		31.774,24
15/10/2017	P/r cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 06	12	81		1.675,01	30.099,23
19/10/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 06	12	83	5.445,00		35.544,23
22/10/2017	P/r cancelación de la cuota de un crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 07	14	91		9.145,58	26.398,65
30/10/2017	P/r cancelación de la cuota de un crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 08	15	101		960,06	25.438,59
05/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 08	17	114	3.850,00		29.288,59
05/11/2017	P/r cancelación por la cuota de un microcrédito, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 09	18	122		3.777,96	25.510,63
12/11/2017	P/r cancelación por la cuota de un microcrédito, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 10	21	139		892,17	24.618,46
17/11/2017	P/r cancelación de la cuota de los créditos de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 11	22	147		973,86	23.644,60
23/11/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas de los créditos de microempresa, según registro auxiliar de los pagos de microcréditos Nro. 09 Folio Nro. 10	24	161		57,14	23.587,46
23/11/2017	P/r cancelación de la cuota de créditos de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 12	24	163		521,95	23.065,51
29/11/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 11	26	177		106,44	22.959,07
30/11/2017	P/r cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito según el auxiliar Nro. Folio Nro. 13	26	178		166,66	22.792,41
05/12/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas de crédito de microempresa, según registro auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 12	28	192		70,83	22.721,58
10/12/2017	P/r cancelación de la cuota del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito nro. 13 Folio Nro. 14	30	202		821,08	21.900,50
15/12/2017	P/r cancelación de la cuota del crédito de microempresa según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 15	30	205		1.088,01	20.812,49
17/12/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de microcréditos Nro. 02 Folio Nro. 14	31	207	6.000,00		26.812,49
22/12/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 13	33	222		83,33	26.729,16
24/12/2017	P/r cancelación de las cuotas de crédito de microempresa, según auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 16	33	224		2.111,58	24.617,58
29/12/2017	P/r cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 17	35	238		1.190,95	23.426,63
29/12/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de microcrédito NRO. 12 Folio Nro. 14	36	243		75,72	23.350,91
SUMAN				52.796,20	29.445,29	23.350,91

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"						
LIBRO MAYOR						
EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES			CÓDIGO: 1428			
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	34.300,43		34.300,43
SUMAN				34.300,43		34.300,43


CUENTA: CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES				CÓDIGO: 1428		
SUBCUENTA: De 1 a 30 días				SUBCÓDIGO: 142805		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	2.800,54		2.800,54
SUMAN				2.800,54		2.800,54

CUENTA: CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES				CÓDIGO: 1428		
SUBCUENTA: De 31 a 90 días				SUBCÓDIGO: 142810		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	5.517,74		5.517,74
SUMAN				5.517,74		5.517,74

CUENTA: CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES				CÓDIGO: 1428		
SUBCUENTA: De 91 a 180 días				SUBCÓDIGO: 142815		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	7.123,69		7.123,69
SUMAN				7.123,69		7.123,69

CUENTA: CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES				CÓDIGO: 1428		
SUBCUENTA: De 181 a 360 días				SUBCÓDIGO: 142820		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	9.905,09		9.905,09
SUMAN				9.905,09		9.905,09

CUENTA: CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES				CÓDIGO: 1428		
SUBCUENTA: De más de 360 días				SUBCÓDIGO: 142825		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	8.953,37		8.953,37
SUMAN				8.953,37		8.953,37

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA				CÓDIGO: 1452		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	17.029,10		17.029,10
SUMAN				17.029,10		17.029,10


CUENTA: CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA				CÓDIGO: 1452		
SUBCUENTA: De 1 a 30 días				SUBCÓDIGO: 145205		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	3.150,29		3.150,29
SUMAN				3.150,29		3.150,29


CUENTA: CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA				CÓDIGO: 1452		
SUBCUENTA: De 31 a 90 días				SUBCÓDIGO: 145210		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	3.008,58		3.008,58
SUMAN				3.008,58		3.008,58


CUENTA: CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA				CÓDIGO: 1452		
SUBCUENTA: De 91 a 180 días				SUBCÓDIGO: 145215		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	3.602,53		3.602,53
SUMAN				3.602,53	0,00	3.602,53

CUENTA: CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA				CÓDIGO: 1452		
SUBCUENTA: De 181 a 360 días				SUBCÓDIGO: 145220		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	4.376,51		4.376,51
SUMAN				4.376,51	0,00	4.376,51

CUENTA: CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA				CÓDIGO: 1452		
SUBCUENTA: De más de 360 días				SUBCÓDIGO: 145225		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	2.891,19		2.891,19
SUMAN				2.891,19		2.891,19

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)				CÓDIGO: 1499		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
29/12/2017	P/r Provisión de la cartera de crédito anual	37	252		499,00	499,00
SUMAN					499,00	-499,00


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: CUENTAS POR COBRAR VARIAS				CÓDIGO: 1690		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	2.915,00		2.915,00
10/09/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 01	2	12	9.388,52		12.303,52
10/09/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de bonos pagados	3	13		9.388,52	2.915,00
17/09/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 02	4	22	1.489,40		4.404,40
17/09/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por reembolso del pago de los BDH pagados	4	23		1.489,40	2.915,00
24/09/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 03	6	36	1.189,40		4.104,40
24/09/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo reembolso de los BDH pagados	6	37		1.189,40	2.915,00
29/09/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 04	7	47	200,00		3.115,00
29/09/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de bonos pagados	8	48		200,00	2.915,00
08/10/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 05	10	67	9.096,92		12.011,92
08/10/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de bonos pagados	10	68		9.096,92	2.915,00
15/10/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 06	12	79	1.985,16		4.900,16
15/10/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de bonos pagados	12	80		1.985,16	2.915,00
22/10/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 07	14	92	1.285,16		4.200,16
22/10/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo reembolso de los BDH pagados	14	93		1.285,16	2.915,00
25/10/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 08	14	97	150,00		3.065,00
25/10/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por reembolso de los BDH pagados	15	98		150,00	2.915,00


05/11/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 09	18	119	4.030,92		6.945,92
05/11/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo reembolso de los BDH pagados	18	120		4.030,92	2.915,00
12/11/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 10	20	137	6.497,00		9.412,00
12/11/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por reembolso de los BDH pagados	20	138		6.497,00	2.915,00
19/11/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 11	23	152	1.539,40		4.454,40
SUMEN Y PASEN				39.766,88	35.312,48	4.454,40
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: CUENTAS POR COBRAR VARIAS				CÓDIGO: 1690		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
VIENEN				39.766,88	35.312,48	4.454,40
19/11/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de los BDH pagados	23	153		1.539,40	2.915,00
26/11/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 12	25	168	545,76		3.460,76
26/11/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo del reembolso de los BDH pagados	25	169		545,76	2.915,00
27/11/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 13	25	170	100,00		3.015,00
27/11/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo del reembolso de los BDH pagados	25	171		100,00	2.915,00
08/12/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 14	29	196	8.120,32		11.035,32
08/12/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de los BDH pagados	29	197		8.120,32	2.915,00
17/12/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 15	31	213	4.520,32		7.435,32
17/12/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de los BDH pagados	32	214		4.520,32	2.915,00
24/12/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 16	34	229	350,00		3.265,00
24/12/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de los BDH pagados	34	230		350,00	2.915,00
26/12/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 17	34	232	50,00		2.965,00
26/12/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de los BDH pagados	34	233		50,00	2.915,00
SUMAN				53.453,28	50.538,28	2.915,00

CUENTA: CUENTAS POR PAGAR VARIAS				CÓDIGO: 1690		
SUBCUENTA: Establecimientos Afiliados				SUBCÓDIGO: 169025		
Subcuenta Auxiliar: Bonos por Cobrar - MIESS				Subcódigo Auxiliar: 16902505		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	1.600,00		1.600,00
10/09/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 01	2	12	9.388,52		10.988,52
10/09/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de bonos pagados	3	13		9.388,52	1.600,00
17/09/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 02	4	22	1.489,40		3.089,40
17/09/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por reembolso del pago de los BDH pagados	4	23		1.489,40	1.600,00
24/09/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 03	6	36	1.189,40		2.789,40
24/09/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo reembolso de los BDH pagados	6	37		1.189,40	1.600,00
29/09/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 04	7	47	200,00		1.800,00
29/09/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de bonos pagados	8	48		200,00	1.600,00
08/10/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 05	10	67	9.096,92		10.696,92
08/10/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de bonos pagados	10	68		9.096,92	1.600,00
15/10/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 06	12	79	1.985,16		3.585,16
15/10/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de bonos pagados	12	80		1.985,16	1.600,00
22/10/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 07	14	92	1.285,16		2.885,16
22/10/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo reembolso de los BDH pagados	14	93		1.285,16	1.600,00
25/10/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 08	14	97	150,00		1.750,00

25/10/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por reembolso de los BDH pagados	15	98		150,00	1.600,00
05/11/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 09	18	119	4.030,92		5.630,92
05/11/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo reembolso de los BDH pagados	18	120		4.030,92	1.600,00
12/11/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 10	20	137	6.497,00		8.097,00
12/11/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por reembolso de los BDH pagados	20	138		6.497,00	1.600,00
19/11/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 11	23	152	1.539,40		3.139,40
19/11/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de los BDH pagados	23	153		1.539,40	1.600,00
26/11/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 12	25	168	545,76		2.145,76
26/11/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo del reembolso de los BDH pagados	25	169		545,76	1.600,00
27/11/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 13	25	170	100,00		1.700,00
27/11/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo del reembolso de los BDH pagados	25	171		100,00	1.600,00
08/12/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 14	29	196	8.120,32		9.720,32
08/12/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de los BDH pagados	29	197		8.120,32	1.600,00
17/12/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 15	31	213	4.520,32		6.120,32
17/12/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de los BDH pagados	32	214		4.520,32	1.600,00
24/12/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 16	34	229	350,00		1.950,00
24/12/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de los BDH pagados	34	230		350,00	1.600,00
26/12/2017	P/r pago del Bono Desarrollo Humano a los beneficiarios, según registro auxiliar pagos de bonos Nro. 15 Folio Nro. 17	34	232	50,00		1.650,00
26/12/2017	P/r depósito en la cta. de ahorro por motivo de reembolso de los BDH pagados	34	233		50,00	1.600,00
SUMAN					52.138,28	50.538,28


CUENTA: CUENTAS POR PAGAR VARIAS		CÓDIGO: 1690				
SUBCUENTA: Otras		SUBCÓDIGO: 169090				
Subcuenta Auxiliar: Cuentas por Cobrar a Terceros		Subcódigo Auxiliar: 16909005				
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	1.315,00		1.315,00
SUMAN				1.315,00		1.315,00


		ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"				
		LIBRO MAYOR				
		EXPRESADO EN DOLARES USD \$				
CUENTA: (PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)				CÓDIGO: 1699		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
29/12/2017	P/r Provisión de cuentas incobrables 1% anual	37	251		29,15	29,15
SUMAN					29,15	29,15

		ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"				
		LIBRO MAYOR				
		EXPRESADO EN DOLARES USD \$				
CUENTA: MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA				CÓDIGO: 1805		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	815,00		815,00
SUMAN				815,00		815,00

CUENTA: MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		CÓDIGO: 1805				
SUBCUENTA: Muebles y enseres		SUBCÓDIGO: 180505				
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	715,00		715,00
SUMAN				715,00		715,00

CUENTA: MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA				CÓDIGO: 1805		
SUBCUENTA: Equipos de Oficina				SUBCÓDIGO: 180510		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	100,00		100,00
SUMAN				100,00		100,00


				ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"		
LIBRO MAYOR				EXPRESADO EN DOLARES USD \$		
CUENTA: EQUIPOS DE COMPUTACIÓN				CÓDIGO: 1806		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	916,00		916,00
SUMAN				916,00		916,00

				ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"		
LIBRO MAYOR				EXPRESADO EN DOLARES USD \$		
CUENTA: (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)				CÓDIGO: 1899		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
29/12/2017	P/r La depreciación trimestral de los meses de septiembre a diciembre por el método de línea recta.	37	249		92,31	92,31
SUMAN					92,31	92,31

CUENTA: (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)				CÓDIGO: 1899		
SUBCUENTA: (Muebles, enseres y equipos de Oficina)				SUBCÓDIGO: 189915		
Subcuenta Auxiliar: (Muebles y enseres de Oficina)				Subcódigo Auxiliar: 18991505		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
29/12/2017	P/r La depreciación trimestral de los meses de septiembre a diciembre por el método de línea recta.	37	250		21,45	21,45
SUMAN					21,45	21,45

CUENTA: (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)				CÓDIGO: 1899		
SUBCUENTA: (Muebles, enseres y equipos de Oficina)				SUBCÓDIGO: 189915		
Subcuenta Auxiliar: (Equipos de Oficina)				Subcódigo Auxiliar: 18991510		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
29/12/2017	P/r La depreciación trimestral de los meses de septiembre a diciembre por el método de línea recta.	37	250		3,00	3,00
SUMAN					3,00	3,00


CUENTA: (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)				CÓDIGO: 1899		
Subcuenta Auxiliar: (Equipos de Computación)				Subcódigo Auxiliar: 189920		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
29/12/2017	P/r La depreciación trimestral de los meses de septiembre a diciembre por el método de línea recta.	37	250		67,86	67,86
SUMAN					67,86	67,86


				ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"		
LIBRO MAYOR				EXPRESADO EN DOLARES USD \$		
CUENTA: INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES				CÓDIGO: 1901		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			


01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	220,00		220,00
SUMAN				220,00		220,00

CUENTA: INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES				CÓDIGO: 1901		
SUBCUENTA: En otras instituciones financieras				SUBCÓDIGO: 190110		
Subcuenta Auxiliar: Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga				Subcódigo Auxiliar: 19011005		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	10,00		10,00
SUMAN				10,00		10,00

CUENTA: INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES				CÓDIGO: 1901		
SUBCUENTA: En otras instituciones financieras				SUBCÓDIGO: 190110		
Subcuenta Auxiliar: Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá				Subcódigo Auxiliar: 19011010		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	210,00		210,00
SUMAN				210,00		210,00

						
ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"						
LIBRO MAYOR						
EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: DERECHOS FIDUCIARIOS				CÓDIGO: 1902		
SUBCUENTA: Fondo de Liquidez				SUBCÓDIGO: 190286		
Subcuenta Auxiliar: Fondo de Liquidez REFSE				Subcódigo Auxiliar: 19028610		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	1.823,27		1.823,27
SUMAN				1.823,27		1.823,27

						
ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"						
LIBRO MAYOR						
EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: GASTOS DIFERIDOS				CÓDIGO: 1905		
SUBCUENTA: Programas para Computación (SOFTWARE)				SUBCÓDIGO:		
190520						
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	2.932,00		2.932,00
29/12/2017	P/r amortización trimestral de los meses de septiembre a diciembre	37	254		195,47	2.736,53
SUMAN				2.932,00	195,47	2.736,53


						
ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"						
LIBRO MAYOR						
EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS				CÓDIGO: 1906		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	383,80		383,80
29/12/2017	P/r El consumo trimestral de los suministros de oficina de los meses de septiembre a diciembre.	37	251		80,60	303,20
SUMAN				383,80	80,60	303,20

CUENTA: MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS				CÓDIGO: 1906		
SUBCUENTA: Proveeduría				SUBCÓDIGO: 190615		
Subcuenta Auxiliar: Suministros de Oficina				Subcódigo Auxiliar: 19061505		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	49,55		49,55
29/12/2017	P/r El consumo trimestral de los suministros de oficina de los meses de septiembre a diciembre.	37	251		49,55	0,00
SUMAN				49,55	49,55	0,00

CUENTA: MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS				CÓDIGO: 1906		
SUBCUENTA: Proveedoría				SUBCÓDIGO: 190615		
Subcuenta Auxiliar: Suministros de Aseo y Limpieza				Subcódigo Auxiliar: 19061510		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	31,05		31,05
29/12/2017	P/r El consumo trimestral de los suministros de oficina de los meses de septiembre a diciembre.	37	251		31,05	0,00
SUMAN				31,05	31,05	0,00

CUENTA: MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS				CÓDIGO: 1906		
SUBCUENTA: Proveedoría				SUBCÓDIGO: 190615		
Subcuenta Auxiliar: Bienes de Menor Cuantía				Subcódigo Auxiliar: 19061515		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1	303,20		303,20
SUMAN				303,20	0,00	303,20

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: OTROS				CÓDIGO: 1990		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
30/10/2017	P/r pago por servicios ocasionales y de almuerzo a varios proveedores sg/f Nro. 001-001-00000578 y 001-001-000000760	15	99	21,48		21,48
31/10/2017	P/r gastos del IVA del mes de octubre	17	112		21,48	0,00
09/11/2017	P/r pago de capacitación, alimentación, hospedaje y movilización octubre 2017 a varios proveedores sg/f Nro. 001-050-000001871, 1111601, 001-001-000008001	19	130	14,89		14,89
10/11/2017	P/r compra de un cubo para trapeador a SMKE ARTI LIM (PNNOLLC) sg/f Nro. 001-001-000001066	20	132	0,75		15,64
30/11/2017	P/r gastos del IVA del mes de noviembre	28	189		15,64	0,00
01/12/2017	P/r pago de internet de los meses de noviembre 2017 a abril 2018 , mayo gratis a LOJASYSTEM CA sg/f Nro. 005-002-2121	28	190	25,11		25,11
12/12/2017	P/r pago taller Gonzanamá 2017 a la REFSE (SAOLLC) sg/f Nro. 001-001-000003927	30	203	15,60		40,71
18/12/2017	P/r pago de adquisición de arreglos navideños y canastas para directivos a diferentes proveedores sg/f Nro. 001-002-000018138 y 001-001-000000469	32	216	0,84		41,55
29/12/2017	P/r gastos del IVA del mes de diciembre	37	249		41,55	0,00
SUMAN				78,67	78,67	0,00

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: DEPÓSITOS A LA VISTA				CÓDIGO: 2101		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1		88.583,78	88.583,78
06/09/2017	P/r transferencia del GADCH hacia Cta. N° 01-00036-4 según registro auxiliar N/CA Nro.07 Folio Nro. 01	1	2		363,30	88.947,08
07/09/2017	P/r Reembolso por recaudaciones de pago ágil + costo al Bco. Produbanco según registro auxiliar N/D cta. ahorrista Nro. 10 Folio Nro.01	1	3	7.001,00		81.946,08
07/09/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia de pago Nro. 12 Folio Nro. 01	1	4	309,67		81.636,41
08/09/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 01	1	5		6.291,80	87.928,21
08/09/2017	P/r transferencia interbancaria de la cta. Ahorros N° 01-001-0 por motivo de un depósito de ahorros según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 01	2	6	350,00		87.578,21
10/09/2017	P/r Depósito de dinero en las ctas. de ahorro según registro auxiliar depósitos de ahorro de clientes y socios Nro. 04 Folio Nro.01	2	7		6.935,95	94.514,16
10/09/2017	P/r Retiro de dinero de la cta. de Ahorros según registro auxiliar retiro de ahorro de socios y clientes Nro. 05 Folio Nro. 01	2	8	8.975,12		85.539,04
17/09/2017	P/r Depósito de dinero en las ctas. de ahorros según registro auxiliar depósito de ahorro de clientes y socios Nro. 04 Folio Nro. 02	3	16		6.482,06	92.021,10
17/09/2017	P/r Retiro de dinero de la cta. de ahorros según registro auxiliar retiro ahorro de clientes y socios Nro. 05 Folio Nro. 02	3	17	3.320,87		88.700,23
17/09/2017	P/r apertura de una cuenta para la Sra. Amada Valladares según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 01	3	20		10,00	88.710,23
19/09/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de pago de un crédito según registro auxiliar N/CA 07 Folio 02	4	26		55,69	88.765,92

20/09/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia de pagos Nro. 12 Folio Nro. 02	4	27	549,88		88.216,04
21/09/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 02	5	28		1.470,00	89.686,04
21/09/2017	P/r apertura de cuentas de varios socios según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 02	5	29		10,00	89.696,04
24/09/2017	P/r Depósito de dinero en las ctas. de ahorros según registro auxiliar depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 03	5	31		10.349,16	100.045,20
24/09/2017	P/r Retiro de dinero de la cta. de ahorros según registro auxiliar retiro de ahorros de socios y clientes Nro. 05 Folio Nro. 03	5	32	4.075,98		95.969,22
25/09/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorros según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 03	6	39		84,60	96.053,82
25/09/2017	P/r Reembolso por recaudaciones pago ágil + costo a Produbanco según registro auxiliar N/D cta. ahorrista Nro. 10 Folio Nro. 02	6	40	6.001,00		90.052,82
26/09/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia de pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro.03	6	41	249,43		89.803,39
29/09/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 03	7	42		2.548,00	92.351,39
29/09/2017	P/r Depósito de dinero en las ctas. de ahorros según registro auxiliar depósitos ahorros de socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 04	7	43		2.326,41	94.677,80
29/09/2017	P/r Retiro de dinero de la cta. de ahorros según registro auxiliar de retiros ahorros de socios y clientes Nro. 05 Folio Nro. 04	7	44	4.881,45		89.796,35
29/09/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de un pago cuota de préstamo según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 02	7	45	719,00		89.077,35
29/09/2017	P/r pago de intereses acreditados a las cuentas de los clientes y socios correspondientes al mes de septiembre	8	49		216,53	89.293,88
05/10/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorros y del GADCH según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 04	9	57		632,61	89.926,49
06/10/2017	P/r Reembolso por recaudaciones de pago ágil + costo al Bco. de Loja según registro auxiliar N/D Cta. Ahorrista Nro. 10 Folio Nro.03	9	59	1.701,00		88.225,49
06/10/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 04	9	60		3.038,00	91.263,49
06/10/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia por pagos de microcrédito Nro. 12 Folio Nro.04	9	61	187,46		91.076,03
08/10/2017	P/r Depósito de dinero en las ctas. de ahorros, según registro auxiliar depósito de ahorros socios y clientes Nro.04 Folio Nro. 05	10	63		4.911,31	95.987,34
08/10/2017	P/r Retiro de dinero de cta. de ahorros, según registro auxiliar retiro de ahorros socios y clientes Nro. 05 Folio Nro. 05	10	64	5.365,20		90.622,14
10/10/2017	P/r transferencia por la cancelación de créditos de microempresa según registro auxiliar transferencia por pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro.05	11	69	237,12		90.385,02
11/10/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorros según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 05	11	70		450,00	90.835,02
12/10/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de un depósito de	11	71	195,61		90.639,41
SUMEN Y PASEN				44.119,79		134.759,20
						90.639,41




ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
LIBRO MAYOR
EXPRESADO EN DOLARES USD \$


CUENTA: DEPÓSITOS A LA VISTA

CÓDIGO:2101

FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
		VIENEN		44.119,79	134.759,20	90.639,41
	ahorros según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 03					
15/10/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de microcréditos Nro. 02 Folio Nro. 05	11	73		4.175,40	94.814,81
15/10/2017	P/r Depósito de dinero en las ctas. de ahorros, según registro auxiliar depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 06	11	74		2.833,31	97.648,12
15/10/2017	P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro según registro auxiliar retiro ahorros socios y clientes Nro. 05 Folio Nro. 06	11	75	7.966,91		89.681,21
16/10/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa según registro auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 06	12	82	300,00		89.381,21
19/10/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 06	12	83		5.337,55	94.718,76
20/10/2017	P/r Reembolso por recaudaciones de pago ágil + costo al Bco. de Loja según registro auxiliar N/D Cta. Ahorrista Nro. 10 Folio Nro. 04	13	84	1.701,00		93.017,76
22/10/2017	P/r Depósito de dinero en las ctas. de ahorro, según registro auxiliar depósitos Nro. 04 Folio Nro. 07	13	86		4.123,73	97.141,49
22/10/2017	P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro según registro auxiliar retiro de ahorros Nro. 05 Folio Nro. 07	13	87	13.611,14		83.530,35
22/10/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorros y pago de un crédito según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 06	13	90		220,00	83.750,35
23/10/2017	P/r apertura de una cuenta según auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 03	14	94		5,00	83.755,35

24/10/2017	P/r otorgación de crédito de microempresa a la Sra. Andy Maza, según registro auxiliar concesión de microcréditos Nro. 02 Folio Nro. 07	14	95		343,50	84.098,85
24/10/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de un pago cuota de préstamo según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 04	14	96	380,00		83.718,85
31/10/2017	P/r Depósito de dinero en ctas. de ahorro, según registro auxiliar depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 08	15	102		7.544,86	91.263,71
31/10/2017	P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro, según registro auxiliar retiro ahorros Nro. 05 Folio Nro. 08	15	103	3.144,50		88.119,21
31/10/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de un pago de un crédito y depósitos de ahorros según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 07	16	106		770,00	88.889,21
31/10/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 12 Folio Nro.07	16	107	1.024,90		87.864,31
31/10/2017	P/r pago de intereses acreditados a las cuentas de los clientes y socios correspondiente al mes de octubre	17	110		242,33	88.106,64
01/11/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorro según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 08	17	113		400,00	88.506,64
05/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 08	17	114		3.773,50	92.280,14
05/11/2017	P/r Depósito de dinero en las ctas. de ahorro, según registro auxiliar depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 09	17	115		1.131,18	93.411,32
05/11/2017	P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro, según registro auxiliar retiro de ahorros clientes y socios Nro. 05 Folio Nro. 09	17	116	5.585,19		87.826,13
05/11/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa según registro auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 08	18	121	60,99		87.765,14
08/11/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorros y del GADCH, según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 09	19	125		965,64	88.730,78
09/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 09	19	127		1.715,50	90.446,28
12/11/2017	P/r Depósito de dinero en ctas. de ahorro, según registro auxiliar depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 10	20	133		4.069,67	94.515,95
12/11/2017	P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro, según registro auxiliar retiro de ahorros Nro. 05 Folio Nro. 10	20	134	7.190,47		87.325,48
13/11/2017	P/r apertura de cuentas de varios socios según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro.03 Folio Nro. 04	21	140		10,00	87.335,48
15/11/2017	P/r transferencia por cancelación de la cuota de créditos de microempresa, según registro auxiliar pago de un crédito N/CA Nro. 07 Folio Nro. 10	21	142		75,00	87.410,48
15/11/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas de créditos de microcréditos, según registro auxiliar de pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 09	21	143	245,79		87.164,69
16/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 10	21	144		3.509,20	90.673,89
16/11/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de depósito de ahorros, según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 05	22	145	500,00		90.173,89
17/11/2017	P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro, según registro auxiliar retiros de ahorros clientes y socios Nro. 05 Folio Nro. 11	22	148	4.083,63		86.090,26
17/11/2017	P/r Depósito de dinero en ctas. de ahorro, según registro auxiliar depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 11	22	149		2.239,59	88.329,85
SUMEN Y PASEN				89.914,31	178.224,16	88.329,85
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: DEPÓSITOS A LA VISTA				CÓDIGO:2101		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
		VIENEN		89.914,31	178.224,16	88.329,85
23/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de microcréditos Nro. 02 Folio Nro. 11	23	158		1.078,00	89.407,85
23/11/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas de los créditos de microempresa, según registro auxiliar de los pagos de microcréditos Nro. 09 Folio Nro. 10	24	161	186,43		89.221,42
26/11/2017	P/r Depósito de dinero en ctas. de ahorro, según registro auxiliar de depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 12	24	164		2.518,57	91.739,99
26/11/2017	P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro, según registro auxiliar de depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 05 Folio Nro. 12	24	165	4.179,00		87.560,99
29/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 12	26	173		392,00	87.952,99
29/11/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 11	26	177	130,00		87.822,99
30/11/2017	P/r Depósito de dinero en ctas. de ahorro, según registro auxiliar depósitos ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 13	27	179		4.406,12	92.229,11
30/11/2017	P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro, según registro auxiliar retiro ahorros Nro. 05 Folio Nro. 13	27	180	3.518,30		88.710,81
30/11/2017	P/r transferencia interbancaria por motivo de depósitos de ahorros según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 11	27	183		1.060,00	89.770,81
30/11/2017	P/r transferencia a Banco de Loja por motivo del reembolso por recaudaciones de pago ágil según el auxiliar N/D Cta. Ahorrista Nro. 10 Folio Nro. 05	27	184	3.001,00		86.769,81

30/11/2017	P/r pago de intereses acreditados a las cuentas de los clientes y socios correspondiente al mes de noviembre	28	187		237,35	87.007,16
30/11/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas de crédito de microempresa, según registro auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 12	28	192	99,83		86.907,33
06/12/2017	P/r transferencia a GADCH según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 12	29	193		491,78	87.399,11
06/12/2017	P/r Transferencia a BanEcuador y Cooperativa Policía Nacional según auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 08	29	194	359,87		87.039,24
07/12/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 13	29	195		1.274,00	88.313,24
10/12/2017	P/r Depósito de dinero en ctas. de ahorro, según registro auxiliar depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 14	29	198		5.809,18	94.122,42
10/12/2017	P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro, según registro auxiliar retiros de ahorros Nro. 05 Folio Nro. 14	29	199	6.593,87		87.528,55
15/12/2017	P/r Transferencia por motivo de depósitos a BanEcuador, Bco. Pichincha y Cooperativa Policía Nacional, según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 09	30	206	2.625,50		84.903,05
17/12/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de microcréditos Nro. 02 Folio Nro. 14	31	207		9.898,00	94.801,05
17/12/2017	P/r Depósito de dinero en ctas. de ahorro , según registro auxiliar depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 15	31	208		8.495,42	103.296,47
17/12/2017	P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro, según registro auxiliar retiros de ahorros Nro. 05 Folio Nro. 15	31	209	7.211,50		96.084,97
17/12/2017	P/r apertura de cuentas de varios socios, según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 05	31	212		10,00	96.094,97
18/12/2017	P/r apertura de cuentas de varios socios según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 06	32	215		10,00	96.104,97
20/12/2017	P/r transferencia a Banco de Loja, según registro auxiliar N/D cta. Ahorrista Nro. 10 Folio Nro. 06	32	217	6.001,00		90.103,97
22/12/2017	P/r transferencia a GADCH, según registro N/CA Nro. 07 Folio Nro. 13	32	219		2.032,00	92.135,97
22/12/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de microcréditos Nro. 02 Folio Nro. 15	33	220		882,00	93.017,97
22/12/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 13	33	222	292,07		92.725,90
24/12/2017	P/r Depósito de dinero en ctas. de ahorro según registro auxiliar depósito de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 16	33	225		3.284,89	96.010,79
24/12/2017	P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro, según registro auxiliar retiros ahorros Nro. 05 Folio Nro. 16	33	226	3.523,91		92.486,88
29/12/2017	P/r Depósito de dinero en ctas. de ahorro, según registro auxiliar depósitos de ahorros socios y clientes Nro. 04 Folio Nro. 17	35	239		5.018,34	97.505,22
29/12/2017	P/r Retiro de dinero de cta. de ahorro según registro auxiliar retiros de ahorros Nro. 05 Folio Nro. 17	35	240	4.103,00		93.402,22
29/12/2017	P/r transferencia a GADCH, según registro auxiliar N/CA Nro. 07 Folio Nro. 14	35	241		726,60	94.128,82
29/12/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de microcrédito NRO. 12 Folio Nro. 14	36	243	95,27		94.033,55
29/12/2017	P/r el costo de transferencia por motivo de valores transferidos del día 01/12/2017 y 06/12/2017, según registro auxiliar N/D Ahorros Nro., 10	36	244		1,50	94.035,05
29/12/2017	P/r pago de intereses acreditados a las cuentas de los clientes y socios correspondiente al mes de diciembre	36	247		248,77	94.283,82
SUMAN				131.834,86	226.118,68	94.283,82


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: DEPÓSITOS A PLAZO			CÓDIGO: 2103			
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1		20.395,96	20.395,96
15/09/2017	P/r Depósitos a plazo fijo del Sr. Nixón Jimenez a una tasa de interés del 10% según registro auxiliar Nro. 01	3	14		3.000,00	23.395,96
02/10/2017	P/r Depósitos a plazo fijo, con una tasa de interés del 5% anual según registro auxiliar depósito a plazo fijo Nro. 02	9	55		131,24	23.527,20
02/10/2017	P/r pago del depósito a plazo fijo según registro auxiliar Nro. 01	9	56	119,53		23.407,67
07/11/2017	P/r Depósitos a plazo fijo , con una tasa de interés del 6% anual, según registro auxiliar Nro. 03	18	123		880,00	24.287,67
07/11/2017	P/r pago del depósito a plazo fijo, según registro auxiliar Pago de Plazo Fijo Nro. 09 Folio Nro. 02	18	124	300,00		23.987,67
09/11/2017	P/r Depósitos a plazo fijo de varios socios, tasa de interés del 7% anual, según registro auxiliar Nro. 04	19	128		7.500,00	31.487,67
09/11/2017	P/r pago de plazo fijo a varios socios, con sus respectivos intereses según el auxiliar Nro. 03	19	129	6.500,00		24.987,67
23/11/2017	P/r Depósitos a plazo fijo de la Sra. Grecia Betancourt, con una tasa de interés del 6% anual, según registro auxiliar Nro. 05	24	159		500,00	25.487,67
23/11/2017	P/r pago de plazo fijo a la Sra. Grecia Betancourt, según registro auxiliar Nro. 04	24	160	500,00		24.987,67
29/11/2017	P/r pago de plazo fijo a la Sra. Luz Cevallos con sus respectivos intereses, según registro auxiliar Nro. 05	26	174	4.626,43		20.361,24
SUMAN				12.045,96	32.407,20	20.361,24

CUENTA: DEPÓSITOS A PLAZO		CÓDIGO: 2103				
SUBCUENTA: De 31 a 90 días		SUBCÓDIGO: 210310				
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1		6.163,80	6.163,80
15/09/2017	P/r Depósitos a plazo fijo del Sr. Nixón Jiménez a una tasa de interés del 10% según registro auxiliar Depósito Plazo Fijo Nro. 8 Folio Nro. 01	3	14		3.000,00	9.163,80
02/10/2017	P/r Depósitos a plazo fijo, con una tasa de interés del 5% anual según registro auxiliar depósito a plazo fijo Nro. 08 Folio Nro. 02	9	55		131,24	9.295,04
02/10/2017	P/r pago del depósito a plazo fijo según registro auxiliar Pago de Plazo Fijo Nro. 09 Folio Nro. 01	9	56	119,53		9.175,51
07/11/2017	P/r Depósitos a plazo fijo, con una tasa de interés del 6% anual, según registro auxiliar Deposito Plazo Fijo Nro. 08 Folio Nro. 03	18	123		880,00	10.055,51
07/11/2017	P/r pago del depósito a plazo fijo, según registro auxiliar Pago de Plazo Fijo Nro. 09 Folio Nro. 02	18	124	300,00		9.755,51
09/11/2017	P/r pago de plazo fijo a varios socios, con sus respectivos intereses según auxiliar pago a plazo fijo Nro. 09 Folio Nro. 03	19	129	6.500,00		3.255,51
23/11/2017	P/r Depósitos a plazo fijo de la Sra. Grecia Betancourt, con una tasa de interés del 6% anual, según registro auxiliar Nro. 08 Folio Nro. 05	24	159		500,00	3.755,51
23/11/2017	P/r pago de plazo fijo a la Sra. Grecia Betancourt, según registro auxiliar Nro. 09 Folio Nro. 04	24	160	500,00		3.255,51
SUMAN				7.419,53	10.675,04	3.255,51

CUENTA: DEPÓSITOS A PLAZO		CÓDIGO: 2103				
SUBCUENTA: De 91 a 180 días		SUBCÓDIGO: 210315				
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1		9.600,00	9.600,00
09/11/2017	P/r Depósitos a plazo fijo de varios socios, tasa de interés del 7% anual, según registro auxiliar deposito a plazo fijo Nro. 08 Folio Nro. 04	19	128		7.500,00	17.100,00
29/11/2017	P/r pago de plazo fijo a la Sra. Luz Cevallos con sus respectivos intereses, según registro auxiliar pago de plazo fijo Nro. 09 Folio Nro. 05	26	174	4.626,43		12.473,57
SUMAN				4.626,43	17.100,00	12.473,57

CUENTA: DEPÓSITOS A PLAZO		CÓDIGO: 2103				
SUBCUENTA: De 181 a 360 días		SUBCÓDIGO: 210320				
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1		3.422,63	3.422,63
SUMAN					3.422,63	3.422,63

CUENTA: DEPÓSITOS A PLAZO		CÓDIGO: 2103				
SUBCUENTA: De más 360 días		SUBCÓDIGO: 210325				
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1		1.209,53	1.209,53
SUMAN					1.209,53	1.209,53

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: OBLIGACIONES PATRONALES		CÓDIGO: 2503				
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1		162,00	162,00
15/09/2017	P/r pago de aportes al IESS del mes de agosto	3	15	162,00		0,00
30/09/2017	P/r pago de sueldos y salarios según el rol de pagos correspondiente al mes de septiembre	8	52		70,88	70,88
30/09/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de septiembre	8	53		278,60	349,48
13/10/2017	P/r pago de aportes al IESS correspondiente al mes de septiembre	11	72	224,48		125,00
31/10/2017	P/r pago de sueldos y salarios según el rol de pagos correspondiente al mes de octubre	16	108		70,88	195,88
31/10/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de octubre	16	109		278,60	474,48
08/11/2017	P/r pago de aportes al IESS correspondiente al mes de octubre	19	126	224,48		250,00
30/11/2017	P/r pago de sueldos y salarios según el rol de pagos correspondiente al mes de noviembre	27	185		70,88	320,88
30/11/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de noviembre	28	186		278,60	599,48
15/12/2017	P/r pago de aportes al IESS correspondiente al mes de noviembre	30	204	224,48		375,00
22/12/2017	Pago de décimo tercer sueldo a los empleados que laboran en la entidad.	33	223	187,50		
29/12/2017	P/r pago de sueldos y salarios según el rol de pagos correspondiente al mes de diciembre	36	245		70,88	445,88
29/12/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de diciembre	36	246		278,60	724,48

SUMAN	1.022,94	1.559,92	536,98
--------------	-----------------	-----------------	---------------


CUENTA: OBLIGACIONES PATRONALES			CÓDIGO: 2503			
SUBCUENTA: Aportes al IESS			SUBCÓDIGO: 250315			
Subcuenta Auxiliar: Aporte Personal 9,45%			Subcódigo Auxiliar: 25031505			
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1		70,88	70,88
15/09/2017	P/r pago de aportes al IESS del mes de agosto	3	15	70,88		0,00
30/09/2017	P/r pago de sueldos y salarios según el rol de pagos correspondiente al mes de septiembre	8	52		70,88	70,88
13/10/2017	P/r pago de aportes al IESS correspondiente al mes de septiembre	11	72	70,88		0,00
31/10/2017	P/r pago de sueldos y salarios según el rol de pagos correspondiente al mes de octubre	16	108		70,88	70,88
08/11/2017	P/r pago de aportes al IESS correspondiente al mes de octubre	19	126	70,88		0,00
30/11/2017	P/r pago de sueldos y salarios según el rol de pagos correspondiente al mes de noviembre	27	185		70,88	70,88
15/12/2017	P/r pago de aportes al IESS correspondiente al mes de noviembre	30	204	70,88		0,00
29/12/2017	P/r pago de sueldos y salarios según el rol de pagos correspondiente al mes de diciembre	36	245		70,88	70,88
SUMAN				283,52	354,40	70,88

CUENTA: OBLIGACIONES PATRONALES			CÓDIGO: 2503			
SUBCUENTA: Aportes al IESS			SUBCÓDIGO: 250315			
Subcuenta Auxiliar: Aporte Patronal 12,15%			Subcódigo Auxiliar: 25031510			
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1		91,12	91,12
15/09/2017	P/r pago de aportes al IESS del mes de agosto	3	15	91,12		0,00
30/09/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de septiembre	8	53		91,12	91,12
13/10/2017	P/r pago de aportes al IESS correspondiente al mes de septiembre	11	72	91,12		0,00
31/10/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de octubre	16	109		91,12	91,12
08/11/2017	P/r pago de aportes al IESS correspondiente al mes de octubre	19	126	91,12		0,00
30/11/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de noviembre	28	186		91,12	91,12
15/12/2017	P/r pago de aportes al IESS correspondiente al mes de noviembre	30	204	91,12		0,00
29/12/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de diciembre	36	246		91,12	91,12
SUMAN				364,48	455,60	91,12

CUENTA: OBLIGACIONES PATRONALES			CÓDIGO: 2503			
SUBCUENTA: Beneficios Sociales			SUBCÓDIGO: 250310			
Subcuenta Auxiliar: Décimo Tercer Sueldo			Subcódigo Auxiliar: 25031005			
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
30/09/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de septiembre	8	53		62,50	62,50
31/10/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de octubre	16	109		62,50	125,00
30/11/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de noviembre	28	186		62,50	187,50
22/12/2017	Pago de décimo tercer sueldo a los empleados que laboran en la entidad.	33	223	187,50		0,00
29/12/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de diciembre	36	246		62,50	62,50
SUMAN				187,50	250,00	62,50

CUENTA: OBLIGACIONES PATRONALES			CÓDIGO: 2503			
SUBCUENTA: Beneficios Sociales			SUBCÓDIGO: 250310			
Subcuenta Auxiliar: Décimo Cuarto Sueldo			Subcódigo Auxiliar: 25031010			
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
30/09/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de septiembre	8	53		62,50	62,50
31/10/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de octubre	16	109		62,50	125,00
30/11/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de noviembre	28	186		62,50	187,50
29/12/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de diciembre	36	246		62,50	250,00
SUMAN					250,00	250,00

CUENTA: OBLIGACIONES PATRONALES			CÓDIGO: 2503			
SUBCUENTA: Fondo de Reserva			SUBCÓDIGO: 250320			
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
30/09/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de septiembre	8	53		62,48	62,48
13/10/2017	P/r pago de aportes al IESS correspondiente al mes de septiembre	11	72	62,48		0,00
31/10/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de octubre	16	109		62,48	62,48
08/11/2017	P/r pago de aportes al IESS correspondiente al mes de octubre	19	126	62,48		0,00
30/11/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de noviembre	28	186		62,48	62,48
15/12/2017	P/r pago de aportes al IESS correspondiente al mes de noviembre	30	204	62,48		0,00
29/12/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de diciembre	36	246		62,48	62,48
SUMAN				187,44	249,92	62,48

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: RETENCIONES				CÓDIGO:2504		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1		21,61	21,61
24/09/2017	P/r pago de obligaciones tributarias al SRI de las Ret. Fte. IVA e IR correspondiente del mes de agosto	6	38	21,61		0,00
02/10/2017	P/r pago del depósito a plazo fijo según registro auxiliar Pago de Plazo Fijo Nro. 09 Folio Nro. 01	9	56		0,24	0,24
30/10/2017	P/r pago por servicios ocasionales y de almuerzo a varios proveedores sg/f Nro. 001-001-00000578 y 001-001-00000760	15	99		38,84	39,08
07/11/2017	P/r pago del depósito a plazo fijo, según registro auxiliar Pago de Plazo Fijo Nro. 09 Folio Nro. 02	18	124		0,09	
09/11/2017	P/r pago de plazo fijo a varios socios, con sus respectivos intereses según auxiliar pago a plazo fijo Nro. 09 Folio Nro. 03	19	129		2,70	
10/11/2017	P/r compra de un cubo para trapeador a SMKE ARTI LIM (PNNOLLC) sg/f Nro. 001-001-000001066	20	132		0,23	39,31
23/11/2017	P/r pago de plazo fijo a la Sra. Grecia Betancourt, según registro auxiliar Nro. 09 Folio Nro. 04	24	160		0,15	
24/11/2017	P/r pago de obligaciones tributarias al SRI de las Ret. Fte. IVA e IR del mes de octubre	24	162	39,08		0,23
29/11/2017	P/r pago de plazo fijo a la Sra. Luz Cevallos con sus respectivos intereses, según registro auxiliar pago de plazo fijo Nro. 09 Folio Nro. 05	26	174		3,24	
01/12/2017	P/r pago de internet de los meses de noviembre 2017 a abril 2018, mayo gratis a LOJASYSTEM CA sg/f Nro. 005-002-2121	28	190		4,18	4,41
18/12/2017	P/r pago de adquisición de arreglos navideños y canastas para directivos a diferentes proveedores sg/f Nro. 001-002-000018138 y 001-001-000000469	32	216		2,07	6,48
20/12/2017	P/r compra de pollo horado Cena directivos a POLLOS RESTAURANTE PICA Y PASA sg/f Nro. 002-001-000000546	32	218		0,24	6,72
24/12/2017	P/r pago de obligaciones tributarias al SRI del mes de noviembre	34	231	6,41		0,31
SUMAN				67,10	73,59	6,49

CUENTA: RETENCIONES				CÓDIGO: 2504		
SUBCUENTA: Retenciones Fiscales – IVA				SUBCÓDIGO: 250405		
Subcuenta Auxiliar: Retenciones 30% IVA				Subcódigo Auxiliar: 25040505		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1		3,54	3,54
24/09/2017	P/r pago de obligaciones tributarias al SRI de las Ret. Fte. IVA e IR correspondiente del mes de agosto	6	38	3,54		0,00
10/11/2017	P/r compra de un cubo para trapeador a SMKE ARTI LIM (PNNOLLC) sg/f Nro. 001-001-000001066	20	132		0,23	0,23
24/12/2017	P/r pago de obligaciones tributarias al SRI de las Ret. Fte. IVA e IR del mes de noviembre	34	232	0,23		0,00
SUMAN				3,77	3,77	0,00


CUENTA: RETENCIONES				CÓDIGO: 2504		
SUBCUENTA: Retenciones Fiscales – IVA				SUBCÓDIGO: 250405		
Subcuenta Auxiliar: Retenciones 70% IVA				Subcódigo Auxiliar: 25040510		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
30/10/2017	P/r pago por servicios ocasionales y de almuerzo a varios proveedores sg/f Nro. 001-001-00000578 y 001-001-00000760	15	99		0,34	0,34
24/11/2017	P/r pago de obligaciones tributarias al SRI de las Ret. Fte. IVA e IR del mes de octubre	24	162	0,34		0,00
SUMAN				0,34	0,34	0,00

CUENTA: RETENCIONES				CÓDIGO: 2504		
SUBCUENTA: Retenciones Fiscales – IVA				SUBCÓDIGO: 250405		
Subcuenta Auxiliar: Retenciones 100% IVA				Subcódigo Auxiliar: 25040515		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
30/10/2017	P/r pago por servicios ocasionales y de almuerzo a varios proveedores sg/f Nro. 001-001-00000578 y 001-001-00000760	15	99		21,00	21,00
24/11/2017	P/r pago de obligaciones tributarias al SRI de las Ret. Fte. IVA e IR del mes de octubre	24	162	21,00		0,00
SUMAN				21,00	21,00	0,00



Cuenta: RETENCIONES		Código: 2504				
Subcuenta: Retenciones Fiscales – IR		Subcódigo: 250406				
Subcuenta Auxiliar: Retenciones 1% IR		Subcódigo Auxiliar: 25040605				
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1		18,07	18,07
24/09/2017	P/r pago de obligaciones tributarias al SRI de las Ret. Fte. IVA e IR correspondiente del mes de agosto	6	38	18,07		0,00
SUMAN				18,07	18,07	0,00

Cuenta: RETENCIONES		Código: 2504				
Subcuenta: Retenciones Fiscales – IR		Subcódigo: 250406				
Subcuenta Auxiliar: Retenciones 2% IR		Subcódigo Auxiliar: 25040610				
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
02/10/2017	P/r pago del depósito a plazo fijo según registro auxiliar Pago de Plazo Fijo Nro. 09 Folio Nro. 01	9	56		0,24	0,24
07/11/2017	P/r pago del depósito a plazo fijo, según registro auxiliar Pago de Plazo Fijo Nro. 09 Folio Nro. 02	18	124		0,09	0,33
09/11/2017	P/r pago de plazo fijo a varios socios, con sus respectivos intereses según auxiliar pago a plazo fijo Nro. 09 Folio Nro. 03	19	129		2,70	3,03
23/11/2017	P/r pago de plazo fijo a la Sra. Grecia Betancourt, según registro auxiliar Nro. 09 Folio Nro. 04	24	160		0,15	3,18
24/11/2017	P/r pago de obligaciones tributarias al SRI de las Ret. Fte. IVA e IR del mes de octubre	24	162	0,24		2,94
29/11/2017	P/r pago de plazo fijo a la Sra. Luz Cevallos con sus respectivos intereses, según registro auxiliar pago de plazo fijo Nro. 09 Folio Nro. 05	26	174		3,24	6,18
01/12/2017	P/r pago de internet de los meses de noviembre 2017 a abril 2018 , mayo gratis a LOJASYSYSTEM CA sg/f Nro. 005-002-2121	28	190		4,18	10,36
18/12/2017	P/r pago de adquisición de arreglos navideños y canastas para directivos a diferentes proveedores sg/f Nro. 001-002-000018138 y 001-001-000000469	32	216		2,07	12,43
20/12/2017	P/r compra de pollo hornado Cena directivos a POLLOS RESTAURANTE PICA Y PASA sg/f Nro. 002-001-000000546	32	218		0,24	12,67
24/12/2017	P/r pago de obligaciones tributarias al SRI de las Ret. Fte. IVA e IR del mes de noviembre	34	231	6,18		6,49
SUMAN				6,42	12,91	6,49


Cuenta: RETENCIONES		Código: 2504				
Subcuenta: Retenciones Fiscales – IR		Subcódigo: 250406				
Subcuenta Auxiliar: Retenciones 10% IR		Subcódigo Auxiliar: 25040615				
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
30/10/2017	P/r pago por servicios ocasionales y de almuerzo a varios proveedores sg/f Nro. 001-001-000000578 y 001-001-000000760	15	99		17,50	17,50
24/11/2017	P/r pago de obligaciones tributarias al SRI de las Ret. Fte. IVA e IR del mes de octubre	24	162	17,50		0,00
SUMAN				17,50	17,50	0,00


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
Cuenta: CUENTAS POR PAGAR ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS				Código: 2510		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
10/09/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 01	2	9		359,07	359,07
10/09/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	2	10	359,07		0,00
17/09/2017	P/r Recaudación del servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 02	3	18		685,90	685,90
17/09/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	3	19	685,90		0,00
24/09/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 03	5	33		443,61	443,61
24/09/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	5	34	443,61		0,00
30/09/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 04	8	50		361,22	361,22
30/09/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	8	51	361,22		0,00
08/10/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 05	10	65		134,38	134,38
08/10/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	10	66	134,38		0,00
15/10/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 06	12	76		648,29	648,29
15/10/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	12	77	648,29		0,00


22/10/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.07	13	88		720,26	720,26
22/10/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	13	89	720,26		0,00
31/10/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.08	16	104		604,71	604,71
31/10/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	16	105	604,71		0,00
05/11/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.09	17	17		11,02	11,02
05/11/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	18	118	11,02		0,00
12/11/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.10	20	135		324,83	324,83
12/11/2017	P/r Transferencia por el servicio de recaudación de energía eléctrica en línea	20	136	324,83		0,00
19/11/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.11	22	150		469,98	469,98
19/11/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	22	151	469,98		0,00
26/11/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.12	25	166		529,57	529,57
26/11/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	25	167	529,57		0,00
30/11/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.13	27	181		439,37	439,37
30/11/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	27	182	439,37		0,00
10/12/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.14	29	200		490,15	490,15
10/12/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	30	201	490,15		0,00
17/12/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.15	31	210		585,17	585,17
17/12/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	31	211	585,17		0,00
24/12/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.16	34	226		465,49	465,49
24/12/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	34	227	465,49		0,00
28/12/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.17	35	235		174,10	174,10
28/12/2017	P/r Transferencia por recaudación del servicio de energía eléctrica en línea	35	236	174,10		0,00
SUMAN					7.447,12	7.447,12
					0,00	0,00


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: APORTES DE SOCIOS				CÓDIGO: 3103		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1		12.653,00	12.653,00
08/09/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 01	1	5		64,00	12.717,00
17/09/2017	P/r apertura de una cuenta para la Sra. Amada Valladares según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 01	3	20		15,00	12.732,00
21/09/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 02	5	28		15,00	12.747,00
21/09/2017	P/r apertura de cuentas de varios socios según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 02	5	29		30,00	12.777,00
29/09/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 03	7	42		26,00	12.803,00
06/10/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 04	9	60		31,00	12.834,00
15/10/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 05	11	73		42,00	12.876,00
SUMEN Y PASEN					12.876,00	12.876,00
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: APORTES DE SOCIOS				CÓDIGO: 3103		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
		VIENEN			12.876,00	12.876,00
19/10/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 06	13	83		53,00	12.929,00
23/10/2017	P/r apertura de cuentas de varios socios según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 03	14	94		15,00	12.944,00
24/10/2017	P/r otorgación de crédito de microempresa a la Sra. Andy Maza, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 07	14	95		3,00	12.947,00
05/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 08	17	114		38,00	12.985,00
09/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 09	19	127		17,00	13.002,00
13/11/2017	P/r apertura de cuentas de varios socios según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 04	21	140		30,00	13.032,00
16/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 10	21	144		35,00	13.067,00
23/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 11	23	158		11,00	13.078,00


29/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 12	26	173		4,00	13.082,00
07/12/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 13	29	195		13,00	13.095,00
17/12/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 14	31	207		101,00	13.196,00
17/12/2017	P/r apertura de cuentas de varios socios según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 05	31	212		30,00	13.226,00
28/12/2017	P/r apertura de cuentas de varios socios según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 06	32	215		30,00	13.256,00
22/12/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 15	33	220		9,00	13.265,00
SUMAN					13.265,00	13.265,00

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL				CÓDIGO: 3301		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1		508,28	508,28
SUMAN					508,28	508,28

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: OTROS APORTES PATRIMONIALES				CÓDIGO: 3401		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1		2.750,00	2.750,00
SUMAN					2.750,00	2.750,00

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: UTILIDAD O EXCEDENTES ACUMULADAS				CÓDIGO: 3601		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/09/2017	P/r Estado de Situación Inicial	1	1		25.225,65	25.225,65
SUMAN					25.225,65	25.225,65


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO				CÓDIGO: 3603		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
29/12/2017	P/r la determinación de la utilidad del ejercicio	39	257		820,81	820,81
SUMAN					820,81	820,81


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				CÓDIGO: 4101		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
29/09/2017	P/r pago de intereses acreditados a las cuentas de los clientes y socios correspondientes al mes de septiembre	8	49	216,53		216,53
02/10/2017	P/r pago del depósito a plazo fijo según registro auxiliar Pago de Plazo Fijo Nro. 09 Folio Nro. 01	9	56	11,95		11,95
31/10/2017	P/r pago de intereses acreditados a las cuentas de los clientes y socios correspondiente al mes de octubre	17	110	242,33		242,33
07/11/2017	P/r pago del depósito a plazo fijo, según registro auxiliar Pago de Plazo Fijo Nro. 09 Folio Nro. 02	18	124	4,50		4,50
09/11/2017	P/r pago de plazo fijo a varios socios, con sus respectivos intereses según auxiliar pago a plazo fijo Nro. 09 Folio Nro. 03	19	129	135,00		135,00
23/11/2017	P/r pago de plazo fijo a la Sra. Grecia Betancourt, según registro auxiliar Nro. 09 Folio Nro. 04	24	160	7,50		7,50
29/11/2017	P/r pago de plazo fijo a la Sra. Luz Cevallos con sus respectivos intereses, según registro auxiliar pago de plazo fijo Nro. 09 Folio Nro. 05	26	174	161,93		161,93
30/11/2017	P/r pago de intereses acreditados a las cuentas de los clientes y socios correspondiente al mes de noviembre	28	187	237,35		237,35


29/12/2017	P/r pago de intereses acreditados a las cuentas de los clientes y socios correspondiente al mes de diciembre	36	247	248,77		248,77
				1.265,86		1.265,86
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		1.265,86	0,00
	SUMAN			1.265,86	1.265,86	0,00

CUENTA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				CÓDIGO: 4101		
SUBCUENTA: Depósitos de Ahorro				SUBCÓDIGO: 410115		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
29/09/2017	P/r pago de intereses acreditados a las cuentas de los clientes y socios correspondientes al mes de septiembre	8	49	216,53		216,53
31/10/2017	P/r pago de intereses acreditados a las cuentas de los clientes y socios correspondiente al mes de octubre	17	110	242,33		242,33
30/11/2017	P/r pago de intereses acreditados a las cuentas de los clientes y socios correspondiente al mes de noviembre	28	187	237,35		237,35
29/11/2017	P/r pago de intereses acreditados a las cuentas de los clientes y socios correspondiente al mes de diciembre	36	247	248,77		248,77
				944,98		944,98
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		944,98	0,00
	SUMAN			944,98	944,98	0,00

CUENTA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				CÓDIGO: 4101		
SUBCUENTA: Depósitos a plazo				SUBCÓDIGO: 410130		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
02/10/2017	P/r pago del depósito a plazo fijo según registro auxiliar Pago de Plazo Fijo Nro. 09 Folio Nro. 01	9	56	11,95		11,95
07/11/2017	P/r pago del depósito a plazo fijo, según registro auxiliar Pago de Plazo Fijo Nro. 09 Folio Nro. 02	18	124	4,50		4,50
09/11/2017	P/r pago de plazo fijo a varios socios, con sus respectivos intereses según auxiliar pago a plazo fijo Nro. 09 Folio Nro. 03	19	129	135,00		135,00
23/11/2017	P/r pago de plazo fijo a la Sra. Grecia Betancourt, según registro auxiliar Nro. 09 Folio Nro. 04	24	160	7,50		7,50
29/11/2017	P/r pago de plazo fijo a la Sra. Luz Cevallos con sus respectivos intereses, según registro auxiliar pago de plazo fijo Nro. 09 Folio Nro. 05	26	174	161,93		161,93
				320,88		320,88
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		320,88	0,00
	SUMAN			320,88	320,88	0,00

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: CARTERA DE CRÉDITOS				CÓDIGO: 4402		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
29/12/2017	P/r Provisión de cuentas incobrables 1% anual	37	253	499,99		499,99
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		499,99	0,00
	SUMAN			499,99	499,99	0,00

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: CUENTAS POR COBRAR				CÓDIGO: 4403		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
29/12/2017	P/r Provisión de cuentas incobrables 1% anual	37	252	29,15		29,15
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		29,15	0,00
	SUMAN			29,15	29,15	0,00

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: GASTOS DE PERSONAL				CÓDIGO: 4501		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			

30/09/2017	P/r pago de sueldos y salarios según el rol de pagos correspondiente al mes de septiembre	8	52	750,00		750,00
30/09/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de septiembre	8	53	278,60		1.028,60
30/10/2017	P/r pago por servicios ocasionales y de almuerzo a varios proveedores sg/f Nro. 001-001-00000578 y 001-001-00000760	15	99	4,02		1.032,62
31/10/2017	P/r pago de sueldos y salarios según el rol de pagos correspondiente al mes de octubre	16	108	750,00		1.782,62
31/10/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de octubre	16	109	278,60		2.061,22
09/11/2017	P/r pago de capacitación, alimentación, hospedaje y movilización octubre 2017 a varios proveedores sg/f Nro. 001-050-000001871, 1111601, 001-001-000008001	19	130	124,10		2.185,32
16/11/2017	P/r pago por taller de contabilidad para cajas y de transporte a la Sra. Patricia Rodríguez a varios proveedores sg/f Nro. 001-001-000003860	22	146	45,00		2.230,32
30/11/2017	P/r pago de sueldos y salarios según el rol de pagos correspondiente al mes de noviembre	27	185	750,00		2.980,32
30/11/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de noviembre	27	186	278,60		3.258,92
12/12/2017	P/r pago taller Gonzanamá 2017 a la REFSE (SAOLLC) sg/f Nro. 001-001-000003927	30	203	130,00		3.388,92
20/12/2017	P/r compra de pollo homado Cena directivos a POLLOS RESTAURANTE PICA Y PASA sg/f Nro. 002-001-00000546	32	218	12,00		3.400,92
29/12/2017	P/r pago de sueldos y salarios según el rol de pagos correspondiente al mes de diciembre	36	245	750,00		4.150,92
29/12/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de diciembre	36	246	278,60		4.429,52
				4.429,52		4.429,52
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		4.429,52	0,00
	SUMAN			4.429,52	4.429,52	0,00

CUENTA: GASTOS DE PERSONAL		REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
FECHA	DETALLE	F.	AS.			
SUBCUENTA: Remuneraciones mensuales						
CÓDIGO: 4501						
SUBCÓDIGO: 450105						
30/09/2017	P/r pago de sueldos y salarios según el rol de pagos correspondiente al mes de septiembre	8	52	750,00		750,00
31/10/2017	P/r pago de sueldos y salarios según el rol de pagos correspondiente al mes de octubre	16	108	750,00		1.500,00
30/11/2017	P/r pago de sueldos y salarios según el rol de pagos correspondiente al mes de noviembre	27	185	750,00		2.250,00
29/12/2017	P/r pago de sueldos y salarios según el rol de pagos correspondiente al mes de diciembre	36	245	750,00		3.000,00
				3.000,00		3.000,00
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		3.000,00	0,00
	SUMAN			3.000,00	3.000,00	0,00

CUENTA: GASTOS DE PERSONAL		REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
FECHA	DETALLE	F.	AS.			
SUBCUENTA: BENEFICIOS SOCIALES						
Subauxiliar: Décimo Tercer Sueldo						
CÓDIGO: 4501						
SUBCÓDIGO: 450110						
Subcódigo: 45011005						
30/09/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de septiembre	8	53	62,50		62,50
31/10/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de octubre	16	109	62,50		125,00
30/11/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de noviembre	27	186	62,50		187,50
29/12/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de diciembre	36	246	62,50		250,00
				250,00		250,00
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		250,00	0,00
	SUMAN			250,00	250,00	0,00

CUENTA: GASTOS DE PERSONAL		REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
FECHA	DETALLE	F.	AS.			
SUBCUENTA: BENEFICIOS SOCIALES						
Subauxiliar: Décimo Cuarto Sueldo						
CÓDIGO: 4501						
SUBCÓDIGO: 450110						
Subcódigo: 45011010						
30/09/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de septiembre	8	53	62,50		62,50
31/10/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de octubre	16	109	62,50		125,00
30/11/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de noviembre	27	186	62,50		187,50
29/12/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de diciembre	36	246	62,50		250,00
				250,00		250,00
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		250,00	0,00
	SUMAN			250,00	250,00	0,00

CUENTA: GASTOS DE PERSONAL		REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
FECHA	DETALLE	F.	AS.			
SUBCUENTA: APORTES AL IESS						
Subauxiliar: Aporte Patronal						
CÓDIGO: 4501						
SUBCÓDIGO: 450120						
Subcódigo: 45012010						
30/09/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de septiembre	8	53	91,12		91,12
31/10/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de octubre	16	109	91,12		182,24
30/11/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de noviembre	27	186	91,12		273,36
29/12/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de diciembre	36	246	91,12		364,48

				364,48		364,48
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		364,48	0,00
SUMAN				364,48	364,48	0,00

CUENTA: GASTOS DE PERSONAL				CÓDIGO: 4501		
SUBCUENTA: Fondo de Reserva al IESS 8,33%				SUBCÓDIGO: 450135		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
30/09/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de septiembre	8	53	62,48		62,48
31/10/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de octubre	16	109	62,48		124,96
30/11/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de noviembre	27	186	62,48		187,44
29/12/2017	P/r provisiones beneficios sociales correspondiente al mes de diciembre	36	245	62,48		249,92
				249,92		249,92
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	246		249,92	0,00
SUMAN				249,92	249,92	0,00

CUENTA: GASTOS DE PERSONAL				CÓDIGO: 4501		
SUBCUENTA: Otros				SUBCÓDIGO: 450190		
Subcuenta Auxiliar: Alimentación – Refrigerios				Subcódigo Auxiliar: 45019010		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
30/10/2017	P/r pago por servicios ocasionales y de almuerzo a varios proveedores sg/f Nro. 001-001-000000578 y 001-001-000000760	15	99	4,02		4,02
09/11/2017	P/r pago de capacitación, alimentación, hospedaje y movilización octubre 2017 a varios proveedores sg/f Nro. 001-050-000001871, 1111601, 001-001-000008001	19	130	3,56		7,58
20/12/2017	P/r compra de pollo hornado Cena directivos a POLLOS RESTAURANTE PICA Y PASA sg/f Nro. 002-001-000000546	32	218	12,00		19,58
				19,58		19,58
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		19,58	0,00
SUMAN				19,58	19,58	0,00

CUENTA: GASTOS DE PERSONAL				CÓDIGO: 4501		
SUBCUENTA: Otros				SUBCÓDIGO: 450190		
Subcuenta Auxiliar: Capacitación de Directivos y Empleados				Subcódigo Auxiliar: 45019005		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
09/11/2017	P/r pago de capacitación, alimentación, hospedaje y movilización octubre 2017 a varios proveedores sg/f Nro. 001-050-000001871, 1111601, 001-001-000008001	19	130	100,00		100,00
16/11/2017	P/r pago por taller de contabilidad para cajas y de transporte a la Sra. Patricia Rodríguez a varios proveedores sg/f Nro. 001-001-000003860	22	146	45,00		145,00
12/12/2017	P/r pago taller Gonzanamá 2017 a la REFSE (SAOLLC) sg/f Nro. 001-001-000003927	30	203	130,00		275,00
				275,00		275,00
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		275,00	0,00
SUMAN				275,00	275,00	0,00

CUENTA: GASTOS DE PERSONAL				CÓDIGO: 4501		
SUBCUENTA: Otros				SUBCÓDIGO: 450190		
Subcuenta Auxiliar: Hospedaje				Subcódigo Auxiliar: 45019015		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
09/11/2017	P/r pago de capacitación, alimentación, hospedaje y movilización octubre 2017 a varios proveedores sg/f Nro. 001-050-000001871, 1111601, 001-001-000008001	19	130	20,54		20,54
				20,54		20,54
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		20,54	0,00
SUMAN				20,54	20,54	0,00

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: HONORARIOS				CÓDIGO: 4502		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
05/10/2017	P/r Pago a la Sra. Elizabeth Chamba (PNNOLLC), por reemplazo de la cajera	9	58	130,00		130,00
30/10/2017	P/r pago por servicios ocasionales y de almuerzo a varios proveedores sg/f Nro. 001-001-000000578 y 001-001-000000760	15	99	175,00		305,00
20/11/2017	P/r Pago reemplazo cajera los días 16 y 17 de noviembre 2017	23	154	15,00		320,00
				320,00		320,00
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		320,00	0,00
SUMAN				320,00	320,00	0,00

CUENTA: HONORARIOS		REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
FECHA	DETALLE	F.	AS.			
30/10/2017	P/r pago por servicios ocasionales y de almuerzo a varios proveedores sg/f Nro. 001-001-000000578 y 001-001-000000760	15	99	175,00		175,00
				175,00		175,00
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		175,00	0,00
	SUMAN			175,00	175,00	0,00

CUENTA: HONORARIOS		REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
FECHA	DETALLE	F.	AS.			
05/10/2017	P/r Pago a la Sra. Elizabeth Chamba (PNNOLLC), por reemplazo de la cajera	9	58	130,00		130,00
20/11/2017	P/r Pago reemplazo cajera los días 16 y 17 de noviembre 2017	23	154	15,00		145,00
				145,00		145,00
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		145,00	0,00
	SUMAN			145,00	145,00	0,00

CUENTA: SERVICIOS VARIOS		REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
FECHA	DETALLE	F.	AS.			
18/09/2017	P/r pago de arriendo de local a la Sr. Genoveva Briceño (PNNOLLC), sin documento autorizado por el SRI correspondiente al mes de septiembre	4	24	70,00		70,00
18/09/2017	P/r pago de telefono a PAGO AGIL SERVIPAGOS (CE), correspondiente al mes de septiembre sg/f Nro. 001-001-7417447	4	25	8,99		78,99
15/10/2017	P/r pago de arriendo de local a la Sr. Genoveva Briceño (PNNOLLC), sin documento autorizado por el SRI correspondiente al mes de octubre	12	78	70,00		148,99
30/10/2017	P/r pago de telefono a PAGO AGIL SERVIPAGOS (CE), correspondiente al mes de octubre sg/f Nro. 001-032-004428008	15	100	10,98		159,97
09/11/2017	P/r pago de capacitación, alimentación, hospedaje y movilización octubre 2017 a varios proveedores sg/f Nro. 001-050-000001871, 1111601, 001-001-000008001	19	130	13,50		173,47
14/11/2017	P/r pago de arriendo de local a la Sr. Genoveva Briceño (PNNOLLC), sin documento autorizado por el SRI correspondiente al mes de noviembre	21	141	70,00		243,47
16/11/2017	P/r pago por taller de contabilidad para cajas y de transporte a la Sra. Patricia Rodríguez a varios proveedores sg/f Nro. 001-001-000003860	22	146	15,00		258,47
29/11/2017	P/r pago de telefono a PAGO AGIL SERVIPAGOS (CE), correspondiente al mes de noviembre sg/f Nro. 0001-032-7959118	26	175	16,29		274,76
01/12/2017	P/r pago de internet de los meses de noviembre 2017 a abril 2018 , mayo gratis a LOJASYSTEM CA sg/f Nro. 005-002-2121	28	190	209,22		483,98
22/12/2017	P/r pago de arriendo de local a la Sr. Genoveva Briceño (PNNOLLC), sin documento autorizado por el SRI correspondiente al mes de diciembre	33	221	70,00		553,98
29/12/2017	P/r pago de telefono a PAGO AGIL SERVIPAGOS (CE), correspondiente al mes de diciembre sg/f Nro. 0001-032-7977899	35	241	13,51		567,49
				567,49		567,49
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		567,49	0,00
	SUMAN			567,49	567,49	0,00

CUENTA: SERVICIOS VARIOS		REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
FECHA	DETALLE	F.	AS.			
18/09/2017	P/r pago de arriendo de local a la Sr. Genoveva Briceño (PNNOLLC), sin documento autorizado por el SRI correspondiente al mes de septiembre	4	24	70,00		70,00
15/10/2017	P/r pago de arriendo de local a la Sr. Genoveva Briceño (PNNOLLC), sin documento autorizado por el SRI correspondiente al mes de octubre	12	78	70,00		140,00
14/11/2017	P/r pago de arriendo de local a la Sr. Genoveva Briceño (PNNOLLC), sin documento autorizado por el SRI correspondiente al mes de noviembre	21	141	70,00		210,00
22/12/2017	P/r pago de arriendo de local a la Sr. Genoveva Briceño (PNNOLLC), sin documento autorizado por el SRI correspondiente al mes de diciembre	33	221	70,00		280,00
				280,00		280,00
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		280,00	0,00
	SUMAN			280,00	280,00	0,00


CUENTA: SERVICIOS VARIOS		REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
FECHA	DETALLE	F.	AS.			
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		280,00	0,00
	SUMAN				280,00	0,00

CUENTA: SERVICIOS VARIOS		REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
FECHA	DETALLE	F.	AS.			
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		280,00	0,00
	SUMAN				280,00	0,00

Subauxiliar: Teléfono			Subcódigo: 45032015			
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
18/09/2017	P/r pago de telefono a PAGO AGIL SERVIPAGOS (CE), correspondiente al mes de septiembre sg/f Nro. 001-001-7417447	4	25	8,99		8,99
30/10/2017	P/r pago de telefono a PAGO AGIL SERVIPAGOS (CE), correspondiente al mes de octubre sg/f Nro. 001-032-004428008	15	100	10,98		19,97
29/11/2017	P/r pago de telefono a PAGO AGIL SERVIPAGOS (CE), correspondiente al mes de noviembre sg/f Nro. 0001-032-7959118	26	175	16,29		36,26
29/12/2017	P/r pago de telefono a PAGO AGIL SERVIPAGOS (CE), correspondiente al mes de diciembre sg/f Nro. 0001-032-7977899	35	242	13,51		49,77
				49,77		49,77
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		49,77	0,00
	SUMAN			49,77	49,77	0,00


CUENTA: SERVICIOS VARIOS SUBCUENTA: Servicios Básicos Subauxiliar: Internet			CÓDIGO: 4503 SUBCÓDIGO: 450320 Subcódigo: 45032020			
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
01/12/2017	P/r pago de internet de los meses de noviembre 2017 a abril 2018 , mayo gratis a LOJASYSTEM CA sg/f Nro. 005-002-2121	28	190	209,22		209,22
				209,22		209,22
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		209,22	0,00
	SUMAN			209,22	209,22	0,00

CUENTA: SERVICIOS VARIOS Movilización, Fletes y Embalajes			CÓDIGO: 4503 SUBCUENTA: SUBCÓDIGO: 450305			
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
09/11/2017	P/r pago de capacitación, alimentación, hospedaje y movilización octubre 2017 a varios proveedores sg/f Nro. 001-050-000001871, 1111601, 001-001-000008001	19	130	13,50		13,50
16/11/2017	P/r pago por taller de contabilidad para cajas y de transporte a la Sra. Patricia Rodríguez a varios proveedores sg/f Nro. 001-001-000003860	22	146	15,00		28,50
				28,50		28,50
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		28,50	0,00
	SUMAN			28,50	28,50	0,00

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS			CÓDIGO: 4504			
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
21/09/2017	P/r pago de aportes a la REFSE (SAOLLC) correspondiente al mes de septiembre 2017 sg/f Nro. 001-001-000003793	5	30	75,00		75,00
20/10/2017	P/r pago de aportes a la REFSE (SAOLLC) correspondiente al mes de octubre sg/f Nro. 001-001-000003819	13	85	75,00		150,00
31/10/2017	P/r gastos del IVA del mes de octubre	17	112	21,48		171,48
29/11/2017	P/r pago de aportes a la REFSE (SAOLLC) correspondiente al mes de noviembre 2017 sg/f Nro. 001-001-000003921	26	176	75,00		246,48
30/11/2017	P/r gastos del IVA del mes de noviembre	28	189	15,64		262,12
27/12/2017	P/r pago de aportes a la REFSE (SAOLLC) correspondiente al mes de diciembre 2017 sg/f Nro. 001-001-000004002	35	235	75,00		337,12
29/12/2017	P/r gastos del IVA del mes de diciembre	37	249	41,54		378,66
				378,66		378,66
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		378,66	0,00
	SUMAN			378,66	378,66	0,00

CUENTA: IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS SUBCUENTA: Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones Subauxiliar: Aportes a la REFSE			CÓDIGO: 4504 SUBCÓDIGO: 450415 Subcódigo: 45041505			
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
21/09/2017	P/r pago de aportes a la REFSE (SAOLLC) correspondiente al mes de septiembre 2017 sg/f Nro. 001-001-000003793	5	30	75,00		75,00
20/10/2017	P/r pago de aportes a la REFSE (SAOLLC) correspondiente al mes de octubre sg/f Nro. 001-001-000003819	13	85	75,00		150,00
29/11/2017	P/r pago de aportes a la REFSE (SAOLLC) correspondiente al mes de noviembre 2017 sg/f Nro. 001-001-000003921	26	176	75,00		225,00
27/12/2017	P/r pago de aportes a la REFSE (SAOLLC) correspondiente al mes de diciembre 2017 sg/f Nro. 001-001-000004002	35	235	75,00		300,00
				300,00		300,00
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		300,00	0,00
	SUMAN			300,00	300,00	0,00


CUENTA: IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS						CÓDIGO: 4504
SUBCUENTA: Impuestos Fiscales						SUBCÓDIGO: 450405
Subauxiliar: Gastos de IVA 12%						Subcódigo: 45040505
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
31/10/2017	P/r gastos del IVA del mes de octubre	17	112	21,48		21,48
30/11/2017	P/r gastos del IVA del mes de noviembre	28	189	15,64		37,12
29/12/2017	P/r gastos del IVA del mes de diciembre	37	249	41,54		78,66
				78,66		78,66
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		78,66	0,00
	SUMAN			78,66	78,66	0,00


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						CÓDIGO: 4505
CUENTA: DEPRECIACIONES						SUBCÓDIGO: 450525
Subauxiliar: Muebles y Enseres de Oficina						Subcódigo: 45052505
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
29/12/2017	P/r La depreciación trimestral de los meses de septiembre a diciembre por el método de línea recta.	37	250	92,31		92,31
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		92,31	0,00
	SUMAN			92,31	92,31	0,00


CUENTA: DEPRECIACIONES						CÓDIGO: 4505
SUBCUENTA: Muebles, Enseres y Equipos de Oficina						SUBCÓDIGO: 450525
Subauxiliar: Muebles y Enseres de Oficina						Subcódigo: 45052505
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
29/12/2017	P/r La depreciación trimestral de los meses de septiembre a diciembre por el método de línea recta.	37	250	21,45		21,45
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		21,45	0,00
	SUMAN			21,45	21,45	0,00


CUENTA: DEPRECIACIONES						CÓDIGO: 4505
SUBCUENTA: Muebles, Enseres y Equipos de Oficina						SUBCÓDIGO: 450525
Subauxiliar: Equipos de Oficina						Subcódigo: 45052510
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
29/12/2017	P/r La depreciación trimestral de los meses de septiembre a diciembre por el método de línea recta.	37	250	3,00		3,00
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		3,00	0,00
	SUMAN			3,00	3,00	0,00

CUENTA: DEPRECIACIONES						CÓDIGO: 4505
SUBCUENTA: Equipos de Computación						SUBCÓDIGO: 450530
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
29/12/2017	P/r La depreciación trimestral de los meses de septiembre a diciembre por el método de línea recta.	37	250	67,86		67,86
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		67,86	0,00
	SUMAN			67,86	67,86	0,00

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						CÓDIGO: 4506
CUENTA: AMORTIZACIONES						SUBCÓDIGO: 450625
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
29/12/2017	P/r amortización trimestral de los meses de septiembre a diciembre	37	254	195,47		195,47
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		195,47	0,00
	SUMAN			195,47	195,47	0,00

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: OTROS GASTOS				CÓDIGO: 4507		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
10/11/2017	P/r compra de un cubo para trapeador a SMKE ARTI LIM (PNNOLL) sg/f Nro. 001-001-000001066	20	132	6,25		6,25
18/12/2017	P/r pago de adquisición de arreglos navideños y canastas para directivos a diferentes proveedores sg/f Nro. 001-002-000018138 y 001-001-000000469	32	216	217,46		223,71
				223,71	0,00	223,71
29/12/2017	P/r El consumo trimestral de los suministros de oficina de los meses de septiembre a diciembre.	37	251	80,60		304,31
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256		304,31	0,00
	SUMAN			304,31	304,31	0,00

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS				CÓDIGO: 5104		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
07/09/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia de pago Nro. 12 Folio Nro. 01	1	4		11,02	11,02
10/09/2017	P/r cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 01	2	11		585,37	596,39
17/09/2017	P/r cancelación de las cuotas de crédito de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 02	4	21		200,82	797,21
20/09/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia de pagos Nro. 12 Folio Nro. 02	4	27		43,16	840,37
20/09/2017	P/r cancelación de las cuotas de crédito de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 03	6	35		260,93	1.101,30
26/09/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia de pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro.03	7	41		17,10	1.118,40
29/09/2017	P/r cancelación de la cuota de crédito de microempresa de varios socios según registro auxiliar pago microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 04	7	46		321,84	1.440,24
01/10/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia por pagos de microcrédito Nro. 12 Folio Nro.04	9	61		7,46	1.447,70
06/10/2017	P/r cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pago de microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 05	10	62		359,21	1.806,91
10/10/2017	P/r transferencia por la cancelación de créditos de microempresa según registro auxiliar transferencia por pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro.05	11	69		144,91	1.951,82
15/10/2017	P/r cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 06	12	81		162,52	2.114,34
22/10/2017	P/r cancelación de la cuota de un crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 07	14	91		1.387,16	3.501,50
30/10/2017	P/r cancelación de la cuota de un crédito de microempresa de varios socios, según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 08	15	101		352,92	3.854,42
31/10/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 12 Folio Nro.07	16	107		112,70	3.967,12
05/11/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa según registro auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 08	18	121		0,99	3.968,11
05/11/2017	P/r cancelación por la cuota de un microcrédito, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 09	18	122		467,85	4.435,96
12/11/2017	P/r cancelación por la cuota de un microcrédito, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 10	21	139		423,58	4.859,54
15/11/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas de créditos de microcréditos, según registro auxiliar de pagos de microcréditos Nro. 12				79,13	4.938,67
	SUMEN Y PASEN				4.938,67	4.938,67

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS				CÓDIGO: 5104		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
	Folio Nro. 09				4.938,67	4.938,67
17/11/2017	P/r cancelación de la cuota de los créditos de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 11	22	147		377,93	5.316,60

23/11/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas de los créditos de microempresa, según registro auxiliar de los pagos de microcréditos Nro. 09 Folio Nro. 10	24	161		45,96	5.362,56
23/11/2017	P/r cancelación de la cuota de créditos de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 12	24	163		203,22	5.565,78
29/11/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 11	26	177		23,56	5.589,34
30/11/2017	P/r cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito según el auxiliar Nro. Folio Nro. 13	26	178		155,92	5.745,26
05/12/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas de crédito de microempresa, según registro auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 12	28	192		29,00	5.774,26
10/12/2017	P/r cancelación de la cuota del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito nro. 13 Folio Nro. 14	30	202		348,80	6.123,06
15/12/2017	P/r cancelación de la cuota del crédito de microempresa según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 15	30	205		343,23	6.466,29
22/12/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 13	33	222		42,44	6.508,73
24/12/2017	P/r cancelación de las cuotas de crédito de microempresa, según auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 16	33	224		602,30	7.111,03
29/12/2017	P/r cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 17	35	238		427,77	7.538,80
29/12/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de microcrédito NRO. 12 Folio Nro. 14	36	243		19,55	7.558,35
					7.558,35	7.558,35
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de ingresos	38	255	7.558,35		0,00
	SUMAN				7.558,35	7.558,35
						0,00

Cuenta: INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
FECHA	DETALLE	F.	AS.			
07/09/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia de pago Nro. 12 Folio Nro. 01	1	4		9,59	9,59
10/09/2017	P/r cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 01	2	11		502,07	511,66
17/09/2017	P/r cancelación de las cuotas de crédito de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 02	4	21		187,37	699,03
20/09/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia de pagos Nro. 12 Folio Nro. 02	4	27		41,08	740,11
24/09/2017	P/r cancelación de las cuotas de crédito de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 03	6	35		257,75	997,86
26/09/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia de pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro.03	7	41		17,07	1.014,93
29/09/2017	P/r cancelación de la cuota de crédito de microempresa de varios socios según registro auxiliar pago microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 04	7	46		318,93	1.333,86
06/10/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia por pagos de microcrédito Nro. 12 Folio Nro.04	9	61		7,46	1.341,32
01/10/2017	P/r cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pago de microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 05	10	62		344,16	1.685,48
10/10/2017	P/r transferencia por la cancelación de créditos de microempresa según registro auxiliar transferencia por pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro.05	11	69		85,70	1.771,18
15/10/2017	P/r cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 06	12	81		60,13	1.831,31
22/10/2017	P/r cancelación de la cuota de un crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 07	14	91		1.175,58	3.006,89
30/10/2017	P/r cancelación de la cuota de un crédito de microempresa de varios socios, según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 08	15	101		341,08	3.347,97
31/10/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 12 Folio Nro.07	16	107		91,91	3.439,88
05/11/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa según registro auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 08	18	121		0,99	3.440,87
	SUMEN Y PASEN				3.440,87	3.440,87
Cuenta: INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
FECHA	DETALLE	F.	AS.			
					3.440,87	3.440,87
05/11/2017	P/r cancelación por la cuota de un microcrédito, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 09	18	122		353,50	3.794,37
12/11/2017	P/r cancelación por la cuota de un microcrédito, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 10	21	139		414,74	4.209,11


15/11/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas de créditos de microcréditos, según registro auxiliar de pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 09	21	143		4,13	4.213,24
17/11/2017	P/r cancelación de la cuota de los créditos de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 11	22	147		367,07	4.580,31
23/11/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas de los créditos de microempresa, según registro auxiliar de los pagos de microcréditos Nro. 09 Folio Nro. 10	24	161		45,90	4.626,21
23/11/2017	P/r cancelación de la cuota de créditos de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 12	24	163		199,97	4.826,18
29/11/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 11	26	177		23,56	4.849,74
30/11/2017	P/r cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito según el auxiliar Nro. Folio Nro. 13	26	178		78,87	4.928,61
05/12/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas de crédito de microempresa, según registro auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 12	28	192		28,90	4.957,51
10/12/2017	P/r cancelación de la cuota del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito nro. 13 Folio Nro. 14	30	202		310,51	5.268,02
15/12/2017	P/r cancelación de la cuota del crédito de microempresa según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 15	30	205		305,43	5.573,45
22/12/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 13	33	222		42,35	5.615,80
24/12/2017	P/r cancelación de las cuotas de crédito de microempresa, según auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 16	33	224		535,01	6.150,81
29/12/2017	P/r cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 17	35	238		367,07	6.517,88
29/12/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de microcrédito NRO. 12 Folio Nro. 14	36	243		19,55	6.537,43
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de ingresos	38	255		6.537,43	0,00
SUMAN					6.537,43	6.537,43



CUENTA: INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
FECHA	DETALLE	F.	AS.			
07/09/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia de pago Nro. 12 Folio Nro. 01	1	4		1,43	1,43
10/09/2017	P/r cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 01	2	11		83,30	84,73
17/09/2017	P/r cancelación de las cuotas de crédito de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 02	4	21		13,45	98,18
20/09/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia de pagos Nro. 12 Folio Nro. 02	4	27		2,08	100,26
24/09/2017	P/r cancelación de las cuotas de crédito de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 03	6	35		3,18	103,44
26/09/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar transferencia de pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro.03	7	41		0,03	103,47
29/09/2017	P/r cancelación de la cuota de crédito de microempresa de varios socios según registro auxiliar pago microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 04	7	46		2,91	106,38
01/10/2017	P/r cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pago de microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 05	10	62		15,05	121,43
10/10/2017	P/r transferencia por la cancelación de créditos de microempresa según registro auxiliar transferencia por pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro.05	11	69		59,21	180,64
15/10/2017	P/r cancelación de las cuotas de créditos de microempresa según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 06	12	81		102,39	283,03
22/10/2017	P/r cancelación de la cuota de un crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 07	14	91		211,58	494,61
30/10/2017	P/r cancelación de la cuota de un crédito de microempresa de varios socios, según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 13 Folio Nro. 08	15	101		11,84	506,45
31/10/2017	P/r transferencia por cancelación de créditos de microempresa de varios socios, según registro auxiliar pago de microcréditos Nro. 12 Folio Nro.07	16	107		20,79	527,24
05/11/2017	P/r cancelación por la cuota de un microcrédito, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 09	18	122		114,35	641,59
SUMEN Y PASEN					641,59	641,59


CUENTA: INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
FECHA	DETALLE	F.	AS.			
VIENEN					641,59	641,59
12/11/2017	P/r cancelación por la cuota de un microcrédito, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 10	21	139		8,84	650,43

15/11/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas de créditos de microcréditos, según registro auxiliar de pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 09	21	143		75,00	725,43
17/11/2017	P/r cancelación de la cuota de los créditos de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 11	22	147		10,86	736,29
23/11/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas de los créditos de microempresa, según registro auxiliar de los pagos de microcréditos Nro. 09 Folio Nro. 10	24	161		0,06	736,35
23/11/2017	P/r cancelación de la cuota de créditos de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 12	24	163		3,25	739,60
30/11/2017	P/r cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito según el auxiliar Nro. Folio Nro. 13	26	178		77,05	816,65
05/12/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas de crédito de microempresa, según registro auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 12	28	192		0,10	816,75
10/12/2017	P/r cancelación de la cuota del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito nro. 13 Folio Nro. 14	30	202		33,29	850,04
15/12/2017	P/r cancelación de la cuota del crédito de microempresa según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 15	30	205		37,80	887,84
22/12/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según auxiliar pagos de microcréditos Nro. 12 Folio Nro. 13	33	222		0,09	887,93
24/12/2017	P/r cancelación de las cuotas de crédito de microempresa, según auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 16	33	224		67,29	955,22
29/12/2017	P/r cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito Nro. 13 Folio Nro. 17	35	238		60,70	1.015,92
					1.015,92	1.015,92
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de ingresos	38	255	1.015,92		0,00
	SUMAN				1.015,92	1.015,92
						0,00

CUENTA: INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS				CÓDIGO: 5104		
SUBCUENTA: Notificaciones				SUBCÓDIGO: 510455		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
10/12/2017	P/r cancelación de la cuota del crédito de microempresa, según registro auxiliar pago de un microcrédito nro. 13 Folio Nro. 14	30	202		5,00	5,00
					5,00	5,00
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de ingresos	38	255	5,00		0,00
	SUMAN			5,00	5,00	0,00

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: OTROS INTERESES Y DESCUENTOS				CÓDIGO: 5190		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
22/12/2017	P/r transferencia por cancelación de las cuotas del crédito de microempresa, según auxiliar pagos de microcréditos Nro. 013	33	222		109,16	109,16
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de ingresos	38	255	109,16		0,00
	SUMAN			109,16	109,16	0,00

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: OTROS				CÓDIGO: 5690		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
07/09/2017	P/r Reembolso por recaudaciones de pago ágil + costo al Bco. Produbanco según registro auxiliar N/D cta. ahorrista Nro. 10 Folio Nro.01	1	3		1,00	1,00
08/09/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 01	1	5		64,20	65,20
10/09/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 01	2	9		9,75	74,95
17/09/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 02	3	18		21,50	96,45
	SUMEN Y PASEN				96,45	96,45
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: OTROS				CÓDIGO: 5690		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			

		VIENEN		96,45	96,45	
17/09/2017	P/r apertura de una cuenta para la Sra. Amada Valladares según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 01	3	20	5,00	101,45	
21/09/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 02	5	28	15,00	116,45	
21/09/2017	P/r apertura de cuentas de varios socios según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 02	5	29	10,00	126,45	
24/09/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 03	5	33	14,00	140,45	
25/09/2017	P/r Reembolso por recaudaciones de pago ágil + costo al Bco. Produbanco según registro auxiliar N/D cta. ahorrista Nro. 10 Folio Nro.02	6	40	1,00	141,45	
29/09/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 03	7	42	26,00	167,45	
30/09/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 04	8	50	10,25	177,70	
30/09/2017	P/r intereses ganados en la cta. Ahorros de la CAC Gonzanamá correspondiente al mes de septiembre	8	54	23,78	201,48	
06/10/2017	P/r Reembolso por recaudaciones de pago ágil + costo al Bco. Produbanco según registro auxiliar N/D cta. ahorrista Nro. 10 Folio Nro.03	9	59	1,00	202,48	
06/10/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 04	9	60	31,00	233,48	
08/10/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 05	10	65	3,75	237,23	
15/10/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 05	11	73	42,60	279,83	
15/10/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 06	12	76	19,25	299,08	
19/10/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 06	13	83	54,45	353,53	
20/10/2017	P/r Reembolso por recaudaciones de pago ágil + costo al Bco. Produbanco según registro auxiliar N/D cta. ahorrista Nro. 10 Folio Nro.04	13	84	1,00	354,53	
22/10/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 07	13	88	18,00	372,53	
23/10/2017	P/r apertura de cuentas de varios socios según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 03	14	94	5,00	377,53	
24/10/2017	P/r otorgación de crédito de microempresa a la Sra. Andy Maza, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 07	14	95	3,50	381,03	
31/10/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 08	16	104	14,75	395,78	
31/10/2017	P/r intereses ganados en la cta. Ahorros de la CAC Gonzanamá correspondiente al mes de octubre	17	111	20,00	415,78	
05/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 08	17	114	38,50	454,28	
05/11/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 09	17	17	0,75	455,03	
09/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 09	19	127	17,50	472,53	
10/11/2017	P/r transferencia por motivo de pago a la Sra. Elsa Cañar	20	131	0,88	473,41	
12/11/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 10	20	135	12,50	485,91	
13/11/2017	P/r apertura de cuentas de varios socios según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 04	21	140	10,00	495,91	
16/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 10	22	144	35,80	531,71	
19/11/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 11	22	150	17,00	548,71	
20/11/2017	P/r Transferencia de Eliza Camacho a BanEcuador por motivo de un pago de un crédito	23	155	0,50	549,21	
21/11/2017	P/r transferencia a la CPN Angel Betancourt-Sra. María Cevallos, según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 06	23	156	1,00	550,21	
23/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 11	23	158	11,00	561,21	
26/11/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 12	25	166	16,75	577,96	
28/11/2017	P/r transferencia a la CPN para Ángel Betancourt de Sra. María Cevallos, según registro N/DA Nro. 11 Folio Nro. 07	25	172	1,00	578,96	
29/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 12	26	173	4,00	582,96	
30/11/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 13	27	181	11,25	594,21	
30/11/2017	P/r Reembolso por recaudaciones de pago ágil + costo al Bco. Produbanco según registro auxiliar N/D cta. ahorrista Nro. 10 Folio Nro.05	27	184	1,00	595,21	
30/11/2017	P/r intereses ganados en la cta. Ahorros de la CAC Gonzanamá correspondiente al mes de noviembre	28	188	41,35	636,56	
01/12/2017	P/r comisión por recaudación del servicio de agua potable y	28	191	360,00	996,56	
SUMEN Y PASEN				996,56	996,56	
 <p>ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$</p>						
CUENTA: OTROS				CÓDIGO: 5690		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			

			VIENEN		996,56	996,56
alcantarillado de enero a diciembre 2017						
06/12/2017	P/r Transferencia a BanEcuador y Cooperativa Policia Nacional según auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 08	29	194		1,00	997,56
07/12/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 13	29	195		13,00	1.010,56
10/12/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 14	30	200		15,75	1.026,31
15/12/2017	P/r Transferencia por motivo de depósitos a BanEcuador, Bco. Pichincha y Cooperativa Policia Nacional, según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 09	31	206		3,00	1.029,31
17/12/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 14	31	207		101,00	1.130,31
17/12/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 15	31	210		20,75	1.151,06
17/12/2017	P/r apertura de cuentas de varios socios según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 05	31	212		10,00	1.161,06
18/12/2017	P/r apertura de cuentas de varios socios según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 06	32	215		10,00	1.171,06
20/12/2017	P/r Reembolso por recaudaciones de pago ágil + costo al Bco. Produbanco según registro auxiliar N/D cta. ahorrista Nro. 10 Folio Nro.06	32	217		1,00	1.172,06
22/12/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 15	33	220		9,00	1.181,06
24/12/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 16	34	226		12,50	1.193,56
28/12/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 17	35	235		6,50	1.200,06
29/12/2017	P/r intereses ganados en la cta. Ahorros de la CAC Gonzanamá correspondiente al mes de diciembre	36	247		36,00	1.236,06
					0,00	1.236,06
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de ingresos	38	255		1.236,06	0,00
			SUMAN		1.236,06	1.236,06

CUESTA: OTROS		REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
FECHA	DETALLE	F.	AS.			
08/09/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 01	1	5		64,20	64,20
17/09/2017	P/r apertura de una cuenta para la Sra. Amada Valladares según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 01	3	20		5,00	69,20
21/09/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 02	5	28		15,00	84,20
21/09/2017	P/r apertura de cuentas de varios socios según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 02	5	29		10,00	94,20
29/09/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 03	7	42		26,00	120,20
06/10/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos Nro. 02 Folio Nro. 04	9	60		31,00	151,20
15/10/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 05	11	73		42,60	193,80
19/10/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 06	13	83		54,45	248,25
23/10/2017	P/r apertura de una cuenta para la Sra. Amada Valladares según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 03	14	94		5,00	253,25
24/10/2017	P/r otorgación de crédito de microempresa a la Sra. Andy Maza, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 07	14	95		3,50	256,75
05/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 08	17	114		38,50	295,25
09/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 09	19	127		17,50	312,75
13/11/2017	P/r apertura de una cuenta para la Sra. Amada Valladares según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 04	21	140		10,00	322,75
16/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 10	22	144		35,80	358,55
23/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 11	23	158		11,00	369,55
29/11/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 12	26	173		4,00	373,55
07/12/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 13	29	195		13,00	386,55
17/12/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según	31	207		101,00	487,55
				SUMEN Y PASEN	487,55	487,55

CUESTA: OTROS		REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
FECHA	DETALLE	F.	AS.			
	registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 14		VIENEN		487,55	487,55

17/12/2017	P/r apertura de una cuenta para la Sra. Amada Valladares según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 05	31	212		10,00	497,55
18/12/2017	P/r apertura de una cuenta para la Sra. Amada Valladares según registro auxiliar comprobante de ingreso cta. Nueva Nro. 03 Folio Nro. 06	32	215		10,00	507,55
22/12/2017	P/r otorgación de créditos de microempresa a varios socios, según registro auxiliar concesión de créditos auxiliar Nro. 02 Folio Nro. 15	33	220		9,00	516,55
					516,55	516,55
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de ingresos	38	255		516,55	0,00
	SUMAN				516,55	516,55
						0,00

CUENTA: OTROS		REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
FECHA	DETALLE	F.	AS.			
10/09/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 01	2	9		9,75	9,75
17/09/2017	P/r Recaudación del servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 02	3	18		21,50	31,25
24/09/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 03	5	33		14,00	45,25
30/09/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro. 04	8	50		10,25	55,50
08/10/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.05	10	65		3,75	59,25
15/10/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.06	12	76		19,25	78,50
22/10/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.07	13	88		18,00	96,50
31/10/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.08	16	104		14,75	111,25
05/11/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.09	17	17		0,75	112,00
12/11/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.10	20	135		12,50	124,50
19/11/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.11	22	150		17,00	141,50
26/11/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.12	25	166		16,75	158,25
30/11/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.13	27	181		11,25	169,50
10/12/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.14	30	200		15,75	185,25
17/12/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.15	31	210		20,75	206,00
24/12/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.16	34	227		12,50	218,50
28/12/2017	P/r Recaudación por el servicio de energía eléctrica, según registro auxiliar Nro. 06 Folio Nro.17	35	236		6,50	225,00
				0,00	225,00	225,00
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de ingresos	38	255	225,00		0,00
	SUMAN			225,00	225,00	0,00

CUENTA: OTROS		REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
FECHA	DETALLE	F.	AS.			
01/12/2017	P/r comisión por recaudación del servicio de agua potable y alcantarillado de enero a diciembre 2017	28	191		360,00	360,00
				0,00	360,00	360,00
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de ingresos	38	255	360,00		0,00
	SUMAN			360,00	360,00	0,00


CUENTA: OTROS		REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
FECHA	DETALLE	F.	AS.			
30/09/2017	P/r intereses ganados en la cta. Ahorros de la CAC Gonzanamá correspondiente al mes de septiembre	8	54		23,78	23,78


31/10/2017	P/r intereses ganados en la cta. Ahorros de la CAC Gonzanamá correspondiente al mes de octubre	17	111		20,00	43,78
30/11/2017	P/r intereses ganados en la cta. Ahorros de la CAC Gonzanamá correspondiente al mes de noviembre	28	188		41,35	85,13
29/12/2017	P/r intereses ganados en la cta. Ahorros de la CAC Gonzanamá correspondiente al mes de diciembre	36	248		36,00	121,13
					121,13	121,13
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de ingresos	38	255	121,13		0,00
	SUMAN			121,13	121,13	0,00

CUENTA: OTROS CÓDIGO: 5690

SUBCUENTA: Otros ingresos varios por transferencias de valores **SUBCÓDIGO:** 569030

FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
07/09/2017	P/r Reembolso por recaudaciones de pago ágil + costo al Bco. Produbanco según registro auxiliar N/D cta. ahorrista Nro. 10 Folio Nro.01	1	3		1,00	1,00
25/09/2017	P/r Reembolso por recaudaciones de pago ágil + costo a Produbanco según registro auxiliar N/D cta. ahorrista Nro. 10 Folio Nro. 02	6	40		1,00	2,00
06/10/2017	P/r Reembolso por recaudaciones de pago ágil + costo al Bco. de Loja según registro auxiliar N/D Cta. Ahorrista Nro. 10 Folio Nro.03	9	59		1,00	3,00
20/10/2017	P/r Reembolso por recaudaciones de pago ágil + costo al Bco. de Loja según registro auxiliar N/D Cta. Ahorrista Nro. 10 Folio Nro.04	13	84		1,00	4,00
10/11/2017	P/r transferencia por motivo de pago a la Sra. Elsa Cañar	20	131		0,88	4,88
20/11/2017	P/r Transferencia de Eliza Camacho a BanEcuador por motivo de un pago de un crédito	23	155		0,50	5,38
21/11/2017	P/r transferencia a la CPN Angel Betancourt-Sra. María Cevallos, según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 06	23	156		1,00	6,38
28/11/2017	P/r transferencia a la CPN para Angel Betancourt de Sra. María Cevallos, según registro N/DA Nro. 11 Folio Nro. 07	25	172		1,00	7,38
30/11/2017	P/r Reembolso por recaudaciones de pago ágil + costo al Bco. de Loja según registro auxiliar N/D Cta. Ahorrista Nro. 10 Folio Nro.05	27	184		1,00	8,38
06/12/2017	P/r Transferencia a BanEcuador y Cooperativa Policía Nacional según auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 08	29	194		1,00	9,38
15/12/2017	P/r Transferencia por motivo de depósitos a BanEcuador, Bco. Pichincha y Cooperativa Policía Nacional, según registro auxiliar N/DA Nro. 11 Folio Nro. 09	31	206		3,00	12,38
20/12/2017	P/r Reembolso por recaudaciones de pago ágil + costo al Bco. de Loja según registro auxiliar N/D Cta. Ahorrista Nro. 10 Folio Nro.06	32	217		1,00	13,38
					13,38	13,38
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de ingresos	38	255	13,38		0,00
	SUMAN			13,38	13,38	0,00

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" LIBRO MAYOR EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
CUENTA: PÉRDIDAS Y GANANCIAS				CÓDIGO: 59		
FECHA	DETALLE	REFERENCIA		DEBE	HABER	SALDO
		F.	AS.			
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de ingresos	38	255		8.903,57	8.903,57
29/12/2017	P/r el cierre de las cuentas de gastos	38	256	8.082,76		820,81
29/12/2017	P/r la determinación de la utilidad del ejercicio	38	257	820,81		0,00
	SUMAN			8.903,57	8.903,57	0,00

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" BALANCE DE COMPROBACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
Nro.	CÓDIGO	CUENTA	SUMAS	SALDOS		

			DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
1	1101	CAJA	181.203,53	165.794,70	15.408,83	
2	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	69.991,10	46.682,60	23.308,50	
3	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	107.971,92	49.368,08	58.603,84	
4	1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	34.300,43		34.300,43	
5	1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	17.029,10		17.029,10	
6	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	53.453,28	50.538,28	2.915,00	
7	1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	815,00		815,00	
8	1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	916,00		916,00	
9	1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	220,00		220,00	
10	1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	1.823,27		1.823,27	
11	1905	GASTOS DIFERIDOS	2.932,00		2.932,00	
12	1906	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	383,80		383,80	
13	1990	OTROS	78,67	78,67	0,00	
14	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	131.834,86	226.118,68		94.283,82
15	2103	DEPÓSITOS A PLAZO	12.045,96	32.407,20		20.361,24
16	2503	OBLIGACIONES PATRONALES	1.022,94	1.559,92		536,98
17	2504	RETENCIONES	67,11	73,59		6,47
19	2510	CUENTAS POR PAGAR ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	7.447,12	7.447,12		0,00
20	3103	APORTES DE SOCIOS		13.265,00		13.265,00
21	3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL		508,28		508,28
22	3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES		2.750,00		2.750,00
23	3601	UTILIDAD O EXCEDENTES ACUMULADAS		25.225,65		25.225,65
24	4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1.265,86		1.265,86	
25	4501	GASTOS DE PERSONAL	4.429,52		4.429,52	
26	4502	HONORARIOS	320,00		320,00	
27	4503	SERVICIOS VARIOS	567,49		567,49	
28	4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	378,66		378,66	
29	4507	OTROS GASTOS	223,71		223,71	
30	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		7.558,35		7.558,35
31	5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS		109,16		109,16
32	5690	OTROS		1.236,06		1.236,06
SUMAS IGUALES			630.721,33	630.721,33	165.841,01	165.841,01


Loja, 31 de diciembre del 2017

Parmita Ojeda

CONTADORA

Oswaldo Loaiza

GERENTE

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" HOJA DE TRABAJO DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 EXPRESADO EN DOLARES USD \$												
Nro.	CÓDIGO	CUENTA	SALDOS		AJUSTE		BALANCE AJUSTADO		ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA		ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	
			DEUDOR	ACREEDOR	DEBE	HABER	DEBE	HABER	GASTOS	INGRESOS	DEBE	HABER
1	1101	CAJA	15.408,83				15.408,83					15.408,83
2	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	23.308,50				23.308,50					23.308,50
3	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	58.603,84				58.603,84					58.603,84
4	1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	34.300,43				34.300,43					34.300,43
5	1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	17.029,10				17.029,10					17.029,10
6	1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)				499,99	-499,99					-499,99
7	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	2.915,00				2.915,00					2.915,00
8	1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)				29,15	-29,15					-29,15
9	1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	815,00				815,00					815,00
10	1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	916,00				916,00					916,00
11	1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)				92,31	-92,31					-92,31
12	1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	220,00				220,00					220,00
13	1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	1.823,27				1.823,27					1.823,27
14	1905	GASTOS DIFERIDOS	2.932,00			195,47	2.736,53					2.736,53
15	1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	383,80			80,60	303,20					303,20
16	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		94.283,82			94.283,82					94.283,82
17	2103	DEPÓSITOS A PLAZO		20.361,24			20.361,24					20.361,24
18	2503	OBLIGACIONES PATRONALES		536,98			536,98					536,98
19	2504	RETENCIONES		6,47			6,47					6,47
20	3103	APORTES DE SOCIOS		13.265,00			13.265,00					13.265,00
21	3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL		508,28			508,28					508,28
22	3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES		2.750,00			2.750,00					2.750,00
23	3601	UTILIDAD O EXCEDENTES ACUMULADAS		25.225,65			25.225,65					25.225,65
24	4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1.265,86				1.265,86	1.265,86				
25	4402	CARTERA DE CRÉDITOS			499,99		499,99		499,99			
26	4403	CUENTAS POR COBRAR			29,15		29,15		29,15			
27	4501	GASTOS DE PERSONAL	4.429,52				4.429,52	4.429,52				
28	4502	HONORARIOS	320,00				320,00		320,00			
29	4503	SERVICIOS VARIOS	567,49				567,49		567,49			
30	4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	378,66				378,66		378,66			
31	4505	DEPRECIACIONES			92,31		92,31		92,31			
32	4506	AMORTIZACIONES			195,47		195,47		195,47			
33	4507	OTROS GASTOS	223,71		80,60		304,31		304,31			
34	5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		7.558,35			7.558,35		7.558,35			
35	5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS		109,16			109,16		109,16			
36	5690	OTROS		1.236,06			1.236,06		1.236,06			
37		SUMAS IGUALES	165.841,01	165.841,01	897,52	897,52	165.841,01	165.841,01	8.082,76	8.903,57	157.758,25	156.937,44
38	3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO							820,81			820,81
		SUMAS IGUALES							8.903,57	8.903,57	157.758,25	157.758,25

Carmila Ojeda

CONTADORA

Osmaldo Lozano

GERENTE

Loja, 31 de diciembre del 2017





ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 31 DEL DICIEMBRE DE 2017
EXPRESADO EN DOLARES USD \$

5	INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	7.558,35	
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	109,16	
	TOTAL INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		7.667,51
56	OTROS INGRESOS		
5690	OTROS	1.236,06	
	TOTAL OTROS INGRESOS		1.236,06
	TOTAL INGRESOS		<u>8.903,57</u>
4	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS		
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1.265,86	
	TOTAL INTERESES CAUSADOS		1.265,86
44	PROVISIONES		
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	499,99	
4403	CUENTAS POR COBRAR	29,15	
	TOTAL PROVISIONES		529,14
45	GASTOS DE OPERACIÓN		
4501	GASTOS DE PERSONAL	4.429,52	
4502	HONORARIOS	320,00	
4503	SERVICIOS VARIOS	567,49	
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	378,66	
4505	DEPRECIACIONES	92,31	
4506	AMORTIZACIONES	195,47	
4507	OTROS GASTOS	304,31	
	TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN		6.287,76
	TOTAL GASTOS		<u>8.082,76</u>
36	RESULTADOS		
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO		<u>820,81</u>

Loja, 31 de diciembre del 2017

Parmita Ojeda

CONTADORA

Oswaldo Loaiza

GERENTE



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
EXPRESADO EN DOLARES USD \$

1	ACTIVOS		
11	FONDOS DISPONIBLES		
1101	CAJA	15.408,83	
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	<u>23.308,50</u>	
	TOTAL FONDOS DISPONIBLES		38.717,33
14	CARTERA DE CRÉDITOS		
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	58.603,84	
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	34.300,43	
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	17.029,10	
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	<u>(499,99)</u>	
	TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS		109.433,38
16	CUENTAS POR COBRAR		
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	2.915,00	
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	<u>(29,15)</u>	
	TOTAL CUENTAS POR COBRAR		2.885,85
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	815,00	
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	916,00	
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	<u>(92,31)</u>	
	TOTAL PROPIEDADES Y EQUIPO		1.638,69
19	OTROS ACTIVOS		
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	220,00	
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	1.823,27	
1905	GASTOS DIFERIDOS	2.736,53	
1906	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	<u>303,20</u>	
	TOTAL OTROS ACTIVOS	5.083,00	
	TOTAL ACTIVOS		<u>157.758,25</u>
2	PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	94.283,82	
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	<u>20.361,24</u>	
	TOTAL OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		114.645,06
25	CUENTAS POR PAGAR		
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	536,98	
2504	RETENCIONES	<u>6,47</u>	
	TOTAL CUENTAS POR PAGAR		543,45
	TOTAL PASIVOS		115.188,51
3	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL		
3103	APORTES DE SOCIOS	<u>13.265,00</u>	
	TOTAL PATRIMONIO		13.265,00
33	RESERVAS		
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	<u>508,28</u>	
	TOTAL RESERVAS		508,28
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES		
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES	<u>2.750,00</u>	
	TOTAL OTROS APORTES PATRIMONIALES		2.750,00
36	RESULTADOS		
3601	UTILIDAD O EXCEDENTES ACUMULADAS	25.225,65	
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	<u>820,81</u>	
	TOTAL RESULTADOS		26.046,46
	TOTAL PATRIMONIO		42.569,74
	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>157.758,25</u>

Loja, 31 de diciembre del 2017

Garmita Ojeda

CONTADORA

Oswaldo Loaiza

GERENTE



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (DIRECTO)
DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
EXPRESADO EN DOLARES USD \$

A: FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS			
(+) Efectivo pagado a socios y clientes			
Incremento (Disminución) en Cartera de Crédito	2.713,08		
Intereses en Obligaciones con el Público	-1.265,86		
Total Efectivo pagado a socios y clientes	1.447,22		
(+) Efectivo Recibido de Socios y Clientes			
Incremento (Disminución) en Depósitos de Ahorros	5.700,04		
Incremento (Disminución) en Depósitos a Plazo Fijo	-34,72		
Ingreso por intereses y descuentos	7.667,51		
Incremento (Disminución) por Comisión de recaudación de energía eléctrica, pago de agua potable y alcantarillado, por intereses ganados y envío de transferencias	1.236,06		
Total Efectivo Recibido de Socios y Clientes	14.568,89		
(-) Efectivo Pagado a Proveedores de Bienes y Servicios			
Pago de Obligaciones patronales	374,98		
Pago a gastos al personal	-4.429,52		
Pago de Honorarios	-320,00		
Pago de Servicios Varios	-567,49		
Pago de Retenciones	-15,14		
Pago de contribuciones , impuestos y multas	-378,66		
Pago por Otros Gastos	-304,31		
Pago de Materiales, mercaderías e insumos	80,60		
Total Efectivo Pagado a Proveedores de Bienes y Servicios	-5.559,54		
Efectivo Neto Usado en Actividades de Operación		10.456,57	A
B: FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Efectivo Neto Usado en Actividades de Inversión	0,00	0,00	B
C: FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Incremento de Aporte de Socios	612,00		
Efectivo Neto Usado en Actividades de Financiamiento		612,00	C
(=) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES		11.068,57	(A+B+C)
(+) Efectivo y sus Equivalentes al Inicio del Período		27.648,76	
(=) Efectivo y sus Equivalentes al Final del Período		38.717,33	

Loja, 31 de diciembre del 2017

Parmita Ojeda

CONTADORA

Oswaldo Loiza

GERENTE



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (INDIRECTO)
DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
EXPRESADO EN DOLARES USD \$

A: FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS

UTILIDAD O PÉRDIDA ANTES DEL 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	<u>820,81</u>	820,81
--	---------------	--------

AJUSTES POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO

Ajustes por gastos de depreciación	92,31	
Ajustes por gastos de amortización	195,47	
Ajustes por provisiones de créditos incobrables	499,99	
Ajustes por provisiones de cuentas incobrables	29,15	
TOTAL AJUSTES POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO	<u>816,92</u>	816,92

CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS

Incremento (Disminución) en Cartera de Crédito	2.713,08	
Incremento (Disminución) en Depósitos de Ahorros	5.700,04	
Incremento (Disminución) en Depósitos a Plazo Fijo	-34,72	
Incremento (Disminución) en Obligaciones patronales	374,98	
Incremento (Disminución) en retenciones	-15,14	
Compra de Materiales, mercaderías e insumos	80,60	
TOTAL CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS	<u>8.818,84</u>	8.818,84

Efectivo Neto Usado en Actividades de Operación		10.456,57	A
---	--	------------------	----------

B: FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Efectivo Neto Usado en Actividades de Inversión	0,00	0,00	B
---	------	------	----------

C: FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Incremento de Aporte de Socios	<u>612,00</u>	
--------------------------------	---------------	--

Efectivo Neto Usado en Actividades de Financiamiento		612,00	C
--	--	---------------	----------

(=) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES		<u>11.068,57</u>	(A+B+C)
--	--	-------------------------	----------------


(+)	Efectivo y sus Equivalentes al Inicio del Período	27.648,76	
-----	---	-----------	--

(=)	Efectivo y sus Equivalentes al Final del Período	<u><u>38.717,33</u></u>	
-----	--	--------------------------------	--

Loja, 31 de diciembre del 2017

Barmita Ojeda
CONTADORA

Oswaldo Loiza
GERENTE

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
DETALLES CIFRAS COMPLETAS	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	OTROS APORTES PATRRIMONIALES	UTILIDAD O EXCEDENTES ACUMULADAS	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
1.- Patrimonio al 1 de Septiembre del 2017						41.136,93
Se da el siguiente movimiento:						
Aportes de Socios/Certificados de Aportación	12.653,00					
2.- La Reserva Legal		508,28				
3.- Reserva de Capital						
4.- Otros Aportes Patrimoniales			2.750,00			
Donaciones						
5.- Excedente del Ejercicio de agosto del 2017 se transfiere a Excedente o Pérdida Acumulada				25.225,65		
6.- Aportes de Socios Certificados de Aportación						
Disminuye por el cierre de cuenta de los socios						
7.- Aumenta la cuenta para Futura Emisión de Certificados por aperturas de cuentas de nuevos socios						
8.- Cuotas de Ingreso						
Incrementa por aperturas de cuentas de nuevos socios			612,00			
Utilidad del ejercicio al 31 de Diciembre del 2017					820,81	
Patrimonio al 31 de Diciembre del 2017	12.653,00	508,28	3.362,00	25.225,65	820,81	42.569,74

Loja, 31 de diciembre del 2017

Parmita Ojeda

CONTADORA

Oswaldo Loiza

GERENTE



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN FRANCISCO”

NOTAS ACLARATORIAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Nota 1 – Información General

ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN FRANCISCO”, es una Sociedad de Hecho constituida en el Ecuador con su domicilio principal en la Provincia de Loja, Cantón Gonzanamá, Parroquia Changaimina (La Libertad), en las calles Bernardo Ochoa, a una cuadra de la Unidad Educativa “San Vicente de Paúl”, fue creada el 19 de octubre de 2010, con RUC Nro. 1191738183001, calificado como contribuyente "SOCIEDADES", obligada a llevar contabilidad, su objeto principal social es: “Incentivar el ahorro, la cooperación, la ayuda mutua y la solidaridad entre los socios y la población a la que se pertenecen”

Nota 2 – Políticas Contables Significativas

Los estados financieros adjuntos son expresados en dólares y preparados según el Catálogo Único de Cuentas (CUC), el cual norma la codificación, registro, preparación y presentación de la contabilidad general de las entidades sujetas a supervisión por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

A continuación se resumen las principales políticas contables aplicadas en la Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco”, en la preparación de los Estados Financieros.

ESTADO DE RESULTADOS

Nota 3 - Intereses y descuentos ganados

La Caja de Ahorro y Crédito tiene un monto de \$ 7.667,51 por los intereses ganados de la cartera de crédito de consumo y microcrédito, los intereses cobrados por mora provenientes de las operaciones de crédito concedidas en sus diversas modalidades, los intereses ganados por pagos realizados por cuenta de los socios y notificaciones de retardo al pago de la cuota de crédito, este rubro se genera después de una semana de atraso de la fecha del vencimiento; las mismas que se detallan a continuación:

CARTERA DE CRÉDITO	\$ 6.537,43
DE MORA	\$ 1.015,92
NOTIFICACIONES	\$ 5,00
OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	\$ 109,16

Nota 4 – Otros ingresos

La Caja de Ahorro y Crédito tiene un monto de \$ 1.236,06 por ingresos de administración que cancelan los socios 1% al momento de conceder un crédito para el desarrollo operacional de la caja, por ingresos provenientes a una comisión anual, que el Banco Central del Ecuador paga por concepto de pagos de Bono de Desarrollo Humano a los beneficiarios, por ingresos provenientes a una comisión de \$ 0.25 por usuario por concepto de recaudación del servicio energía eléctrica, por ingresos provenientes a una comisión de \$ 360 anuales por el global de usuarios por concepto de cobro del servicio de agua potable y alcantarillado, por ingresos generados por concepto de interés acreditados mensualmente a la cuenta que posee la Caja de Ahorro y Crédito por los recursos depositados en otras entidades financieras e ingresos generados por concepto de transferencia de valores a otras entidades financieras.

INGRESOS PARA LA ADMINISTRACIÓN	\$ 516,55
---------------------------------	-----------

COMISIÓN POR RECAUDACIÓN DEL SERVICIO DE ENERGÍA ELÉCTRICA	\$ 225,00
COMISIÓN POR RECAUDACIÓN DEL SERVICIO DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO	\$ 360,00
OTROS INTERESES GANADOS POR AHORROS	\$ 121,13
OTROS INGRESOS VARIOS POR TRANSFERENCIAS DE VALORES	\$ 13,38

Nota 5 – Intereses causados

La Caja de Ahorro y Crédito tiene un monto de \$ 1.265,86 por pago de intereses tanto por depósitos de ahorro a la vista con una tasa de interés anual del 3% con capitalización mensual y los intereses por depósitos a plazo fijo según las diferentes modalidades, de acuerdo al reglamento de la Caja de Ahorro y Crédito.

DEPÓSITOS DE AHORRO	\$ 944,98
DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 320,88

Nota 6 - Provisiones

La Caja de Ahorro y Crédito tiene un monto de \$ 529,14 por valores provisionados para la protección de la cartera de crédito de consumo prioritario y de microcrédito así como también 1 % de provisión de las cuentas por cobrar; las mismas que se detallan a continuación:

CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 499,99
CUENTAS POR COBRAR	\$ 29,15

Nota 7 – Gastos de operación

La Caja de Ahorro y Crédito tiene un monto de \$ 6.287,76 por valores cancelados por concepto de sueldos, aportes al IESS (aporte personal y aporte patronal), beneficios sociales (décimo tercero, décimo cuarto, fondo de reserva y vacaciones), por gastos de personal (capacitación, alimentación, hospedaje), por servicios profesionales y ocasionales, por movilización, servicios básicos, arrendamientos , por pagos realizadas por concepto de impuestos fiscales, contribuciones a la Corporación Civil Refse

Red De Entidades Financieras Equitativas (REFSE), por gastos de depreciación, de acuerdo al método de línea recta aplicado, por los gastos diferidos, por los pagos de suministros diversos, consumo de suministros de oficina, aseo y limpieza; las mismas que se detallan a continuación:

REMUNERACIONES MENSUALES	\$ 3.000,00
DÉCIMO TERCER SUELDO	\$ 250,00
DÉCIMO CUARTO SUELDO	\$ 250,00
APORTE PATRONAL	\$ 364,48
FONDO DE RESERVA AL IESS 8,33%	\$ 249,92
ALIMENTACIÓN - REFRIGERIOS	\$ 19,58
CAPACITACIÓN DE DIRECTIVOS Y EMPLEADOS	\$ 275,00
HOSPEDAJE	\$ 20,54
HONORARIOS PROFESIONALES	175,00
HONORARIOS POR SERVICIOS OCASIONALES	\$ 145,00
ARRENDAMIENTOS	\$ 280,00
TELÉFONO	\$ 49,77
INTERNET	\$ 209,22
MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	\$ 28,50
APORTES A LA REFSE	\$ 300,00
GASTOS DE IVA 12%	\$ 78,66
DEPRECIACION DE MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA	\$ 21,45
EQUIPOS DE OFICINA	\$ 3,00
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 67,86
AMORTIZACIONES	\$ 195,47
OTROS GASTOS	\$ 304,31

Nota 8 - Resultado del ejercicio

Este valor es productos de la resta de ingresos menos gastos (\$ 8.903,57- \$ 8.082,76) dando como resultado una ganancia de \$ 820,81.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Nota 9 – Fondos disponibles

La Caja de Ahorro y Crédito tiene un monto de \$ 38.717,33 es el saldo disponible en caja y bancos; las mismas que se detallan a continuación:

CAJA		\$ 15,408,83
BANCOS		\$ 23.308,50
BanEcuador	\$ 3.060,26	
Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga	\$ 1.500,97	
Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	\$ 18.747,27	

Nota 10 – Cartera de crédito

La Caja de Ahorro y Crédito tiene un monto de \$ 109.433,38 es el saldo de los montos de los microcréditos efectivamente entregados a los socios más los intereses devengados no cobrados y los valores que se provisionan para cubrir el riesgo de cuentas de dudosa recuperación, debido a que se conceden microcréditos y estos no siempre son recuperables, es necesario hacer una estimación sobre el saldo de la cartera de préstamos; las mismas que se detallan a continuación:

CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	\$ 58.603,84
De 1 a 30 días \$ 4.520,79	
De 31 a 90 días \$ 8.451,96	
De 91 a 180 días \$ 14.514,95	
De 181 a 360 días \$ 7.765,23	
De más de 360 días \$ 23.350,91	
CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 34.300,43
De 1 a 30 días \$ 2.800,54	
De 31 a 90 días \$ 5.517,74	
De 91 a 180 días \$ 7.123,69	
De 181 a 360 días \$ 9.905,09	
De más de 360 días \$ 8.953,37	
CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	\$ 17.029,10
De 1 a 30 días \$ 3.150,29	
De 31 a 90 días \$ 3.008,58	
De 91 a 180 días \$ 3.602,53	
De 181 a 360 días \$ 4.376,51	
De más de 360 días \$ 2.891,19	
(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$ (499,99)

Nota 11 – Cuentas por cobrar

La Caja de Ahorro y Crédito tiene un monto de \$ 2.885,85 son los valores pendientes de cobro originados por terceras personas y establecimientos afiliados y la provisión del 1% según la L.O.R.T.I que salvaguarda las futuras deudas incobrables que los socios tienen con la entidad; las mismas que se detallan a continuación:

CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 2.915,00
Estrablecimientos Afiliados \$ 1.600,00	
Cuentas por Cobrar a Terceros \$ 1.315,00	
(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	\$ (29,15)

Nota 12 – Propiedades y equipo

La Caja de Ahorro y Crédito tiene un monto de \$ 1.638,69 es el valor de los bienes de larga duración que se adquieren para el uso de las operaciones regulares de la entidad y que no están disponibles para la venta y las depreciaciones 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 mediante el método de línea recta en base a la vida útil estimada de los bienes; las mismas que se detallan a continuación:

MUEBLES, ENSERES DE OFICINA	\$ 715,00
EQUIPOS DE OFICINA	\$ 100,00
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 916,00
(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ (92,31)
Muebles, enseres de oficina	\$ 21,45
Equipos de oficina	\$ 3,00
Equipos de computación	\$ 67,86

Nota 13 – Otros activos

La Caja de Ahorro y Crédito tiene un monto de \$ 5.083,00 es el valor de las inversiones en acciones, en fondos de liquidez REFSE para cubrir deficiencias de liquidez necesaria en atención de retiros y proteger los depósitos de los socios, desembolsos efectuados por la instalación de un programa y su respectiva amortización, valores de los materiales, mercaderías e insumos, adquiridos por la entidad para el desarrollo de sus actividades y los valores cancelados por concepto de impuesto al valor agregado en la compra de bienes y/o servicios gravados con tarifa 12 %; las mismas que se detallan a continuación:

INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ 220,00
Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga	\$ 10,00
Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	\$ 210,00
DERECHOS FIDUCIARIOS	\$ 1.823,27
GASTOS DIFERIDOS	\$ 2.736,53
MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	\$ 303,20
Suministros de Oficina	\$ 49,55
Suministros de Aseo y Limpieza	\$ 31,05
Bienes de Menor Cuantía	\$ 303,20

Nota 14 – Obligaciones con el público

La Caja de Ahorro y Crédito tiene un monto de \$ 114.645,06 son los recursos recibidos del público, exigibles en un plazo menor a treinta días en depósitos a la vista y la captación de recursos del público, exigibles al vencimiento de un período no menor de treinta días, y pueden ser pagados antes del vencimiento del plazo, previo acuerdo entre el acreedor y el deudor en depósitos a plazo fijo; las mismas que se detallan a continuación:

DEPÓSITOS A LA VISTA		\$ 94.283,82
DEPÓSITOS A PLAZO		\$ 20.361,24
De 31 a 90 días	\$ 3.255,51	
De 91 a 180 días	\$ 12.473,57	
De 181 a 360 días	\$ 3.422,63	
De más 360 días	\$ 1.209,53	

Nota 15– Cuentas por pagar

La Caja de Ahorro y Crédito tiene un monto de \$ 543,45 son valores pendientes de pagos por concepto de aportes al IESS, beneficios sociales, por retenciones en la fuente las mismas que se detallan a continuación:

El aporte personal, es un valor que se le descuenta al empleado para el pago del Seguro Social, se lo calcula del salario básico unificado el 9,35% el cual se encuentra detallada en el Rol de Pagos de cada mes, queda un saldo por pagar de los aportes personales del mes de diciembre los cuales deben ser cancelados hasta el 15 de enero de 2018.

Aporte Patronal, es un valor que la caja de ahorro y crédito debe cancelar por cada uno de sus empleados al IESS, se lo calcula del salario básico unificado un porcentaje del 12,15%, queda un saldo pendiente de pago de los aportes del mes de diciembre los mismos que deben ser cancelados hasta el 15 de enero de 2018.

Décimo tercer sueldo, es un beneficio que reciben los empleados y corresponde a una remuneración equivalente a la doceava parte de las

remuneraciones que hubieren percibido durante el año calendario, el mismo que se lo cancela hasta el 24 de diciembre de cada año.

Décimo cuarto sueldo, es un beneficio que reciben todos los empleados, que consiste en un sueldo básico unificado vigente a la fecha de pago. Se lo calcula en base al salario básico vigente a la doceava parte que hubiese recibido durante el año calendario, y se lo cancela hasta el 15 de agosto de cada año.

Vacaciones, tienen derecho a las vacaciones el empleado que haya cumplido un año en la caja de ahorro y crédito, en caso de no coger las vacaciones se debe de cancelar las vacaciones no gozadas, se las calcula del valor del salario básico unificado la veinticuatroava parte de cada mes.

Retenciones en la fuente, son los impuestos a la fuente por pagar que se calculan de la suma de cada mes de las retenciones que ha realizado la entidad a sus proveedores, el cual se lo cancela hasta el 24 del próximo mes declarado, el dinero retenido se lo deposita a la cuenta del SRI en forma íntegra. Tenemos un saldo pendiente de las retenciones obtenidas en el mes de diciembre que deberá ser cancelado hasta el de enero de 2014.

APORTE PERSONAL 9,45%	\$ 70,88
APORTE PATRONAL 12,15%	\$ 91,12
DÉCIMO TERCER SUELDO	\$ 62,50
DÉCIMO CUARTO SUELDO	\$ 250,00
FONDO DE RESERVA	\$ 62,48
RETENCIONES 2% IR	\$ 6,47

Nota 16 – Patrimonio

La Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco” tiene un monto de \$ 42.569,74

son los valores de los aportes de los socios es decir el capital social que posee la entidad para continuar en sus operaciones financieras, valor por

la reserva legal del 10% la cual no será repartida entre los socios, pero puede ser utilizada para aumentos de capital o para cubrir pérdidas operacionales, valor por otros aportes patrimoniales, valor por ganancias acumuladas de años anteriores y la ganancia que obtuvo la entidad en este periodo contable la cual no se repartirán las utilidades si nomas bien recapitalizan el capital para beneficios de los socios y la caja de ahorro y crédito; las mismas que se detallan a continuación:

APORTES DE SOCIOS	\$ 13.265,00
FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 508,28
OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$ 2.750,00
UTILIDAD O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ 25.225,65
UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	\$ 820,81

ESTADO FLUJO DEL EFECTIVO

Nota 17 – Flujo del efectivo

La Caja de Ahorro y Crédito ha definido para el estado de flujo del efectivo, el saldo correspondiente a caja y bancos que tiene un monto de \$ 27.648,76.

Nota 18 - Flujo de Efectivo por Actividades de Operación

La Caja de Ahorro y Crédito tiene un monto de \$ 10.456,57 que representa los egresos de dinero por pago a socios, clientes y proveedores de bienes y servicios y los ingresos que ha tenido la caja de ahorro y crédito en todo el periodo contable del año 2017; las mismas que se detallan a continuación:

EFFECTIVO PAGADO A SOCIOS Y CLIENTES	\$ 1.447,22
EFFECTIVO RECIBIDO DE LOS SOCIOS Y CLIENTES	\$ 14.568,89
EFFECTIVO PAGADO A PROVEEDORES DE BIENES Y SERVICIOS	\$ - 5.559,54

Nota 19 - Flujo de Efectivo por Actividades de inversión

Representa los egresos de dinero por adquisiciones de activos fijos que tiene un monto de \$ 0,00.

Nota 20 – Flujo de efectivo por Actividades de Financiamiento

Representa el dinero por los aportes de los socios que tiene un monto de \$ 612,00.

Nota 21 - Efectivo y Equivalente al Inicio del Periodo

Es el saldo inicial tanto en efectivo como en bancos es de \$ 27.648,76, con el que empieza a realizar sus operaciones la caja de ahorro y crédito; las mismas que se detallan a continuación:

CAJA	\$ 16.645,79
BANCOS	\$ 11.002,97

Nota 22 - Efectivo al Final del Periodo

Es el saldo final que se encuentra en caja y en bancos es de \$ 39.116,76, las mismas que se detallan a continuación:

CAJA	\$ 15.408,83
BANCOS	\$ 23.308,50

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Nota 23 - La Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco”, posee un capital inicial de \$ 41.136,93, hubo un incremento por aperturas de cuentas de nuevos socios \$ 612,00 y utilidad del ejercicio al 31 de Diciembre del 2017 \$ 820,81 sumados estos valores dan un total de \$ 42.569,74 considerado este el saldo final del Patrimonio de la entidad.

ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN FRANCISCO”



ESTRATEGIAS PARA LA COLOCACIÓN, COBRANZA Y RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

ALCANCE

El presente documento contiene las diversas políticas y procedimientos y requisitos que se deberán tomar en consideración al momento de otorgar créditos, así como el proceso de cobranza y recuperación. Por lo cual debe ser tomado en consideración por el personal del Comité de crédito de la Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco”

OBJETIVOS

Establecer un adecuado proceso de recuperación de cartera a fin de que se otorguen créditos de manera eficiente y efectiva que disminuyan el riesgo crediticio de la Caja de Ahorro y Crédito.

RESPONSABLES

La responsabilidad para el cumplimiento de las estrategias presentadas será:

- ✓ Gerencia
- ✓ Jefe de Crédito y Cobranzas
- ✓ Cajera

VIGENCIA

Las estrategias planteadas se pondrán en consideración por la Junta General de socios para su aprobación y de inmediato su vigencia.

MODIFICACIONES

Los cambios que consideren pertinente en el presente documento deberán tener la aprobación previa de la Junta General de Socios.

PROCESO DESDE LA CONCESIÓN DEL CRÉDITO HASTA SU COBRO.

I.- Concesión de crédito

II.- Políticas de concesión, cobranza y recuperación del crédito de consumo y de microempresa

III.- De la morosidad elevada

I. CONCESIÓN DE CRÉDITO

Los procesos operativos del crédito de la Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco”, se inician con la entrevista con el Jefe de crédito y cobranza el cual mantienen con el sujeto de crédito. Para ello es importante planificar las entrevistas tomando en consideración si se trata de una persona natural o jurídica para lo cual debe observar las siguientes instrucciones:

- ✓ La situación económica financiera actual y proyectada del interesado; además de las condiciones del sector económico en el que se desarrolla, sus actividades para poder recomendar con certeza la mejor alternativa de financiamiento para beneficio del socio y de la Caja de Ahorro y Crédito.
- ✓ El interesado recibirá asesoramiento sobre el tipo de crédito más conveniente a sus necesidades, informándole sobre la documentación que deberá presentar junto a la solicitud de crédito.
- ✓ El Jefe de Crédito averiguará si tiene relación de parentesco hasta el segundo de consanguinidad y primero de afinidad, con directivos, funcionarios o empleados de la Caja de Ahorro y Crédito.

- ✓ La entrevista concluirá con la entrega de formulario solicitud y la lista de requisitos previos a la concesión del crédito.

RECEPCIÓN DE SOLICITUD DE CRÉDITO

- ✓ El oficial de crédito receptorá la solicitud de crédito, y solicitará del cliente la información necesaria y suficiente que le permita medir el riesgo a aceptar.
- ✓ Verificará en el sistema de Crédito, si el socio o cliente y sus garantes registran historial crediticio y si pueden ser sujetos de crédito o no.
- ✓ Se verificará si cumplen con los requisitos determinados en este Manual y en el Reglamento de Crédito.
- ✓ La documentación mínima indispensable, para cada tipo de crédito, se detalla los requisitos que es entregado al socio de acuerdo al Manual de Políticas y Procedimientos entre estos requisitos tenemos:
 1. Copia de la cédula de identidad y cónyuges.
 2. Copia del certificado de votación.
 3. Copia actualizada de la luz, agua y teléfono.
 4. Copia de la libreta del socio.
 5. Rol de Pago o Ruc del negocio.
 6. Una foto tamaño carnet.
 7. La justificación de bienes (patrimonio) debe ser igual o mayor al valor del crédito solicitado; en el caso de no poseer documentos que justifique el patrimonio se considerará el certificado de ingresos como documento habilitante.

PROCESO DE ANÁLISIS Y EVALUACIÓN CREDITICIA

- ✓ El Jefe de Crédito hará conocer al socio o cliente que el proceso de análisis, evaluación, y aprobación del crédito, que dependerá fundamentalmente de la legitimidad de la información por él presentada.

- ✓ El Jefe de Crédito receptorá la solicitud de crédito y demás documentos facilitados por el socio o cliente de acuerdo a los requisitos entregados.
- ✓ No se receptorá solicitudes cuando el socio o cliente no hubiere presentado la información básica requerida que permita el análisis y evaluación de la solicitud.
- ✓ Además se hará conocer a los socios que cada tipo de crédito tiene diferentes etapas y garantías.
- ✓ Revisar y analizar la información y comprobar la veracidad de los datos consignados en la solicitud de crédito, antes de ingresar en el sistema para la emisión de la evaluación y medios de aprobación.
- ✓ El Jefe de Crédito confirmará si es socio de la Caja de Ahorro y Crédito.

EVALUACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO

El Jefe de crédito efectuará la evaluación según los siguientes detalles:

- ✓ Capacidad de pago y solvencia del deudor principal y del garante.
- ✓ Naturaleza y valoración de las garantías ofrecidas.
- ✓ Experiencia crediticia del cliente, especialmente en lo referente al pago de sus deudas y al cumplimiento de los términos y condiciones preestablecidas tanto en las cooperativas como en otras entidades financieras.
- ✓ Para los créditos otorgados, se analizará el Estado de Ingresos y Egresos de la solicitud de crédito, del resultado neto considerará el 50% como capacidad de pago.

PROCESO DE INSTRUMENTACIÓN DEL CRÉDITO

El proceso de instrumentación del crédito comprende la revisión de aspectos legales y la liquidación de las operaciones de crédito. Durante el proceso de legalización de la documentación de crédito se deberá observar los siguientes:

- ✓ Una vez que el cliente hubiese sido notificado de la aprobación de su solicitud, deberá entregar al Jefe de Crédito y Cobranzas y este a vez a Gerencia, los documentos necesarios de acuerdo al producto de crédito y tipo de garantía.
- ✓ Gerencia debe llenar los documentos de crédito, pagaré y contrato y receptor las firmas correspondientes las cuales se revisarán con la cedula original, para constatar que la rúbrica y firma sea la correcta.
- ✓ Esta expresamente prohibido el enviar los documentos a firmar fuera de las instalaciones de la Caja de Ahorro y Crédito, esto evitará las falsificaciones de firmas y otros intentos de estafa.
- ✓ No se aceptará huellas digitales, en caso que el solicitante no sepa firmar, se le debe comunicar desde el principio, que debe realizar un Poder, mediante el cual delegue a un tercero para que en su nombre y representación firme.

LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES

La Gerencia, luego de aprobada la propuesta de crédito, procederá a la liquidación del mismo, contendrá toda información relativo a la operación que ha sido aprobada. La información que constará en la liquidación es la siguiente:

- ✓ Número de Operación.
- ✓ Fecha de otorgación del crédito.
- ✓ Nombre del cliente o socio
- ✓ Número de cuenta del cliente o socio.
- ✓ Valor del capital otorgado.
- ✓ Plazo
- ✓ Tasa de interés
- ✓ Valor de los certificados de aportación y legalización de documentos
- ✓ Valor líquido a entregar o depositar en su cuenta.
- ✓ Tabla de amortización u otros descuentos autorizados.

El origen de la liquidación y tabla de amortización debidamente firmada se archivará en la carpeta del socio, una copia será entregada al socio.

PROCESO DE DESEMBOLSO DE CRÉDITO

Puede efectuarse de las siguientes formas:

- ✓ Acreditación en la cuenta de ahorro del cliente o socio.
- ✓ Entregándole personalmente el crédito al cliente o socio

II. POLÍTICAS DE CONCESIÓN, COBRANZA Y RECUPERACIÓN DE CRÉDITO DE CONSUMO Y MICROEMPRESA

OBJETIVO

- ✓ Que el crédito sea recuperado en el tiempo acordado y otorgar el financiamiento necesario para efectuar nuevas créditos.
- ✓ Que el crédito reestructurado y vencido sea recuperado en un plazo no mayor a 90 días, de la fecha establecida en la tabla de amortización como última cuota.
- ✓ La garantía cubra más del 100% del monto solicitado

POLÍTICAS

CONCESIÓN

- ✓ Analizar las cinco "C", del crédito que son: capacidad, carácter, capital, condiciones y colateral.
- ✓ Revisar al sujeto de crédito en la central de riesgos.
- ✓ Analizar que los ingresos del sujeto de crédito cubran con los dividendos del crédito.

COBRANZA Y RECUPERACIÓN

- ✓ El jefe de Crédito obtiene el reporte de los créditos vencidos del sistema, y debe solicitar las carpetas de los socios morosos del archivo.
- ✓ Archivo, selecciona las carpetas solicitadas, entrega al jefe de crédito y firma la persona quien corresponda la hoja de control de salida de carpetas.
- ✓ El Jefe de crédito procederá a recordar al socio cliente deudor antes del vencimiento de su fecha de pago mediante notificaciones, llamadas telefónicas o visitas al cliente o socio en su lugar de trabajo o domicilio, solicitando la cancelación de la deuda.
- ✓ Mantener congeladas las cuentas del garante hasta el cumplimiento de los dividendos por parte del sujeto de crédito.
- ✓ Los deudores que no reaccionan ante el aviso y que hayan incurrido en más de 3 cuotas en mora podrá ser suspendido en sus derechos de la cooperativa e iniciarle una acción judicial de cobranza y bloqueársele el retiro de sus ahorros y parte del encaje, asumiendo los costos procesales y más gastos que ocasione la recuperación del total del crédito.
- ✓ El proceso de recuperación del crédito se hará diario, quincenal, semanal, o mensual.

GARANTÍAS

- ✓ No podrán ser garantes empleados y funcionarios de la Caja de Ahorro y Crédito.
- ✓ Los garantes deben poseer un bien inmueble libre de gravamen para disminuir el riesgo crediticio.
- ✓ No encontrarse en mora de pagar créditos de cualquier naturaleza.

RESPONSABLE

- ✓ Gerencia
- ✓ Jefe de Crédito

- ✓ Cajera
- ✓ Consejo de Administración
- ✓ Asesor Legal

TIEMPO DE EJECUCIÓN

- ✓ Permanente – Concesión y Garantía
- ✓ 10 días antes del vencimiento - Cobranza

III. MOROSIDAD ELEVADA

OBJETIVO

- ✓ Tener una cartera sana y productiva.

POLÍTICAS

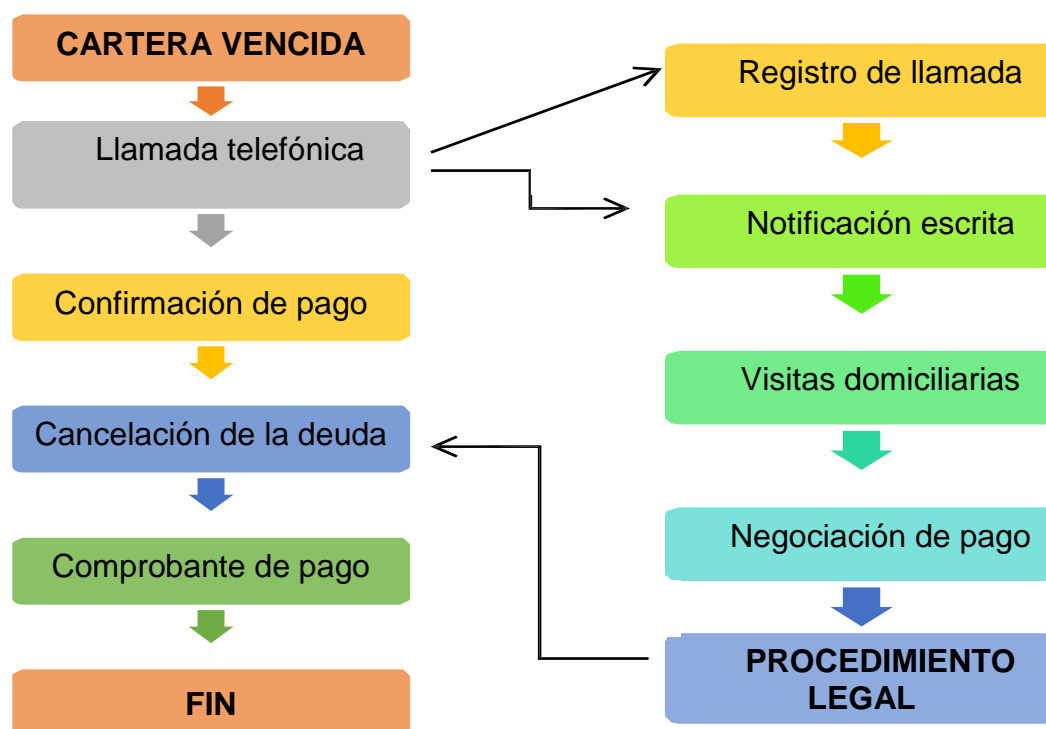
- ✓ Tener una lista de la cantidad de clientes que se mueven en los niveles de mora.
- ✓ Mantener un análisis estadístico de los clientes en mora, valores en mora.
- ✓ Mantener congeladas las cuentas del garante y deudor hasta el cumplimiento de sus obligaciones.
- ✓ De encontrarse el crédito en trámite judicial, se procederá a la exclusión del socio.
- ✓ Los intereses de mora que la caja de ahorro y crédito cobrará a los asociados será el máximo permitido por la ley, además cualquier otro gasto por la gestión de cobro será asumido por el deudor.
- ✓ El cliente o socio que ha caído en mora por 12 meses se les negará futuros prestamos-créditos.
- ✓ Se reunirá trimestralmente el Gerente y el Jefe de Crédito para la elaboración del Plan de Recuperación de Cartera.

RESPONSABLE

- ✓ Consejo de administración de la caja de ahorro y crédito.

TIEMPO DE EJECUCIÓN

- ✓ Durante el periodo que disminuya a un porcentaje mínimo de morosidad.

PROCESO DE COBRANZA

g. DISCUSIÓN

La Asociación Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco” de la parroquia Changaimina, es una institución financiera que busca orientar e impulsar el desarrollo de la economía familiar de socios y socias, de igual manera promover diversas actividades productivas a través del fácil acceso al crédito, favoreciendo así el bienestar y mejoramiento de las condiciones de vida de cada una de las familias, apoyando al fortalecimiento de microempresas de la zona e impulsando el apoyo solidario de los miembros de la Caja de ahorro y crédito.

La Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco” desde sus inicios viene desarrollando un control financiero en forma empírica debido a la ausencia de procedimientos contables, que impide brindar información razonable de las actividades económicas que le permita conocer la situación económica y financiera de la entidad, de igual forma sus documentos que respaldan las transacciones efectuadas no son debidamente ordenadas y archivadas correctamente lo que no le permite tener acceso a la información con facilidad. Tampoco contaba con un control adecuado y actualizado de los inventarios que le impedía conocer de forma exacta el valor de sus bienes, derechos y obligaciones que poseía la entidad. Además por ausencia de registros auxiliares incide no registrar ordenadamente y cronológicamente las transacciones realizadas y de la misma manera carece de un Plan y

Manual de Cuentas acorde a sus necesidades que le dificulta llevar a cabo un proceso contable adecuado.

La reorganización contable realizada a la Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco” fue necesaria desarrollarla con la finalidad de brindarle a los directivos y socios una herramienta fundamental que le ayudará a tener una visión real, clara y oportuna de la situación económica y financiera del mismo. Entre de los objetivos que se han trazado para la realización del presente trabajo, hacen mención el diseño y elaboración de un Plan de Cuentas debidamente ordenado, clasificado y codificado de las cuentas y subcuentas y un Manual que es la guía en donde se detallan el concepto y significado de cada una de las cuenta, los motivos de sus débitos, de sus créditos y su saldo, en base a las necesidades de la entidad, los mismos que sirvieron para facilitar el correcto registro de las transacciones en el desarrollo del proceso contable, seguidamente se cumplió con la elaboración del Inventario Inicial a través de la constatación física de los bienes, derechos y obligaciones que posee la entidad, estableciéndose el Estado de Situación Inicial permitiendo conocer los valores reales con los que se inició el periodo contable; posteriormente se diseñó los registros auxiliares capaz de registrar de forma analítica y detallada las transacciones efectuadas de acuerdo a la información recolectada, mismos que permitieron tener un conocimiento actual y oportuno de las operaciones económicas que realiza la entidad, seguidamente se desarrolló el proceso

contable partiendo de la recopilación de la documentación fuente la misma que permitió elaborar el memorándum de operaciones para luego registrar en el libro diario, continuar con la mayorización de cada una de las cuentas que intervienen en el ejercicio económico, se procedió a realizar el balance de comprobación y la hoja de trabajo con sus respectivos ajustes hasta llegar a la preparación y presentación de los Estados Financieros que permitieron resumir la actividad económica y financiera de la entidad.

Finalmente se concluye como resultado la aplicación del proceso contable el cual permite que la entidad cuente con una mejor organización debido a los diferentes registros que se diseñaron para un mejor control de las operaciones que generan en el mismo, además de obtener información confiable sobre la situación económica y financiera de la entidad, por lo que se recomienda a los directivos aplicar el proceso contable como un instrumento que le permita implementar estrategias para un mejor control de las actividades de la entidad y tomar las decisiones más acertadas en beneficio y progreso del mismo.

h. CONCLUSIONES

Una vez efectuada la Reorganización de la Contabilidad en la Asociación Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco” de la parroquia Changaimina, se pone a consideración las siguientes conclusiones:

- ✓ La Entidad Financiera no posee un plan y manual de cuentas, que le permita conocer los procedimientos y métodos al momento de realizar las respectivas transacciones lo cual no permite desarrollar un proceso contable que refleje saldos oportunos de las cuentas que conforman los Estados Financieros.
- ✓ La Caja de Ahorro y Crédito no tiene un inventario de bienes, derechos y obligaciones actualizado lo cual no permite mantener un control adecuado sobre el movimiento de sus valores.
- ✓ La Entidad Financiera no existe registros auxiliares lo cual impide tener un mejor control de las operaciones económicas y financieras que se generan diariamente.
- ✓ La Caja de Ahorro y Crédito no posee un proceso contable oportuno, por lo tanto la información financiera que se entrega al gerente no permite tomar medidas correctivas y preventivas en cada proceso a desarrollar en el área contable para la toma de decisiones.

i. RECOMENDACIONES

En base a las conclusiones obtenidas a partir de los objetivos propuestos se recomienda al gerente lo siguiente:

- ✓ Considerar el Plan y Manual de Cuentas propuesto, mismos que fue diseñado acorde a las necesidades de la Caja de Ahorro y Crédito, que facilitarán el manejo de cuentas y el registro preciso de actividades diarias de la entidad financiera.
- ✓ Realizar periódicamente la actualización de sus inventarios (bienes, derechos y obligaciones) que le permitirán mantener un control adecuado sobre el movimiento de sus valores.
- ✓ Considerar los formatos auxiliares propuestos los cuales permitirán mantener un control adecuado y oportuno de los movimientos diarios y le brinden información ordenada y actualizada en el momento que lo requiere.
- ✓ Continuar aplicando la contabilidad con base a las normas contables y tributarias que permiten elaborar Estados Financieros claros, precisos y razonables, siendo utilizados para la toma de decisiones futuras, realizando correctivos necesarios en beneficio y progreso de la entidad.

j. BIBLIOGRAFÍA

LIBROS

1. BRAVO VALDIVIESO, Mercedes; Contabilidad General; Décima Edición; Editorial Escobar; Quito –Ecuador; 2011.
2. CHIRIBOGA ROSALES, Luis Alberto; Sistema Financiero; Edición Segunda; Editorial Publigráficas Jokama; Ecuador-Quito; Año 2010.
3. CHIRIBOGA ROSALES, Luis Alberto; Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria: Primera Edición; Ecuador-Quito; Año 2014.
4. ESPEJO JARAMILLO, Lupe Beatriz; Contabilidad General; Primera Edición; Editorial Ediloja cía. Ltda.; Loja-Ecuador; 2007.
5. MOLINA, Antonio; Contabilidad básica, Teoría y Ejercicios; Editorial Escobar; Quito- Ecuador; 2000.
6. MONCAYO GONZALEZ, Marco; Contabilidad Bancaria y de Cooperativas; Editorial UTPL; Loja-Ecuador; 1998.
7. SARMIENTO, Rubén; Contabilidad General; Décima Edición; Editorial Andina; Quito –Ecuador; 2009.
8. VÁSCONEZ, José Vicente; Introducción a la Contabilidad. Editorial Ministerio de Educación y Cultura; Quito-Ecuador; 2010.
9. VÁSCONEZ ARROYO José Vicente. Contabilidad General para el siglo XXI. 2da edición. Editorial Cámara Ecuatoriana del libro. Quito – Ecuador 2002.

10. ZAPATA SÁNCHEZ, Pedro; Contabilidad General; Séptima Edición; Editorial McGraw Hill Interamericana; Bogotá-Colombia; 2011.

NORMAS, LEYES Y REGLAMENTOS

1. Constitución de la República del Ecuador.
2. Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.
3. Ley Orgánica de Régimen tributario Interno.
4. Ley de Economía Popular y Solidaria.
5. Código Orgánico Monetario y Financiero.
6. Código del Trabajo.
7. Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.
8. Reglamento a Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria.
9. Reglamento para la aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.
10. Reglamento Interno de Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco".
11. Manual de Buenas Prácticas para el Sector Financiero Popular y Solidario.
12. Norma para la constitución y catastro de Cajas y Bancos comunales y Cajas de ahorro.
13. Regulación para Entidades Asociativas o solidarias, Cajas y Bancos Comunales y Cajas de Ahorro.


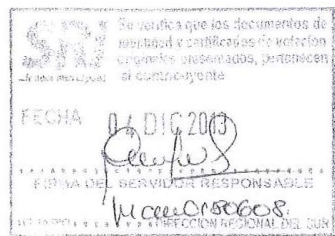
WEB GRAFÍA

1. ACCOVI; Libro Cooperativismo; 2005; disponible en:
https://www.bancovi.com.sv/ficheros/contenido/file/LIBRO_COOPERATIVISMO.pdf
2. CUELLAR MEJÍA, Guillermo Adolfo; La Contabilidad en la Historia.
Disponible en:
http://aulavirtual.iberoamericana.edu.co/recursosel/documentos_paradescarga/FUNDAMENTOS%20DE%20CONTABILIDAD-HISTORIA.pdf
3. SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA;
disponible en.
<http://www.seps.gob.ec/documents/20181/80957/6402/ca168b38-15b6-4654-86a5-7695d8098bca?version=1.0>
4. BANCO DEL PACIFICO; Sistema financiero del Ecuador, 2018;
disponible en: <https://www.educacionfinanciera.com.ec/sistema-financiero-del-ecuador>
5. UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA; Aspectos generales de las Cajas de Ahorro y Crédito; disponible en:
<http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7690/1/332X599.pdf>
6. SERVICIO DE RENTAS INTERNAS; disponible en:
<http://www.sri.gob.ec/web/guest/que-es-el-sri>
7. Código Tributario, Registro oficial Nro.405;2014, disponible en:
<http://www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/descargar/5124f763-c72c-42e8-8f76>

e608d6329c81/C%D3DIGO+TRIBUTARIO+ULTIMA+MODIFICACION+Ley+0+Registro+Oficial+Suplemento+405+de+29-dic.-2014.pdf

8. SERVICIO DE RENTAS INTERNAS; Registro único de Contribuyentes (RUC) – Tipos de contribuyentes; disponible en: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/RUC>
9. SERVICIO DE RENTAS INTERNAS; Mi guía tributaria-Deberes formales; Sexta edición; Quito, 2016; disponible en: [file:///C:/Users/Carmita/Downloads/Guia%2001%20-%20Deberes%20Formales%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Carmita/Downloads/Guia%2001%20-%20Deberes%20Formales%20(1).pdf)
10. SERVICIO DE RENTAS INTERNAS; Mi guía tributaria-Personas naturales obligadas a llevar contabilidad; 2015; disponible en: [file:///C:/Users/Carmita/Downloads/GUIA-PERSONAS-NATURALES%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Carmita/Downloads/GUIA-PERSONAS-NATURALES%20(1).pdf)
11. SERVICIO DE RENTAS INTERNAS; Impuesto al Valor Agregado (IVA); disponible en: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/impuesto-al-valor-agregado-iva>
12. SERVICIO DE RENTAS INTERNAS; Impuesto a la Renta (IR); disponible en: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/impuesto-renta>
13. SERVICIO DE RENTAS INTERNAS; Retenciones a la fuente (Ret. Fte.); disponible en: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/retenciones-en-la-fuente>

K. ANEXOS

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES		SOCIIDADES	
NUMERO RUC:	1191738183001		
RAZON SOCIAL:	ASOCIACION CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO		
NOMBRE COMERCIAL:			
CLASE CONTRIBUYENTE:	OTROS		
REPRESENTANTE LEGAL:	LOAIZA RUALES OSWALDO REINALDO		
CONTADOR:	AZUERO AZUERO RUTH MAGDALENA		
FEC. INICIO ACTIVIDADES:	19/10/2010	FEC. CONSTITUCION:	19/10/2010
FEC. INSCRIPCION:	09/11/2010	FECHA DE ACTUALIZACIÓN:	04/12/2013
ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:			
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR CAJAS DE AHORRO.			
DOMICILIO TRIBUTARIO:			
Provincia: LOJA Cantón: GONZANAMA Parroquia: CHANGAIMINA (LA LIBERTAD) Calle: BERNARDO OCHOA Número: SN Referencia ubicación: A UNA CUADRA DEL COLEGIO SAN FELIPE Telefono Trabajo: 073024151 Email: cac.sanfrancisco@hotmail.com			
DOMICILIO ESPECIAL:			
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:			
* ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES			
* ANEXO RELACION DEPENDENCIA			
* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO			
* DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA, SOCIEDADES			
* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE			
* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA			
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:	del 001 al 001	ABIERTOS:	1
JURISDICCION:	\ REGIONAL SURI LOJA	CERRADOS:	0
 FIRMA DEL CONTRIBUYENTE		 SERVICIO DE RENTAS INTERNAS	
Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).			
Usuario:	MCMO180608	Lugar de emisión:	LOJA/BERNARDO
		Fecha y hora: 04/12/2013 10:26:04	
Página 1 de 2			

Loja, 23 de Noviembre del 2017

Dr. Cristóbal Jaramillo Mg. Sc.

DIRECTOR DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA.

Ciudad.-

De mi consideración:

Yo, **CARMITA CECILIA OJEDA BETANCOURT** con número de cedula **1105248007**, estudiante del Decimo ciclo paralelo "C" me dirijo a usted muy comedidamente para solicitarle se digne designar a un docente para que otorgue la debida pertinencia y coherencia del Tema del Proyecto titulado "**ORGANIZACIÓN DE LA CONTABILIDAD EN LA ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" DE LA PARROQUIA CHANGAIMINA, CANTÓN GONZANAMA, PROVINCIA DE LOJA, PERIODO DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017**" para optar el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría.

Por la atención prestada, desde ya le antelo mis más sinceros agradecimientos.

Atentamente;


Carmita Cecilia Ojeda Betancourt

CI. 1105248007

PETICIONARIA



Presentado el día de hoy Loja, 7 de diciembre de 2017, a las 09H46.- Lo certifico:

Dra. Lorgia Andrea Guanin Vásquez
Secretaria Abogada de la Facultad Jurídica Social y Administrativa

Loja, 7 de diciembre de 2017, a las 09h48.- Designese a la Sra. Lic. Karina Mariuxi Lopez Tinitana, Mg. Sc. Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, para que **informe sobre la estructura y coherencia del proyecto de tesis titulado: "REORGANIZACIÓN DE LA CONTABILIDAD EN LA ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" DE LA PARROQUIA CHANGAIMINA, CANTÓN GONZANAMÁ, PROVINCIA DE LOJA. PERÍODO DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE 2017"**, previo a la obtención del Grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público-Auditor, de la aspirante **CARMITA CECILIA OJEDA BETANCOURT** alumna del décimo ciclo período académico octubre 2017-marzo 2018, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, de conformidad a lo previsto en el Art. 134 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja.- NOTIFIQUESE.

Dr. Cristóbal Jaramillo Pedrera, Mg. Sc.
DIRECTOR DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Loja, 7 de diciembre de 2017, a las 09h50.- Notifiqué con el decreto que antecede a la Sra. Lic. Karina Mariuxi Lopez Tinitana, Mg. Sc. personalmente firma,

Lic. Karina Mariuxi Lopez Tinitana, Mg. Sc.
DOCENTE DE LA CARRERA

Dra. Lorgia Andrea Guanin Vásquez
Secretaria Abogada del FJSA



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

Loja 30 de noviembre de 2017

Señor Doctor.

Cristóbal Jaramillo Pedrera Mg. Sc

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

Ciudad.-

De mi consideración:

Para los fines legales consiguientes, me dirijo a usted para informarle sobre el Proyecto de Tesis titulado "**ORGANIZACION DE LA CONTABILIDAD EN LA ASOCIACION CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISO" DE LA PARROQUIA CHANGAIMINA, CANTON GONZANAMA, PROVINCIA DE LOJA, PERIODO DEL 1 DE SEPTIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE 2017**", presentado por la aspirante **Srta. OJEDA BETANCOURT CARMITA CECILIA**, alumna del Ciclo X, Paralelo "C", previo a optar el Grado y título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría CPA, al respecto debo manifestar que la aspirante deberá realizar las siguientes las correcciones:

- **Tema.-** se cambie la palabra **Organización por Reorganización contable debido a que la empresa ya tiene como obligación llevar contabilidad**
- **Problemática.-** mejorar la redacción en todo el texto, y en la sistematización de la problemática
- **Objetivos.-** se mejore la redacción de los mismos y se suprima el objetivo de la aplicación de indicadores financieros.
- **Marco Teórico.-** se organice adecuadamente los contenidos de acuerdo a la temática y se suprima la información de análisis financiero
- **Materiales y métodos.-** se mejore la redacción

Por cuanto me abstengo de emitir la pertinencia, hasta la realización de las correcciones sugeridas de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja.

Particular que me permito comunicar a usted, para los fines legales consiguientes.

Atentamente,


Lcda. Karina Mariuxi López Tinitana, Mg. Sc.



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

Loja 11 de diciembre de 2017

Señor Doctor.
Cristóbal Jaramillo Pedrera Mg. Sc
**DIRECTOR DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DE LA FACULTAD
JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE
LOJA**
Ciudad.-

De mi consideración:

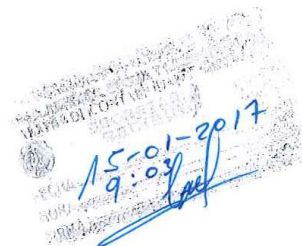
Para los fines legales consiguientes, me dirijo a usted para informarle sobre el Proyecto de Tesis titulado **"REORGANIZACION DE LA CONTABILIDAD EN LA ASOCIACION CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" DE LA PARROQUIA CHANGAIMINA, CANTON GONZANAMA, PROVINCIA DE LOJA, PERIODO DEL 1 DE SEPTIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE 2017"**, presentado por la aspirante **Srta. OJEDA BETANCOURT CARMITA CECILIA**, alumna del Ciclo X, Paralelo "C", previo a optar el Grado y título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría CPA, al respecto debo manifestar que la aspirante ha cumplido con las correcciones sugeridas,

Por cuanto me pronuncio de forma favorable en cuanto a la *Pertinencia y Coherencia* del proyecto y sugiero se siga con los trámites correspondientes de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja.

Particular que me permito comunicar a usted, para los fines legales consiguientes.

Atentamente,

Lcda. Karina Mariuxi López Tinitana, Mg. Sc.
DOCENTE DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA





UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
 FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
 CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
 COORDINACIÓN
 ACREDITADA POR EL CONSEJO NACIONAL DE EVALUACIÓN Y
 ACREDITACIÓN (CONEA)
 RESOLUCIÓN No. 003-CONEA-2010-111-06

Dr.

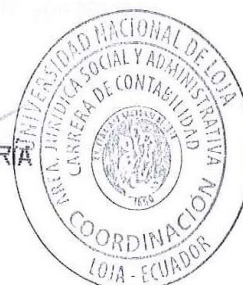
Cristóbal Jaramillo Pedrera, Mg. Sc.


COORDINADOR DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CERTIFICA:

Que revisados los archivos que reposan en la Secretaría de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, se encuentra que el Tema: "ORGANIZACIÓN DE LA CONTABILIDAD EN LA ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" DE LA PARROQUIA CHANGAIMINA, CANTÓN GONZANAMÁ, PROVINCIA DE LOJA. PERÍODO DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017", presentado por la señorita: Carmita Cecilia Ojeda Betancourt, alumna del noveno módulo de la Carrera, período abril-agosto 2017, previa a obtener el Título de INGENIERA en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor, **NO SE ENCUENTRA EJECUTADO NI EN EJECUCIÓN** y además se encuentra dentro de las Líneas de Investigación. Se emite a su favor la siguiente certificación.- Loja, 08 de agosto de 2017, 10H33 am.-


 Dr. Cristóbal Jaramillo Pedrera, Mg. Sc.
 COORDINADOR DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA




 Conf. Por Daniel A. Riofrio M.

Loja, 31 de julio del 2017

Dr. Cristóbal Jaramillo Pedrera Mgs. Sc.

COORDINADOR DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DE LA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL DE LOJA.

Ciudad.-

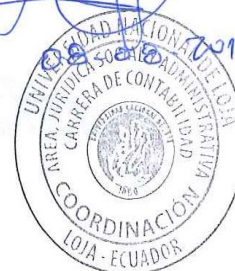
De mi consideración:

Yo CARMITA CECILIA OJEDA BETANCOURT, portadora de la cédula de ciudadanía Nro. 1105248007, estudiante del Ciclo IX, paralelo "C" de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, me dirijo muy comedidamente a su autoridad para solicitarle se digne autorizar a quien corresponda se revise los archivos correspondientes a fin que se me otorgue una certificación de que el Tema del Proyecto de Tesis denominado: **ORGANIZACIÓN DE LA CONTABILIDAD EN LA ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" DE LA PARROQUIA CHANGAIMINA, CANTÓN GONZANAMÀ, PROVINCIA DE LOJA. PERIODO DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017**, no se encuentra ejecutado ni en proceso de ejecución.

Por la atención favorable que se digne dar a la presente, me anticipo en expresarle mi reconocimiento de consideración y estima

Atentamente,


Carmita Cecilia Ojeda Betancourt
CI: 1105248007
PETICIONARIA





CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO DE CHANGAIMINA

Changaimina, 25 de septiembre del 2017

Srta.

Carmita Cecilia Ojeda Betancourt.

ESTUDIANTE DE LA UNIVERCIDAD NACIONAL DE LOJA..

Ciudad.

De mi consideración:

A nombre de la Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco", le expreso un cordial y atento saludo deseándole muchos éxitos en sus Estudios, a la vez que me permito informarle que nuestra Entidad Financiera está dispuesta a proporcionarle la información y documentación necesaria que requiera para la realización de su Tesis de Grado previa a la obtención del Título en Contabilidad y Auditoría.

Deseándole éxitos en su trabajo de investigación, me suscribo de Ud. Muy atentamente.

Lic. Oswaldo R. Loaiza Ruales
ADMINISTRADOR DE LA CAC.SF.





UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Dra. Lorgia Andrea Guanín Vásquez
SECRETARIO ABOGADO DE LA FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y
ADMINISTRATIVA

CERTIFICA:

Que el señor bachiller: **CARMITA CECILIA OJEDA BETANCOURT** de nacionalidad Ecuatoriana, con cédula Nro. **1105248007**, se encuentra matriculado en el **X Módulo** denominado: **METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION CONTABLE EN LOS SECTORES PUBLICO Y PRIVADO**, Modalidad **Presencial**, que corresponde al **QUINTO AÑO** de la carrera de: **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**, con el Nro. **443870** Folio **Nro. 0** del libro de matrículas, periodo académico del **30 de octubre 2017** al **29 de marzo 2018**, con fecha **2017-10-24**.

Las Asignaturas que cursará en el presente periodo son:

- TRABAJO DE TITULACIÓN
- METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN CONTABLE

Loja, 06 de noviembre del 2017


SECRETARIO ABOGADO
Dra. Lorgia Andrea Guanín Vásquez


Elaborado por: Dolores Bravo Rueda

Loja, 06 de noviembre del 2017

Dr. Ernesto Gonzáles Pesantes

**DECANO DE LA FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA.**

Ciudad.-

De mis consideraciones:

YO Carmita Cecilia Ojeda Betancourt con cédula de ciudadanía **Nro. 1105248007**; alumna del Décimo Ciclo de la Carrera de Contabilidad y Auditoría; modalidad Presencial del Área Jurídica Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja, por medio de la presente me dirijo a usted muy respetuosamente para solicitarle de la manera más comedida que me dé un certificado donde este constando:

- ✓ Nota de aprobación del período Abril-Agosto 2017
- ✓ Reporte de asistencias del periodo académico Abril-Agosto 2017
- ✓ Reporte de la Matricula con fecha de inicio y termino (día, mes y año) del ciclo décimo.

Por la atención que le dé al presente, desde ya le expreso mis más sinceros agradecimientos.

Atentamente,


Carmita Cecilia Ojeda Betancourt.

CI. 1105248007



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

REORGANIZACIÓN DE LA CONTABILIDAD EN LA ASOCIACIÓN
CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" DE LA
PARROQUIA CHANGAIMINA, CANTÓN GONZANAMÁ,
PROVINCIA DE LOJA. PERIODO DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2017.

*Proyecto de tesis previo a optar el
grado y título de Ingeniera en
Contabilidad y Auditoría,
Contador Público-Auditor.*

AUTORA:

Carmita Cecilia Ojeda Betancourt

1859
LOJA - ECUADOR

2017

a. TEMA

REORGANIZACIÓN DE LA CONTABILIDAD EN LA ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN FRANCISCO” DE LA PARROQUIA CHANGAIMINA, CANTÓN GONZANAMÁ, PROVINCIA DE LOJA. PERIODO DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017.

b. PROBLEMA

El sistema económico de un país es social y solidario que estará integrado por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, en las que sus integrantes colectiva o individualmente, desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, que les permitan satisfacer sus necesidades y generar ingresos. Por lo que las finanzas populares al ser consideradas claves en el desarrollo del tejido social urbano y rural, han tomado fuerza dentro de la economía de los sectores más vulnerables, a través de la creación de Estructuras Financieras Locales, para ello cuenta con el apoyo de la Red de Entidades Financieras Equitativas (REFSE) que busca el fortalecimiento en el ámbito organizativo, administrativo, financiero y tecnológico, tanto de cajas como de cooperativas de ahorro y crédito, así como también a emprendimientos financieros populares, ayudando de esta manera al desarrollo de comunidades. Las finanzas populares son desarrolladas por todas las personas que emprenden actividades

productivas y financieras donde las Cajas de Ahorro y Crédito tienen como objetivo el ofrecer servicios financieros en forma de créditos, en base a los ahorros de los socios. Se trata sobre todo que los recursos generados en la comunidad no salgan de la misma hacia grandes ciudades sino que sean reinvertidas en la comunidad.

El Ecuador, es uno de los países donde más desarrollo ha tenido las Cajas de Ahorro y Crédito, esto se debe a que luego de la crisis financiera del año 2000 muchas de las instituciones recibieron los ahorros de los clientes que perdieron confianza en los bancos; y es la solvencia de las mismas las que han permitido que existan aproximadamente 3'000.000 de socios agrupados en 12.000 cajas que se van desarrollando en el transcurso del tiempo, por sobre todo las ganas de progresar ha generado que las comunidades se organicen y aun sigan manteniendo sus costumbres, hábitos ancestrales, y las ganas de superarse. Sin embargo, la dificultad de acceder a un crédito en el sistema financiero formal, en bancos o cooperativas de ahorro y crédito, ha forzado a las comunidades indígenas o barrios urbanos a buscar mecanismos para solucionar problemas de financiamiento y así poder cubrir sus necesidades básicas y de superación, por ello se origina las cajas de ahorro y crédito que son propiamente creadas por personas de limitados recursos principalmente rural que no tienen accesos a servicios financieros formales y de calidad para campesinos y grupos de áreas urbanas del sector social, sobre todo a quienes viven en sectores aislados, 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 las pequeñas cooperativas. No tienen propietarios, sino representantes, que velarán por el buen funcionamiento de las mismas. La mayoría de créditos que las cajas comunales de la Provincia de Loja se destinan a lo que es agropecuario. Por lo tanto una caja de ahorro y crédito es una sociedad limitada que pertenecen al Sector Financiero Popular y Solidario, similares a una pequeña cooperativa, que realizan sus actividades exclusivamente en territorios locales como comunidades, recintos, barrios, parroquias o que se originan en asociaciones, sin ánimo de lucro, con marco territorial y carácter fundacional, que tienen la obligación de destinar al menos el 50% de sus beneficios a reservas y el resto a obras de carácter social, cuyo objetivo es captar los recursos económicos de comunidades, hogares y de familias; trabajan bajo principios de solidaridad, apoyo mutuo y cooperación, con la finalidad de poder mejorar las condiciones de vida de sus socios, a través de los servicios financieros para actividades productivas.

En la provincia de Loja, cantón Gonzanamá, parroquia Changaimina (La Libertad), el 19 de Octubre del año 2010 se realiza la constitución de sociedad de Hecho, ante el Notario Público Primero del cantón Gonzanamá como “Asociación Caja de Ahorro y Crédito San Francisco”, con RUC Nro. 1191738183001, ubicada en las calles Bernardo Ochoa SN, la cual actualmente está dirigida por su Sr. Gerente el Lcdo. Oswaldo Loaiza y su

presidenta la Sra. Maribel Quezada; dedicada a las actividades de intermediación monetaria realizada por cajas de ahorro; la misma que busca orientar e impulsar el desarrollo de la economía familiar de socios/as de esta parroquia, de igual manera promover diversas actividades productivas a través del fácil acceso al crédito, favoreciendo así el bienestar y mejoramiento de las condiciones de vida de cada una de las familias, apoyando al fortalecimiento de microempresas de la zona e impulsando el apoyo solidario de los miembros de la Caja de ahorro y crédito. La Asociación Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco" cuenta actualmente con un total de 346 socios, los cuales son pequeños productores rurales y urbanos marginales, brinda productos y servicios como: Microcréditos, Ahorro (A plazo fijo y a la vista) y No financieros (pago del bono solidario, transferencia de remesas, pago del SOAT, atención médica. ayuda mortuoria, pago de energía eléctrica.

De acuerdo a una observación que se le realizó a la Caja se pudo obtener las diferentes necesidades por las que atraviesa entre los más importantes se encuentran:

- ✓ Existe un inadecuado proceso contable lo que genera información inconsistente, inoportuna, inadecuada respecto a la actividad financiera y de las depreciaciones de los activos fijos que permita conocer la actividad financiera mediante la generación de los Estados Financieros, información necesaria para la toma de decisiones.

- ✓ No tiene de manera ordenada el archivo de documentación de soporte de las transacciones realizadas por la caja por ende no permite encontrar con facilidad los registros de las transacciones al momento de necesitarla.
- ✓ No posee con un plan y manual de cuentas acorde a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, lo que impide clasificar y manejo adecuadamente las cuentas.
- ✓ No existe un inventario actualizado; impidiendo a los socios/as y directivos conocer con exactitud tanto sus bienes, derechos y obligaciones que posee la caja.
- ✓ Existe un inadecuado detalle de los registros de auxiliares de depósitos y retiros de ahorros socios-clientes, préstamos por cobrar, préstamos por pagar, rol de pagos impidiendo tener un registro simplificado y un mejor control de las operaciones económicas-financieras que se generan diariamente en la caja.
- ✓ La falta de liderazgo y toma de decisiones firmes por parte de los Directivos impide el surgimiento; es por ello que en las reuniones de Directorio se debe brindar apoyo sin restricciones a la implementación y consecución de la mejora continua; y luego comunicar al personal sobre la toma de acciones y decisiones para conseguir tal fin.
- ✓ No cuentan con una correcta selección y capacitación de las personas

que estarán a cargo de la Administración de la Caja y del personal que laborará en la misma, evitando la filtración de información, favoritismo y problemas que se puedan generar por estos factores.

- ✓ Los créditos que se extienden a los socios en ciertos casos no disponen de una garantía de pago acorde a la realidad, lo que origina iliquidez ya que no se puede recuperar totalmente los créditos, y en lugar de disponer de más recursos monetarios se incrementan los préstamos por cobrar.

Con estos antecedentes y con el propósito de coadyuvar al desarrollo económico y financiero de la Caja de Ahorro y Crédito se ha creído imperioso realizar una organización contable, destinado a la actividad de servicios que presta la Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco”

Formulación:

- ✓ ¿CÓMO INCIDE EN LA ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN FRANCISCO” LA AUSENCIA DE UNA REORGANIZACIÓN CONTABLE?

Sistematización:

- ✓ ¿Qué efectos genera la falta de un plan y manual de cuentas de acuerdo a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en la aplicación contable de la Asociación Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco”?

- ✓ ¿Cuál es el efecto de no contar con un inventario actualizado de sus bienes, derechos y obligaciones que posee la caja?
- ✓ ¿Cuál es el efecto en la Asociación Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco”, la falta de registros y auxiliares para controlar y respaldar las operaciones económicas y financieras que se generan diariamente?
- ✓ Cómo contribuye en la Asociación Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco”, la aplicación de un proceso contable que inicie con la determinación de un inventario y finalice con la presentación de los Estados Financieros?

c. JUSTIFICACIÓN

El desarrollo del presente proyecto de tesis permitirá poner en práctica los conocimientos adquiridos en el transcurso de nuestra formación académica, creando conocimientos afines con la realidad actual y su campo de aplicación, además su ejecución permitirá cumplir con un requisito previo a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, Contador Público-Auditor de conformidad a lo establecido en el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja.

Con la elaboración del trabajo de tesis, la Asociación Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco” de la Parroquia Changaimina, Cantón Gonzanamá, Provincia de Loja, podrá contar con una organización adecuada de la contabilidad, correspondiente al periodo del 01 de septiembre al 31 de

diciembre del 2017, el cual permitirá obtener un control de las respectivas actividades contables, las mismas que afectarían de forma directa o indirectamente a la buena organización económica contable establecida en dicha Caja para una adecuada y oportuna toma de decisiones.

El proyecto de tesis que se presenta a continuación tiene el propósito de convertirse en un aporte para que la Caja y su Representante Legal pueda llevar una organización contable de manera manual de tal forma que permita obtener información financiera confiable, con lo cual mejorar su gestión lucrativa, procurando un control adecuada del efectivo, que permite medir su utilidad de crecimiento.

Mediante este trabajo de tesis, el gerente de la caja conocerá la verdadera posición financiera y por ende proyectarse al futuro con bases firmes, para mejorar el servicio a la comunidad y con ello ocupar un espacio importante a nivel local como cantonal y por ende mejorar su rentabilidad.

d. OBJETIVOS

General

- ✓ Reorganizar la contabilidad en la Asociación Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco” de la Parroquia Changaimina, Cantón Gonzanamá, Provincia de Loja, periodo del 01 de septiembre al 31 de diciembre del 2017.

Específicos

- ✓ Diseñar un plan y manual de cuentas de acuerdo a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para la Asociación Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco”.
- ✓ Elaborar un inventario al 1 de septiembre para determinar y actualizar los valores, bienes, derechos y obligaciones que dispone la Asociación Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco”.
- ✓ Desarrollar el proceso contable, a partir de los inventarios hasta la estructuración de los Estados Financieros con sus respectivos auxiliares.

e. MARCO TEÓRICO

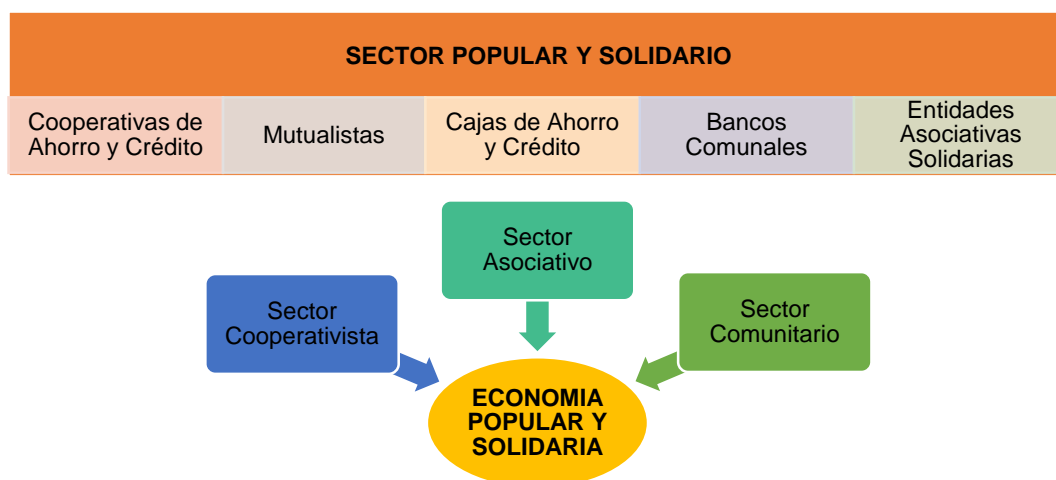
SISTEMA FINANCIERO

El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos, comunitarios así como también las Unidades Económicas Populares. El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro.

Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales. 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. Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación, control interno y rendición de cuentas, de acuerdo a sus necesidades y prácticas organizativas.

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.

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.



Sectores asociativos

Conjunto de organizaciones constituidas por personas naturales con actividades económicas productivas similares o complementarias con el objeto de producir, comercializar o distribuir bienes o servicios lícitos, y autoabastecerse de materia prima, tecnología, insumos, equipos, o comercializar su producción de forma solidaria y auto gestionada.

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO

Concepto

“Las Cajas de Ahorro y Crédito consideradas como Solidarias, son estructuras financieras y organizacionales fundamentadas en economía solidaria, que se congregan por afinidad a pequeñas agrupaciones comunitarias, con la finalidad de fomentar y conservar la cultura del ahorro, otorgar préstamos oportunos y accesibles a sus socios, con garantías

flexibles, para mejorar la calidad de vida de sus socios, cooperar con la comunidad, para apoyar propuestas comunitarias de beneficio social.

Estas actividades se las realiza entre familiares, amigos, vecinos, compañeros de trabajo. Se constituyen bajo la forma jurídica de fundaciones de naturaleza privada con finalidad social, lo que las diferencia de los bancos que son sociedades anónimas.

Características

- ✓ Se constituyen con un número no menor a 11 socios.
- ✓ Son entidades gestionadas por los socios
- ✓ Son auto sostenibles
- ✓ Poseen organización adecuada, participativa y democrática
- ✓ Generan excedentes
- ✓ Los excedentes no se distribuyen entre sus participantes sino que incrementan el capital social.
- ✓ Promueven buenas relaciones interpersonales entre los socios
- ✓ Sus actividades son de crédito e inversión.

Ventajas

- ✓ Fomentar la solidaridad entre los socios
- ✓ Crédito de acceso rápido
- ✓ Se conforman en pequeñas comunidades donde no llega el crédito por la banca financiera

- ✓ Involucrar activamente a los socios en los procesos de desarrollo local
- ✓ Brindar apoyo para la inversión en actividades productivas a las familias
- ✓ Organización fortalecida
- ✓ Incremento del ingreso familiar a través de actividades productivas
- ✓ Fomentan el hábito de ahorro
- ✓ Pago de cuotas mensuales cómodas que incluyen capital e intereses
- ✓ El monto y el plazo lo fija quien solicita el crédito
- ✓ 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
- ✓ Evita trámites largos y complicados

Servicios

- ✓ Pago de los servicios básicos como: luz, agua, telefonía móvil y fija, tv cable mediante el débito a su cuenta.
- ✓ Transferencias de dinero entre cuentas.
- ✓ Recaudaciones para el pago de matrículas, pensiones y otros aportes con la respectiva acreditación a la cuenta del beneficiario.

Productos

- ✓ **Cuentas de ahorro:** Cada entidad financiera tiene diferentes alternativas para favorecer el ahorro de sus afiliados entre las que se

puede citar: Ahorro meta, Ahorro futuro, Fondos de reserva ahorros, Ahorro en Euros, Crece diario, etc.

- ✓ **Cuentas corrientes:** Que le permite al cliente manejar su dinero a través de la emisión de cheques, existen cuentas corrientes nacionales e internacionales
- ✓ **Tarjetas de crédito:** Son aceptadas nacional e internacionalmente con diferentes modalidades de financiamiento y flexibilidad en los pagos.
- ✓ **Tarjetas de débito:** Con las cuales se puede realizar retiros en cualquier red de cajeros automáticos que posee la entidad; y realizar compras en cualquier lugar afiliado.
- ✓ **Créditos:** De acuerdo a la necesidad del cliente entre los que se puede mencionar: De consumo, Vehículo, Vivienda/ remodelación y Educación
- ✓ **Microcréditos:** Dirigidos a microempresarios para adquirir productos o para iniciar su propio negocio.
- ✓ **Pólizas de Acumulación:** Con un plazo mínimo para retirar el capital de tres meses, recibiendo el pago de los intereses de forma mensual o al vencimiento.”¹

¹ <http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7690/1/332X599.pdf>

LA CONTABILIDAD

Concepto

“Es la ciencia, el arte y la técnica que permite el registro, clasificación, análisis 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”²

Importancia

Permite conocer con exactitud la real situación económico-financiera de una empresa; en cambio cuando no llevamos contabilidad, no se conoce con exactitud: cuanto se tiene, cuanto nos deben o debemos, cuál es el volumen de compras, ventas, gastos; en definitiva solo se tiene una idea aproximada de la situación económica de la empresa, o sea en forma empírica.

Objetivos

Los principales objetivos de la contabilidad, se resumen en los siguientes puntos:

- ✓ “Conocer, registrar y presentar los bienes y recursos de propiedad de un ente económico, reconocer la obligación que tiene la empresa, para

² BRAVO VALDIVIESO, Mercedes; Contabilidad General; Editorial Escobar; Décima Edición; Quito –Ecuador; Año 2011; Pág. 1

responder con estos recursos, a sus propietarios y otros entes. Mostrar los cambios experimentados en tales recursos y la utilidad obtenida durante el periodo.

- ✓ Hacer que la codificación, el registro y la presentación de la información contable sea clara, precisa y útil, entre otras cosas para:
 1. Ayudar a la administración con una información oportuna y veraz para orientar la organización y dirección del negocio.
 2. Predecir comportamientos futuros de las cuentas, como flujos de efectivo, ventas, gastos, utilidades e inversiones.
 3. Tomar decisiones de crecimiento, inversión, capitalización y crédito.
 4. Servir de base para la valoración de la empresa, la determinación de precios y tarifas, la estimación de las cargas tributarias, el análisis de la situación financiera de la empresa y su planeación.
 5. Evaluar la gestión de la administración y la dirección de la empresa.
 6. Ejercer control sobre las operaciones del ente económico.”³

Características

³ ESPEJO JARAMILLO, Lupe Beatriz; Contabilidad General; Editorial Ediloja cía. Ltda.; Primera Edición; Loja-Ecuador; Año 2007; Pág. 19.

La información financiera que se genera de la contabilidad debe cumplir ciertas características:

- ✓ Oportuna: Es decir estar a disposición en el momento que se necesite.
- ✓ Confiable: Es decir presentar resultados razonables.
- ✓ Presentación: En lenguaje de fácil comprensión, incluso para los no contables.

Clasificación

Contabilidad comercial.- “Es la contabilidad que registra todas las operaciones mercantiles de las empresas dedicadas a la compra y venta de mercaderías con el objeto de determinar la situación económica y financiera de la entidad en un periodo determinado.

Contabilidad de servicios.- Es la contabilidad que está relacionada con todas aquellas instituciones que prestan servicios como transporte, salud, educación, profesionales etc.

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, otros servicios bancarios; actividades propias de las instituciones del Sistema Financiero.

Contabilidad de cooperativas.- Esta contabilidad está orientada a las instituciones que buscan satisfacer las necesidades de sus asociados sin fines de lucro, en las actividades tales como: producción, distribución, ahorro, crédito, transporte, salud y educación.

Contabilidad de costos.- Es aquella que tiene aplicación en el sector industrial, de servicios y extracción mineral, registra de manera técnica los procedimientos y operaciones que determinan el costo de los productos terminados.

Contabilidad gubernamental.- Registra, clasifica, controla, analiza e interpreta todas las operaciones de las entidades de derecho público y a la vez permite tomar decisiones a los administradores en materia fiscal, presupuestaria, administrativa, económica y financiera”⁴

CONTABILIDAD DE UNA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO (ASOCIACIÓN)

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. Además registran los créditos, así como otros servicios bancarios.

⁴ MOLINA, Antonio; Contabilidad básica, Teoría y Ejercicios; Editorial Escobar; Quito- Ecuador; Año 2000;Pág.41

Las asociaciones han de disponer de una relación actualizada de sus asociados, llevar una contabilidad que permita obtener la imagen fiel del patrimonio, del resultado y de la situación financiera de la entidad, así como de las actividades realizadas, efectuar un inventario de sus bienes y recoger en un libro las actas de las reuniones de su órganos de gobierno y representación. Deberán llevar su contabilidad conforme a las normas específicas que les resulten de aplicación, reflejando:

- ✓ El patrimonio fielmente.
- ✓ El resultado que arroje la contabilidad.
- ✓ La situación financiera.
- ✓ Las actividades que realice.

PLAN GENERAL DE CUENTAS

“Es un listado lógico y ordenado de las cuentas de Mayor General y de las subcuentas aplicables a una entidad específica con su denominación y código correspondiente. El plan de cuentas facilita la contabilización de las operaciones realizadas en la empresa, ya que al contar con un listado ordenado y clasificado, las personas responsables del registro sabrán que las cuentas afectan a las transacciones.

Características

Entre las características de un plan de cuentas tenemos: Sistemático en el ordenamiento y presentación.

- ✓ Flexible y capaz de aceptar nuevas cuentas.
- ✓ Homogéneo en los agrupamientos prácticos.
- ✓ Claro en la denominación de las cuentas seleccionadas.”⁵

MANUAL DE CUENTAS

Concepto

“Es el índice o instructivo, donde, ordenada y sistemáticamente, se detallarán todas las cuentas aplicables en la contabilidad de negociación empresa, proporcionando los nombres y, en su caso los números de las cuentas. La descripción de las cuentas permite a los usuarios conocer y comprender el contenido y uso de las cuentas incluidas en el plan, ya que presentan información precisa sobre los siguientes aspectos:

- ✓ Concepto de la cuenta
- ✓ Cuándo y por qué se debita
- ✓ Cuándo y por qué se acredita
- ✓ El saldo de la cuenta.”⁶

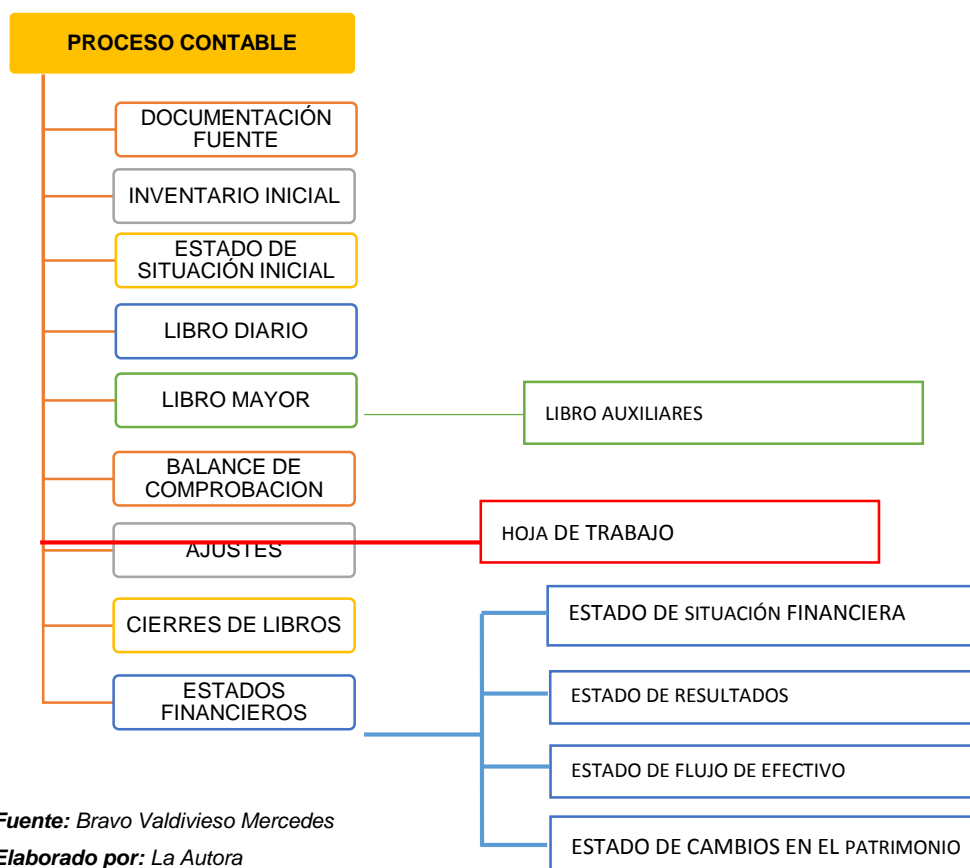
⁵ ZAPATA SÁNCHEZ, Pedro; Contabilidad General; Editorial McGraw Hill Interamericana; Séptima Edición; Bogotá-Colombia; Año 2011; Pág. 23

⁶ BRAVO VALDIVIESO, Mercedes; Contabilidad General; Editorial Escobar; Décima Edición; Quito – Ecuador; Año 2011; Pág. 33

PROCESO CONTABLE

Concepto

“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. Este proceso es el registro ordenado y sistemático de las actividades económicas que realiza la empresa partiendo desde el registro de las transacciones en el diario hasta la preparación y presentación de los estados financieros. El proceso contable comprende las siguientes etapas:



DOCUMENTACIÓN FUENTE

Concepto

Los documentos fuentes llamados también documentos mercantiles son aquellos que respaldan las operaciones de manera que se compruebe que son veraces y confiables.

Importancia

Los documentos mercantiles son de gran importancia por cuanto proporcionan un mayor grado de confiabilidad y validez a los registros

contables; los documentos comerciales son utilizados como referencia y como comprobantes en caso de desacuerdo legal.

Clasificación

Los documentos mercantiles se clasifican en:

Documentos negociables: Son aquellos que completan la actividad cooperativista, generalmente se utilizan para cancelar una deuda; para garantizar una obligación, para financiar una obra, etc. Su redacción está sujeta a ciertas formalidades legales las mismas que requieren de un estudio e interpretación cuidadosa de los principios teóricos que los rige. Los documentos negociables más utilizados son: cheque, letra de cambio, pagare, bonos, acciones, hipotecas, etc.

Documentos no negociables: Son aquellos que se requieren para la buena marcha de la caja, son de uso diario, constante y corriente, están ligados a la vida misma del comercio, son indispensable para el control de la empresa. Los documentos no negociables más utilizados son: factura, comprobante de ingreso, comprobantes de egreso, nota de débito, nota de crédito, papeleta de depósito-retiro, recibo, vale de caja, roles de pago, etc.

“7

⁷ BRAVO VALDIVIESO, Mercedes; Contabilidad General; Editorial Escobar; Décima Edición; Quito –Ecuador; Año 2011; Pág. 35

INVENTARIO INICIAL

“Es el que representa el valor de las bienes, derechos que poseen la caja en su actividad económica, así como las obligaciones que tienen que cancelar en la fecha de inicio del ejercicio o período contable; integra elementos del Activo, Pasivo y Patrimonio.

El lector y usuario de la información contable encontrara en el inventario una fuente de información imprescindible para conocer la realidad patrimonial de la empresa, y por conocer con el máximo nivel de detalle: la cantidad de unidades de cada producto, el precio de cada uno de ellos, y el valor individual, parcial y total de los diferentes bienes, derechos y obligaciones de la caja.

EMPRESA “XX” INVENTARIO INICIAL Del.....Al..... Expresado en \$ USD					
CÓDIGO	CANT.	DETALLE	VALOR UNIT.	VALOR PARCIAL	VALOR TOTAL
					Fecha:.....
f)Contador			f)Gerente		

ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL

El estado de situación inicial refleja la información financiera que dispone la caja al comienzo del ejercicio económico, es decir muestra los activos, pasivos y patrimonio.

El balance de situación inicial se puede presentar de dos formas.

1. En forma de T u horizontal
2. En forma de Reporte o vertical.”⁸

EMPRESA “XX” ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL Del.....Al..... Expresado en \$ USD		
ACTIVO CORRIENTE		
Caja chica	xxx	
Bancos	xxx	
Clientes	xxx	
Muebles de oficina	xxx	
Equipo de Computación	xxx	
TOTAL DE ACTIVO		<u>xxx</u>
PASIVO CORRIENTE		
Documentos por pagar	xxx	
TOTAL DE PASIVO		xxx
PATRIMONIO		
Capital	xxx	
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		<u>xxx</u>
		Fecha:.....
f) Contador	f) Gerente	

LIBRO DIARIO

“El libro diario es el primer registro contable principal que sirve para registrar en orden cronológico todas las operaciones que ocurren en la caja, en base a la documentación fuente.

⁸ BRAVO VALDIVIESO, Mercedes; Contabilidad General; Editorial Escobar; Décima Edición; Quito –Ecuador; Año 2011; Pág. 48

El registro se lo realiza diariamente en los asientos contables.

Asiento. Consiste en registrar cada transacción en cuentas deudoras que reciben valores y en cuentas acreedoras que entregan valores, aplicando el principio de la partida doble “No hay deudor sin acreedor” ni acreedor sin deudor.

Clasificación

- ✓ Simples: Son aquellos que constan de una sola cuenta deudora y una sola cuenta acreedora.
- ✓ Compuestos: Son aquellos que constan de dos o más cuentas deudoras y de dos o más cuentas acreedoras. 3. Mixtos: Son aquellos que constan de una cuenta deudora y de dos o más cuentas acreedoras o viceversa.

EMPRESA “XX” LIBRO DIARIO Del.....Al..... Expresado en \$ USD						Folio N°.....
FECHA	DETALLE	REF.	PARCIAL	DEBE	HABER	
Fecha:.....						
f) Contador			f) Gerente			

LIBRO MAYOR

Es el segundo registro contable principal, presenta todas las cuentas y movimientos que constan en el libro diario, permite conocer los diferentes registros de las cuentas contables, así como el saldo de cada una de ellas.

La información que se requiere para la memorización consta en el libro diario, y consiste en trasladar los valores de cada cuenta respetando su ubicación, es decir los valores que constan en la columna del debe del libro diario pasarán al debe del libro mayor; así mismo, los valores que constan en la columna del haber del libro diario pasará al haber de la cuenta de mayor.

EMPRESA "XX" LIBRO MAYOR Del.....Al..... Expresado en \$ USD					
CUENTA:			CÓDIGO:		
FECHA	DETALLE	No. ASIENTO	DEBE	HABER	SALDO
Fecha:.....					
f)Contador			f) Gerente		

LIBROS AUXILIARES

Son los libros de contabilidad donde se registran en forma analítica y detallada los valores e información registrada en los libros principales. Cada empresa determina el número de auxiliares que necesita de acuerdo con su tamaño y el trabajo que se tenga que realizar.

EMPRESA "XX" MAYOR AUXILIAR Del.....Al..... Expresado en \$ USD					
CUENTA:			CÓDIGO:		
FECHA	DETALLE	No. ASIENTO	DEBE	HABER	SALDO
Fecha:.....					
f)Contador			f) Gerente		

Tipos de Auxiliares

Auxiliar de préstamos por cobrar

Consiste en una cuenta individual para cada socio que hace préstamos a crédito. La suma de todos los saldos de la cuenta de clientes en las cuentas por cobrar del libro mayor auxiliar es igual al saldo de las cuentas de control por cobrar del libro mayor.

EMPRESA "XX"					
AUXILIAR DE PRÉSTAMOS POR COBRAR					
Del.....Al.....					
CUENTA:			CÓDIGO:		
SUBCUENTA:			CÓDIGO:		
FECHA	No. DOCUMENTO	DETALLE	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
					Fecha:.....
f) Contador			f) Gerente		

Auxiliar de préstamos por pagar

Consisten en las cuenta de cada vendedor que hace ventas a crédito .La suma de todos los saldos de cuenta del socio en el libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar es igual al saldo del control de las cuentas por pagar del libro mayor.

EMPRESA "XX"	
AUXILIAR DE PRÉSTAMOS POR PAGAR	
SOCIO:	Nº

FECHA	No. DOCUMENTO	DETALLE	VALOR	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
f) Contador				f) Gerente		Fecha:.....

Rol de pagos

Es un documento en el cual consta el sueldo o salario, más los beneficios sociales que se debe pagar a su empleador por la prestación de sus servicios.

Se compone en dos partes:

- ✓ La primera se relaciona con los ingresos como son: sueldo bonificaciones, horas extras y más beneficios de ley, etc.
- ✓ La segunda parte comprende los egresos como son: descuentos que por ley les correspondiente de ser retenidos a los empleados y trabajadores, anticipo de sueldo, multas, comisariato, etc., y así se determina la parte neta que se le paga al trabajador.

EMPRESA "XX" ROL DE PAGOS MES.....										
NO.	NÓMINA	CARGO	INGRESOS			GASTOS			LIQUIDO A PAGAR	FIRMAS
			SBU	Fondo de reserva	Total ingresos	Aporte personal 9,45%	Aporte patronal 12.15%	Total gastos		
f) Contador					f) Gerente					

Rol de provisiones

El rol de provisiones es un documento en el cual se hace constar una provisión para cada empleador por concepto de beneficios sociales. ”⁹

EMPRESA “XX” ROL DE PROVISIONES DEL.....AL.....								
NO.	NÓMINA	CARGO	TOTAL INGRESOS	DECIMO TERCERO	DECIMO CUARTO	FONDOS DE RESEVA	VACACIONES	TOTAL
f) Contador				f) Gerente				

BALANCE DE COMPROBACIÓN

“El balance de comprobación es un registro interno, que presenta en forma agrupada todas las cuentas a nivel de mayor con los movimientos totales del debe, haber y el saldo respectivo, permite entre otros principios contables, verificar el cumplimiento de la partida doble.

Formas de presentación

- ✓ Balance de comprobación de sumas
- ✓ Balance de comprobación de saldos
- ✓ Balance de comprobación de sumas y saldos. ”¹⁰

EMPRESA “XX” BALANCE DE COMPROBACION DEL.....AL..... Expresado en \$ USD						
No.	Cód.	Cuentas	SUMAS		SALDOS	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
Fecha:.....						

⁹ BRAVO VALDIVIESO, Mercedes; Contabilidad General; Editorial Escobar; Décima Edición; Quito –Ecuador; Año 2011; Pág. 50 - 58

¹⁰ ESPEJO JARAMILLO, Lupe Beatriz; Contabilidad General; Editorial Ediloja cía. Ltda.; Primera Edición; Loja-Ecuador; Año 2007; Pág. 391

f)Contador

f) Gerente

HOJA DE TRABAJO

“Es una herramienta contable que permite al Contador conocer, en forma preliminar, la situación financiera de la caja al finalizar el mes.

El diseño de esta hoja está dado por columnas dobles donde se transcriben los movimientos y los saldos débito y crédito de todas las cuentas durante el periodo.

EMPRESA "XX"												
BALANCE DE TRABAJO												
DEL.....AL.....												
Expresado en \$ USD												
No.	Cód.	Cuentas	SalDOS		Ajustes		Balance ajustado		Estado de resultados		Estado de situación financiera	
			D	H	D	H	D	H	D	H	D	H
											Fecha:.....	
f)Contador						f) Gerente						

AJUSTES

Se elaboran al término de un periodo contable o ejercicio económico. Los ajustes contables son estrictamente para que las cuentas que han intervenido en la Contabilidad de la empresa demuestren su saldo real o verdadero y faciliten la preparación de los Estados Financieros.

El registro contable de los ajustes se realiza en el libro diario y se mayorizan las cuentas afectadas.

Los ajustes que con mayor frecuencia que se presentan son:

Ajustes acumulados

Se presentan al momento que la empresa ha dejado de pagar gastos o cobrar ingresos que ya se devengaron.

Ajuste de consumos (suministros)

Puede ajustar la utilización y la tasa de consumo de un recurso material en una asignación. El valor del trabajo o uso de material de las asignaciones de recursos materiales puede ser variable o fijo.

Ajustes de provisiones

Cuando una caja vende sus productos financieros a crédito, existe el riesgo de no poder cobrar, al menos una parte de esas deudas; por este motivo la Ley de Régimen Tributario Interno y la Técnica Contable permiten que en forma anual se efectúe el aprovisionamiento de cuentas incobrables.

Ajustes por depreciaciones

Los diferentes bienes tangibles que conforman el rubro de propiedad, planta y equipo, a excepción de terrenos, sirven un número limitado de años a la empresa

CIERRE DE LIBROS.

Los asientos de cierre de libros se elaboran al finalizar el ejercicio económico o periodo contable con el objeto de:

- ✓ Centralizar o agrupar las cuentas que ocasionan gasto o egreso
- ✓ Centralizar o agrupar las cuentas que generan renta o ingreso
- ✓ Determinar el resultado final, el mismo que puede ser: Ganancia, utilidad o superávit y Pérdida o déficit.

ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación económica y financiera, de las transacciones llevadas a cabo por la empresa así como su liquidez y su capacidad de endeudamiento.

“Los estados financieros se elaboran al finalizar un periodo contable, con el objeto de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la Caja. Esta información permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial futuro a través de:

- ✓ Estado de resultados, o estado de pérdidas y ganancia.

- ✓ Estado de situación financiera o balance general.
- ✓ Estado de flujo de efectivo.
- ✓ Estado de cambios en el patrimonio.

Objetivo

El objetivo básico de la presentación de los informes o estados financieros es proporcionar información que sea útil para tomar decisiones de inversión y de préstamos. Para que la información sea útil en la toma de decisiones, esta debe ser pertinente, confiable y comparable.

La información pertinente es útil para tomar decisiones y evaluar el desempeño pasado. La información confiable está libre de errores importantes y libres del perjuicio de un punto de vista particular.

La información comparable se puede comparar de un periodo a otro para ayudar a los inversionistas y acreedores a seguir el progreso del negocio a través del tiempo. Estas características se combinan para dar forma a los conceptos y principios que componen los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (P.C.G.A)."¹¹

ESTADO DE RESULTADOS O DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

¹¹ BRAVO VALDIVIESO, Mercedes; Contabilidad General; Editorial Escobar; Décima Edición; Quito –Ecuador; Año 2011; Pág. 191-192

“El estado de resultados es un informe financiero que presenta de manera ordenada, clasificada todas las operaciones correspondientes a los ingresos generados, los costos y gastos incurridos por la caja en un período determinado.

La diferencia entre los ingresos y gastos constituye la utilidad o pérdida del ejercicio económico.”¹²

Para la presentación del estado de resultados se considera la forma vertical; es decir, primero van los ingresos, luego los gastos y finalmente se determina la utilidad o pérdida del ejercicio económico

Ingresos: Representa los aumentos en los beneficios económicos generados durante el ciclo contable, que producen un incremento en el valor de los activos o decrementos de los pasivos.

Gastos: Al contrario de los ingresos, representan las disminuciones en los beneficios económicos generados durante el ciclo contable, que producen un incremento de los pasivos o decrementos de los activos.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

¹² ESPEJO JARAMILLO, Lupe Beatriz; Contabilidad General; Editorial Ediloja cía. Ltda.; Primera Edición; Loja-Ecuador; Año 2007; Pág. 412

Denominado también balance general es un informe contable que presenta ordenada y sistemáticamente las cuentas del Activo, Pasivo y Patrimonio y determinada la posición financiera de la caja en una fecha determinada. El Balance General nos permite conocer la situación financiera de una caja de ahorro y crédito en un momento determinado, nos dice lo que tiene la entidad y lo que debe.

Activos: Son el efectivo y beneficios económicos futuros, reconocidos por la entidad como resultado de sucesos pasados. Los activos se los debe de reconocer en el Estado de Situación Financiera, solamente cuando exista la probabilidad de obtener ingresos en el futuro y que su valor se pueda medir de forma fiable.

Pasivos: Son obligaciones presentes en la empresa, resultado de una operación o acontecimiento pasado, al vencimiento de la cual, la entidad se ha comprometido transferir recursos y/o beneficios económicos a una tercera persona.

Patrimonio: Es la parte residual de los activos, una vez que se haya deducido todos sus pasivos.

ESTADO DE FLUJOS DEL EFECTIVO

Es el informe contable principal que presenta en forma significativamente resumida y clasificada por actividades de operación, inversión y

financiamiento, los diversos conceptos de entrada y salida de recursos monetarios efectuados durante un periodo.

Se lo elabora al término de un ejercicio económico o período contable para evaluar con mayor objetividad la liquidez o solvencia de una empresa. El propósito de este estado de medir la habilidad gerencial en recaudar y usar el dinero, así como evaluar la capacidad financiera de la

empresa, en función de su liquidez presente y futura.

Actividades de Operación: Las entradas de dinero de las actividades de operación incluyen los ingresos procedentes de la venta de bienes o servicios y de los documentos por cobrar, entre otros.

Actividades de Inversión: Son las de adquisición y desapropiación de activos a largo plazo, así como otras inversiones no incluidas en el efectivo y los equivalentes al efectivo. Las actividades de inversión de una caja incluyen transacciones relacionadas con préstamos de dinero y el cobro de estos últimos, la adquisición y venta de inversiones, así como la adquisición y venta de propiedad, planta y equipo.

Actividades de Financiamiento: Son las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del capital en acciones y de los préstamos tomados por parte de la caja. Las actividades de financiamiento de una empresa incluyen sus transacciones relacionadas con el aporte de recursos

por parte de sus propietarios y de proporcionar tales recursos a cambio de un pago sobre una inversión, así como la obtención de dinero y otros recursos de acreedores y el pago de las cantidades tomadas en préstamo”¹³

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

El estado de cambios en el patrimonio tiene como finalidad mostrar las variaciones que sufran los diferentes elementos que componen el patrimonio, en un periodo determinado.

Además de mostrar esas variaciones, el estado de cambios en el patrimonio busca explicar y analizar cada una de las variaciones, sus causas y consecuencias dentro de la estructura financiera de la empresa.

La elaboración del estado de cambios en el patrimonio es relativamente sencilla puesto que son pocos los elementos que lo conforman y todo se reduce a determinar una simple variación.

NOTAS EXPLICATIVAS O ACLARATORIAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Son explicaciones que amplían el origen y significado de los datos y cifras que se presentan en dichos estados, proporcionan información acerca de

¹³ ZAPATA SÁNCHEZ, Pedro; Contabilidad General; Editorial McGraw Hill Interamericana; Séptima Edición; Bogotá-Colombia; Año 2011; Pág. 68

ciertos eventos económicos que han afectado o podrían afectar a la entidad y dan a conocer datos y cifras sobre la repercusión de ciertas reglas particulares, políticas y procedimientos contables y de aquellos cambios en los mismos de un período a otro.

f. METÓDOS Y TÉCNICAS

MÉTODOS

Científico: Permitirá seguir procedimientos secuenciales de una manera lógica durante todo el trabajo de tesis, logrando de esta manera la adquisición, organización y expresión o exposición de conocimientos tanto en el aspecto teórico como práctico y por ende facilitará conocer los aspectos reales de los hechos contables y financieros que se realizaran en las operaciones de la Caja.

Inductivo: Facilitará analizar la situación actual de la caja revisando minuciosamente sus respectivos registros, valores, bienes y obligaciones que presentaba la misma al inicio del ejercicio económico y con ellos procederá a elaborar el Estado de Situación Inicial, jornalizar las transacciones financieras en el Libro Diario, Libro Mayor, Balance de Comprobación, ajustes, y cierre de cuentas, que son los sustentos de la Hoja de Trabajo; y, que al final del periodo contable posibilitara preparar los Estados Financieros.

Deductivo: Se usará para analizar y seleccionar información necesaria de los aspectos generales de los procedimientos de control, facilitando estructuración de la revisión de la literatura entre ellos principios, conceptos, leyes y normas generales; necesarias para la aplicación de la organización contable, de manera que se adapten a los casos y procedimientos específicos de la caja.

Analítico: Se utilizará en el desarrollo del trabajo de tesis en donde fuese necesario el análisis y reflexión de operaciones que ejecutara la Caja y de manera especial para determinar la interpretación de los resultados obtenidos como producto de la práctica contable.

Sintético: Facilitará la interpretación de resultados obtenidos del proceso contable para proceder a describir el resumen, introducción, discusión y la correcta formulación de las conclusiones y recomendaciones para el mejoramiento de la Caja.

Matemático: Se empleará en cada una de las etapas del proceso contable al momento de realizar los cálculos para determinar saldos reales y de esta forma obtener resultados precisos que reflejen la certeza y transparencia de la información en los estados financieros.

Estadístico: Permitirá demostrar a través de representaciones gráficas los resultados obtenidos en la aplicación de indicadores financieros de la Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria que permitirá

interpretar la estructura económica financiera de la empresa en un periodo determinado.

TÉCNICAS

Observación: Esta técnica se realizará en forma directa, lo cual permitirá visualizar e inspeccionar las características más sobresalientes de los hechos y problemas que se desarrollan en la Asociación Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco” logrando la captación de la realidad natural económica y social para luego analizar y procesar la información obtenida.

Entrevista: Se realizará mediante un dialogo directo especialmente con los directivos de la Asociación Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco” para recopilar y verificar la información acerca de la organización y de esta manera llevar a cabo el trabajo de una manera correcta.

Revisión Bibliográfica: Esta técnica permitirá a recurrir a diferentes libros, textos, leyes, normas y reglamentos contables, páginas de internet y trabajos realizados de la misma naturaleza. La finalidad de adaptar una organización contable que vaya acorde a las necesidades de Asociación Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco”.

h. PRESUPUESTO Y FINANCIAMIENTO

PRESUPUESTO:

DESCRIPCIÓN	SUBTOTAL	TOTAL
INGRESOS: Aporte de la autora: Carmita Cecilia Ojeda Betancourt	\$ 1000,00	
TOTAL DE INGRESOS		\$ 1.000,00
EGRESOS: ✓ Materiales y suministros de oficina. ✓ Bibliografía. ✓ Impresiones y reproducciones. ✓ Transporte y alimentación. ✓ Empastado y anillados. ✓ Internet. ✓ Gastos imprevistos.	\$ 150,00 \$ 80,00 \$ 170,00 \$ 100,00 \$ 170,00 \$ 80,00 \$ 250,00	
TOTAL DE EGRESOS		\$ 1.000,00

FINANCIAMIENTO:

Los gastos que se efectuarán para el desarrollo de la tesis serán financiados en su totalidad por la autora.

i. BIBLIOGRAFÍA

LIBROS

1. BRAVO VALDIVIESO, Mercedes; Contabilidad General; Editorial Escobar; Décima Edición; Quito –Ecuador; Año 2011.
2. CHIRIBOGA ROSALES, Luis Alberto, Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria. 2010.
3. ESPEJO JARAMILLO, Lupe Beatriz; Contabilidad General; Editorial Ediloja cía. Ltda.; Primera Edición; Loja-Ecuador; Año 2007.
4. MOLINA, Antonio; Contabilidad básica, Teoría y Ejercicios; Editorial Escobar; Quito- Ecuador; Año 2000
5. MIÑO GRIJALVA WILSON, Historia del Cooperativismo en el Ecuador, Ecuador, Editogran S.A, 2013.
6. SARMIENTO R, Rubén; Contabilidad General; Editorial Publingraf; Sexta Edición; Quito-Ecuador; Año 2001
7. ZAPATA SÁNCHEZ, Pedro; Contabilidad General; Editorial McGraw Hill Interamericana; Séptima Edición; Bogotá-Colombia; Año 2011.

WEB GRAFÍA

- ✓ Biblioteca Virtual, Servicio Nacional De Aprendizaje “SENA”, Generalidades del Cooperativismo, 2007. Disponible en: www.banrepcultural.org/blaavirtual/ciencias/sena.
- ✓ Fortalecimiento del Espíritu Cooperativo”, Fundación Comeva. Año 2005. Disponible en: www.coomeva.com.co/archivos/multi/VALORES_COOPERATIVOS.pdf
- ✓ Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario; Asamblea Nacional; Quito-Ecuador; 2011; Pág. 6
- ✓ <http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7690/1/332X599.pdf>
- ✓ <http://plancontable2007.com/niif-nic/nic-normas-internacionales-de-contabilidad/nic-01.html>

ANEXO

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

GUÍA DE OBSERVACIÓN

En el ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN FRANCISCO”, se pudo observar algunas deficiencias que tiene la misma como son: existe un inadecuado proceso contable, que proporcione información consistente, oportuna y adecuada respecto a la actividad financiera, y depreciaciones de los activos fijos que permita conocer la actividad financiera mediante la generación de los estados financieros, información necesaria para la toma de decisiones; existe un inadecuado inventario, base que le permita a los socios/as y administrativos conocer con exactitud tanto sus bienes, derechos y obligaciones; existe un inadecuado archivo de documentos de soporte de las operaciones realizadas por la caja que la misma sobrelleva desorganización de registros de las transacciones; existe un inadecuado archivo de documentos de soporte de las operaciones realizadas por la caja que la misma sobrelleva desorganización de registros de las transacciones; no posee un plan y manual de cuentas acorde a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, lo que limita la utilización y manejo adecuado de las mismas; falta experiencia y conocimiento de algunos directivos y socios en lo relacionado a las ventajas de una organización lo que genera bajo nivel de desempeño, poca participación activa al momento de tomar una decisión y baja productividad de excedentes; no existen instituciones públicas que brinden capacitación y apoyo técnico gratuito en aspectos financieros a los miembros de las cajas de ahorro, lo que ocasiona desconocimiento en el trabajo que diariamente debe realizarse, afectando de esta manera a la satisfacción de sus directivos y socios ya sea por inadecuada atención, falta de recursos, inadecuado uso del tiempo o ejecución de actividades de manera empírica; los créditos que se extienden a los socios en ciertos casos no disponen de una garantía de pago acorde a la realidad, lo que origina iliquidez ya que no se puede recuperar totalmente los créditos, y en lugar de disponer de más recursos

monetarios se incrementan los préstamos por cobrar; inadecuada recuperación de cartera, esto se origina por el deficiente control interno del mismo que produce inestabilidad en la Gestión Financiera.

Al reunir toda la información en que se visualizó la problemática de la empresa se procedió a elaborar el proyecto de investigación.



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

La presente entrevista se ha diseñado con el fin de recolectar información suficiente que permita identificar los problemas presentes en la Asociación Caja de Ahorro y Crédito “San Francisco”, objeto de estudio. Por favor sírvase contestar cada una de las preguntas planteadas.

DATOS INFORMATIVOS:

Nombre:.....

Cargo que desempeña:.....

DESARROLLO:

- 1. ¿Cuál es la actividad a la que se dedica la entidad y cuántos años lleva en la parroquia?**

- 2. ¿Se encuentra regido la Caja de Ahorro y Crédito por la Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria (SEPS) y/o por el Instituto de Economía Popular y Solidario (IEPS)?**

3. ¿Cuenta con la disposición de Seguro Social y/o Privado?

4. ¿Cuántos trabajadores elaboran en la Caja de Ahorro y Crédito?

5. ¿Qué tipo de servicios y productos es la que realiza actualmente la Caja de Ahorro y Crédito?


6. ¿Cuánto de préstamo e interés se paga por el crédito otorgado al socio/a?

7. ¿Cuenta la Caja de Ahorro y Crédito con un plan y manual de cuentas de acuerdo a la SEPS?


8. ¿Cuenta con inventarios actualizados de valores, bienes, derechos y obligaciones la Caja de Ahorro y Crédito?


GRACIAS POR SU COLABORACIÓN


ANEXO Nro. 02: AUXILIAR DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS MICROEMPRESA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Septiembre										
Semana: Del 01 al 10 de septiembre de 2017								Folio Nro. 01		
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	SOCIO	VALOR	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN	TOTAL PRESTADO	TASA	PLAZO	DETALLE
04/09/2017	8022	01-00061-3	David Paz Chamba	294,00	3,00	3,00	300,00	15%	180	Emisión créd. Nro. 0000850
07/09/2017	8033	01-00194-7	Cumbicus Paz Freddy José	2.940,00	30,00	30,00	3.000,00	15%	180	Emisión créd. Nro. 0000851
07/09/2017	8037	01-00289-9	Herrera Rodriguez Marlo	117,80	1,00	1,20	120,00	15%	30	Emisión créd. Nro. 0000852
08/09/2017	8039	01-00339-7	Soto Narváez Luis Felipe	2.940,00	30,00	30,00	3.000,00	15%	1080	Emisión créd. Nro. 0000853
TOTAL				6.291,80	64,00	64,20	6.420,00			


HOJA DE CALCULO PARA LA OTORGACIÓN DE UN CRÉDITO					
CUENTA	SOCIO	TOTAL PRESTADO	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN	VALOR ACREDITADO A LA CUENTA
01-00061-3	David Paz Chamba	300,00	CA= total prestado* 1% CA= 300,00 *1% =3,00	IA= total prestado* 1% IA= 300,00 *1% =3,00	AC= total prestado - certificados de aportación - ingresos de administración AC= 300,00 - 3,00 -3,00 = 294,00
01-00194-7	Cumbicus Paz Freddy José	3000,00	CA= total prestado* 1% CA= 3.000,00 *1% =30,00	IA= total prestado* 1% IA= 3.000,00 *1% =30,00	AC= total prestado - certificados de aportación - ingresos de administración AC= 3.000,00 - 30,00 -30,00 = 2.940,00
01-00289-9	Herrera Rodriguez Marlo	120,00	CA= total prestado* 1% CA= 120,00 *1% =1,00	IA= total prestado* 1% IA= 120,00 *1% =1,20	AC= total prestado - certificados de aportación - ingresos de administración AC= 120,00 - 1,00 -1,20,00 = 117,80
01-00339-7	Soto Narváez Luis Felipe	3000,00	CA= total prestado* 1% CA= 3.000,00 *1% =30,00	IA= total prestado* 1% IA= 3.000,00 *1% =30,00	AC= total prestado - certificados de aportación - ingresos de administración AC= 3.000,00 - 30,00 -30,00 = 2.940,00


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS MICROEMPRESA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Septiembre										
Semana: Del 18 al 24 de septiembre de 2017							Folio Nro. 02			
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	SOCIO	VALOR	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN	TOTAL PRESTADO	TASA	PLAZO	DETALLE
21/09/2017	8070	01-00248-7	Camacho Ventimilla	490,00	5,00	5,00	500,00	15%	360	Emisión crèd. Nro. 0000854
21/09/2017	8074	01-00249-7	Ventimilla Camacho Alex	980,00	10,00	10,00	1.000,00	15%	360	Emisión crèd. Nro. 0000855
TOTAL				1.470,00	15,00	15,00	1.500,00			


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS MICROEMPRESA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Septiembre										
Semana: Del 25 al 30 de septiembre de 2017							Folio Nro. 03			
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	SOCIO	VALOR	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN	TOTAL PRESTADO	TASA	PLAZO	DETALLE
28/09/2017	8086	01-00212-2	Herrera Cañar Víctor	1.960,00	20,00	20,00	2.000,00	15%	720	Emisión crèd. Nro. 0000856
28/09/2017	8087	01-00354-6	Ludeña Chamba Nairoby	294,00	3,00	3,00	300,00	15%	90	Emisión crèd. Nro. 0000857
29/09/2017	8090	01-00047-5	Chamba Sánchez José	294,00	3,00	3,00	300,00	15%	90	Emisión crèd. Nro. 0000858
TOTAL				2.548,00	26,00	26,00	2.600,00			


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS MICROEMPRESA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Octubre										
Semana: Del 01 al 08 de octubre de 2017							Folio Nro. 04			
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	SOCIO	VALOR	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN	TOTAL PRESTADO	TASA	PLAZO	DETALLE
03/10/2017	8097	01-00057-6	Camacho Camacho	294,00	3,00	3,00	300,00	15%	180	Emisión crèd. Nro. 0000859
05/10/2017	8104	01-00058-6	Acaro Mizhuero	1.470,00	15,00	15,00	1.500,00	15%	540	Emisión crèd. Nro. 0000860
05/10/2017	8106	01-00045-4	Gaona Bravo Alba Delfilia	784,00	8,00	8,00	800,00	15%	180	Emisión crèd. Nro. 0000861
06/10/2017	8111	01-00149-7	Chamba Briceño Víctor	490,00	5,00	5,00	500,00	15%	150	Emisión crèd. Nro. 0000862
TOTAL				3.038,00	31,00	31,00	3.100,00			


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS MICROEMPRESA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Octubre										
Semana: Del 09 al 15 de octubre de 2017							Folio Nro. 05			
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	SOCIO	VALOR	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN	TOTAL PRESTADO	TASA	PLAZO	DETALLE
10/10/2017	8119	01-00168-7	Cumbicus Paz Nancy Rocío	745,40	7,00	7,60	760,00	15%	720	Emisión crèd. Nro. 0000863
15/10/2017	8126	01-00019-5	Soto Narváez Deysi Noemí	3.430,00	35,00	35,00	3.500,00	15%	1260	Emisión crèd. Nro. 0000864
TOTAL				4.175,40	42,00	42,60	4.260,00			


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS MICROEMPRESA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Octubre										
Semana: Del 16 al 22 de octubre de 2017							Folio Nro. 06			
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	SOCIO	VALOR	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN	TOTAL PRESTADO	TASA	PLAZO	DETALLE
17/10/2017	8132	01-00232-3	Cañar Camacho Lidia	931,50	9,00	9,50	950,00	15%	540	Emisión crèd. Nro. 0000865
18/10/2017	8136	01-00162-4	Cevallos Ordoñez Agustín	2.054,05	20,00	20,95	2.095,00	15%	1080	Emisión crèd. Nro. 0000866
19/10/2017	8137	01-00153-4	Cevallos Ordoñez	2.352,00	24,00	24,00	2.400,00	15%	1260	Emisión crèd. Nro. 0000867
TOTAL				5337,55	53,00	54,45	5.445,00			


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS MICROEMPRESA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Octubre										
Semana: Del 23 al 31 de octubre de 2017							Folio Nro. 07			
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	SOCIO	VALOR	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN	TOTAL PRESTADO	TASA	PLAZO	DETALLE
24/10/2017	8150	01-00371-5	Maza Elizalde Andy Lorena	343,50	3,00	3,50	350,00	15%	180	Emisión crèd. Nro. 0000868
TOTAL				343,50	3,00	3,50	350,00			


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS MICROEMPRESA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Noviembre										
Semana: Del 01 al 05 de noviembre de 2017								Folio Nro. 08		
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	SOCIO	VALOR	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN	TOTAL PRESTADO	TASA	PLAZO	DETALLE
01/11/2017	8166	01-00356-7	Cueva Aguirre Bertha	1.666,00	17,00	17,00	1.700,00	15%	720	Emisión créd. Nro. 0000869
05/11/2017	8167	01-00296-8	Chamba Castillo Angel	2.107,50	21,00	21,50	2.150,00	15%	1440	Emisión créd. Nro. 0000870
TOTAL				3.773,50	38,00	38,50	3.850,00			

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS MICROEMPRESA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Noviembre										
Semana: Del 06 al 12 de noviembre de 2017								Folio Nro. 09		
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	SOCIO	VALOR	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN	TOTAL PRESTADO	TASA	PLAZO	DETALLE
06/11/2017	8175	01-00024-3	Chamba Cañar Claudio	196,00	2,00	2,00	200,00	15%	60	Emisión créd. Nro. 0000871
07/11/2017	8180	01-00248-7	Camacho Ventimilla	588,00	6,00	6,00	600,00	15%	360	Emisión créd. Nro. 0000872
08/11/2017	8183	01-00343-5	Cañar Alejandro María	147,50	1,00	1,50	150,00	15%	120	Emisión créd. Nro. 0000873
09/11/2017	8186	01-00065-5	Rodriguez Rivas Graciela	784,00	8,00	8,00	800,00	15%	360	Emisión créd. Nro. 0000874
TOTAL				1.715,50	17,00	17,50	1.750,00			

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS MICROEMPRESA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Noviembre										
Semana: Del 13 al 19 de noviembre de 2017								Folio Nro. 10		
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	SOCIO	VALOR	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN	TOTAL PRESTADO	TASA	PLAZO	DETALLE
15/11/2017	8205	01-00220-2	Cañar Cañar María	490,00	5,00	5,00	500,00	15%	360	Emisión créd. Nro. 0000875
15/11/2017	8207	01-00289-9	Herrera Rodriguez Marlo	79,20	0,00	0,80	80,00	15%	60	Emisión créd. Nro. 0000876
16/11/2017	8208	01-00243-4	Rodriguez Camacho	2.940,00	30,00	30,00	3.000,00	15%	1080	Emisión créd. Nro. 0000877
TOTAL				3.509,20	35,00	35,80	3.580,00			

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS MICROEMPRESA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Noviembre										
Semana: Del 20 al 26 de noviembre de 2017							Folio Nro. 11			
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	SOCIO	VALOR	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN	TOTAL PRESTADO	TASA	PLAZO	DETALLE
20/11/2017	8215	01-00070-3	Tinazaray Soto Carmen	980,00	10,00	10,00	1.000,00	15%	90	Emisión crèd. Nro. 0000878
23/11/2017	8219	01-00209-5	Jiménez Herrera Joaquín	98,00	1,00	1,00	100,00	15%	90	Emisión crèd. Nro. 0000879
TOTAL				1.078,00	11,00	11,00	1.100,00			

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS MICROEMPRESA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Noviembre										
Semana: Del 27 al 30 de noviembre de 2017							Folio Nro. 12			
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	SOCIO	VALOR	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN	TOTAL PRESTADO	TASA	PLAZO	DETALLE
28/11/2017	8229	01-00328-6	Paz Cumbicos María	294,00	3,00	3,00	300,00	15%	120	Emisión crèd. Nro. 0000880
29/11/2017	8230	01-00023-2	Guamán Camacho	98,00	1,00	1,00	100,00	15%	60	Emisión crèd. Nro. 0000881
TOTAL				392,00	4,00	4,00	400,00			

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS MICROEMPRESA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Diciembre										
Semana: Del 01 al 10 de diciembre de 2017							Folio Nro. 13			
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	SOCIO	VALOR	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN	TOTAL PRESTADO	TASA	PLAZO	DETALLE
01/12/2017	8236	01-00182-5	Benítez Jesús	980,00	10,00	10,00	1.000,00	15%	240	Emisión crèd. Nro. 0000882
07/12/2017	8255	01-00363-6	Chamba Ullaguari	294,00	3,00	3,00	300,00	15%	120	Emisión crèd. Nro. 0000883
TOTAL				1.274,00	13,00	13,00	1.300,00			



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
AUXILIAR DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS MICROEMPRESA
EXPRESADO EN DOLARES USD \$
MES: Diciembre

Semana: Del 11 al 17 de diciembre de 2017

Folio Nro. 14

FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	SOCIO	VALOR	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN	TOTAL PRESTADO	TASA	PLAZO	DETALLE
11/12/2017	8260	01-00324-4	Rodriguez Ojeda Jorge	490,00	5,00	5,00	500,00	15%	120	Emisión crèd. Nro. 0000884
11/12/2017	8266	01-00277-8	Paz José Antonio	294,00	3,00	3,00	300,00	15%	90	Emisión crèd. Nro. 0000885
11/12/2017	8269	01-00377-8	Acaro Jiménez Walter	294,00	3,00	3,00	300,00	15%	30	Emisión crèd. Nro. 0000886
14/12/2017	8274	01-00361-5	Ramos Rodriguez Hilda	2.940,00	30,00	30,00	3.000,00	15%	1080	Emisión crèd. Nro. 0000887
14/12/2017	8276	01-00194-7	Cumbicos Paz Freddy José	2.940,00	30,00	30,00	3.000,00	15%	180	Emisión crèd. Nro. 0000888
17/12/2017	8280	01-00234-4	Briceño Castillo Irvin	2.940,00	30,00	30,00	3.000,00	15%	1080	Emisión crèd. Nro. 0000889
TOTAL				9.998,00	101,00	101,00	10.100,00			




ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
AUXILIAR DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS MICROEMPRESA
EXPRESADO EN DOLARES USD \$
MES: Diciembre


Semana: Del 18 al 24 de diciembre de 2017


Folio Nro. 15

FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	SOCIO	VALOR	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN	TOTAL PRESTADO	TASA	PLAZO	DETALLE
20/12/2017	8293	01-00218-5	Estrada Ontaneda	98,00	1,00	1,00	100,00	15%	60	Emisión crèd. Nro. 0000890
20/12/2017	8294	01-00061-3	Paz Chamba David	392,00	4,00	4,00	400,00	15%	180	Emisión crèd. Nro. 0000891
21/12/2017	8296	01-00176-7	Ramón Chamba María	98,00	1,00	1,00	100,00	15%	60	Emisión crèd. Nro. 0000892
22/12/2017	8297	01-00297-9	Arrobo Correa Eufrazio	294,00	3,00	3,00	300,00	15%	180	Emisión crèd. Nro. 0000893
TOTAL				882,00	9,00	9,00	900,00			


ANEXO Nro. 03: AUXILIAR DE COMPROBANTE DE INGRESO CUENTA NUEVA


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR COMPROBANTE DE INGRESO CUENTA NUEVA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Septiembre										
Semana: Del 11 al 17 de septiembre de 2017							Folio Nro. 01			
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	NOMBRE	Nro. DOC.	AHORROS	CERTIFICADOS	CUOTA DE INGRESO	TOTAL	FORMA DE PAGO	
17/09/2017	8044	01-00375-7	Amada Valladares Jungal	342	\$ 10,00	\$ 15,00	\$ 5,00	\$ 30,00	Efectivo	
TOTAL						\$ 10,00	\$ 15,00	\$ 5,00	\$ 30,00	Efectivo


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR COMPROBANTE DE INGRESO CUENTA NUEVA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Septiembre										
Semana: Del 18 al 24 de septiembre de 2017							Folio Nro. 02			
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	NOMBRE	Nro. DOC.	AHORROS	CERTIFICADOS	CUOTA DE INGRESO	TOTAL	FORMA DE PAGO	
19/09/2017	8064	01-00376-8	Ruiz Cueva Luis Alberto	343	\$ 5,00	\$ 15,00	\$ 5,00	\$ 25,00	Efectivo	
21/09/2017	8071	01-00377-8	Walter Rolando Acaro Jiménez	344	\$ 5,00	\$ 15,00	\$ 5,00	\$ 25,00	Efectivo	
TOTAL						\$ 10,00	\$ 30,00	\$ 10,00	\$ 50,00	Efectivo

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR COMPROBANTE DE INGRESO CUENTA NUEVA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Octubre									
Semana: Del 23 al 31 de octubre de 2017							Folio Nro. 03		
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	NOMBRE	Nro. DOC.	AHORROS	CERTIFICADOS	CUOTA DE INGRESO	TOTAL	FORMA DE PAGO

	Nro. DE PTA. DEPÓSITO			Nro. DOC.			CUOTA DE INGRESO		FORMA DE PAGO	
23/10/2017	8139	01-00378-9	Acaro Betancourt Lino de Jesús	345	\$ 5,00	\$ 15,00	\$ 5,00	\$ 25,00	Efectivo	
TOTAL						\$ 5,00	\$ 15,00	\$ 5,00	\$ 25,00	Efectivo


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR COMPROBANTE DE INGRESO CUENTA NUEVA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Noviembre										
Semana: Del 13 al 19 de noviembre de 2017							Folio Nro. 04			
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	NOMBRE	Nro. DOC.	AHORROS	CERTIFICADOS	CUOTA DE INGRESO	TOTAL	FORMA DE PAGO	
13/11/2017	8197	01-00379-9	Ángel Vinicio Narváez	346	\$ 5,00	\$ 15,00	\$ 5,00	\$ 25,00	Efectivo	
13/11/2017	8199	01-00380-5	José Antoliano Guamán Luzón	347	\$ 5,00	\$ 15,00	\$ 5,00	\$ 25,00	Efectivo	
TOTAL						\$ 10,00	\$ 30,00	\$ 10,00	\$ 50,00	Efectivo


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR COMPROBANTE DE INGRESO CUENTA NUEVA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Diciembre										
Semana: Del 11 al 17 de diciembre de 2017							Folio Nro. 05			
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	NOMBRE	Nro. DOC.	AHORROS	CERTIFICADOS	CUOTA DE INGRESO	TOTAL	FORMA DE PAGO	
13/12/2017	8271	01-00381-6	Norman Vinicio Ramón Pérez	348	\$ 5,00	\$ 15,00	\$ 5,00	\$ 25,00	Efectivo	
17/12/2017	8283	01-00382-6	Juan Audelino Ludeña Chamba	349	\$ 5,00	\$ 15,00	\$ 5,00	\$ 25,00	Efectivo	
TOTAL						\$ 10,00	\$ 30,00	\$ 10,00	\$ 50,00	Efectivo


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR COMPROBANTE DE INGRESO CUENTA NUEVA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Diciembre									
Semana: Del 18 al 24 de diciembre de 2017							Folio Nro. 06		
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	NOMBRE	Nro. DOC.	AHORROS	CERTIFICADOS	CUOTA DE INGRESO	TOTAL	FORMA DE PAGO

	Nro. DE PTA. DEPÓSITO			Nro. DOC.			CUOTA DE INGRESO		FORMA DE PAGO
18/12/2017	8284	01-00383-7	Gladis Narcisa Ordoñez Yaguana	350	\$ 5,00	\$ 15,00	\$ 5,00	\$ 25,00	Efectivo
18/12/2017	8286	01-00384-7	Alexis Fernando Bravo Cañar	351	\$ 5,00	\$ 15,00	\$ 5,00	\$ 25,00	Efectivo
TOTAL					\$ 10,00	\$ 30,00	\$ 10,00	\$ 50,00	Efectivo

ANEXO Nro. 04: AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORRO CLIENTES Y SOCIOS

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORRO CLIENTES-SOCIOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Septiembre						
Semana: Del 01 al 10 de septiembre de 2017					Folio Nro. 01	
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE DEP. DE AHORRO	
					CLTES.	SOC.
01/09/2017	3094	01-00496	Lady Nahomi Yaguana Rodriguez	10,00	X	
01/09/2017	3095	01-00735	Leticio Loaiza Cevallos	5,00	X	
01/09/2017	3096	01-00502	María Gabriela Jiménez	5,00	X	
01/09/2017	3097	01-00084	Yuli Morella Jiménez	5,00	X	
01/09/2017	3098	01-00745	María Cristina Betancourt	5,00	X	
01/09/2017	3099	01-00724	Brigite Betancourt	5,00	X	
01/09/2017	3100	01-00756	Juan Pablo Betancourt	5,00	X	
01/09/2017	3101	01-00877	Fátima Alexandra Jiménez	10,00	X	
01/09/2017	3102	01-00613	Cooperativa Cariamanga	289,28	X	
03/09/2017	3103	01-00687	Maribel Narváez Quezada	100,00	X	
03/09/2017	8017	01-00185-7	Amada Ordoñez Armijos	90,00		X
03/09/2017	8018	01-00083-5	Quezada Jumbo Eugenia	300,00		X
03/09/2017	8019	01-00182-5	Jesús Benítez	10,00		X
03/09/2017	8020	01-00220-2	María Cañar	20,00		X
04/09/2017	3104	01-00475	Michel Yaguana	10,00	X	
04/09/2017	3105	01-00153	Jordán Narváez	84,00	X	
04/09/2017	3106	01-00613	Cooperativa Cariamanga	226,36	X	
04/09/2017	3107	01-00496	Lady Nahomi Yaguana Rodriguez	4,00	X	
04/09/2017	3108	01-00624	Domenica Abad	540,00	X	
04/09/2017	8021	01-00202-2	Esperanza Enid Ullaguari Celi	10,00		X
04/09/2017	8023	01-00339-7	Luis Felipe Soto Narváez	100,00		X
04/09/2017	8024	01-00356-7	Bertha Cueva Aguirre	50,00		X
05/09/2017	3109	01-00703	Elfer Danilo Cumbicos	260,00	X	
05/09/2017	3110	01-00475	Michael Yaguana	50,00	X	
05/09/2017	8025	01-00238-6	María Regina Chamba Capa	10,00		X
05/09/2017	8026	01-00354-6	Nairobi Elizabeth Ludeña Chamba	100,00		X
06/09/2017	3111	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	85,75	X	
06/09/2017	3112	01-00613	Cooperativa Cariamanga	115,50	X	
06/09/2017	3113	01-00613	Cooperativa Cariamanga	520,97	X	
06/09/2017	3114	01-00565	Rolando Sarango	20,00	X	
06/09/2017	8027	01-00194-7	Freddy José Cumbicos Paz	300,00		X
06/09/2017	8028	01-00358-8	Agustina Cañar Alejandro	140,00		X
06/09/2017	8029	01-00042-3	José Chamba Briceño	1.500,00		X
06/09/2017	8030	01-00248-7	Haydee Camacho Ventimilla	50,00		X
06/09/2017	8031	01-00076-6	Magdalena Sarango Acaro	60,00		X
07/09/2017	3115	01-00787	Jhampier Niko Camacho Castillo	100,00	X	
07/09/2017	3116	01-00735	Leticia Valentina Loaiza Cevallos	20,00	X	
07/09/2017	3117	01-00787	Jhampier Niko Camacho Castillo	30,00	X	
07/09/2017	3118	01-00846	Christopher Rodriguez	25,00	X	
07/09/2017	3119	01-00856	Johan Rodriguez	25,00	X	
07/09/2017	3120	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	75,25	X	
07/09/2017	3121	01-00613	Cooperativa Cariamanga	1.024,47	X	
07/09/2017	8032	01-00230-2	María Paula Acaro Cañar	10,00		X
07/09/2017	8034	01-00005-2	María Dolores Álvarez Jumbo	100,00		X
07/09/2017	8035	01-00156-6	María Chamba Benítez	20,00		X
07/09/2017	8036	01-00289-9	Marlo José Herrera Rodriguez	50,00		X
07/09/2017	8038	01-00374-7	Johana Leticia Cevallos Rodríguez	2,51		X
08/09/2017	3122	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	73,00	X	
08/09/2017	3123	01-00613	Cooperativa Cariamanga	152,86	X	
08/09/2017	3124	01-00513	Lorenzo Yaguana Quezada	20,00	X	
10/09/2017	3125	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	22,00	X	
10/09/2017	8040	01-00305-4	Ramón Celín Narváez Maza	10,00		X
10/09/2017	8041	01-00275-7	María Isabel Luzón Camacho	10,00		X
10/09/2017	8042	01-00276-7	Olga Beatriz Maza Cañar	70,00		X
TOTAL				6.935,95	Efectivo	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORRO CLIENTES-SOCIOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Septiembre						
Semana: Del 11 al 17 de septiembre de 2017					Folio Nro. 02	
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE DEP. DE AHORRO	
					CLTES.	SOC.
13/09/2017	3126	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	107,70	X	
13/09/2017	3127	01-000613	Cooperativa Cariamanga	961,16	X	
13/09/2017	3128	01-00496	Lady Nahomi Yaguana Rodríguez	3,00	X	
13/09/2017	3129	01-00496	Lady Nahomi Yaguana Rodríguez	4,00	X	
13/09/2017	3130	01-00153	Jordán Ezequiel Narváz Ojeda	110,00	X	
13/09/2017	3131	01-00153	Jordán Ezequiel Narváz Ojeda	287,25	X	
13/09/2017	3132	01-00153	Jordán Ezequiel Narváz Ojeda	20,00	X	
13/09/2017	8043	01-00045-4	Alba Defilia Gaona Bravo	50,00		X
13/09/2013	8045	01-00284-7	Juan Manuel Cevallos Fierro	500,00		X
13/09/2017	8046	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	780,00		X
13/09/2017	8047	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	40,00		X
14/09/2017	3133	01-000613	Cooperativa Cariamanga	766,05	X	
14/09/2017	3134	01-000613	Cooperativa Cariamanga	19,93	X	
14/09/2017	3135	01-00666	Gallera Santa Bárbara	40,00	X	
14/09/2017	3136	01-00645	Katerine Camacho	30,00	X	
14/09/2017	3137	01-00888	Marlo José Herrera Rodríguez	32,70	X	
14/09/2017	3138	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	113,50	X	
14/09/2017	8048	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	50,00		X
14/09/2017	8049	01-00013-2	Lida Mery Rueda Chuquirima	80,00		X
14/09/2017	8050	01-00018-4	Edita Esperanza Chamba Villavicencio	22,24		X
14/09/2017	8051	01-00361-5	Hilda Josefina Ramos Rodríguez	30,00		X
14/09/2017	8052	01-00277-8	José Antonio Paz	200,00		X
14/09/2017	8053	01-001777	Mary Piedad Yaguana Jiménez	1.000,00		X
14/09/2017	8054	01-00332-4	María Esperanza Granda Acaro	25,00		X
14/09/2017	8055	01-00272-5	Esthela Pesantez Pinzón	100,00		X
15/09/2017	3139	01-00613	Cooperativa Cariamanga	643,50	X	
15/09/2017	3140	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	74,25	X	
15/09/2017	3141	01-00634	Adriana Valentina Chamba Yaguana	20,00	X	
15/09/2017	3142	01-00597	Anabella Paulina Chamba Yaguana	20,00	X	
15/09/2017	8056	01-00173-5	Francisco Noliberto Sarango	180,00		X
15/09/2017	8057	01-00068-7	Lilia Rosa Yaguana Jiménez	60,00		X
15/09/2017	8058	01-002487	Haydee Camacho Ventimilla	10,00		X
17/09/2017	3143	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	26,00	X	
17/09/2017	3144	01-00613	Cooperativa Cariamanga	65,78	X	
17/09/2017	8059	01-00289-9	Marlon José Herrera Rodríguez	10,00		X
TOTAL				6.482,06	Efectivo	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORRO CLIENTES-SOCIOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Septiembre						
Semana: Del 18 al 24 de septiembre de 2017					Folio Nro. 03	
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE DEP. DE AHORRO	
					CLTES.	SOC.
18/09/2017	3145	01-00613	Cooperativa Cariamanga	574,95	X	
18/09/2017	3146	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	34,50	X	
18/09/2017	8060	01-00249-7	Alex Ventimilla Camacho	100,00		X
18/09/2017	8061	01-00332-4	María Esperanza Granda	35,00		X
18/09/2017	8062	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	350,00		X
19/09/2017	3147	01-00613	Cooperativa Cariamanga	17,75	X	
19/09/2017	3148	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	1.114,47	X	
19/09/2017	3149	01-00613	Cooperativa Cariamanga	1.000,00	X	
19/09/2017	8063	01-00363-6	Mercedes Eliza Chamba Ullaquari	20,00		X
20/09/2017	3150	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	17,50	X	
20/09/2017	3151	01-00613	Cooperativa Cariamanga	18,83	X	
20/09/2017	3152	01-00676	José Manuel Quezada	10,00	X	
20/09/2017	8065	01-00247-6	Félix Diego Calderón Rodríguez	50,00		X
20/09/2017	8066	01-00019-5	Deysi Noemí Soto Narváz	70,00		X
20/09/2017	8067	01-00323-4	Fredy Cañar Sarango	100,00		X
20/09/2017	8068	01-00358-8	Alejandra Agustina Cañar	80,00		X
SUMEN Y PASEN				3.593,00		

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORRO CLIENTES-SOCIOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Septiembre						
Semana: Del 18 al 24 de septiembre de 2017					Folio Nro. 03	
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE DEP. DE AHORRO	
					CLTES.	SOC.
VIENEN				3.593,00		
20/09/2017	8069	01-00156-6	María Felicita Chamba Benítez	20,00		X
21/09/2017	3153	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	45,00	X	
21/09/2017	3154	01-00613	Cooperativa Cariamanga	444,50	X	
21/09/2017	8072	01-00377-8	Walter Rolando Acaro Jiménez	404,70		X
21/09/2017	8073	01-00356-7	Bertha Cueva Aguirre	7,00		X
21/09/2017	8075	01-00228-6	Rosita Elvira Chamba Benítez	88,35		X
21/09/2017	8076	01-00006-3	José Ramiro Chamba	150,00		X
22/09/2017	3155	01-00613	Cooperativa Cariamanga	162,69	X	
22/09/2017	3156	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	19,50	X	
22/09/2017	8077	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	23,00		X
24/09/2017	3157	01-00613	Cooperativa Cariamanga	109,92	X	
24/09/2017	3158	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	8,00	X	
24/09/2017	3159	01-00697	Luz Victoria Cevallos	5.073,50	X	
24/09/2017	8078	01-000465	Laura Hortensia Castillo Chamba	200,00		X
TOTAL				10.349,16	Efectivo	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORRO CLIENTES-SOCIOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Septiembre						
Semana: Del 25 al 30 de septiembre de 2017					Folio Nro. 04	
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE DEP. DE AHORRO	
					CLTES.	SOC.
25/09/2017	3160	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	8,00	X	
25/09/2017	3161	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	100,00	X	
25/09/2017	3162	01-00613	Cooperativa Cariamanga	274,14	X	
25/09/2017	8079	01-00076-6	Magdalena Sarango Acaro	20,00		X
25/09/2017	8080	01-00212-2	Víctor Herrera Cañar	200,00		X
26/09/2017	3163	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	21,25	X	
26/09/2017	3164	01-00703	Elfer Danilo Cumbicos Molina	100,00	X	
26/09/2017	3165	01-00613	Cooperativa Cariamanga	85,72	X	
26/09/2017	3166	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	100,00	X	
26/09/2017	8081	01-00328-6	María Norma Paz Cumbicos	125,00		X
27/09/2017	3167	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	12,00	X	
27/09/2017	3168	01-00613	Cooperativa Cariamanga	61,00	X	
27/09/2017	8082	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	350,00		X
27/09/2017	8083	01-00045-4	Alba Delfilia Gaona Bravo	20,00		X
27/09/2017	8084	01-00156-6	María Felicita Chamba Benítez	4,63		X
28/09/2017	3169	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	25,50	X	
28/09/2017	3170	01-00613	Cooperativa Cariamanga	7,62	X	
28/09/2017	8085	01-000364	Milanda Raquel Guamán Fierro	20,00		X
29/09/2017	3171	01-00613	Cooperativa Cariamanga	254,45	X	
29/09/2017	3172	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	11,50	X	
29/09/2017	8088	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	200,00		X
29/09/2017	8089	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	240,80		X
29/09/2017	8091	01-00202-2	Enid Esperanza Ullaguari	84,80		X
TOTAL				2.326,41	Efectivo	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORRO CLIENTES-SOCIOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Octubre						
Semana: Del 01 al 08 de octubre de 2017				Folio Nro. 05		
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE DEP. DE AHORRO	
					CLTES.	SOC.
01/10/2017	3173	01-00613	Cooperativa Cariamanga	15,00	X	
02/10/2017	3174	01-00735	Leticia Loaiza Cevallos	10,00	X	
02/10/2017	3175	01-00613	Cooperativa Cariamanga	96,80	X	
02/10/2017	8092	01-00110-1	David Luzón Rivas	20,00		X
02/10/2017	8093	01-00375-7	Amada Valladares Jungal	20,00		X
02/10/2017	8094	01-00330-3	Mira Luz Rodriguez	1,00		X
02/10/2017	8095	01-00374-7	Johana Cevallos Rodriguez	40,00		X
02/10/2017	8096	01-00349-8	Lijia Cevallos Ordoñez	410,00		X
03/10/2017	3176	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	20,00	X	
03/10/2017	3177	01-00613	Cooperativa Cariamanga	182,51	X	
04/10/2017	3178	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	3,75	X	
04/10/2017	3179	01-00613	Cooperativa Cariamanga	154,59	X	
04/10/2017	8099	01-00068-7	Lilia Rosa Yaguana Jiménez	500,00		X
04/10/2017	8100	01-00209-5	Joaquín Jiménez Herrera	100,00		X
04/10/2017	8101	01-00245-5	Regina Camacho Castillo	20,00		X
05/10/2017	3180	01-00846	Christofer David Rodriguez	25,00	X	
05/10/2017	3181	01-00856	Joan Cristián Rodriguez	25,00	X	
05/10/2017	3182	01-00096	Lady Nahomi Yaguana Rodriguez	20,00	X	
05/10/2017	3183	01-00613	Cooperativa Cariamanga	485,00	X	
05/10/2017	3184	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	16,00	X	
05/10/2017	8102	01-00373-6	Felicita Jiménez Pesantez	100,00		X
05/10/2017	8103	01-00358-8	Agustina Cañar Alejandro	1,00		X
05/10/2017	8105	01-00127-5	Josefina Pesantez Pinzón	300,00		X
05/10/2017	8107	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	20,00		X
06/10/2017	3185	01-00502	Maria Gabriela Jiménez Loaiza	5,00	X	
06/10/2017	3186	01-00745	María Cristina Betancourt Loaiza	5,00	X	
06/10/2017	3187	01-00877	Fátima Alexandra Jiménez Loaiza	10,00	X	
06/10/2017	3188	01-00735	Leticia Valentina Loaiza Cevallos	5,00	X	
06/10/2017	3189	01-00756	Juan Pablo Betancourt Loaiza	5,00	X	
06/10/2017	3190	01-00724	Brigheet Betancourt Loaiza	5,00	X	
06/10/2017	3191	01-00084	Yuli Mórela Jiménez Loaiza	5,00	X	
06/10/2017	3192	01-00613	Cooperativa Cariamanga	319,52	X	
06/10/2017	8108	01-00356-7	Bertha Cueva Aguirre	1.450,00		X
06/10/2017	8109	01-00356-7	Bertha Cueva Aguirre	130,00		X
06/10/2017	8110	01-00289-9	Marlo José Herrera Rodriguez	62,00		X
06/10/2017	8112	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	190,00		X
08/10/2017	3193	01-00613	Cooperativa Cariamanga	18,39	X	
08/10/2017	3194	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	8,75	X	
08/10/2017	3195	01-00735	Leticia Loaiza Cevallos	30,00	X	
08/10/2017	8113	01-00275-7	María Luzón Camacho	10,00		X
08/10/2017	8114	01-00172-5	Leonardo Calderón Camacho	67,00		X
TOTAL				4.911,31	Efectivo	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORRO CLIENTES-SOCIOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Octubre						
Semana: Del 09 al 15 de octubre de 2017				Folio Nro. 06		
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE DEP. DE AHORRO	
					CLTES.	SOC.
09/10/2017	8115	01-00182-5	Jesús Benítez	5,00		X
09/10/2017	8116	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	107,00		X
10/10/2017	3196	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	10,00	X	
10/10/2017	3197	01-00613	Cooperativa Cariamanga	50,66	X	
10/10/2017	3198	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	8,50	X	
10/10/2017	3199	01-00613	Cooperativa Cariamanga	741,74	X	
10/10/2017	3200	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	33,50	X	
10/10/2017	8117	01-00363-6	Mercedes Eliza Chamba Ullaguari	40,00		X
10/10/2017	8118	01-00356-7	Bertha Cueva Aguirre	85,00		X
SUMEN Y PASEN				1081,40		


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORRO CLIENTES-SOCIOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Octubre						
Semana: Del 09 al 15 de octubre de 2017					Folio Nro. 06	
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE DEP. DE AHORRO	
					CLTES.	SOC.
VIENEN				1081,40		
11/10/2017	3201	01-00613	Cooperativa Cariamanga	199,02	X	
11/10/2017	3202	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	13,25	X	
11/10/2017	3203	01-00613	Cooperativa Cariamanga	185,72	X	
11/10/2017	3204	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	20,25	X	
11/10/2017	8120	01-00273-6	Laura Ordoñez Riofrio	100,00		X
11/10/2017	8121	01-00285-7	Rosa Susana Paz Cumbicos	280,00		X
11/10/2017	8122	01-00202-2	Celi Enid Ullaquari	10,72		X
11/10/2017	8123	01-00134-4	María Cumbicos Imaicela	30,00		X
12/10/2017	8124	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	24,00		X
13/10/2017	3205	01-00613	Cooperativa Cariamanga	674,35	X	
13/10/2017	3206	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	24,00	X	
13/10/2017	8125	01-00158-7	Fernanda Díaz Cumbicos	10,00		X
15/10/2017	3207	01-00613	Cooperativa Cariamanga	41,30	X	
15/10/2017	3208	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	59,30	X	
15/10/2017	8127	01-00313-3	Isabel Maza Valladolid	30,00		X
15/10/2017	8128	01-00247-6	Félix Diego Calderón Rodríguez	50,00		X
TOTAL				2.833,31	Efectivo	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORRO CLIENTES-SOCIOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Octubre						
Semana: Del 16 al 22 de octubre de 2017					Folio Nro. 07	
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE DEP. DE AHORRO	
					CLTES.	SOC.
16/10/2017	3209	01-00624	Domenica Paulina Abad Pérez	20,00	X	
16/10/2017	3210	01-00475	Michael Yaguana Rodríguez	6,00	X	
16/10/2017	3211	01-00496	Lady Nahomi Yaguana Rodríguez	4,00	X	
16/10/2017	3212	01-00835	Mateo Gael Acaro Camacho	28,00	X	
16/10/2017	3213	01-00613	Cooperativa Cariamanga	700,04	X	
16/10/2017	3214	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	42,00	X	
16/10/2017	8129	01-00068-7	Lilia Rosa Yaguana Jiménez	600,00		X
16/10/2017	8130	01-00067-6	Genoveva Briceño Ruiz	3,62		X
16/10/2017	8131	01-00076-6	Amada Sarango Acaro	45,00		X
17/10/2017	3215	01-00613	Cooperativa Cariamanga	202,00	X	
17/10/2017	3216	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	19,75	X	
17/10/2017	8133	01-00076-6	Amada Sarango Acaro	25,00		X
18/10/2017	3217	01-00513	Lorenzo Yaguana Quezada	10,00	X	
18/10/2017	3218	01-00475	Michael Yaguana Rodríguez	7,00	X	
18/10/2017	3219	01-00613	Cooperativa Cariamanga	834,80	X	
18/10/2017	3220	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	43,50	X	
18/10/2017	8134	01-00114-3	Luis Criollo Ramírez	500,00		X
18/10/2017	8135	01-00076-6	Amada Sarango Acaro	20,00		X
19/10/2017	3221	01-00475	Michael Yaguana Rodríguez	18,00	X	
19/10/2017	3222	01-00613	Cooperativa Cariamanga	639,11	X	
19/10/2017	3223	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	55,75	X	
20/10/2017	3224	01-00613	Cooperativa Cariamanga	130,36	X	
20/10/2017	3225	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	18,00	X	
20/10/2013	8138	01-00256-6	María Dorila Molina Cañar	20,00		X
22/01/2017	3226	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	30,25	X	
22/10/2017	3227	01-00613	Cooperativa Cariamanga	101,55	X	
TOTAL				4.123,73	Efectivo	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORRO CLIENTES-SOCIOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Octubre						
Semana: Del 23 al 31 de octubre de 2017						Folio Nro. 08
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE DEP. DE AHORRO	
					CLTES.	SOC.
23/10/2017	3228	01-00496	Lady Nahomi Yaguana Rodriguez	8,00	X	
23/10/2017	3229	01-00475	Michael Yaguana Rodriguez	12,00	X	
23/10/2017	3230	01-00613	Cooperativa Cariamanga	255,39	X	
23/10/2017	3231	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	17,75	X	
23/10/2017	8140-8141	01-00378-9	Lino Acaro Betancourt	55,00		X
23/10/2017	8142	01-00041-2	Edgar Loaiza Ventimilla	100,00		X
23/10/2017	8143	01-00228-6	Rosita Elvira Chamba Benítez	100,00		X
24/10/2017	3232	01-00624	Domenica Abad	100,00	X	
24/10/2017	3233	01-00613	Cooperativa Cariamanga	79,19	X	
24/10/2017	3234	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	79,19	X	
24/10/2017	8144	01-00344-5	Juan Quezada Falcony	1.700,00		X
24/10/2017	8145	01-00082-5	Aida Quezada Pardo	60,00		X
24/10/2017	8146	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	300,00		X
24/10/2017	8147	01-00076-6	Amada Sarango Acaro	10,00		X
24/10/2017	8148	01-00036-4	Milanda Raquel Guamán Fierro	380,00		X
24/10/2017	8149	01-00371-5	Andy Lorena Maza Elizalde	35,00		X
25/10/2017	3235	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	34,00	X	
25/10/2017	3236	01-00613	Cooperativa Cariamanga	237,15	X	
26/10/2017	3237	01-00613	Cooperativa Cariamanga	813,78	X	
26/10/2017	3238	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	44,75	X	
26/10/2017	3239	01-00613	Cooperativa Cariamanga	3,96	X	
26/10/2017	8151	01-00002-1	Leonso Galán Pérez	300,00		X
26/10/2017	8152	01-00038-7	Jorge Luis Soto Chamba	3,72		X
26/10/2017	8153	01-00228-6	Rosita Elvira Chamba Benítez	10,00		X
27/10/2017	3240	01-00153	Jordán Ezequiel Camacho Ojeda	5,00	X	
27/10/2017	3241	01-00613	Cooperativa Cariamanga	38,55	X	
27/10/2017	3242-3244	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	31,00	X	
27/10/2017	3243	01-00613	Cooperativa Cariamanga	14,83	X	
27/10/2017	8154	01-00316-5	Elvin Cañar Vásquez	230,00		X
29/10/2017	3245	01-00153	Jordán Ezequiel Camacho Ojeda	100,00	X	
29/10/2017	8155	01-00153-4	Ordoñez Cevallos	160,00		X
29/10/2017	8156	01-00047-5	José Chamba Sánchez	22,00		X
29/10/2017	8157	01-00363-6	Chamba Ullaguari	40,00		X
29/10/2017	8158	01-00349-8	Ligia Cevallos Ordoñez	220,00		X
30/10/2017	3246	01-00475	Michael Yaguana Rodriguez	13,25	X	
30/10/2017	3247	01-00613	Cooperativa Cariamanga	770,10	X	
30/10/2017	3248	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	28,00	X	
30/10/2017	3249	01-00613	Cooperativa Cariamanga	197,45	X	
30/10/2017	8159	01-00288-9	Esterfilia Chamba Castillo	200,00		X
30/10/2017	8160	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	235,80		X
30/10/2017	8161	01-00076-6	Amada Sarango Acaro	50,00		X
30/10/2017	8162	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	200,00		X
31/10/2017	3250	01-00613	Cooperativa Cariamanga	1,00	X	
31/10/2017	3251	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	49,00	X	
31/10/2017	8163	01-00314-4	Luz Chamba Camacho	100,00		X
31/10/2017	8164	01-00002-1	Leonso Galán Pérez	100,00		X
TOTAL				7.544,86	Efectivo	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORRO CLIENTES-SOCIOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Noviembre						
Semana: Del 01 al 05 de noviembre de 2017						Folio Nro. 09
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE DEP. DE AHORRO	
					CLTES.	SOC.
01/11/2017	3252	01-00804	Laura Isabel Betancourt Cevallos	16,00	X	
01/11/2017	3253	01-00613	Cooperativa Cariamanga	61,06	X	
01/11/2017	8165	01-00013-2	Lida Mery Rueda Chuquirima	30,00		X
05/11/2017	3254	01-00613	Cooperativa Cariamanga	254,12	X	
05/11/2017	8168	01-00153-4	Bernardo Aurelio Cevallos Ordoñez	250,00		X
05/11/2017	8169	01-00182-5	Jesús Benítez	10,00		X
05/11/2017	8170	01-00238-6	María Regina Chamba Capa	10,00		X
05/11/2017	8171	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	400,00		X
05/11/2017	8172	01-00273-6	Laura Agustina Ordoñez Riofrio	100,00		X
TOTAL				1.131,18	Efectivo	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORRO CLIENTES-SOCIOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Noviembre						
Semana: Del 06 al 12 de noviembre de 2017				Folio Nro. 10		
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE DEP. DE AHORRO	
					CLTES.	SOC.
06/11/2017	3255	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	241,50	X	
06/11/2017	3256	01-00385	Erik Ricardo Ruiz Camacho	200,00	X	
06/11/2017	3257	01-00613	Cooperativa Cariamanga	561,78	X	
06/11/2017	8173	01-00172-5	Leonardo Leonso Calderón Camacho	125,00		X
06/11/2017	8174	01-00248-7	Haydee Camacho Ventimilla	60,00		X
07/11/2017	3258	01-00243	Jefferson David Yaguana Benítez	2,00	X	
07/11/2017	3259	01-00613	Cooperativa Cariamanga	163,54	X	
07/11/2017	8176	01-00378-9	Lino de Jesús Acaro Betancourt	10,00		X
07/11/2017	8177	01-00356-7	Bertha Soraya Cueva Aguirre	120,50		X
07/11/2017	8178	01-00093-6	María Acaro Castillo	160,00		X
07/11/2017	8179	01-00127-5	Josefina Eugenia Pesantez Pinzón	444,10		X
07/11/2017	8181	01-00034-3	Benítez Lucía	2,00		X
08/11/2017	3260	01-00513	Lorenzo Yaguana Quezada	20,00	X	
08/11/2017	3261	01-00613	Cooperativa Cariamanga	433,45	X	
08/11/2017	8182	01-00220-2	María Concepción Cañar	40,00		X
08/11/2017	8184	01-00076-6	Amada Magdalena Sarango Acaro	80,00		X
08/11/2017	8185	01-00153-4	Bernardo Aurelio Cevallos Ordoñez	150,00		X
09/11/2017	3262	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	20,00	X	
09/11/2017	3263	01-00613	Cooperativa Cariamanga	51,46	X	
09/11/2017	3264	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	21,00	X	
09/11/2017	8187	01-0065-5	Graciela Rodríguez Rivas	80,00		X
09/11/2017	8188	01-00345-6	Francisco Cañar Castillo	10,00		X
09/11/2017	8189	01-00042-3	José Antonio Chamba Briceño	50,00		X
09/11/2017	8190	01-0001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	53,00		X
10/11/2017	3265	01-00465	Jeremy Joan Paz Yaguana	200,00	X	
10/11/2017	3266	01-0082-5	Matías Alexander Cueva Yaguana	200,00	X	
10/11/2017	3267	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	2,00	X	
10/11/2017	3268	01-00856	Johan Cristián Rodríguez Chamba	25,00	X	
10/11/2017	3269	01-00846	Christofer David Rodríguez	25,00	X	
10/11/2017	3270	01-00475	Michael Yaguana Rodríguez	8,25	X	
10/11/2017	3271	01-00613	Cooperativa Cariamanga	198,71	X	
10/11/2017	3272	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	33,75	X	
10/11/2017	8191	01-00156-6	María Felicita Chamba Benítez	11,39		X
12/11/2017	3273	01-0088-8	Marlo José Herrera Rodríguez	15,00	X	
12/11/2017	3274	01-00613	Cooperativa Cariamanga	28,36	X	
12/11/2017	3275	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	14,00	X	
12/11/2017	8192	01-00256-6	María Dorila Molina Cañar	7,88		X
12/11/2017	8193	01-00289-9	Marlo José Herrera Rodríguez	61,00		X
12/11/2017	8194	01-00163-5	Julia Rosa Rodríguez Cañar	10,00		X
12/11/2017	8195	01-00153-4	Bernardo Aurelio Cevallos Ordoñez	130,00		X
TOTAL				4.069,67	Efectivo	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORRO CLIENTES-SOCIOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Noviembre						
Semana: Del 13 al 19 de noviembre de 2017				Folio Nro. 11		
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE DEP. DE AHORRO	
					CLTES.	SOC.
13/11/2017	3276	01-00613	Cooperativa Cariamanga	440,60	X	
13/11/2017	3277	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	38,25	X	
13/11/2017	8196	01-00156-6	María Felicita Chamba Benítez	12,83		X
13/11/2017	8198	01-00305-4	Ramón Celín Narváez Maza	10,00		X
13/11/2017	8200	01-00380-5	José Antoliano Guamán José	260,00		X
13/11/2017	8201	01-00378-9	Lino de Jesús Acaro Betancourt	35,00		X
14/11/2017	3278	01-00613	Cooperativa Cariamanga	284,49	X	
14/11/2017	3279	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	32,25	X	
14/11/2017	8202	01-00153-4	Bernardo Aurelio Cevallos Ordoñez	60,00		X
14/11/2017	8203	01-00316-5	Elvin Leodan Cañar Vásquez	80,00		X
14/11/2017	8204	01-00230-2	María Paula Acaro Cañar	12,00		X
SUMEN Y PASEN				1.265,42	Efectivo	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORRO CLIENTES-SOCIOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Noviembre						
Semana: Del 13 al 19 de noviembre de 2017				Folio Nro. 11		
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE DEP. DE AHORRO	
					CLTES.	SOC.
VIENEN				1.265,42		
15/11/2017	3280	01-0088-8	Marlo José Herrera Rodriguez	2,00	X	
15/11/2017	3281	01-0088-8	Marlo José Herrera Rodriguez	5,00	X	
15/11/2017	3282	01-00613	Cooperativa Cariamanga	186,88	X	
15/11/2017	3283	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	38,50	X	
15/11/2017	8206	01-00365-7	Diana Paola Camacho Castillo	40,00		X
16/11/2017	3284	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	40,00	X	
16/11/2017	3285	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	26,50	X	
16/11/2017	3286	01-00613	Cooperativa Cariamanga	153,77	X	
16/11/2017	3287	01-00613	Cooperativa Cariamanga	78,00	X	
16/11/2017	8209	01-00076-6	Amada Magdalena Sarango Acaro	100,00		X
17/11/2017	3288	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	2,00	X	
17/11/2017	3289	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	2,00	X	
17/11/2017	3290	01-00613	Cooperativa Cariamanga	25,95	X	
17/11/2017	8210	01-00284-7	Rosa Susana Paz Cumbicos	90,00		X
19/11/2017	3291	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	96,07	X	
19/11/2017	3292	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	72,50	X	
19/11/2017	8211	01-00062-4	Monfilio Maza Cumbicos	15,00		X
TOTAL				2.239,59	Efectivo	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORRO CLIENTES-SOCIOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Noviembre						
Semana: Del 20 al 26 de noviembre de 2017				Folio Nro. 12		
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE DEP. DE AHORRO	
					CLTES.	SOC.
20/11/2017	3293	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	20,00	X	
20/11/2017	3294	01-00195	Eliza Maribel Camacho Cañar	84,00	X	
20/11/2017	3295	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	166,29	X	
20/11/2017	3296	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	29,50	X	
20/11/2017	8212	01-00082-5	Aida Mercedes Quezada Pardo	100,00		X
20/11/2017	8213	01-00363-6	Mercedes Eliza Chamba Ullaguari	2,60		X
20/11/2017	8214	01-00192-6	Luz Marina Paladinez Chamba	5,00		X
21/11/2017	3297	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	40,00	X	
21/11/2017	3298	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	381,64	X	
21/11/2017	3299	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	29,00	X	
21/11/2017	8216	01-00258-7	María Delmira Cevallos Ordoñez	300,00		X
21/11/2017	8217	01-00340-3	Aníbal Betancourt Calderón	10,00		X
22/11/2017	3300	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	138,06	X	
22/11/2017	3301	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	16,25	X	
22/11/2017	8218	01-00247-6	Félix Diego Calderón Rodríguez	50,00		X
23/11/2017	3302	01-00597	Anabella Paulina Chamba Yaguana	40,00	X	
23/11/2017	3303	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	590,27	X	
23/11/2017	3304	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	26,75	X	
23/11/2017	8220	01-00076-6	Amada Magdalena Sarango Acaro	2,00		X
24/11/2017	3305	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	363,33	X	
24/11/2017	3306	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	2,50	X	
24/11/2017	8221	01-00018-4	Edita Esperanza Chamba Villavicencio	4,38		X
26/11/2017	3307	01-00814	Jhostin Emanuel Cañar Cumbicos	100,00	X	
26/11/2017	3308	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	7,00	X	
26/11/2017	3309	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	10,00	X	
TOTAL				2.518,57	Efectivo	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORRO CLIENTES-SOCIOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Noviembre						
Semana: Del 27 al 30 de noviembre de 2017					Folio Nro. 13	
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE DEP. DE AHORRO	
					CLTES.	SOC.
27/11/2017	3310	01-00523	Damaris Yordana Díaz Rodriguez	100,00	X	
27/11/2017	3311	01-00645	Katerine yulia Camacho Yaguana	12,00	X	
27/11/2017	3312	01-00666	Gallera Santa Bárbara	30,00	X	
27/11/2017	3313	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	613,08	X	
27/11/2017	3314	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	37,75	X	
27/11/2017	8222	01-00344-5	Juan Manuel Quezada Falconi	320,00		X
27/11/2017	8223	01-00365-7	Diana Paola Camacho Castillo	40,00		X
27/11/2017	8224		Rosario Crimilda Calderón	50,00		X
27/11/2017	8225	01-00228-6	Rosita Elvira Chamba Benítez	45,00		X
28/11/2017	3315	01-00835	Mateo Gael Acaro Camacho	6,00	X	
28/11/2017	3316	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	282,39	X	
28/11/2017	3317	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	44,75	X	
28/11/2017	3318	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	2,00	X	
28/11/2017	8226	01-00182-5	Jesús Benítez	30,00		X
28/11/2017	8227	01-00182-5	Jesús Benítez	20,00		X
28/11/2017	8228	01-00198-9	Edilza Patricia Rodriguez Ojeda	135,00		X
29/11/2017	3319	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	7,00	X	
29/11/2017	3320	01-00724	Brigheet Betancourt Loaiza	5,00	X	
29/11/2017	3321	01-00756	Juan Pablo Betancourt Loaiza	5,00	X	
29/11/2017	3322	01-00735	Leticia Valentina Loaiza Cevallos	5,00	X	
29/11/2017	3323	01-00877	Fátima Alexandra Jiménez Loaiza	10,00	X	
29/11/2017	3324	01-00502	María Gabriela Jiménez Loaiza	5,00	X	
29/11/2017	3325	01-00084	Yuli Mórela Jiménez Loaiza	5,00	X	
29/11/2017	3326	01-00745	María Betancourt Loaiza	5,00	X	
29/11/2017	3327	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	429,63	X	
29/11/2017	3328	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	18,00	X	
29/11/2017	3329	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	1,00	X	
30/11/2017	3330	01-00634	Adriana Valentina Chamba Yaguana	500,00	X	
30/11/2017	3331	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	8,25	X	
30/11/2017	3332	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	628,47	X	
30/11/2017	8231	01-00198-9	Edilza Patricia Rodriguez Ojeda	370,80		X
30/11/2017	8232	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	200,00		X
30/11/2017	8233	01-00068-7	Lilija Rosa Yaguana Jiménez	400,00		X
30/11/2017	8234	01-00076-6	Amada Magdalena Sarango Acaro	35,00		X
TOTAL				4.406,12	Efectivo	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORRO CLIENTES-SOCIOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Diciembre						
Semana: Del 01 al 10 de diciembre de 2017					Folio Nro. 14	
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE DEP. DE AHORRO	
					CLTES.	SOC.
01/12/2017	3333	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	20,00	X	
01/12/2017	3334	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	414,56	X	
01/12/2017	8235	01-00153-4	Bernardo Aurelio Cevallos Ordoñez	70,00		X
01/12/2017	8237	01-00228-6	Rosita Elvira Chamba Benítez	50,00		X
03/12/2017	8238	01-00305-4	Ramón Celín Narváez Maza	10,00		X
03/12/2017	8239	01-00062-4	Maza Monfilio Cumbicos Maza	20,00		X
03/12/2017	8240	01-00110-1	David Luzón Rivas	10,00		X
04/12/2017	3335	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	11,25	X	
04/12/2017	3336	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	593,91	X	
04/12/2017	8241	01-0017-4	Gladys Numila Calderón Chávez	100,00		X
04/12/2017	8242	01-00041-2	Edgar Leonardo Loaiza Ventimilla	30,00		X
04/12/2017	8243	01-00153-4	Bernardo Aurelio Cevallos Ordoñez	100,00		X
04/12/2017	8244	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	41,25		X
04/12/2017	8245	01-00238-6	María Regina Chamba Capa	10,00		X
04/12/2017	8246	01-00247-6	Félix Diego Calderón Rodríguez	50,00		X
04/12/2017	8247	01-00349-8	Ligia Esperanza Cevallos Ordoñez	140,00		X
05/12/2017	3337	01-00624	Domenica Paulina Abad Pérez	300,00	X	
SUMEN Y PASEN				1.970,97	Efectivo	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORRO CLIENTES-SOCIOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Diciembre						
Semana: Del 01 al 10 de diciembre de 2017						Folio Nro. 14
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE DEP. DE AHORRO	
					CLTES.	SOC.
VIENEN				1.970,97		
05/12/2017	3338	01-00385	Erick Ricardo Ruiz Camacho	63,00	X	
05/12/2017	3339	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	317,32	X	
05/12/2017	8248	01-00232-3	Lidia Clemencia Cañar Camacho	30,00		X
05/12/2017	8249	01-00316-5	Elvin Leodan Cañar Vásquez	80,00		X
05/12/2017	8250	01-00258-7	María Cevallos	1.000,00		X
05/12/2017	8251	01-00258-1	María Delmira Cevallos Ordoñez	32,00		X
05/12/2017	8252	01-00363-6	Mercedes Eliza Chamba Ullaguari	20,00		X
06/10/2017	3340	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	71,51	X	
06/12/2017	3341	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	7,13	X	
06/12/2017	3342	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	24,00	X	
06/12/2017	8253	01-00316-5	Elvin Leodan Cañar Vásquez	70,00		X
07/12/2017	8254	01-00363-6	Mercedes Eliza Chamba Ullaguari	10,00		X
07/12/2017	8256	01-00076-6	Amada Magdalena Sarango Acaro	40,00		X
07/12/2017	8257	01-00198-7	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	110,00		X
07/12/2017	8258	01-00156-6	María Felicita Chamba Benítez	10,00		X
08/12/2017	3343	01-00513	Lorenzo Elizandro Yaguana Quezada	20,00	X	
08/12/2017	3344	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	592,26	X	
08/12/2017	3345	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	3,00	X	
08/12/2017	3346	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	651,74	X	
08/12/2017	3347	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	8,25	X	
08/12/2017	3348	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	64,00	X	
08/12/2017	8259	01-00014-2	Hermelindo Betancourt Rodríguez	20,00		X
10/12/2017	3349	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	50,00	X	
10/12/2017	3350	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	34,00	X	
10/12/2017	8261	01-00019-5	Deysi Noemí Soto Narváez	55,00		X
10/12/2017	8262	01-00045-4	Alba Gaona	25,00		X
10/12/2017	8263	01-00172-5	Leonardo Leonso Calderón Camacho	130,00		X
10/12/2017	8264	01-00234-4	Irvin José Briceño Castillo	300,00		X
TOTAL				5.809,18	Efectivo	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORRO CLIENTES-SOCIOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Diciembre						
Semana: Del 11 al 17 de diciembre de 2017						Folio Nro. 15
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE DEP. DE AHORRO	
					CLTES.	SOC.
11/12/2017	3351	01-00385	Erick Ricardo Ruiz Camacho	60,00	X	
11/12/2017	8265	01-00153-4	Bernardo Aurelio Cevallos Ordoñez	70,00		X
11/12/2017	8267	01-00277-8	José Antonio Paz	20,00		X
11/12/2017	8268	01-00354-6	Nairobi Elizabeth Ludeña Chamba	300,00		X
12/12/2017	3352	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	6,03	X	
12/12/2017	3353	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	59,00	X	
12/12/2017	3354	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	22,75	X	
12/12/2017	3355	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	35,50	X	
12/12/2017	8270	01-00153-4	Bernardo Aurelio Cevallos Ordoñez	50,00		X
13/12/2017	3356	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	216,47	X	
13/12/2017	3357	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	54,00	X	
13/12/2017	8272	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	100,00		X
14/12/2017	3358	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	317,75	X	
14/12/2017	3359	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	139,85	X	
14/12/2017	8273	01-00065-5	Graciela Josefina Rodríguez Rivas	550,00		X
14/12/2017	8275	01-00363-6	Mercedes Eliza Chamba Ullaguari	2,60		X
15/12/2017	3360	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	275,60	X	
15/12/2017	3361	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	32,00	X	
15/12/2017	8277	01-00068-7	Lilia Rosa Yaguana	70,00		X
15/12/2017	8278	01-00084-6	Nelly Esthela Mena Aguilar	100,00		X
15/12/2017	8279	01-00196-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	45,00		X
17/12/2017	3362	01-00692	Luz Victoria Cevallos Fierro	4.785,12	X	
17/12/2017	3363	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	1.042,25	X	
17/12/2017	3364	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	61,50	X	
17/12/2017	8281	01-00382-6	Juan Audelino Ludeña Chamba	50,00		X
17/12/2017	8282	01-00041-2	Graciela Josefina Rodríguez Rivas	30,00		X
TOTAL				8.495,42	Efectivo	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORRO CLIENTES-SOCIOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Diciembre						
Semana: Del 18 al 24 de diciembre de 2017				Folio Nro. 16		
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE DEP. DE AHORRO	
					CLTES.	SOC.
18/12/2017	3365	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	706,13	X	
18/12/2017	3366	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	30,00	X	
18/12/2017	8285	01-00162-4	Agustín Alfonso Cevallos Ordoñez	20,00		X
18/12/2017	8287	01-00076-6	Amada Magdalena Sarango Acaro	80,00		X
18/12/2017	8288	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	20,00		X
18/12/2017	8289	01-00193-6	Carlos Rodrigo Cueva Aguirre	110,00		X
19/12/2017	3367	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	400,46	X	
19/12/2017	3368	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	44,50	X	
19/12/2017	8290	01-00285-7	Rosa Susana Paz Cumbicos	40,00		X
20/12/2017	8291	01-00082-5	Aida Mercedes Quezada Pardo	200,00		X
20/12/2017	8292	01-00316-5	Elvin Leodan Cañar Vásquez	90,00		X
20/12/2017	8295	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	365,00		X
21/11/2017	3369	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	204,53	X	
21/11/2017	3370	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	312,52	X	
21/12/2017	3371	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	19,25	X	
21/12/2017	3372	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	84,25	X	
22/12/2017	3373	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	170,81	X	
22/12/2017	3374	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	53,50	X	
22/12/2017	8298	01-00228-6	Rosita Elvira Chamba Benítez	25,00		X
22/12/2017	8299	01-00018-4	Edita Esperanza Chamba Villavicencio	6,94		X
24/12/2017	3375	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	2,00	X	
24/12/2017	8300	01-00143-4	José Vitaliano Sarango	150,00		X
24/12/2017	8301	01-00143-4	José Vitaliano Sarango	150,00		X
TOTAL				3.284,89	Efectivo	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE DEPÓSITOS DE AHORRO CLIENTES-SOCIOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Diciembre						
Semana: Del 25 al 31 de diciembre de 2017				Folio Nro. 17		
FECHA	Nro. DE PTA. DEPÓSITO	CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE DEP. DE AHORRO	
					CLTES.	SOC.
26/12/2017	3376	01-00735	Leticia Valentina Loaiza Cevallos	240,00	X	
26/12/2017	3377	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	455,00	X	
26/12/2017	3378	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	19,00	X	
26/12/2017	8302	01-00336-7	Bertha Soraya Cueva Aguirre	720,00		X
26/12/2017	8303	01-00228-6	Rosita Elvira Chamba Benítez	140,00		X
26/12/2017	8304	01-00228-6	Rosita Elvira Chamba Benítez	30,00		X
27/12/2017	3379	01-00597	Anabella Paulina Chamba Yaguana	100,00	X	
27/12/2017	3380	01-00496	Lady Nahomi Yaguana Jiménez	80,00	X	
27/12/2017	3381	01-00475	Michael Yaguana Rodríguez	70,00	X	
27/12/2017	3382	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	137,17	X	
27/12/2017	3383	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	28,50	X	
27/12/2017	3384	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	13,87	X	
27/12/2017	8305	01-00036-4	Milanda Raquel Fierro	1.632,00		X
27/12/2017	8306	01-00230-2	María Paula Acaro Cañar	380,00		X
27/12/2017	8307	01-00082-5	Aida Mercedes Quezada Pardo	100,00		X
27/12/2017	8308	01-00045-4	Alba Delfilia Gaona Bravo	20,00		X
27/12/2017	8309	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	200,00		X
28/12/2017	3385	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	3,00	X	
28/12/2017	3386	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	10,25	X	
28/12/2017	8310	01-00047-5	José Francel Chamba Sánchez	5,00		X
28/12/2017	8311	01-00213-3	Felicita Esperanza Cumbicos Maza	200,00		X
28/12/2017	8312	01-00192-6	Luz Marina Paladinez Chamba	10,00		X
28/12/2017	8313	01-00349-8	Ligia Esperanza Cevallos Ordoñez	50,00		X
29/12/2017	3387	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	23,75	X	
29/12/2017	8314	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	200,00		X
29/12/2017	8315	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	150,80		X
TOTAL				5.018,34	Efectivo	


ANEXO Nro. 05: AUXILIAR DE RETIROS DE AHORROS SOCIOS-CLIENTES

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE RETIRO AHORRO SOCIOS-CLIENTES EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Septiembre						
Semana: Del 01 al 10 de septiembre de 2017					Folio Nro. 01	
FECHA	Nro. DE PTA. RETIRO	No.CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE RET. DE AHORRO	
					SOC.	CLTES.
01/09/2017	8890	01-00001-0	Oswaldo Loaiza	\$ 40,00	X	
01/09/2017	8891	01-00198-9	Edilza Patricia Rodriguez Ojeda	\$ 30,00	X	
01/09/2017	1173	01-00153	Jordán Narváez	\$ 10,00		X
04/09/2017	8892	01-00061-3	David Mercindo Paz Chamba	\$ 313,22	X	
04/09/2017	8893	01-00198-9	Edilza Patricia Rodriguez Ojeda	\$ 30,00	X	
05/09/2017	8894	01-00280-5	Milton Baltazar Rodriguez Ojeda	\$ 20,00	X	
05/09/2017	8895	01-00170-4	Mayra Magaly Ojeda Camacho	\$ 40,00	X	
06/09/2017	8896	01-00095-7	Lucrecia Felicia Cueva Camacho	\$ 65,00	X	
06/09/2017	8897	01-00280-9	Milton Baltazar Rodriguez Ojeda	\$ 20,00	X	
06/09/2017	8898	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	\$ 100,00	X	
07/09/2017	8899	01-00095-7	Victor Froilán Cañar Paz	\$ 20,00	X	
07/09/2017	8900	01-00280-5	Freddy José Cumbicos Paz	\$ 3.000,00	X	
07/09/2017	8901	01-00001-0	Milton Baltazar Rodriguez Ojeda	\$ 50,00	X	
07/09/2017	8902	01-00302-2	Mayra Magali Ojeda Camacho	\$ 970,00	X	
07/09/2017	8903	01-00194-7	Lida Mery Rueda Chuquirima	\$ 600,00	X	
07/09/2017	8904	01-00280-9	Edilza Patricia Rodriguez Ojeda	\$ 30,00	X	
07/09/2017	8905	01-00001-0	Milton Baltazar Rodriguez Ojeda	\$ 30,00	X	
07/09/2017	8906	01-00289-9	Marlon José Herrera Rodriguez	\$ 120,00	X	
08/09/2017	8907	0100177-7	Mary Piedad Yaguana Jiménez	\$ 200,00	X	
08/09/2017	8908	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	\$ 80,88	X	
08/09/2017	8909	01-00336-6	María Alexandra Betancourt Cevallos	\$ 169,16	X	
08/09/2017	8910	01-00280-5	Miltón Baltazar Rodriguez Ojeda	\$ 200,00	X	
08/09/2017	8911	01-00198-9	Edilza Patricia Rodriguez Ojeda	\$ 50,00	X	
08/09/2017	8912	01-00020-1	Diana Paulina Loaiza Ventimilla	\$ 70,00	X	
08/09/2017	8913	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	\$ 129,86	X	
08/09/2017	8914	01-00339-7	Luis Felipe Soto Narváez	\$ 500,00	X	
08/09/2017	8915	01-00339-7	Luis Felipe Soto Narváez	\$ 1.002,00	X	
08/09/2017	8916	01-00302-2	Victor Froilán Cañar Paz	\$ 40,00	X	
08/09/2017	8917	01-00185-7	Amada de Jesús Ordoñez Armijos	\$ 220,00	X	
08/09/2017	8918	01-000339-7	Luis Felipe Soto Narváez	\$ 200,00	X	
08/09/2017	1174	01--00634	Ariana Valentina Chamba Yaguana	\$ 500,00		X
08/09/2017	1175	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	\$ 100,00		X
08/09/2017	1176	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	\$ 10,00		X
10/09/2017	8919	01-00062-4	Monfilio Cumbicos Maza	\$ 15,00	X	
TOTAL				\$ 8.975,12	Efectivo	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE RETIRO AHORRO SOCIOS-CLIENTES EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Septiembre						
Semana: Del 11 al 17 de septiembre de 2017					Folio Nro. 02	
FECHA	Nro. DE PTA. RETIRO	No.CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE RET. DE AHORRO	
					SOC.	CLTES.
13/09/2017	8920	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	\$ 400,00	X	
13/09/2017	1177	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	\$ 15,00		X
14/09/2017	8921	01-00371-5	Andy Lorena Maza Elizalde	\$ 15,00	X	
14/09/2017	8922	01-00358-8	Agustina Cañar Alejandro	\$ 400,00	X	
14/09/2017	8923	01-001143	Alcívar Criollo Ramírez	\$ 1.300,00	X	
14/09/2017	8924	01-00062-4	Monfilio Cumbicos Maza	\$ 20,00	X	
14/09/2017	8925	01-00198-9	Edilza Patricia Rodriguez Ojeda	\$ 50,00	X	
14/09/2017	8926	01-00115-3	Felicita Narváez Benítez	\$ 50,00	X	
14/09/2017	1178	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	\$ 53,00		X
15/09/2017	8927	01-0022022	María Concepción Cañar	\$ 10,00	X	
15/09/2017	8928	01-00013-2	Lida Mery Rueda Chuquirima	\$ 150,00	X	
15/09/2017	8929	01-00339-7	Luis Felipe Soto Narváez	\$ 200,00	X	
15/09/2017	8930	01-00280-5	Miltón Baltazar Rodriguez O	\$ 10,87	X	
15/09/2017	8931	01-00198-9	Edilza Patricia Rodriguez Ojeda	\$ 15,00	X	
15/09/2017	1179	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	\$ 20,00		X
SUMEN Y PASEN				\$ 2.708,87	Efectivo	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE RETIRO AHORRO SOCIOS-CLIENTES EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Septiembre						
Semana: Del 11 al 17 de septiembre de 2017					Folio Nro. 02	
FECHA	Nro. DE PTA. RETIRO	No.CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE RET. DE AHORRO	
					SOC.	CLTES.
VIENEN				\$ 2.708,87		
17/09/2017	8932	01-00285-7	Rosa Susana Paz Cumbicos	\$ 50,00	X	
15/09/2017	1180	01-00787	Jhampier Niko Camacho C	\$ 120,00		X
17/09/2017	8933	01-00062-4	Monfilio Cumbicos Maza	\$ 10,00	X	
17/09/2017	8934	01-00198-9	Edilza Patricia Rodriguez O	\$ 100,00	X	
17/09/2017	8935	01-00258-7	María Cevallos Ordoñez	\$ 100,00	X	
17/09/2017	8936	01-00339-7	Luis Felipe Soto Narváez	\$ 200,00	X	
17/09/2017	8937	01-00289-9	Marlon José Herrera R	\$ 12,00	X	
17/09/2017	1181	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez O	\$ 20,00		X
TOTAL				\$ 3.320,87	Efectivo	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE RETIRO AHORRO SOCIOS-CLIENTES EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Septiembre						
Semana: Del 18 al 24 de septiembre de 2017					Folio Nro. 03	
FECHA	Nro. DE PTA. RETIRO	No.CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE RET. DE AHORRO	
					SOC.	CLTES.
18/09/2017	8938	01-00010-0	Yenny Esperanza Ventimilla	\$ 100,00	X	
18/09/2017	8939	01-00198-9	Edilza Patricia Rodriguez Ojeda	\$ 34,73	X	
18/09/2017	8940	01-00198-9	Edilza Patricia Rodriguez Ojeda	\$ 5,00	X	
19/09/2017	8941	01-00356-7	Cueva Aguirre Bertha	\$ 100,50	X	
19/09/2017	8942	01-00068-7	Lilia Rosa Yaguana	\$ 1.000,00	X	
20/09/2017	8943	01-00339-7	Luis Felipe Soto Narváez	\$ 250,00	X	
20/09/2017	8944	01-00010-0	Yenny Esperanza Ventimilla	\$ 300,00	X	
20/09/2017	1182	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	\$ 60,00		X
21/09/2017	8945	01-00248-7	Haydee Camacho Ventimilla	\$ 430,00	X	
21/09/2017	8946	01-00377-8	Walter Rolando Acaro Jiménez	\$ 40,75	X	
21/09/2017	8947	01-00163-5	Julia Rosa Rodríguez Cañar	\$ 50,00	X	
21/09/2017	8948	01-00044-4	Luz Bertila Yaguana Benítez	\$ 60,00	X	
21/09/2017	8949	01-00249-7	Alex Camacho Ventimilla	\$ 950,00	X	
21/09/2017	8950	01-00248-7	Haydee Camacho Ventimilla	\$ 5,00	X	
22/09/2017	8951	01-00238-6	María Regina Chamba Capa	\$ 10,00	X	
22/09/2017	8952	01-00245-5	Regina Camacho Castillo	\$ 25,00	X	
22/09/2017	1183	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	\$ 100,00		X
24/09/2017	8953	01-00339-7	Luis Felipe Soto Narváez	\$ 100,00	X	
24/09/2017	8954	01-00172-5	Leonardo Calderón Camacho	\$ 335,00	X	
24/09/2017	8955	01-00213-3	Felicita Esperanza Cumbicos M	\$ 120,00	X	
TOTAL				\$ 4.075,98	Efectivo	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE RETIRO AHORRO SOCIOS-CLIENTES EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Septiembre						
Semana: Del 25 al 30 de septiembre de 2017					Folio Nro. 04	
FECHA	Nro. DE PTA. RETIRO	No.CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE RET. DE AHORRO	
					SOC.	CLTES.
25/09/2017	8956	01-00248-7	Haydee Camacho Ventimilla	\$ 37,00	X	
25/09/2017	8957	01-00198-9	Edilza Patricia Rodriguez Ojeda	\$ 10,00	X	
26/09/2017	8958	01-00354-6	Nairobey Elizabeth Ludeña Chamba	\$ 100,00	X	
26/09/2017	8959	01-00256-6	María Dorila Molina Cañar	\$ 50,00	X	
26/09/2017	8960	01-00377-8	Walter Rolando Acaro Jiménez	\$ 100,00	X	
26/09/2017	8961	01-00109-5	Cecilia Martínez Cañar	\$ 70,00	X	
27/09/2017	8962	01-00280-5	Miltón Baltazar Rodríguez Ojeda	\$ 10,00	X	
27/09/2017	8963	01-00239-7	Hugo Alberto Guamán Luzón	\$ 10,00	X	
27/09/2017	1184	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	\$ 100,45		X
27/09/2017	1185	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	\$ 300,00		X

SUMEN Y PASEN	\$ 787.45	Efectivo
----------------------	------------------	-----------------

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE RETIRO AHORRO SOCIOS-CLIENTES EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Septiembre						
Semana: Del 25 al 30 de septiembre de 2017					Folio Nro. 04	
FECHA	Nro. DE PTA. RETIRO	No.CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE RET. DE AHORRO	
					SOC.	CLTES.
VIENEN				\$ 787.45		
28/09/2017	8964	01-00272-5	Esthela Macrina Pesantez Pinzón	\$ 130,00	X	
28/09/2017	8965	01-00212-2	Víctor Arnoldo Herrera Cañar	\$ 1.962,00	X	
28/09/2017	8966	01-00013-2	Lida Mery Rueda Chuquirima	\$ 430,00	X	
28/09/2017	8967	01-00214-3	Escuela Indo américa	\$ 150,00	X	
28/09/2017	8968	01-00289-9	Marlon José Herrera Rodríguez	\$ 2,00	X	
29/09/2017	8969	01-00006-3	José Ramiro Chamba Briceño	\$ 1.000,00	X	
29/09/2017	8970	01-000475	José Francel Chamba Sánchez	\$ 300,00	X	
29/09/2017	1186	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	\$ 120,00		X
TOTAL				\$ 4.881,45	Efectivo	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE RETIRO AHORRO SOCIOS-CLIENTES EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Octubre						
Semana: Del 01 al 08 de octubre de 2017					Folio Nro. 05	
FECHA	Nro. DE PTA. RETIRO	No.CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE RET. DE AHORRO	
					SOC.	CLTES.
01/10/2017	8971	01-00249-7	Alex Camacho Ventimilla	\$ 25,00	X	
01/10/2017	8972	01-00364-6	Víctor Lorenzo Maza Cañar	\$ 70,00	X	
01/10/2017	8973	01-00185-7	Amada de Jesús Ordoñez Armijos	\$ 35,00	X	
01/10/2017	8974	01-00339-7	Luis Felipe Soto Narváez	\$ 160,00	X	
02/10/2017	8975	01-00363-6	Mercedes Eliza Chamba Ullaguari	\$ 20,00	X	
02/10/2017	8976	01-00039-5	Deysi Noemí Soto Narváez	\$ 77,00	X	
03/10/2017	8977	01-00354-6	Nairobi Elizabeth Ludeña Chamba	\$ 200,00	X	
03/10/2017	8978	01-00057-6	Georgina Camacho	\$ 296,15	X	
03/10/2017	8979	01-00363-6	Mercedes Eliza Chamba Ullaguari	\$ 100,00	X	
03/10/2017	8980	01-00228-6	Rosita Elvira Chamba Benítez	\$ 250,00	X	
03/10/2017	8981	01-00377-8	Walter Rolando Acaro Jiménez	\$ 10,00	X	
03/10/2017	1187	01-00888	Marlo Herrera	\$ 1,00		X
04/10/2017	8982	01-00332-4	María Esperanza Granda Acaro	\$ 20,00	X	
04/10/2017	8983	01-00156-6	María Felicita Chamba Benítez	\$ 65,00	X	
05/10/2017	8484	01-00358-8	Agustina Cañar Alejandro	\$ 220,00	X	
05/10/2017	8985	01-00058-6	Asdrúbal Paúl Acaro Mizhquero	\$ 393,05	X	
05/10/2017	8986	01-00127-5	Josefina Pesantez Pinzón	\$ 1.000,00	X	
05/10/2017	8987	01-00045-9	Alba Delfilia Gaona Bravo	\$ 800,00	X	
05/10/2017	8988	01-00156-6	María Felicita Chamba Benítez	\$ 315,00	X	
05/10/2017	8999	01-00016-3	Manuela Noemí Alejandro Salinas	\$ 115,00	X	
05/10/2017	8990	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	\$ 20,00	X	
05/10/2017	8991	01-000228-6	Rosita Elvira Chamba Benítez	\$ 128,00	X	
05/10/2017	1188	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	\$ 30,00		X
05/10/2017	1189	01-00624	Domenica Paulina Abad Pérez	\$ 105,00		X
06/10/2017	8992	01-00377-8	Walter Rolando Acaro Jiménez	\$ 250,00	X	
06/10/2017	8993	01-00144-4	Carmen Albita Narváez Gaona	\$ 10,00	X	
06/10/2017	8994	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	\$ 120,00	X	
08/10/2017	8995	01-00149-7	Víctor Ignacio Chamba	\$ 490,00	X	
08/10/2017	8996	01-000256-6	María Dorila Molina	\$ 30,00	X	
08/10/2017	8997	01-00062-4	Monfilio Cumbicos Maza	\$ 10,00	X	
TOTAL				\$ 5.365,20	Efectivo	



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
AUXILIAR DE RETIRO AHORRO SOCIOS-CLIENTES
EXPRESADO EN DOLARES USD \$

MES: Octubre

Semana: Del 09 al 15 de octubre de 2017

Folio Nro. 06

FECHA	Nro. DE PTA. RETIRO	No.CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE RET. DE AHORRO	
					SOC.	CLTES.
09/10/2017	8998	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	\$ 78,49	X	
09/10/2017	8999	01-00920-1	Diana Paulina Loaiza Ventimilla	\$ 80,00	X	
09/10/2017	9000	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	\$ 117,24	X	
10/10/2017	9001	01-00013-2	Lida Mery Rueda Chuquirima	\$ 1.200,00	X	
10/10/2017	9002	01-00214-3	Escuela Indoamerica	\$ 50,00	X	
10/10/2017	9003	01-00356-7	Bertha Soraya Cueva Aguirre	\$ 250,00	X	
10/10/2017	9004	01-00248-7	Haydee Camacho Ventimilla	\$ 50,00	X	
10/10/2017	9005	01-00168-7	Nancy Roció Cumbicos Paz	\$ 760,00	X	
10/10/2017	9006	01-00332-4	María Esperanza Gaona Acaro	\$ 40,00	X	
10/10/2017	9007	01-00399-8	Ligia Esperanza Cevallos	\$ 130,00	X	
11/10/2017	9008	01-00363-6	Mercedes Eliza Chamba U	\$ 150,00	X	
11/10/2017	9009	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	\$ 100,00	X	
11/10/2017	1190	01-00624	Domenica Paulina Abad Pérez	\$ 20,00		X
12/10/2017	9010	01-00018-4	Edita Esperanza Chamba V	\$ 20,88	X	
12/10/2017	9011	01-00006-3	José Ramiro Chamba Briceño	\$ 300,00	X	
12/10/2017	9012	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	\$ 345,00	X	
12/10/2017	9013	01-00277-8	José Antonio Paz	\$ 100,00	X	
13/10/2017	9014	01-00285-7	Rosa Susana Paz Cumbicos	\$ 280,00	X	
13/10/2017	9015	01-00042-3	José Antonio Chamba Briceño	\$ 1.300,00	X	
13/10/2017	1191	01-00703	Elfer Danilo Cumbicos Molina	\$ 50,00		X
13/10/2017	1192	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	\$ 7,00		X
13/10/2017	1193	01-00475	Michael Yaguana Rodríguez	\$ 65,00		X
15/10/2017	9016	01-00058-6	Asdrúbal Paúl Acaro Mizhuero	\$ 1.000,00	X	
15/10/2017	9017	01-00019-5	Deysi Noemí Soto Narváez	\$ 1.453,30	X	
15/10/2017	9018	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	\$ 20,00	X	
TOTAL				\$ 7.966,91	Efectivo	



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
AUXILIAR DE RETIRO AHORRO SOCIOS-CLIENTES
EXPRESADO EN DOLARES USD \$


MES: Octubre

Semana: Del 16 al 22 de octubre de 2017

Folio Nro. 07

FECHA	Nro. DE PTA. RETIRO	No.CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE RET. DE AHORRO	
					SOC.	CLTES.
16/10/2017	9019	01-00019-5	Deysi Noemí Soto Narváez	\$ 2.120,00	X	
16/10/2017	9020	01-00305-4	Ramón Celín Narváez Maza	\$ 30,00	X	
16/10/2017	9021	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	\$ 20,00	X	
16/10/2017	9022	01-00002-1	Leonso Moisés Galán Pérez	\$ 100,00	X	
16/10/2017	9023	01-00349-8	Ligia Cevallos Ordoñez	\$ 80,00	X	
16/10/2017	1194	01-00624	Domenica Paulina Abad Pérez	\$ 10,00		X
16/10/2017	1195	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	\$ 10,00		X
17/10/2017	9024	01-00100-0	Yuli Margot Chalaco	\$ 250,00	X	
17/10/2017	9025	01-00169-8	Vicente Melquín Cumbicos Calderón	\$ 10,00	X	
17/10/2017	9026	01-00202-2	Enid Esperanza Ullaguari Celi	\$ 10,00	X	
17/10/2017	9027	01-00232-3	Lida Clemencia Cañar Camacho	\$ 3,37	X	
17/10/2017	9028	01-00232-3	Lida Clemencia Cañar Camacho	\$ 950,00	X	
17/10/2017	9029	01-00361-5	Hilda Josefina Ramos Rodríguez	\$ 70,00	X	
17/10/2017	1196	01-00613	Cooperativa Cariamanga	\$ 2.900,00		X
18/10/2017	9030	01-00002-1	Leonso Moisés Galán Pérez	\$ 300,00	X	
18/10/2017	9031	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	\$ 5,00	X	
18/10/2017	9032	01-00162-4	Agustín Cevallos Ordoñez	\$ 250,00	X	
18/10/2017	9033	01-00162-4	Agustín Cevallos Ordoñez	\$ 2.076,00	X	
18/10/2017	9034	01-00214-3	Escuela Indoamerica	\$ 500,00	X	
19/10/2017	9035	01-00182-5	Jesús Benítez	\$ 10,00	X	
19/10/2017	9036	01-00019-5	Deysi Noemí Soto Narváez	\$ 30,00	X	
19/10/2017	9037	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	\$ 100,00	X	
19/10/2017	9038	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	\$ 67,33	X	
19/10/2017	9039	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	\$ 53,78	X	
19/10/2017	9040	01-00169-8	Vicente Melquín Cumbicos Calderón	\$ 10,00	X	
19/10/2017	9041	01-00047-5	José Francel Chamba Sánchez	\$ 15,00	X	
SUMEN Y PASEN				\$ 9.980,48	Efectivo	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE RETIRO AHORRO SOCIOS-CLIENTES EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Octubre						
Semana: Del 16 al 22 de octubre de 2017					Folio Nro. 07	
FECHA	Nro. DE PTA. RETIRO	No.CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE RET. DE AHORRO	
					SOC.	CLTES.
VIENEN				\$ \$ 9.980,48		
19/10/2017	9042	01-00039-3	Lucia Benítez	\$ 4,56	X	
19/10/2017	9043	01-00153-4	Bernardo Cevallos Ordoñez	\$ 199,01	X	
19/10/2017	9044	01-00153-4	Bernardo Cevallos Ordoñez	\$ 2.400,00	X	
19/10/2017	9045	01-00219-3	Escuela Indoamerica	\$ 500,00	X	
19/10/2017	1197	01-00703	Elfer Danilo Cumbicos Molina	\$ 100,00		X
20/10/2017	9046	01-00349-8	Ligia Cevallos Ordoñez	\$ 80,00	X	
20/10/2017	9047	01-00045-4	Alba Delfilia Gaona	\$ 20,00	X	
20/10/2017	9048	01-00228-6	Rosita Elvira Chamba Benítez	\$ 87,09	X	
20/10/2017	9049	01-00256-6	María Dorila Molina Cañar	\$ 40,00	X	
22/10/2017	9050	01-00363-6	Mercedes Eliza Chamba Ullaguari	\$ 200,00	X	
TOTAL				\$ 13.611,14	Efectivo	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE RETIRO AHORRO SOCIOS-CLIENTES EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Octubre						
Semana: Del 23 al 31 de octubre de 2017					Folio Nro. 08	
FECHA	Nro. DE PTA. RETIRO	No.CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE RET. DE AHORRO	
					SOC.	CLTES.
23/10/2017	9051	01-00228-6	Rosita Elvira Chamba Benítez	\$ 3,00	X	
23/10/2017	9052	01-00248-7	Haydee Camacho Ventimilla	\$ 10,00	X	
24/10/2017	9053	01-00248-7	Haydee Camacho Ventimilla	\$ 30,00	X	
24/10/2017	9054	01-00006-3	José Ramiro Chamba Briceño	\$ 200,00	X	
24/10/2017	9055	01-00371-5	Andy Lorena Maza Elizalde	\$ 343,50	X	
24/10/2017	9056	01-00356-7	Bertha Soraya Cueva Aguirre	\$ 400,00	X	
24/10/2017	9057	01-00284-7	Juan Manuel Cevallos Fierro	\$ 100,00	X	
25/10/2017	9058	01-00228-6	Rosita Elvira Chamba Benítez	\$ 10,00	X	
25/10/2017	9059	01-00248-7	Haydee Camacho Ventimilla	\$ 20,00	X	
26/10/2017	9060	01-00068-7	Lilia Rosa Yaguana Jiménez	\$ 30,00	X	
26/10/2017	9061	01-00230-2	María Paula Acaro Cañar	\$ 5,00	X	
26/10/2017	9062	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	\$ 100,00	X	
26/10/2017	9063	01-00363-6	Mercedes Eliza Chamba Ullaguari	\$ 10,00	X	
26/10/2017	9064	01-00182-5	Jesús Benítez	\$ 30,00	X	
26/10/2017	1198	01-00888	Marlo José Herrera Rodríguez	\$ 8,00		X
27/10/2017	9065	01-00311-4	Luz Esperanza Chamba Camacho	\$ 55,00	X	
27/10/2017	9066	01-00284-7	Juan Manuel Cevallos Fierro	\$ 50,00	X	
27/10/2017	9067	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	\$ 120,00	X	
27/10/2017	9068	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúaes	\$ 400,00	X	
27/10/2017	9069	01-00363-6	Mercedes Eliza Chamba Ullaguari	\$ 20,00	X	
27/10/2017	1199	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	\$ 100,00		X
27/10/2017	1200	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	\$ 300,00		X
29/10/2017	9070	01-00083-5	Eugenia María Quezada Jumbo	\$ 100,00	X	
29/10/2017	9071	01-00356-7	Bertha Soraya Cueva Aguirre	\$ 620,00	X	
30/10/2017	9072	01-00363-6	Mercedes Eliza Chamba Ullaguari	\$ 10,00	X	
30/10/2017	9073	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	\$ 5,00	X	
30/10/2017	1201	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	\$ 27,50		X
30/10/2017	1202	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	\$ 17,50		X
31/10/2017	9074	01-00019-5	Deysi Noemí Soto Narváez	\$ 20,00	X	
TOTAL				\$ 3.144,50	Efectivo	



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
AUXILIAR DE RETIRO AHORRO SOCIOS-CLIENTES
EXPRESADO EN DOLARES USD \$
MES: Noviembre

Semana: Del 01 al 05 de noviembre de 2017

Folio Nro. 09

FECHA	Nro. DE PTA. RETIRO	No.CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE RET. DE AHORRO	
					SOC.	CLTES.
01/11/2017	9075	01-00144-4	Carmen Albita Narváez	\$ 30,00	X	
01/11/2017	9076	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	\$ 367,75	X	
01/11/2017	9077	01-0013-2	Lida Mery Rueda Chuquirima	\$ 60,00	X	
01/11/2017	9078	01-00095-4	Alba Delfilia Gaona Bravo	\$ 20,00	X	
01/11/2017	9079	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	\$ 400,00	X	
01/11/2017	9080	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	\$ 80,00	X	
01/11/2017	9081	01-00356-7	Bertha Soraya Cueva Aguirre	\$ 500,30	X	
01/11/2017	9082	01-00356-7	Bertha Soraya Cueva Aguirre	\$ 965,00	X	
01/11/2017	1203	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	\$ 150,00		X
05/11/2017	9083	01-000908-3	Laura Hortensia Castillo Chamba	\$ 150,00	X	
05/11/2017	9084	01-00296-8	Ángel Ovidio Chamba Castillo	\$ 132,14	X	
05/11/2017	9085	01-00296-8	Ángel Ovidio Chamba Castillo	\$ 2.150,00	X	
05/11/2017	9086	01-00284-7	Juan Manuel Cevallos Fierro	\$ 530,00	X	
05/11/2017	9087	01-00185-7	Amada de Jesús Ordoñez Armijos	\$ 30,00	X	
05/11/2017	9088	01-00220-2	María Concepción Cañar Cañar	\$ 20,00	X	
TOTAL				\$ 5.585,19	Efectivo	



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
AUXILIAR DE RETIRO AHORRO SOCIOS-CLIENTES
EXPRESADO EN DOLARES USD \$
MES: Noviembre

Semana: Del 06 al 12 de noviembre de 2017

Folio Nro. 10

FECHA	Nro. DE PTA. RETIRO	No.CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE RET. DE AHORRO	
					SOC.	CLTES.
06/11/2017	9089	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	\$ 115,00		
06/11/2017	9090	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	\$ 108,87		
06/11/2017	9091	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	\$ 66,60		
06/11/2017	9092	01-00024-3	Claudio Chamba Cañar	\$ 200,00		
07/11/2017	9093	01-00378-9	Lino de Jesús Acaro Betancourt	\$ 60,00	X	
07/11/2017	9094	01-00209-5	Joaquín Jiménez Herrera	\$ 100,00	X	
07/11/2017	9095	01-00228-6	Rosita Elvira Chamba Benítez	\$ 100,00	X	
07/11/2017	9096	01-00354-6	Nairobly Elizabeth Ludeña C	\$ 36,00	X	
07/11/2017	9097	01-00248-7	Haydee Camacho Ventimilla	\$ 10,00	X	
07/11/2017	1204	01-00888	Marlo José Herrera Rodríguez	\$ 7,00		X
08/11/2017	9098	01-00343-9	María Eudomilia Cañar Alejandro	\$ 150,00	X	
08/11/2017	9099	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	\$ 160,00	X	
08/11/2017	9100	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	\$ 100,00	X	
08/11/2017	9101	01-00248-7	Haydee Camacho Ventimilla	\$ 80,00	X	
08/11/2017	9102	01-00005-2	María Dolores Alvares Jumbo	\$ 30,00	X	
09/11/2017	9103	01-00065-5	Graciela Rodríguez Rivas	\$ 784,00	X	
09/11/2017	9104	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	\$ 50,00	X	
09/11/2017	9105	01-00272-5	Esthela Macrina Pesantez Pinzón	\$ 40,00	X	
09/11/2017	9106	01-00554-6	Nairobly Elizabeth Ludeña C	\$ 110,00	X	
09/11/2017	9107	01-0019-26	Luz Marina Paladinez Chamba	\$ 53,00	X	
09/11/2017	1205	01-00714	Galpón Pío	\$ 130,00		X
09/11/2017	1206	01-00613	Cooperativa Cariamanga	\$ 4.000,00		X
10/11/2017	9108	01-00248-7	Haydee Camacho Ventimilla	\$ 20,00	X	
10/11/2017	9109	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	\$ 50,00	X	
10/11/2017	1207	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	\$ 5,00		X
12/11/2017	9110	01-00277-8	José Antonio Paz	\$ 30,00	X	
12/11/2017	9111	01-00314-4	Luz Esperanza Chamba C	\$ 15,00	X	
12/11/2017	9112	01-00248-7	Haydee Camacho Ventimilla	\$ 150,00	X	
12/11/2017	9113	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	\$ 290,00	X	
12/11/2017	1208	01-00523	Damaris Jordana Díaz Rodríguez	\$ 10,00		X
12/11/2017	1209	01-00475	Michael Yaguana Rodríguez	\$ 50,00		X
12/11/2017	1210	01-00496	Lady Nahomi Yaguana R	\$ 80,00		X
TOTAL				\$ 7.190,47	Efectivo	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE RETIRO AHORRO SOCIOS-CLIENTES EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Noviembre						
Semana: Del 13 al 19 de noviembre de 2017						Folio Nro. 11
FECHA	Nro. DE PTA. RETIRO	No.CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE RET. DE AHORRO	
					SOC.	CLTES.
13/11/2017	9114	01-00068-7	Lilia Rosa Yaguana Jiménez	\$ 30,00	X	
13/11/2017	1211	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	\$ 3,00		X
14/11/2017	9115	01-00019-5	Deysi Noemí Soto Narváez	\$ 44,00	X	
14/11/2017	9116	01-002487	Haydee Camacho Ventimilla	\$ 10,00	X	
14/11/2017	9117	01-00314-4	Luz Esperanza Chamba Camacho	\$ 140,00	X	
14/11/2017	9118	01-00238-6	María Regina Chamba Capa	\$ 15,00	X	
14/11/2017	1212	01-00676	José Manuel Quezada Soto	\$ 20,00		X
14/11/2017	1213	01-00888	Marlo José Herrera Rodríguez	\$ 6,00		X
15/11/2017	9119	01-00349-8	Ligia Esperanza Cevallos Ordoñez	\$ 20,00	X	
15/11/2017	9120	01-00220-2	María Concepción Cañar Cañar	\$ 500,00	X	
15/11/2017	9121	01-00029-9	Marlo José Herrera Rodríguez	\$ 80,00	X	
15/11/2017	9122	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	\$ 50,00	X	
15/11/2017	9123	01-00248-7	Haydee Camacho Ventimilla	\$ 50,00	X	
16/11/2017	9124	01-00349-8	Ligia Esperanza Cevallos Ordoñez	\$ 45,00	X	
16/11/2017	9125	01-00243-4	Carmita Rodríguez Camacho	\$ 1.130,63	X	
16/11/2017	9126	01-00339-7	Luis Felipe Soto Narváez	\$ 20,00	X	
16/11/2017	9127	01-00243-4	Carmita Rodríguez Camacho	\$ 27,00	X	
16/11/2017	1214	01-00613	Cooperativa Cariamanga	\$ 1.370,00		X
16/11/2017	1215	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	\$ 72,00		X
17/11/2017	9128	01-00302-2	Víctor Froilán Cañar Paz	\$ 25,00	X	
17/11/2017	9129	01-00148-7	Haydee Camacho Ventimilla	\$ 96,00	X	
17/11/2017	9130	01-00273-6	Laura Agustina Ordoñez Riofrio	\$ 200,00	X	
17/11/2017	9131	01-00153-1	Bernardo Cevallos Ordoñez	\$ 90,00	X	
17/11/2017	9132	01-00316-1	John Chamba	\$ 40,00	X	
TOTAL				\$ 4.083,63	Efectivo	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE RETIRO AHORRO SOCIOS-CLIENTES EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Noviembre						
Semana: Del 20 al 26 de noviembre de 2017						Folio Nro. 12
FECHA	Nro. DE PTA. RETIRO	No.CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE RET. DE AHORRO	
					SOC.	CLTES.
20/11/2017	9133	01-00339-7	Luis Felipe Soto Narváez	\$ 50,00	X	
20/11/2017	9134	01-00243-4	Carmita Rodríguez Camacho	\$ 1.800,00	X	
20/11/2017	9135	01-00339-7	Luis Felipe Soto Narváez	\$ 40,00	X	
20/11/2017	9136	01-003667	Vitelio Jiménez Sarango	\$ 40,00	X	
20/11/2017	9137	01-00076-6	Amada Magdalena Sarango Acaro	\$ 150,00	X	
20/11/2017	9138	01-00248-7	Haydee Camacho Ventimilla	\$ 5,00	X	
20/11/2017	9139	01-00070-3	Carmen Emérita Tinazaray Soto	\$ 980,00	X	
20/11/2017	9140	01-00356-7	Bertha Soraya Cueva Aguirre	\$ 120,00	X	
20/11/2017	1216	01-00385	Erik Ricardo Ruiz Camacho	\$ 100,00		X
20/11/2017	1217	01-00475	Michael Yaguana Rodríguez	\$ 10,00		X
21/11/2017	9141	01-00093-6	María Acaro Castillo	\$ 20,00	X	
21/11/2017	9142	01-00318-9	Lino de Jesús Acaro Betancourt	\$ 25,00	X	
21/11/2017	9143	01-00156-6	María Felicita Chamba Benítez	\$ 15,00	X	
21/11/2017	1218	01-00814	Jhostin Emanuel Cañar Cumbicos	\$ 100,00		X
21/11/2017	1219	01-00195	Eliza Maribel Camacho Cañar	\$ 40,00		X
21/11/2017	1220	01-00195	Eliza Maribel Camacho Cañar	\$ 5,00		X
22/11/2017	9144	01-00141-3	Agripina Ojeda Camacho	\$ 4,00	X	
23/11/2017	9145	01-00349-8	Ligia Esperanza Cevallos Ordoñez	\$ 60,00	X	
23/11/2017	9146	01-00230-2	María Paula Acaro Cañar	\$ 10,00	X	
23/11/2017	9147	01-00209-5	Joaquín Jiménez Herrera	\$ 100,00	X	
23/11/2017	9148	01-00068-7	Lilia Rosa Yaguana Jiménez	\$ 60,00	X	
23/11/2017	1221	01-00597	Anabella Paulina Chamba Yaguana	\$ 20,00		X
23/11/2017	1222	01-00634	Adriana Valentina Chamba Y	\$ 10,00		X
24/11/2017	9149	01-00339-7	Luis Felipe Soto Narváez	\$ 80,00	X	
26/11/2017	9150	01-00248-7	Haydee Camacho Ventimilla	\$ 30,00	X	
26/11/2017	9151	01-00314-4	Luz Esperanza Chamba Camacho	\$ 50,00	X	
26/11/2017	9152	01-00005-2	María Dolores Alvares Jumbo	\$ 20,00	X	

26/11/2017	1223	01-00195	Eliza Maribel Camacho Cañar	\$ 35,00		X
26/11/2017	1224	01-00814	Jhostin Emanuel Cañar Cumbicos	\$ 200,00		X
TOTAL				\$ 4.179,00	Efectivo	


ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
AUXILIAR DE RETIRO AHORRO SOCIOS-CLIENTES
EXPRESADO EN DOLARES USD \$
MES: Noviembre

Semana: Del 27 al 30 de noviembre de 2017 **Folio Nro. 13**

FECHA	Nro. DE PTA. RETIRO	No.CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE RET. DE AHORRO	
					SOC.	CLTES.
27/11/2017	9153	01-00134-4	María Catalina Cumbicos Imaicela	\$ 10,00	X	
27/11/2017	9154	01-00399-8	Agustín Chamba Briceño	\$ 30,00	X	
27/11/2017	9155	01-00177-7	Mary Piedad Yaguana Jiménez	\$ 250,00	X	
27/11/2017	1225	01-00804	Laura Isabel Betancourt Cevallos	\$ 10,00		X
27/11/2017	1226	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	\$ 300,00		X
28/11/2017	9156	01-00169-8	Vicente Melque Cumbicos Calderón	\$ 10,00	X	
28/11/2017	9157	01-00228-6	Rosita Elvira Chamba Benítez	\$ 30,00	X	
28/11/2017	9158	01-00228-6	Rosita Elvira Chamba Benítez	\$ 20,00	X	
28/11/2017	9159	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	\$ 50,00	X	
28/11/2017	1227	01-00624	Domenica Paulina Abad Pérez	\$ 350,00		X
28/11/2017	1228	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	\$ 360,00		X
28/11/2017	1229	01-00385	Erik Ricardo Ruiz Camacho	\$ 100,00		X
29/11/2017	9160	01-00316-5	Elvin Leodan Cañar Vásquez	\$ 80,00	X	
29/11/2017	9161	01-00065-9	Graciela Rodríguez Rivas	\$ 100,00	X	
29/11/2017	9162	01-00156-6	María Felicita Chamba Benítez	\$ 35,00	X	
29/11/2017	9163	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	\$ 40,00	X	
29/11/2017	9164	01-00023-2	Lucrecia Guamán Camacho	\$ 98,00	X	
30/11/2017	9165	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	\$ 1.250,00	X	
30/11/2017	1230	01-00063	Padres de Familia UESVP	\$ 395,30		X
TOTAL				\$ 3.518,30	Efectivo	


ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
AUXILIAR DE RETIRO AHORRO SOCIOS-CLIENTES
EXPRESADO EN DOLARES USD \$
MES: Diciembre

Semana: Del 01 al 10 de diciembre de 2017 **Folio Nro. 14**

FECHA	Nro. DE PTA. RETIRO	No.CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE RET. DE AHORRO	
					SOC.	CLTES.
01/12/2017	9167	01-00214-3	Escuela Indoamerica	\$ 50,00	X	
01/12/2017	9168	01-00239-7	Hugo Alberto Guamán Luzón	\$ 10,00	X	
01/12/2017	9169	01-00238-6	María Regina Chamba Capa	\$ 6,00	X	
01/12/2017	9170	01-00182-5	Jesús Benítez	\$ 930,00	X	
01/12/2017	1231	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	\$ 738,10		X
03/12/2017	9171	01-002487	Haydee Camacho Ventimilla	\$ 133,00	X	
04/12/2017	9172	01-00002-1	Leonso Moisés Galán Pérez	\$ 600,00	X	
05/12/2017	9173	01-00093-6	María Angel Acaro Castillo	\$ 50,00	X	
05/12/2017	9174	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	\$ 10,00	X	
05/12/2017	9175	01-00356-2	Bertha Soraya Cueva Aguirre	\$ 210,00	X	
05/12/2017	1232	01-00523	Damaris Jordana Díaz Rodríguez	\$ 30,00		X
06/12/2017	1233	01-00523	Damaris Jordana Díaz Rodríguez	\$ 20,00		X
07/12/2017	9176	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	\$ 35,00	X	
07/12/2017	9177	01-00378-9	Lino de Jesús Acaro Betancourt	\$ 10,00	X	
07/12/2017	9178	01-00363-6	Mercedes Elizabeth Chamba	\$ 300,00	X	
07/12/2017	9179	01-00002-1	Leonso Moisés Galán Pérez	\$ 50,00	X	
07/12/2017	9180	01-00324-4	Jorge Luis Rodríguez Ojeda	\$ 110,00	X	
07/12/2017	9181	01-00042-5	José Antonio Chamba Briceño	\$ 200,00	X	
07/12/2017	9182	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	\$ 66,77	X	
07/12/2017	1234	01-00846	Christofer David Rodríguez	\$ 115,00		X
08/12/2017	9183	01-00363-6	Mercedes Elizabeth Chamba	\$ 95,00	X	
08/12/2017	9184	01-00328-6	María Norma Paz Cumbicos	\$ 250,00	X	
08/12/2017	9185	01-00156-6	María Felicita Chamba Benítez	\$ 400,00	X	
08/12/2017	9186	01-00068-7	Lilia Rosa Yaguana Jiménez	\$ 150,00	X	
08/12/2017	9187	01-00324-4	Jorge Luis Rodríguez Ojeda	\$ 450,00	X	
08/12/2017	9188	01-00307-5	Ángel Joaquín Camacho Jumbo	\$ 100,00	X	
08/12/2017	1235	01-00856	Johan Cristián Rodríguez	\$ 115,00		X
08/12/2017	1236	01-00385	Erick Ricardo Ruiz Camacho	\$ 60,00		X
10/12/2017	9189	01-0076-6	Amada Magdalena Acaro Sarango	\$ 40,00	X	
10/12/2017	9190	01-00118-5	María Olimpia Acaro	\$ 15,00	X	
10/12/2017	9191	01-00349-8	Ligia Cevallos Ordoñez	\$ 270,00	X	
10/12/2017	9192	01-00062-4	Monfilio Cumbicos Maza	\$ 25,00	X	

10/12/2017	9193	01-00006-3	José Ramiro Chamba Briceño	\$ 400,00	X	
10/12/2017	9194	01-00275-7	María Isabel Luzón Camacho	\$ 20,00	X	
10/12/2017	1237	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	\$ 530,00		X
TOTAL				\$ 4.593,87	Efectivo	



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
AUXILIAR DE RETIRO AHORRO SOCIOS-CLIENTES
EXPRESADO EN DOLARES USD \$

MES: Diciembre

Semana: Del 11 al 17 de diciembre de 2017

Folio Nro. 15

FECHA	Nro. DE PTA. RETIRO	No.CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE RET. DE AHORRO	
					SOC.	CLTES.
11/12/2017	9195	01-00277-8	José Antonio Paz	\$ 60,00	X	
12/12/2017	1238	01-00243	David Yaguana	\$ 5,00		X
13/01/2017	9196	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	\$ 69,23	X	
13/12/2017	9197	01-00041-2	Edgar Leonardo Loaiza Ventimilla	\$ 100,00	X	
13/12/2017	9198	01-00377-8	Walter Rolando Acaro Jiménez	\$ 60,00	X	
13/12/2017	1239	01-00624	Domenica Paulina Abad Pérez	\$ 250,00		X
14/12/2017	9199	01-00361-5	Hilda Josefina Ramos Rodríguez	\$ 662,97	X	
14/12/2017	9200	01-00153-4	Bernardo Aurelio Cevallos Ordoñez	\$ 130,00	X	
14/12/2017	9201	01-00194-7	Freddy José Cumbicos Paz	\$ 1.501,88	X	
14/12/2017	9202	01-00194-7	Freddy José Cumbicos	\$ 1.430,00	X	
14/12/2017	9203	01-00245-9	Regina Camacho Castillo	\$ 40,00	X	
14/12/2017	1240	01-00124	Domenica Paulina Abad Pérez	\$ 200,00		X
14/12/2017	1241	01-00153	Jordán Ezequiel Narváez Ojeda	\$ 15,00		X
15/12/2017	9204	01-00302-2	Victor Froilán Cañar Paz	\$ 20,00	X	
15/12/2017	9205	01-00036-4	Milanda Raquel Guamán Riofrio	\$ 200,00	X	
15/12/2017	9206	01-00019-5	Deysi Noemí Soto Narváez	\$ 70,00	X	
15/12/2017	9207	01-00316-5	Elvin Leodan Cañar Vásquez	\$ 24,62	X	
15/12/2017	1242	01-00814	Jhostin Emanuel Cañar Cumbicos	\$ 70,00		X
15/12/2017	1243	01-00385	Erick Ricardo Ruiz Camacho	\$ 60,00		X
17/12/2017	9208	01-00323-4	Freddy Cañar Sarango	\$ 80,00	X	
17/12/2017	9209	01-00302-2	Victor Froilán Cañar Paz	\$ 60,00	X	
17/12/2017	9210	01-00354-6	Nayrobi Elizabeth Ludeña Chamba	\$ 250,00	X	
17/12/2017	9211	01-00020-1	Diana Paulina Loaiza Ventimilla	\$ 30,00	X	
17/12/2017	9212	01-00234-4	Irvin José Briceño Castillo	\$ 300,00	X	
17/12/2017	9213	01-00234-4	Irvin José Briceño Castillo	\$ 1.500,00	X	
17/12/2017	1244	01-00888	Marlo José Herrera Rodríguez	\$ 2,80		X
17/12/2017	1245	01-00697	Luz Victoria Cevallos Fierro	\$ 20,00		X
TOTAL				\$ 7.211,50	Efectivo	



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
AUXILIAR DE RETIRO AHORRO SOCIOS-CLIENTES
EXPRESADO EN DOLARES USD \$


MES: Diciembre

Semana: Del 18 al 24 de diciembre de 2017

Folio Nro. 16


FECHA	Nro. DE PTA. RETIRO	No.CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE RET. DE AHORRO	
					SOC.	CLTES.
19/12/2017	9214	01-00220-2	María Concepción Cañar	\$ 50,00	X	
19/12/2017	9215	01-00093-6	María Ángel Acaro Castillo	\$ 40,00	X	
19/12/2017	9216	01-00065-5	Graciela Rodríguez Rivas	\$ 50,00	X	
19/12/2017	9217	01-00214-9	Escuela Indoamerica	\$ 200,00	X	
19/11/2017	9218	01-00109-5	Cecilio Martínez Cañar	\$ 60,00	X	
19/12/2017	9219	01-00001-0	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	\$ 335,00	X	
20/12/2017	9220	01-00349-6	Francisco Cañar Castillo	\$ 10,00	X	
20/12/2017	9221	01-00218-5	Catalina Alejandra Estrada Ontaneda	\$ 100,00	X	
20/12/2017	9222	01-00061-3	David Mercindo Paz Chamba	\$ 397,00	X	
20/12/2017	9223	01-00150-9	Rumberto Hilber Pizón Guamán	\$ 200,00	X	
20/12/2017	9224	01-00288-4	Esterfília Chamba Castillo	\$ 200,00	X	
20/12/2017	9225	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	\$ 40,00	X	
20/12/2017	9226	01-00228-6	Rosita Elvira Chamba Benítez	\$ 100,00	X	
20/12/2017	9227	01-00177-7	Mary Piedad Yaguana Jiménez	\$ 420,00	X	
21/12/2017	9228	01-00377-8	Walter Rolando Acaro Jiménez	\$ 10,00	X	
21/12/2017	9229	01-00153-4	Bernardo Aurelio Cevallos Ordoñez	\$ 92,91	X	
21/12/2017	9230	01-00232-3	Lidia Clemencia Cañar Camacho	\$ 140,00	X	
21/12/2017	9231	01-00284-7	Juan Manuel Cevallos	\$ 100,00	X	
21/12/2017	9232	01-00214-3	Escuela Indoamerica	\$ 120,00	X	
21/12/2017	9233	01-00069-7	María Virginia Soto Camacho	\$ 50,00	X	

21/12/2017	9234	01-00176-7	María Etelvina Ramón Chamba	\$ 100,00	X	
22/12/2017	9235	01-00372-8	Walter Rolando Acaro Jiménez	\$ 30,00	X	
22/12/2017	9236	01-00316-5	Elvin Leodan Cañar Vásquez	\$ 40,00	X	
SUMEN Y VIENEN				\$ 2.884,91		Efectivo


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE RETIRO AHORRO SOCIOS-CLIENTES EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Diciembre						
Semana: Del 18 al 24 de diciembre de 2017				Folio Nro. 16		
FECHA	Nro. DE PTA. RETIRO	No.CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE RET. DE AHORRO	
					SOC.	CLTES.
VIENEN				\$ 2.884,91		
22/12/2017	9237	01-00314-4	Luz Esperanza Chamba Camacho	\$ 50,00	X	
22/12/2017	9238	01-00002-1	Leonso Moisés Galán Pérez	\$ 120,00	X	
22/12/2017	9239	01-00297-9	Eufragio Germán Arrobo Correa	\$ 294,00	X	
22/12/2017	9240	01-00285-7	Rosa Susana Paz Cumbicos	\$ 25,00	X	
24/12/2017	9241	01-00316-5	Elvin Leodan Cañar Vásquez	\$ 50,00	X	
24/12/2017	9242	01-00010-0	Yeny Esperanza Ventimilla	\$ 50,00	X	
24/12/2017	9243	01-00173-5	Francisco Noliberto Sarango	\$ 50,00	X	
TOTAL				\$ 3.523,91		Efectivo


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE RETIRO AHORRO SOCIOS-CLIENTES EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Diciembre						
Semana: Del 25 al 31 de diciembre de 2017				Folio Nro. 17		
FECHA	Nro. DE PTA. RETIRO	No.CUENTA	NOMBRE DEL SOCIO	VALOR	TIPO DE RET. DE AHORRO	
					SOC.	CLTES.
26/12/2017	9244	01-00010-0	Yeny Esperanza Ventimilla	\$ 200,00	X	
26/12/2017	9245	01-00153-4	Bernardo Aurelio Cevallos Ordoñez	\$ 400,00	X	
26/12/2017	9246	01-00143-4	José Sarango Cumbicos	\$ 150,00	X	
26/12/2017	9247	01-00344-8	Ligia Cevallos Ordoñez	\$ 20,00	X	
26/12/2017	1246	01-00888	Marlo José Herrera Rodríguez	\$ 1,00		X
27/12/2017	9248	01-00344-5	Juan Manuel Quezada Falconi	\$ 200,00	X	
27/12/2017	9249	01-00314-4	Luz Esperanza Chamba Camacho	\$ 20,00	X	
27/12/2017	9250	01-00362-5	Sandra Cecibel Guamán Fierro	\$ 2.032,00	X	
27/11/2017	9251	01-00288-9	Esterfilia Chamba Castillo	\$ 50,00	X	
27/12/2017	9252	01-00232-3	Lidia Clemencia Cañar Camacho	\$ 30,00	X	
27/11/2017	9253	01-00285-7	Rosa Susana Paz Cumbicos	\$ 70,00	X	
27/12/2017	9254	01-00123-3	Melida Carmita Ojeda Acaro	\$ 120,00	X	
27/12/2017	1247	01-00835	Mateo Acaro Camacho	\$ 80,00		X
27/12/2017	1248	01-00534	JAAP y ALC. CHANGAIMINA	\$ 300,00		X
28/12/2017	9255	01-00377-8	Walter Rolando Acaro Jiménez	\$ 35,00	X	
28/12/2017	9256	01-00177-7	Mary Piedad Yaguana Jiménez	\$ 100,00	X	
29/12/2017	9257	01-00047-5	José Francel Chamba Sánchez	\$ 20,00	X	
29/12/2017	9258	01-00068-7	Lilia Rosa Yaguana Jiménez	\$ 85,00	X	
29/12/2017	9259	01-00316-5	Elvin Leodan Cañar Vásquez	\$ 50,00	X	
29/12/2017	9260	01-00228-6	Rosita Elvira Chamba Benítez	\$ 140,00	X	
TOTAL				\$ 4.103,00		Efectivo


ANEXO Nro. 06: AUXILIAR RECAUDACIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE RECAUDACIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA EN LÍNEA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Septiembre						
Semana: Del 01 al 10 de septiembre de 2017				Folio Nro. 01		
FECHA	CANT.	UTILIDAD	VALOR RECAUDADO	TOTAL UCL	SUBTOTAL	FORMA DE PAGO

04/09/2017	3	\$ 0,25	\$ 29,07	\$ 0,75	\$ 29,82	Efectivo
05/09/2017	1	\$ 0,25	\$ 23,40	\$ 0,25	\$ 23,65	Efectivo
06/09/2017	4	\$ 0,25	\$ 33,82	\$ 1,00	\$ 34,82	Efectivo
07/09/2017	4	\$ 0,25	\$ 40,77	\$ 1,00	\$ 41,77	Efectivo
08/10/2017	16	\$ 0,25	\$ 181,49	\$ 4,00	\$ 185,49	Efectivo
10/09/2017	11	\$ 0,25	\$ 50,52	\$ 2,75	\$ 53,27	Efectivo
TOTAL			\$ 359,07	\$ 9,75	\$ 368,82	Efectivo

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE RECAUDACIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA EN LÍNEA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Septiembre						
Semana: Del 11 al 17 de septiembre de 2017				Folio Nro. 02		
FECHA	CANT.	UTILIDAD	VALOR RECAUDADO	TOTAL UCL	SUBTOTAL	FORMA DE PAGO
13/09/2017	18	\$ 0,25	\$ 184,17	\$ 4,50	\$ 188,67	Efectivo
14/09/2017	23	\$ 0,25	\$ 224,87	\$ 5,75	\$ 230,62	Efectivo
15/09/2017	11	\$ 0,25	\$ 122,78	\$ 2,75	\$ 125,53	Efectivo
17/09/2017	34	\$ 0,25	\$ 154,08	\$ 8,50	\$ 162,58	Efectivo
TOTAL			\$ 685,90	\$ 21,50	\$ 707,40	Efectivo

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE RECAUDACIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA EN LÍNEA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Septiembre						
Semana: Del 18 al 24 de septiembre de 2017				Folio Nro. 03		
FECHA	CANT.	UTILIDAD	VALOR RECAUDADO	TOTAL UCL	SUBTOTAL	FORMA DE PAGO
18/09/2017	7	\$ 0,25	\$ 97,06	\$ 1,75	\$ 98,81	Efectivo
19/09/2017	11	\$ 0,25	\$ 118,89	\$ 2,75	\$ 121,64	Efectivo
20/09/2017	14	\$ 0,25	\$ 95,86	\$ 3,50	\$ 99,36	Efectivo
21/09/2017	11	\$ 0,25	\$ 56,37	\$ 2,75	\$ 59,12	Efectivo
22/09/2017	4	\$ 0,25	\$ 18,46	\$ 1,00	\$ 19,46	Efectivo
24/09/2017	9	\$ 0,25	\$ 56,97	\$ 2,25	\$ 59,22	Efectivo
TOTAL			\$ 443,61	\$ 14,00	\$ 457,61	Efectivo

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE RECAUDACIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA EN LÍNEA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Septiembre						
Semana: Del 25 al 30 de septiembre de 2017				Folio Nro. 04		
FECHA	CANT.	UTILIDAD	VALOR RECAUDADO	TOTAL UCL	SUBTOTAL	FORMA DE PAGO
25/09/2017	5	\$ 0,25	\$ 32,12	\$ 1,25	\$ 33,37	Efectivo
26/09/2017	13	\$ 0,25	\$ 106,04	\$ 3,25	\$ 109,29	Efectivo
27/09/2017	10	\$ 0,25	\$ 81,27	\$ 2,50	\$ 83,77	Efectivo
28/09/2017	5	\$ 0,25	\$ 64,72	\$ 1,25	\$ 65,97	Efectivo
29/09/2017	7	\$ 0,25	\$ 58,79	\$ 1,75	\$ 60,54	Efectivo
30/09/2017	1	\$ 0,25	\$ 18,28	\$ 0,25	\$ 18,53	Efectivo
TOTAL			\$ 361,22	\$ 10,25	\$ 371,47	Efectivo

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE RECAUDACIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA EN LÍNEA EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
--	--	--	--	--	--	--


MESES: Octubre						
Semana: Del 01 al 08 de octubre de 2017			Folio Nro. 05			
FECHA	CANT.	UTILIDAD	VALOR RECAUDADO	TOTAL UCL	SUBTOTAL	FORMA DE PAGO
02/10/2017	2	\$ 0,25	\$ 54,16	\$ 0,50	\$ 54,66	Efectivo
03/10/2017	2	\$ 0,25	\$ 20,41	\$ 0,50	\$ 20,91	Efectivo
04/10/2017	2	\$ 0,25	\$ 13,55	\$ 0,50	\$ 14,05	Efectivo
05/10/2017	5	\$ 0,25	\$ 30,01	\$ 1,25	\$ 31,26	Efectivo
06/10/2017	2	\$ 0,25	\$ 8,68	\$ 0,50	\$ 9,18	Efectivo
08/10/2017	2	\$ 0,25	\$ 7,57	\$ 0,50	\$ 8,07	Efectivo
TOTAL			\$ 134,38	\$ 3,75	\$ 138,13	Efectivo


MESES: Octubre						
Semana: Del 09 al 15 de octubre de 2017			Folio Nro. 06			
FECHA	CANT.	UTILIDAD	VALOR RECAUDADO	TOTAL UCL	SUBTOTAL	FORMA DE PAGO
09/10/2017	10	\$ 0,25	\$ 139,93	\$ 2,50	\$ 142,43	Efectivo
10/10/2017	9	\$ 0,25	\$ 72,52	\$ 2,25	\$ 74,77	Efectivo
11/10/2017	11	\$ 0,25	\$ 64,09	\$ 2,75	\$ 66,84	Efectivo
12/10/2017	7	\$ 0,25	\$ 111,61	\$ 1,75	\$ 113,36	Efectivo
13/10/2017	6	\$ 0,25	\$ 73,47	\$ 1,50	\$ 74,97	Efectivo
15/10/2017	34	\$ 0,25	\$ 186,67	\$ 8,50	\$ 195,17	Efectivo
TOTAL			\$ 648,29	\$ 19,25	\$ 667,54	Efectivo


MESES: Octubre						
Semana: Del 16 al 22 de octubre de 2017			Folio Nro. 07			
FECHA	CANT.	UTILIDAD	VALOR RECAUDADO	TOTAL UCL	SUBTOTAL	FORMA DE PAGO
16/10/2017	6	\$ 0,25	\$ 72,64	\$ 1,50	\$ 74,14	Efectivo
17/10/2017	11	\$ 0,25	\$ 74,86	\$ 2,75	\$ 77,61	Efectivo
18/10/2017	14	\$ 0,25	\$ 203,63	\$ 3,50	\$ 207,13	Efectivo
19/10/2017	24	\$ 0,25	\$ 178,67	\$ 6,00	\$ 184,67	Efectivo
20/10/2017	11	\$ 0,25	\$ 115,84	\$ 2,75	\$ 118,59	Efectivo
22/10/2017	6	\$ 0,25	\$ 74,62	\$ 1,50	\$ 76,12	Efectivo
TOTAL			\$ 720,26	\$ 18,00	\$ 738,26	Efectivo


MESES: Octubre						
Semana: Del 23 al 31 de octubre de 2017			Folio Nro. 08			
FECHA	CANT.	UTILIDAD	VALOR RECAUDADO	TOTAL UCL	SUBTOTAL	FORMA DE PAGO
23/10/2017	12	\$ 0,25	\$ 256,74	\$ 3,00	\$ 259,74	Efectivo
24/10/2017	7	\$ 0,25	\$ 89,35	\$ 1,75	\$ 91,10	Efectivo
25/10/2017	8	\$ 0,25	\$ 42,22	\$ 2,00	\$ 44,22	Efectivo
26/10/2017	19	\$ 0,25	\$ 134,75	\$ 4,75	\$ 139,50	Efectivo
27/10/2017	2	\$ 0,25	\$ 11,38	\$ 0,50	\$ 11,88	Efectivo
29/10/2017	5	\$ 0,25	\$ 26,00	\$ 1,25	\$ 27,25	Efectivo
30/10/2017	5	\$ 0,25	\$ 25,99	\$ 1,25	\$ 27,24	Efectivo

31/10/2017	1	\$ 0,25	\$ 18,28	\$ 0,25	\$ 18,53	Efectivo
TOTAL			\$ 604,71	\$ 14,75	\$ 619,46	Efectivo


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE RECAUDACIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA EN LÍNEA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Noviembre						
Semana: Del 01 al 05 de noviembre de 2017				Folio Nro. 09		
FECHA	CANT.	UTILIDAD	VALOR RECAUDADO	TOTAL UCL	SUBTOTAL	FORMA DE PAGO
05/11/2017	3	\$ 0,25	\$ 11,02	\$ 0,75	\$ 11,77	Efectivo
TOTAL			\$ 11,02	\$ 0,75	\$ 11,77	Efectivo


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE RECAUDACIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA EN LÍNEA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Noviembre						
Semana: Del 06 al 12 de noviembre de 2017				Folio Nro. 10		
FECHA	CANT.	UTILIDAD	VALOR RECAUDADO	TOTAL UCL	SUBTOTAL	FORMA DE PAGO
06/11/2017	6	\$ 0,25	\$ 51,33	\$ 1,50	\$ 52,83	Efectivo
07/11/2017	6	\$ 0,25	\$ 45,16	\$ 1,50	\$ 46,66	Efectivo
08/11/2017	5	\$ 0,25	\$ 24,32	\$ 1,25	\$ 25,57	Efectivo
09/11/2017	2	\$ 0,25	\$ 7,34	\$ 0,50	\$ 7,84	Efectivo
10/11/2017	12	\$ 0,25	\$ 92,48	\$ 3,00	\$ 95,48	Efectivo
12/11/2017	19	\$ 0,25	\$ 104,20	\$ 4,75	\$ 108,95	Efectivo
TOTAL			\$ 324,83	\$ 12,50	\$ 337,33	Efectivo


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE RECAUDACIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA EN LÍNEA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Noviembre						
Semana: Del 13 al 19 de noviembre de 2017				Folio Nro. 11		
FECHA	CANT.	UTILIDAD	VALOR RECAUDADO	TOTAL UCL	SUBTOTAL	FORMA DE PAGO
13/11/2017	8	\$ 0,25	\$ 71,97	\$ 2,00	\$ 73,97	Efectivo
14/11/2017	9	\$ 0,25	\$ 52,15	\$ 2,25	\$ 54,40	Efectivo
15/11/2017	12	\$ 0,25	\$ 106,73	\$ 3,00	\$ 109,73	Efectivo
16/11/2017	8	\$ 0,25	\$ 65,39	\$ 2,00	\$ 67,39	Efectivo
17/11/2017	4	\$ 0,25	\$ 30,26	\$ 1,00	\$ 31,26	Efectivo
19/11/2017	27	\$ 0,25	\$ 143,48	\$ 6,75	\$ 150,23	Efectivo
TOTAL			\$ 469,98	\$ 17,00	\$ 486,98	Efectivo


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE RECAUDACIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA EN LÍNEA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Noviembre						
Semana: Del 20 al 26 de noviembre de 2017				Folio Nro. 12		
FECHA	CANT.	UTILIDAD	VALOR RECAUDADO	TOTAL UCL	SUBTOTAL	FORMA DE PAGO
20/11/2017	20	\$ 0,25	\$ 120,48	\$ 5,00	\$ 125,48	Efectivo

21/11/2017	17	\$ 0,25	\$ 130,81	\$ 4,25	\$ 135,06	Efectivo
22/11/2017	14	\$ 0,25	\$ 113,73	\$ 3,50	\$ 117,23	Efectivo
23/11/2017	12	\$ 0,25	\$ 105,63	\$ 3,00	\$ 108,63	Efectivo
24/11/2017	4	\$ 0,25	\$ 58,92	\$ 1,00	\$ 59,92	Efectivo
27/11/2017	17	\$ 0,25	\$ 85,85	\$ 4,25	\$ 90,10	Efectivo
26/11/2017	4	\$ 0,25	\$ 54,73	\$ 1,00	\$ 55,73	Efectivo
TOTAL			\$ 529,57	\$ 16,75	\$ 546,32	Efectivo


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE RECAUDACIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA EN LÍNEA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Noviembre						
Semana: Del 27 al 30 de noviembre de 2017				Folio Nro. 13		
FECHA	CANT.	UTILIDAD	VALOR RECAUDADO	TOTAL UCL	SUBTOTAL	FORMA DE PAGO
28/11/2017	10	\$ 0,25	\$ 101,03	\$ 2,50	\$ 103,53	Efectivo
29/11/2017	6	\$ 0,25	\$ 115,56	\$ 1,50	\$ 117,06	Efectivo
30/11/2017	8	\$ 0,25	\$ 82,20	\$ 2,00	\$ 84,20	Efectivo
TOTAL			\$ 439,37	\$ 11,25	\$ 450,62	Efectivo

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE RECAUDACIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA EN LÍNEA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Diciembre						
Semana: Del 01 al 10 de diciembre de 2017				Folio Nro. 14		
FECHA	CANT.	UTILIDAD	VALOR RECAUDADO	TOTAL UCL	SUBTOTAL	FORMA DE PAGO
03/12/2017	2	\$ 0,25	\$ 12,29	\$ 0,50	\$ 12,79	Efectivo
04/12/2017	3	\$ 0,25	\$ 29,87	\$ 0,75	\$ 30,62	Efectivo
05/12/2017	6	\$ 0,25	\$ 102,91	\$ 1,50	\$ 104,41	Efectivo
06/12/2017	9	\$ 0,25	\$ 44,60	\$ 2,25	\$ 46,85	Efectivo
07/12/2017	4	\$ 0,25	\$ 40,16	\$ 1,00	\$ 41,16	Efectivo
08/12/2017	14	\$ 0,25	\$ 91,59	\$ 3,50	\$ 95,09	Efectivo
10/12/2017	25	\$ 0,25	\$ 168,73	\$ 6,25	\$ 174,98	Efectivo
TOTAL			\$ 490,15	\$ 15,75	\$ 505,90	Efectivo


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE RECAUDACIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA EN LÍNEA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Diciembre						
Semana: Del 11 al 17 de diciembre de 2017				Folio Nro. 15		
FECHA	CANT.	UTILIDAD	VALOR RECAUDADO	TOTAL UCL	SUBTOTAL	FORMA DE PAGO
11/12/2017	12	\$ 0,25	\$ 73,55	\$ 3,00	\$ 76,55	Efectivo
12/12/2017	18	\$ 0,25	\$ 126,10	\$ 4,50	\$ 130,60	Efectivo
14/12/2017	11	\$ 0,25	\$ 117,77	\$ 2,75	\$ 120,52	Efectivo
14/12/2017	16	\$ 0,25	\$ 99,60	\$ 4,00	\$ 103,60	Efectivo
15/12/2017	7	\$ 0,25	\$ 75,60	\$ 1,75	\$ 77,35	Efectivo
17/12/2017	19	\$ 0,25	\$ 92,55	\$ 4,75	\$ 97,30	Efectivo
TOTAL			\$ 585,17	\$ 20,75	\$ 605,92	Efectivo


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE RECAUDACIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA EN LÍNEA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Diciembre						
---	--	--	--	--	--	--


Semana: Del 18 al 24 de diciembre de 2017				Folio Nro. 16		
FECHA	CANT.	UTILIDAD	VALOR RECAUDADO	TOTAL UCL	SUBTOTAL	FORMA DE PAGO
18/12/2017	20	\$ 0,25	\$ 187,17	\$ 5,00	\$ 192,17	Efectivo
19/12/2017	10	\$ 0,25	\$ 80,05	\$ 2,50	\$ 82,55	Efectivo
20/12/2017	2	\$ 0,25	\$ 20,68	\$ 0,50	\$ 21,18	Efectivo
21/12/2017	8	\$ 0,25	\$ 77,84	\$ 2,00	\$ 79,84	Efectivo
22/12/2017	9	\$ 0,25	\$ 93,81	\$ 2,25	\$ 96,06	Efectivo
24/12/2017	1	\$ 0,25	\$ 5,94	\$ 0,25	\$ 6,19	Efectivo
TOTAL			\$ 465,49	\$ 12,50	\$ 477,99	Efectivo


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE RECAUDACIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA EN LÍNEA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Diciembre						
Semana: Del 25 al 31 de diciembre de 2017				Folio Nro. 17		
FECHA	CANT.	UTILIDAD	VALOR RECAUDADO	TOTAL UCL	SUBTOTAL	FORMA DE PAGO
26/12/2017	5	\$ 0,25	\$ 39,34	\$ 1,25	\$ 40,59	Efectivo
27/12/2017	15	\$ 0,25	\$ 105,76	\$ 3,75	\$ 109,51	Efectivo
28/12/2017	6	\$ 0,25	\$ 29,00	\$ 1,50	\$ 30,50	Efectivo
TOTAL			\$ 174,10	\$ 6,50	\$ 180,60	Efectivo


ANEXO Nro. 07: AUXILIAR NOTA DE CRÉDITO AHORROS


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE CRÉDITO AHORROS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Octubre						
Semana: Del 16 al 22 de octubre del 2017				Folio Nro. 06		
FECHA	CUENTA	NOMBRE	Nro. DOC.	VALOR	MOTIVO	
17/10/2017	01-00169-8	Cumbicos Calderón Vicente Melque	233	10,00	transferencia Alba Cumbicos (BanEcuador)	
19/10/2017	01-00169-8	Cumbicos Calderón Vicente Melque	234	10,00	transferencia (BanEcuador)	
22/10/2017	01-00363-6	Chamba Ullaguari Mercedes	235	200,00	transferencia (BanEcuador)	
TOTAL				220,00		


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE CRÉDITO AHORROS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Octubre						
Semana: Del 23 al 31 de octubre del 2017				Folio Nro. 07		
FECHA	CUENTA	NOMBRE	Nro. DOC.	VALOR	MOTIVO	
24/10/2017	01-00135-4	Katherine Camacho Cañar	236	100,00	transferencia pago de un crédito (Cooperativa Cariamanga)	
27/10/2017	01-00363-6	Mercedes Chamba Ullaguari	237	20,00	transferencia dep.ahorros (BanEcuador)	
27/10/2017	01-00135-4	Katherine Camacho Cañar	238	500,00	transferencia pago de un crédito	
31/10/2017	01-00324-4	Jorge Luis Rodriguez Ojeda	239	150,00	transferencia pago de un crédito (BanEcuador)	
TOTAL				770,00		


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE CRÉDITO AHORROS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Septiembre					
Semana: Del 01 al 10 de septiembre del 2017				Folio Nro. 01	
FECHA	CUENTA	NOMBRE	Nro. DOC.	VALOR	MOTIVO
06/09/2017	01-00036-4	Guamán Fierro Milanda Raquel	224	363,30	transf.gadchh (Cooperativa Gonzanamá)
TOTAL				363,30	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE CRÉDITO AHORROS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Septiembre					
Semana: Del 18 al 24 de septiembre del 2017				Folio Nro. 02	
FECHA	CUENTA	NOMBRE	Nro. DOC.	VALOR	MOTIVO
19/09/2017	01-00167-7	Cumbicos Paz Alba Mercedes	225	55,69	transf.pago de un crédito (BanEcuador)
TOTAL				55,69	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE CRÉDITO AHORROS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Septiembre					
Semana: Del 25 al 30 de septiembre del 2017				Folio Nro. 03	
FECHA	CUENTA	NOMBRE	Nro. DOC.	VALOR	MOTIVO
25/09/2017	01-00227-5	Ventimilla Camacho Julia Esthela	226	84,60	depósitos de ahorros (BanEcuador)
TOTAL				84,60	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE CRÉDITO AHORROS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Octubre					
Semana: Del 01 al 08 de octubre del 2017				Folio Nro. 04	
FECHA	CUENTA	NOMBRE	Nro. DOC.	VALOR	MOTIVO
02/10/2017	01-003636	Mercedes Chamba Ullaguari	227	20,00	depósitos de ahorros (BanEcuador)
03/10/2017	01-00033-6	Mercedes Chamba Ullaguari	228	100,00	depósitos de ahorros (BanEcuador)
05/10/2017	01-00036-4	Guamán Fierro Milanda	229	174,54	transferencia gaddch (Cooperativa Gonzanamá)
05/10/2017	01-00156-6	Chamba Benítez María Felicita	230	338,07	transferencia gaddch (Cooperativa Gonzanamá)
TOTAL				632,61	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE CRÉDITO AHORROS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Octubre					
Semana: Del 09 al 15 de octubre del 2017				Folio Nro. 05	
FECHA	CUENTA	NOMBRE	Nro. DOC.	VALOR	MOTIVO
10/10/2017	01-00198-9	Rodriguez Ojeda Edilza Patricia	231	300,00	transferencia Gaby (BanEcuador)
11/10/2017	01-00363-6	Chamba Ullaguari Mercedes	232	150,00	transferencia Lisandro Chamba
TOTAL				450,00	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE CRÉDITO AHORROS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Noviembre					
Semana: Del 01 al 05 de noviembre del 2017			Folio Nro. 08		
FECHA	CUENTA	NOMBRE	Nro. DOC.	VALOR	MOTIVO
01/11/2017	01-00198-9	Edilza patricia Rodriguez Ojeda	240	400,00	transferencia Gaby para don Marcos (BanEcuador)
TOTAL				400,00	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE CRÉDITO AHORROS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Noviembre					
Semana: Del 06 al 12 de noviembre del 2017			Folio Nro. 09		
FECHA	CUENTA	NOMBRE	Nro. DOC.	VALOR	MOTIVO
06/11/2017	01-00198-9	Edilza patricia Rodriguez Ojeda	241	428,00	transferencia Katty pago de un chanco (Cooperativa Cariamanga)
08/11/2017	01-00036-4	Milanda Raquel Guamán Fierro	242	537,64	transferencia a GADCH (Cooperativa Gonzanamá)
TOTAL				965,64	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE CRÉDITO AHORROS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Noviembre					
Semana: Del 13 al 19 de noviembre del 2017			Folio Nro. 10		
FECHA	CUENTA	NOMBRE	Nro. DOC.	VALOR	MOTIVO
15/11/2017	01-00219-6	Raúl Iván Cumbicos Paz	243	75,00	transferencia pago de un crédito (BanEcuador)
TOTAL				75,00	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE CRÉDITO AHORROS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Noviembre					
Semana: Del 20 al 26 de noviembre del 2017				Folio Nro. 11	
FECHA	CUENTA	NOMBRE	Nro. DOC.	VALOR	MOTIVO
28/11/2017	01-00169-8	Vicente Melque Cumbicos Calderón	244	10,00	transferencias depósito de ahorro (BanEcuador)
28/11/2017	01-00198-9	Edilza patricia Rodriguez Ojeda	245	50,00	depósito Gaby para Sra. Sulema (BanEcuador)
30/11/2017	01-00068-7	Lilia Rosa Yaguana Jiménez	246	1.000,00	depósito de ahorros (Cooperativa Gonzanamá)
TOTAL				1.060,00	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE CRÉDITO AHORROS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Diciembre					
Semana: Del 01 al 28 de diciembre del 2017				Folio Nro. 12	
FECHA	CUENTA	NOMBRE	Nro. DOC.	VALOR	MOTIVO
06/12/2017	01-00156-6	María Felicita Benítez	247	491,78	transferencia GADCH (Cooperativa Gonzanamá)
TOTAL				491,78	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE CRÉDITO AHORROS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Diciembre					
Semana: Del 18 al 24 de diciembre del 2017				Folio Nro. 13	
FECHA	CUENTA	NOMBRE	Nro. DOC.	VALOR	MOTIVO
22/12/2017	01-0036-2	Sandra Cecibel Guamán Fierro	248	2.032,00	transferencia GADCH (Cooperativa Gonzanamá)
TOTAL				2.032,00	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE CRÉDITO AHORROS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Diciembre					
Semana: Del 25 al 31 de diciembre del 2017				Folio Nro. 14	
FECHA	CUENTA	NOMBRE	Nro. DOC.	VALOR	MOTIVO
29/12/2017	01-00036-4	Milanda Raquel Guamán Fierro	249	726,60	transferencia GADCH (Cooperativa Gonzanamá)
TOTAL				726,60	

ANEXO Nro. 08: AUXILIAR DEPÓSITO PLAZO FIJO


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DEPÓSITO A PLAZO FIJO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Septiembre									
Semana: Del 11 al 17 de septiembre de 2017						Folio Nro. 01			
FECHA DEPÓSITO	FECHA VENCIMIENTO	CLIENTE	Nro. DOC.	PLAZO	TASA ANUAL	CAPITAL	INTERÉS	RETENCIÓN FUENTE	LÍQUIDO A PAGAR
15/09/2017	10/02/2018	Jiménez Jiménez Nixón Manuel	187	1	10	\$ 3.000,00	\$ 300,00	\$ 6,00	\$ 3.294,00
TOTAL						\$ 3.000,00	\$ 300,00	\$ 6,00	\$ 3.294,00

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DEPÓSITO A PLAZO FIJO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Octubre									
Semana: Del 09 al 15 de octubre de 2017						Folio Nro. 02			
FECHA DEPÓSITO	FECHA VENCIMIENTO	CLIENTE	Nro. DOC.	PLAZO	TASA ANUAL	CAPITAL	INTERÉS	RETENCIÓN FUENTE	LÍQUIDO A PAGAR
02/10/2017	05/02/2018	Seaz Soto José Javier	188	1	5	\$ 131,24	\$ 6,00	\$ 0,08	\$ 137,16
TOTAL						\$ 131,24	\$ 6,00	\$ 0,08	\$ 137,16


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DEPÓSITO A PLAZO FIJO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Noviembre									
Semana: Del 01 al 05 de noviembre de 2017						Folio Nro. 03			
FECHA DEPÓSITO	FECHA VENCIMIENTO	CLIENTE	Nro. DOC.	PLAZO	TASA ANUAL	CAPITAL	INTERÉS	RETENCIÓN FUENTE	LÍQUIDO A PAGAR
05/11/2017	03/02/2018	Juan Manuel Cevallos Fierro	189	1	6	\$ 880,00	\$ 13,20	\$ 0,27	\$ 892,93
TOTAL						\$ 880,00	\$ 13,20	\$ 0,27	\$ 892,93

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DEPÓSITO A PLAZO FIJO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Noviembre									
Semana: Del 06 al 12 de noviembre de 2017						Folio Nro. 04			
FECHA DEPÓSITO	FECHA VENCIMIENTO	CLIENTE	Nro. DOC.	PLAZO	TASA ANUAL	CAPITAL	INTERÉS	RETENCIÓN FUENTE	LÍQUIDO A PAGAR

FECHA DEPÓSITO	FECHA VENCIMIENTO	CLIENTE	Nro. DOC.	PLAZO	TASA ANUAL	CAPITAL	INTERÉS	RETENCIÓN FUENTE	LÍQUIDO A PAGAR
06/11/2017	04/02/2018	Rosita Elvira Chamba Benítez	190	1	6	\$ 1.000,00	\$ 15,00	\$ 0,30	\$ 1.014,70
07/11/2017	09/01/2018	Josefina Pesantez Pinzón	191	1	6	\$ 4.000,00	\$ 60,00	\$ 1,20	\$ 4.058,80
09/11/2017	08/05/2018	Elvia Salinas	192	1	7	\$ 2.000,00	\$ 70,00	\$ 1,40	\$ 2.068,60
09/11/2017	08/05/2018	José Natividad Alejandro	193	1	7	\$ 500,00	\$ 17,50	\$ 0,35	\$ 517,15
TOTAL						\$ 7.500,00	\$ 162,50	\$ 3,25	\$ 7.659,25


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DEPÓSITO A PLAZO FIJO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Noviembre									
Semana: Del 20 al 26 de noviembre de 2017						Folio Nro. 05			
FECHA DEPÓSITO	FECHA VENCIMIENTO	CLIENTE	Nro. DOC.	PLAZO	TASA ANUAL	CAPITAL	INTERÉS	RETENCIÓN FUENTE	LÍQUIDO A PAGAR
23/11/2017	21/02/2018	Grecia Betancourt Acaro	194	1	6	\$ 500,00	\$ 7,50	\$ 0,15	\$ 507,35
TOTAL						\$ 500,00	\$ 7,50	\$ 0,15	\$ 507,35


ANEXO Nro. 09: AUXILIAR PAGO PLAZO FIJO

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR PAGO PLAZO FIJO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Octubre							
Semana: Del 01 al 08 de octubre de 2017						Folio Nro. 01	
FECHA DEPÓSITO	CLIENTE	Nro. DOC.	CUOTA	CAPITAL	INTERÉS	RETENCIÓN FUENTE	LÍQUIDO A PAGAR
02/10/2017	Seaz Soto José Javier	158	1	\$ 119,53	\$ 11,95	\$ 0,24	\$ 131,24
TOTAL				\$ 119,53	\$ 11,95	\$ 0,24	\$ 131,24


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR PAGO PLAZO FIJO							
---	--	--	--	--	--	--	--

EXPRESADO EN DOLARES USD \$							
MESES: Noviembre							
Semana: Del 01 al 05 de noviembre de 2017				Folio Nro. 02			
FECHA DEPÓSITO	CLIENTE	Nro. DOC.	CUOTA	CAPITAL	INTERÉS	RETENCIÓN FUENTE	LÍQUIDO A PAGAR
05/11/2017	Juan Manuel Cevallos Fierro	182	1	\$ 300,00	\$ 4,50	\$ 0,09	\$ 304,41
TOTAL				\$ 300,00	\$ 4,50	\$ 0,09	\$ 304,41


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR PAGO PLAZO FIJO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Noviembre							
Semana: Del 06 al 12 de noviembre de 2017				Folio Nro. 03			
FECHA DEPÓSITO	CLIENTE	Nro. DOC.	CUOTA	CAPITAL	INTERÉS	RETENCIÓN FUENTE	LÍQUIDO A PAGAR
06/11/2017	Rosita Chamba Benítez	183	1	\$ 1.000,00	\$ 15,00	\$ 0,30	\$ 1.014,70
07/11/2017	Josefina Pesantez Pinzón	184	1	\$ 3.000,00	\$ 45,00	\$ 0,90	\$ 3.044,10
09/11/2017	José Alejandro	185	1	\$ 500,00	\$ 15,00	\$ 0,30	\$ 514,70
09/11/2017	Elvia Salinas	186	1	\$ 2.000,00	\$ 60,00	\$ 1,20	\$ 2.058,80
TOTAL				\$ 6.500,00	\$ 135,00	\$ 2,70	\$ 6.332,30


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR PAGO PLAZO FIJO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Diciembre							
Semana: Del 20 al 26 de noviembre de 2017				Folio Nro. 04			
FECHA DEPÓSITO	CLIENTE	Nro. DOC.	CUOTA	CAPITAL	INTERÉS	RETENCIÓN FUENTE	LÍQUIDO A PAGAR

23/11/2017	Grecia Betancourt Acaro	187	1	\$ 500,00	\$ 7,50	\$ 0,15	\$ 507,35
TOTAL				\$ 500,00	\$ 7,50	\$ 0,15	\$ 507,35


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR PAGO PLAZO FIJO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Diciembre							
Semana: Del 25 al 31 de diciembre de 2017				Folio Nro. 05			
FECHA DEPÓSITO	CLIENTE	Nro. DOC.	CUOTA	CAPITAL	INTERÉS	RETENCIÓN FUENTE	LÍQUIDO A PAGAR
29/11/2017	Luz Cevallos Fierro	188	1	\$ 4.626,43	\$ 161,93	\$ 3,24	\$ 4.785,12
TOTAL				\$ 4.626,43	\$ 161,93	\$ 3,24	\$ 4.785,12


ANEXO Nro. 10: AUXILIAR NOTA DE DÉBITO CTA. AHORRISTA


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE DÉBITO CUENTA AHORRISTAS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Septiembre							
Semana: Del 01 al 10 de septiembre de 2017				Folio Nro. 01			
FECHA	CUENTA	NOMBRE DEL BENEFICIARIO	Nro. DOC.	VALOR	TIPO DE CUENTA	INSTITUCIÓN FINANCIERA	MOTIVO DE LA TRANSFERENCIA
07/09/2017	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	56	\$ 7.001,00	Ahorros	Produbanco	Reembolso por recaudaciones pago ágil + Costo
TOTAL				\$ 7.001,00			

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE DÉBITO CUENTA AHORRISTAS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Septiembre							
Semana: Del 25 al 30 de septiembre de 2017				Folio Nro. 02			
FECHA	CUENTA	NOMBRE DEL BENEFICIARIO	VALOR				MOTIVO DE LA TRANSFERENCIA


			Nro. DOC.	VALOR	TIPO DE CUENTA	INSTITUCIÓN FINANCIERA	
25/09/2017	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	57	\$ 6.000,00	Ahorros	Produbanco	Reembolso por recaudaciones pago ágil (Cooperativa Gonzanamá)
25/09/2017	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	58	\$ 1,00	Ahorros	Produbanco	Otros ingresos Varios (Cooperativa Gonzanamá)
TOTAL				\$ 6.001,00			

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE DÉBITO CUENTA AHORRISTAS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Octubre							
Semana: Del 01 al 08 de octubre de 2017						Folio Nro. 03	
FECHA	CUENTA	NOMBRE DEL BENEFICIARIO	Nro. DOC.	VALOR	TIPO DE CUENTA	INSTITUCIÓN FINANCIERA	MOTIVO DE LA TRANSFERENCIA
06/10/2017	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	59	\$ 1.701,00	Ahorros	Banco de Loja	Reembolso por recaudaciones pago ágil + Costo (Cooperativa Gonzanamá)
TOTAL				\$ 1.701,00			


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE DÉBITO CUENTA AHORRISTAS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Octubre							
Semana: Del 16 al 22 de octubre de 2017						Folio Nro. 04	
FECHA	CUENTA	NOMBRE DEL BENEFICIARIO	Nro. DOC.	VALOR	TIPO DE CUENTA	INSTITUCIÓN FINANCIERA	MOTIVO DE LA TRANSFERENCIA
20/10/2017	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	60	\$ 1.701,00	Ahorros	Banco de Loja	Reembolso por recaudaciones pago ágil + Costo
TOTAL				\$ 1.701,00			


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE DÉBITO CUENTA AHORRISTAS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Noviembre							
Semana: Del 27 al 30 de noviembre de 2017						Folio Nro. 05	
FECHA	CUENTA	NOMBRE DEL BENEFICIARIO	Nro. DOC.	VALOR	TIPO DE CUENTA	INSTITUCIÓN FINANCIERA	MOTIVO DE LA TRANSFERENCIA


			Nro. DOC.	VALOR	TIPO DE CUENTA	INSTITUCIÓN FINANCIERA	
30/11/2017	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	61	\$ 3.001,00	Ahorros	Banco de Loja	Transferencia + costo
TOTAL				\$ 3.001,00			


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE DÉBITO CUENTA AHORRISTAS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Diciembre							
Semana: Del 18 al 24 de diciembre de 2017						Folio Nro. 06	
FECHA	CUENTA	NOMBRE DEL BENEFICIARIO	Nro. DOC.	VALOR	TIPO DE CUENTA	INSTITUCIÓN FINANCIERA	MOTIVO DE LA TRANSFERENCIA
20/12/2017	01-00613	Cooperativa Cariamanga Ltda.	62	\$ 6.001,00	Ahorros	Banco de Loja	Transferencia + costo
TOTAL				\$ 6.001,00			


ANEXO Nro. 11: AUXILIAR NOTA DE DÉBITO AHORROS


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE DÉBITO AHORROS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Septiembre							
Semana: Del 01 al 10 de septiembre de 2017						Folio Nro. 01	
FECHA	CUENTA	NOMBRE DEL BENEFICIARIO	Nro. DOC.	VALOR	TIPO CUENTA	INSTITUCIÓN FINANCIERA	MOTIVO DE LA TRANSFERENCIA
08/09/2017	01-0001-0	Loaiza Rúaes Oswaldo Reinaldo Ángel Gaspar Loaiza Rúaes	326	\$ 350,00	Ahorros	Cooperativa Gonzanamá	Depósito Ahorro
TOTAL				\$ 350,00			


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE DÉBITO AHORROS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Septiembre							
Semana: Del 25 al 30 de septiembre de 2017						Folio Nro. 02	
FECHA	CUENTA	NOMBRE DEL BENEFICIARIO	Nro. DOC.	VALOR	TIPO CUENTA	INSTITUCIÓN FINANCIERA	MOTIVO DE LA TRANSFERENCIA
28/09/2017	01-00364	Guamán Fierro Milanda Raquel	327	\$ 369,00	Ahorros	Cooperativa Gonzanamá	Pago cuota de préstamo
29/09/2017	01-0001-0	Loaiza Rúales Oswaldo Reinaldo Edgar Leonardo Loaiza Ventimilla	328	\$ 350,00	Ahorros	Cooperativa Gonzanamá	Pago cuota de préstamo
TOTAL				\$ 719,00			


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE DÉBITO AHORROS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Octubre							
Semana: Del 09 al 15 de octubre de 2017						Folio Nro. 03	
FECHA	CUENTA	NOMBRE DEL BENEFICIARIO	Nro. DOC.	VALOR	TIPO CUENTA	INSTITUCIÓN FINANCIERA	MOTIVO DE LA TRANSFERENCIA
12/10/2017	01-00198-9	Rodriguez Ojeda Edilza Patricia	329	\$ 195,61	Ahorros	Cooperativa Gonzanamá	Depósito Ahorro
TOTAL				\$ 195,61			


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE DÉBITO AHORROS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Octubre							
Semana: Del 23 al 31 de octubre de 2017						Folio Nro. 04	
FECHA	CUENTA	NOMBRE DEL BENEFICIARIO	Nro. DOC.	VALOR	TIPO CUENTA	INSTITUCIÓN FINANCIERA	MOTIVO DE LA TRANSFERENCIA
24/10/2017	01-000036-4	Milanda Raquel Guamán Fierro	330	\$ 380,00	Ahorros	Cooperativa Gonzanamá	Pago cuota de préstamo
TOTAL				\$ 380,00			

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE DÉBITO AHORROS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Noviembre							
Semana: Del 13 al 19 de noviembre de 2017						Folio Nro. 05	
FECHA	CUENTA	NOMBRE DEL BENEFICIARIO	Nro. DOC.	VALOR	TIPO CUENTA	INSTITUCIÓN FINANCIERA	MOTIVO DE LA TRANSFERENCIA
16/11/2017	01-00036-4	Milanda Raquel Fierro	331	\$ 500,00	Ahorros	Cooperativa Gonzanamá	depósitos de ahorros
TOTAL				\$ 500,00			


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE DÉBITO AHORROS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Noviembre							
Semana: Del 20 al 26 de noviembre de 2017						Folio Nro. 06	
FECHA	CUENTA	NOMBRE DEL BENEFICIARIO	Nro. DOC.	VALOR	TIPO CUENTA	INSTITUCIÓN FINANCIERA	MOTIVO DE LA TRANSFERENCIA
21/11/2017	01-00258-7	María Delmira Cevallos Ordoñez	332	\$ 32,00	Ahorros	Cooperativa Policía Nacional	transferencia + costo
TOTAL				\$ 32,00			

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE DÉBITO AHORROS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Noviembre							
Semana: Del 27 al 30 de noviembre de 2017						Folio Nro. 07	
FECHA	CUENTA	NOMBRE DEL BENEFICIARIO	Nro. DOC.	VALOR	TIPO CUENTA	INSTITUCIÓN FINANCIERA	MOTIVO DE LA TRANSFERENCIA
28/11/2017	01-00258-7	María Delmira Cevallos Ordoñez	333	\$ 82,00	Ahorros	Cooperativa Policía Nacional	transferencia para Ángel Betancourt + costo
TOTAL				\$ 82,00			


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE DÉBITO AHORROS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Diciembre							
Semana: Del 01 al 10 de diciembre de 2017						Folio Nro. 08	
FECHA	CUENTA	NOMBRE DEL BENEFICIARIO	Nro. DOC.	VALOR	TIPO CUENTA	INSTITUCIÓN FINANCIERA	MOTIVO DE LA TRANSFERENCIA
01/12/2017	01-00198-9	Edilza Patricia Rodriguez Ojeda	334	\$ 230,00	Ahorros	BanEcuador	transferencia
05/12/2017	01-00258-7	María Delmira Cevallos Ordoñez	335	\$ 31,00	Ahorros	Cooperativa Policía Nacional	transferencia
05/12/2017	01-00258-7	María Delmira Cevallos Ordoñez	336	\$ 1,00	Ahorros	Cooperativa Policía Nacional	costo por transferencia
06/12/2017	01-00198-9	Edilza Patricia Rodriguez Ojeda	337	\$ 97,87	Ahorros		transferencia Angeles Vargas
TOTAL				\$ 359,87			


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE DÉBITO AHORROS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Diciembre							
Semana: Del 11 al 17 de diciembre de 2017						Folio Nro. 09	
FECHA	CUENTA	NOMBRE DEL BENEFICIARIO	Nro. DOC.	VALOR	TIPO CUENTA	INSTITUCIÓN FINANCIERA	MOTIVO DE LA TRANSFERENCIA
11/12/2017	01-00277-8	José Antonio Paz	338	\$ 320,50	Ahorros	BanEcuador	Transferencia BanEcuador
11/12/2017	01-00277-8	José Antonio Paz	339	\$ 1,00	Ahorros	BanEcuador	costo por transferencia
14/12/2017	01-00361-5	Hilda Josefina Ramón Rodríguez	340	\$ 2.201,00	Ahorros	Banco Pichincha	transferencia
14/12/2017	01-00361-5	Hilda Josefina Ramón Rodríguez	341	\$ 1,00	Ahorros	Banco Pichincha	costo por transferencia
15/12/2017	01-00361-5	Hilda Josefina Ramón Rodríguez	342	\$ 101,00	Ahorros	Cooperativa Policía Nacional	transferencia


15/12/2017	01-00084-5	Nelly Esthela Mena Aguiar	343	\$ 1,00	Ahorros	Cooperativa Policía Nacional	costo por transferencia CPN
TOTAL				\$ 2.625,50			


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE NOTA DE DÉBITO AHORROS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Diciembre							
Semana: Del 18 al 24 de diciembre de 2017						Folio Nro. 10	
FECHA	CUENTA	NOMBRE DEL BENEFICIARIO	Nro. DOC.	VALOR	TIPO CUENTA	INSTITUCIÓN FINANCIERA	MOTIVO DE LA TRANSFERENCIA
21/12/2017	01-00198-9	Edilza Patricia Rodriguez Ojeda	344	\$ 1,00	Ahorros	BanEcuador	costo de transferencia BanEcuador
29/12/2017	01-00198-9	Edilza Patricia Rodriguez Ojeda	345	\$ 0,50	Ahorros	BanEcuador	costo de transferencia BanEcuador 01/12/2017
TOTAL				\$ 1,00			


ANEXO Nro. 12: AUXILIAR TRANSFERENCIAS POR PAGOS


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE TRANSFERENCIAS POR PAGOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Septiembre										
Semana: Del 01 al 10 de Septiembre del 2017								Folio Nro. 01		
FECHA	CUENTA	USUARIO	Nro. DOC.	Nro. PAGARÉ	RUBROS TRANSFERIDOS				Asistencia Crediticia	TOTAL
					Ahorros	Capital	Interés	Mora		
04/09/2017	01-00202-2	Ullaguari Celi Enid Esperanza	6233	841	\$ 71,00	\$ 64,51	\$ 6,40	\$ 0,09	\$ 0,00	\$ 71,00
07/09/2017	01-002899	Herrera Rodriguez Marlon	6244	843	\$ 50,75	\$ 50,75	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 50,75
07/09/2017	01-00005-2	Alvaréz Jumbo María Dolores	6245	640	\$ 187,92	\$ 183,39	\$ 3,19	\$ 1,34	\$ 0,00	\$ 187,92
TOTAL					\$ 309,67	\$ 298,65	\$ 9,59	\$ 1,43	\$ 0,00	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE TRANSFERENCIAS POR PAGOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Septiembre										
Semana: Del 18 al 24 de Septiembre del 2017								Folio Nro. 02		
FECHA	CUENTA	USUARIO	Nro. DOC.	Nro. PAGARÉ	RUBROS TRANSFERIDOS				Asistencia Crediticia	TOTAL
					Ahorros	Capital	Interés	Mora		
18/09/2017	01-00356-7	Cueva Aguirre Bertha Soraya	6267	814	\$ 96,78	\$ 83,33	\$ 13,36	\$ 0,09	\$ 0,00	\$ 96,78
19/09/2017	01-00276-7	Maza Cañar Plga Beatriz	6269	846	\$ 70,56	\$ 55,56	\$ 15,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 70,56
19/09/2017	01-00167-7	Cumbicos Paz Alba Mercedes	6270	513	\$ 205,87	\$ 201,16	\$ 2,72	\$ 1,99	\$ 0,00	\$ 205,87
20/09/2017	01-00228-6	Chamba Benitez Rosa Elvira	6273	829	\$ 176,67	\$ 166,67	\$ 10,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 176,67
TOTAL					\$ 549,88	\$ 506,72	\$ 41,08	\$ 2,08	\$ 0,00	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE TRANSFERENCIAS POR PAGOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Septiembre										
Semana: Del 25 al 30 de Septiembre del 2017										Folio Nro. 03
FECHA	CUENTA	USUARIO	Nro. DOC.	Nro. PAGARÉ	RUBROS TRANSFERIDOS				Asistencia Crediticia	TOTAL
					Ahorros	Capital	Interés	Mora		
25/09/2017	01-00076-6	Sarango Acaro Amada Magdalena	6281	801	\$ 92,68	\$ 82,33	\$ 10,32	\$ 0,03	\$ 0,00	\$ 92,68
26/09/2017	01-00328-6	Paz cumbicos María Norma	6286	789	\$ 156,75	\$ 150,00	\$ 6,75	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 156,75
TOTAL					\$ 249,43	\$ 232,33	\$ 17,07	\$ 0,03	\$ 0,00	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE TRANSFERENCIAS POR PAGOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Octubre										
Semana: Del 01 al 08 de Octubre del 2017										Folio Nro. 04
FECHA	CUENTA	USUARIO	Nro. DOC.	Nro. PAGARÉ	RUBROS TRANSFERIDOS				Asistencia Crediticia	TOTAL
					Ahorros	Capital	Interés	Mora		
02/10/2017	01-00202-2	Ulluguari Celi Enid Esperanza	6301	841	\$ 84,16	\$ 80,00	\$ 4,16	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 84,16
03/10/2017	01-00289-9	Herrera Rodríguez Marlo José	6305	852	\$ 61,56	\$ 60,00	\$ 1,56	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 61,56
06/10/2017	01-00374-7	Cevallos Rodríguez Johana Leticia	6315	842	\$ 41,74	\$ 40,00	\$ 1,74	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 41,74
TOTAL					\$ 187,46	\$ 180,00	\$ 7,46	\$ 0,00	\$ 0,00	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE TRANSFERENCIAS POR PAGOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Octubre										
Semana: Del 09 al 15 de Octubre del 2017										Folio Nro. 05
FECHA	CUENTA	USUARIO	Nro. DOC.	Nro. PAGARÉ	RUBROS TRANSFERIDOS				Asistencia Crediticia	TOTAL
					Ahorros	Capital	Interés	Mora		
10/10/2017	01-00339-7	Soto Narvaéz Luis Felipe	6323	953	\$ 131,39	\$ 83,33	\$ 48,00	\$ 0,06	\$ 0,00	\$ 131,39
10/10/2017	01-00219-6	Cumbicos Paz Raul Iván	6325	450	\$ 49,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 49,00	\$ 0,00	\$ 49,00
10/10/2017	01-00168-7	Cumbicos Paz Nancy Rocio	6326	804	\$ 56,73	\$ 8,88	\$ 37,70	\$ 10,15	\$ 0,00	\$ 56,73
TOTAL					\$ 237,12	\$ 92,21	\$ 85,70	\$ 59,21	\$ 0,00	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE TRANSFERENCIAS POR PAGOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Octubre										
Semana: Del 16 al 22 de Octubre del 2017										Folio Nro. 06
FECHA	CUENTA	USUARIO	Nro. DOC.	Nro. PAGARÉ	RUBROS TRANSFERIDOS				Asistencia Crediticia	TOTAL
					Ahorros	Capital	Interés	Mora		
16/10/2017	01-00241-3	Quezada Soto Luis Vicente	6334	802	\$ 300,00	\$ 300,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 300,00
TOTAL					\$ 300,00	\$ 300,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE TRANSFERENCIAS POR PAGOS										
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--


EXPRESADO EN DOLARES USD \$										
Semana: Del 23 al 31 de Octubre del 2017										Folio Nro. 07
FECHA	CUENTA	USUARIO	Nro. DOC.	Nro. PAGARÉ	RUBROS TRANSFERIDOS				Asistencia Crediticia	TOTAL
					Ahorros	Capital	Interés	Mora		
24/10/2017	01-0076-6	Amada Sarango Acaro	6355	801	\$ 91,79	\$ 83,33	\$ 8,46	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 91,79
24/10/2017	01-00135-4	Katherine Sthefania Camacho Cañar	6358	744	\$ 100,00	\$ 0,00	\$ 79,92	\$ 20,08	\$ 0,00	\$ 100,00
27/10/2017	01-00135-4	Katherine Sthefania Camacho Cañar	6370	744	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 500,00
31/10/2017	01-00324-4	Jorge Luis Ojeda Rodriguez	6376	811	\$ 150,00	\$ 145,76	\$ 3,53	\$ 0,71	\$ 0,00	\$ 150,00
31/10/2017	01-00356-7	Bertha Cueva Aguirre	6377	814	\$ 99,78	\$ 99,78	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 99,78
31/10/2017	01-00356-7	Bertha Cueva Aguirre	6378	814	\$ 83,33	\$ 83,33	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 83,33
TOTAL					\$ 1.024,90	\$ 912,20	\$ 91,91	\$ 20,79	\$ 0,00	


ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE TRANSFERENCIAS POR PAGOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Noviembre										
Semana: Del 01 al 05 de Noviembre del 2017										Folio Nro. 08
FECHA	CUENTA	USUARIO	Nro. DOC.	Nro. PAGARÉ	RUBROS TRANSFERIDOS				Asistencia Crediticia	TOTAL
					Ahorros	Capital	Interés	Mora		
05/11/2017	01-00289-9	Marlo José Herrera Rodriguez	6384	852	\$ 60,99	\$ 60,00	\$ 0,99	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 60,99
TOTAL					\$ 60,99	\$ 60,00	\$ 0,99	\$ 0,00	\$ 0,00	


ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE TRANSFERENCIAS POR PAGOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Noviembre										
Semana: Del 13 al 19 de Noviembre del 2017										Folio Nro. 09
FECHA	CUENTA	USUARIO	Nro. DOC.	Nro. PAGARÉ	RUBROS TRANSFERIDOS				Asistencia Crediticia	TOTAL
					Ahorros	Capital	Interés	Mora		
14/11/2017	01-00316-5	Elvin Leodan Cañar Vazqu�ez	6413	794	\$ 83,33	\$ 83,33	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 83,33
14/11/2017	01-00316-5	Elvin Leodan Cañar Vazqu�ez	6414	794	\$ 87,46	\$ 83,33	\$ 4,13	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 87,46
15/11/2017	01-00219-6	Raúl Iván Cumbicos Paz	6417	450	\$ 75,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 75,00	\$ 0,00	\$ 75,00
TOTAL					\$ 245,79	\$ 166,66	\$ 4,13	\$ 75,00	\$ 0,00	

ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE TRANSFERENCIAS POR PAGOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Noviembre										
Semana: Del 20 al 26 de Noviembre del 2017										Folio Nro. 10
FECHA	CUENTA	USUARIO	Nro. DOC.	Nro. PAGARÉ	RUBROS TRANSFERIDOS				Asistencia Crediticia	TOTAL
					Ahorros	Capital	Interés	Mora		
20/11/2017	01-00153-4	Benardo Aurelio Cevallos Ordoñez	6434	867	\$ 95,60	\$ 57,14	\$ 38,40	\$ 0,06	\$ 0,00	\$ 95,60
23/11/2017	01-00076-6	Amada Magdalena Sarango Acaro	6440	801	\$ 90,83	\$ 83,33	\$ 7,50	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 90,83
TOTAL					\$ 186,43	\$ 140,47	\$ 45,90	\$ 0,06	\$ 0,00	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE TRANSFERENCIAS POR PAGOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Noviembre										
Semana: Del 27 al 30 de Noviembre del 2017										Folio Nro. 11
FECHA	CUENTA	USUARIO	Nro. DOC.	Nro. PAGARÉ	RUBROS TRANSFERIDOS				Asistencia Crediticia	TOTAL
					Ahorros	Capital	Interés	Mora		
29/11/2017	01-00198-9	Edilza PatriciaRodriguez Ojeda	6453	560	\$ 130,00	\$ 106,44	\$ 23,56	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 130,00
TOTAL					\$ 130,00	\$ 106,44	\$ 23,56	\$ 0,00	\$ 0,00	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE TRANSFERENCIAS POR PAGOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Diciembre										
Semana: Del 01 al 10 de Diciembre del 2017										Folio Nro. 12
FECHA	CUENTA	USUARIO	Nro. DOC.	Nro. PAGARÉ	RUBROS TRANSFERIDOS				Asistencia Crediticia	TOTAL
					Ahorros	Capital	Interés	Mora		
05/12/2017	01-00356-7	Bertha Soraya Cueva Aguirre	6461	869	\$ 99,83	\$ 70,83	\$ 28,90	\$ 0,10	\$ 0,00	\$ 99,83
			6469							\$ 0,00
TOTAL					\$ 99,83	\$ 70,83	\$ 28,90	\$ 0,10	\$ 0,00	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE TRANSFERENCIAS POR PAGOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$										
Semana: Del 18 al 24 de Diciembre del 2017										Folio Nro. 13
FECHA	CUENTA	USUARIO	Nro. DOC.	Nro. PAGARÉ	RUBROS TRANSFERIDOS				Asistencia Crediticia	TOTAL
					Ahorros	Capital	Interés	Mora		
18/12/2017	01-00193-6	Carlos Rodrigo Cueva Aguirre	6493	836	\$ 109,19	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,03	\$ 109,16	\$ 109,19
21/12/2017	01-00153-4	Bernardo Aurelio Cevallos Ordoñez	6503	867	\$ 93,51	\$ 57,14	\$ 36,31	\$ 0,06	\$ 0,00	\$ 93,51
22/12/2017	01-00076-6	Amada Magdalena Sarango Acaro	6507	801	\$ 89,37	\$ 83,33	\$ 6,04	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 89,37
TOTAL					\$ 292,07	\$ 140,47	\$ 42,35	\$ 0,09	\$ 109,16	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE TRANSFERENCIAS POR PAGOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$										
Semana: Del 25 al 31 de Diciembre del 2017										Folio Nro. 14
FECHA	CUENTA	USUARIO	Nro. DOC.	Nro. PAGARÉ	RUBROS TRANSFERIDOS				Asistencia Crediticia	TOTAL
					Ahorros	Capital	Interés	Mora		
29/12/2017	01-00356-7	Bertha Soraya Cueva Aguirre	6524	869	\$ 95,27	\$ 75,72	\$ 19,55	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 95,27
TOTAL					\$ 95,27	\$ 75,72	\$ 19,55	\$ 0,00	\$ 0,00	

ANEXO Nro. 13: AUXILIAR PAGO DE CRÉDITOS

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DE CRÉDITOS MICROEMPRESA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Septiembre													Folio Nro. 01	
Semana: Del 1 al 10 de septiembre del 2017														
FECHA	CUENTA	SOCIO	Nro. CP	Nro. CRÉDITO	MONTO PRESTADO	SALDO ANTERIOR	CAPITAL	INTERÉS	MORA	NOTIFICACIÓN	SALDO A PAGAR	SALDO ACTUAL	DÍAS	
03/09/2017	01-00019-5	Soto Narvaéz Deysi Noemi	6231	585	\$ 4.000,00	\$ 1.666,69	\$ 111,11	\$ 25,85	\$ 0,12	\$ 0,00	\$ 137,08	\$ 1.555,58	1260	
03/09/2017	01-00351-4	Chamba Ullaguari Elsa Eufemia	6232	809	\$ 1.000,00	\$ 833,34	\$ 83,33	\$ 24,17	\$ 0,73	\$ 0,00	\$ 108,23	\$ 750,01	360	
04/09/2017	01-00368-8	Cevallos Pérez Sandra Cecibel	6234	821	\$ 500,00	\$ 333,34	\$ 83,33	\$ 5,67	\$ 0,12	\$ 0,00	\$ 89,12	\$ 250,01	180	
04/09/2017	01-00168-7	Cumbicos Paz Nancy Rocio	6235	604	\$ 965,00	\$ 768,98	\$ 0,00	\$ 41,44	\$ 28,56	\$ 0,00	\$ 70,00	\$ 768,98	280	
04/09/2017	01-00084-6	Mena Aguiar Nelly Esthela	6236	639	\$ 2.000,00	\$ 1.333,36	\$ 0,00	\$ 173,72	\$ 26,28	\$ 0,00	\$ 200,00	\$ 1.333,36	720	
04/09/2017	01-00061-3	Paz Chamba David Mercindo	6237	730	\$ 500,00	\$ 348,04	\$ 348,04	\$ 40,02	\$ 25,16	\$ 0,00	\$ 413,22	\$ 0,00	180	
04/09/2017	01-00339-7	Soto Narvaéz Luis Felipe	6238	742	\$ 2.000,00	\$ 1.166,70	\$ 166,70	\$ 2,33	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 169,03	\$ 1.000,00	720	
06/09/2017	01-00009-4	Chamba Díaz Lucrecia Yeny	6239	807	\$ 3.000,00	\$ 2.759,08	\$ 89,42	\$ 30,35	\$ 0,23	\$ 0,00	\$ 120,00	\$ 2.669,66	1080	
06/09/2017	01-00252-4	Yaguana Pedro Pablo	6240	718	\$ 1.000,00	\$ 388,84	\$ 55,56	\$ 6,03	\$ 0,06	\$ 0,00	\$ 61,65	\$ 333,28	360	
06/09/2017	01-00211-2	Fierro Yaguana Marla Dolores	6241	808	\$ 1.500,00	\$ 1.125,00	\$ 125,00	\$ 19,13	\$ 0,05	\$ 0,00	\$ 144,18	\$ 1.000,00	540	
06/09/2017	01-00202-2	Ullaguari Celi Enid Esperanza	6242	841	\$ 400,00	\$ 335,49	\$ 15,49	\$ 0,34	\$ 0,01	\$ 0,00	\$ 15,84	\$ 320,00	150	
06/09/2017	01-00243-4	Rodríguez Camacho Carmita	6243	711	\$ 3.000,00	\$ 1.500,00	\$ 125,00	\$ 21,00	\$ 0,05	\$ 0,00	\$ 146,05	\$ 1.375,00	1080	
07/09/2017	01-00374-7	Cevallos Rodríguez Johana L	6246	842	\$ 160,00	\$ 160,00	\$ 40,00	\$ 2,48	\$ 0,01	\$ 0,00	\$ 42,49	\$ 120,00	120	
08/09/2017	01-00336-6	Betancourt Cevallos María Alexandra	6247	772	\$ 1.600,00	\$ 645,57	\$ 645,57	\$ 21,95	\$ 1,64	\$ 0,00	\$ 669,16	\$ 0,00	620	
08/09/2017	01-00020-1	Loaiza Ventimilla Diana Paulina	6248	825	\$ 1.000,00	\$ 888,88	\$ 55,56	\$ 11,11	\$ 0,02	\$ 0,00	\$ 66,69	\$ 833,32	360	
08/09/2017	01-00339-7	Soto Narvaéz Luis Felipe	6249	742	\$ 2.000,00	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00	\$ 2,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 1.002,00	\$ 0,00	720	
10/09/2017	01-00099-9	Cumbicos Sarango Regina	6250	710	\$ 3.000,00	\$ 2.000,04	\$ 83,33	\$ 35,00	\$ 0,15	\$ 0,00	\$ 118,48	\$ 1.916,71	1080	
10/09/2017	01-00102-1	Peréz Cumbicos Antonio S	6251	737	\$ 3.000,00	\$ 2.166,70	\$ 83,33	\$ 37,92	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 121,25	\$ 2.083,37	1080	
10/09/2017	01-00318-6	Paz Cumbicos Pedro Joselito	6252	823	\$ 300,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 1,56	\$ 0,11	\$ 0,00	\$ 101,67	\$ 0,00	150	
TOTAL								\$ 3.210,77	\$ 502,07	\$ 83,30	\$ 0,00	\$ 3.796,14	\$ 16.309,28	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DE CRÉDITOS MICROEMPRESA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Septiembre														
Semana: Del 11 al 17 de septiembre del 2017											Folio Nro. 02			
FECHA	CUENTA	SOCIO	Nro. CP	Nro. CRÉDITO	MONTO PRESTADO	SALDO ANTERIOR	CAPITAL	INTERÉS	MORA	NOTIFICACIÓN	SALDO A PAGAR	SALDO ACTUAL	DÍAS	
13/09/2017	01-00287-8	Cevallos Pérez Fausto Fracelin	6253	810	\$ 2.000,00	\$ 1.750,01	\$ 83,33	\$ 29,75	\$ 0,15	\$ 0,00	\$ 113,23	\$ 1.666,68	720	
13/09/2017	01-00063-4	Cueva Herrera Eugenia Noemí	6254	668	\$ 1.424,00	\$ 725,87	\$ 250,55	\$ 38,11	\$ 6,34	\$ 0,00	\$ 295,00	\$ 475,32	540	
13/09/2017	01-00063-4	Cueva Herrera Eugenia Noemí	6255	668	\$ 1.424,00	\$ 475,32	\$ 0,60	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,60	\$ 474,72	540	
13/09/2017	01-00107-4	Ramos Rodríguez Enry Patricio	6256	796	\$ 1.000,00	\$ 777,76	\$ 55,56	\$ 11,67	\$ 0,12	\$ 0,00	\$ 67,35	\$ 722,20	360	
14/09/2017	01-00361-5	Ramos Rodríguez Hilda J	6257	827	\$ 1.000,00	\$ 888,88	\$ 55,56	\$ 12,44	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 68,00	\$ 833,32	360	
14/09/2017	01-00277-8	Paz José Antonio	6258	819	\$ 400,00	\$ 400,00	\$ 400,00	\$ 21,00	\$ 4,99	\$ 0,00	\$ 425,99	\$ 0,00	150	
14/09/2017	01-00115-3	Narvaéz Benitez Felicitita	6259	799	\$ 500,00	\$ 166,68	\$ 166,68	\$ 2,42	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 169,10	\$ 0,00	180	
15/09/2017	01-00316-5	Cañar Vasquez Elvin Leodan	6260	794	\$ 1.000,00	\$ 750,01	\$ 83,33	\$ 11,63	\$ 1,31	\$ 0,00	\$ 96,27	\$ 666,68	360	
15/09/2017	01-003498	Cevallos Ordoñez Ligia E	6261	844	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 2,00	\$ 0,26	\$ 0,00	\$ 102,26	\$ 0,00	90	
17/09/2017	01-003556	Jimenez Cueva Wilfrida	6262	818	\$ 800,00	\$ 599,99	\$ 66,67	\$ 8,10	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 74,77	\$ 533,32	360	
17/09/2017	01-003514	Chamba Ullaquari Elsa Eufemia	6263	809	\$ 1.000,00	\$ 750,01	\$ 83,33	\$ 5,25	\$ 0,28	\$ 0,00	\$ 88,86	\$ 666,68	360	
17/09/2017	01-00158-7	Díaz Cumbicos Fernanda Dolores	6264	845	\$ 3.000,00	\$ 3.000,00	\$ 83,33	\$ 45,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 128,33	\$ 2.916,67	1080	
TOTAL								\$ 1.428,94	\$ 187,37	\$ 13,45	\$ 0,00	\$ 1.629,76	\$ 8.955,59	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DE CRÉDITOS MICROEMPRESA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Septiembre														
Semana: Del 18 al 24 de septiembre del 2017											Folio Nro. 03			
FECHA	CUENTA	SOCIO	Nro. CP	Nro. CRÉDITO	MONTO PRESTADO	SALDO ANTERIOR	CAPITAL	INTERÉS	MORA	NOTIFICACIÓN	SALDO A PAGAR	SALDO ACTUAL	DÍAS	
18/09/2017	01-00240-3	Peréz Quezada Vicente Paúl	6265	815	\$ 2.000,00	\$ 1.750,01	\$ 83,33	\$ 27,13	\$ 0,09	\$ 0,00	\$ 110,55	\$ 1.666,68	720	
18/08/2017	01-002503	Peréz Quezada Ana Elizabeth	6266	765	\$ 1.200,00	\$ 733,32	\$ 66,67	\$ 21,63	\$ 0,76	\$ 0,00	\$ 89,06	\$ 666,65	540	
18/09/2017	01-003598	Chamba Briceño Luder Agustín	6268	758	\$ 300,00	\$ 110,61	\$ 58,27	\$ 1,00	\$ 0,73	\$ 0,00	\$ 60,00	\$ 52,34	180	
19/09/2017	01-00193-6	Cueva Aguirre Carlos Rodrigo	6271	836	\$ 2.000,00	\$ 1.916,67	\$ 83,33	\$ 27,79	\$ 0,03	\$ 0,00	\$ 111,15	\$ 1.833,34	720	
20/09/2017	01-00295-8	Cordero Carrión Nixón Michael	6272	695	\$ 3.000,00	\$ 1.250,00	\$ 125,00	\$ 18,13	\$ 0,05	\$ 0,00	\$ 143,18	\$ 1.125,00	1080	
21/09/2017	01-00090-4	Ramos Jumbo Hugo Froilán	6274	783	\$ 2.000,00	\$ 1.500,02	\$ 83,33	\$ 21,75	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 105,08	\$ 1.416,69	720	
21/09/2017	01-00060-3	Quezada Jumbo María Albina	6275	837	\$ 2.000,00	\$ 1.916,67	\$ 83,33	\$ 27,79	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 111,12	\$ 1.833,34	720	
22/09/2017	01-00343-5	Cañar Alejandro María E	6276	830	\$ 150,00	\$ 112,50	\$ 37,50	\$ 3,19	\$ 0,40	\$ 0,00	\$ 41,09	\$ 75,00	120	
24/09/2017	01-00065-5	Rodríguez Rivas Graciela J	6277	766	\$ 600,00	\$ 200,00	\$ 50,00	\$ 3,30	\$ 0,11	\$ 0,00	\$ 53,41	\$ 150,00	180	
24/09/2017	01-00309-6	Estrada Estrada Francisco José	6278	728	\$ 3.000,00	\$ 2.083,37	\$ 83,33	\$ 31,25	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 114,58	\$ 2.000,04	1080	
24/09/2017	01-00074-5	Camacho Carrión Gloria Edith	6279	768	\$ 3.000,00	\$ 2.416,69	\$ 83,33	\$ 37,46	\$ 0,49	\$ 0,00	\$ 121,28	\$ 2.333,36	1080	
24/09/2017	01-00100-0	Chalaco Yuli Margot	6280	824	\$ 2.500,00	\$ 2.333,35	\$ 83,34	\$ 37,33	\$ 0,52	\$ 0,00	\$ 121,19	\$ 2.250,01	900	
TOTAL								\$ 920,76	\$ 257,75	\$ 3,18	\$ 0,00	\$ 1.181,69	\$ 15.402,45	



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
AUXILIAR DE PAGOS DE CRÉDITOS MICROEMPRESA
EXPRESADO EN DOLARES USD \$

MES: Septiembre

Semana: Del 25 al 30 de septiembre del 2017

Folio Nro. 04

FECHA	CUENTA	SOCIO	Nro. CP	Nro. CRÉDITO	MONTO PRESTADO	SALDO ANTERIOR	CAPITAL	INTERÉS	MORA	NOTIFICACIÓN	SALDO A PAGAR	SALDO ACTUAL	DÍAS	
25/09/2017	01-00088-8	Imaicela Carmen Esthela	6282	543	\$ 3.000,00	\$ 833,42	\$ 83,33	\$ 12,14	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 95,47	\$ 750,09	1080	
25/09/2017	01-00338-7	Soto Chamba Jorge Luis	6283	839	\$ 1.000,00	\$ 916,67	\$ 83,33	\$ 14,21	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 97,54	\$ 833,34	360	
25/09/2017	01-00273-6	Ordoñez Rífrío Laura Agustina	6284	833	\$ 500,00	\$ 333,34	\$ 83,33	\$ 5,83	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 89,16	\$ 250,01	180	
25/09/2017	01-00023-2	Guamán Camacho Lucrecia	6285	838	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 6,30	\$ 0,22	\$ 0,00	\$ 206,52	\$ 0,00	120	
27/09/2017	01-00241-3	Quezada Soto Luis Vicente	6287	802	\$ 3.500,00	\$ 3.032,06	\$ 18,16	\$ 150,09	\$ 0,02	\$ 0,00	\$ 168,27	\$ 3.013,90	1080	
27/09/2017	01-00144-4	Narvaéz Gaona Carmen Edita	6288	800	\$ 300,00	\$ 149,82	\$ 49,45	\$ 3,82	\$ 0,73	\$ 0,00	\$ 54,00	\$ 100,37	180	
27/09/2017	01-00045-4	Gaona Bravo Alba Delfilia	6289	791	\$ 1.000,00	\$ 166,65	\$ 166,65	\$ 2,42	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 169,07	\$ 0,00	360	
27/09/2017	01-00156-6	Chamba Benitez María Felicita	6290	792	\$ 3.200,00	\$ 2.866,65	\$ 66,67	\$ 38,70	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 105,37	\$ 2.799,98	1440	
27/09/2017	01-00047-5	Chamba Zanchéz José Francel	6291	793	\$ 500,00	\$ 83,35	\$ 83,33	\$ 1,25	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 84,58	\$ 0,02	180	
27/09/2017	01-00047-5	Chamba Zanchéz José Francel	6292	793	\$ 500,00	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,02	\$ 0,00	180	
27/09/2017	01-00051-3	Carrión Betancourt Esperanza Gloria	6293	759	\$ 1.500,00	\$ 937,50	\$ 62,50	\$ 14,06	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 76,56	\$ 875,00	720	
27/09/2017	01-00182-5	Benitez Jesús	6294	831	\$ 300,00	\$ 150,00	\$ 75,00	\$ 2,33	\$ 0,03	\$ 0,00	\$ 77,36	\$ 75,00	180	
28/09/2017	01-00078-7	Peréz Quezada Mónica Patricia	6295	798	\$ 1.500,00	\$ 1.250,00	\$ 62,50	\$ 18,75	\$ 0,32	\$ 0,00	\$ 81,57	\$ 1.187,50	540	
28/09/2017	01-000293-7	Calderón Camacho Mari Grecia	6296	754	\$ 1.500,00	\$ 833,36	\$ 166,66	\$ 21,67	\$ 1,59	\$ 0,00	\$ 189,92	\$ 666,70	540	
29/09/2017	01-000198-9	Rodríguez Ojeda Edilza Patricia	6297	560	\$ 4.000,00	\$ 1.877,91	\$ 102,64	\$ 27,36	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 130,00	\$ 1.775,27	1260	
TOTAL								\$ 1.303,57	\$ 318,93	\$ 2,91	\$ 0,00	\$ 1.625,41	\$ 12.327,18	




ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
AUXILIAR DE PAGOS DE CRÉDITOS MICROEMPRESA
EXPRESADO EN DOLARES USD \$


MES: Octubre

Semana: Del 01 al 08 de octubre del 2017

Folio Nro. 05

FECHA	CUENTA	SOCIO	Nro. CP	Nro. CRÉDITO	MONTO PRESTADO	SALDO ANTERIOR	CAPITAL	INTERÉS	MORA	NOTIFICACIÓN	SALDO A PAGAR	SALDO ACTUAL	DÍAS
01/10/2017	01-00346-6	Arrobo Correa Felicita Ursulina	6298	840	\$ 200,00	\$ 150,00	\$ 50,00	\$ 2,55	\$ 0,11	\$ 0,00	\$ 52,66	\$ 100,00	120
02/10/2017	01-00144-4	Narvaéz Gaona Carmen Albina	6299	800	\$ 300,00	\$ 100,37	\$ 50,37	\$ 0,25	\$ 0,09	\$ 0,00	\$ 50,71	\$ 50,00	180
02/10/2017	01-00366-8	Cevallos Peréz Sandra Cecibel	6300	821	\$ 500,00	\$ 250,01	\$ 83,33	\$ 3,50	\$ 0,09	\$ 0,00	\$ 86,92	\$ 166,68	180
02/10/2017	01-000330-3	Rodríguez Mira Luz	6302	820	\$ 1.000,00	\$ 819,60	\$ 177,82	\$ 22,13	\$ 0,05	\$ 0,00	\$ 200,00	\$ 641,78	360
02/10/2017	01-00019-5	Soto Narvaéz Deysi Noemi	6303	585	\$ 4.000,00	\$ 1.555,58	\$ 111,11	\$ 21,20	\$ 0,12	\$ 0,00	\$ 132,43	\$ 1.444,47	1260
03/10/2017	01-00057-6	Camacho Camacho Georgino	6304	805	\$ 300,00	\$ 142,78	\$ 92,78	\$ 3,50	\$ 0,76	\$ 0,00	\$ 97,04	\$ 50,00	180
03/10/2017	01-00009-4	Chamba Díaz Lucrecia Yenny	6306	807	\$ 3.000,00	\$ 2.669,66	\$ 86,31	\$ 36,04	\$ 0,06	\$ 0,00	\$ 122,41	\$ 2.583,35	1080
03/10/2017	01-00057-6	Camacho Camacho Georgino	6307	805	\$ 300,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 50,00	\$ 0,00	180
04/10/2017	01-00211-2	Fierro Yaguana María Dolores	6308	808	\$ 1.500,00	\$ 1.000,00	\$ 125,00	\$ 14,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 139,00	\$ 875,00	360
04/10/2017	01-00261-4	Paz Yaguana Iván	6309	757	\$ 2.000,00	\$ 1.250,03	\$ 83,33	\$ 21,25	\$ 0,40	\$ 0,00	\$ 104,98	\$ 1.166,70	720
05/10/2017	01-00324-4	Rodríguez Ojeda Jorge Luiz	6310	811	\$ 1.100,00	\$ 550,84	\$ 279,17	\$ 19,00	\$ 1,83	\$ 0,00	\$ 300,00	\$ 271,67	180
05/10/2017	01-000586	Acaro Mizquero Asdrual P	6311	678	\$ 1.700,00	\$ 377,84	\$ 377,84	\$ 12,09	\$ 3,12	\$ 0,00	\$ 393,05	\$ 0,00	180
05/10/2017	01-00016-3	Alejandro Salinas Manuela N	6312	708	\$ 1.067,65	\$ 864,55	\$ 864,55	\$ 48,85	\$ 7,85	\$ 0,00	\$ 921,25	\$ 0,00	360
06/10/2017	01-00252-4	Yaguan pedro Pablo	6313	718	\$ 1.000,00	\$ 333,28	\$ 55,56	\$ 5,00	\$ 0,06	\$ 0,00	\$ 60,62	\$ 277,72	360
06/10/2017	01-00243-4	Rodríguez Camacho Carmita	6314	711	\$ 3.000,00	\$ 1.375,00	\$ 125,00	\$ 20,63	\$ 0,05	\$ 0,00	\$ 145,68	\$ 1.250,00	1080
06/10/2017	01-00020-1	Loaiza Ventimilla Diana Paulina	6316	825	\$ 1.000,00	\$ 833,32	\$ 55,56	\$ 11,67	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 67,23	\$ 777,76	360
08/10/2017	01-0001947	Cumbicos Paz Fredy José	6317	851	\$ 3.000,00	\$ 3.000,00	\$ 353,13	\$ 46,50	\$ 0,37	\$ 0,00	\$ 400,00	\$ 2.646,87	1080
08/10/2017	01-00099-9	Cumbicos Sarango Regina	6318	710	\$ 3.000,00	\$ 1.976,71	\$ 83,33	\$ 26,83	\$ 0,09	\$ 0,00	\$ 110,25	\$ 1.893,38	1080

08/10/2017	01-00102-1	Peréz Cumbicos Antonio Cervilio	6319	737	\$ 3.000,00	\$ 2.083,37	\$ 83,33	\$ 29,17	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 112,50	\$ 2.000,04	1080
TOTAL							\$ 3.187,52	\$ 344,16	\$ 15,05	\$ 0,00	\$ 3.546,73	\$ 16.195,42	
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DE CRÉDITOS MICROEMPRESA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Octubre													
Semana: Del 09 al 15 de octubre del 2017											Folio Nro. 06		
FECHA	CUENTA	SOCIO	Nro. CP	Nro. CRÉDITO	MONTO PRESTADO	SALDO ANTERIOR	CAPITAL	INTERÉS	MORA	NOTIFICACIÓN	SALDO A PAGAR	SALDO ACTUAL	DÍAS
10/10/2017	01-00194-7	Cumbicos Paz Fredy José	6320	851	\$ 3.000,00	\$ 2.646,87	\$ 147,24	\$ 2,65	\$ 0,11	\$ 0,00	\$ 150,00	\$ 2.499,63	1080
10/10/2017	01-00248-7	Camacho Ventimilla Haydee	6321	854	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 4,75	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 504,75	\$ 0,00	180
10/10/2017	01-00287-8	Cevallos Pérez Fausto Francelin	6322	810	\$ 2.000,00	\$ 1.666,68	\$ 83,30	\$ 22,50	\$ 0,03	\$ 0,00	\$ 105,83	\$ 1.583,38	720
10/10/2017	01-000219-6	Cumbicos Paz Raul Nixon	6324	450	\$ 3.000,00	\$ 2.900,01	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 100,69	\$ 0,00	\$ 100,69	\$ 2.900,01	1080
10/10/2017	01-00168-7	Cumbicos Paz Nancy Rocío	6327	604	\$ 865,00	\$ 760,00	\$ 760,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 760,00	\$ 0,00	280
12/10/2017	01-00343-5	María Edomilia Cañar Alejandro	6328	830	\$ 150,00	\$ 75,00	\$ 37,50	\$ 0,84	\$ 0,28	\$ 0,00	\$ 38,62	\$ 37,50	120
12/10/2017	01-00316-5	Elvin Loadan Cañar Vasquez	6329	794	\$ 1.000,00	\$ 666,68	\$ 416,65	\$ 9,00	\$ 1,10	\$ 0,00	\$ 426,75	\$ 250,03	360
13/10/2017	01-00019-5	Soto Narvaéz Deysi Noemi	6330	585	\$ 4.000,00	\$ 1.444,47	\$ 1.444,47	\$ 8,83	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 1.453,30	\$ 0,00	1260
15/10/2017	01-00107-0	Enry Patricio Ramos Rodriguez	6331	796	\$ 1.000,00	\$ 722,20	\$ 55,56	\$ 11,56	\$ 0,18	\$ 0,00	\$ 67,30	\$ 666,64	360
TOTAL							\$ 3.444,72	\$ 60,13	\$ 102,39	\$ 0,00	\$ 3.607,24	\$ 7.937,19	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DE CRÉDITOS MICROEMPRESA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Octubre													
Semana: Del 16 al 22 de octubre del 2017											Folio Nro. 07		
FECHA	CUENTA	SOCIO	Nro. CP	Nro. CRÉDITO	MONTO PRESTADO	SALDO ANTERIOR	CAPITAL	INTERÉS	MORA	NOTIFICACIÓN	SALDO A PAGAR	SALDO ACTUAL	DÍAS
16/10/2017	01-00240-3	Peréz Quezada Vicente Paúl	6332	815	\$ 2.000,00	\$ 1.666,68	\$ 83,33	\$ 23,33	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 106,66	\$ 1.583,35	720
16/10/2017	01-00241-3	Quezada Soto Luis Vicente	6333	802	\$ 3.500,00	\$ 3.013,90	\$ 2.091,37	\$ 28,63	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 2.120,00	\$ 922,53	1080
16/10/2017	01-00113-2	Paladines Chamba Olivia Josefina	6335	776	\$ 1.000,00	\$ 500,02	\$ 4,74	\$ 13,00	\$ 2,26	\$ 0,00	\$ 20,00	\$ 495,28	360
16/10/2017	01-00355-6	Jiménez Cueva Wilfrida	6336	818	\$ 800,00	\$ 533,32	\$ 66,67	\$ 7,73	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 74,40	\$ 466,65	360
16/10/2017	01-00162-4	Agustin Alfonso Cwvallos Ordoñez	6337	576	\$ 3.000,00	\$ 2.329,23	\$ 0,00	\$ 252,10	\$ 87,90	\$ 0,00	\$ 340,00	\$ 2.329,23	1080
16/10/2017	01-00170-4	Ojeda Camacho Mayra Magali	6338	847	\$ 3.000,00	\$ 3.000,00	\$ 166,66	\$ 85,50	\$ 0,83	\$ 0,00	\$ 252,99	\$ 2.833,34	1080
17/10/2017	01-00100-0	Yulit Margot Chalaco	6339	824	\$ 2.500,00	\$ 2.250,01	\$ 83,33	\$ 25,88	\$ 0,34	\$ 0,00	\$ 109,55	\$ 2.166,68	900
17/10/2017	01-00361-5	Hilda Josefina Ramos Rodriguez	6340	827	\$ 1.000,00	\$ 833,32	\$ 55,56	\$ 13,75	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 69,31	\$ 777,76	360
17/10/2017	01-00232-3	Lidia Clemencia Cañar Camacho	6341	651	\$ 2.000,00	\$ 1.599,98	\$ 649,98	\$ 293,28	\$ 60,11	\$ 0,00	\$ 1.003,37	\$ 950,00	720
17/10/2017	01-00232-3	Lidia Clemencia Cañar Camacho	6342	651	\$ 2.000,00	\$ 950,00	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 0,00	720
18/10/2017	01-00061-3	Chamba David Mercindo	6343	850	\$ 300,00	\$ 300,00	\$ 50,00	\$ 6,60	\$ 0,26	\$ 0,00	\$ 56,86	\$ 250,00	180
18/10/2017	01-00158-7	Diaz Cumbicos Fernanda Dolores	6344	845	\$ 3.000,00	\$ 2.916,67	\$ 83,33	\$ 45,21	\$ 0,03	\$ 0,00	\$ 128,57	\$ 2.833,34	1080
18/10/2017	01-00162-4	Agustin Alfonso Cwvallos Ordoñez	6345	576	\$ 3.000,00	\$ 2.329,23	\$ 2.313,24	\$ 15,05	\$ 0,97	\$ 0,00	\$ 2.329,26	\$ 15,99	1080
18/10/2017	01-00162-4	Agustin Alfonso Cwvallos Ordoñez	6346	576	\$ 3.000,00	\$ 15,99	\$ 15,99	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 15,99	\$ 0,00	1080
19/10/2017	01-00285-8	Cordero Carrión Nixon Michael	6347	695	\$ 3.000,00	\$ 1.125,00	\$ 125,00	\$ 16,31	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 141,31	\$ 1.000,00	1080
19/10/2017	01-00113-2	Paladines Chamba Olivia Josefina	6348	776	\$ 1.000,00	\$ 495,28	\$ 19,08	\$ 0,74	\$ 0,18	\$ 0,00	\$ 20,00	\$ 476,20	360
19/10/2017	01-00153-4	Benardo Aurelio Cevallos Ordoñez	6349	492	\$ 3.000,00	\$ 2.416,69	\$ 2.416,69	\$ 255,49	\$ 56,83	\$ 0,00	\$ 2.729,01	\$ 0,00	1080
20/10/2017	01-00228-6	Rosita Elvira Chamba Benitez	6350	829	\$ 1.000,00	\$ 499,99	\$ 166,67	\$ 7,5	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 174,17	\$ 333,32	360
20/10/2017	01-00175-6	Lilia Carmen Calderón Camacho	6351	750	\$ 1.200,00	\$ 599,97	\$ 133,34	\$ 21,60	\$ 1,29	\$ 0,00	\$ 156,23	\$ 466,63	360
22/10/2017	01-00193-6	Carlos Rodrigo Cueva Aguirre	6352	836	\$ 2.000,00	\$ 1.833,34	\$ 83,33	\$ 30,25	\$ 0,12	\$ 0,00	\$ 113,70	\$ 1.750,01	720
22/10/2017	01-00090-4	Hugo Froilán Ramos Jumbo	6353	783	\$ 2.000,00	\$ 1.416,69	\$ 83,33	\$ 21,96	\$ 0,06	\$ 0,00	\$ 105,35	\$ 1.333,36	720
22/10/2017	01-00351-4	Elsa Eufemia Chamba Ullaguari	6354	809	\$ 1.000,00	\$ 666,68	\$ 83,33	\$ 11,67	\$ 0,40	\$ 0,00	\$ 95,40	\$ 583,35	360
TOTAL							\$ 9.724,97	\$ 1.175,58	\$ 211,58	\$ 0,00	\$ 11.112,13	\$ 21.567,02	



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
AUXILIAR DE PAGOS DE CRÉDITOS MICROEMPRESA
EXPRESADO EN DOLARES USD \$

MES: Octubre

Semana: Del 23 al 31 de octubre del 2017

Folio Nro. 08

FECHA	CUENTA	SOCIO	Nro. CP	Nro. CRÉDITO	MONTO PRESTADO	SALDO ANTERIOR	CAPITAL	INTERÉS	MORA	NOTIFICACIÓN	SALDO A PAGAR	SALDO ACTUAL	DÍAS	
24/10/2017	01-00074-5	Gloria Edith Camacho Carrión	6356	768	\$ 3.000,00	\$ 2.333,36	\$ 83,33	\$ 35,00	\$ 0,46	\$ 0,00	\$ 118,79	\$ 2.250,03	1080	
24/10/2017	01-00273-6	Laura Agustina Ordoñez Riofrío	6357	833	\$ 500,00	\$ 250,01	\$ 83,33	\$ 3,63	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 86,96	\$ 166,68	180	
25/10/2017	01-00065-5	Graciela Josefina Rodríguez Rivas	6359	766	\$ 600,00	\$ 150,00	\$ 50,00	\$ 2,33	\$ 0,13	\$ 0,00	\$ 52,46	\$ 100,00	180	
25/10/2017	01-00088-8	Carmen Estela Imaicela Cueva	6360	543	\$ 3.000,00	\$ 750,09	\$ 83,33	\$ 10,58	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 93,91	\$ 666,76	1080	
26/10/2017	01-00346-6	Felicia Arrobo Cueva	6361	840	\$ 200,00	\$ 100,00	\$ 50,00	\$ 1,25	\$ 0,02	\$ 0,00	\$ 51,27	\$ 50,00	120	
26/10/2017	01-00338-7	Jorge Luis Soto Chamba	6362	839	\$ 1.000,00	\$ 833,34	\$ 83,33	\$ 12,92	\$ 0,03	\$ 0,00	\$ 96,28	\$ 750,01	360	
26/10/2017	01-00366-8	Sandra Cecibel Cevallos Pérez	6363	821	\$ 500,00	\$ 166,68	\$ 98,00	\$ 2,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 100,00	\$ 68,68	180	
26/10/2017	01-00212-2	Victor Arnoldo Herrera Cañar	6364	856	\$ 2.000,00	\$ 2.000,00	\$ 83,33	\$ 28,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 111,33	\$ 1.916,67	720	
26/10/2017	01-00078-7	Monica Patricia Perez Quezada	6365	798	\$ 1.500,00	\$ 1.187,50	\$ 62,50	\$ 16,63	\$ 0,30	\$ 0,00	\$ 79,43	\$ 1.125,00	720	
26/10/2017	01-00060-3	Maria Albina Quezada Jumbo	6366	837	\$ 2.000,00	\$ 1.833,34	\$ 83,33	\$ 32,08	\$ 0,18	\$ 0,00	\$ 115,59	\$ 1.750,01	720	
26/10/2017	01-00182-5	Jesús Benitez	6367	831	\$ 300,00	\$ 75,00	\$ 75,00	\$ 1,09	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 76,09	\$ 0,00	150	
27/10/2017	01-00051-3	Esperanza Gloria Carrión Betancourt	6368	759	\$ 1.500,00	\$ 875,00	\$ 62,50	\$ 13,13	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 75,63	\$ 812,50	540	
27/10/2017	01-00226-5	Kleber Manuel Calderón Camacho	6369	729	\$ 1.200,00	\$ 617,47	\$ 161,03	\$ 33,65	\$ 5,32	\$ 0,00	\$ 200,00	\$ 456,44	540	
29/10/2017	01-00047-5	José Francel Chamba sanchéz	6371	858	\$ 300,00	\$ 300,00	\$ 100,00	\$ 4,50	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 104,50	\$ 200,00	90	
30/10/2017	01-00309-6	Francisco Estrada Estrada	6372	728	\$ 3.000,00	\$ 2.000,04	\$ 83,33	\$ 36,00	\$ 0,18	\$ 0,00	\$ 119,51	\$ 1.916,71	720	
30/10/2017	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	6373	560	\$ 4.000,00	\$ 1.775,27	\$ 104,13	\$ 25,87	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 130,00	\$ 1.671,14	1260	
30/10/2017	01-001141-3	Aqripina Ojeda Camacho	6374	631	\$ 3.000,00	\$ 1.580,11	\$ 153,25	\$ 81,69	\$ 5,06	\$ 0,00	\$ 240,00	\$ 1.426,86	1080	
30/10/2017	01-00144-4	Carmen Albita Narvaéz Gaona	6375	800	\$ 300,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 0,73	\$ 0,16	\$ 0,00	\$ 50,89	\$ 0,00	180	
TOTAL								\$ 1.549,72	\$ 341,08	\$ 11,84	\$ 0,00	\$ 1.902,64	\$ 15.327,49	




ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
AUXILIAR DE PAGOS DE CRÉDITOS MICROEMPRESA
EXPRESADO EN DOLARES USD \$


MES: Noviembre

Semana: Del 01 al 05 de noviembre del 2017

Folio Nro. 09

FECHA	CUENTA	SOCIO	Nro. CP	Nro. CRÉDITO	MONTO PRESTADO	SALDO ANTERIOR	CAPITAL	INTERÉS	MORA	NOTIFICACIÓN	SALDO A PAGAR	SALDO ACTUAL	DÍAS	
01/11/2017	0100356-7	Bertha Soraya Cueva Aguirre	6379	814	\$ 1.000,00	\$ 500,02	\$ 500,02	\$ 0,28	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 500,30	\$ 0,00	360	
01/11/2017	0100102-1	Antonio Servilio Pérez cUmbicos	6380	737	\$ 3.000,00	\$ 2.000,04	\$ 83,33	\$ 24,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 107,33	\$ 1.916,71	1080	
01/11/2017	01-00261-4	Iván Paz Yaguana	6381	2614	\$ 2.000,00	\$ 1.166,70	\$ 83,33	\$ 16,33	\$ 0,37	\$ 0,00	\$ 100,03	\$ 1.083,37	720	
01/11/2017	01-00251-4	José Teodomiro Pérez Pérez	6382	781	\$ 3.000,00	\$ 2.904,08	\$ 876,00	\$ 110,36	\$ 13,64	\$ 0,00	\$ 1.000,00	\$ 2.028,08	1080	
01/11/2017	01-00099-9	Regina Cumbicos Sarango	6383	710	\$ 3.000,00	\$ 1.833,38	\$ 83,33	\$ 22,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 105,33	\$ 1.750,05	1080	
05/11/2017	01-00345-5	María Eudomilia Cañar Alejandro	6385	830	\$ 150,00	\$ 37,50	\$ 37,50	\$ 0,50	\$ 0,18	\$ 0,00	\$ 38,18	\$ 0,00	120	
05/11/2017	01-00296-8	Angel Ovidio Chamba Castillo	6386	624	\$ 2.500,00	\$ 2.151,95	\$ 2.151,95	\$ 180,03	\$ 100,16	\$ 0,00	\$ 2.432,14	\$ 0,00	720	
TOTAL								\$ 3.815,46	\$ 353,50	\$ 114,35	\$ 0,00	\$ 4.283,31	\$ 6.778,21	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DE CRÉDITOS MICROEMPRESA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Noviembre													
Semana: Del 06 al 12 de noviembre del 2017											Folio Nro. 10		
FECHA	CUENTA	SOCIO	Nro. CP	Nro. CRÉDITO	MONTO PRESTADO	SALDO ANTERIOR	CAPITAL	INTERÉS	MORA	NOTIFICACIÓN	SALDO A PAGAR	SALDO ACTUAL	DÍAS
06/11/2017	01-00045-4	Alba Delfilia Gaona Bravo	6387	861	\$ 800,00	\$ 800,00	\$ 133,33	\$ 12,80	\$ 0,24	\$ 0,00	\$ 146,37	\$ 666,67	280
06/11/2017	01-00374-7	Johana Leticia Cevallos Rodriguez	6388	842	\$ 160,00	\$ 80,00	\$ 40,00	\$ 1,24	\$ 0,01	\$ 0,00	\$ 41,25	\$ 40,00	120
06/11/2017	01-0020-1	Diana Paulina Loazia Ventimilla	6389	825	\$ 1.000,00	\$ 777,76	\$ 55,56	\$ 12,06	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 67,62	\$ 722,20	360
06/11/2017	01-00243-4	Carmita Camacho Rodriguez	6390	711	\$ 3.000,00	\$ 1.250,00	\$ 125,00	\$ 19,38	\$ 0,23	\$ 0,00	\$ 144,61	\$ 1.125,00	1080
06/11/2017	01-00149-7	Victor Ignacio Chamba Briceño	6391	862	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 100,00	\$ 7,75	\$ 0,04	\$ 0,00	\$ 107,79	\$ 400,00	180
06/11/2017	01-00211-2	María Dolores Fierro Yaguana	6392	808	\$ 1.500,00	\$ 875,00	\$ 125,00	\$ 14,44	\$ 0,23	\$ 0,00	\$ 139,67	\$ 750,00	360
06/11/2017	01-00101-1	Elita Maria Castillo Betancourt	6393	777	\$ 2.000,00	\$ 1.500,02	\$ 33,81	\$ 62,25	\$ 3,94	\$ 0,00	\$ 100,00	\$ 1.466,21	720
07/11/2017	01-00252-4	Pablo Yaguna Fierro	6394	718	\$ 1.000,00	\$ 277,72	\$ 55,56	\$ 4,44	\$ 0,12	\$ 0,00	\$ 60,12	\$ 222,16	360
07/11/2017	01-00194-7	Freddy José Cumbicos Paz	6395	851	\$ 3.000,00	\$ 2.499,63	\$ 500,00	\$ 34,99	\$ 0,18	\$ 0,00	\$ 535,17	\$ 1.999,63	1080
08/11/2017	01-00057-6	Georgino Camacho Camacho	6396	859	\$ 300,00	\$ 300,00	\$ 50,00	\$ 5,40	\$ 0,13	\$ 0,00	\$ 55,53	\$ 250,00	180
08/11/2017	01-00287-8	Fausto Fracelin Cevallos Peréz	6397	810	\$ 2.000,00	\$ 1.583,38	\$ 83,36	\$ 22,96	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 106,32	\$ 1.500,02	720
09/11/2017	01-00065-5	Graciela Josefina Rodríguez Rivas	6398	766	\$ 600,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 0,75	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 100,75	\$ 0,00	180
09/11/2017	01-00168-7	Nancy Rocio Cumbicos Paz	6399	863	\$ 760,00	\$ 760,00	\$ 31,67	\$ 11,40	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 43,07	\$ 728,33	180
09/11/2017	01-00009-4	Lucrecia Yenny Chamba Díaz	6400	807	\$ 3.000,00	\$ 2.583,35	\$ 83,33	\$ 47,79	\$ 0,24	\$ 0,00	\$ 131,36	\$ 2.500,02	1080
09/11/2017	01-00354-6	Nairobi Ludeña Chamba	6401	857	\$ 300,00	\$ 300,00	\$ 300,00	\$ 6,30	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 306,30	\$ 0,00	180
09/11/2017	01-00113-2	Olivia Josefina Paladinez Chamba	6402	776	\$ 1.000,00	\$ 476,20	\$ 73,41	\$ 5,00	\$ 1,59	\$ 0,00	\$ 80,00	\$ 402,79	360
10/11/2017	01-00249-7	Alex Fernando Ventimilla Camacho	6403	855	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00	\$ 83,33	\$ 25,00	\$ 0,64	\$ 0,00	\$ 108,97	\$ 916,67	360
10/11/2017	01-00276-7	Olga Beatriz Maza Cañar	6404	846	\$ 1.000,00	\$ 944,44	\$ 66,02	\$ 24,56	\$ 0,45	\$ 0,00	\$ 91,03	\$ 878,42	360
10/11/2017	01-00156-6	María Felicita Chamba Benitez	6405	792	\$ 3.200,00	\$ 2.799,98	\$ 66,67	\$ 61,60	\$ 0,34	\$ 0,00	\$ 128,61	\$ 2.733,31	1080
12/11/2017	01-00058-6	Asdrubal Paulino Acaro Mizhquero	6406	860	\$ 1.500,00	\$ 1.500,00	\$ 83,33	\$ 28,50	\$ 0,34	\$ 0,00	\$ 112,17	\$ 1.416,67	280
12/11/2017	01-00351-4	Elsa Eufemia Chamba Ullaguari	6407	809	\$ 1.000,00	\$ 583,35	\$ 83,33	\$ 6,13	\$ 0,12	\$ 0,00	\$ 89,58	\$ 500,02	360
TOTAL							\$ 2.272,71	\$ 414,74	\$ 8,84	\$ 0,00	\$ 2.696,29	\$ 19.218,12	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DE CRÉDITOS MICROEMPRESA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Noviembre													
Semana: Del 13 al 19 de noviembre del 2017											Folio Nro. 11		
FECHA	CUENTA	SOCIO	Nro. CP	Nro. CRÉDITO	MONTO PRESTADO	SALDO ANTERIOR	CAPITAL	INTERÉS	MORA	NOTIFICACIÓN	SALDO A PAGAR	SALDO ACTUAL	DÍAS
13/11/2017	01-00059-7	Alba Piedad Chamba Ortega	6408	666	\$ 2.000,00	\$ 839,16	\$ 207,36	\$ 34,83	\$ 7,81	\$ 0,00	\$ 250,00	\$ 631,80	720
13/11/2017	01-00019-5	Deysi Noemi Soto Narvaéz	6409	864	\$ 3.500,00	\$ 3.500,00	\$ 83,33	\$ 50,75	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 134,08	\$ 3.416,67	1080
13/11/2017	01-00339-7	Luis Felipe Soto Narvaéz	6410	853	\$ 3.000,00	\$ 2.916,67	\$ 83,33	\$ 49,58	\$ 0,18	\$ 0,00	\$ 133,09	\$ 2.833,34	1080
14/11/2017	01-00232-3	Lidia Clemencia Cañar Camacho	6411	865	\$ 950,00	\$ 950,00	\$ 52,78	\$ 13,30	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 66,08	\$ 897,22	360
14/11/2017	01-00359-8	Luder Agustín Chamba Briceño	6412	758	\$ 300,00	\$ 52,34	\$ 52,34	\$ 1,49	\$ 1,09	\$ 0,00	\$ 54,92	\$ 0,00	280
14/11/2017	01-00113-2	Olivia Josefina Paladinez Chamba	6415	776	\$ 1.000,00	\$ 402,79	\$ 38,71	\$ 1,01	\$ 0,28	\$ 0,00	\$ 40,00	\$ 364,08	360
15/11/2017	01-00240-3	Vicente Paúl Perez Quezada	6416	815	\$ 2.000,00	\$ 1.583,35	\$ 83,33	\$ 23,75	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 107,08	\$ 1.500,02	720
16/11/2017	01-00100-0	Juli Margot Chalaco	6418	824	\$ 2.500,00	\$ 2.166,60	\$ 83,33	\$ 32,50	\$ 0,31	\$ 0,00	\$ 116,14	\$ 2.083,27	720
16/11/2017	01-00243-4	Carmita Rodriguez Camacho	6419	711	\$ 3.000,00	\$ 1.125,00	\$ 1.125,00	\$ 5,63	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 1.130,63	\$ 0,00	100
16/11/2017	01-00158-7	Fernanda Dolores Diaz Cumbicos	6420	845	\$ 3.000,00	\$ 2.833,34	\$ 83,33	\$ 41,08	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 124,41	\$ 2.750,01	1080
17/11/2017	01-00193-6	Carlos Rodrigo Cueva Aguirre	6421	836	\$ 2.000,00	\$ 1.750,01	\$ 83,33	\$ 22,75	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 106,08	\$ 1.666,68	720
17/11/2017	01/00355-6	Wilfrida Jimenez Cueva	6422	818	\$ 800,00	\$ 466,65	\$ 66,67	\$ 7,47	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 74,14	\$ 399,98	280
17/11/2017	01-00162-4	Afustin Alfonso Cevallos Ordoñez	6423	866	\$ 2.095,00	\$ 2.095,00	\$ 58,19	\$ 31,43	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 89,62	\$ 2.036,81	720
17/11/2017	01-00293-7	María Grecia Calderón Camacho	6424	754	\$ 1.500,00	\$ 666,70	\$ 166,66	\$ 17,33	\$ 1,10	\$ 0,00	\$ 185,09	\$ 500,04	360

17/11/2017	01-00090-4	Hugo Froilán Ramos Jumbo	6425	783	\$ 2.000,00	\$ 1.333,36	\$ 83,33	\$ 18,67	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 102,00	\$ 1.250,03	720
17/11/2017	01-00295-0	Nixón Michael Cordero Carrión	6426	693	\$ 3.000,00	\$ 1.000,00	\$ 125,00	\$ 15,50	\$ 0,09	\$ 0,00	\$ 140,59	\$ 875,00	1080
TOTAL							\$ 2.476,02	\$ 367,07	\$ 10,86	\$ 0,00	\$ 2.853,95	\$ 21.204,95	



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
AUXILIAR DE PAGOS DE CRÉDITOS MICROEMPRESA
EXPRESADO EN DOLARES USD \$
MES: Noviembre

Semana: Del 20 al 26 de noviembre del 2017

Folio Nro. 12

FECHA	CUENTA	SOCIO	Nro. CP	Nro. CRÉDITO	MONTO PRESTADO	SALDO ANTERIOR	CAPITAL	INTERÉS	MORA	NOTIFICACIÓN	SALDO A PAGAR	SALDO ACTUAL	DÍAS
20/11/2017	01-00228-6	Rosita Elvira Chamba Benitez	6427	829	\$ 1.000,00	\$ 333,32	\$ 166,67	\$ 5,17	\$ 0,06	\$ 0,00	\$ 171,90	\$ 166,65	360
20/11/2017	01-00361-5	Hilda Josefina Ramos Rodriguez	6428	827	\$ 1.000,00	\$ 777,76	\$ 55,56	\$ 13,22	\$ 0,08	\$ 0,00	\$ 68,86	\$ 722,20	360
20/11/2017	01-00202-2	Enid Esperanza Ulluguari Celi	6429	841	\$ 400,00	\$ 240,00	\$ 38,56	\$ 5,88	\$ 0,56	\$ 0,00	\$ 45,00	\$ 201,44	180
20/11/2017	01-00101-1	Elita Maria Castillo Betancourt	6430	777	\$ 2.000,00	\$ 1.466,21	\$ 88,63	\$ 10,26	\$ 1,11	\$ 0,00	\$ 100,00	\$ 1.377,58	720
20/11/2017	01-00101-1	Elita Maria Castillo Betancourt	6431	777	\$ 2.000,00	\$ 1.377,58	\$ 100,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 100,00	\$ 1.277,58	720
20/11/2017	01-00070-3	Carmen Tinitzaray Soto	6432	840	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00	\$ 45,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 1.045,00	\$ 0,00	90
20/11/2017	01-00113-2	Olivia Josefina Paladinez Chamba	6433	778	\$ 1.000,00	\$ 364,08	\$ 28,66	\$ 1,09	\$ 0,25	\$ 0,00	\$ 30,00	\$ 335,42	360
21/11/2017	01-00078-7	Monica Patricia Pérez Quezada	3435	798	\$ 1.500,00	\$ 1.125,00	\$ 62,50	\$ 14,63	\$ 0,18	\$ 0,00	\$ 77,31	\$ 1.062,50	360
21/11/2017	01-00060-3	María Albina Quezada Jumbo	6436	837	\$ 2.000,00	\$ 1.750,01	\$ 83,33	\$ 22,75	\$ 0,03	\$ 0,00	\$ 106,11	\$ 1.666,68	720
22/11/2017	01-00371-5	Andy Lorena Maza Elizalde	6437	868	\$ 350,00	\$ 350,00	\$ 58,33	\$ 5,08	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 63,41	\$ 291,67	150
22/11/2017	01-002614	Ivan Paz Yaguana	6438	757	\$ 2.000,00	\$ 1.083,37	\$ 83,33	\$ 11,38	\$ 0,06	\$ 0,00	\$ 94,77	\$ 1.000,04	720
22/11/2017	01-00074-5	Gloria Edith Camacho Carrión	6439	768	\$ 3.000,00	\$ 2.250,03	\$ 83,33	\$ 32,63	\$ 0,43	\$ 0,00	\$ 116,39	\$ 2.166,70	1080
23/11/2017	01-00061-3	David Mercindo Paz Chamba	6441	930	\$ 300,00	\$ 250,00	\$ 50,00	\$ 4,50	\$ 0,40	\$ 0,00	\$ 54,90	\$ 200,00	150
23/11/2017	01-00273-6	Laura Agustina Ordoñez Riofrío	6442	833	\$ 500,00	\$ 166,68	\$ 83,33	\$ 2,50	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 85,83	\$ 83,35	180
26/11/2017	01-00309-6	Francisco José Estrada Estrada	6443	728	\$ 3.000,00	\$ 1.916,71	\$ 83,33	\$ 25,88	\$ 0,09	\$ 0,00	\$ 109,30	\$ 1.833,38	1080
TOTAL							\$ 2.065,56	\$ 199,97	\$ 3,25	\$ 0,00	\$ 2.268,78	\$ 12.385,19	



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
AUXILIAR DE PAGOS DE CRÉDITOS MICROEMPRESA
EXPRESADO EN DOLARES USD \$
MES: Noviembre

Semana: Del 27 al 30 de noviembre del 2017

Folio Nro. 13

FECHA	CUENTA	SOCIO	Nro. CP	Nro. CRÉDITO	MONTO PRESTADO	SALDO ANTERIOR	CAPITAL	INTERÉS	MORA	NOTIFICACIÓN	SALDO A PAGAR	SALDO ACTUAL	DÍAS
27/11/2017	01-00088-8	Carmen Estela Imaicela Cueva	6444	543	\$ 3.000,00	\$ 666,76	\$ 83,33	\$ 10,34	\$ 0,09	\$ 0,00	\$ 93,76	\$ 583,43	1080
27/11/2017	01-00346-6	Felicita Ursulina Arrobo Correa	6445	640	\$ 200,00	\$ 50,00	\$ 50,00	\$ 0,80	\$ 0,06	\$ 0,00	\$ 50,86	\$ 0,00	120
27/11/2017	01-00051-3	Esperanza Gloria Carrión Betancourt	6446	759	\$ 1.500,00	\$ 812,50	\$ 62,50	\$ 12,59	\$ 0,02	\$ 0,00	\$ 75,11	\$ 750,00	360
27/11/2017	01-00212-2	Victor Arnoldo Herrera Cañar	6447	856	\$ 2.000,00	\$ 1.916,67	\$ 83,33	\$ 30,67	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 114,00	\$ 1.833,34	720
27/11/2017	01-00202-2	Enid Esperanza Ulluguari Celi	6448	841	\$ 400,00	\$ 201,44	\$ 41,44	\$ 0,71	\$ 0,11	\$ 0,00	\$ 42,26	\$ 160,00	150
27/11/2017	01-00047-5	José Francel Chamba Sánchez	6449	850	\$ 300,00	\$ 200,00	\$ 100,00	\$ 2,90	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 102,90	\$ 100,00	30
27/11/2017	01-00219-6	Raúl Ivan Cumbicos Paz	6450	450	\$ 3.000,00	\$ 2.900,01	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 75,00	\$ 0,00	\$ 75,00	\$ 2.900,01	1080
27/11/2017	01-00368-0	Sandra Cecibel Cevallos Pérez	6451	850	\$ 500,00	\$ 68,68	\$ 68,68	\$ 1,10	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 69,78	\$ 0,00	150
27/11/2017	01-00338-7	Jorge Luis Soto Chamba	6452	839	\$ 1.000,00	\$ 750,01	\$ 83,33	\$ 12,00	\$ 0,09	\$ 0,00	\$ 95,42	\$ 666,68	360
30/11/2017	01-00226-5	Klever Manuel Calderón Camacho	6454	729	\$ 1.200,00	\$ 456,44	\$ 189,82	\$ 7,76	\$ 1,68	\$ 0,00	\$ 199,26	\$ 266,62	360
TOTAL							\$ 762,43	\$ 78,87	\$ 77,05	\$ 0,00	\$ 918,35	\$ 7.260,08	



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
AUXILIAR DE PAGOS DE CRÉDITOS MICROEMPRESA
EXPRESADO EN DOLARES USD \$
MES: Diciembre

Semana: Del 01 al 10 de diciembre del 2017

Folio Nro. 14

FECHA	CUENTA	SOCIO	Nro. CP	Nro. CRÉDITO	MONTO PRESTADO	SALDO ANTERIOR	CAPITAL	INTERÉS	MORA	NOTIFICACIÓN	SALDO A PAGAR	SALDO ACTUAL	DÍAS
01/12/2017	01-00107-4	Enry Patricio Ramos Rodriguez	6455	796	\$ 1.000,00	\$ 666,64	\$ 55,56	\$ 15,67	\$ 0,51	\$ 0,00	\$ 71,74	\$ 611,08	360
01/12/2017	01-00205-3	Tania Elizabeth Maza Puzma	6456	606	\$ 300,00	\$ 285,70	\$ 285,70	\$ 56,38	\$ 31,04	\$ 5,00	\$ 378,12	\$ 0,00	150
01/12/2017	01-00324-4	Jorge Luis Rodriguez Ojeda	6457	811	\$ 1.100,00	\$ 125,91	\$ 125,91	\$ 2,08	\$ 1,15	\$ 0,00	\$ 129,14	\$ 0,00	360
03/12/2017	01-00009-4	Lucrecia Yenny Chamba Díaz	6458	807	\$ 3.000,00	\$ 2.500,02	\$ 83,33	\$ 30,00	\$ 0,06	\$ 0,00	\$ 113,39	\$ 2.416,69	1080
04/12/2017	01-00021-2	María Dolores Fierro Yaguana	6459	808	\$ 1.500,00	\$ 750,00	\$ 125,00	\$ 10,50	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 135,50	\$ 625,00	360
04/12/2017	01-00374-7	Johana Leticia Cevallos Rodriguez	6460	842	\$ 160,00	\$ 40,00	\$ 40,00	\$ 0,56	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 40,56	\$ 0,00	120
05/12/2017	01-00266-8	Angel Ovidio Chamba Castillo	6462	2150	\$ 2.150,00	\$ 2.150,00	\$ 44,79	\$ 32,25	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 77,04	\$ 2.105,21	720
05/12/2017	01-00149-7	Victor Ignacio Chamba Briceño	6463	862	\$ 500,00	\$ 400,00	\$ 100,00	\$ 5,80	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 105,80	\$ 300,00	150
05/12/2017	01-00289-9	Marlo José Herrera Rodriguez	6464	876	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 40,00	\$ 0,80	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 40,80	\$ -40,00	30
05/12/2017	01-00361-5	Hilda Josefina Ramos Rodriguez	6465	827	\$ 1.000,00	\$ 722,20	\$ 62,20	\$ 5,42	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 67,62	\$ 660,00	360
05/12/2017	01-00102-1	Antonio Servilio Pérez Cumbicos	6466	737	\$ 3.000,00	\$ 1.916,71	\$ 83,33	\$ 32,58	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 115,91	\$ 1.833,38	1080
05/12/2017	01-00099-9	Regina Cumbicos Sarango	6467	710	\$ 3.000,00	\$ 1.750,05	\$ 83,33	\$ 29,75	\$ 0,03	\$ 0,00	\$ 113,11	\$ 1.666,72	1080
06/12/2017	01-00168-7	Nancy Rocio Cumbicos Paz	6468	863	\$ 760,00	\$ 728,33	\$ 32,76	\$ 9,83	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 42,59	\$ 695,57	280
07/12/2017	01-00058-6	Asdrubal Paulino Acaro Mizhquero	6470	860	\$ 1.500,00	\$ 1.416,67	\$ 83,33	\$ 17,71	\$ 0,09	\$ 0,00	\$ 101,13	\$ 1.333,34	360
07/12/2017	01-00252-4	Pedro Pablo Yaguana	6471	718	\$ 100,00	\$ 222,16	\$ 55,56	\$ 3,33	\$ 0,12	\$ 0,00	\$ 59,01	\$ 166,60	30
07/12/2017	01-00020-1	Diana Paulina Loaiza Ventimilla	6472	825	\$ 1.000,00	\$ 722,20	\$ 55,56	\$ 11,19	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 66,75	\$ 666,64	360
08/12/2017	01-00287-8	Fausto Fracelin Cevallos Pérez	6473	810	\$ 2.000,00	\$ 1.500,02	\$ 83,33	\$ 22,50	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 105,83	\$ 1.416,69	720
10/12/2017	01-00045-4	Alba Delfilia Gaona Bravo	6474	861	\$ 800,00	\$ 666,67	\$ 133,33	\$ 11,33	\$ 0,29	\$ 0,00	\$ 144,95	\$ 533,34	280
10/12/2017	01-00309-6	Francisco José Estrada Estrada	6475	729	\$ 3.000,00	\$ 1.833,38	\$ 98,00	\$ 12,83	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 110,83	\$ 1.735,38	1080
TOTAL							\$ 1.671,02	\$ 310,51	\$ 33,29	\$ 5,00	\$ 2.019,82	\$ 16.725,64	




ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
AUXILIAR DE PAGOS DE CRÉDITOS MICROEMPRESA
EXPRESADO EN DOLARES USD \$
MES: Diciembre


Semana: Del 11 al 17 de diciembre del 2017

Folio Nro. 15

FECHA	CUENTA	SOCIO	Nro. CP	Nro. CRÉDITO	MONTO PRESTADO	SALDO ANTERIOR	CAPITAL	INTERÉS	MORA	NOTIFICACIÓN	SALDO A PAGAR	SALDO ACTUAL	DÍAS
11/12/2017	01-00194-7	Freddy José Cumbicos Paz	6476	851	\$ 3.000,00	\$ 1.999,63	\$ 500,00	\$ 33,99	\$ 0,92	\$ 0,00	\$ 534,91	\$ 1.499,63	180
11/12/2017	01-00065-5	Graciela Josefina Rodriguez Rivas	6477	874	\$ 800,00	\$ 800,00	\$ 66,67	\$ 12,80	\$ 0,07	\$ 0,00	\$ 79,54	\$ 733,33	280
12/12/2017	01-00343-5	María Eudomilia Cañar Alejandro	6478	873	\$ 150,00	\$ 150,00	\$ 37,50	\$ 2,55	\$ 0,06	\$ 0,00	\$ 40,11	\$ 112,50	120
13/12/2017	01-00084-6	Nelly Esthela Mena Aguilar	6479	639	\$ 2.000,00	\$ 1.333,36	\$ 0,00	\$ 44,31	\$ 35,69	\$ 0,00	\$ 80,00	\$ 1.333,36	720
14/12/2017	01-00220-2	María Concepción Cañar Cañar	6480	875	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 41,92	\$ 7,25	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 49,17	\$ 458,08	185
14/12/2017	01-00361-5	Hilda Josefina Ramos Rodriguez	6481	927	\$ 1.000,00	\$ 660,00	\$ 660,00	\$ 2,97	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 662,97	\$ 0,00	360
14/12/2017	01-00194-7	Freddy José Cumbicos Paz	6482	851	\$ 3.000,00	\$ 1.499,63	\$ 1.499,63	\$ 2,25	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 1.501,88	\$ 0,00	180
14/12/2017	01-00232-3	Lidia Clemencia Cañar Camacho	6483	865	\$ 950,00	\$ 897,22	\$ 52,78	\$ 13,46	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 66,24	\$ 844,44	280
15/12/2017	01-00084-6	Nelly Esthela Mena Aguilar	6484	639	\$ 2.000,00	\$ 1.333,36	\$ 0,22	\$ 31,99	\$ 0,79	\$ 0,00	\$ 33,00	\$ 1.333,14	720
15/12/2017	01-00019-5	Deysi Noemí Soto Narvaéz	6485	864	\$ 3.500,00	\$ 3.416,67	\$ 83,35	\$ 54,67	\$ 0,03	\$ 0,00	\$ 138,05	\$ 3.333,32	1080
15/12/2017	01-00316-5	Elvin Leodan Cañar Vasquéz	6486	794	\$ 1.000,00	\$ 83,37	\$ 83,33	\$ 1,29	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 84,62	\$ 0,04	180
15/12/2017	01-00339-7	Luis Felipe Soto Narvaéz	6487	853	\$ 3.000,00	\$ 2.833,34	\$ 83,33	\$ 45,33	\$ 0,24	\$ 0,00	\$ 128,90	\$ 2.750,01	1080


15/12/2017	01-00158-7	Fernanda Dolores Diaz Cumbicos	6488	845	\$ 3.000,00	\$ 2.750,01	\$ 83,33	\$ 39,88	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 123,21	\$ 2.666,68	1080
15/12/2017	01-00295-8	Nixon Michael Cordero Carrión	6489	695	\$ 3.000,00	\$ 875,00	\$ 125,00	\$ 12,69	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 137,69	\$ 750,00	1080
TOTAL							\$ 3.317,06	\$ 305,43	\$ 37,80	\$ 0,00	\$ 3.660,29	\$ 15.814,53	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DE CRÉDITOS MICROEMPRESA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Diciembre													
Semana: Del 18 al 24 de diciembre del 2017											Folio Nro. 16		
FECHA	CUENTA	SOCIO	Nro. CP	Nro. CRÉDITO	MONTO PRESTADO	SALDO ANTERIOR	CAPITAL	INTERÉS	MORA	NOTIFICACIÓN	SALDO A PAGAR	SALDO ACTUAL	DÍAS
18/12/2017	01-00249-7	Alex Fernando Ventimilla Camacho	6490	855	\$ 1.000,00	\$ 916,67	\$ 83,34	\$ 17,42	\$ 0,86	\$ 0,00	\$ 101,62	\$ 833,33	360
18/12/2017	01-00276-7	Olga Beatriz Maza Cañar	6491	846	\$ 1.000,00	\$ 878,42	\$ 81,18	\$ 16,69	\$ 0,51	\$ 0,00	\$ 98,38	\$ 797,24	360
18/12/2017	01-00061-3	David Mercindo Paz Chamba	6492	850	\$ 300,00	\$ 200,00	\$ 50,00	\$ 2,50	\$ 0,27	\$ 0,00	\$ 52,77	\$ 150,00	150
19/12/2017	01-00107-4	Enry Patricio Ramos Rodríguez	6494	796	\$ 1.000,00	\$ 611,08	\$ 55,56	\$ 5,50	\$ 0,27	\$ 0,00	\$ 61,33	\$ 555,52	360
19/12/2017	01-00355-6	Wilfrida Jimenez Cueva	6495	818	\$ 800,00	\$ 399,98	\$ 33,60	\$ 6,40	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 40,00	\$ 366,38	280
19/12/2017	01-00100-0	Yuli Margot Chalaco	6496	824	\$ 2.500,00	\$ 2.083,35	\$ 83,33	\$ 34,38	\$ 0,40	\$ 0,00	\$ 118,11	\$ 2.000,02	720
20/12/2017	01-00061-3	David Mercindo Paz Chamba	6497	850	\$ 300,00	\$ 150,00	\$ 150,00	\$ 0,15	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 150,15	\$ 0,00	150
20/12/2017	01-00124-3	María Ofelia Ontaneda Falconi	6498	642	\$ 150,00	\$ 100,00	\$ 13,95	\$ 15,70	\$ 10,35	\$ 0,00	\$ 40,00	\$ 86,05	120
20/12/2017	01-00150-3	Ruberto Jiliver Pinzón Guamán	6499	693	\$ 2.000,00	\$ 1.500,00	\$ 1.500,00	\$ 258,75	\$ 53,62	\$ 0,00	\$ 1.812,37	\$ 0,00	720
20/12/2017	01-00090-4	Hugo Froilán Ramos Jumbo	6500	793	\$ 2.000,00	\$ 1.250,03	\$ 83,33	\$ 19,38	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 102,71	\$ 1.166,70	720
20/12/2017	01-00228-6	Rosita Elvira Chamba Benitez	6501	829	\$ 1.000,00	\$ 166,65	\$ 166,65	\$ 2,50	\$ 0,06	\$ 0,00	\$ 169,21	\$ 0,00	360
21/12/2017	01-00074-5	Gloria Edith Camacho Carrión	6502	768	\$ 3.000,00	\$ 2.166,70	\$ 83,33	\$ 31,42	\$ 0,40	\$ 0,00	\$ 115,15	\$ 2.083,37	1080
21/12/2017	01-00162-4	Agustín Alfonso Cevallos Ordoñez	6504	866	\$ 2.095,00	\$ 2.036,81	\$ 58,19	\$ 34,63	\$ 0,09	\$ 0,00	\$ 92,91	\$ 1.978,62	720
21/12/2017	01-00240-3	Vicente Paúl Peréz Quezada	6505	6505	\$ 2.000,00	\$ 1.500,02	\$ 83,33	\$ 27,00	\$ 0,18	\$ 0,00	\$ 110,51	\$ 1.416,69	720
22/12/2017	01-00371-5	Andy Lorena Maza Elizalde	6506	868	\$ 350,00	\$ 291,67	\$ 58,33	\$ 4,38	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 62,71	\$ 233,34	150
22/12/2017	01-00273-6	Laura Agustina Ordoñez Riofrío	6508	833	\$ 500,00	\$ 83,35	\$ 83,33	\$ 1,21	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 84,54	\$ 0,02	150
22/12/2017	01-00273-6	Laura Agustina Ordoñez Riofrío	6509	833	\$ 500,00	\$ 0,02	\$ 0,02	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,02	\$ 0,00	150
24/12/2017	01-00243-4	Carmita Rodríguez Camacho	6510	877	\$ 3.000,00	\$ 3.000,00	\$ 83,33	\$ 57,00	\$ 0,28	\$ 0,00	\$ 140,61	\$ 2.916,67	1080
TOTAL							\$ 2.750,80	\$ 535,01	\$ 67,29	\$ 0,00	\$ 3.353,10	\$ 14.583,95	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DE CRÉDITOS MICROEMPRESA EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Diciembre													
Semana: Del 25 al 31 de diciembre del 2017											Folio Nro. 17		
FECHA	CUENTA	SOCIO	Nro. CP	Nro. CRÉDITO	MONTO PRESTADO	SALDO ANTERIOR	CAPITAL	INTERÉS	MORA	NOTIFICACIÓN	SALDO A PAGAR	SALDO ACTUAL	DÍAS
26/12/2017	01-00141-3	Agripina Ojeda Camacho	6511	631	\$ 3.000,00	\$ 1.426,86	\$ 237,43	\$ 38,23	\$ 4,34	\$ 0,00	\$ 280,00	\$ 1.189,43	1080
26/12/2017	01-00051-3	Esperanza Gloria Carrión Betancourth	6512	759	\$ 1.500,00	\$ 750,00	\$ 62,50	\$ 10,88	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 73,38	\$ 687,50	360
27/12/2017	01-00078-7	Monica Patricia Peréz Quezada	6513	798	\$ 1.500,00	\$ 1.062,50	\$ 62,50	\$ 19,13	\$ 0,32	\$ 0,00	\$ 81,95	\$ 1.000,00	360
27/12/2017	01-00060-3	María Albina Quezada Jumbo	6514	837	\$ 2.000,00	\$ 1.666,68	\$ 83,33	\$ 30,00	\$ 0,21	\$ 0,00	\$ 113,54	\$ 1.583,35	720
27/12/2017	01-00248-7	Haydee Camacho Ventimilla	6515	872	\$ 600,00	\$ 600,00	\$ 50,00	\$ 15,00	\$ 0,37	\$ 0,00	\$ 65,37	\$ 550,00	180
27/12/2017	01-00047-5	José Francel Chamba Sánchez	6516	858	\$ 300,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 1,50	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 101,50	\$ 0,00	150
27/12/2017	01-00088-8	Carmen Esthela Imaicela Cueva	6517	543	\$ 3.000,00	\$ 583,43	\$ 83,33	\$ 8,23	\$ 0,09	\$ 0,00	\$ 91,65	\$ 500,10	1080
27/12/2017	01-00123-3	Melida Carmita Ojeda Acaro	6518	715	\$ 1.200,00	\$ 600,00	\$ 600,00	\$ 84,30	\$ 43,16	\$ 0,00	\$ 727,46	\$ 0,00	360
28/12/2017	01-00212-2	Victor Arnoldo Herrera Cañar	6519	856	\$ 2.000,00	\$ 1.833,34	\$ 83,33	\$ 28,42	\$ 0,03	\$ 0,00	\$ 111,78	\$ 1.750,01	720
28/12/2017	01-00355-6	Wilfrida Jimenez Cueva	6520	818	\$ 800,00	\$ 366,38	\$ 33,07	\$ 1,65	\$ 0,05	\$ 0,00	\$ 34,77	\$ 333,31	280
28/12/2017	01-00250-3	Ana Elizabeth Quezada Peréz	6521	765	\$ 1.200,00	\$ 666,64	\$ 166,68	\$ 33,67	\$ 5,47	\$ 0,00	\$ 205,82	\$ 499,96	360
28/12/2017	01-00101-1	Elita María Castillo Betancourt	6522	777	\$ 2.000,00	\$ 1.277,58	\$ 194,21	\$ 24,27	\$ 1,64	\$ 0,00	\$ 220,12	\$ 1.083,37	720
28/12/2017	01-00338-7	Jorge Luis Soto Chamba	6523	839	\$ 1.000,00	\$ 666,68	\$ 83,33	\$ 10,33	\$ 0,12	\$ 0,00	\$ 93,78	\$ 583,35	360
29/12/2017	01-00198-9	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	6525	560	\$ 4.000,00	\$ 1.564,70	\$ 107,94	\$ 22,06	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 130,00	\$ 1.456,76	1260

29/12/2017	01-00182-5	Jesús Benitez	6526	882	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00	\$ 126,00	\$ 14,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 140,00	\$ 874,00	360
29/12/2017	01-00063-4	Eugenia Nohemi Cueva Herrera	6527	668	\$ 1.424,00	\$ 474,72	\$ 109,70	\$ 25,40	\$ 4,90	\$ 0,00	\$ 140,00	\$ 365,02	360
TOTAL							\$ 2.183,35	\$ 367,07	\$ 60,70	\$ 0,00	\$ 2.611,12	\$ 12.456,16	

ANEXO Nro. 14: AUXILIAR DE COMPRAS


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE COMPRAS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Septiembre -Octubre - Noviembre – Diciembre															Nro. 001	
FECHA	RUC	PROVEEDOR	FACTURA	TIPO DE CONT.	DETALLE	SUBTOTAL		DSCTO	SUBTOTAL	IVA			COMISIÓN	TOTAL	FORMA DE PAGO	
						0%	12%			0%	12%	14%			CRÉDITO	CONTADO
18/09/2017		Genoveva Briceño	sin documento autorizado recibo	PNNOLLC	pago de arriendo de local		\$ 70,00		\$ 70,00	\$ 60,00				\$ 70,00		\$ 70,00
18/09/2017	1791398246-001	Externalización de Servicios S.A. Exsersa- Servipagos	001-001-7417447	SAOLLC CE	pago de teléfono		\$ 8,05	\$ 0,56	\$ 7,49		\$ 0,90		\$ 0,60	\$ 8,99		\$ 8,99
21/09/2017	1191724557-001	Corporación Civil REFSE Red de Entidades Financieras Equitativas	001-001-000003793	SAOLLC	aportes a la REFSE mes septiembre		\$ 75,00		\$ 75,00	\$ 75,00				\$ 75,00		\$ 75,00
05/10/2017		Elizabeth Chamba	sin documento	PNNOLLC	pago por reemplazo de la cajera		\$ 130,00		\$ 130,00					\$ 130,00		\$ 130,00
15/10/2017		Genoveva Briceño	sin documento autorizado recibo	PNNOLLC	pago de arriendo de local		\$ 70,00		\$ 70,00					\$ 70,00		\$ 70,00
20/10/2017	1191724557-001	Corporación Civil REFSE Red de Entidades Financieras Equitativas	001-001-000003819	SAOLLC	aportes a la REFSE mes de octubre		\$ 75,00		\$ 75,00					\$ 75,00		\$ 75,00
30/10/2017	1791398246-001	Externalización de Servicios S.A. Exsersa- Servipagos	001-032-004428008	SAOLLC CE	pago de teléfono		\$ 10,12	\$ 0,85	\$ 9,27		\$ 1,11		\$ 0,60	\$ 10,98		\$ 10,98
30/10/2017	1104557168-001	Azuero Azuero Ruth Magdalena	001-001-000000578	PNNOLLC	declaración del SRI y registro del décimo cuarto		\$ 175,00		\$ 175,00		\$ 21,00			\$ 196,00		\$ 196,00
30/10/2017	1102550736-001	Chamba Benítez María Felicita	001-001-000000760	PNNOLLC	Almuerzos		\$ 4,02		\$ 4,02		\$ 0,48			\$ 4,50		\$ 4,50
SUMAN Y PASAN						0,00	617,19	1,41	615,78	135,00	23,49	0,00	1,20	640,47	0,00	640,47




ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
AUXILIAR DE COMPRAS
EXPRESADO EN DOLARES USD \$
MESES: Septiembre - Octubre - Noviembre - Diciembre

Nro. 002

FECHA	RUC	PROVEEDOR	FACTURA	TIPO DE CONT.	DETALLE	SUBTOTAL		DSCTO.	SUBTOTAL	IVA			COMISIÓN	TOTAL	FORMA DE PAGO	
						0%	12%			0%	12%	14%			CRÉDITO	CONTADO
					VIENEN	0,00	617,19	1,41	615,78	135,00	23,49	0,00	1,20	640,47	0,00	640,47
09/11/2017	0992751231-001	Costilla de Niko	111601	SAOLLC	pago de almuerzo del 20/10/2017		\$ 3,56		\$ 3,56		\$ 0,43			\$ 3,99		\$ 3,99
09/11/2017	1190006820-001	Cooperativa de Transporte Loja Internacional	sin documento	SAOLLC CE	pago de transporte Cariamanga-Loja 20/10/2017 de Corporación Civil REFSE		\$ 13,50		\$ 13,50					\$ 13,50		\$ 13,50
09/11/2017	0926028838-001	Hotel Malecón Inm	001-001-000008001	PNOLLC	servicio de hospedaje habt # 710 20/10/2017 de Mary Yaguana		\$ 20,54		\$ 20,54		\$ 2,46			\$ 23,00		\$ 23,00
09/11/2017	0190360911-001	Red Nacional de Finanzas Populares y Solidarias del Ecuador RENAFIPSE	001-050-000001871	SAOLLC	Capacitación XI encuentro		\$ 100,00		\$ 100,00		\$ 12,00			\$ 112,00		\$ 112,00
14/11/2017		Genoveva Briceño	sin documento autorizado recibo	PNNOLLC	pago de arriendo de local		\$ 70,00		\$ 70,00					\$ 70,00		\$ 70,00
16/11/2017	1191724557-001	Corporación Civil REFSE Red de Entidades Financieras Equitativas	001-001-000003860	SAOLLC	pago de taller de contabilidad para cajas de la Sra. Patricia Rodriguez 16/11/2017		\$ 45,00		\$ 45,00					\$ 45,00		\$ 45,00
10/11/2017	1002732376-001	Smke Arti Lim	001-001-000001066	PNNOLLC	compra de un cubo para trapeador		\$ 6,25		\$ 6,25		\$ 0,75			\$ 7,00		\$ 7,00
SUMAN Y PASAN						0,00	876,04	1,41	874,63	135,00	39,14	0,00	1,20	914,97	0,00	914,97

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE COMPRAS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Septiembre - Octubre - Noviembre - Diciembre																
															Nro. 003	
FECHA	RUC	PROVEEDOR	FACTURA	TIPO DE CONT.	DETALLE	SUBTOTAL		DSCTO.	SUBTOTAL	IVA			COMISIÓN	TOTAL	FORMA DE PAGO	
						0%	12%			0%	12%	14%			CRÉDITO	CONTADO
VIENEN						0,00	876,04	1,41	874,63	135,00	39,14	0,00	1,20	914,97	0,00	914,97
16/11/2017		Cooperativa de Transporte Catamayo	sin documento	SAOLLC CE	pago de transporte Changaimina-Loja 16/11/2017		\$ 15,00		\$ 15,00					\$ 15,00		\$ 15,00
20/11/2017		Elizabeth Chamba	sin documento	PNNOLLC	Pago por reemplazo-cajera- 16 y 17 de nov. 2017		\$ 15,00		\$ 15,00					\$ 15,00		\$ 15,00
29/11/2017	1791398246-001	Externalización de Servicios S.A. Exsersa-Servipagos	0001-032-7959118	SAOLLC CE	pago de teléfono		\$ 14,76	\$ 0,75	\$ 14,01		\$ 1,68		\$ 0,60	\$ 16,29		\$ 16,29
29/11/2017	1191724557-001	Corporación Civil REFSE Red de Entidades Financieras Equitativas	001-001-000003921	SAOLLC	aportes a la REFSE mes de noviembre		\$ 75,00		\$ 75,00					\$ 75,00		\$ 75,00
01/12/2017		LOJASYSTEM CA	005-002-2121	SAOLLC	pago internet de los meses de noviembre 2017-abril 2018, mayo gratis		\$ 209,22		\$ 209,22		\$ 25,11			\$ 234,33		\$ 234,33
12/12/2017	1191724557-001	Corporación Civil REFSE Red de Entidades Financieras Equitativas	001-001-000003927	SAOLLC	xencuentro de la REFSE en Gonzanamá		\$ 130,00		\$ 130,00		\$ 15,60			\$ 145,60		\$ 145,60
18/12/2017	1714890918-001	Micromercado Súper Ahorro	001-002-000018138	PNNOLLC	compra de champagne, bizcotelas y canastas navideñas	200,00	\$ 6,96		\$ 206,96		\$ 0,84			\$ 207,80		\$ 207,80
SUMAN Y PASAN						200,00	1.341,90	2,16	1.539,82	135,00	82,36	0,00	1,80	1.623,00	0,00	1623,98

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE COMPRAS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Septiembre - Octubre - Noviembre - Diciembre																
															Nro. 004	
FECHA	RUC	PROVEEDOR	FACTURA	TIPO DE CONT.	DETALLE	SUBTOTAL		DSCTO.	SUBTOTAL	IVA			COMISIÓN	TOTAL	FORMA DE PAGO	
						0%	12%			0%	12%	14%			CRÉDITO	CONTADO
VIENEN						200,00	1.341,98	2,16	1.539,82	135,00	82,36	0,00	1,80	1.623,98	0,00	1.623,98
18/12/2017	1101067617-001	Chamba Villavicencio Edita Esperanza	001-001-000000469	PNNOLLC - RISE	compra de extensión y arreglo de navidad	10,5			\$ 10,50					\$ 10,50		\$ 10,50
20/12/2017	1103435887-001	Pollos Restaurante Pica y Pasa	002-001-000000546	PNNOLLC	1 pollo hornado		\$ 12,00		\$ 12,00					\$ 12,00		\$ 12,00
22/12/2017		Genoveva Briceño	sin documento autorizado recibo	PNNOLLC	pago de arriendo de local		\$ 70,00		\$ 70,00					\$ 70,00		\$ 70,00
27/12/2017	1191724557-001	Corporación Civil REFSE Red de Entidades Financieras Equitativas	001-001-000004002	SAOLLC	aportes a la REFSE mes de diciembre		\$ 75,00		\$ 75,00					\$ 75,00		\$ 75,00
29/12/2017	1791398246-001	Externalización de Servicios S.A. Exsersa-Servipagos	0001-032-7977899	SAOLLC CE	pago de teléfono		\$ 12,13	\$ 0,60	\$ 11,53		\$ 1,38		\$ 0,60	\$ 13,51		\$ 13,51
TOTAL						\$ 210,50	\$ 1.511,11	\$ 2,76	\$ 1.718,85	\$ 135,00	83,74	\$ 0,00	\$ 2,40	\$ 1.804,99	\$ 0,00	\$ 1.804,99

ANEXO Nro. 15: AUXILIAR PAGO DE BONOS

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Septiembre				
Semana: Del 01 al 10 de septiembre del 2017				Folio Nro. 001
FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
01/09/2017	14915	Maximiliano Betancourt Calderón	50,00	Efectivo
01/09/2017	14916	Segundo Luzón	50,00	Efectivo
01/09/2017	14917	Pedro Celestino Paz Jumbo	50,00	Efectivo
01/09/2017	14918	Jobo Angelo Sarango Acaro	50,00	Efectivo
01/09/2017	14919	Jesús Genoveva Cañar Cañar	50,00	Efectivo
01/09/2017	14920	Otilia Paz Paz	50,00	Efectivo
03/09/2017	14921	Mónica Rocío Jimenéz Soto	47,88	Efectivo
03/09/2017	14922	José Miguel Angelo Yaguana	50,00	Efectivo
03/09/2017	14923	Juan Albino Cumbicos Soto	50,00	Efectivo
03/09/2017	14924	María Clemencia Ordoñez Jimenéz	47,88	Efectivo
03/09/2017	14925	María Gloria Calderón Castillo	47,88	Efectivo
03/09/2017	14926	Rosa Elvira Cumbicos Soto	47,88	Efectivo
03/09/2017	14927	Carmen Calderón Barzallo	100,00	Efectivo
03/09/2017	14928	María Eufrema Cumbicos Sarango	50,00	Efectivo
03/09/2017	14929	Rosa Felicita Cañar	47,88	Efectivo
03/09/2017	14930	Servio Rafael Cumbicos Calderón	50,00	Efectivo
03/09/2017	14931	Amada de Jesús Ordoñez Armijos	50,00	Efectivo
03/09/2017	14932	Juana Feliciano Cevallos Ordoñez	47,88	Efectivo
03/09/2017	14933	José María Soto	100,00	Efectivo
03/09/2017	14934	María Domitila Narvaéz Narvaéz	47,88	Efectivo
03/09/2017	14935	Amable Feliciano Jimenez Rodriguez	50,00	Efectivo
03/09/2017	14936	Delfina Sto Narvaéz	50,00	Efectivo
03/09/2017	14937	Regina Jimenéz Rodríguez	50,00	Efectivo
03/09/2017	14938	Pepe Maza Camacho	50,00	Efectivo
03/09/2017	14939	Maximo Jerineldo Calderón	50,00	Efectivo
03/09/2017	14940	Melquicazar Garrido	50,00	Efectivo
03/09/2017	14941	Graciela Cumbicos Cañar	50,00	Efectivo
03/09/2017	14942	Juan Eleuterio Castillo Alejandro	50,00	Efectivo
03/09/2017	14943	Augusto Florentin Chamba	50,00	Efectivo
03/09/2017	14944	José Jodanal Sarango Narvaéz	50,00	Efectivo
03/09/2017	14945	María Leopoldina Riofrio Quevedo	50,00	Efectivo
03/09/2017	14946	Rosa Angelica Acaro Mizhquero	50,00	Efectivo
03/09/2017	14947	Abel Cumbicos Cañar	50,00	Efectivo
03/09/2017	14948	Dominga Cañar Cañar	50,00	Efectivo
03/09/2017	14949	Clara Amelia Rodríguez	47,88	Efectivo
03/09/2017	14950	Ovidia Maria Jumbo Maza	50,00	Efectivo
03/09/2017	14951	María Olivia Cañar Narvaéz	47,88	Efectivo
03/09/2017	14952	Francisco Humberto Cañar Castillo	50,00	Efectivo
03/09/2017	14953	Serafin Segundo Cañar Cofre	50,00	Efectivo
03/09/2017	14954	María Paula Maza Calderón	50,00	Efectivo
03/09/2017	14955	Joaquin Jimenez Herrera	50,00	Efectivo
03/09/2017	14956	Lucinda Lucrecia Paz Narvaéz	50,00	Efectivo
03/09/2017	14957	Julia Rosa Rodriguez Cañar	50,00	Efectivo
03/09/2017	14958	Pompilio Yaguana	50,00	Efectivo
03/09/2017	14959	Alegría Díaz Cumbicos	50,00	Efectivo
03/09/2017	14960	María Eudomilia Castillo Jimenéz	100,00	Efectivo
03/09/2017	14961	Estela de Jesús Maza Cañar	47,88	Efectivo
03/09/2017	14962	Jobo Manuel Cumbicos Briceño	50,00	Efectivo
03/09/2017	14963	María Luisa Calderón Torres	50,00	Efectivo
03/09/2017	14964	Carmelina María Quezada	50,00	Efectivo
03/09/2017	14965	José Isidro Sarango Betancourt	50,00	Efectivo
03/09/2017	14966	Josefa Maza	50,00	Efectivo
03/09/2017	14967	Vicelin Yaguana Acaro	50,00	Efectivo
03/09/2017	14968	Carmelina Maza Narvaéz	50,00	Efectivo
03/09/2017	14969	Dora Elsa Maza Valladolid	50,00	Efectivo
03/09/2017	14970	Lorenzo Chamba	50,00	Efectivo
03/09/2017	14971	Carlos Melecio Cañar Cumbicos	50,00	Efectivo
03/09/2017	14972	Agripina Ojeda Camacho	50,00	Efectivo
03/09/2017	14973	Rafael Adolfo Yaguana Acaro	50,00	Efectivo
03/09/2017	14974	Celmira Chamba Vega	50,00	Efectivo
03/09/2017	14975	María Pastora Cañar Mizhquero	50,00	Efectivo
03/09/2017	14976	Feliscimo Bolivar Soto Cueva	50,00	Efectivo
03/09/2017	14977	Angelica Flavia María Jumbo Valladolid	50,00	Efectivo
03/09/2017	14978	Gabriela Castillo	50,00	Efectivo
SUMEN Y PASEN			3.328,80	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Septiembre				
Semana: Del 01 al 10 de septiembre del 2017				Folio Nro. 001
FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
VIENEN			3.328,80	
03/09/2017	14979	Adolfina Narvaéz Valladolid	50,00	Efectivo
03/09/2017	14980	Ángel Miguel Soto Narvaéz	50,00	Efectivo
03/09/2017	14981	Rosa Nely Cañar Ventimilla	47,88	Efectivo
03/09/2017	14982	Máximo Agustín Chamba Rivas	50,00	Efectivo
03/09/2017	14983	José Natividad Alejandro Camacho	50,00	Efectivo
03/09/2017	14984	Aurelio Narvaéz Benitez	50,00	Efectivo
03/09/2017	14985	María Concepción Cañar Cañar	50,00	Efectivo
03/09/2017	14986	Antonia Soto Narvaéz	50,00	Efectivo
03/09/2017	14987	Braucín Rogelio Rodríguez Calderón	50,00	Efectivo
03/09/2017	14988	Piedad Calderón	50,00	Efectivo
03/09/2017	14989	Yaqueline Piedad Rodríguez Calderón	50,00	Efectivo
03/09/2017	14990	Alberto YaguanaPaz	50,00	Efectivo
03/09/2017	14991	Juana Beatriz Jimenez Soto	47,88	Efectivo
03/09/2017	14992	María Francisca Cañar Alejandro	50,00	Efectivo
03/09/2017	14993	María Leovina Ramos Estrada	50,00	Efectivo
03/09/2017	14994	Horacio Cumbicos Cumbicos	50,00	Efectivo
03/09/2017	14995	María Regina Champa Capa	50,00	Efectivo
04/09/2017	14996	María Virginia Maza Valladolid	50,00	Efectivo
04/09/2017	14997	José Vicente Pinzón Ludeña	50,00	Efectivo
04/09/2017	14998	Edin Castillo Camacho	50,00	Efectivo
04/09/2017	14999	Regina Camacho Castillo	47,88	Efectivo
04/09/2017	15000	Israel Camacho cañar	50,00	Efectivo
04/09/2017	15001	Joaquín Marco Díaz	50,00	Efectivo
04/09/2017	15002	Marín Idalia Calderón Chavéz	50,00	Efectivo
05/09/2017	15003	María Micaela Cumbicos Cumbicos	50,00	Efectivo
05/09/2017	15004	Lida Inocencia Estrada	50,00	Efectivo
05/09/2017	15005	Santa Delia Elizalde	47,88	Efectivo
05/09/2017	15006	María Laudina Torres Maldonado	50,00	Efectivo
05/09/2017	15007	Diógenes Correa Paladinez	50,00	Efectivo
05/09/2017	15008	Delfina Cumbicos	50,00	Efectivo
05/09/2017	15009	Fanny Esperanza Castillo Sarango	47,88	Efectivo
05/09/2017	15010	Pablo de Jesús Chamba	50,00	Efectivo
05/09/2017	15011	Delfina Paz	50,00	Efectivo
05/09/2017	15012	María Olino Sarango Guamán	50,00	Efectivo
05/09/2017	15013	Flor Rocio Carrión Herrera	47,88	Efectivo
06/09/2017	15014	Rosa Elda Rodríguez Calderón	50,00	Efectivo
06/09/2017	15015	María Eufemia Calderón	50,00	Efectivo
06/09/2017	15016	Margarita Albina Maza	50,00	Efectivo
06/09/2017	15017	Servilio David Sánchez Betancourt	50,00	Efectivo
06/09/2017	15018	Jesús Herrera Herrera	50,00	Efectivo
06/09/2017	15019	Melecio Carrión	50,00	Efectivo
06/09/2017	15020	Anibal Fabián Betancourt Jimenez	50,00	Efectivo
07/09/2017	15021	Gloria María Narvaéz Narvaéz	50,00	Efectivo
07/09/2017	15022	María Felicia Soto	97,88	Efectivo
07/09/2017	15023	Hernando Castillo	50,00	Efectivo
07/09/2017	15024	Camilo Camacho	50,00	Efectivo
07/09/2017	15025	Elías Camacho Chavéz	50,00	Efectivo
07/09/2017	15026	María Carmelina Camacho	50,00	Efectivo
07/09/2017	15027	Hortencia Jimenez	50,00	Efectivo
07/09/2017	15028	José Guido Chamba Betancourt	50,00	Efectivo
07/09/2017	15029	Miguel Guamán	50,00	Efectivo
07/09/2017	15030	Arón Calderón Chavéz	50,00	Efectivo
07/09/2017	15031	Iralda María Camacho	47,88	Efectivo
07/09/2017	15032	María Elsa Cumbicos Soto	47,88	Efectivo
07/09/2017	15033	Rosa Elvira Acaro	50,00	Efectivo
07/09/2017	15034	Cristina Calderón Chamba	200,00	Efectivo
07/09/2017	15035	Esperanza Luzón	50,00	Efectivo
07/09/2017	15036	María Efigenia Estrada Narvaéz	50,00	Efectivo
08/09/2017	15037	Dominga Isabel Camacho Acaro	50,00	Efectivo
08/09/2017	15038	Ernestina Camacho	50,00	Efectivo
08/09/2017	15039	Luz Victoria Camacho Chamba	50,00	Efectivo
08/09/2017	15040	Etelvina Chamba Vega	50,00	Efectivo
08/09/2017	15041	Segundo Velizarrío Camacho Chavéz	50,00	Efectivo
08/09/2017	15042	Maura Dionicio Chamba Betancourt	50,00	Efectivo
08/09/2017	15043	Lorenzo Guamán Quezada	50,00	Efectivo
SUMEN Y PASEN			6.759,72	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Septiembre				
Semana: Del 01 al 10 de septiembre del 2017				Folio Nro. 001
FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
VIENEN			6.759,72	
08/09/2017	15044	Esperanza Gloria Carrión Betancourt	50,00	Efectivo
08/09/2017	15045	Teresa Camacho Camacho	50,00	Efectivo
10/09/2017	15046	José Antonio Mizhquero	50,00	Efectivo
10/09/2017	15047	María Angelica Chavéz Sarango	50,00	Efectivo
05/09/2017	15004	Lida Inocencia Estrada	50,00	Efectivo
05/09/2017	15005	Santa Delia Elizalde	47,88	Efectivo
05/09/2017	15006	María Laudina Torres Maldonado	50,00	Efectivo
05/09/2017	15007	Diogenes Correa Paladinez	50,00	Efectivo
05/09/2017	15008	Delfina Cumbicos	50,00	Efectivo
05/09/2017	15009	Fanny Esperanza Castillo Sarango	47,88	Efectivo
05/09/2017	15010	Pablo de Jesús Chamba	50,00	Efectivo
05/09/2017	15011	Delfina Paz	50,00	Efectivo
05/09/2017	15012	María Olinio Sarango Guamán	50,00	Efectivo
05/09/2017	15013	Flor Rocio Carrión Herrera	47,88	Efectivo
06/09/2017	15014	Rosa Elda Rodríguez Calderón	50,00	Efectivo
06/09/2017	15015	María Eufemia Calderón	50,00	Efectivo
06/09/2017	15016	Margarita Albina Maza	50,00	Efectivo
06/09/2017	15017	Servilio David Sánchez Betancourt	50,00	Efectivo
06/09/2017	15018	Jesús Herrera Herrera	50,00	Efectivo
06/09/2017	15019	Melecio Carrión	50,00	Efectivo
06/09/2017	15020	Anibal Fabian Betancourt Jimenéz	50,00	Efectivo
07/09/2017	15021	Gloria María Narvaéz Narvaéz	50,00	Efectivo
07/09/2017	15022	María Felicia Soto	97,88	Efectivo
07/09/2017	15023	Hernando Castillo	50,00	Efectivo
07/09/2017	15024	Camilo Camacho	50,00	Efectivo
07/09/2017	15025	Eliás Camacho Chavéz	50,00	Efectivo
07/09/2017	15026	María Carmelina Camacho	50,00	Efectivo
07/09/2017	15027	Hortencia Jimenéz	50,00	Efectivo
07/09/2017	15028	José Guido Chamba Betancourt	50,00	Efectivo
07/09/2017	15029	Miguel Guamán	50,00	Efectivo
07/09/2017	15030	Arón Calderón Chavéz	50,00	Efectivo
07/09/2017	15031	Iralda María Camacho	47,88	Efectivo
07/09/2017	15032	María Elsa Cumbicos Soto	47,88	Efectivo
07/09/2017	15033	Rosa Elvira Acaro	50,00	Efectivo
07/09/2017	15034	Cristina Calderón Chamba	200,00	Efectivo
07/09/2017	15035	Esperanza Luzón	50,00	Efectivo
07/09/2017	15036	María Efigenia Estrada Narvaéz	50,00	Efectivo
08/09/2017	15037	Dominga Isabel Camacho Acaro	50,00	Efectivo
08/09/2017	15038	Ernestina Camacho	50,00	Efectivo
08/09/2017	15039	Luz Victoria Camacho Chamba	50,00	Efectivo
08/09/2017	15040	Etelvina Chamba Vega	50,00	Efectivo
08/09/2017	15041	Segundo Velizarrío Camacho Chavéz	50,00	Efectivo
08/09/2017	15042	Maura Dionicio Chamba Betancourt	50,00	Efectivo
08/09/2017	15043	Lorenzo Guamán Quezada	50,00	Efectivo
08/09/2017	15044	Esperanza Gloria Carrión Betancourt	50,00	Efectivo
08/09/2017	15045	Teresa Camacho Camacho	50,00	Efectivo
10/09/2017	15046	José Antonio Mizhquero	50,00	Efectivo
10/09/2017	15047	María Angelica Chavéz Sarango	50,00	Efectivo
10/09/2017	15048	Gloria Isabel Cañar Maza	97,88	Efectivo
10/09/2017	15049	Clotario Pérez	50,00	Efectivo
10/09/2017	15050	Carmen Lucía Correa	47,88	Efectivo
10/09/2017	15051	Francisco Jaramillo	50,00	Efectivo
10/09/2017	15052	Mercedes Jimenéz	50,00	Efectivo
10/09/2017	15053	Lida Piedad Camacho	47,88	Efectivo
10/09/2017	15054	Santos Orfelina Maza Guamán	47,88	Efectivo
10/09/2017	15055	Balbina Mizhquero	50,00	Efectivo
10/09/2017	15056	Narcisa Sarango	97,88	Efectivo
10/09/2017	15057	Flora Juana Castillo	50,00	Efectivo
10/09/2017	15058	María Jumbo	47,88	Efectivo
10/09/2017	15059	Marianita Maza Calderón	50,00	Efectivo
10/09/2017	15060	Rosario Carrillo	50,00	Efectivo
10/09/2017	15061	Manuela MAZA Calderón	50,00	Efectivo
10/09/2017	15062	Macrina Bravo Carrillo	50,00	Efectivo
10/09/2017	15063	Gloria Isabel	50,00	Efectivo
10/09/2017	15064	María Orfelinda Sarango Sarango	50,00	Efectivo
SUMEN Y PASEN			7.897,00	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Septiembre				
Semana: Del 01 al 10 de septiembre del 2017				Folio Nro. 001
FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
VIENEN			7.897,00	
10/09/2017	15065	Rogelio Manuel	50,00	Efectivo
10/09/2017	15066	Hermandina Castillo Alejandro	50,00	Efectivo
10/09/2017	15067	Carlos Alfonso Valladolid	50,00	Efectivo
10/09/2017	15068	Pedro Yaguana	100,00	Efectivo
10/09/2017	15069	Luis Honorio Ruiz	50,00	Efectivo
10/09/2017	15070	Jesús Benitez	50,00	Efectivo
10/09/2017	15071	María Isabel Camacho	47,88	Efectivo
10/09/2017	15072	Albertina María Luzón	50,00	Efectivo
10/09/2017	15073	Margarita Aguirre	100,00	Efectivo
10/09/2017	15074	Santos Isabel Cumbicos	50,00	Efectivo
10/09/2017	15075	Gloria Esperanza	47,88	Efectivo
10/09/2017	15076	José Camacho	50,00	Efectivo
10/09/2017	15077	Eudulia Estrada	50,00	Efectivo
10/09/2017	15078	José Antonio Ojeda Camacho	50,00	Efectivo
10/09/2017	15079	Elena Camacho	50,00	Efectivo
10/09/2017	15080	María Dioselina Cañar	50,00	Efectivo
10/09/2017	15081	Josefina Camacho Piedra	50,00	Efectivo
10/09/2017	15082	Liliana Elizabeth Jumbo	47,88	Efectivo
10/09/2017	15083	Isabel María Maza Valladolid	50,00	Efectivo
10/09/2017	15084	Elvia Celina Salinas Camacho	50,00	Efectivo
10/09/2017	15085	Teresa de Jesús Morocho	50,00	Efectivo
10/09/2017	15086	Elito Paulo Cañar Vazquez	50,00	Efectivo
10/09/2017	15087	Rosa Elena Canar Jaramillo	97,88	Efectivo
10/09/2017	15088	Edita Lucia Alejandro	50,00	Efectivo
10/09/2017	15089	Chávez Selena Calderón	50,00	Efectivo
10/09/2017	15090	Maía Dolores Calderón	50,00	Efectivo
10/09/2017	15091	María Teresa Narvaéz	50,00	Efectivo
TOTAL			9.388,52	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Septiembre				
Semana: Del 11 al 17 de septiembre del 2017				Folio Nro. 002
FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
VIENEN			9.388,52	
15/09/2017	15092	Lucía de Jesús Rodríguez	50,00	Efectivo
15/09/2017	15093	José Aurelio Sarango Cueva	50,00	Efectivo
15/09/2017	15094	Mariana de Jesús Cañar Cañar	50,00	Efectivo
17/09/2017	15095	Lucía Otilia Cañar	50,00	Efectivo
17/09/2017	15096	Rosa Adolfin Maza	50,00	Efectivo
17/09/2017	15097	José Isauro	50,00	Efectivo
17/09/2017	15098	Rosa Elena Cañra Rodríguez	50,00	Efectivo
17/09/2017	15099	Valentina Quezada	50,00	Efectivo
17/09/2017	15100	María Enilva Betancourt	47,88	Efectivo
17/09/2017	15101	María Camacho Ramos	50,00	Efectivo
17/09/2017	15102	José Vicente Alvarado Sánchez	50,00	Efectivo
17/09/2017	15103	Ángel Benigno Cañar	50,00	Efectivo
17/09/2017	15104	Nenigno Ángel Castillo Chavéz	50,00	Efectivo
17/09/2017	15105	María Solenma Espinoza Betancourt	47,88	Efectivo
17/09/2017	15106	Celena Aguirre	50,00	Efectivo
17/09/2017	15107	Nancy Carmen	97,88	Efectivo
17/09/2017	15108	José Rafael Cañar	50,00	Efectivo
17/09/2017	15109	Alba Mariana Herrera	97,88	Efectivo
17/09/2017	15110	Fermin Alejandro Carrillo	50,00	Efectivo
17/09/2017	15111	Asunción Mizhquero	50,00	Efectivo
17/09/2017	15112	Susana Maribel Jaramillo	47,88	Efectivo
17/09/2017	15113	José Reinaldo Ramos	50,00	Efectivo
17/09/2017	15114	Carlota Narvaéz Chavéz	50,00	Efectivo
17/09/2017	15115	Lucía Benitez	50,00	Efectivo
17/09/2017	15116	Maruja Alejandro	50,00	Efectivo
17/09/2017	15117	Amada Senaida Acaro	50,00	Efectivo
17/09/2017	15118	Ricardina Yaguana	50,00	Efectivo
17/09/2017	15119	Javier Cumbicos	50,00	Efectivo
TOTAL			1.489,40	



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO
EXPRESADO EN DOLARES USD \$
MES: Septiembre

Semana: Del 18 al 24 de septiembre del 2017

Folio Nro. 03

FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
19/09/2017	15120	Margarita Cañar Castillo	50,00	Efectivo
19/09/2017	15121	RosaElvira Guamán Chamba	47,88	Efectivo
19/09/2017	15122	Eufemia Barvarita Camacho Soto	47,88	Efectivo
19/09/2017	15123	Hermandida Camacho Valladolid	50,00	Efectivo
20/09/2017	15124	Leonor Calia	50,00	Efectivo
20/09/2017	15125	Ana Velicia Chamba	50,00	Efectivo
20/09/2017	15126	Laura Hortencia Chamba	100,00	Efectivo
22/09/2017	15127	María Eudomilia Alejandro	50,00	Efectivo
22/09/2017	15128	Segundo Patricio Calderón	50,00	Efectivo
22/09/2017	15129	Rafael Ramos	50,00	Efectivo
24/09/2017	15130	Andrea RosaAcaro	50,00	Efectivo
24/09/2017	15131	Alba Alexandra Castillo	47,88	Efectivo
24/09/2017	15132	Cervilio Chamba	50,00	Efectivo
24/09/2017	15133		50,00	Efectivo
24/09/2017	15134	Luz Maribel Narvaéz	47,88	Efectivo
24/09/2017	15135	Gloria Lucia Carrión	50,00	Efectivo
24/09/2017	15136	Rosario Crimilda Betancourt Calderón	50,00	Efectivo
24/09/2017	15137	Mercedes de Jesús	50,00	Efectivo
24/09/2017	15138	Yuli Margot	50,00	Efectivo
24/09/2017	15139	Jhonathan Efrén Sánchez	50,00	Efectivo
24/09/2017	15140	María Camacho	50,00	Efectivo
24/09/2017	15141	Carmen Melida Morocho	47,88	Efectivo
24/09/2017	15142	Agripina Jumbo	50,00	Efectivo
TOTAL			1.189,40	



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO
EXPRESADO EN DOLARES USD \$
MES: Septiembre

Semana: Del 25 al 30 de septiembre del 2017

Folio Nro. 04

FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
27/09/2017	15143	Edita Narvaéz Narvaéz	50,00	Efectivo
28/09/2017	15144	Lida Mercedes Cevallos	100,00	Efectivo
29/09/2017	15145	Balvina Antonieta Guamán	50,00	Efectivo
TOTAL			200,00	



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO
EXPRESADO EN DOLARES USD \$
MES: Octubre

Semana: Del 01 al 08 de octubre del 2017

Folio Nro. 05

FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
01/10/2017	15146	Juan Albino Cumbicos Soto	50,00	Efectivo
01/10/2017	15147	Amable Feliciano Jimenez Rodriguez	50,00	Efectivo
01/10/2017	15148	María Clemencia Ordoñez Jimenéz	47,88	Efectivo
01/10/2017	15149	Celmira Chamba Vega	50,00	Efectivo
01/10/2017	15150	Francisco Delfín Pinzón Ludeña	50,00	Efectivo
01/10/2017	15151	José Miguel Angelo Yaguana	50,00	Efectivo
01/10/2017	15152	Gloria Isabel Cañar Maza	97,88	Efectivo
01/10/2017	15153	Pompilio Yaguana	50,00	Efectivo
01/10/2017	15154	Monica Rocío Jimenéz Soto	47,88	Efectivo
01/10/2017	15155	María Pastora Cañar Mizhuero	50,00	Efectivo
01/10/2017	15156	Mermelinda Acaro	50,00	Efectivo
01/10/2017	15157	María Maruja Yaguana Camacho	50,00	Efectivo
01/10/2017	15158	Rosa Elvira Cumbicos Soto	47,88	Efectivo
01/10/2017	15159	Estela de Jesús Maza Cañar	47,88	Efectivo
01/10/2017	15160	María Ufrina Cumbicos Sarango	50,00	Efectivo
01/10/2017	15161	Servio Rafael Cumbicos Calderón	50,00	Efectivo
01/10/2017	15162	Augusto Florentino Chamba	50,00	Efectivo
01/10/2017	15163	Jesús Genoveva Cañar Cañar	50,00	Efectivo
01/10/2017	15164	Eliberto Florentino Lojan Cañar	50,00	Efectivo
01/10/2017	15165	Joaquín Jimenéz Herrera	50,00	Efectivo
01/10/2017	15166	Aurelio Narvaéz Benitez	50,00	Efectivo
01/10/2017	15167	Juan Eleuterio Castillo Alejandro	50,00	Efectivo
01/10/2017	15168	Amada de Jesús Ordoñez Armijos	50,00	Efectivo
01/10/2017	15169	Máximo Jerineldo Calderón	50,00	Efectivo
01/10/2017	15170	Lucinda Lucrecia Paz Narvaéz	50,00	Efectivo
SUMEN Y PASEN			1.289,40	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Octubre				
Semana: Del 01 al 08 de octubre del 2017			Folio Nro. 05	
FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
			VIENEN	1.289,40
01/10/2017	15171	Jobo Angelo Sarango Acaro	50,00	Efectivo
01/10/2017	15172	Maximiliano Betancourt Calderón	50,00	Efectivo
01/10/2017	15173	Horacio Cumbicos Cumbicos	50,00	Efectivo
01/10/2017	15174	Dora Elsa Maza Valladolid	50,00	Efectivo
01/10/2017	15175	Carmelina Maza Narvaéz	50,00	Efectivo
01/10/2017	15176	Maria Dorla Molina Cañar	47,88	Efectivo
01/10/2017	15177	Juana Beatriz Jimeréz Soto	47,88	Efectivo
01/10/2017	15178	Segundo Timoleon Ramón Ramirez	50,00	Efectivo
01/10/2017	15179	Otilia Paz Paz	50,00	Efectivo
01/10/2017	15180	Josefa Maza	50,00	Efectivo
01/10/2017	15181	Manuela Ortega	50,00	Efectivo
01/10/2017	15182	Segundo Belizario Castillo Chavéz	50,00	Efectivo
01/10/2017	15183	Valentin Quezada	50,00	Efectivo
01/10/2017	15184	María Agripina Camacho RAMOS	50,00	Efectivo
01/10/2017	15185	Andrea Sarango	50,00	Efectivo
01/10/2017	15186	Clara Amelia Rodríguez	47,88	Efectivo
01/10/2017	15187	José Victoriano Camacho Piedra	50,00	Efectivo
01/10/2017	15188	César Augusto Chamba Briceño	50,00	Efectivo
01/10/2017	15189	Antonietta Rodriguez Falconi	50,00	Efectivo
01/10/2017	15190	Yonathan Efrén Chamba Sánchez	50,00	Efectivo
01/10/2017	15191	José Natividad Alejandro Camacho	50,00	Efectivo
01/10/2017	15192	Vicente Pérez Torres	50,00	Efectivo
01/10/2017	15193	Flor Rocio Carrión Herrera	47,88	Efectivo
02/09/2017	15194	Rosario Crimilda Betancourt Calderón	50,00	Efectivo
02/09/2017	15195	Segundo Patricio Calderón Soto	50,00	Efectivo
02/09/2017	15196	Feliscimo Bolivar soto Cueva	50,00	Efectivo
02/09/2017	15197	Melquin Cañar Garrido	50,00	Efectivo
02/09/2017	15198	Carmelina María Quezada	50,00	Efectivo
02/09/2017	15199	Amada Efigenia Valladares Yungal	50,00	Efectivo
02/09/2017	15200	Braucin Rogelio Rodriguez Calderón	50,00	Efectivo
02/09/2017	15202	Jesennia Elizabeth Camacho Caañar	50,00	Efectivo
02/09/2017	15203	Adolfina Narvaéz Valladolid	50,00	Efectivo
02/09/2017	15204	Maruja Abad Jumbo	50,00	Efectivo
02/09/2017	15205	Aurelio Celso Acaro Lojan	50,00	Efectivo
03/10/2017	15206	María Luisa Calderón Torres	50,00	Efectivo
03/10/2017	15207	Maximo Agustín Chamba Rivas	50,00	Efectivo
03/10/2017	15208	María Leopoldina Rífrío Quevedo	50,00	Efectivo
03/10/2017	15209	Lorenzo Chamba	50,00	Efectivo
03/10/2017	15210	Pedro Pablo Yaguana	50,00	Efectivo
03/10/2017	15211	Francisco Humberto Cañar Castillo	50,00	Efectivo
03/10/2017	15212	Zulema Calderón Chavéz	50,00	Efectivo
03/10/2017	15213	María Eudomilia Castillo Jimenéz	50,00	Efectivo
04/10/2017	15214	Graciela Cumbicos Cañar	50,00	Efectivo
04/09/2017	15215	María Vrigina Maza Valladolid	50,00	Efectivo
04/09/2017	15216	Victor Manuel Calderón Calderón	50,00	Efectivo
04/09/2017	15217	Luz Clara Castillo Chamba	50,00	Efectivo
04/09/2017	15218	José Jodanal Sarango Narvaéz	50,00	Efectivo
04/09/2017	15219	Vicelin Yaguana Acaro	50,00	Efectivo
04/09/2017	15220	José Vicente Pinzón Ludeña	50,00	Efectivo
04/09/2017	15221	María Leovina Ramos Estrada	50,00	Efectivo
04/09/2017	15222	Digna Felicia Chamba Pezantez	50,00	Efectivo
04/09/2017	15223	Graciela Castillo Camacho	50,00	Efectivo
04/09/2017	15224	Yaqueline Piedad Rodriguez Calderón	50,00	Efectivo
04/09/2017	15225	Joaquin Marco Díaz	50,00	Efectivo
04/09/2017	15226	Israel Camacho cañar	50,00	Efectivo
04/09/2017	15227	Marin Idalia Calderón Chavéz	47,88	Efectivo
04/09/2017	15228	José María soto	50,00	Efectivo
04/09/2017	15229	Eleuterio Francisco Rodriguez Pérez	50,00	Efectivo
04/09/2017	15230	Regina Camacho Castillo	50,00	Efectivo
04/09/2017	15231	Cervilio Chamba	50,00	Efectivo
05/10/2017	15232	Carlos Melecio Cañar Cumbicos	50,00	Efectivo
05/10/2017	15233	Rafael adolfo Cañar Acaro	50,00	Efectivo
05/10/2017	15234	José Alberto Maza Valladolid	50,00	Efectivo
05/10/2017	15235	María Micaela Cumbicos Cumbicos	50,00	Efectivo
05/10/2017	15236	María Laudina Torres Maldonado	50,00	Efectivo
05/10/2017	15237	Rosa Narcisca Camacho	100,00	Efectivo
05/10/2017	15238	María Olivia Cañar Narvaéz	47,88	Efectivo
SUMEN Y PASEN			4.676,68	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Octubre				
Semana: Del 01 al 08 de octubre del 2017				Folio Nro. 05
FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
VIENEN			4.676,68	
05/10/2017	15239	Santa Delia Elizalde Torres	47,88	Efectivo
05/10/2017	15240	Inocencia Estrada Jumbo	50,00	Efectivo
05/10/2017	15241	María Zulema Paz Alejandro	47,88	Efectivo
05/10/2017	15242	Maeia Sarango Guamán	50,00	Efectivo
05/10/2017	15243	Jobo Manuel Cumbicos	50,00	Efectivo
05/10/2017	15244	Mariana de Jesús Cañar Cañar	50,00	Efectivo
05/10/2017	15245	José Aurelio Sarango Cueva	50,00	Efectivo
06/10/2017	15246	Santos Isabel Cumbicos Cumbicos	50,00	Efectivo
06/10/2017	15247	Rosa Elda Reodriguez Calderón	50,00	Efectivo
06/10/2017	15248	Margarita Alvina Maza Narvaéz	50,00	Efectivo
06/10/2017	15249	Jesús Herrera Herrera	50,00	Efectivo
06/10/2017	15250	María Eufemia Maza Calderón	50,00	Efectivo
06/10/2017	15251	Angel Manuel Soto Narvaéz	50,00	Efectivo
06/10/2017	15252	Carmén Peréz Ordonéz	47,88	Efectivo
06/10/2017	15253	Servilio David Sánchez Betancourt	50,00	Efectivo
06/10/2017	15254	Anibal Fabián Betancourt Jimenéz	50,00	Efectivo
06/10/2017	15255	Melecio Carpio Santos	50,00	Efectivo
06/10/2017	15256	Piedad Calderón	50,00	Efectivo
08/10/2017	15257	Ernestina Camacho	50,00	Efectivo
08/10/2017	15258	María Angela Narvaéz Sarango	50,00	Efectivo
08/10/2017	15259	Clotario Peréz	50,00	Efectivo
08/10/2017	15260	Amable Castillo	50,00	Efectivo
08/10/2017	15261	Lucia Otilia Cañar Calderón	50,00	Efectivo
08/10/2017	15262	Camilo Camacho	50,00	Efectivo
08/10/2017	15263	Maia Gloria Calderón Castillo	47,88	Efectivo
08/10/2017	15264	Rosa Nely Cañar Ventimilla	47,88	Efectivo
08/10/2017	15265	Rosa Elena Cañar Rodriguez	50,00	Efectivo
08/10/2017	15266	Rosario Evangelina Carrillo	50,00	Efectivo
08/10/2017	15267	Diogenes Correa Paladinez	50,00	Efectivo
08/10/2017	15268	Teresa de Jesús Morocho	50,00	Efectivo
08/10/2017	15269	Regina Jimenéz Rodriguez	50,00	Efectivo
08/10/2017	15269	Carmen Lucia Correa	47,80	Efectivo
08/10/2017	15269	Clemencia Lojan Rodriguez	50,00	Efectivo
08/10/2017	15270	Rogelio Manuel Acaro Cañar	50,00	Efectivo
08/10/2017	15271	Hermandina Castillo Alejandro	50,00	Efectivo
08/10/2017	15272	María Domitila Narvaéz	47,88	Efectivo
08/10/2017	15273	Dominga Isabel Camacho Acaro	50,00	Efectivo
08/10/2017	15274	Nelva Soledad Cañar Maza	47,88	Efectivo
08/10/2017	15275	María Celestina Castillo Barrera	50,00	Efectivo
08/10/2017	15276	Fermin Alejandro Carrillo	100,00	Efectivo
08/10/2017	15277	Flora Juana Castill0	50,00	Efectivo
08/10/2017	15278	Rosa Adolfin Maza	50,00	Efectivo
08/10/2017	15279	José Lauro Cañar Maza	50,00	Efectivo
08/10/2017	15280	José Chamba Betancourt	50,00	Efectivo
08/10/2017	15281	Jessica Paulina Díaz Paz	100,00	Efectivo
08/10/2017	15282	Eva Alejandro	50,00	Efectivo
08/10/2017	15283	Rosa Angelica Acaro	50,00	Efectivo
08/10/2017	15284	Agripina Ojeda Camacho	50,00	Efectivo
08/10/2017	15285	Abel Cumbicos Cañar	50,00	Efectivo
08/10/2017	15289	Maur0 Dionicio Chamba Betancourt	50,00	Efectivo
08/10/2017	15290	Luis Honorio Ruiz Ruales	50,00	Efectivo
08/10/2017	15291	Esperanza Olivia Chamba Luzón	50,00	Efectivo
08/10/2017	15292	María Elsa Cumbicos Soto	47,88	Efectivo
08/10/2017	15293	Miguel Guamán	50,00	Efectivo
08/10/2017	15294	Francisca Narvaéz Paz	50,00	Efectivo
08/10/2017	15294	Manuela MAZA Calderón	50,00	Efectivo
08/10/2017	15295	Juana Elizabeth Quezada Jumbo	47,88	Efectivo
08/10/2017	15296	Julia Rosa Rodriguez Cañar	50,00	Efectivo
08/10/2017	15296	Albertina Camacho Acaro	50,00	Efectivo
08/10/2017	15297	María Isabel Luz Camacho	47,88	Efectivo
08/10/2017	15298	Lucia Benitez	50,00	Efectivo
08/10/2017	15299	Getrudes Larreatigui Mizhuero	47,88	Efectivo
08/10/2017	15300	María Diocelina Cañar Calderón	50,00	Efectivo
08/10/2017	15301	Rosa Elvira Calderón Camacho	50,00	Efectivo
08/10/2017	15302	José Domingo Camacho	50,00	Efectivo
08/10/2017	15303	Abelino Maza Calderón	50,00	Efectivo
08/10/2017	15304	Lucia Acaro	50,00	Efectivo
SUMEN Y PASEN			8101,16	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Octubre				
Semana: Del 01 al 08 de octubre del 2017				Folio Nro. 05
FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
		VIENEN	8.101,16	
08/10/2017	15305	Isabel María Maza Valladolid	50,00	Efectivo
08/10/2017	15306	Serafin Segundo Cañar Cofre	50,00	Efectivo
08/10/2017	15307	Eudolia Estrada Narvaéz	50,00	Efectivo
08/10/2017	15308	Alba Mariana Herrera	97,88	Efectivo
08/10/2017	15309	Maria Carmelina Camacho Acaro	50,00	Efectivo
08/10/2017	15310	Jose Rafael Camacho Soto	50,00	Efectivo
08/10/2017	15311	Etelvina Chamba Vega	50,00	Efectivo
08/10/2017	15312	Jose Mateo Cuenca	50,00	Efectivo
08/10/2017	15313	Gloria Issabel Falconi	50,00	Efectivo
08/10/2017	15314	José Zabulón Jumbo Valladolid	50,00	Efectivo
08/10/2017	15315	Rafael Ramos Estrada	50,00	Efectivo
08/10/2017	15316	Esperanza Gloria Carrión Betancourt	50,00	Efectivo
08/10/2017	15317	Angelica Flabia María Jumbo Valladolid	50,00	Efectivo
08/10/2017	15318	Antonia Soto Narvaéz	50,00	Efectivo
08/10/2017	15319	Hernando Castillo	50,00	Efectivo
08/10/2017	15320	Aurora Paz	100,00	Efectivo
08/10/2017	15321	Recardina Yaguana Acaro	50,00	Efectivo
08/10/2017	15322	Maria Jumbo Acaro	47,88	Efectivo
TOTAL			9.096,92	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Octubre				
Semana: Del 09 al 15 de octubre del 2017				Folio Nro. 06
FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
09/10/2017	15323	José Antonio Mizhquero Cumbicos	50,00	Efectivo
09/10/2017	15324	Jesús Benitez	50,00	Efectivo
10/10/2017	15325	Alegra Diaz Cumbicoss	50,00	Efectivo
10/10/2017	15326	Carlos Alfonso Narvaéz Valladolid	50,00	Efectivo
10/10/2017	15327	Amable Luis Jaramillo Rodríguez	50,00	Efectivo
10/10/2017	15328	Mercedes Otilia Jimenéz Martinéz	50,00	Efectivo
10/10/2017	15329	Santos Orfelina Maza Guamán	47,88	Efectivo
11/10/2017	15330	Victor Froilán Cañar Paz	100,00	Efectivo
11/10/2017	15331	Ana Chamba Betancourt	50,00	Efectivo
12/10/2017	15332	Maria Edolilia Cañar Alejandro	50,00	Efectivo
13/10/2017	15333	Maria Francisca Cañar Alejandro	50,00	Efectivo
13/10/2017	15334	Fernanada Dolorez Diaz Cumbicos	100,00	Efectivo
15/10/2017	15335	Delfina Soto Narvaéz	50,00	Efectivo
15/10/2017	15336	Gloria Esperanza Gaona Rodriguez	47,88	Efectivo
15/10/2017	15337	Francisco Jaramillo Rodriguez	50,00	Efectivo
15/10/2017	15337	Carmen Camacho Yaguana	47,88	Efectivo
15/10/2017	15338	Alvina Mizhquero	50,00	Efectivo
15/10/2017	15339	Carmen Narvaéz Cañar	50,00	Efectivo
15/10/2017	15340	Andrea Acaro Cañar	50,00	Efectivo
15/10/2017	15341	Maria Diocelina Acaro Cañar	50,00	Efectivo
15/10/2017	15342	Maria Teresa Narvaéz	50,00	Efectivo
15/10/2017	15343	Maria Páulina Maza Calderón	50,00	Efectivo
15/10/2017	15344	Asunción Mizhquero Acaro	50,00	Efectivo
15/10/2017	15345	Angel Benigno Cañar Cañar	50,00	Efectivo
15/10/2017	15346	Gloria Cañar Maza	50,00	Efectivo
15/10/2017	15347	Iralda Maria Camacho	47,88	Efectivo
15/10/2017	15348	Delfina Cumbicos Cumbicos	50,00	Efectivo
15/10/2017	15349	Maria Alvina Cañar Camacho	50,00	Efectivo
15/10/2017	15350	Mercedes de Jesús Pesantez	50,00	Efectivo
15/10/2017	15351	Fanny Esperanza Castillo Sarango	47,88	Efectivo
15/10/2017	15352	Lucio Jaime Rodriguez Luzón	50,00	Efectivo
15/10/2017	15353	Amada Yaguana Acaro	50,00	Efectivo
15/10/2017	15354	Maria Espinoza Vivanco	47,88	Efectivo
15/10/2017	15355	Nancy Carmen Cumbicos	97,88	Efectivo
15/10/2017	15356	Yuli Margot Chalaco	50,00	Efectivo
15/10/2017	15357	Teresa Camacho Camacho	50,00	Efectivo
15/10/2017	15358	Leonor Rodriguez Ludeña	50,00	Efectivo
TOTAL			1.985,16	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Octubre				
Semana: Del 16 al 22 de octubre del 2017				Folio Nro. 07
FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
16/10/2017	15359	Elito Paúl Cañar Vasquéz	50,00	Efectivo
16/10/2017	15360	Carmen Calderón Sarzallo	50,00	Efectivo
16/10/2017	15361	Agripina Sarango Jumbo	50,00	Efectivo
17/10/2017	15362	Hortencia Jimenez Rodriguez	50,00	Efectivo
17/10/2017	15363	Edita Narvaéz Narvaéz	50,00	Efectivo
17/10/2017	15364	Maria Estrada Narvaéz	50,00	Efectivo
17/10/2017	15365	Elias Camacho Chamba	50,00	Efectivo
17/10/2017	15366	Arón Calderón Chavéz	50,00	Efectivo
18/10/2017	15367	Lorenzo Yaguana Quezada	50,00	Efectivo
18/10/2017	15368	Lida Mercedes Camacho Escaleras	50,00	Efectivo
18/10/2017	15369	Margarita cañar Castillo	50,00	Efectivo
19/10/2017	15370	Benigno Castillo Chavéz	50,00	Efectivo
19/10/2017	15371	Luz Narvaéz Masa	47,88	Efectivo
19/10/2017	15372	Balvina Guamán Chamba	50,00	Efectivo
20/10/2017	15373	Mercedes Paz Alejandro	50,00	Efectivo
22/10/2017	15374	Carmen Morocho Mizhuero	47,88	Efectivo
22/10/2017	15375	Lida Piedad Camacho Luzón	47,88	Efectivo
22/10/2017	15376	María Virginia Castillo Alejandro	47,88	Efectivo
22/10/2017	15377	Rosa Susana Paz Cumbicos	47,88	Efectivo
22/10/2017	15378	José Antnio Ojeda Camacho	50,00	Efectivo
22/10/2017	15379	Carlota Narvaéz Narvaéz	50,00	Efectivo
22/10/2017	15380	José Reinaldo Ramos Estrada	50,00	Efectivo
22/10/2017	15381	Maria Soto Maza	47,88	Efectivo
22/10/2017	15382	María Castillo Alejandro	47,88	Efectivo
22/10/2017	15383	Cristina Calderón Chamba	50,00	Efectivo
22/10/2017	15384	María Azuero Azuero	50,00	Efectivo
TOTAL			1.285,16	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Octubre				
Semana: Del 23 al 31 de octubre del 2017				Folio Nro. 08
FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
24/10/2017	15385	Maria Dolores Calderón Acaro	50,00	Efectivo
24/10/2017	15386	Angel Paúl Pinzón	50,00	Efectivo
25/10/2017	15387	Pablo de Jesús Chamba	50,00	Efectivo
TOTAL			150,00	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Noviembre				
Semana: Del 01 al 05 de noviembre del 2017				Folio Nro. 09
FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
01/11/2017	15388	Maximiliano Betancourt Calderón	50,00	Efectivo
01/11/2017	15389	Segundo Luzón	50,00	Efectivo
01/11/2017	15390	Pedro Celestino Paz Jumbo	50,00	Efectivo
01/11/2017	15391	Jobo Angelo Sarango Acaro	50,00	Efectivo
01/11/2017	15392	Jesús Genoveva Cañar Cañar	50,00	Efectivo
01/11/2017	15393	Otilia Paz Paz	50,00	Efectivo
01/11/2017	15394	María Micaela Cumbicos Cumbicos	50,00	Efectivo
01/11/2017	15395	Lida Inocencia Estrada	50,00	Efectivo
05/11/2017	15396	Mónica Rocio Jimenéz Soto	47,88	Efectivo
05/11/2017	15397	José Miguel Angelo Yaguana	50,00	Efectivo
05/11/2017	15398	Juan Albino Cumbicos Soto	50,00	Efectivo
05/11/2017	15399	María Clemencia Ordoñez Jimenéz	47,88	Efectivo
05/11/2017	15400	María Gloria Calderón Castillo	47,88	Efectivo
05/11/2017	15401	Rosa Elvira Cumbicos Soto	47,88	Efectivo
05/11/2017	15402	Carmen Calderón Barzallo	50,00	Efectivo
05/11/2017	15403	María Eufrema Cumbicos Sarango	50,00	Efectivo
05/11/2017	15404	Rosa Felicita Cañar	47,88	Efectivo
05/11/2017	15405	Servio Rafael Cumbicos Calderón	50,00	Efectivo
05/11/2017	15406	Amada de Jesús Ordoñez Armijos	50,00	Efectivo
05/11/2017	15407	Juana Feliciano Cevallos Ordoñez	47,88	Efectivo
SUMEN Y PASEN			987,28	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Noviembre				
Semana: Del 01 al 05 de noviembre del 2017				Folio Nro. 09
FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
		VIENEN	987.28	
05/11/2017	15408	José María Soto	100,00	Efectivo
05/11/2017	15409	María Domitila Narvaéz Narvaéz	47,88	Efectivo
05/11/2017	15410	Amable Feliciano Jimenez Rodriguez	50,00	Efectivo
05/11/2017	15411	Delfina Sto Narvaéz	50,00	Efectivo
05/11/2017	15412	Regina Jimenéz Rodriguez	50,00	Efectivo
05/11/2017	15413	Pepe Maza Camacho	50,00	Efectivo
05/11/2017	15414	Maximo Jerineldo Calderón	50,00	Efectivo
05/11/2017	15415	Melquicazar Garrido	50,00	Efectivo
05/11/2017	15416	Graciela Cumbicos Cañar	50,00	Efectivo
05/11/2017	15417	Juan Eleuterio Castillo Alejandro	50,00	Efectivo
05/11/2017	15418	Augusto Florentinp Chamba	50,00	Efectivo
05/11/2017	15419	José Jodanal Sarango Narvaéz	50,00	Efectivo
05/11/2017	15420	María Leopoldina Riofrio Quevedo	50,00	Efectivo
05/11/2017	15421	Rosa Angelica Acaro Mizhuero	50,00	Efectivo
05/11/2017	15422	Abel Cumbicos Cañar	50,00	Efectivo
05/11/2017	15423	Dominga Cañar Cañar	50,00	Efectivo
05/11/2017	15424	Ovidia María Jumbo Maza	50,00	Efectivo
05/11/2017	15425	María Olivia Cañar Narvaéz	47,88	Efectivo
05/11/2017	15426	Francisco Humberto Cañar Castillo	50,00	Efectivo
05/11/2017	15427	Serafin Segundo Cañar Cofre	50,00	Efectivo
05/11/2017	15428	María Paula Maza Calderón	50,00	Efectivo
05/11/2017	15429	Joaquin Jimenez Herrera	50,00	Efectivo
05/11/2017	15430	Lucinda Lucrecia Paz Narvaéz	50,00	Efectivo
05/11/2017	15431	Julia Rosa Rodriguez Cañar	50,00	Efectivo
05/11/2017	15432	Pompilio Yaguana	50,00	Efectivo
05/11/2017	15433	Alegria Díaz Cumbicos	50,00	Efectivo
05/11/2017	15434	María Eudomilia Castillo Jimenéz	100,00	Efectivo
05/11/2017	15435	Estela de Jesús Maza Cañar	47,88	Efectivo
05/11/2017	15436	Jobo Manuel Cumbicos Briceño	50,00	Efectivo
05/11/2017	15437	María Luisa Calderón Torres	50,00	Efectivo
05/11/2017	15438	Carmelina María Quezada	50,00	Efectivo
05/11/2017	15439	José Isidro Sarango Betancourt	50,00	Efectivo
05/11/2017	15440	Josefa Maza	50,00	Efectivo
05/11/2017	15441	Vicelin Yaguana Acaro	50,00	Efectivo
05/11/2017	15442	Carmelina Maza Narvaéz	50,00	Efectivo
05/11/2017	15443	Dora Elsa Maza Valladolid	50,00	Efectivo
05/11/2017	15444	Lorenzo Chamba	50,00	Efectivo
05/11/2017	15445	Carlos Melecio Cañar Cumbicos	50,00	Efectivo
05/11/2017	15446	Agripina Ojeda Camacho	50,00	Efectivo
05/11/2017	15447	Rafael Adolfo Yaguana Acaro	50,00	Efectivo
05/11/2017	15448	Celmira Chamba Vega	50,00	Efectivo
05/11/2017	15449	María Pastora Cañar Mizhuero	50,00	Efectivo
05/11/2017	15450	Feliscimo Bolivar Soto Cueva	50,00	Efectivo
05/11/2017	15451	Angelica Flavia María Jumbo Valladolid	50,00	Efectivo
05/11/2017	15452	Gabriela Castillo	50,00	Efectivo
05/11/2017	15453	Adolfina Narvaéz Valladolid	50,00	Efectivo
05/11/2017	15454	Ángel Miguel Soto Narvaéz	50,00	Efectivo
05/11/2017	15455	Rosa Nely Cañar Ventimilla	50,00	Efectivo
05/11/2017	15456	Máximo Agustín Chamba Rivas	50,00	Efectivo
05/11/2017	15457	José Natividad Alejandro Camacho	50,00	Efectivo
05/11/2017	15458	Aurelio Narvaéz Benitez	50,00	Efectivo
05/11/2017	15459	María Concepción Cañar Cañar	50,00	Efectivo
05/11/2017	15460	Antonia Soto Narvaéz	50,00	Efectivo
05/11/2017	15461	Braucin Rogelio Rodriguez Calderón	50,00	Efectivo
05/11/2017	15462	Piedad Calderón	50,00	Efectivo
05/11/2017	15463	Yaqueline Piedaf Rodriguez Calderón	50,00	Efectivo
05/11/2017	15464	Alberto YaguanaPaz	50,00	Efectivo
05/11/2017	15465	María Francisca Cañar Alejandro	50,00	Efectivo
05/11/2017	15466	María Leovina Ramos Estrada	50,00	Efectivo
TOTAL			4.030,92	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Noviembre				
Semana: Del 06 al 12 de noviembre del 2017				Folio Nro. 10
FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
06/11/2017	15467	María Vrigina Maza Valladolid	50,00	Efectivo
06/11/2017	15468	José Vicente Pinzón Ludeña	50,00	Efectivo
06/11/2017	15469	Edin Castillo camacho	50,00	Efectivo
06/11/2017	15470	Regina Camacho Castillo	47,88	Efectivo
06/11/2017	15471	Israel Camacho cañar	50,00	Efectivo
06/11/2017	15472	Joaquin Marco Díaz	50,00	Efectivo
06/11/2017	15473	Marin Idalia Calderón Chavéz	50,00	Efectivo
06/11/2017	15474	María Micaela Cumbicos Cumbicos	50,00	Efectivo
06/11/2017	15475	Lida Inocencia Estrada	50,00	Efectivo
06/11/2017	15476	Santa Delia Elizalde	50,00	Efectivo
06/11/2017	15477	María Laudina Torres Maldonado	50,00	Efectivo
06/11/2017	15478	Diogenes Correa Paladinez	50,00	Efectivo
06/11/2017	15479	Delfina Cumbicos	50,00	Efectivo
06/11/2017	15480	Fanny Esperanza Castillo Sarango	50,00	Efectivo
06/11/2017	15481	Pablo de Jesús Chamba	50,00	Efectivo
07/11/2017	15482	Delfina Paz	50,00	Efectivo
07/11/2017	15483	María Olino Sarango Guamán	50,00	Efectivo
07/11/2017	15484	Flor Rocio Carrión Herrera	47,88	Efectivo
07/11/2017	15485	Rosa Elda Rodríguez Calderón	50,00	Efectivo
07/11/2017	15486	María Eufemia Calderón	50,00	Efectivo
07/11/2017	15487	Margarita Albina Maza	50,00	Efectivo
07/11/2017	15488	Servilio David Sánchez Betancourt	50,00	Efectivo
07/11/2017	15489	Jesús Herrera Herrera	50,00	Efectivo
07/11/2017	15490	Melecio Carrión	50,00	Efectivo
07/11/2017	15491	Anibal Fabían Betancourt Jimenéz	50,00	Efectivo
07/11/2017	15492	Gloria María Narvaéz Narvaéz	50,00	Efectivo
07/11/2017	15493	Hernando Castillo	50,00	Efectivo
08/11/2017	15494	Dominga Isabel Camacho Acaro	47,88	Efectivo
08/11/2017	15495	Ernestina Camacho	50,00	Efectivo
08/11/2017	15496	Luz Victoria Camacho Chamba	50,00	Efectivo
08/11/2017	15497	Etelvina Chamba Vega	100,00	Efectivo
08/11/2017	15498	Segundo Velizario Camacho Chavéz	50,00	Efectivo
08/11/2017	15499	Maura Dionicio Chamba Betancourt	50,00	Efectivo
08/11/2017	15500	Lorenzo Guamán Quezada	50,00	Efectivo
08/11/2017	15501	Esperanza Gloria Carrión Betancourt	50,00	Efectivo
08/11/2017	15502	Teresa Camacho Camacho	50,00	Efectivo
08/11/2017	15503	José Antonio Mizhquero	50,00	Efectivo
08/11/2017	15504	María Angelica Chavéz Sarango	50,00	Efectivo
08/11/2017	15505	Gloria Isabel Cañar Maza	97,88	Efectivo
08/11/2017	15506	Clotario Pérez	47,88	Efectivo
08/11/2017	15507	Carmen Lucía Correa	47,88	Efectivo
08/11/2017	15508	Francisco Jaramillo	47,88	Efectivo
09/11/2017	15509	Camilo Camacho	50,00	Efectivo
09/11/2017	15510	Elías Camacho Chavéz	50,00	Efectivo
09/11/2017	15511	María Carmelina Camacho	50,00	Efectivo
09/11/2017	15512	Hortencia Jimenéz	50,00	Efectivo
09/11/2017	15513	José Guido Chamba Betancourt	50,00	Efectivo
09/11/2017	15514	Miguel Guamán	50,00	Efectivo
09/11/2017	15515	Arón Calderón Chavéz	50,00	Efectivo
09/11/2017	15516	Iralda María Camacho	47,88	Efectivo
09/11/2017	15517	María Elsa Cumbicos Soto	47,88	Efectivo
09/11/2017	15518	Rosa Elvira Acaro	47,88	Efectivo
09/11/2017	15519	Cristina Calderón Chamba	200,00	Efectivo
09/11/2017	15520	Esperanza Luzón	47,88	Efectivo
09/11/2017	15521	María Efigenia Estrada Narvaéz	50,00	Efectivo
10/11/2017	15522	Clotario Pérez	50,00	Efectivo
10/11/2017	15523	Carmen Lucía Correa	47,88	Efectivo
10/11/2017	15524	Francisco Jaramillo	50,00	Efectivo
10/11/2017	15525	Mercedes Jimenéz	50,00	Efectivo
10/11/2017	15526	Lida Piedad Camacho	50,00	Efectivo
12/11/2017	15527	Santos Orfelina Maza Guamán	47,88	Efectivo
12/11/2017	15528	Balbina Mizhquero	50,00	Efectivo
12/11/2017	15529	Narcisa Sarango	97,88	Efectivo
12/11/2017	15530	Flora Juana Castillo	50,00	Efectivo
12/11/2017	15531	María Jumbo	47,88	Efectivo
12/11/2017	15532	Marianita Maza Calderón	50,00	Efectivo
12/11/2017	15533	Rosario Carrillo	50,00	Efectivo
12/11/2017	15534	Manuela MAZA Calderón	50,00	Efectivo
SUMEN Y PASEN			3.668,20	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Noviembre				
Semana: Del 06 al 12 de noviembre del 2017				Folio Nro. 10
FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
VIENEN			3.668,20	
12/11/2017	15535	Macrina Bravo Carrillo	50,00	Efectivo
12/11/2017	15536	Gloria Isabel	50,00	Efectivo
12/11/2017	15537	María Orfelinda Sarango Sarango	50,00	Efectivo
12/11/2017	15538	Rogelio Manuel	50,00	Efectivo
12/11/2017	15539	Hermandina Castillo Alejandro	50,00	Efectivo
12/11/2017	15540	Carlos Alfonso Valladolid	50,00	Efectivo
12/11/2017	15541	Pedro Yaguana	100,00	Efectivo
12/11/2017	15542	Luis Honorio Ruiz	50,00	Efectivo
12/11/2017	15543	Jesús Benitez	50,00	Efectivo
12/11/2017	15544	María Isabel Camacho	47,88	Efectivo
12/11/2017	15545	Albertina María Luzón	50,00	Efectivo
12/12/2017	15546	Margarita Aguirre	100,00	Efectivo
12/11/2017	15547	Santos Isabel Cumbicos	50,00	Efectivo
12/12/2017	15548	Gloria Esperanza	47,88	Efectivo
12/11/2017	15549	José Camacho	50,00	Efectivo
12/12/2017	15550	Eudulia Estrada	50,00	Efectivo
12/11/2017	15551	José Antonio Ojeda Camacho	50,00	Efectivo
12/12/2017	15552	Elena Camacho	50,00	Efectivo
12/11/2017	15553	María Dioselina Cañar	50,00	Efectivo
12/12/2017	15554	Josefina Camacho Piedra	50,00	Efectivo
12/12/2017	15555	Liliana Elizabrtth Jumbo	47,88	Efectivo
12/11/2017	15556	Isabel María Maza Valladolid	50,00	Efectivo
12/12/2017	15557	Elvia Celina Salinas Camacho	50,00	Efectivo
12/12/2017	15558	Teresa de Jesús Morocho	50,00	Efectivo
12/11/2017	15559	Elito Paulo Cañar Vazquéz	50,00	Efectivo
12/12/2017	15560	Rosa Elena Canar Jaramillo	97,88	Efectivo
12/12/2017	15561	Edita Lucía Alejandro	50,00	Efectivo
12/11/2017	15562	Chavéz Selena Calderón	50,00	Efectivo
12/12/2017	15563	Maía Dolores Calderón	50,00	Efectivo
12/12/2017	15564	María Teresa Narvaéz	50,00	Efectivo
12/11/2017	15565	Lucía de Jesús Rodríguez	50,00	Efectivo
12/12/2017	15566	José Aurelio Sarango Cueva	50,00	Efectivo
12/12/2017	15567	Mariana de Jesús Cañar Cañar	50,00	Efectivo
12/11/2017	15568	Lucía Otilia Cañar	50,00	Efectivo
12/12/2017	15569	Rosa Adolfin Maza	50,00	Efectivo
12/12/2017	15570	José Isauro	50,00	Efectivo
12/11/2017	15571	Rosa Elena Cañra Rodríguez	50,00	Efectivo
12/12/2017	15572	Valentina Quezada	50,00	Efectivo
12/12/2017	15573	María Enilva Betancourt	47,88	Efectivo
12/11/2017	15574	María Camacho Ramos	50,00	Efectivo
12/11/2017	15575	José Vicente Alvarado Sánchez	50,00	Efectivo
12/11/2017	15576	Ángel Benigno Cañar	50,00	Efectivo
12/11/2017	15577	Nenigno Ángel Castillo Chavéz	50,00	Efectivo
12/11/2017	15578	María Solenma Espinoza Betancourt	47,88	Efectivo
12/11/2017	15579	Celena Aguirre	50,00	Efectivo
12/11/2017	15580	Nancy Carmen	97,88	Efectivo
12/11/2017	15581	José Rafael Cañar	50,00	Efectivo
12/11/2017	15582	Alba Mariana Herrera	97,88	Efectivo
12/11/2017	15583	Fermin Alejandro Carrillo	50,00	Efectivo
12/11/2017	15584	Asunción Mizhuero	50,00	Efectivo
12/11/2017	15585	Susana Maribel Jarramillo	47,88	Efectivo
12/11/2017	15586	José Reinaldo Ramos	47,88	Efectivo
TOTAL			6.497,00	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Noviembre				
Semana: Del 13 al 19 de noviembre del 2017				Folio Nro. 11
FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
13/11/2017	15587	Carlota Narvaéz Chavéz	50,00	Efectivo
13/11/2017	15588	Lucía Benitez	50,00	Efectivo
13/11/2017	15589	Maruja Alejandro	50,00	Efectivo
13/11/2017	15590	Amada Senaida Acaro	50,00	Efectivo
14/11/2017	15591	Margarita Cañar Castillo	50,00	Efectivo
14/11/2017	15592	RosaElvira Guamán Chamba	47,88	Efectivo
SUMEN Y PASEN			297,88	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Noviembre				
Semana: Del 13 al 19 de noviembre del 2017				Folio Nro. 11
FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
VIENEN			297,88	
14/11/2017	15593	Eufemia Barvarita Camacho Soto	100,00	Efectivo
14/11/2017	15594	Hermandida Camacho Valladolid	100,00	Efectivo
15/11/2017	15595	Leonor Calia	50,00	Efectivo
16/11/2017	15596	María Eudomilia Alejandro	47,88	Efectivo
17/11/2017	15597	Andrea Rosa Acaro	47,88	Efectivo
19/11/2017	15598	Alba Alexandra Castillo	47,88	Efectivo
19/11/2017	15599	Cervilio Chamba	50,00	Efectivo
19/11/2017	15600	Alba Gaona	50,00	Efectivo
19/11/2017	15601	Luz Maribel Narvaéz	47,88	Efectivo
19/11/2017	15602	Gloria Lucia Carrión	100,00	Efectivo
19/11/2017	15603	Rosario Crimilda Betancourt Calderón	50,00	Efectivo
19/11/2017	15604	Mercedes de Jesús	100,00	Efectivo
19/11/2017	15605	Yuli Margot	100,00	Efectivo
19/11/2017	15606	Jhonathan Efrén Sánchez	100,00	Efectivo
19/11/2017	15607	María Camacho	100,00	Efectivo
19/11/2017	15608	Carmen Melida Morocho	50,00	Efectivo
19/11/2017	15609	Agripina Jumbo	100,00	Efectivo
TOTAL			1.539,40	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Noviembre				
Semana: Del 20 al 26 de noviembre del 2017				Folio Nro. 12
FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
20/11/2017	15610	Lida Mercedes Cevallos	100,00	Efectivo
22/11/2017	15611	Edita Narvaéz Narvaéz	47,88	Efectivo
23/11/2017	15612	Balvina Antonieta Guamán	50,00	Efectivo
24/11/2017	15613	Juan Albino Cumbicos Soto	50,00	Efectivo
26/11/2017	15614	Amable Feliciano Jimenez Rodríguez	50,00	Efectivo
26/11/2017	15615	María Clemencia Ordoñez Jimenéz	47,88	Efectivo
26/11/2017	15616	Celmira Chamba Vega	50,00	Efectivo
26/11/2017	15617	Francisco Delfín Pinzón Ludeña	50,00	Efectivo
26/11/2017	15618	José Miguel Angelo Yaguana	50,00	Efectivo
26/11/2017	15619	Gloria Isabel Cañar Maza	50,00	Efectivo
TOTAL			545,76	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Noviembre				
Semana: Del 27 al 30 de noviembre del 2017				Folio Nro. 13
FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
27/11/2017	15620	Pompilio Yaguana	50,00	Efectivo
28/11/2017	15621	Monica Rocío Jimenéz Soto	50,00	Efectivo
TOTAL			100,00	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Diciembre				
Semana: Del 01 al 10 de diciembre del 2017				Folio Nro. 14
FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
01/12/2017	15622	Maximiliano Betancourt Calderón	50,00	Efectivo
01/12/2017	15623	Segundo Luzón	100,00	Efectivo
01/12/2017	15627	Pedro Celestino Paz Jumbo	50,00	Efectivo
01/12/2017	15628	Jobo Angelo Sarango Acaro	50,00	Efectivo
01/12/2017	15629	Jesús Genoveva Cañar Cañar	50,00	Efectivo
01/12/2017	15630	Otilia Paz Paz	50,00	Efectivo
01/12/2017	15631	María Micaela Cumbicos Cumbicos	50,00	Efectivo
01/12/2017	15632	Lida Inocencia Estrada	50,00	Efectivo
03/12/2017	15633	José Miguel Angelo Yaguana	100,00	Efectivo
03/12/2017	15634	Juan Albino Cumbicos Soto	50,00	Efectivo
SUMEN Y PASEN			600,00	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Diciembre				
Semana: Del 01 al 10 de diciembre del 2017				Folio Nro. 14
FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
		VIENEN	600,00	
03/12/2017	15636	María Clemencia Ordoñez Jimenéz	100,00	Efectivo
03/12/2017	15637	María Gloria Calderón Castillo	100,00	Efectivo
03/12/2017	15638	Rosa Elvira Cumbicos Soto	100,00	Efectivo
03/12/2017	15639	Carmen Calderón Barzallo	50,00	Efectivo
03/12/2017	15640	María Eufrima Cumbicos Sarango	100,00	Efectivo
03/12/2017	15641	Rosa Felicita Cañar	50,00	Efectivo
03/12/2017	15642	Servio Rafael Cumbicos Calderón	100,00	Efectivo
03/12/2017	15643	Amada de Jesús Ordoñez Armijos	100,00	Efectivo
03/12/2017	15644	Juana Feliciano Cevallos Ordoñez	50,00	Efectivo
03/12/2017	15645	José Maria Soto	100,00	Efectivo
03/12/2017	15646	María Domitila Narvaéz Narvaéz	100,00	Efectivo
03/12/2017	15647	Amable Feliciano Jimenez Rodriguez	50,00	Efectivo
03/12/2017	15648	Delfina Sto Narvaéz	100,00	Efectivo
03/12/2017	15649	Regina Jimenéz Rodriguez	50,00	Efectivo
03/12/2017	15650	Pepe Maza Camacho	97,88	Efectivo
03/12/2017	15651	Maximo Jerineldo Calderón	100,00	Efectivo
03/12/2017	15652	Melquicazar Garrido	100,00	Efectivo
03/12/2017	15653	Graciela Cumbicos Cañar	50,00	Efectivo
03/12/2017	15654	Juan Eleuterio Castillo Alejandro	50,00	Efectivo
03/12/2017	15655	Augusto Florentinp Chamba	50,00	Efectivo
03/12/2017	15656	José Jodanal Sarango Narvaéz	50,00	Efectivo
03/12/2017	15657	María Leopoldina Riofrio Quevedo	100,00	Efectivo
03/12/2017	15658	Rosa Angelica Acaro Mizhquero	50,00	Efectivo
03/12/2017	15659	Abel Cumbicos Cañar	100,00	Efectivo
03/12/2017	15660	Dominga Cañar Cañar	50,00	Efectivo
03/12/2017	15661	Ovidia María Jumbo Maza	100,00	Efectivo
03/12/2017	15662	María Olivia Cañar Narvaéz	50,00	Efectivo
03/12/2017	15663	Francisco Humberto Cañar Castillo	50,00	Efectivo
03/12/2017	15664	Serafin Segundo Cañar Cofre	50,00	Efectivo
03/12/2017	15665	María Paula Maza Calderón	50,00	Efectivo
03/12/2017	15666	Joaquin Jimenez Herrera	50,00	Efectivo
03/12/2017	15667	Lucinda Lucrecia Paz Narvaéz	50,00	Efectivo
03/12/2017	15668	Julia Rosa Rodriguez Cañar	47,88	Efectivo
03/12/2017	15669	Pompilio Yaguana	47,88	Efectivo
03/12/2017	15670	Alegría Díaz Cumbicos	47,88	Efectivo
03/12/2017	15671	María Eudomilia Castillo Jimenéz	47,88	Efectivo
03/12/2017	15672	Estela de Jesús Maza Cañar	97,88	Efectivo
03/12/2017	15673	Jobo Manuel Cumbicos Briceño	100,00	Efectivo
03/12/2017	15674	María Luisa Calderón Torres	100,00	Efectivo
03/12/2017	15675	Carmelina María Quezada	100,00	Efectivo
03/12/2017	15676	José Isidro Sarango Betancourt	100,00	Efectivo
03/12/2017	15677	Josefa Maza	100,00	Efectivo
03/12/2017	15678	Vicelin Yaguana Acaro	50,00	Efectivo
03/12/2017	15679	Carmelina Maza Narvaéz	50,00	Efectivo
03/12/2017	15680	Dora Elsa Maza Valladolid	50,00	Efectivo
03/12/2017	15681	Lorenzo Chamba	50,00	Efectivo
03/12/2017	15682	Carlos Melecio Cañar Cumbicos	97,88	Efectivo
03/12/2017	15683	Agripina Ojeda Camacho	50,00	Efectivo
03/12/2017	15684	Rafael Adolfo Yaguana Acaro	100,00	Efectivo
03/12/2017	15685	Celmira Chamba Vega	47,88	Efectivo
03/12/2017	15686	María Pastora Cañar Mizhquero	47,88	Efectivo
03/12/2017	15687	Feliscimo Bolivar Soto Cueva	50,00	Efectivo
03/12/2017	15688	Angelica Flavia María Jumbo Valladolid	50,00	Efectivo
03/12/2017	15689	Gabriela Castillo	100,00	Efectivo
03/12/2017	15690	Adolfina Narvaéz Valladolid	50,00	Efectivo
03/12/2017	15691	Ángel Miguel Soto Narvaéz	50,00	Efectivo
03/12/2017	15692	Rosa Nely Cañar Ventimilla	50,00	Efectivo
04/12/2017	15693	José Natividad Alejandro Camacho	50,00	Efectivo
04/12/2017	15694	Aurelio Narvaéz Benitez	50,00	Efectivo
04/12/2017	15695	María Concepción Cañar Cañar	100,00	Efectivo
04/12/2017	15696	Antonia Soto Narvaéz	50,00	Efectivo
04/12/2017	15697	Braucin Rogelio Rodriguez Calderón	50,00	Efectivo
04/12/2017	15698	Piedad Calderón	50,00	Efectivo
04/12/2017	15699	Yaqueline Piedad Rodriguez Calderón	50,00	Efectivo
04/12/2017	15700	Alberto YaguanaPaz	50,00	Efectivo
04/12/2017	15701	María Francisca Cañar Alejandro	100,00	Efectivo
05/12/2017	15702	María Vrigina Maza Valladolid	50,00	Efectivo
SUMEN Y PASEN			5.230,92	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Diciembre				
Semana: Del 01 al 10 de diciembre del 2017				Folio Nro. 14
FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
			VIENEN	
			5.230,92	
05/12/2017	15703	José Vicente Pinzón Ludeña	100,00	Efectivo
05/12/2017	15704	Edin Castillo Camacho	50,00	Efectivo
05/12/2017	15705	Regina Camacho Castillo	50,00	Efectivo
05/12/2017	15706	Israel Camacho cañar	50,00	Efectivo
06/12/2017	15708	Marin Idalia Calderón Chavéz	100,00	Efectivo
06/12/2017	15709	María Micaela Cumbicos Cumbicos	97,88	Efectivo
06/12/2017	1710	Lida Inocencia Estrada	50,00	Efectivo
06/12/2017	1711	Santa Delia Elizalde	50,00	Efectivo
06/12/2017	1712	María Laudina Torres Maldonado	100,00	Efectivo
06/12/2017	1713	Diogenes Correa Paladinez	100,00	Efectivo
06/12/2017	1714	Delfina Cumbicos	100,00	Efectivo
06/12/2017	1715	Fanny Esperanza Castillo Sarango	100,00	Efectivo
06/12/2017	1716	Pablo de Jesús Chamba	100,00	Efectivo
07/12/2017	1718	María Olino Sarango Guamán	50,00	Efectivo
07/12/2017	1719	Flor Rocio Carrión Herrera	50,00	Efectivo
07/12/2017	1720	Rosa Elda Rodríguez Calderón	100,00	Efectivo
07/12/2017	1721	María Eufemia Calderón	50,00	Efectivo
07/12/2017	1722	Margarita Albina Maza	100,00	Efectivo
07/12/2017	1723	Servilio David Sánchez Betancourt	47,88	Efectivo
07/12/2017	1724	Jesús Herrera Herrera	100,00	Efectivo
07/12/2017	1725	Melecio Carrión	100,00	Efectivo
07/12/2017	1726	Anibal Fabían Betancourt Jimenéz	50,00	Efectivo
07/12/2017	1727	Gloria María Narvaéz Narvaéz	50,00	Efectivo
07/12/2017	1728	Hernando Castillo	50,00	Efectivo
07/12/2017	1729	Dominga Isabel Camacho Acaro	50,00	Efectivo
07/12/2017	1730	Ernestina Camacho	100,00	Efectivo
07/12/2017	1731	Luz Victoria Camacho Chamba	50,00	Efectivo
07/12/2017	1732	Etelvina Chamba Vega	50,00	Efectivo
07/12/2017	1733	Segundo Velizarrío Camacho Chavéz	100,00	Efectivo
07/12/2017	1734	Maura Dionicio Chamba Betancourt	50,00	Efectivo
08/12/2017	1735	Esperanza Gloria Carrión Betancourt	50,00	Efectivo
08/12/2017	1736	Teresa Camacho Camacho	50,00	Efectivo
08/12/2017	1737	José Antonio Mizhquero	50,00	Efectivo
08/12/2017	1737	María Angelica Chavéz Sarango	50,00	Efectivo
08/12/2017	1738	Gloria Isabel Cañar Maza	50,00	Efectivo
08/12/2017	1739	Clotario Pérez	47,88	Efectivo
08/12/2017	1740	Carmen Lucía Correa	50,00	Efectivo
08/12/2017	1741	Francisco Jaramillo	47,88	Efectivo
08/12/2017	1742	Camilo Camacho	50,00	Efectivo
08/12/2017	1743	Eliás Camacho Chavéz	47,88	Efectivo
08/12/2017	1744	María Carmelina Camacho	50,00	Efectivo
08/12/2017	1745	Hortencia Jimenéz	50,00	Efectivo
08/12/2017	1746	José Guido Chamba Betancourt	50,00	Efectivo
08/12/2017	1747	Miguel Guamán	50,00	Efectivo
TOTAL			8.120,32	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Diciembre				
Semana: Del 11 al 17 de diciembre del 2017				Folio Nro. 15
FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
11/12/2017	1748	Iralda María Camacho	100,00	Efectivo
11/12/2017	1749	María Elsa Cumbicos Soto	50,00	Efectivo
11/12/2017	1750	Rosa Elvira Acaro	50,00	Efectivo
11/12/2017	1751	Cristina Calderón Chamba	100,00	Efectivo
11/12/2017	1752	Esperanza Luzón	50,00	Efectivo
11/12/2017	1753	María Efigenia Estrada Narvaéz	97,88	Efectivo
11/12/2017	1754	Clotario Pérez	50,00	Efectivo
11/12/2017	1755	Carmen Lucía Correa	50,00	Efectivo
11/12/2017	1756	Francisco Jaramillo	100,00	Efectivo
11/12/2017	1757	Mercedes Jimenéz	50,00	Efectivo
11/12/2017	1758	Lida Piedad Camacho	100,00	Efectivo
11/12/2017	1759	Santos Orfelina Maza Guamán	50,00	Efectivo
11/12/2017	1760	Balbina Mizhquero	100,00	Efectivo
11/12/2017	1761	Narcisa Sarango	50,00	Efectivo
SUMEN Y PASEN			997,88	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Diciembre				
Semana: Del 11 al 17 de diciembre del 2017				Folio Nro. 15
FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
			VIENEN	
			997,88	
11/12/2017	1762	Flora Juana Castillo	100,00	Efectivo
11/12/2017	1763	María Jumbo	50,00	Efectivo
11/12/2017	1764	Marianita Maza Calderón	50,00	Efectivo
11/12/2017	1765	Rosario Carrillo	50,00	Efectivo
11/12/2017	1766	Manuela MAZA Calderón	97,88	Efectivo
11/12/2017	1767	Macrina Bravo Carrillo	50,00	Efectivo
11/12/2017	1768	Gloria Isabel	97,88	Efectivo
11/12/2017	1769	María Orfelinda Sarango Sarango	50,00	Efectivo
11/12/2017	1770	Rogelio Manuel	100,00	Efectivo
11/12/2017	1771	Hermantina Castillo Alejandro	50,00	Efectivo
11/12/2017	1772	Carlos Alfonso Valladolid	50,00	Efectivo
11/12/2017	1773	Pedro Yaguana	97,88	Efectivo
11/12/2017	1774	Luis Honorio Ruiz	50,00	Efectivo
11/12/2017	1775	Jesús Benitez	97,88	Efectivo
11/12/2017	1776	María Isabel Camacho	50,00	Efectivo
11/12/2017	1777	Albertina María Luzón	50,00	Efectivo
11/12/2017	1778	Margarita Aguirre	50,00	Efectivo
11/12/2017	1779	Santos Isabel Cumbicos	97,88	Efectivo
11/12/2017	1780	Gloria Esperanza	47,88	Efectivo
11/12/2017	1781	José Camacho	50,00	Efectivo
11/12/2017	1782	Eudulia Estrada	47,88	Efectivo
11/12/2017	1783	José Antonio Ojeda Camacho	50,00	Efectivo
11/12/2017	1784	Elena Camacho	47,88	Efectivo
11/12/2017	1785	María Dioselina Cañar	50,00	Efectivo
11/12/2017	1786	Josefina Camacho Piedra	50,00	Efectivo
11/12/2017	1787	Liliana Elizabrth Jumbo	47,88	Efectivo
11/12/2017	1788	Isabel María Maza Valladolid	50,00	Efectivo
11/12/2017	1787	Elvia Celina Salinas Camacho	47,88	Efectivo
11/12/2017	1788	Teresa de Jesús Morocho	50,00	Efectivo
11/12/2017	1789	Elito Paulo Cañar Vazquez	50,00	Efectivo
11/12/2017	1790	Rosa Elena Canar Jaramillo	50,00	Efectivo
11/12/2017	1791	Edita Lucia Alejandro	50,00	Efectivo
11/12/2017	1792	Chavéz Selena Calderón	47,88	Efectivo
11/12/2017	1793	Maía Dolores Calderón	50,00	Efectivo
12/12/2017	1794	Lucía de Jesús Rodríguez	50,00	Efectivo
12/12/2017	1795	José Aurelio Sarango Cueva	50,00	Efectivo
12/12/2017	1796	Mariana de Jesús Cañar Cañar	50,00	Efectivo
12/12/2017	1797	Lucía Otilia Cañar	50,00	Efectivo
12/12/2017	1798	Rosa Adolfin Maza	100,00	Efectivo
12/12/2017	1799	José Isauro	50,00	Efectivo
14/12/2017	1800	Rosa Elena Cañra Rodríguez	50,00	Efectivo
14/12/2017	1801	Valentina Quezada	50,00	Efectivo
14/12/2017	1802	María Enilva Betancourt	50,00	Efectivo
14/12/2017	1803	María Camacho Ramos	50,00	Efectivo
14/12/2017	1804	joaquin Marcos Diaz	50,00	Efectivo
14/12/2017	1805	María Sarango Sarango	50,00	Efectivo
14/12/2017	1806	Eleuterio Francisco Riodríguez P	50,00	Efectivo
14/12/2017	1807	Marvin Calderón Chavéz	50,00	Efectivo
15/12/2017	1808	Gloria Isabel Cañar Maza	50,00	Efectivo
15/12/2017	1809	Pompilio Yaguana	50,00	Efectivo
15/12/2017	1810	Monica Rocío Jimenez Soto	50,00	Efectivo
17/12/2017	1811	Isabelina Maza Narvaéz	150,00	Efectivo
17/12/2017	1812	Melecio Peréz Torres	50,00	Efectivo
17/12/2017	1813	María Virginia Castillo Alejandro	47,88	Efectivo
17/12/2017	1814	Lucía Acaro	50,00	Efectivo
17/12/2017	1815	Javier Cumbicos Pezantéz	50,00	Efectivo
17/12/2017	1816	Flora Soto Narvaéz	50,00	Efectivo
17/12/2017	1817	Hortencia María Jumbo	50,00	Efectivo
17/12/2017	1818	José Ramos Estrada	50,00	Efectivo
17/12/2017	1819	María Espinoza Vivanco	47,88	Efectivo
17/12/2017	1820	Elito Cañar Vasquez	50,00	Efectivo
TOTAL			4.520,32	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Diciembre				
Semana: Del 18 al 24 de diciembre del 2017				Folio Nro. 16
FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
18/12/2017	1821	Eva Alejanadro	50,00	Efectivo
19/12/2017	1822	Benigno Angel Castillo Chavéz	50,00	Efectivo
19/12/2017	1823	Balvina Antonieta Guamán Chamba	50,00	Efectivo
24/12/2017	1824	Josè Vitaliano Sarango Cumbicos	150,00	Efectivo
24/12/2017	1825	Francisco Humberto Cañar Castillo	50,00	Efectivo
TOTAL			350,00	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" AUXILIAR DE PAGOS DEL BONO DESARROLLO HUMANO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Diciembre				
Semana: Del 25 al 31 de diciembre del 2017				Folio Nro. 17
FECHA	Nro. RECIBO	NOMBRE DEL SOCIO	MONTO DE PAGO	FORMA DE PAGO
26/12/2017	1826	Ana Belicia Chamba Betancourt	50,00	Efectivo
TOTAL			50,00	


ANEXO Nro. 16: ROL DE PAGOS Y DE PROVISIONES


HOJA DE CÁLCULO	
ROL DE PAGOS	ROL DE PROVISIONES
APOORTE PERSONAL = Total de ingresos * 9,45% APOORTE PERSONAL = 375,00 * 9,45% = 35,44	DÉCIMO TERCER SUELDO = Total de ingresos / 12 DÉCIMO TERCER SUELDO = 375,00 / 12 = 31,25 DÉCIMO CUARTO SUELDO = SBU / 12 DÉCIMO CUARTO SUELDO = 375,00 / 12 = 31,25 FONDO DE RESERVA = Total de ingresos * 8,33% FONDO DE RESERVA = 375 * 8,33% = 31,25 APOORTE PATRONAL = Total de ingresos * 12,15% APOORTE PATRONAL = 375,00 * 12,15% = 45,56

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" RUC: 1191738183001 ROL DE PAGOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Septiembre									
Nro.	NOMBRE Y APELLIDOS	CARGO	Nro. CEDULA	INGRESOS				LIQUIDO A PAGAR	FIRMAS
				SBU	TOTALDE INGRESOS	IESS 9,45% Ap. Personal	TOTAL DE GASTOS		
1	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	Cajera	1104145998	\$ 375,00	\$ 375,00	\$ 35,44	\$ 35,44	\$ 339,56	
2	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	Administrador	1101194395	\$ 375,00	\$ 375,00	\$ 35,44	\$ 35,44	\$ 339,56	
TOTAL				\$ 750,00	\$ 750,00	\$ 70,88	\$ 70,88	\$ 679,12	
<i>Parmita Ojeda</i> CONTADORA					<i>Oswaldo Loaiza</i> GERENTE				


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" RUC: 1191738183001 ROL DE PROVISIONES Y REMUNERACIONES ADICIONALES EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Septiembre										
Nro.	NOMBRE Y APELLIDOS	CARGO	Nro. CEDULA	SBU	REMUNERACIONES ADICIONALES POR PAGAR		FONDO DE RESERVA 8,33%	IESS 12,15% Ap. Patronal	TOTAL DE PROVISIONES	FIRMAS
					10mo. 3er. Sueldo	10mo. 4to. Sueldo				
1	Edilza Patricia Rodríguez Ojeda	Cajera	1104145998	\$ 375,00	\$ 31,25	\$ 31,25	\$ 31,24	\$ 45,56	\$ 139,30	
2	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	Administrador	1101194395	\$ 375,00	\$ 31,25	\$ 31,25	\$ 31,24	\$ 45,56	\$ 139,30	
TOTAL				\$ 750,00	\$ 62,50	\$ 62,50	\$ 62,48	\$ 91,12	\$ 278,60	
<i>Parmita Ojeda</i>					<i>Oswaldo Loaiza</i>					


CONTADORA	GERENTE
-----------	---------

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" RUC: 1191738183001 ROL DE PAGOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Octubre									
Nro.	NOMBRE Y APELLIDOS	CARGO	Nro. CEDULA	INGRESOS		IESS 9,45% Ap. Personal	TOTAL DE GASTOS	LIQUIDO A PAGAR	FIRMAS
				SBU	TOTAL DE INGRESOS				
1	Edilza Patricia Rodriguez Ojeda	Cajera	1104145998	\$ 375,00	\$ 375,00	\$ 35,44	\$ 35,44	\$ 339,56	
2	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúaes	Administrador	1101194395	\$ 375,00	\$ 375,00	\$ 35,44	\$ 35,44	\$ 339,56	
TOTAL				\$ 750,00	\$ 750,00	\$ 70,88	\$ 70,88	\$ 679,12	
<i>Parmita Ojeda</i> CONTADORA					<i>Oswaldo Loaiza</i> GERENTE				

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" RUC: 1191738183001 ROL DE PROVISIONES Y REMUNERACIONES ADICIONALES EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Octubre										
Nro.	NOMBRE Y APELLIDOS	CARGO	Nro. CEDULA	SBU	REMUNERACIONES ADICIONALES POR PAGAR		FONDO DE RESERVA 8,33%	IESS 12,15% Ap. Patronal	TOTAL DE PROVISIONES	FIRMAS
					10mo. 3er. Sueldo	10mo. 4to. Sueldo				


1	Edilza Patricia Rodriguez Ojeda	Cajera	1104145998	\$ 375,00	\$ 31,25	\$ 31,25	\$ 31,24	\$ 45,56	\$ 139,30	
2	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	Administrador	1101194395	\$ 375,00	\$ 31,25	\$ 31,25	\$ 31,24	\$ 45,56	\$ 139,30	
TOTAL				\$ 750,00	\$ 62,50	\$ 62,50	\$ 62,48	\$ 91,12	\$ 278,60	
<i>Parmita Ojeda</i>						<i>Oswaldo Loaiza</i>				
CONTADORA						GERENTE				

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" RUC: 1191738183001 ROL DE PAGOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Noviembre									
Nro.	NOMBRE Y APELLIDOS	CARGO	Nro. CEDULA	INGRESOS				LIQUIDO A PAGAR	FIRMAS
				SBU	TOTALDE INGRESOS	IESS 9,45% Ap. Personal	TOTAL DE GASTOS		
1	Edilza Patricia Rodriguez Ojeda	Cajera	1104145998	\$ 375,00	\$ 375,00	\$ 35,44	\$ 35,44	\$ 339,56	
2	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	Administrador	1101194395	\$ 375,00	\$ 375,00	\$ 35,44	\$ 35,44	\$ 339,56	
TOTAL				\$ 750,00	\$ 750,00	\$ 70,88	\$ 70,88	\$ 679,12	
<i>Parmita Ojeda</i>						<i>Oswaldo Loaiza</i>			
CONTADORA						GERENTE			


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" RUC: 1191738183001 ROL DE PROVISIONES Y REMUNERACIONES ADICIONALES									
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

EXPRESADO EN DOLARES USD \$										
MES: Noviembre										
Nro.	NOMBRE Y APELLIDOS	CARGO	Nro. CEDULA	SBU	REMUNERACIONES ADICIONALES POR PAGAR		FONDO DE RESERVA 8,33%	IESS 12,15% Ap. Patronal	TOTAL DE PROVISIONES	FIRMAS
					10mo. 3er. Sueldo	10mo. 4to. Sueldo				
1	Edilza Patricia Rodriguez Ojeda	Cajera	1104145998	\$ 375,00	\$ 31,25	\$ 31,25	\$ 31,24	\$ 45,56	\$ 139,30	
2	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	Administrador	1101194395	\$ 375,00	\$ 31,25	\$ 31,25	\$ 31,24	\$ 45,56	\$ 139,30	
TOTAL				\$ 750,00	\$ 62,50	\$ 62,50	\$ 62,48	\$ 91,12	\$ 278,60	
<i>Parmita Ojeda</i>					<i>Oswaldo Loaiza</i>					
CONTADORA					GERENTE					

ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"										
RUC: 1191738183001										
ROL DE PAGOS										
EXPRESADO EN DOLARES USD \$										
MES: Diciembre										
Nro.	NOMBRE Y APELLIDOS	CARGO	Nro. CEDULA	INGRESOS				LIQUIDO A PAGAR	FIRMAS	
				SBU	TOTAL DE INGRESOS	IESS 9,45% Ap. Personal	TOTAL DE GASTOS			
1	Edilza Patricia Rodriguez Ojeda	Cajera	1104145998	\$ 375,00	\$ 375,00	\$ 35,44	\$ 35,44	\$ 339,56		
2	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	Administrador	1101194395	\$ 375,00	\$ 375,00	\$ 35,44	\$ 35,44	\$ 339,56		
TOTAL				\$ 750,00	\$ 750,00	\$ 70,88	\$ 70,88	\$ 679,12		
<i>Parmita Ojeda</i>					<i>Oswaldo Loaiza</i>					
CONTADORA					GERENTE					


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" RUC: 1191738183001 ROL DE PROVISIONES Y REMUNERACIONES ADICIONALES EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MES: Diciembre										
Nro.	NOMBRE Y APELLIDOS	CARGO	Nro. CEDULA	SBU	REMUNERACIONES ADICIONALES POR PAGAR		FONDO DE RESERVA 8,33%	IESS 12,15% Ap. Patronal	TOTAL DE PROVISIONES	FIRMAS
					10mo. 3er. Sueldo	10mo. 4to. Sueldo				
1	Edilza Patricia Rodriguez Ojeda	Cajera	1104145998	\$ 375,00	\$ 31,25	\$ 31,25	\$ 31,24	\$ 45,56	\$ 139,30	
2	Oswaldo Reinaldo Loaiza Rúales	Administrador	1101194395	\$ 375,00	\$ 31,25	\$ 31,25	\$ 31,24	\$ 45,56	\$ 139,30	
TOTAL				\$ 750,00	\$ 62,50	\$ 62,50	\$ 62,48	\$ 91,12	\$ 278,60	
<i>Parmita Ojeda</i> CONTADORA					<i>Oswaldo Loaiza</i> GERENTE					

ANEXO Nro. 17: HOJA DE CÁLCULO DE DEPRECIACIONES


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" HOJA DE CÁLCULO DEPRECIACIONES DE PROPIEDADES Y EQUIPOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Septiembre - Octubre - Noviembre - Diciembre										
Nro.	CÓDIGO	BIEN	VALOR ACTUAL	% DE DEPRECIACIÓN	VIDA ÚTIL	VALOR RESIDUAL		DEPRECIACIÓN		
1	180505	MUEBLES Y ENSERES	\$ 715,00	10%	10	VALOR RESIDUAL=	Valor Actual * Porcentaje	DEPRECIACIÓN=	$\frac{\text{Valor Actual} - \text{Valor Residual}}{\text{Vida Útil}}$	
						VALOR RESIDUAL=	715,00 * 10%	DEPRECIACIÓN=	$\frac{715,00 - 71,50}{10 \text{ años}}$	

						VALOR RESIDUAL= \$ 71,50	DEPRECIACIÓN= \$ 64,35
							DEPRECIACIÓN= \$ 64,35 Anual DEPRECIACIÓN= \$ 5,36 Mensual DEPRECIACIÓN= \$ 21,45 4 meses
Nro.	CÓDIGO	BIEN	VALOR ACTUAL	% DE DEPRECIACIÓN	VIDA ÚTIL	VALOR RESIDUAL	DEPRECIACIÓN
2	180510	EQUIPOS DE OFICINA	\$ 100,00	10%	10	VALOR RESIDUAL= Valor Actual * Porcentaje VALOR RESIDUAL= 100,00 * 10% VALOR RESIDUAL= \$ 10,00	DEPRECIACIÓN= $\frac{\text{Valor Actual} - \text{Valor Residual}}{\text{Vida Útil}}$ DEPRECIACIÓN= $\frac{100,00 - 10,00}{10 \text{ años}}$ DEPRECIACIÓN= \$ 9,00 DEPRECIACIÓN= \$ 9,00 Anual DEPRECIACIÓN= \$ 0,75 Mensual DEPRECIACIÓN= \$ 3,00 4 meses
Nro.	CÓDIGO	BIEN	VALOR ACTUAL	% DE DEPRECIACIÓN	VIDA ÚTIL	VALOR RESIDUAL	DEPRECIACIÓN
3	1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 916,00	33,33%	3	VALOR RESIDUAL= Valor Actual * Porcentaje VALOR RESIDUAL= 916,00 * 33,33% VALOR RESIDUAL= \$ 305,30	DEPRECIACIÓN= $\frac{\text{Valor Actual} - \text{Valor Residual}}{\text{Vida Útil}}$ DEPRECIACIÓN= $\frac{916,00 - 305,30}{3 \text{ años}}$ DEPRECIACIÓN= \$ 203,57 DEPRECIACIÓN= \$ 203,57 Anual DEPRECIACIÓN= \$ 16,96 Mensual DEPRECIACIÓN= \$ 67,86 4 meses


ANEXO Nro. 18: HOJA DE CÁLCULO DE AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

 <p>ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" HOJA DE CÁLCULO AMORTIZACIONES DE LOS GASTOS DIFERIDOS EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Septiembre - Octubre - Noviembre - Diciembre</p>						
Nro.	CÓDIGO	BIEN	VALOR ACTUAL	% DE DEPRECIACIÓN	VIDA ÚTIL (AÑOS)	AMORTIZACIÓN
1	19059901	Programas para computación (SOFTWARE)	\$ 2.932,00	20%	5	AMORTIZACIÓN= $\frac{\text{Valor Adquisición Inicial} - \text{Valor Residual}}{\text{Años de Vida Útil}}$ AMORTIZACIÓN= $\frac{2932,00 - 0}{5 \text{ años}}$ AMORTIZACIÓN= \$ 586,40

						AMORTIZACIÓN=	\$ 586,40	Anual
						AMORTIZACIÓN=	\$ 48,87	Mensual
						AMORTIZACIÓN=	\$ 195,47	4 meses

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" HOJA DE CÁLCULO DE PROVISIONES EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Septiembre - Octubre - Noviembre - Diciembre							
PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES	=	CUENTAS POR COBRAR	*	% PROVISIÓN			
PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES	=	2.915,00	*	1%			
PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES	=	29,15					
PROVISIÓN DE CARTERA DE CRÉDITO	=	CARTERA DE MICROCRÉDITO	*	% PROVISIÓN			
		VENCIDA					
		12 MESES					
De 1 a 30 días	=	3.150,29	*	1,57%	=	49,46	/ 12 4,12
De 31 a 90 días	=	3.008,58	*	5%	=	150,43	/ 12 12,54
De 91 a 180 días	=	3.602,53	*	20%	=	720,51	/ 12 60,04
De 181 a 360 días	=	4.376,51	*	50%	=	2.188,26	/ 12 182,35
De más de 360 días	=	2.891,19	*	100%	=	2.891,19	/ 12 240,93
TOTAL	=	17.029,10			=	5.999,84	/ 12 499,99
PROVISIÓN DE CARTERA DE CRÉDITO	=	499,99					


ANEXO Nro. 19: HOJA DE CÁLCULO DE CONSUMO

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" HOJA DE CÁLCULO DE CONSUMO EXPRESADO EN DOLARES USD \$ MESES: Septiembre - Octubre - Noviembre - Diciembre	
SUMINISTROS DE OFICINA	SUMINISTROS DE ASEO

CANTIDAD	DETALLE	VALOR	
		UNITARIO	TOTAL
5	Esferos marca BIC	\$ 0,30	\$ 1,50
5	Lápices marca MONGOL	\$ 0,25	\$ 1,25
2	Cinta de embalaje	\$ 0,75	\$ 1,50
2	Sacapuntas	\$ 0,25	\$ 0,50
2	Corrector	\$ 1,50	\$ 3,00
2	Resaltador	\$ 1,00	\$ 2,00
15	Carpetas	\$ 0,50	\$ 7,50
2	Gomero	\$ 2,00	\$ 4,00
2	Cuaderno espiral académico 60 hojas	\$ 0,90	\$ 1,80
5	Carpeta Archivador	\$ 3,00	\$ 15,00
2	Resma de Papel Boom A4	\$ 3,50	\$ 7,00
1	Caja de grapas	\$ 2,50	\$ 2,50
1	Caja de clips	\$ 2,00	\$ 2,00
TOTAL		\$ 49,55	
		49,55*100%	
		49,55	

CANTIDAD	DETALLE	VALOR	
		UNITARIO	TOTAL
2	Escobas	\$ 3,00	\$ 6,00
1	Trapeadores	\$ 3,50	\$ 3,50
1	Detergente	\$ 6,00	\$ 6,00
1	Cloro	\$ 1,50	\$ 1,50
1	Limpiones	\$ 1,25	\$ 1,25
1	Ambiental	\$ 0,80	\$ 0,80
1	Basurero	\$ 3,50	\$ 3,50
1	Desinfectante	\$ 1,80	\$ 1,80
1	Jabón Liquido	\$ 1,80	\$ 1,80
1	Paquetes de Fundas de Basura	\$ 2,40	\$ 2,40
1	Paquetes de Fundas de Papel Higiénico	\$ 2,50	\$ 2,50
TOTAL		\$ 31,05	
		31,05*100%	
		31,05	

ANEXO Nro. 20: PREPARACIÓN DEL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" PREPARACIÓN DEL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 EXPRESADO EN DOLARES USD \$							
CUENTA	FINAL	INICIAL	VARIACIÓN	USO	FUENTE	ACTIVIDAD	FLUJO
CAJA	15.408,83	16.645,79	-1.236,96		1.236,96	OPERACIÓN	
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	23.308,50	11.002,97	12.305,53	-12.305,53		OPERACIÓN	
CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	58.603,84	61.316,92	-2.713,08		2.713,08	OPERACIÓN	2.713,08
CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	34.300,43	34.300,43	0,00			OPERACIÓN	0,00
CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	17.029,10	17.029,10	0,00			OPERACIÓN	0,00
(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-499,99	0,00	-499,99		499,99	CTAS. MONETARIAS NO COMUNES	499,99
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	2.915,00	2.915,00	0,00			OPERACIÓN	0,00
(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-29,15	0,00	-29,15		29,15	CTAS. MONETARIAS NO COMUNES	29,15
MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	815,00	815,00	0,00			INVERSIÓN	0,00
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	916,00	916,00	0,00			INVERSIÓN	0,00
(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-92,31	0,00	-92,31		92,31	CTAS. MONETARIAS NO COMUNES	92,31
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	220,00	220,00	0,00			INVERSIÓN	0,00
DERECHOS FIDUCIARIOS	1.823,27	1.823,27	0,00			INVERSIÓN	0,00
GASTOS DIFERIDOS	2.736,53	2.932,00	-195,47		195,47	CTAS. MONETARIAS NO COMUNES	195,47
MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	303,20	383,80	-80,60		80,60	OPERACIÓN	80,60
DEPÓSITOS A LA VISTA	94.283,82	88.583,78	5.700,04		5.700,04	OPERACIÓN	5.700,04
DEPÓSITOS A PLAZO	20.361,24	20.395,96	-34,72	-34,72		OPERACIÓN	-34,72
OBLIGACIONES PATRONALES	536,98	162,00	374,98		374,98	OPERACIÓN	374,98
RETENCIONES	6,47	21,61	-15,14		-15,14	OPERACIÓN	-15,14
APORTES DE SOCIOS	13.265,00	12.653,00	612,00		612,00	FINANCIAMIENTO	612,00
FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	508,28	508,28	0,00			FINANCIAMIENTO	0,00
OTROS APORTES PATRIMONIALES	2.750,00	2.750,00	0,00			FINANCIAMIENTO	0,00
UTILIDAD O EXCEDENTES ACUMULADAS	25.225,65	25.225,65	0,00			FINANCIAMIENTO	0,00
UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	820,81		820,81		820,81		820,81
(=) SALDO CONCILIADO				-12.340,25	12.340,25		11.068,57
(+) SALDO INICIAL				0,00			27.648,76
(=) SALDO FINAL Y SUS EQUIVALENTES							38.717,33

ANEXO Nro. 21: TABLA DE AMORTIZACIÓN DE LOS PRÉSTAMOS

HOJA DE CÁLCULO DE LA TABLA DE AMORTIZACIÓN DE LOS MICROCRÉDITOS POR EL SISTEMA FRANCÉS

Capital = C

Tiempo o plazo = t

Interés Simple = i

Pagos o Cuotas = R

Interés = I

Amortización = A

Saldo = S

DATOS: DAVID MERCINDO PAZ CHAMBA

C= 300,00

t= 180 días= $\left[\frac{180 \text{ días} * 12 \text{ meses}}{360 \text{ días}} \right] = 6 \text{ meses}$

i= 18% = 18/100=0.18/12=0,015

$$R = C \left[\frac{i(1+i)^n}{(1+i)^n - 1} \right]$$

$I = \text{Saldo Inicial} * i$

$I = 300,00 * 0,015$

$I = 4,50$

$$R = 300,00 \left[\frac{0,015(1+0,015)^6}{(1+0,015)^6 - 1} \right]$$

$A = R - I$

$A = 52,66 - 4,50$

$A = 48,16$

$$R = 300,00 \left[\frac{0,015 (1,093443264)}{(1,093443264) - 1} \right]$$

$$R = 300,00 \left[\frac{0,016401648}{(0,093443263)} \right]$$

$S = \text{Saldo inicial} - A$


$A = 300,00 - 48,16$


$A = 251,84$


$$R = 300,00[0,175525206]$$


$$R = 52,66$$


		ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" TABLA DE AMORTIZACIÓN DE MICROCRÉDITOS POR CUOTA FIJA EXPRESADO EN DOLARES USD \$				
NOMBRES Y APELLIDOS CAPITAL PRESTADO INTERES PLAZO CRÉDITO Nº FECHA EMISIÓN		DAVID MERCINDO PAZ CHAMBA 300,00 18 % = 0,18 = 0,015 180 DÍAS = 6 MESES 1 04/09/2017				
Nº	FECHA DE PAGO	SALDO INICIAL	CUOTA DEL MES	INTERÉS	AMORTIZACIÓN	SALDO FINAL
1	04/10/2017	300,00	52,66	4,50	48,16	251,84
2	04/11/2017	251,84	52,66	3,78	48,88	202,96
3	04/12/2017	202,96	52,66	3,04	49,61	153,35
4	04/01/2018	153,35	52,66	2,30	50,36	102,99
5	04/02/2018	102,99	52,66	1,54	51,11	51,88
6	04/03/2018	51,88	52,66	0,78	51,88	0,00
		TOTAL	315,95	15,95	300,00	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" TABLA DE AMORTIZACIÓN DE MICROCRÉDITOS POR CUOTA FIJA EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
NOMBRES Y APELLIDOS		FREDDY JOSÉ PAZ CUMBICOS				
CAPITAL PRESTADO		3.000,00				
INTERES		18 % = 0,18 = 0,015				
PLAZO		180 DÍAS = 6 MESES				
CRÉDITO Nº		2				
FECHA EMISIÓN		07/09/2017				
Nº	FECHA DE PAGO	SALDO INICIAL	CUOTA DEL MES	INTERÉS	AMORTIZACIÓN	SALDO FINAL
1	07/10/2017	3.000,00	526,58	45,00	481,58	2.518,42
2	07/11/2017	2.518,42	526,58	37,78	488,80	2.029,63
3	07/12/2017	2.029,63	526,58	30,44	496,13	1.533,49
4	07/01/2018	1.533,49	526,58	23,00	503,57	1.029,92
5	07/02/2018	1.029,92	526,58	15,45	511,13	518,79
6	07/03/2018	518,79	526,58	7,78	518,79	0,00
		TOTAL	3.159,45	159,45	3.000,00	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" TABLA DE AMORTIZACIÓN DE MICROCRÉDITOS POR CUOTA FIJA EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
NOMBRES Y APELLIDOS		MARLO RODRIGUEZ HERRERA				
CAPITAL PRESTADO		120,00				
INTERES		18 % = 0,18 = 0,015				
PLAZO		30 DÍAS = 1 MESES				
CRÉDITO Nº		3				
FECHA EMISIÓN		07/09/2017				
Nº	FECHA DE PAGO	SALDO INICIAL	CUOTA DEL MES	INTERÉS	AMORTIZACIÓN	SALDO FINAL
1	07/10/2017	120,00	121,80	1,80	120,00	0,00
		TOTAL	121,80	1,80	120,00	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" TABLA DE AMORTIZACIÓN DE MICROCRÉDITOS POR CUOTA FIJA EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
NOMBRES Y APELLIDOS		HAYDEE CAMACHO VENTIMILLA				
CAPITAL PRESTADO		500,00				
INTERES		18 % = 0,18 = 0,015				
PLAZO		360 DÍAS = 12 MESES				
CRÉDITO Nº		5				
FECHA EMISIÓN		21/09/2017				
Nº	FECHA DE PAGO	SALDO INICIAL	CUOTA DEL MES	INTERÉS	AMORTIZACIÓN	SALDO FINAL
1	21/10/2017	500,00	45,84	7,50	38,34	461,66
2	21/11/2017	461,66	45,84	6,92	38,92	422,74
3	21/12/2017	422,74	45,84	6,34	39,50	383,25
4	21/01/2018	383,25	45,84	5,75	40,09	343,15
5	21/02/2018	343,15	45,84	5,15	40,69	302,46
6	21/03/2017	302,46	45,84	4,54	41,30	261,16
7	21/04/2018	261,16	45,84	3,92	41,92	219,24
8	21/05/2018	219,24	45,84	3,29	42,55	176,68
9	21/06/2018	176,68	45,84	2,65	43,19	133,50
10	21/07/2018	133,50	45,84	2,00	43,84	89,66
11	21/08/2018	89,66	45,84	1,34	44,50	45,16
12	21/09/2018	45,16	45,84	0,68	45,16	0,00
		TOTAL	550,08	50,08	500,00	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" TABLA DE AMORTIZACIÓN DE MICROCRÉDITOS POR CUOTA FIJA EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
NOMBRES Y APELLIDOS			LUIS FELIPE SOTO NARVAÉZ			
CAPITAL PRESTADO			3.000,00			
INTERES			18 % = 0,18 = 0,015			
PLAZO			1080 DÍAS = 36 MESES			
CRÉDITO Nº			4			
FECHA EMISIÓN			08/09/2017			
Nº	FECHA DE PAGO	SALDO INICIAL	CUOTA DEL MES	INTERÉS	AMORTIZACIÓN	SALDO FINAL
1	08/10/2017	3.000,00	108,46	45,00	63,46	2.936,54
2	08/11/2017	2.936,54	108,46	44,05	64,41	2.872,13
3	08/12/2017	2.872,13	108,46	43,08	65,38	2.806,76
4	08/01/2018	2.806,76	108,46	42,10	66,36	2.740,40
5	08/02/2018	2.740,40	108,46	41,11	67,35	2.673,05
6	08/03/2018	2.673,05	108,46	40,10	68,36	2.604,69
7	08/04/2018	2.604,69	108,46	39,07	69,39	2.535,30
8	08/05/2018	2.535,30	108,46	38,03	70,43	2.464,88
9	08/06/2018	2.464,88	108,46	36,97	71,48	2.393,39
10	08/07/2018	2.393,39	108,46	35,90	72,56	2.320,84
11	08/08/2018	2.320,84	108,46	34,81	73,64	2.247,19
12	08/09/2018	2.247,19	108,46	33,71	74,75	2.172,44
13	08/10/2018	2.172,44	108,46	32,59	75,87	2.096,57
14	08/11/2018	2.096,57	108,46	31,45	77,01	2.019,56
15	08/12/2018	2.019,56	108,46	30,29	78,16	1.941,40
16	08/01/2019	1.941,40	108,46	29,12	79,34	1.862,06
17	08/02/2019	1.862,06	108,46	27,93	80,53	1.781,54
18	08/03/2019	1.781,54	108,46	26,72	81,73	1.699,80
19	08/04/2019	1.699,80	108,46	25,50	82,96	1.616,84
20	08/05/2019	1.616,84	108,46	24,25	84,20	1.532,64
21	08/06/2019	1.532,64	108,46	22,99	85,47	1.447,17
22	08/07/2019	1.447,17	108,46	21,71	86,75	1.360,42
23	08/08/2019	1.360,42	108,46	20,41	88,05	1.272,37
24	08/09/2019	1.272,37	108,46	19,09	89,37	1.183,00
25	08/10/2019	1.183,00	108,46	17,74	90,71	1.092,29
26	08/11/2019	1.092,29	108,46	16,38	92,07	1.000,21
27	08/12/2019	1.000,21	108,46	15,00	93,45	906,76
28	08/01/2020	906,76	108,46	13,60	94,86	811,90
29	08/02/2020	811,90	108,46	12,18	96,28	715,62
30	08/03/2020	715,62	108,46	10,73	97,72	617,90
31	08/04/2020	617,90	108,46	9,27	99,19	518,71
32	08/05/2020	518,71	108,46	7,78	100,68	418,04
33	08/06/2020	418,04	108,46	6,27	102,19	315,85
34	08/07/2020	315,85	108,46	4,74	103,72	212,13
35	08/08/2020	212,13	108,46	3,18	105,28	106,85
36	08/09/2020	106,85	108,46	1,60	106,85	0,00
		TOTAL	3.904,46	904,46	3.000,00	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" TABLA DE AMORTIZACIÓN DE MICROCRÉDITOS POR CUOTA FIJA EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
NOMBRES Y APELLIDOS			NAIROBY LUDEÑA CHAMBA			
CAPITAL PRESTADO			300,00			
INTERES			18 % = 0,18 = 0,015			
PLAZO			90 DÍAS = 3 MESES			
CRÉDITO Nº			8			
FECHA EMISIÓN			28/09/2017			
Nº	FECHA DE PAGO	SALDO INICIAL	CUOTA DEL MES	INTERÉS	AMORTIZACIÓN	SALDO FINAL
1	28/10/2017	300,00	103,01	4,50	98,51	201,49
2	28/11/2017	201,49	103,01	3,02	99,99	101,49
3	28/12/2017	101,49	103,01	1,52	101,49	0,00
		TOTAL	309,04	9,04	300,00	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" TABLA DE AMORTIZACIÓN DE MICROCRÉDITOS POR CUOTA FIJA EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
NOMBRES Y APELLIDOS			ALEX CAMACHO VENTIMILLA			
CAPITAL PRESTADO			1.000,00			
INTERES			18 % = 0,18 = 0,015			
PLAZO			360 DÍAS = 12 MESES			
CRÉDITO Nº			6			
FECHA EMISIÓN			21/09/2017			
Nº	FECHA DE PAGO	SALDO INICIAL	CUOTA DEL MES	INTERÉS	AMORTIZACIÓN	SALDO FINAL
1	21/10/2017	1.000,00	91,68	15,00	76,68	923,32
2	21/11/2017	923,32	91,68	13,85	77,83	845,49
3	21/12/2017	845,49	91,68	12,68	79,00	766,49
4	21/01/2018	766,49	91,68	11,50	80,18	686,31
5	21/02/2018	686,31	91,68	10,29	81,39	604,92
6	21/03/2017	604,92	91,68	9,07	82,61	522,32
7	21/04/2018	522,32	91,68	7,83	83,85	438,47
8	21/05/2018	438,47	91,68	6,58	85,10	353,37
9	21/06/2018	353,37	91,68	5,30	86,38	266,99
10	21/07/2018	266,99	91,68	4,00	87,68	179,32
11	21/08/2018	179,32	91,68	2,69	88,99	90,33
12	21/09/2018	90,33	91,68	1,35	90,33	0,00
		TOTAL	1.100,16	100,16	1.000,00	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" TABLA DE AMORTIZACIÓN DE MICROCRÉDITOS POR CUOTA FIJA EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
NOMBRES Y APELLIDOS			VICTOR HERRERA CAÑAR			
CAPITAL PRESTADO			2.000,00			
INTERES			18 % = 0,18 = 0,015			
PLAZO			720 DÍAS = 24 MESES			
CRÉDITO Nº			7			
FECHA EMISIÓN			28/09/2017			
Nº	FECHA DE PAGO	SALDO INICIAL	CUOTA DEL MES	INTERÉS	AMORTIZACIÓN	SALDO FINAL
1	28/10/2017	2.000,00	99,85	30,00	69,85	1.930,15
2	28/11/2017	1.930,15	99,85	28,95	70,90	1.859,26
3	28/12/2017	1.859,26	99,85	27,89	71,96	1.787,30
4	28/01/2018	1.787,30	99,85	26,81	73,04	1.714,26
5	28/02/2018	1.714,26	99,85	25,71	74,13	1.640,12
6	28/03/2017	1.640,12	99,85	24,60	75,25	1.564,88
7	28/04/2018	1.564,88	99,85	23,47	76,38	1.488,50
8	28/05/2018	1.488,50	99,85	22,33	77,52	1.410,98
9	28/06/2018	1.410,98	99,85	21,16	78,68	1.332,30
10	28/07/2018	1.332,30	99,85	19,98	79,86	1.252,43
11	28/08/2018	1.252,43	99,85	18,79	81,06	1.171,37
12	28/09/2018	1.171,37	99,85	17,57	82,28	1.089,09
13	28/10/2018	1.089,09	99,85	16,34	83,51	1.005,58
14	28/11/2018	1.005,58	99,85	15,08	84,76	920,82
15	28/12/2018	920,82	99,85	13,81	86,04	834,78
16	28/01/2019	834,78	99,85	12,52	87,33	747,46
17	28/02/2019	747,46	99,85	11,21	88,64	658,82
18	28/03/2019	658,82	99,85	9,88	89,97	568,85
19	28/04/2019	568,85	99,85	8,53	91,32	477,54
20	28/05/2019	477,54	99,85	7,16	92,69	384,85
21	28/06/2019	384,85	99,85	5,77	94,08	290,78
22	28/07/2019	290,78	99,85	4,36	95,49	195,29
23	28/08/2019	195,29	99,85	2,93	96,92	98,37
24	28/09/2019	98,37	99,85	1,48	98,37	0,00
		TOTAL	2.396,36	396,36	2.000,00	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" TABLA DE AMORTIZACIÓN DE MICROCRÉDITOS POR CUOTA FIJA EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
NOMBRES Y APELLIDOS			JOSÉ CHAMBA SANCHÉZ			
CAPITAL PRESTADO			300,00			
INTERES			18 % = 0,18 = 0,015			
PLAZO			90 DÍAS = 3 MESES			
CRÉDITO Nº			9			
FECHA EMISIÓN			29/09/2017			
Nº	FECHA DE PAGO	SALDO INICIAL	CUOTA DEL MES	INTERÉS	AMORTIZACIÓN	SALDO FINAL
1	29/10/2017	300,00	103,01	4,50	98,51	201,49
2	29/11/2017	201,49	103,01	3,02	99,99	101,49
3	29/12/2017	101,49	103,01	1,52	101,49	0,00
		TOTAL	309,04	9,04	300,00	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" TABLA DE AMORTIZACIÓN DE MICROCRÉDITOS POR CUOTA FIJA EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
NOMBRES Y APELLIDOS			GEORGINO CAMACHO CAMACHO			
CAPITAL PRESTADO			300,00			
INTERES			18 % = 0,18 = 0,015			
PLAZO			180 DÍAS = 6 MESES			
CRÉDITO Nº			10			
FECHA EMISIÓN			03/10/2017			
Nº	FECHA DE PAGO	SALDO INICIAL	CUOTA DEL MES	INTERÉS	AMORTIZACIÓN	SALDO FINAL
1	03/11/2017	300,00	52,66	4,50	48,16	251,84
2	03/12/2017	251,84	52,66	3,78	48,88	202,96
3	03/01/2018	202,96	52,66	3,04	49,61	153,35
4	03/02/2018	153,35	52,66	2,30	50,36	102,99
5	03/03/2018	102,99	52,66	1,54	51,11	51,88
6	03/04/2018	51,88	52,66	0,78	51,88	0,00
		TOTAL	315,95	15,95	300,00	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" TABLA DE AMORTIZACIÓN DE MICROCRÉDITOS POR CUOTA FIJA EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
NOMBRES Y APELLIDOS			ASDRUVAL ACARO MIZHUERO			
CAPITAL PRESTADO			1.500,00			
INTERES			18 % = 0,18 = 0,015			
PLAZO			540 DÍAS = 18 MESES			
CRÉDITO Nº			11			
FECHA EMISIÓN			05/10/2017			
Nº	FECHA DE PAGO	SALDO INICIAL	CUOTA DEL MES	INTERÉS	AMORTIZACIÓN	SALDO FINAL
1	05/11/2017	1.500,00	95,71	22,50	73,21	1.426,79
2	05/12/2017	1.426,79	95,71	21,40	74,31	1.352,48
3	05/01/2018	1.352,48	95,71	20,29	75,42	1.277,06
4	05/02/2018	1.277,06	95,71	19,16	76,55	1.200,51
5	05/03/2018	1.200,51	95,71	18,01	77,70	1.122,81
6	05/04/2018	1.122,81	95,71	16,84	78,87	1.043,94
7	05/05/2018	1.043,94	95,71	15,66	80,05	963,89
8	05/06/2018	963,89	95,71	14,46	81,25	882,64
9	05/07/2018	882,64	95,71	13,24	82,47	800,17
10	05/08/2018	800,17	95,71	12,00	83,71	716,47
11	05/09/2018	716,47	95,71	10,75	84,96	631,51
12	05/10/2018	631,51	95,71	9,47	86,24	545,27
13	05/11/2018	545,27	95,71	8,18	87,53	457,74
14	05/12/2018	457,74	95,71	6,87	88,84	368,90
15	05/01/2019	368,90	95,71	5,53	90,18	278,72
16	05/02/2019	278,72	95,71	4,18	91,53	187,20
17	05/03/2019	187,20	95,71	2,81	92,90	94,29
18	05/04/2019	94,29	95,71	1,41	94,29	0,00
		TOTAL	1.722,76	222,76	1.500,00	

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" TABLA DE AMORTIZACIÓN DE MICROCRÉDITOS POR CUOTA FIJA EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
NOMBRES Y APELLIDOS		ALBA DELFILIA GAONA BRAVO				
CAPITAL PRESTADO		800,00				
INTERES		18 % = 0,18 = 0,015				
PLAZO		180 DÍAS = 6 MESES				
CRÉDITO N°		12				
FECHA EMISIÓN		05/10/2017				
N°	FECHA DE PAGO	SALDO INICIAL	CUOTA DEL MES	INTERÉS	AMORTIZACIÓN	SALDO FINAL
1	05/11/2017	800,00	140,42	12,00	128,42	671,58
2	05/12/2017	671,58	140,42	10,07	130,35	541,23
3	05/01/2018	541,23	140,42	8,12	132,30	408,93
4	05/02/2018	408,93	140,42	6,13	134,29	274,65
5	05/03/2018	274,65	140,42	4,12	136,30	138,34
6	05/04/2018	138,34	140,42	2,08	138,34	0,00
		TOTAL	842,52	42,52	800,00	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" TABLA DE AMORTIZACIÓN DE MICROCRÉDITOS POR CUOTA FIJA EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
NOMBRES Y APELLIDOS		VICTOR CHAMBA BRICEÑO				
CAPITAL PRESTADO		500,00				
INTERES		18 % = 0,18 = 0,015				
PLAZO		150 DÍAS = 5 MESES				
CRÉDITO N°		13				
FECHA EMISIÓN		06/10/2017				
N°	FECHA DE PAGO	SALDO INICIAL	CUOTA DEL MES	INTERÉS	AMORTIZACIÓN	SALDO FINAL
1	06/11/2017	500,00	104,54	7,50	97,04	402,96
2	06/12/2017	402,96	104,54	6,04	98,50	304,46
3	06/01/2018	304,46	104,54	4,57	99,98	204,48
4	06/02/2018	204,48	104,54	3,07	101,48	103,00
5	06/03/2018	103,00	104,54	1,54	103,00	0,00
		TOTAL	522,72	22,72	500,00	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" TABLA DE AMORTIZACIÓN DE MICROCRÉDITOS POR CUOTA FIJA EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
NOMBRES Y APELLIDOS		NANCY ROCÍO CUMBICUS PAZ				
CAPITAL PRESTADO		760,00				
INTERES		18 % = 0,18 = 0,015				
PLAZO		720 DÍAS = 24 MESES				
CRÉDITO N°		14				
FECHA EMISIÓN		10/10/2017				
N°	FECHA DE PAGO	SALDO INICIAL	CUOTA DEL MES	INTERÉS	AMORTIZACIÓN	SALDO FINAL
1	10/11/2017	760,00	37,94	11,40	26,54	733,46
2	10/12/2017	733,46	37,94	11,00	26,94	706,52
3	10/01/2018	706,52	37,94	10,60	27,34	679,17
4	10/02/2018	679,17	37,94	10,19	27,75	651,42
5	10/03/2017	651,42	37,94	9,77	28,17	623,25
6	10/04/2018	623,25	37,94	9,35	28,59	594,65
7	10/05/2018	594,65	37,94	8,92	29,02	565,63
8	10/06/2018	565,63	37,94	8,48	29,46	536,17
9	10/07/2018	536,17	37,94	8,04	29,90	506,27
10	10/08/2018	506,27	37,94	7,59	30,35	475,92
11	10/09/2018	475,92	37,94	7,14	30,80	445,12
12	10/10/2018	445,12	37,94	6,68	31,27	413,86
13	10/11/2018	413,86	37,94	6,21	31,73	382,12
14	10/12/2018	382,12	37,94	5,73	32,21	349,91
15	10/01/2019	349,91	37,94	5,25	32,69	317,22
16	10/02/2019	317,22	37,94	4,76	33,18	284,03
17	10/03/2019	284,03	37,94	4,26	33,68	250,35
18	10/04/2019	250,35	37,94	3,76	34,19	216,16
19	10/05/2019	216,16	37,94	3,24	34,70	181,46
20	10/06/2019	181,46	37,94	2,72	35,22	146,24
21	10/07/2019	146,24	37,94	2,19	35,75	110,50
22	10/08/2019	110,50	37,94	1,66	36,28	74,21
23	10/09/2019	74,21	37,94	1,11	36,83	37,38
24	10/10/2019	37,38	37,94	0,56	37,38	0,00
		TOTAL	910,62	150,62	760,00	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" TABLA DE AMORTIZACIÓN DE MICROCRÉDITOS POR CUOTA FIJA EXPRESADO EN DOLARES USD \$							
NOMBRES Y APELLIDOS		DEYSI NOEMI SOTO NARVAÉZ					
CAPITAL PRESTADO		3.500,00					
INTERES		18 % = 0,18 = 0,015					
PLAZO		1260 DÍAS = 42 MESES					
CRÉDITO Nº		15					
FECHA EMISIÓN		15/10/2017					
Nº	FECHA DE PAGO	SALDO INICIAL	CUOTA DEL MES	INTERÉS	AMORTIZACIÓN	SALDO FINAL	
1	15/11/2017	3.500,00	112,92	52,50	60,42	3.439,58	
2	15/12/2017	3.439,58	112,92	51,59	61,33	3.378,24	
3	15/01/2018	3.378,24	112,92	50,67	62,25	3.315,99	
4	15/02/2018	3.315,99	112,92	49,74	63,19	3.252,81	
5	15/03/2018	3.252,81	112,92	48,79	64,13	3.188,67	
6	15/04/2018	3.188,67	112,92	47,83	65,09	3.123,58	
7	15/05/2018	3.123,58	112,92	46,85	66,07	3.057,51	
8	15/06/2018	3.057,51	112,92	45,86	67,06	2.990,45	
9	15/07/2018	2.990,45	112,92	44,86	68,07	2.922,38	
10	15/08/2018	2.922,38	112,92	43,84	69,09	2.853,29	
11	15/09/2018	2.853,29	112,92	42,80	70,13	2.783,16	
12	15/10/2018	2.783,16	112,92	41,75	71,18	2.711,99	
13	15/11/2018	2.711,99	112,92	40,68	72,25	2.639,74	
14	15/12/2018	2.639,74	112,92	39,60	73,33	2.566,41	
15	15/01/2019	2.566,41	112,92	38,50	74,43	2.491,98	
16	15/02/2019	2.491,98	112,92	37,38	75,55	2.416,44	
17	15/03/2019	2.416,44	112,92	36,25	76,68	2.339,76	
18	15/04/2019	2.339,76	112,92	35,10	77,83	2.261,93	
19	15/05/2019	2.261,93	112,92	33,93	79,00	2.182,94	
20	15/06/2019	2.182,94	112,92	32,74	80,18	2.102,75	
21	15/07/2019	2.102,75	112,92	31,54	81,38	2.021,37	
22	15/08/2019	2.021,37	112,92	30,32	82,60	1.938,77	
23	15/09/2019	1.938,77	112,92	29,08	83,84	1.854,92	
24	15/10/2019	1.854,92	112,92	27,82	85,10	1.769,82	
25	15/11/2019	1.769,82	112,92	26,55	86,38	1.683,44	
26	15/12/2019	1.683,44	112,92	25,25	87,67	1.595,77	
27	15/01/2020	1.595,77	112,92	23,94	88,99	1.506,78	
28	15/02/2020	1.506,78	112,92	22,60	90,32	1.416,46	
29	15/03/2020	1.416,46	112,92	21,25	91,68	1.324,78	
30	15/04/2020	1.324,78	112,92	19,87	93,05	1.231,73	
31	15/05/2020	1.231,73	112,92	18,48	94,45	1.137,28	
32	15/06/2020	1.137,28	112,92	17,06	95,87	1.041,41	
33	15/07/2020	1.041,41	112,92	15,62	97,30	944,11	
34	15/08/2020	944,11	112,92	14,16	98,76	845,35	
35	15/09/2020	845,35	112,92	12,68	100,24	745,10	
36	15/10/2020	745,10	112,92	11,18	101,75	643,35	
37	15/11/2020	643,35	112,92	9,65	103,27	540,08	
38	15/12/2020	540,08	112,92	8,10	104,82	435,26	
39	15/01/2021	435,26	112,92	6,53	106,40	328,86	
40	15/02/2021	328,86	112,92	4,93	107,99	220,87	
41	15/03/2021	220,87	112,92	3,31	109,61	111,26	
42	15/04/2021	111,26	112,92	1,67	111,26	0,00	
		TOTAL	4.742,85	1.242,85	3.500,00		

 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" TABLA DE AMORTIZACIÓN DE MICROCRÉDITOS POR CUOTA FIJA EXPRESADO EN DOLARES USD \$							
NOMBRES Y APELLIDOS		LIDIA CAÑAR CAMACHO					
CAPITAL PRESTADO		950,00					
INTERES		18 % = 0,18 = 0,015					
PLAZO		540 DÍAS = 18 MESES					
CRÉDITO Nº		16					
FECHA EMISIÓN		17/10/2017					
Nº	FECHA DE PAGO	SALDO INICIAL	CUOTA DEL MES	INTERÉS	AMORTIZACIÓN	SALDO FINAL	
1	17/11/2017	950,00	60,62	14,25	46,37	903,63	
2	17/12/2017	903,63	60,62	13,55	47,06	856,57	
3	17/01/2018	856,57	60,62	12,85	47,77	808,81	
4	17/02/2018	808,81	60,62	12,13	48,48	760,32	
5	17/03/2018	760,32	60,62	11,40	49,21	711,11	


6	17/04/2018	711,11	60,62	10,67	49,95	661,16
7	17/05/2018	661,16	60,62	9,92	50,70	610,47
8	17/06/2018	610,47	60,62	9,16	51,46	559,01
9	17/07/2018	559,01	60,62	8,39	52,23	506,78
10	17/08/2018	506,78	60,62	7,60	53,01	453,76
11	17/09/2018	453,76	60,62	6,81	53,81	399,95
12	17/10/2018	399,95	60,62	6,00	54,62	345,34
13	17/11/2018	345,34	60,62	5,18	55,44	289,90
14	17/12/2018	289,90	60,62	4,35	56,27	233,64
15	17/01/2019	233,64	60,62	3,50	57,11	176,52
16	17/02/2019	176,52	60,62	2,65	57,97	118,56
17	17/03/2019	118,56	60,62	1,78	58,84	59,72
18	17/04/2019	59,72	60,62	0,90	59,72	0,00
		TOTAL	1.091,08	141,08	950,00	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" TABLA DE AMORTIZACIÓN DE MICROCRÉDITOS POR CUOTA FIJA EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
NOMBRES Y APELLIDOS		AGUSTÍN CEVALLOS ORDOÑEZ				
CAPITAL PRESTADO		2.095,00				
INTERES		18 % = 0,18 = 0,015				
PLAZO		1080 DÍAS = 36 MESES				
CRÉDITO Nº		17				
FECHA EMISIÓN		18/10/2017				
Nº	FECHA DE PAGO	SALDO INICIAL	CUOTA DEL MES	INTERÉS	AMORTIZACIÓN	SALDO FINAL
1	18/11/2017	2.095,00	75,74	31,43	44,31	2.050,69
2	18/12/2017	2.050,69	75,74	30,76	44,98	2.005,71
3	18/01/2018	2.005,71	75,74	30,09	45,65	1.960,05
4	18/02/2018	1.960,05	75,74	29,40	46,34	1.913,71
5	18/03/2017	1.913,71	75,74	28,71	47,03	1.866,68
6	18/04/2018	1.866,68	75,74	28,00	47,74	1.818,94
7	18/05/2018	1.818,94	75,74	27,28	48,46	1.770,49
8	18/06/2018	1.770,49	75,74	26,56	49,18	1.721,30
9	18/07/2018	1.721,30	75,74	25,82	49,92	1.671,39
10	18/08/2018	1.671,39	75,74	25,07	50,67	1.620,72
11	18/09/2018	1.620,72	75,74	24,31	51,43	1.569,29
12	18/10/2018	1.569,29	75,74	23,54	52,20	1.517,09
13	18/11/2018	1.517,09	75,74	22,76	52,98	1.464,11
14	18/12/2018	1.464,11	75,74	21,96	53,78	1.410,33
15	18/01/2019	1.410,33	75,74	21,15	54,58	1.355,74
16	18/02/2019	1.355,74	75,74	20,34	55,40	1.300,34
17	18/03/2019	1.300,34	75,74	19,51	56,23	1.244,11
18	18/04/2019	1.244,11	75,74	18,66	57,08	1.187,03
19	18/05/2019	1.187,03	75,74	17,81	57,93	1.129,09
20	18/06/2019	1.129,09	75,74	16,94	58,80	1.070,29
21	18/07/2019	1.070,29	75,74	16,05	59,68	1.010,61
22	18/08/2019	1.010,61	75,74	15,16	60,58	950,03
23	18/09/2019	950,03	75,74	14,25	61,49	888,54
24	18/10/2019	888,54	75,74	13,33	62,41	826,13
25	18/11/2019	826,13	75,74	12,39	63,35	762,78
26	18/12/2019	762,78	75,74	11,44	64,30	698,48
27	18/01/2020	698,48	75,74	10,48	65,26	633,22
28	18/02/2020	633,22	75,74	9,50	66,24	566,98
29	18/03/2020	566,98	75,74	8,50	67,23	499,74
30	18/04/2020	499,74	75,74	7,50	68,24	431,50
31	18/05/2020	431,50	75,74	6,47	69,27	362,23
32	18/06/2020	362,23	75,74	5,43	70,31	291,93
33	18/07/2020	291,93	75,74	4,38	71,36	220,57
34	18/08/2020	220,57	75,74	3,31	72,43	148,14
35	18/09/2020	148,14	75,74	2,22	73,52	74,62
36	18/10/2020	74,62	75,74	1,12	74,62	0,00
		TOTAL	2.726,61	631,61	2.095,00	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" TABLA DE AMORTIZACIÓN DE MICROCRÉDITOS POR CUOTA FIJA EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
NOMBRES Y APELLIDOS			CEVALLOS ORDOÑEZ			
CAPITAL PRESTADO			2.400,00			
INTERES			18 % = 0,18 = 0,015			
PLAZO			1260 DÍAS = 42 MESES			
CRÉDITO Nº			18			
FECHA EMISIÓN			19/10/2017			
Nº	FECHA DE PAGO	SALDO INICIAL	CUOTA DEL MES	INTERÉS	AMORTIZACIÓN	SALDO FINAL
1	19/11/2017	2.400,00	77,43	36,00	41,43	2.358,57
2	19/12/2017	2.358,57	77,43	35,38	42,06	2.316,51
3	19/01/2018	2.316,51	77,43	34,75	42,69	2.273,82
4	19/02/2018	2.273,82	77,43	34,11	43,33	2.230,50
5	19/03/2018	2.230,50	77,43	33,46	43,98	2.186,52
6	19/04/2018	2.186,52	77,43	32,80	44,64	2.141,88
7	19/05/2018	2.141,88	77,43	32,13	45,31	2.096,58
8	19/06/2018	2.096,58	77,43	31,45	45,99	2.050,59
9	19/07/2018	2.050,59	77,43	30,76	46,68	2.003,92
10	19/08/2018	2.003,92	77,43	30,06	47,38	1.956,54
11	19/09/2018	1.956,54	77,43	29,35	48,09	1.908,46
12	19/10/2018	1.908,46	77,43	28,63	48,81	1.859,65
13	19/11/2018	1.859,65	77,43	27,89	49,54	1.810,11
14	19/12/2018	1.810,11	77,43	27,15	50,28	1.759,83
15	19/01/2019	1.759,83	77,43	26,40	51,04	1.708,79
16	19/02/2019	1.708,79	77,43	25,63	51,80	1.656,99
17	19/03/2019	1.656,99	77,43	24,85	52,58	1.604,41
18	19/04/2019	1.604,41	77,43	24,07	53,37	1.551,04
19	19/05/2019	1.551,04	77,43	23,27	54,17	1.496,87
20	19/06/2019	1.496,87	77,43	22,45	54,98	1.441,89
21	19/07/2019	1.441,89	77,43	21,63	55,81	1.386,08
22	19/08/2019	1.386,08	77,43	20,79	56,64	1.329,44
23	19/09/2019	1.329,44	77,43	19,94	57,49	1.271,95
24	19/10/2019	1.271,95	77,43	19,08	58,36	1.213,59
25	19/11/2019	1.213,59	77,43	18,20	59,23	1.154,36
26	19/12/2019	1.154,36	77,43	17,32	60,12	1.094,24
27	19/01/2020	1.094,24	77,43	16,41	61,02	1.033,22
28	19/02/2020	1.033,22	77,43	15,50	61,94	971,29
29	19/03/2020	971,29	77,43	14,57	62,86	908,42
30	19/04/2020	908,42	77,43	13,63	63,81	844,61
31	19/05/2020	844,61	77,43	12,67	64,77	779,85
32	19/06/2020	779,85	77,43	11,70	65,74	714,11
33	19/07/2020	714,11	77,43	10,71	66,72	647,39
34	19/08/2020	647,39	77,43	9,71	67,72	579,67
35	19/09/2020	579,67	77,43	8,70	68,74	510,93
36	19/10/2020	510,93	77,43	7,66	69,77	441,16
37	19/11/2020	441,16	77,43	6,62	70,82	370,34
38	19/12/2020	370,34	77,43	5,56	71,88	298,46
39	19/01/2021	298,46	77,43	4,48	72,96	225,50
40	19/02/2021	225,50	77,43	3,38	74,05	151,45
41	19/03/2021	151,45	77,43	2,27	75,16	76,29
42	19/04/2021	76,29	77,43	1,14	76,29	0,00
		TOTAL	3.252,24	852,24	2.400,00	


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" TABLA DE AMORTIZACIÓN DE MICROCRÉDITOS POR CUOTA FIJA EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
NOMBRES Y APELLIDOS			ANDY LORENA MAZA ELIZALDE			
CAPITAL PRESTADO			350,00			
INTERES			18 % = 0,18 = 0,015			
PLAZO			180 DÍAS = 6 MESES			
CRÉDITO Nº			19			
FECHA EMISIÓN			24/10/2017			
Nº	FECHA DE PAGO	SALDO INICIAL	CUOTA DEL MES	INTERÉS	AMORTIZACIÓN	SALDO FINAL
1	24/11/2017	350,00	61,43	5,25	56,18	293,82
2	24/12/2017	293,82	61,43	4,41	57,03	236,79
3	24/01/2018	236,79	61,43	3,55	57,88	178,91
4	24/02/2018	178,91	61,43	2,68	58,75	120,16
5	24/03/2018	120,16	61,43	1,80	59,63	60,53
6	24/04/2018	60,53	61,43	0,91	60,53	0,00
		TOTAL	368,60	18,60	350,00	


ANEXO Nro. 22: INTERESES GENERADOS POR LOS AHORROS


 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" TABLA DE INTERESES POR AHORROS DE SOCIOS Y CLIENTES EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
Nº	Nº CUENTA	SOCIO	INTERESES			
			SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
1	01-00001-0	Loaiza Rúales Oswaldo Reinaldo	3,35	3,89	2,55	0,06
2	01-00002-1	Galán Pérez Leonso Moisés	1,92	1,81	2,00	0,54
3	01-00003-1	Cañar Castillo Margarita	0,22	0,25	0,23	0,22
4	01-00004-2	Rodríguez Luzón Arnulfo	0,02	0,02	0,02	0,02
5	01-00005-2	Alvaréz Jumbo María	1,08	1,14	1,01	0,92
6	01-00006-3	Chamba Briceño José Ramiro	5,12	2,74	1,89	1,20
7	01-00007-3	Guamán Castillo Jorge	0,02	0,02	0,02	0,02
8	01-00008-4	Chamba Briceño Máxima	0,45	0,48	0,46	0,45
9	01-00009-4	Chamba Lucrecia Jenny	0,74	0,79	0,77	0,74
10	01-00010-0	Ventimilla Jenny Esperanza	9,33	9,61	9,03	8,68
11	01-00012-1	Carrion Chamba Kenny	0,85	0,94	0,89	0,86
12	01-00013-2	Rueda Chuquirima Lida Mery	8,47	5,57	4,29	4,20
13	01-00014-2	Betancourt Rodriguez Hermelindo	0,24	0,26	0,25	0,28
14	01-00016-3	Alejandro Salinas Manuela Noemi	0,29	0,07	0,01	0,01
15	01-00017-4	Calderón Chávez Gladys	0,94	1,03	0,97	1,15
16	01-00018-4	Chamba Villavicencio Edita	1,70	1,82	1,74	1,70
17	01-00019-5	Soto Narvaéz Deysi Noemi	1,54	1,57	0,96	0,89
18	01-00020-1	Loaiza Ventimilla Diana	0,73	0,61	0,51	0,47
19	01-00022-2	Cofre Celi Elizabeth Nivia	0,04	0,04	0,04	0,04
20	01-00023-2	Guamán Camacho Lucrecia	0,01	0,02	0,01	0,01
21	01-00024-3	Chamba Cañar Claudio	0,04	0,04	0,03	0,03
22	01-00025-3	Jiménez jiménez Nixón	0,05	0,05	0,05	0,05
23	01-00026-4	Chamba Camacho Fidel	0,07	0,07	0,07	0,07
24	01-00027-4	Alejandro José Natividad	0,02	0,02	0,02	0,02
25	01-00028-5	Cañar Cañar Balvina	0,04	0,04	0,04	0,04
26	01-00029-5	Armijos Cumbicus Vicente	0,01	0,01	0,01	0,01
27	01-00030-1	Salinas Camacho Elvia	0,03	0,03	0,03	0,03
28	01-00033-3	Rodríguez Guamán Esteban	0,54	0,60	0,02	0,19
29	01-00034-3	Benitez Lucia	0,03	0,02	0,02	0,02
30	01-00035-1	Armijos Chalán María	0,01	0,01	0,01	0,01
31	01-00036-4	Guamán Fierro Milanda	0,69	0,44	0,15	0,17
32	01-00038-5	Cevallos Ordoñez Amada de Jesús	0,04	0,05	0,06	0,07
33	01-00040-2	Ludeña Chamba Luz	0,01	0,01	0,01	0,01
34	01-00041-2	Loaiza Ventimilla Edgar	0,02	0,09	0,07	0,08
35	01-00042-3	Chamba Briceño José	2,90	2,09	0,60	0,20
36	01-00044-4	Yaguana Benitez Luz Bertila	0,35	0,28	0,15	0,10
37	01-00045-4	Gaona Bravo Alba Delfilia	0,49	0,60	0,12	0,15
38	01-00046-5	Castillo Chamba Laura	0,76	1,28	1,00	1,10
39	01-00047-5	Chamba Sánchez José	0,14	0,12	0,10	0,09
40	01-00048-6	Narvaéz Sarango Joselito	0,04	0,04	0,04	0,04
41	01-00049-6	Cumbicos Guzmán María	0,01	0,02	0,01	0,01
42	01-00050-2	Camacho Carrion Numan	0,10	0,11	0,12	0,13
43	01-00051-3	Carrion Betancourt	0,39	0,44	0,49	0,54
44	01-00052-3	Camacho Paz Rodrigo Iván	0,02	0,02	0,02	0,02
45	01-00053-4	Calderón Chávez Maritza	0,02	0,02	0,02	0,02
46	01-00054-4	ESTRADA NARVAÉZ MARÍA	0,05	0,05	0,05	0,05
47	01-00055-5	SARANGO GUAMÁN MARÍA LUZ	0,02	0,02	0,02	0,02
48	01-00057-6	CAMACHO CAMACHO GEORGINO	0,09	0,09	0,09	0,09
49	01-00058-6	ACARO MISHQUERO ASDRUAL	0,59	1,65	1,50	1,25
50	01-00059-7	CHAMBA ORTEGA ALVA PIEDAD	0,54	0,60	0,45	0,30
51	01-00060-3	QUEZADA JUMBO MARÍA	0,50	0,55	0,60	0,65
52	01-00061-3	PAZ CHAMBA DAVID MERCINDO	0,13	0,13	0,13	0,13
53	01-00062-4	CUMBICOS MAZA MONFILIO	0,21	0,15	0,09	0,06
54	01-00063-4	CUEVA HERRERA EUGENIA	0,36	0,40	0,44	0,49
55	01-00064-5	SARANGO CUEVA JOSÉ	0,02	0,02	0,02	0,02
56	01-00065-5	RODRIGUEZ RIVAS GRACIELA	0,27	0,30	0,08	0,12
57	01-00067-6	BRICEÑO RUIZ GENOVEVA	0,09	0,11	0,13	0,15
58	01-00068-7	YAGUANA JIMENÉZ LILIA ROSA	1,80	2,19	2,25	2,45
59	01-00069-7	SOTO CAMACHO MARÍA	1,50	1,66	1,70	1,76
60	01-00070-3	TINIZARAY SOTO CARMEN	0,26	0,28	0,30	0,32
61	01-00071-4	NARVAÉZ BENITEZ PIEDAD	0,04	0,05	0,06	0,07
62	01-00072-4	JIMENÉZ OJEDA BLANCA	0,01	0,01	0,01	0,01

63	01-00073-5	SARANGO CUMBICOS NORMAN	0,06	0,06	0,06	0,06
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" TABLA DE INTERESES POR AHORROS DE SOCIOS Y CLIENTES EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
64	01-00074-5	CAMACHO CARRIÓN GLORIA	0,80	0,88	0,96	1,04
65	01-00076-6	SARANGO ACARO AMADA	0,38	0,35	0,32	0,29
66	01-00077-7	SARANGO SARANGO MARÍA	0,08	0,09	0,10	0,11
67	01-00078-7	PERÉZ QUEZADA MÓNICA	0,39	0,43	0,47	0,51
68	01-00079-8	PERÉZ QUEZADA JUAN CARLOS	0,02	0,02	0,02	0,02
69	01-00080-4	CENTRO DE NEGOCIOS	0,08	0,09	0,10	0,11
70	01-00081-4	LOAIZA VENTIMILLA JENNY	0,10	0,12	0,14	0,16
71	01-00082-5	QUEZADA PARDO AIDA	0,02	0,05	0,02	0,02
72	01-00083-5	QUEZADA JUMBO EUGENIA	0,72	0,86	0,92	0,98
73	01-00084-6	MENA AGUIAR NELY ESTHELA	0,94	1,04	1,14	1,24
74	01-00085-6	PIZÓN CHAMBA ALEXANDRA	0,04	0,04	0,04	0,04
75	01-00086-7	CALDERÓN ACARO MARÍA	0,27	0,29	0,31	0,33
76	01-00087-7	CAÑAR CALDERÓN LUZ	0,01	0,01	0,01	0,01
77	01-00088-8	IMAICELA CUEVA CARMEN	1,15	1,28	1,41	1,53
78	01-00089-8	RAMÓN RAMIREZ SEGUNDO	0,01	0,01	0,01	0,01
79	01-00090-4	RAMOS JUMBO HUGO FROILÁN	0,57	0,63	0,68	0,73
80	01-00092-5	NARVAÉZ SARANGO MARÍA	0,01	0,01	0,01	0,01
81	01-00093-6	ACARO CASTILLO MARÍA ANGEL	0,03	0,03	0,03	0,03
82	01-00094-6	OJEDA CAMACHO DIANA	0,02	0,02	0,02	0,02
83	01-00095-7	CUEVA CAMACHO LUCRECIA	0,06	0,03	0,05	0,06
84	01-00096-7	RODRIGUEZ MERINO BETHI	0,39	0,44	0,49	0,53
85	01-00098-8	SALINAS CEVALLOS CARMEN	0,07	0,07	0,07	0,07
86	01-00099-9	CUMBICOS SARANGO REGINA	0,78	0,86	0,94	1,02
87	01-00100-0	CHALACO YULI MARGOT	1,24	1,08	1,15	1,08
88	01-00101-1	CASTILLO BETANCOURT ELITA	0,71	0,79	0,87	0,95
89	01-00102-1	PERÉZ CUMBICOS ANTONIO	1,25	1,38	1,52	1,63
90	01-00103-2	PERÉZ CHAMBA CLOTARIO	0,05	0,05	0,05	0,05
91	01-00104-2	CAMACHO PAZ LIVIA ALVITA	1,35	1,50	1,65	1,80
92	01-00105-3	PAZ CUMBICOS FELIPE	0,41	0,46	0,51	0,56
93	01-00107-4	RAMOS RODRIGUEZ ENRY	0,23	0,25	0,27	0,29
94	01-00108-4	CORREA MARTINEZ HUGO	0,02	0,02	0,02	0,02
95	01-00109-5	MARTINEZ CAÑAR CECILIO	1,08	1,02	1,06	1,08
96	01-00110-1	LUZÓN RIVAS DAVID	0,08	0,14	0,20	0,26
97	01-00111-1	CAMACHO SOTO JOSÉ NAPO	0,07	0,08	0,09	0,10
98	01-00112-2	CORDOVA PASACA CRISTIAN	0,02	0,02	0,02	0,02
99	01-00113-2	PALADINES CHAMBA OLIVIA	0,26	0,29	0,32	0,35
100	01-00114-3	CRIOLLO RAMIREZ LUIS ALCIVAR	1,74	0,79	0,80	0,90
101	01-00115-3	NARVAÉZ BENITEZ FELICITA	0,08	0,02	0,02	0,02
102	01-00116-4	BETANCOURT CEVALLOS JUAN	0,05	0,06	0,07	0,08
103	01-00117-4	NARVAÉZ SARANGO IVÁN	0,13	0,15	0,12	0,19
104	01-00118-5	ACARO MARÍA OLIMPIA	0,05	0,06	0,07	0,08
105	01-00119-5	ALEJANDRO SALINAS	0,01	0,01	0,01	0,01
106	01-00120-1	CASTILLO BETANCOURT MARVIN	0,05	0,06	0,07	0,08
107	01-00121-1	PERÉZ QUEZDA JOSÉ HERNÁN	0,03	0,04	0,05	0,06
108	01-00122-2	QUEZADA PARDO LUIS	0,04	0,05	0,06	0,07
109	01-00123-3	OJEDA ACARO MELIDA CARMITA	0,44	0,49	0,54	0,59
110	01-00124-3	ONTANEDA FALCONI MARÍA	0,02	0,03	0,02	0,02
111	01-00125-4	CHAMBA SANCHEZ LIDA	0,12	0,13	0,14	0,15
112	01-00126-4	CHAMBA BENITEZ GALO	0,37	0,42	0,47	0,52
113	01-00127-5	PESANTEZ PINZÓN JOSEFINA	2,44	1,18	1,25	1,18
114	01-00129-6	CAMACHO CAÑAR ROSANA	0,01	0,01	0,01	0,01
115	01-00130-2	SOTO NARVAÉZ JOSÉ	0,02	0,02	0,02	0,02
116	01-00131-2	GUAMÁN OJEDA MIGUEL	0,95	1,05	1,15	1,15
117	01-00132-3	SARANGO SARANGO	0,03	0,03	0,03	0,03
118	01-00133-3	ZHAGÑAY NARVAÉZ CRISTIAN	0,01	0,01	0,01	0,01
119	01-00134-4	CUMBICOS IMAICELA MARÍA	0,33	0,41	0,49	0,35
120	01-00135-4	CAMACHO CAÑAR KATHERINE	0,75	0,83	0,91	0,99
121	01-00136-5	CAÑAR CHAMBA TEODOSA	0,02	0,02	0,02	0,02
122	01-00137-5	NARVAÉZ ALVARÉZ JORGE LUIS	0,01	0,01	0,01	0,01
123	01-00138-6	CAMACHO CAÑAR JUAN CAMILO	0,02	0,02	0,02	0,02
124	01-00139-6	CAÑAR CAMACHO MARÍA	0,03	0,03	0,03	0,03
125	01-00140-2	JIMENEZ OJEDA BLANCA LILIANA	0,01	0,01	0,01	0,01
126	01-00141-3	OJEDA CAMACHO AGRIPINA	1,11	1,23	1,35	0,10
127	01-00142-3	CAMACHO CAÑAR EMILIA	0,48	0,53	0,58	0,63
128	01-00143-4	SARANGO CUMBICOS JOSÉ	0,54	0,59	0,64	0,69
129	01-00144-4	NARVAÉZ GAONA CARMEN	0,11	0,10	0,12	0,10
130	01-00145-5	JIMENEZ OJEDA LUIS JAVIER	0,03	0,04	0,05	0,06
131	01-00146-5	ZHAGÑAY MORQUECHO ANDRÉS	0,03	0,03	0,03	0,03
132	01-00147-6	CONZA CAMACHO SIXTO VICTOR	0,02	0,03	0,04	0,05

133	01-00148-6	CHAMBA SANCHEZ YONATHAN	5,34	5,90	6,12	6,80
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" TABLA DE INTERESES POR AHORROS DE SOCIOS Y CLIENTES EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
134	01-00149-7	CHAMBA BRICEÑO VICTOR	0,04	0,04	0,04	0,04
135	01-00150-8	PIZÓN GUAMÁN RUPERTO	0,52	0,58	0,64	0,70
136	01-00151-3	CAMACHO YAGUANA HERNÁN	0,01	0,01	0,01	0,01
137	01-00152-4	MAZA COFRE MERCY ANA	0,02	0,02	0,02	0,02
138	01-00153-4	CEVALLOS ORDOÑEZ	1,21	1,11	0,20	0,60
139	01-00154-5	BETANCOURT JIMENÉZ MANUEL	0,01	0,01	0,01	0,01
140	01-00155-5	CAÑAR CHAMBA BRIGIDA	0,48	0,53	0,58	0,63
141	01-00156-6	CHAMBA BENITEZ MARÍA	0,89	0,95	0,99	0,95
142	01-00157-6	SARANGO SARANGO REINERY	0,02	0,02	0,02	0,02
143	01-00158-7	DÍAZ CUMBICOS FERNANDA	1,13	1,26	1,30	1,45
144	01-00159-7	EMPRENDEDORES	0,13	0,15	0,17	0,19
145	01-00160-3	CHAMBA TORRES RODRIGO	0,02	0,02	0,02	0,02
146	01-0062-4	CEVALLOS ORDOÑEZ AGUSTIN	1,17	1,00	0,10	0,14
147	01-0063-5	RODRIGUEZ CAÑAR JULIA ROSA	0,12	0,03	0,03	0,03
148	01-00164-5	JIMENÉZ PESANTEZ LUIS	0,31	0,34	0,37	0,40
149	01-00165-6	CHAMBA TORRES FABIÁN	0,03	0,03	0,03	0,03
150	01-00167-7	CUMBICOS PAZ ALBA	0,30	0,07	0,07	0,06
151	01-00168-7	CUMBICOS PAZ NANCY ROCÍO	0,38	0,30	0,30	0,29
152	01-00169-8	CUMBICOS CALDERÓN VICENTE	0,02	0,02	0,02	0,02
153	01-00170-4	OJEDA CAMACHO MAYRA	1,32	0,82	0,80	0,81
154	01-00172-5	CALDERÓN CAMACHO	0,68	0,14	0,14	0,14
155	01-00173-5	SARANGO FRANCISCO	0,60	0,91	0,93	0,95
156	01-00174-6	CAÑAR CALDERÓN CARMEN	0,15	0,17	0,19	0,21
157	01-00175-6	CALDERÓN CAMACHO LILIA	0,39	0,43	0,47	0,51
158	01-00176-7	RAMÓN CHAMBA MARÍA	0,03	0,03	0,03	0,03
159	01-00177-7	YAGUANA JIMENÉZ MARY	3,03	4,49	4,80	5,00
160	01-00178-8	TRABAJANDO PARA EL FUTURO	0,01	0,01	0,01	0,01
161	01-00179-8	GRUPO AGROPECUARIO	0,01	0,01	0,01	0,01
162	01-00181-5	BETRANCOURT JIMENÉZ LUPE	0,01	0,01	0,01	0,01
163	01-00182-5	BENITEZ JESÚS	0,20	0,21	0,22	0,23
164	01-00183-6	CASTILLO JIMENÉZ MARÍA	0,03	0,03	0,03	0,03
165	01-00184-6	LOS GRUPOS LOS DINAMICOS	0,01	0,01	0,01	0,01
166	01-00185-7	ORDOÑEZ ARMIJOS AMADA	0,35	0,12	0,10	0,11
167	01-00186-7	OCHOA VENTIMILLA NERIO	0,27	0,30	0,30	0,37
168	01-00188-8	SOCIOS AMIGOS	0,01	0,01	0,01	0,01
169	01-00189-8	TRABAJADORES DEL FUTURO	0,01	0,01	0,01	0,01
170	01-00189-9	CAÑAR CAÑAR JESÚS	0,05	0,06	0,07	0,08
171	01-00192-6	PALADINEZ CHAMBA LUZ	0,16	0,17	0,18	0,19
172	01-00193-6	CUEVA AGUIRRE CARLOS	0,51	0,57	0,63	0,69
173	01-00194-7	CUMBICOS PAZ FREDDY JOSÉ	0,64	0,84	0,90	0,99
174	01-00195-7	GUAYANAY VICENTA NARCISA	0,01	0,01	0,01	0,01
175	01-00196-8	BELTRÁN AGURTO DIANA	0,01	0,01	0,01	0,01
176	01-00197-8	CUEVA HERRERA CARLOS	0,03	0,03	0,03	0,03
177	01-00198-9	RODRIGUEZ OJEDA EDILZA	1,82	2,45	0,50	1,00
178	01-00200-1	PAZ CHAMBA JOSÉ BELIZARIO	0,42	0,47	0,51	0,56
179	01-00201-1	YAGUANA VENTIMILLA	0,01	0,01	0,01	0,01
180	01-00202-2	ULLAGUARI CELI ENID	0,13	0,15	0,17	0,19
181	01-00204-3	ACARO CASTILLO MÓNICA	0,92	1,01	1,10	1,19
182	01-00205-3	MAZA PUZMA TANIA ELIZABETH	0,02	0,03	0,04	0,05
183	01-00206-4	CRIOLLO IMAICELA JONNY	0,02	0,02	0,02	0,02
184	01-00207-4	GUAMÁN MAZA ROSENDO	0,01	0,01	0,01	0,01
185	01-00208-5	CAMACHO CAÑAR SEGUNDO	0,01	0,01	0,01	0,01
186	01-00209-5	JIMENÉZ HERRERA JOAQUIN	0,10	0,33	0,53	0,73
187	01-00211-2	FIERRO YAGUANA MARÍA	0,69	0,76	0,70	0,75
188	01-00212-2	HERRERA CAÑAR VICTOR	0,08	0,55	0,60	0,65
189	01-00213-3	CUMBICOS MAZA FELICITA	0,39	0,16	0,15	0,16
190	01-00214-3	ESCUELA INDOAMERICA	5,00	4,01	2,10	1,85
191	01-00215-4	RODRIGUEZ OJEDA JONATHAN	0,01	0,02	0,01	0,01
192	01-00216-4	CHAMBA BETANCOURT JULIO	0,01	0,01	0,01	0,01
193	01-00217-5	ESTRADA ONTANEDA ROSA	0,76	0,84	0,92	1,01
184	01-00218-5	ESTRADA ONTANEDA KATALINA	0,04	0,04	0,04	0,04
195	01-00219-6	CUMBICOS PAZ RAÚL IVÁN	1,28	1,33	1,38	1,53
196	01-00220-2	CAÑAR CAÑAR MARÍA	0,36	0,38	0,40	0,42
187	01-00221-2	CHAVÉZ CARRIÓN ÁNGEL	0,01	0,01	0,01	0,01
198	01-00222-3	CAÑAR CUMBICOS CARLOS	0,01	0,02	0,01	0,01
199	01-00223-3	CORREA TROYA SANTOS	0,03	0,03	0,03	0,03
200	01-00224-4	MAZA CAÑAR JOSÉ JULIO	0,48	0,52	0,56	0,60
201	01-00225-4	RODRIGUEZ CALDERÓN JOSÉ	0,01	0,01	0,01	0,01
202	01-00226-5	CALDERÓN CAMACHO KLEVER	0,36	0,40	0,44	0,48

203	01-00227-5	VENTIMILLA CAMACHO JULIA	0,11	0,31	0,51	0,71
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" TABLA DE INTERESES POR AHORROS DE SOCIOS Y CLIENTES EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
204	01-00228-6	CHAMBA BENITEZ ROSITA	1,45	0,79	0,90	0,60
205	01-00229-6	CAÑAR CUMBICOS PEDRO	0,02	0,02	0,02	0,02
206	01-00230-2	ACARO CAÑAR MARÍA PAULA	0,03	0,04	0,05	0,06
207	01-00231-3	YAGUANA CAÑAR DORA	0,09	0,10	0,11	0,12
208	01-00232-3	CAÑAR CAMACHO LIDIA	0,77	0,82	0,87	0,92
209	01-00233-4	CARRIÓN BETANCOURT CLARA	0,06	0,06	0,06	0,06
210	01-00234-4	BRICEÑO CASTILLO IRVIN JOSÉ	0,02	0,03	0,02	0,02
211	01-00235-5	RAMOS ESTRADA JOSÉ	0,03	0,03	0,03	0,03
212	01-00236-5	ESTRADA JUMBO TERESA ENID	1,18	1,31	1,41	1,61
213	01-00237-6	SOTO ARAUJO JORGE	0,01	0,01	0,01	0,01
214	01-00238-6	CHAMBA CAPA MARÍA REGINA	0,05	0,04	0,04	0,04
215	01-00239-7	GUAMÁN LUZÓN HUGO ALBERTO	0,07	0,05	0,50	0,05
216	01-00240-3	PERÉZ QUEZADA VICENTE PAÚL	0,54	0,60	0,66	0,72
217	01-00241-3	QUEZADA SOTO LUIS VICENTE	0,87	0,59	0,65	0,58
218	01-00243-4	RODRIGUEZ CAMACHO CARMITA	0,78	0,86	0,92	1,01
219	01-00245-5	CAMACHO CASTILLO REGINA	0,23	0,25	0,27	0,29
220	01-00246-6	SEAZ SOTO JOSÉ JAVIER	0,01	0,01	0,01	0,01
221	01-00247-6	CALDERÓN RODRIGUEZ FELIX	4,48	5,12	5,80	5,90
222	01-00248-7	CAMACHO VENTIMILLA HAYDEE	0,22	0,19	0,17	0,18
223	01-00249-7	VENTIMILLA CAMACHO ALEX	0,13	0,30	0,43	0,53
224	01-00250-3	PEREÉZ QUEZADA ANA	0,39	0,43	0,47	0,51
225	01-00251-4	PERÉZ PERÉZ JOSÉ TEODOMIRO	0,75	0,83	0,91	0,99
226	01-00252-4	YAGUANA PEDRO PABLO	0,26	0,29	0,32	0,35
227	01-00253-5	JIMENÉZ SARANGO BLANCA	0,01	0,01	0,01	0,01
228	01-00255-6	BETANCOURT CALDERÓN	0,13	0,14	0,15	0,16
229	01-00256-6	MOLINA CAÑAR MARÍA DORILA	0,61	0,48	0,50	0,49
230	01-00257-7	CUEVA CAMACHO SAMUEL	0,05	0,05	0,05	0,05
231	01-00258-7	CEVALLOS ORDÓÑEZ MARÍA	0,34	0,22	0,20	0,25
232	01-00260-7	JIMENÉZ SARANGO MARÍA	0,02	0,03	0,02	0,02
233	01-00261-4	PAZ YAGUANA IVÁN	0,52	0,57	0,61	0,66
234	01-00262-5	YAGUANA JIMENÉZ LUIS	0,38	0,43	0,48	0,51
235	01-00263-5	GUAMÁN CHAMBA LILIA	0,01	0,02	0,01	0,01
236	01-00264-6	CUMBICOS CUMBICOS JUAN	0,01	0,01	0,01	0,01
237	01-00265-6	TUTILLO CANTOS RUTH	0,01	0,02	0,01	0,01
238	01-00266-7	DIAZ CABRERA AGUSTO VINICIO	0,01	0,02	0,01	0,01
239	01-00267-7	MISHQUERO BALVINA	0,01	0,01	0,01	0,01
240	01-00268-8	YAGUANA JIMENEZ MILTÓN	0,01	0,01	0,01	0,01
241	01-00269-8	ACARO MOROCHO MARIANA	2,54	2,81	2,98	3,00
242	01-00270-4	HERRERA CEVALLOS LUIS	0,01	0,01	0,01	0,01
243	01-00271-5	GALLEGOS APOLO TERESA	0,07	0,08	0,09	0,10
244	01-00272-5	PESANTEZ PINZÓN ESTHELA	0,30	0,12	0,09	0,11
245	01-00273-6	ORDÓÑEZ RIOFRIO LAURA	0,14	0,32	0,22	0,15
246	01-00274-6	PAUTE RAMIREZ SONIA MARÍA	0,72	0,79	0,86	0,93
247	01-00275-7	LUZÓN CAMACHO MARÍA ISABEL	0,03	0,06	0,09	0,12
248	01-00276-7	MAZA CAÑAR OLGA BEATRIZ	0,50	0,50	0,50	0,50
249	01-00277-8	PAZ JOSÉ ANTONIO	0,26	0,39	0,46	0,53
250	01-00278-8	POR UN FUTURO MEJOR	0,01	0,01	0,01	0,01
251	01-00279-9	JIMENEZ ALVAREZ MARCO	0,01	0,02	0,01	0,01
252	01-00280-5	RODRIGUEZ OJEDA MILTÓN	0,25	0,02	0,05	0,05
253	01-00281-5	LUDEÑA GUAMÁN WILSON	0,13	0,14	0,02	0,16
254	01-00282-6	ACARO CASTILLO YESI	0,01	0,01	0,01	0,01
255	01-00283-6	ARROBO JIMENÉZ CARLOS	0,01	0,01	0,01	0,01
256	01-00284-7	CEVALLOS FIERRO JUAN	1,35	2,02	2,50	2,78
257	01-00285-7	PAZ CUMBICOS ROSA SUSANA	0,33	0,33	0,33	0,33
258	01-00286-8	CUMBICOS PESANTEZ ABRAHAN	0,12	0,13	0,14	0,15
259	01-00287-8	CEVALLOS PERÉZ FAUSTO	0,66	0,73	0,80	0,87
260	01-00288-9	CHAMBA CASTILLO ESTERFILIA	0,78	0,88	0,98	1,08
261	01-00289-9	HERRERA RODRIGUEZ MARLO	0,17	0,16	0,17	0,18
262	01-00290-5	SARANGO QUEZADA ESTALIN	0,05	0,05	0,05	0,05
263	01-00292-6	NARVAÉZ MAZA LEONARDO	0,07	0,07	0,07	0,07
264	01-00293-7	CALDERON CAMACHO MARÍA	0,40	0,44	0,48	0,52
265	01-00294-7	RAMOS RODRIGUEZ BETTY	0,01	0,01	0,01	0,01
266	01-00295-8	CORDERO CARRIÓN NIXÓN	0,80	0,89	0,98	1,07
267	01-00296-8	CHAMBA CASTILLO ÁNGEL	0,98	1,08	1,18	1,28
268	01-00297-9	ARROBO CORREA EUFRACIO	0,09	0,10	0,11	0,12
269	01-00298-9	NARVAÉZ PAZ RAÚL JHON	0,01	0,02	0,01	0,01
270	01-00299-0	PAZ CHAMBA DELFILIA	0,05	0,06	0,07	0,08
271	01-00300-1	OJEDA YAGUANA JHONNY	0,02	0,02	0,02	0,02
272	01-00301-2	CASTILLO SARANGO MARTHA	0,62	0,69	0,76	0,36

273	01-00302-2	CAÑAR PAZ VICTOR FROILÁN	0,47	0,47	0,47	0,46
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" TABLA DE INTERESES POR AHORROS DE SOCIOS Y CLIENTES EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
274	01-00303-3	ERAZO ZAMBRANO MIGUEL	0,01	0,01	0,01	0,01
275	01-00304-3	CAÑAR CALDERÓN MARÍA	0,01	0,02	0,01	0,01
276	01-00305-4	NARVAÉZ MAZA RAMÓN CELIN	0,21	0,21	0,21	0,21
277	01-00306-4	OJEDA SARANGO LUIS	0,02	0,02	0,02	0,02
278	01-00307-5	CAMACHO JUMBO ÁNGEL	1,39	1,54	1,80	2,00
279	01-00308-5	CHAMBA DÍAZ MARUJA OLANDY	0,09	0,10	0,11	0,12
280	01-00309-6	ESTRADA ESTRADA FRANCISCO	0,80	0,88	0,96	1,04
281	01-00310-2	ESTRADA NARVAÉZ FRANCISCO	0,01	0,01	0,01	0,01
282	01-00311-2	CORREA CAÑAR ÁNGEL	0,04	0,05	0,06	0,07
283	01-00312-3	CAÑAR VAZQUE MARVIN	0,01	0,02	0,01	0,01
284	01-00313-3	MAZA VALLADOLID ISABEL	0,89	1,03	1,10	1,45
285	01-00314-4	CHAMBA CAMACHO LUZ	0,58	0,62	0,66	0,70
286	01-00315-4	JIMENÉZ OJEDA RUTH OLANDY	0,01	0,01	0,01	0,01
287	01-00316-5	CAÑAR VASQUEZ ELVIN LEODAN	0,25	0,36	0,46	0,56
288	01-00317-5	GARCÍABRAVO JHONY ENGELES	0,01	0,01	0,01	0,01
289	01-00318-6	PAZ CUMBICOS PEDRO	0,01	0,02	0,01	0,01
290	01-00320-2	ALEJANDRO SALINAS HERMES	0,02	0,02	0,02	0,02
291	01-00321-3	MASACHE MANZANILLAS	0,02	0,02	0,02	0,02
292	01-00322-3	GONZALEZ SEGUNDO ROBALINO	0,07	0,08	0,09	0,10
293	01-00323-4	CAÑAR SARANGO FREDDY	1,14	1,44	1,10	1,25
294	01-00324-4	RODRIGUEZ OJEDA JORGE LUIS	0,28	0,31	0,33	0,35
295	01-00325-5	ARROBO JIMENÉZ FLOR ALICIA	1,19	1,32	1,40	1,36
296	01-00326-5	TINAZARAY CALDERÓN MARIO	0,02	0,03	0,02	0,02
297	01-00327-6	ARROBO NARVAÉZ JOSÉ	0,01	0,02	0,01	0,01
298	01-00328-6	PAZ CUMBICOS MARÍA NORMA	0,08	0,02	0,02	0,02
299	01-00329-7	NARVAÉZ PERÉZ RIODOLBERTO	0,02	0,02	0,02	0,02
300	01-00330-3	RODRIGUEZ MIRA LUZ	0,26	0,29	0,32	0,35
301	01-00331-3	CHAVEZ CAMACHO GALO	0,05	0,06	0,07	0,08
302	01-00332-4	GRANDA ACARÓ MARÍA	0,08	0,06	0,08	0,07
303	01-00333-4	CAMACHO CARCELEN JOSÉ	0,04	0,04	0,04	0,04
304	01-00334-5	PAZ CUMBICOS CARMEN	0,01	0,02	0,01	0,01
305	01-00336-5	MIZHUERO CUMBICOS JOSÉ	0,03	0,03	0,03	0,03
306	01-00336-6	BETANCOURT CEVALLOS MARÍA	0,18	0,08	0,10	0,06
307	01-00338-7	SOTO CHAMBA JORGE LUIS	0,30	0,34	0,38	0,32
308	01-00339-7	SOTO NARVAÉZ LUIS FELIPE	2,26	1,51	1,00	1,10
309	01-00340-3	BETANCOURT CALDERÓN	0,01	0,01	0,01	0,01
310	01-00341-4	CHAMBA BETANCOURT JULIO	0,98	1,09	0,70	1,00
311	01-00342-4	NARVAÉZ PERÉZ DIANA LORENA	0,35	0,39	0,43	0,47
312	01-00343-5	CAÑAR ALEJANDRO MARÍA	0,08	0,09	0,10	0,11
313	01-00344-5	QUEZADA FALCONY JUAN	13,87	16,33	16,80	15,85
314	01-00345-6	CAÑAR CASTILLO FRANCISCO	0,14	0,15	0,16	0,17
315	01-00346-6	ARROBO CORREA FELICIA	0,12	0,13	0,18	0,12
316	01-00347-7	ESTRADA JUMBO MARÍA	0,02	0,02	0,02	0,02
317	01-00349-8	CEVALLOS ORDÓÑEZ LIGIA	0,01	0,64	0,10	0,30
318	01-00350-4	MIZHUERO CUMBICOS LUIS	0,11	0,12	0,15	0,12
319	01-00351-4	CHAMBA ULLAGUARI ELSA	0,26	0,28	0,22	0,28
320	01-00352-5	ESTRADA ONTANEDA MARCOS	0,01	0,01	0,01	0,01
321	01-00353-5	CALDERÓN AGUIRRE GENESIS	0,01	0,01	0,01	0,01
322	01-00354-6	LUDEÑA CHAMBA NAIBOBY	0,35	0,48	0,40	0,30
323	01-00355-6	JIMENEZ CUEVA WILFRIDA	0,27	0,29	0,29	0,29
324	01-00356-7	CUEVA AGUIRRE BERTHA	0,62	3,05	1,12	0,60
325	01-00357-7	PAZ CUMBICOS NERY	0,01	0,01	0,01	0,01
326	01-00358-8	CAÑAR ALEJANDRO AGUSTINA	0,80	0,12	0,20	0,12
327	01-00359-8	CHAMBA BRICEÑO LUDER	0,10	0,11	0,11	0,11
328	01-00360-4	CARRIÓN HERRERA DANILO	0,01	0,01	0,01	0,01
329	01-00361-5	RAMOS RODRIGUEZ HILDA	0,97	1,02	0,70	0,80
330	01-00362-5	GUAMÁN FIERRO SANDRA	0,13	0,15	0,50	0,10
331	01-00363-6	CHAMBA ULLAGUARI MERCEDES	0,27	0,40	0,49	0,10
332	01-00364-6	MAZA CAÑAR VICTOR LORENZO	0,20	0,04	0,20	0,03
333	01-00365-7	CAMACHO CASTILLO DIANA	0,01	0,01	0,01	0,01
334	01-00366-7	JIMENEZ SARANGO VITELIO	0,12	0,13	0,13	0,13
335	01-00367-8	RODRIGUEZ CHAMBA	0,74	0,82	0,80	0,81
336	01-00368-8	CEVALLOS PERÉZ SANDRA	0,13	0,15	0,14	0,13
337	01-00369-9	JIMENEZ YAGUANA JOSÉ	0,01	0,01	0,01	0,01
338	01-00370-5	SOTO ANDRADE JOSÉ LUIS	0,01	0,01	0,01	0,01
339	01-00371-5	MAZA ELIZALDE ANDY LORENA	0,03	0,04	0,05	0,06
340	01-00372-6	NARVAEZ SARANGO EUGENIA	0,03	0,04	0,05	0,06
341	01-00373-6	JIMENEZ PESANTEZ FELICITA	0,05	0,27	0,20	0,20
342	01-00374-7	CEVALLOS RODRIGUEZ JOHANA	0,02	0,03	0,04	0,05

343	01-00375-7	VALLADARES JUNGAL AMADA	0,02	0,07	0,07	0,07
 ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" TABLA DE INTERESES POR AHORROS DE SOCIOS Y CLIENTES EXPRESADO EN DOLARES USD \$						
344	01-00376-8	RUIZ CUEVA LUIS ALBERTO	0,00	0,01	0,01	0,01
345	01-00377-8	ACARO JIMENÉZ WALTER	0,22	0,17	0,02	0,35
346	01-00378-9	ACARO BETANCOURT LINO	0,00	0,01	0,01	0,01
347	01-0079-9	NARVAÉZ ANGEL VINICIO	0,00	0,00	0,01	0,01
348	01-00380-5	GUAMÁN LUZÓN ÁNGEL A	0,00	0,00	0,01	0,01
349	01-00381-6	RAMÓN PERÉZ NORMAN VINICIO	0,00	0,00	0,00	0,01
350	01-00382-6	LUDENA CHAMBA JUAN AUDELINO	0,00	0,00	0,00	0,01
351	01-00383-7	ORDONEZ YAGUANA GLADYS N	0,00	0,00	0,00	0,01
352	01-00384-7	BRAVO CAÑAR ALEXIS FERNANDO	0,00	0,00	0,00	0,01
353	01-00597	CHAMBA YAGUANA ANABELLA P	0,06	0,07	0,15	0,12
354	01-00634	CHAMBA YAGUANA ADRIANA V	0,87	0,63	1,80	1,74
355	01-00724	BETANCOURT LOAIZA BRIGHEET	0,06	0,08	0,09	0,09
356	01-00846	CHRISTOFER DAVID RODRIGUEZ	0,28	0,43	0,43	0,11
357	01-00613	COOPERATIVA CARIAMANGA	10,94	28,27	33,13	46,55
358	01-00624	ABAD PERÉZ DOMENICA PAULINA	1,13	1,25	1,26	0,46
359	01-00523	DÍAZ RODRIGUEZ DAMARIS J	0,04	0,04	0,05	0,15
360	01-00243	YAGUANA JIMENEZ JEFERSON D	0,03	0,03	0,03	0,02
361	01-00195	CAMACHO CAÑAR ELIZA MARIBEL	0,01	0,01	0,04	0,01
362	01-00385	RUIZ CAMACHO ERIK RICARDO	0,01	0,01	0,31	0,05
363	01-0703	CUMBICOS MOLINA ELFER DANILO	0,55	0,77	0,09	0,52
364	01-00877	JIMENEZ FATIMA ALEXANDRA	0,03	0,06	0,06	0,08
365	01-00666	GALLERA SANTA BARBARA	0,06	0,12	0,12	0,18
366	01-00714	GALPON PIO PIO	0,32	0,36	0,11	0,01
367	01-00534	JAAP Y ALC. CHANGAIMINA	21,22	20,50	20,66	18,18
368	01-00465	PAZ YAGUANA JEERMY JHOAN	0,01	0,01	0,34	0,49
369	01-00787	CAMACHO CASTILLO JHAMPIER N	0,11	0,04	0,04	0,04
370	01-00814	CAÑAR CUMBICOS JHOSTIN E	0,72	0,35	0,64	0,16
371	01-00856	RODRIGUEZ CHAMBA JOHAN C	0,15	0,24	0,28	0,09
372	01-00153	NARVAEZ OJEDA JORDAN E	0,87	0,91	1,11	0,49
373	01-00676	QUEZADA JOSE MANUEL	0,11	0,08	0,05	0,03
374	01-00756	BETANCOURT JUAN PABLO	0,25	0,29	0,27	0,28
375	01-00645	CAMACHO YAGUANA KATERINE J	0,04	0,08	0,08	0,11
376	01-00804	BETANCOURT CEVALLOS LAURA I	0,06	0,07	0,10	0,07
377	01-00496	YAGUANA RODRIGUEZ LADY N	0,10	0,18	0,08	0,01
378	01-00735	LOAIZA CEVALLOS LETICIA V	0,05	0,16	0,18	0,24
379	01-00513	YAGUANA QUEZADA LORENZO E	0,04	0,07	0,12	0,16
380	01-00692	CEVALLOS FIERRO LUZ VICTORIA	12,10	13,38	12,58	16,89
381	01-00745	BETANCOURT LOAIZA MARÍA C	0,06	0,07	0,07	0,07
382	01-00502	JIMENEZ LOAIZA MARIA GABRIELA	0,01	0,04	0,04	0,05
383	01-00687	NARVAEZ QUEZADA MARIBEL	0,21	0,27	0,25	0,24
384	01-00888	HERRERA RODRIGUEZ MARLO J	0,04	0,08	0,07	0,08
385	01-00825	CUEVA YAGUANA MATIAS A	0,00	0,00	0,33	0,48
386	01-00835	ACARO CAMACHO MATEO GAEL	0,11	0,16	0,19	0,18
387	01-00475	YAGUANA RODRIGUEZ MICHAEL	0,13	0,12	0,07	0,02
388	01-00565	ACARO ROLANDO	0,04	0,06	0,05	0,05
389	01-00084	JIMENEZ LOAIZA YULI MORELA	0,01	0,03	0,03	0,04
390	01-00063	PADRES DE FAMILIA UESVP	0,94	1,04	0,00	0,00
TOTALES			216,53	242,33	237,35	248,77

HOJA DE CALCULO DE LOS INTERESES POR AHORROS POR EL MÉTODO DE SALDO DIARIO

Sr. OSWALDO REINALDO LOAIZA RUALES - CTA. AHORROS Nro. 01-00001-0

$$FD = (i*(1/365))$$

$$FC \quad \text{Intereses} = \text{Saldo} \times \text{Tasa diaria} \times \text{Número de días}$$

$$FD = (0,03*(0,002739726027))$$

$$FD = 0,00008219178082$$

FECHA INICIAL	FECHA FINAL	Nº DE DÍAS (N)	SALDO (C)	FD	I= C*FD*N
01/09/2017		5	1503,09	0,00008219178082	0,62
06/09/2017	08/09/2017	2	1403,09	0,00008219178082	0,23
08/09/2017	12/09/2017	5	842,35	0,00008219178082	0,35
13/09/2017	17/09/2017	5	1222,35	0,00008219178082	0,50
18/09/2017	26/09/2017	9	1572,35	0,00008219178082	1,16
27/09/2017	28/09/2017	2	1922,35	0,00008219178082	0,32
29/09/2017		1	2122,35	0,00008219178082	0,17
TOTAL DE INTERESES SEPTIEMBRE					3,35
29/09/2017		7	1775,7	0,00008219178082	1,02
06/10/2017	08/10/2017	3	1655,7	0,00008219178082	0,41
09/10/2017	10/10/2017	2	1538,46	0,00008219178082	0,25
11/10/2017	18/10/2017	8	1438,46	0,00008219178082	0,95
19/10/2017	23/10/2017	5	1217,35	0,00008219178082	0,50
24/10/2017	26/10/2017	3	1517,35	0,00008219178082	0,37
27/10/2017	29/10/2017	3	1117,35	0,00008219178082	0,28
30/10/2017		1	1317,35	0,00008219178082	0,11
TOTAL DE INTERESES OCTUBRE					3,89
01/11/2017		4	953,49	0,00008219178082	0,44
05/11/2017	06/11/2017	1	1.353,49	0,00008219178082	0,10
06/11/2017	07/11/2017	2	1.244,62	0,00008219178082	0,18
08/11/2017		1	1.078,02	0,00008219178082	0,09
09/11/2017		1	1.131,02	0,00008219178082	0,09
10/11/2017	14/12/2017	5	1.081,02	0,00008219178082	0,42
15/11/2017	28/11/2017	14	1.031,02	0,00008219178082	1,14
29/11/2017		1	991,02	0,00008219178082	0,08
TOTAL DE INTERESES NOVIEMBRE					2,55
04/12/2017		6	0,00	0,00008219178082	0,00
07/12/2017	12/12/2017	5	0,00	0,00008219178082	0,00
13/12/2017		0	18,05	0,00008219178082	0,00
13/12/2017	18/12/2017	5	0,00	0,00008219178082	0,00
19/12/2017		1	0,00	0,00008219178082	0,00
20/12/2017	26/12/2017	7	0,00	0,00008219178082	0,00
27/12/2017	28/12/2017	2	178,82	0,00008219178082	0,03
29/12/2017		1	378,82	0,00008219178082	0,03
TOTAL DE INTERESES DICIEMBRE					0,06

$$I = C * FD * N$$

$$I = 1.503,09 * 0,00008219178082 * 5 = \mathbf{0,62}$$

$$I = 1403,09 * 0,00008219178082 * 2 = \mathbf{0,23}$$

$$I = 842,35 * 0,00008219178082 * 5 = \mathbf{0,35}$$

$$I = 1222,35 * 0,00008219178082 * 5 = \mathbf{0,50}$$

$$I = 1572,35 * 0,00008219178082 * 9 = \mathbf{1,16}$$

$$I = 1922,35 * 0,00008219178082 * 2 = \mathbf{0,32}$$

$$I = 2122,35 * 0,00008219178082 * 1 = \mathbf{0,17}$$

SUMA INTERESES SEPTIEMBRE 3,35



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
TELÉFONO: 07-3024151
CHANGAIMINA-GONZANAMÁ-ECUADOR

NOMBRE: OSWALDO REINALDO LOAIZA RÚALES

CL O RUC: 1101194395

No. CLIENTE: 001

Nº. CTA. 01-00001-0

Nº LIBRETA: 00001

FECHA APER: 28/10/2010

Nº	FECHA	Nº DOC.	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
1	31/08/2017		SALDO INICIAL			1.543,09
2	01/09/2017	8890	RETIRO AHORROS CON LIBRETA		40,00	1.503,09
3	06/09/2017	8898	RETIRO AHORROS CON LIBRETA		100,00	1.403,09
4	08/09/2017	8908	RETIRO AHORROS CON LIBRETA		80,88	1.322,21
5	08/09/2017	8913	RETIRO AHORROS CON LIBRETA		129,86	1.192,35
6	08/09/2017	326	NOTA DE DEBITO AHORROS		350,00	842,35
7	13/09/2017	8920	RETIRO AHORROS CON LIBRETA		400,00	442,35
8	13/09/2017	8046	DEPOSITO AHORROS CON LIBRETA	780,00		1.222,35
9	18/09/2017	8062	DEPOSITO AHORROS CON LIBRETA	350,00		1.572,35
10	27/09/2017	8082	DEPOSITO AHORROS CON LIBRETA	350,00		1.922,35
11	29/09/2017	8088	DEPOSITO AHORROS CON LIBRETA	200,00		2.122,35
12	29/09/2017		INTERESES	3,35		2.125,70
13	29/09/2017	328	NOTA DE DEBITO AHORROS		350,00	1.775,70
14	06/10/2017	8994	RETIRO AHORROS CON LIBRETA		120,00	1.655,70
15	09/10/2017	9000	RETIRO AHORROS CON LIBRETA		117,24	1.538,46
16	11/10/2017	9009	RETIRO AHORROS CON LIBRETA		100,00	1.438,46
17	19/10/2017	9037	RETIRO AHORROS CON LIBRETA		100,00	1.338,46
18	19/10/2017	9038	RETIRO AHORROS CON LIBRETA		67,33	1.271,13
19	19/10/2017	9039	RETIRO AHORROS CON LIBRETA		53,78	1.217,35
20	24/10/2017	8146	DEPOSITO AHORROS CON LIBRETA	300,00		1.517,35
21	27/10/2017	9068	RETIRO AHORROS CON LIBRETA		400,00	1.117,35
22	30/10/2017	8162	DEPOSITO AHORROS CON LIBRETA	200,00		1.317,35
23	31/10/2017		INTERESES	3,89		1.321,24
24	01/11/2017	9076	RETIRO AHORROS CON LIBRETA		367,75	953,49
25	05/11/2017	8171	DEPOSITO AHORROS CON LIBRETA	400,00		1.353,49
26	06/11/2017	9090	RETIRO AHORROS CON LIBRETA		108,87	1.244,62
27	06/11/2017	9091	RETIRO AHORROS CON LIBRETA		66,60	1.178,02
28	08/11/2017	9100	RETIRO AHORROS CON LIBRETA		100,00	1.078,02
29	09/11/2017	8190	DEPOSITO AHORROS CON LIBRETA	53,00		1.131,02
30	10/11/2017	9109	RETIRO AHORROS CON LIBRETA		50,00	1.081,02
31	15/11/2017	9122	RETIRO AHORROS CON LIBRETA		50,00	1.031,02
32	29/11/2017	9163	RETIRO AHORROS CON LIBRETA		40,00	991,02
33	30/11/2017	9165	RETIRO AHORROS CON LIBRETA		1.250,00	-258,98
34	30/11/2017	8232	DEPOSITO AHORROS CON LIBRETA	200,00		-58,98
35	30/11/2017		INTERESES	2,55		-56,43
36	04/12/2017	8244	DEPOSITO AHORROS CON LIBRETA	41,25		-15,18
37	07/12/2017	9182	RETIRO AHORROS CON LIBRETA		66,77	-81,95
38	13/12/2017	8272	DEPOSITO AHORROS CON LIBRETA	100,00		18,05
39	13/12/2017	9196	RETIRO AHORROS CON LIBRETA		69,23	-51,18
40	19/12/2017	9219	RETIRO AHORROS CON LIBRETA		335,00	-386,18
41	20/12/2017	8295	DEPOSITO AHORROS CON LIBRETA	365,00		-21,18
42	27/12/2017	8309	DEPOSITO AHORROS CON LIBRETA	200,00		178,82
43	29/12/2017	8314	DEPOSITO AHORROS CON LIBRETA	200,00		378,82
44	29/12/2017		INTERESES	0,06		378,88



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
TELÉFONO: 07-3024151
CHANGAIMINA-GONZANAMÁ-ECUADOR

NOMBRE: CAÑAR CASTILLO MARGARITA

CL O RUC: 1100717618

No. CLIENTE: 003

Nº. CTA. 01-00003-1

Nº LIBRETA: 00003

FECHA APER: 28/10/2010



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
TELÉFONO: 07-3024151
CHANGAIMINA-GONZANAMÁ-ECUADOR

NOMBRE: LEONSIO MOISÉS GALÁN PERÉZ

CL O RUC: 1101355608

No. CLIENTE: 002

Nº. CTA. 01-00002-1

Nº LIBRETA: 00002

FECHA APER: 28/10/2010

Nº	FECHA	Nº DOC.	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
1	31/08/2017		SALDO INICIAL			806,36
2	29/09/2017		INTERESES	1,92		808,28
3	16/10/2017	9022	RETIRO AHORROS CON LIBRETA		100,00	708,28
4	18/10/2017	9030	RETIRO AHORROS CON LIBRETA		300,00	408,28
5	26/10/2017	8151	DEPOSITO AHORROS CON LIBRETA	300,00		708,28
6	31/10/2017	8164	DEPOSITO AHORROS CON LIBRETA	100,00		808,28
7	31/10/2017		INTERESES	1,81		810,09
4	30/11/2017		INTERESES	2,00		812,08
9	04/12/2017	9172	RETIRO AHORROS CON LIBRETA		600,00	212,08
10	07/12/2017	9179	RETIRO AHORROS CON LIBRETA		50,00	162,08
11	22/12/2017	9238	RETIRO AHORROS CON LIBRETA		120,00	42,08
12	29/12/2017		INTERESES	0,54		42,63

Nº	FECHA	Nº DOC.	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
1	31/08/2017		SALDO INICIAL			91,63
2	29/09/2017		INTERESES	0,22		91,85
3	31/10/2017		INTERESES	0,25		92,10
4	30/11/2017		INTERESES	0,23		92,32
5	29/12/2017		INTERESES	0,22		92,54



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
TELÉFONO: 07-3024151
CHANGAIMINA-GONZANAMÁ-ECUADOR

NOMBRE: ARNULFO VINICIO RODRIGUEZ LUZÓN

CL O RUC: 1102069000

No. CLIENTE: 004

Nº. CTA. 01-00004-2

Nº LIBRETA: 00004

FECHA APER: 28/10/2010

Nº	FECHA	Nº DOC.	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
1	31/08/2017		SALDO INICIAL			8,59
2	29/09/2017		INTERESES	0,02		8,61
3	31/10/2017		INTERESES	0,02		8,63
4	30/11/2017		INTERESES	0,02		8,66
5	29/12/2017		INTERESES	0,02		8,68



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
TELÉFONO: 07-3024151
CHANGAIMINA-GONZANAMÁ-ECUADOR

NOMBRE: JOSÉ RAMIRO CHAMBA BRICEÑO

CL O RUC: 1101418232

No. CLIENTE: 006

Nº. CTA. 01-00006-3

Nº LIBRETA: 00006

FECHA APER: 28/10/2010



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
TELÉFONO: 07-3024151
CHANGAIMINA-GONZANAMÁ-ECUADOR

NOMBRE: MARÍA DOLORES ÁLVAREZ JUMBO
 CL O RUC: 1102067475 No. CLIENTE: 005
 N°. CTA. 01-00005-2 N° LIBRETA: 00005
 FECHA APER: 28/10/2010

Nº	FECHA	Nº DOC.	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
1	31/08/2017		SALDO INICIAL			520,16
2	07/09/2017	8034	DEPOSITO CON LIBRETA	100,00		620,16
3	07/09/2017	6245	TRANSFERENCIA		187,92	432,24
3	29/09/2017		INTERESES	1,08		433,32
4	31/10/2017		INTERESES	1,14		434,46
5	08/11/2017	9102	RETIRO CON LIBRETA		30,00	404,46
6	26/11/2017	9152	RETIRO CON LIBRETA		20,00	384,46
7	30/11/2017		INTERESES	1,01		385,47
8	29/12/2017		INTERESES	0,92		386,39

Nº	FECHA	Nº DOC.	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
1	31/08/2017		SALDO INICIAL			2.106,69
2	21/09/2017	8076	DEPOSITO CON LIBRETA	150,00		2.256,69
3	29/09/2017	8969	RETIRO CON LIBRETA		1.000,00	1.256,69
4	29/09/2017		INTERESES	5,12		1.261,81
5	12/10/2017	9011	RETIRO CON LIBRETA		300,00	961,81
6	24/10/2017	9054	RETIRO CON LIBRETA		200,00	761,81
7	31/10/2017		INTERESES	2,74		764,55
8	30/11/2017		INTERESES	1,89		766,43
9	10/12/2017	9193	RETIRO CON LIBRETA		400,00	366,43
10	29/12/2017		INTERESES	1,20		367,63



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
TELÉFONO: 07-3024151
CHANGAIMINA-GONZANAMÁ-ECUADOR

NOMBRE: JORGE GUAMÁN CASTILLO
 CL O RUC: 1102117155 No. CLIENTE: 007
 N°. CTA. 01-00007-3 N° LIBRETA: 00007
 FECHA APER: 28/10/2010

Nº	FECHA	Nº DOC.	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
1	31/08/2017		SALDO INICIAL			8,71
2	29/09/2017		INTERESES	0,02		8,73
3	31/10/2017		INTERESES	0,02		8,75
4	30/11/2017		INTERESES	0,02		8,77
5	29/12/2017		INTERESES	0,02		8,80



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
TELÉFONO: 07-3024151
CHANGAIMINA-GONZANAMÁ-ECUADOR

NOMBRE: LUCRECIA YENNY CHAMBA
 CL O RUC: 1102560792 No. CLIENTE: 009
 N°. CTA. 01-00009-4 N° LIBRETA: 00009
 FECHA APER: 28/10/2010



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
TELÉFONO: 07-3024151
CHANGAIMINA-GONZANAMÁ-ECUADOR

NOMBRE: MÁXIMA CHAMBA BRICEÑO

CL O RUC: 1102133889

No. CLIENTE: 008

Nº. CTA. 01-00008-4

Nº LIBRETA: 00008

FECHA APER: 28/10/2010

Nº	FECHA	Nº DOC.	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
1	31/08/2017		SALDO INICIAL			187,43
2	29/09/2017		INTERESES	0,45		187,88
3	31/10/2017		INTERESES	0,48		188,36
4	30/11/2017		INTERESES	0,46		188,82
5	29/12/2017		INTERESES	0,45		189,27

Nº	FECHA	Nº DOC.	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
1	31/08/2017		SALDO INICIAL			308,87
2	29/09/2017		INTERESES	0,74		309,61
3	31/10/2017		INTERESES	0,79		310,40
4	30/11/2017		INTERESES	0,77		311,16
5	29/12/2017		INTERESES	0,74		311,90



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
TELÉFONO: 07-3024151
CHANGAIMINA-GONZANAMÁ-ECUADOR

NOMBRE: JENNY ESPERANZA VENTIMILLA

CL O RUC: 1102111648

No. CLIENTE: 010

Nº. CTA. 01-00010-0

Nº LIBRETA: 00010

FECHA APER: 28/10/2010

Nº	FECHA	Nº DOC.	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
1	31/08/2017		SALDO INICIAL			4.044,85
2	18/09/2017	8938	RETIRO CON LIBRETA		100,00	3.944,85
3	20/09/2017	8944	RETIRO CON LIBRETA		300,00	3.644,85
4	29/09/2017		INTERESES	9,33		3.654,18
5	31/10/2017		INTERESES	9,61		3.663,79
6	30/11/2017		INTERESES	9,03		3.672,82
7	24/12/2017	9242	RETIRO CON LIBRETA		50,00	3.622,82
8	26/12/2017	9244	RETIRO CON LIBRETA		200,00	3.422,82
9	29/12/2017		INTERESES	8,68		3.431,51



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
TELÉFONO: 07-3024151
CHANGAIMINA-GONZANAMÁ-ECUADOR

NOMBRE: CARRIÓN CHAMBA KENNY

CL O RUC: 1102791934

No. CLIENTE: 011

Nº. CTA. 01-00012-1

Nº LIBRETA: 00011

FECHA APER: 28/10/2010

Nº	FECHA	Nº DOC.	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
1	31/08/2017		SALDO INICIAL			357,79
2	29/09/2017		INTERESES	0,85		358,64
3	31/10/2017		INTERESES	0,94		359,59
4	30/11/2017		INTERESES	0,89		360,47
5	29/12/2017		INTERESES	0,86		361,33



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
TELÉFONO: 07-3024151
CHANGAIMINA-GONZANAMÁ-ECUADOR

NOMBRE: LIA MERY RUEDA CHUQUIRIMA

CL O RUC: 1102709076

No. CLIENTE: 012

Nº. CTA. 01-00013-2

Nº LIBRETA: 00012

FECHA APER: 28/10/2010

Nº	FECHA	Nº DOC.	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
1	31/08/2017		SALDO INICIAL			4.052,90
2	07/09/2017	8903	RETIRO CON LIBRETA		600,00	3.452,90
3	14/09/2017	8049	DEPOSITO CON LIBRETA	80,00		3.532,90
4	15/09/2017	8928	RETIRO CON LIBRETA		150,00	3.382,90
5	28/09/2017	8966	RETIRO CON LIBRETA		430,00	2.952,90
6	29/09/2017		INTERESES	8,47		2.961,37
7	10/10/2017	9001	RETIRO CON LIBRETA		1.200,00	1.761,37
8	31/10/2017		INTERESES	5,57		1.766,94
9	01/11/2017	8165	DEPOSITO CON LIBRETA	30,00		1.796,94
10	01/11/2017	9077	RETIRO CON LIBRETA		60,00	1.736,94
11	30/11/2017		INTERESES	4,29		1.741,22
12	29/12/2017		INTERESES	4,20		1.745,42



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
TELÉFONO: 07-3024151
CHANGAIMINA-GONZANAMÁ-ECUADOR

NOMBRE: HERMELIDO BETANCOURT RODRIGUEZ

CL O RUC: 1101166542

No. CLIENTE: 013

Nº. CTA. 01-00014-2

Nº LIBRETA: 00013

FECHA APER: 28/10/2010

Nº	FECHA	Nº DOC.	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
1	31/08/2017		SALDO INICIAL			102,10
2	29/09/2017		INTERESES	0,24		102,34
3	31/10/2017		INTERESES	0,26		102,60
4	30/11/2017		INTERESES	0,25		102,86
5	08/12/2017	8259	DEPOSITO CON LIBRETA	20,00		122,86
6	29/12/2017		INTERESES	0,28		123,14



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
TELÉFONO: 07-3024151
CHANGAIMINA-GONZANAMÁ-ECUADOR

NOMBRE: MANUELA NOEMI ALEJANDRO SALINAS

CL O RUC: 1712894714

No. CLIENTE: 014

Nº. CTA. 01-00016-3

Nº LIBRETA: 00014

FECHA APER: 28/10/2010

Nº	FECHA	Nº DOC.	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
1	31/08/2017		SALDO INICIAL			120,35
2	29/09/2017		INTERESES	0,29		120,64
3	05/10/2017	8999	RETIRO CON LIBRETA		115,00	5,64
4	31/10/2017		INTERESES	0,07		5,71
5	30/11/2017		INTERESES	0,01		5,72
6	29/12/2017		INTERESES	0,01		5,74



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
TELÉFONO: 07-3024151
CHANGAIMINA-GONZANAMÁ-ECUADOR

NOMBRE: GLADYS NUMILA CALDEÓN CHAVÉZ

CL O RUC: 1102003611

No. CLIENTE: 015

Nº. CTA. 01-00017-4

Nº LIBRETA: 00015

FECHA APER: 28/10/2010

Nº	FECHA	Nº DOC.	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
1	31/08/2017		SALDO INICIAL			392,36
2	29/09/2017		INTERESES	0,94		393,30
3	31/10/2017		INTERESES	1,03		394,33
4	30/10/2017		INTERESES	0,97		395,30
5	04/12/2017	8241	DEPOSITO CON LIBRETA	100		495,30
6	29/10/2017		INTERESES	1,15		496,45



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
TELÉFONO: 07-3024151
CHANGAIMINA-GONZANAMÁ-ECUADOR

NOMBRE: EDITA ESPERANZA CHAMBA VILLAVICENCIO

CL O RUC: 1101067617

No. CLIENTE: 016

Nº. CTA. 01-00018-4

Nº LIBRETA: 00016

FECHA APER: 28/10/2010

Nº	FECHA	Nº DOC.	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
1	31/08/2017		SALDO INICIAL			701,30
2	14/09/2017	8050	DEPOSITO CON LIBRETA	22,24		723,54
3	29/09/2017		INTERESES	1,70		725,24
4	12/10/2017	9010	RETIRO CON LIBRETA		20,88	704,36
5	31/10/2017		INTERESES	1,82		706,18
6	24/11/2017	8221	DEPOSITO CON LIBRETA	4,38		710,56
7	30/11/2017		INTERESES	1,74		712,30
8	22/12/2017	8299	DEPOSITO CON LIBRETA	6,94		719,24
9	29/12/2017		INTERESES	1,70		720,94



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
TELÉFONO: 07-3024151
CHANGAIMINA-GONZANAMÁ-ECUADOR

NOMBRE: DEYSI NOEMI SOTO NARVAÉZ

CL O RUC: 1102650783

No. CLIENTE: 017

Nº. CTA. 01-00019-5

Nº LIBRETA: 00017

FECHA APER: 28/10/2010

Nº	FECHA	Nº DOC.	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
1	31/08/2017		SALDO INICIAL			610,66
2	20/09/2017	8066	DEPOSITO CON LIBRETA	70,00		680,66
3	29/09/2017		INTERESES	1,54		682,20
4	02/10/2017	8976	RETIRO CON LIBRETA		77,00	605,20
5	15/10/2017	8126	OTORGACIÓN DE UN CRÉDITO	3.430,00		4.035,20
6	15/10/2017	9017	RETIRO CON LIBRETA		1.453,30	2.581,90
7	16/10/2017	9019	RETIRO CON LIBRETA		2.120,00	461,90
8	19/10/2017	9036	RETIRO CON LIBRETA		30,00	431,90
9	31/10/2017	9074	RETIRO CON LIBRETA		20,00	411,90
10	31/10/2017		INTERESES	1,57		413,47
11	14/11/2017	9115	RETIRO CON LIBRETA		44,00	369,47
12	30/11/2017		INTERESES	0,96		370,43
13	10/12/2017	8261	DEPOSITO CON LIBRETA	55,00		425,43
14	15/12/2017	9206	RETIRO CON LIBRETA		70,00	355,43
15	29/12/2017		INTERESES	0,89		356,32



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
TELÉFONO: 07-3024151
CHANGAIMINA-GONZANAMÁ-ECUADOR

NOMBRE: DIANA PAULINA LOAIZA VENTIMILLA

CL O RUC: 1103894125

No. CLIENTE: 018

Nº. CTA. 01-00020-1

Nº LIBRETA: 00018

FECHA APER: 28/10/2010

Nº	FECHA	Nº DOC.	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
1	31/08/2017		SALDO INICIAL			357,36
2	08/09/2017	8912	RETIRO CON LIBRETA		70,00	287,36
3	29/09/2017		INTERESES	0,73		288,09
4	09/10/2017	8999	RETIRO CON LIBRETA		80,00	208,09
5	31/10/2017		INTERESES	0,61		208,70
6	30/11/2017		INTERESES	0,51		209,22
7	17/12/2017	9211	RETIRO CON LIBRETA		30,00	179,22
8	29/12/2017		INTERESES	0,47		179,69



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
TELÉFONO: 07-3024151
CHANGAIMINA-GONZANAMÁ-ECUADOR

NOMBRE: COFRE CELI ELIZABETH NIVIA

CL O RUC: 1101056461

No. CLIENTE: 019

Nº. CTA. 01-00022-2

Nº LIBRETA: 00019

FECHA APER: 28/10/2010

Nº	FECHA	Nº DOC.	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
1	31/08/2017		SALDO INICIAL			15,62
3	29/09/2017		INTERESES	0,04		15,66
4	31/10/2017		INTERESES	0,04		15,70
5	30/11/2017		INTERESES	0,04		15,74
6	29/12/2017		INTERESES	0,04		15,77



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
TELÉFONO: 07-3024151
CHANGAIMINA-GONZANAMÁ-ECUADOR

NOMBRE: CLAUDIO CHAMBA CAÑAR

CL O RUC: 1102621743

No. CLIENTE: 021

Nº. CTA. 01-00024-3

Nº LIBRETA: 00021

FECHA APER: 28/10/2010



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
TELÉFONO: 07-3024151
CHANGAIMINA-GONZANAMÁ-ECUADOR

NOMBRE: LUCRECIA GUAMÁN CAMACHO

CL O RUC: 1101197463

No. CLIENTE: 020

N°. CTA. 01-00023-2

N° LIBRETA: 00020

FECHA APER: 28/10/2010

Nº	FECHA	Nº DOC.	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
1	31/08/2017		SALDO INICIAL			5,93
2	29/09/2017		INTERESES	0,01		5,94
3	31/10/2017		INTERESES	0,02		5,96
4	29/11/2017	8230	OTORGACIÓN DE UN CRÉDITO	98,00		103,96
5	29/11/2017	9164	RETIRO CON LIBRETA		98,00	5,96
6	30/11/2017		INTERESES	0,01		5,97
7	29/12/2017		INTERESES	0,01		5,99

Nº	FECHA	Nº DOC.	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
1	31/08/2017		SALDO INICIAL			16,75
2	29/09/2017		INTERESES	0,04		16,79
3	31/10/2017		INTERESES	0,04		16,83
4	06/11/2017	8175	OTORGACIÓN DE CRÉDITO	196,00		212,83
5	06/11/2017	9092	Claudio Chamba Cañar		200,00	12,83
6	30/11/2017		INTERESES	0,03		12,86
7	29/12/2017		INTERESES	0,03		12,90



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
TELÉFONO: 07-3024151
CHANGAIMINA-GONZANAMÁ-ECUADOR

NOMBRE: NIXÓN JIMENÉZ JIMENÉZ

CL O RUC: 1103352744

No. CLIENTE: 022

N°. CTA. 01-00025-3

N° LIBRETA: 00022

FECHA APER: 28/10/2010

Nº	FECHA	Nº DOC.	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
1	31/08/2017		SALDO INICIAL			21,03
2	29/09/2017		INTERESES	0,05		21,08
3	31/10/2017		INTERESES	0,05		21,13
4	30/11/2017		INTERESES	0,05		21,19
5	29/12/2017		INTERESES	0,05		21,24



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
TELÉFONO: 07-3024151
CHANGAIMINA-GONZANAMÁ-ECUADOR

NOMBRE: FIDEL CHAMBA CAMACHO

CL O RUC: 1100714193

No. CLIENTE: 023

N°. CTA. 01-00026-4

N° LIBRETA: 00023

FECHA APER: 28/10/2010

Nº	FECHA	Nº DOC.	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
1	31/08/2017		SALDO INICIAL			27,38
2	29/09/2017		INTERESES	0,07		27,45
3	31/10/2017		INTERESES	0,07		27,52
4	30/11/2017		INTERESES	0,07		27,58
5	29/12/2017		INTERESES	0,07		27,65



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
TELÉFONO: 07-3024151
CHANGAIMINA-GONZANAMÁ-ECUADOR

NOMBRE: JOSÉ NATIVIDAD ALEJANDRO
 CL O RUC: 1101154399 No. CLIENTE: 024
 N°. CTA. 01-00027-4 N° LIBRETA: 00024
 FECHA APER: 28/10/2010

Nº	FECHA	Nº DOC.	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
1	31/08/2017		SALDO INICIAL			8,22
2	29/09/2017		INTERESES	0,02		8,24
3	31/10/2017		INTERESES	0,02		8,26
4	30/11/2017		INTERESES	0,02		8,28
5	29/12/2017		INTERESES	0,02		8,30



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
TELÉFONO: 07-3024151
CHANGAIMINA-GONZANAMÁ-ECUADOR

NOMBRE: BALVINA CAÑAR CAÑAR
 CL O RUC: 1101635819 No. CLIENTE: 025
 N°. CTA. 01-00028-5 N° LIBRETA: 00025
 FECHA APER: 28/10/2010

Nº	FECHA	Nº DOC.	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
1	31/08/2017		SALDO INICIAL			16,13
2	29/09/2017		INTERESES	0,04		16,17
3	31/10/2017		INTERESES	0,04		16,21
4	30/11/2017		INTERESES	0,04		16,25
5	29/12/2017		INTERESES	0,04		16,29



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
TELÉFONO: 07-3024151
CHANGAIMINA-GONZANAMÁ-ECUADOR

NOMBRE: ELVIA SALINAS CAMACHO
 CL O RUC: 110566627 No. CLIENTE: 027
 N°. CTA. 01-00030-1 N° LIBRETA: 00027
 FECHA APER: 28/10/2010



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
TELÉFONO: 07-3024151
CHANGAIMINA-GONZANAMÁ-ECUADOR

NOMBRE: VICENTE CUMBICOS ARMIJOS

CL O RUC: 110431246

No. CLIENTE: 026

Nº. CTA. 01-00029-5


Nº LIBRETA: 00026

FECHA APER: 28/10/2010

Nº	FECHA	Nº DOC.	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
1	31/08/2017		SALDO INICIAL			4,79
2	29/09/2017		INTERESES	0,01		4,80
3	31/10/2017		INTERESES	0,01		4,81
4	30/11/2017		INTERESES	0,01		4,83
5	29/12/2017		INTERESES	0,01		4,84

Nº	FECHA	Nº DOC.	TRANSACCIÓN	INGRESO	EGRESO	SALDO
1	31/08/2017		SALDO INICIAL			13,12
2	29/09/2017		INTERESES	0,03		13,15
3	31/10/2017		INTERESES	0,03		13,18
4	30/11/2017		INTERESES	0,03		13,22
5	29/12/2017		INTERESES	0,03		13,25

ANEXO Nro. 23: LIBRO CAJA

 ASOCIACION CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" RUC: 1191738183001 LIBRO CAJA (SIMPLE O ITALIANA) EXPRESADO EN DOLARES USD \$							
PERIODO: SEPTIEMBRE							
COD.ÚNICO DE LA OPERACIÓN	FECHA	DESCRIPCIÓN DE LA OPERACIÓN	CUENTA CONTABLE ASOCIADA		SALDOS Y MOVIMIENTOS		
			CODIGO	DESCRIPCIÓN	DEUDOR INGRESOS (COBROS)	ACREEDOR EGRESOS (PAGOS)	SALDO
	01/10/2017	SALDO INICIAL			16.645,79		16.645,79
1	10/09/2017	Depósito de dinero	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	6.935,95		23.581,74
2	10/09/2017	Retiro de dinero	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		8.975,12	14.606,62
3	10/09/2017	Recaudación ERRSSA	2510	CUENTAS POR PAGAR ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	368,82		14.975,44
4	10/09/2017	Cancelación de las cuotas de créditos	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	3.796,14		18.771,58
6	10/09/2017	Pago del Bono Desarrollo Humano	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		9.388,52	9.383,06
7	15/09/2017	Depósitos a plazo fijo	2103	DEPÓSITOS A PLAZO	3.000,00		12.383,06
8	15/09/2017	Pago de aportes al IESS (Agosto)	2503	OBLIGACIONES PATRONALES		162,00	12.221,06
9	17/09/2017	Depósito de dinero	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	6.482,06		18.703,12
10	17/09/2017	Retiro de dinero	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		3.320,87	15.382,25
11	17/09/2017	Recaudación ERRSSA	2510	CUENTAS POR PAGAR ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	707,40		16.089,65
12	17/09/2017	Apertura de una cuenta de Ahorros	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	30,00		16.119,65
13	17/09/2017	Cancelación de las cuotas de créditos	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	1.629,76		17.749,41
14	17/09/2017	Pago del Bono Desarrollo Humano	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		1.489,40	16.260,01
15	18/09/2017	Pago de arriendo de local (Septiembre)	4503	SERVICIOS VARIOS		70,00	16.190,01
16	18/09/2017	Pago de teléfono (Septiembre)	4503	SERVICIOS VARIOS		8,99	16.181,02
17	20/09/2017	Cancelación de las cuotas de créditos	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	1.181,69		17.362,71
18	21/09/2017	Apertura de una cuenta de Ahorros	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			
			3103	APORTES DE SOCIOS	50,00		17.412,71
			5690	OTROS			
19	21/09/2017	Pago de aportes a la REFSE (Septiembre)	4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		75,00	17.337,71
20	24/09/2017	Depósito de dinero	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	10.349,16		27.686,87
21	24/09/2017	Retiro de dinero	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		4.075,98	23.610,89
22	24/09/2017	Recaudación ERRSSA	2510	CUENTAS POR PAGAR ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	457,61		24.068,50
23	24/09/2017	Pago del Bono Desarrollo Humano	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		1.189,40	22.879,10
24	24/09/2017	Pago de obligaciones tributarias al SRI (Agosto)	2504	RETENCIONES		3,54	22.875,56
25	24/09/2017	Depósito de dinero	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	2.326,41		25.201,97
26	29/09/2017	Retiro de dinero	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		4.881,45	20.320,52
27	29/09/2017	Cancelación de las cuotas de créditos	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	1.625,41		21.945,93
			5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS			
28	29/09/2017	Pago del Bono Desarrollo Humano	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		200,00	21.745,93
29	30/09/2017	Recaudación ERRSSA	2510	CUENTAS POR PAGAR ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	371,47		22.117,40
30	30/09/2017	Pago de sueldos y salarios (Septiembre)	4501	GASTOS DE PERSONAL		679,12	21.438,28
				SUBTOTAL	55.957,67	34.519,39	21.438,28
				SALDO EN CAJA			21.438,28
				TOTALES	55.957,67	55.957,67	0,00



ASOCIACION CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
RUC: 1191738183001
LIBRO CAJA (SIMPLE O ITALIANA)
EXPRESADO EN DOLARES USD \$

PERIODO: OCTUBRE


COD.ÚNICO DE LA OPERACIÓN	FECHA	DESCRIPCIÓN DE LA OPERACIÓN	CUENTA CONTABLE ASOCIADA		SALDOS Y MOVIMIENTOS		
			CODIGO	DESCRIPCIÓN	DEUDOR-INGRESOS (COBROS)	ACREEDOR-EGRESOS (PAGOS)	SALDO
		SALDO CAJA MES ANTERIOR			21.438,28		21.438,28
1	01/10/2017	Cancelación de las cuotas de créditos	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	3.546,73		24.985,01
2	02/10/2017	Depósitos a plazo fijo	2103	DEPÓSITOS A PLAZO	131,24		25.116,25
3	02/10/2017	Pago del depósito a plazo fijo	2103	DEPÓSITOS A PLAZO		131,24	24.985,01
4	05/10/2017	Pago por reemplazo de cajera	4502	HONORARIOS		130,00	24.855,01
60	08/10/2017	Depósito de dinero	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	4.911,31		29.766,32
6	08/10/2017	Retiro de dinero	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		5.365,20	24.401,12
65	08/10/2017	Recaudación ERRSSA	2510	CUENTAS POR PAGAR ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	138,13		24.539,25
8	08/10/2017	Pago del Bono Desarrollo Humano	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		9.096,92	15.442,33
68	13/10/2017	Pago de aportes al IESS (Septiembre)	2503	OBLIGACIONES PATRONALES		162,00	15.280,33
10	15/10/2017	Depósito de dinero	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	2.833,31		18.113,64
11	15/10/2017	Retiro de dinero	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		7.966,91	10.146,73
12	15/10/2017	Recaudación ERRSSA	2510	CUENTAS POR PAGAR ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	667,54		10.814,27
13	15/10/2017	Pago de arriendo de local (Octubre)	4503	SERVICIOS VARIOS		70,00	10.744,27
14	15/10/2017	Pago del Bono Desarrollo Humano	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		1.985,16	8.759,11
15	15/10/2017	Cancelación de las cuotas de créditos	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	3.607,24		12.366,35
16	20/10/2017	Pago de aportes a la REFSE (Octubre)	4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		75,00	12.291,35
17	22/10/2017	Depósito de dinero	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	4.123,73		16.415,08
18	22/10/2017	Retiro de dinero	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		13.611,14	2.803,94
19	22/10/2017	Recaudación ERRSSA	2510	CUENTAS POR PAGAR ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	738,26		3.542,20
20	22/10/2017	Cancelación de las cuotas de créditos	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	11.112,13		14.654,33
21	22/10/2017	Pago del Bono Desarrollo Humano	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		1.285,16	13.369,17
22	23/10/2017	Apertura de una cuenta de Ahorros	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	25,00		13.394,17
			3103	APORTES DE SOCIOS			
			5690	OTROS			
23	25/10/2017	Pago del Bono Desarrollo Humano	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		150,00	13.244,17
24	30/10/2017	Pago por servicios ocasionales y de almuerzo	4101	GASTOS DE PERSONAL			13.082,51
			4502	HONORARIOS			
			1990	OTROS			
			4503	SERVICIOS VARIOS			
25	30/10/2017	Pago de telefono (Octubre)	4507	OTROS GASTOS		10,98	13.071,53
			1990	OTROS			
26	30/10/2017	Cancelación de las cuotas de créditos	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	1.902,64		14.974,17
27	31/10/2017	Depósito de dinero	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	7.544,86		22.519,03
28	31/10/2017	Retiro de dinero	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		3.144,50	19.374,53
29	31/10/2017	Recaudación ERRSSA	2510	CUENTAS POR PAGAR ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	619,46		19.993,99
30	31/10/2017	Pago de sueldos y salarios (Octubre)	4501	GASTOS DE PERSONAL		679,12	19.314,87
SUBTOTAL					63.339,86	44.024,99	19.314,87
SALDO EN CAJA						19.314,87	
TOTALES					63.339,86	63.339,86	0,00



ASOCIACION CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
RUC: 1191738183001
LIBRO CAJA (SIMPLE O ITALIANA)
EXPRESADO EN DOLARES USD \$

PERIODO: NOVIEMBRE

COD.ÚNICO DE LA OPERACIÓN	FECHA	DESCRIPCIÓN DE LA OPERACIÓN	CUENTA CONTABLE ASOCIADA		SALDOS Y MOVIMIENTOS			
			CODIGO	DESCRIPCIÓN	DEUDOR-INGRESOS (COBROS)	ACREEDOR - EGRESOS (PAGOS)	SALDO	
		SALDO CAJA MES ANTERIOR			19.314,87		19.314,87	
1	05/11/2017	Depósito de dinero	2101	DEPOSITOS A LA VISTA	1.131,18		20.446,05	
2	05/11/2017	Retiro de dinero	2101	DEPOSITOS A LA VISTA		5.585,19	14.860,86	
3	05/11/2017	Recaudación ERRSSA	2510	CUENTAS POR PAGAR ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	11,77		14.872,63	
4	05/11/2017	Pago del Bono Desarrollo Humano	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		4.030,92	10.841,71	
5	05/11/2017	Cancelación de las cuotas de créditos	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	4.283,31		15.125,02	
6	07/11/2017	Depósitos a plazo fijo	2103	DEPOSITOS A PLAZO	880,00		16.005,02	
7	07/11/2017	Pago del deposito plazo fijo	2103	DEPOSITOS A PLAZO		304,41	15.700,61	
8	08/11/2017	Pago de aportes al IESS (Octubre)	2503	OBLIGACIONES PATRONALES		162,00	15.538,61	
9	09/11/2017	Depósitos a plazo fijo	2103	DEPOSITOS A PLAZO	7.500,00		23.038,61	
10	09/11/2017	Pago del deposito plazo fijo	2103	DEPOSITOS A PLAZO		6.632,30	16.406,31	
11	09/11/2017	Pago de capacitación, alimentación, hospedaje y movilización	4501	GASTOS DE PERSONAL		152,49	16.253,81	
12	10/11/2017	Transferencia por motivo de pago a la Sra. Elsa Cañar	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	97,88		16.351,69	
13	10/11/2017	Compra de un cubo para trapeador a SMKE ARTI LIM	4507	OTROS GASTOS		6,78	16.344,91	
14	12/11/2017	Depósito de dinero	2101	DEPOSITOS A LA VISTA	4.069,67		20.414,58	
15	12/11/2017	Retiro de dinero	2101	DEPOSITOS A LA VISTA		7.190,47	13.224,11	
16	12/11/2017	Recaudación ERRSSA	2510	CUENTAS POR PAGAR ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	337,33		13.561,44	
17	12/11/2017	Pago del Bono Desarrollo Humano	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		6.497,00	7.064,44	
18	12/11/2017	Cancelación de las cuotas de créditos	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	2.696,29		9.760,73	
19	13/11/2017	Apertura de una cuenta de Ahorros	2101	DEPOSITOS A LA VISTA	50,00		9.810,73	
20	14/11/2017	Pago de arriendo de local (Noviembre)	4503	SERVICIOS VARIOS		70,00	9.740,73	
21	16/11/2017	Pago por taller de contabilidad para cajas y de transporte	4501 4503	GASTOS DE PERSONAL SERVICIOS VARIOS		60,00	9.680,73	
22	17/11/2017	Cancelación de las cuotas de créditos	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	2.853,95		12.534,68	
23	17/11/2017	Retiro de dinero	2101	DEPOSITOS A LA VISTA		4.083,63	8.451,05	
24	19/11/2017	Depósito de dinero	2101	DEPOSITOS A LA VISTA	2.239,59		10.690,64	
25	19/11/2017	Recaudación ERRSSA	2510	CUENTAS POR PAGAR ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	486,98		11.177,62	
26	19/11/2017	Pago del Bono Desarrollo Humano	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		1.539,40	9.638,22	
27	20/11/2017	Pago reemplazo cajera los días 16 y 17 de noviembre 2017	4502	HONORARIOS		15,00	9.623,22	
28	20/11/2017	Transferencia de Eliza Camacho a BanEcuador por motivo de un pago de un crédito	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	131,00		9.754,22	
29	21/11/2017	Transferencia a la CPN Angel Betancourt-Sra. María Cevallos	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	32,00		9.786,22	
30	23/11/2017	Ingreso de efectivo retenido por la Cooperativa Gonzanamá	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	8.000,00		17.786,22	
31	23/11/2017	Depósitos a plazo fijo	2103	DEPOSITOS A PLAZO	500,00		18.286,22	
32	23/11/2017	Pago del deposito a plazo fijo	2103	DEPOSITOS A PLAZO		507,35	17.778,87	
33	23/11/2017	Cancelación de las cuotas de créditos	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	2.268,78		20.047,65	
34	24/11/2017	Pago de obligaciones tributarias (Octubre)	2504	RETENCIONES		38,84	20.008,81	
35	26/11/2017	Depósito de dinero	2101	DEPOSITOS A LA VISTA	2.518,57		22.527,38	
36	26/11/2017	Retiro de dinero	2101	DEPOSITOS A LA VISTA		4.179,00	18.348,38	
37	26/11/2017	Recaudación ERRSSA	2510	CUENTAS POR PAGAR ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	546,32		18.894,70	
38	26/11/2017	Pago del Bono Desarrollo Humano	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		545,76	18.348,94	
39	27/11/2017	Pago del Bono Desarrollo Humano	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		100,00	18.248,94	
40	28/11/2017	Transferencia a la CPN para Angel Betancourt de Sra. María Cevallos	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	82,00		18.330,94	
41	29/11/2017	Pago del deposito a plazo fijo	2103	DEPOSITOS A PLAZO		4.785,12	13.545,82	
42	29/11/2017	Pago de telefono (Noviembre)	4503	SERVICIOS VARIOS		16,29	13.529,53	
43	29/11/2017	Pago de aportes a la REFSE (Noviembre)	4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		75,00	13.454,53	
44	30/11/2017	Cancelación de las cuotas de créditos	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	918,35		14.372,88	
45	30/11/2017	Depósito de dinero	2101	DEPOSITOS A LA VISTA	4.406,12		18.779,00	
46	30/11/2017	Retiro de dinero	2101	DEPOSITOS A LA VISTA		3.518,30	15.260,70	
47	30/11/2017	Recaudación ERRSSA	2510	CUENTAS POR PAGAR ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	450,62		15.711,32	
48	30/11/2017	Pago de sueldos y salarios (Noviembre)	4501	GASTOS DE PERSONAL		679,12	15.032,20	
					SUBTOTAL	65.806,58	50.774,38	15.032,20
					SALDO EN CAJA		15.032,20	
					TOTALES	65.806,58	65.806,58	0,00

 ASOCIACION CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" RUC: 1191738183001 LIBRO CAJA (SIMPLE O ITALIANA) EXPRESADO EN DOLARES USD \$							
PERIODO: DICIEMBRE							
COD.ÚNICO DE LA OPERACIÓN	FECHA	DESCRIPCIÓN DE LA OPERACIÓN	CUENTA CONTABLE ASOCIADA		SALDOS Y MOVIMIENTOS		
			CODIGO	DESCRIPCIÓN	DEUDOR-INGRESOS (COBROS)	ACREEDOR-EGRESOS (PAGOS)	SALDO
		SALDO CAJA MES ANTERIOR			15.032,20		15.032,20
1	01/12/2017	Pago de internet (Noviembre 2017 a abril 2018)	4503	SERVICIOS VARIOS		230,14	14.802,06
			1990	OTROS			
2	01/12/2017	Comisión por recaudación del servicio de agua potable y alcantarillado	5690	OTROS	360,00		15.162,06
3	08/12/2017	Pago de los Bono Desarrollo Humano	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		8.120,32	7.041,74
4	10/12/2017	Depósito de dinero	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	5.809,18		12.850,92
5	10/12/2017	Retiro de dinero	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		6.593,87	6.257,05
6	10/12/2017	Recaudación ERRSSA	2510	CUENTAS POR PAGAR ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	505,90		6.762,95
7	10/12/2017	Cancelación de las cuotas de créditos	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	2.019,82		8.782,77
8	12/12/2017	Pago taller Gonzanamá a la REFSE	4501	GASTOS DE PERSONAL		145,60	8.637,17
9	15/12/2017	Pago de aportes al IESS (Noviembre)	2503	OBLIGACIONES PATRONALES		162,00	8.475,17
10	15/12/2017	Cancelación de las cuotas de créditos	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	3.660,29		12.135,46
11	17/12/2017	Depósito de dinero	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	8.495,42		20.630,88
12	17/12/2017	Retiro de dinero	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		7.211,50	13.419,38
13	17/12/2017	Recaudación ERRSSA	2510	CUENTAS POR PAGAR ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	605,92		14.025,30
14	17/12/2017	Apertura de cuentas de ahorro	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	50,00		14.075,30
15	17/12/2017	Pago de los Bono Desarrollo Humano	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		4.520,32	9.554,98
16	18/12/2017	Apertura de cuentas de ahorro	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	50,00		9.604,98
17	18/12/2017	Pago de adquisición de arreglos navideños y canastas para directivos	4507	OTROS GASTOS		216,23	9.388,75
18	20/12/2017	Compra de pollo hornado Cena directivos	4501	GASTOS DE PERSONAL		11,76	9.376,99
19	22/12/2017	Pago de arriendo de local (Diciembre)	4503	SERVICIOS VARIOS		70,00	9.306,99
20	24/12/2017	Cancelación de las cuotas de créditos	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	3.353,10		12.660,09
21	24/12/2017	Depósito de dinero	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	3.284,89		15.944,98
22	24/12/2017	Retiro de dinero	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		3.523,91	12.421,07
23	24/12/2017	Recaudación ERRSSA	2510	CUENTAS POR PAGAR ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	477,99		12.899,06
24	24/12/2017	Pago de los Bono Desarrollo Humano	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		350,00	12.549,06
25	24/12/2017	Pago de obligaciones tributarias al SRI (Noviembre)	2504	RETENCIONES		0,23	12.548,83
26	24/12/2017	Pago de los Bono Desarrollo Humano	1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		50,00	12.498,83
27	26/12/2017	Transferencia a la Coop. Gonzanamá por recaudaciones	1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	370,00		12.868,83
28	27/12/2017	Pago de aportes a la REFSE (Diciembre)	4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		75,00	12.793,83
29	28/12/2017	Recaudación ERRSSA	2510	CUENTAS POR PAGAR ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	180,60		12.974,43
30	28/12/2017	Cancelación de las cuotas de créditos	1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	2.611,12		15.585,55
31	29/12/2017	Depósito de dinero	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	5.018,34		20.603,89
32	29/12/2017	Retiro de dinero	2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		4.103,00	16.500,89
33	29/12/2017	Pago de telefono (Diciembre)	4503	SERVICIOS VARIOS		13,51	16.487,38
34	29/12/2017	Pago de sueldos y salarios (Noviembre)	4501	GASTOS DE PERSONAL		679,12	15.808,26
SUBTOTAL					51.884,77	36.076,52	15.808,26
SALDO EN CAJA						15.808,26	
TOTALES					51.884,77	51.884,77	0,00

ANEXO Nro. 24: ARQUEO DE CAJA



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
ARQUEO DE CAJA
EXPRESADO EN DOLARES USD \$

FECHA: 30/09/2017
HORA: 4:00 PM
SALDO SEGÚN LIBROS: \$ 21.438,28

EN DINERO EFECTIVO

DENOMINACIÓN	VALOR UNITARIO	CANTIDAD	VALOR TOTAL
Billetes	\$ 100,00	10	\$ 1.000,00
Billetes	\$ 50,00	50	\$ 2.500,00
Billetes	\$ 20,00	450	\$ 9.000,00
Billetes	\$ 10,00	470	\$ 4.700,00
Billetes	\$ 5,00	450	\$ 2.250,00
Billetes	\$ 1,00	450	\$ 450,00
Monedas	\$ 1,00	426	\$ 426,00
Monedas	\$ 0,50	500	\$ 250,00
Monedas	\$ 0,25	500	\$ 125,00
Monedas	\$ 0,10	404	\$ 40,40
Monedas	\$ 0,05	315	\$ 15,75
Monedas	\$ 0,01	201	\$ 2,01
TOTAL			\$ 20.759,16

EN CHEQUES

FECHA	Ch/Nro.	BANCO	VALOR TOTAL
TOTAL			\$ 0,00

EN RECIBOS O COMPROBANTE

FECHA	CONCEPTO	VALOR TOTAL
30/09/2017	Pago de Sueldos	\$ 679,12
TOTAL		\$ 679,12

RESUMEN

SALDO SEGÚN LIBROS	\$ 21.438,28
ARQUEO EN EFECTIVO	\$ 20.759,16
ARQUEO EN CHEQUES	\$ 0,00
ARQUEO EN RECIBOS	\$ 679,12
TOTAL ARQUEO	\$ 21.438,28
FALTANTE	\$ 0,00
SOBRANTE	\$ 0,00

Carmita Ojeda

CONTADORA

Oswaldo Loiza

GERENTE



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
ARQUEO DE CAJA
EXPRESADO EN DOLARES USD \$

FECHA: 31/10/2017
 HORA: 4:00 PM
 SALDO SEGÚN LIBROS: 19.314,94

EN DINERO EFECTIVO

DENOMINACIÓN	VALOR UNITARIO	CANTIDAD	VALOR TOTAL
Billetes	\$ 100,00	10	\$ 1.000,00
Billetes	\$ 50,00	50	\$ 2.500,00
Billetes	\$ 20,00	348	\$ 6.960,00
Billetes	\$ 10,00	349	\$ 3.490,00
Billetes	\$ 5,00	200	\$ 1.000,00
Billetes	\$ 1,00	148	\$ 148,00
Monedas	\$ 1,00	200	\$ 200,00
Monedas	\$ 0,50	250	\$ 125,00
Monedas	\$ 0,25	175	\$ 43,75
Monedas	\$ 0,10	200	\$ 20,00
Monedas	\$ 0,05	70	\$ 3,50
Monedas	\$ 0,01	107	\$ 1,07
TOTAL			\$ 15.491,32

EN CHEQUES

FECHA	Ch/Nro.	BANCO	VALOR TOTAL
TOTAL			\$ 0,00

EN RECIBOS O COMPROBANTE

FECHA	CONCEPTO	VALOR TOTAL
31/10/2017	Retiro de dinero	\$ 3.144,50
31/10/2017	Pago de Sueldos	\$ 679,12
TOTAL		\$ 3.823,62

RESUMEN

SALDO SEGÚN LIBROS	\$ 19.314,94
ARQUEO EN EFECTIVO	\$ 15.491,32
ARQUEO EN CHEQUES	\$ 0,00
ARQUEO EN RECIBOS	\$ 3.823,62
TOTAL ARQUEO	\$ 19.314,94
FALTANTE	\$ 0,00
SOBRANTE	\$ 0,00

Farmita Ojeda

CONTADORA

Oswaldo Loiza

GERENTE



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
ARQUEO DE CAJA
EXPRESADO EN DOLARES USD \$

FECHA: 30/11/2017
 HORA: 4:00 PM
 SALDO SEGÚN LIBROS: 15.032,20

EN DINERO EFECTIVO

DENOMINACIÓN	VALOR UNITARIO	CANTIDAD	VALOR TOTAL
Billetes	\$ 100,00	10	\$ 1.000,00
Billetes	\$ 50,00	50	\$ 2.500,00
Billetes	\$ 20,00	185	\$ 3.700,00
Billetes	\$ 10,00	200	\$ 2.000,00
Billetes	\$ 5,00	200	\$ 1.000,00
Billetes	\$ 1,00	200	\$ 200,00
Monedas	\$ 1,00	200	\$ 200,00
Monedas	\$ 0,50	200	\$ 100,00
Monedas	\$ 0,25	378	\$ 94,50
Monedas	\$ 0,10	310	\$ 31,00
Monedas	\$ 0,05	166	\$ 8,30
Monedas	\$ 0,01	98	\$ 0,98
TOTAL			\$ 10.834,78

EN CHEQUES

FECHA	Ch/Nro.	BANCO	VALOR TOTAL
TOTAL			\$ 0,00

EN RECIBOS O COMPROBANTE

FECHA	CONCEPTO	VALOR TOTAL
30/11/2017	Retiro de dinero	\$ 3.518,30
30/11/2017	Pago de Sueldos	\$ 679,12
TOTAL		\$ 4.197,42

RESUMEN

SALDO SEGÚN LIBROS	\$ 15.032,20
ARQUEO EN EFECTIVO	\$ 10.834,78
ARQUEO EN CHEQUES	\$ 0,00
ARQUEO EN RECIBOS	\$ 4.197,42
TOTAL ARQUEO	\$ 15.032,20
FALTANTE	\$ 0,00
SOBRANTE	\$ 0,00

Parmita Ojeda

CONTADORA

Oswaldo Loiza

GERENTE



ASOCIACIÓN CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO"
ARQUEO DE CAJA
EXPRESADO EN DOLARES USD \$

FECHA: 29/12/2017
 HORA: 4:00 PM
 SALDO SEGÚN LIBROS: 15.806,19

EN DINERO EFECTIVO

DENOMINACIÓN	VALOR UNITARIO	CANTIDAD	VALOR TOTAL
Billetes	\$ 100,00	10	\$ 1.000,00
Billetes	\$ 50,00	50	\$ 2.500,00
Billetes	\$ 20,00	210	\$ 4.200,00
Billetes	\$ 10,00	200	\$ 2.000,00
Billetes	\$ 5,00	200	\$ 1.000,00
Billetes	\$ 1,00	100	\$ 100,00
Monedas	\$ 1,00	100	\$ 100,00
Monedas	\$ 0,50	100	\$ 50,00
Monedas	\$ 0,25	150	\$ 37,50
Monedas	\$ 0,10	150	\$ 15,00
Monedas	\$ 0,05	125	\$ 6,25
Monedas	\$ 0,01	181	\$ 1,81
TOTAL			\$ 11.010,56

EN CHEQUES

FECHA	Ch/Nro.	BANCO	VALOR TOTAL
TOTAL			\$ 0,00

EN RECIBOS O COMPROBANTE

FECHA	CONCEPTO	VALOR TOTAL
29/12/2017	Retiro de dinero	\$ 4.103,00
29/12/2017	Pago de Teléfono	\$ 13,51
30/09/2017	Pago de Sueldos	\$ 679,12
TOTAL		\$ 4.795,63

RESUMEN

SALDO SEGÚN LIBROS	\$ 15.806,19
ARQUEO EN EFECTIVO	\$ 11.010,56
ARQUEO EN CHEQUES	\$ 0,00
ARQUEO EN RECIBOS	\$ 4.795,63
TOTAL ARQUEO	<u>\$ 15.806,19</u>
FALTANTE	\$ 0,00
SOBRANTE	\$ 0,00

Parmita Ojeda

CONTADORA

Oswaldo Loiza

GERENTE

ANEXO Nro. 25: DOCUMENTOS DE RESPALDO

Caja de Ahorro y Crédito "SAN FRANCISCO"
Su confianza, nuestra fortaleza
Changaimina - Guanacaste - Costa Rica

PAPELETA DE DEPÓSITO
Nº PAPELETA

DETALLE	CANTIDAD
AHORRO SOCIOS	10
CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	
AHORRO CLIENTES	
PRÉSTAMO	
TOTAL DEL DEPÓSITO	10

SOCIO Nº: 01-0306-4 LUGAR: Chang AÑO MES DÍA: 2017 09 22
NOMBRE: Navarez Razon
DEPOSITADO LA CANTIDAD DE: Diez DÓLARES
Nº DE C.I. DEL DEPOSITANTE: 1103241566
ESTE COMPROBANTE NO TIENE VALIDEZ SIN EL SELLO DE FONDA

Declaro que los valores depositados en mi cuenta son lícitos y no serán destinados a actividades ilegales o ilícitas. No admitiré que terceros afecten depósitos en mi cuenta, provenientes de actividades ilícitas. Autorizo expresamente a la Asociación Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco", a efectuar análisis y verificaciones que considere necesarios e informar a la autoridad competente. Renuncio a ejercitar cualquier acción pretensión tanto en el ámbito civil como penal para el caso de reporte de mis transacciones a autoridades competentes.

Caja de Ahorro y Crédito "SAN FRANCISCO"
Su confianza, nuestra fortaleza
Changaimina - Guanacaste - Costa Rica

RETIRO DE AHORROS DÓLARES CTVOS.
30

CUENTA NÚMERO: 01-00119-89 LUGAR: Chang AÑO MES DÍA: 2017 09 09
Nombre del Titular: Fátima Rodríguez
CANTIDAD EN LETRAS: treinta dólares
He recibido de la Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco" de Changaimina, la suma de: treinta dólares dólares, cantidad que ha sido debitada en mi presencia de mi cuenta de ahorros.
Firma del Cajero: [Firma] Firma del Socio: C.I. 1104445998

La Libreta de Ahorros debe ser presentada por cada retiro
Declaro que los valores depositados en mi cuenta son lícitos y no serán destinados a actividades ilegales o ilícitas. No admitiré que terceros afecten depósitos en mi cuenta, provenientes de actividades ilícitas. Autorizo expresamente a la Asociación Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco", a efectuar análisis y verificaciones que considere necesarios e informar a la autoridad competente. Renuncio a ejercitar cualquier acción pretensión tanto en el ámbito civil como penal para el caso de reporte de mis transacciones a autoridades competentes.

Caja de Ahorro y Crédito "SAN FRANCISCO"
Su confianza, nuestra fortaleza
Changaimina - Guanacaste - Costa Rica

RETIRO DE AHORROS DÓLARES CTVOS.
220

CUENTA NÚMERO: 01-00185-7 LUGAR: Chang AÑO MES DÍA: 2017 09 10
Nombre del Titular: Ordóñez Amador
CANTIDAD EN LETRAS: doscientos veinte
He recibido de la Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco" de Changaimina, la suma de: doscientos veinte dólares, cantidad que ha sido debitada en mi presencia de mi cuenta de ahorros.
Firma del Cajero: [Firma] Firma del Socio: C.I. 110165123

La Libreta de Ahorros debe ser presentada por cada retiro
Declaro que los valores depositados en mi cuenta son lícitos y no serán destinados a actividades ilegales o ilícitas. No admitiré que terceros afecten depósitos en mi cuenta, provenientes de actividades ilícitas. Autorizo expresamente a la Asociación Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco", a efectuar análisis y verificaciones que considere necesarios e informar a la autoridad competente. Renuncio a ejercitar cualquier acción pretensión tanto en el ámbito civil como penal para el caso de reporte de mis transacciones a autoridades competentes.

Caja de Ahorro y Crédito "SAN FRANCISCO"
Su confianza, nuestra fortaleza
Changaimina - Guanacaste - Costa Rica

RETIRO DE AHORROS DÓLARES CTVOS.
200

CUENTA NÚMERO: 01-00339-7 LUGAR: Chang AÑO MES DÍA: 2017 09 10
Nombre del Titular: Soto Luis
CANTIDAD EN LETRAS: doscientos
He recibido de la Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco" de Changaimina, la suma de: doscientos dólares, cantidad que ha sido debitada en mi presencia de mi cuenta de ahorros.
Firma del Cajero: [Firma] Firma del Socio: C.I. 1102461686

La Libreta de Ahorros debe ser presentada por cada retiro
Declaro que los valores depositados en mi cuenta son lícitos y no serán destinados a actividades ilegales o ilícitas. No admitiré que terceros afecten depósitos en mi cuenta, provenientes de actividades ilícitas. Autorizo expresamente a la Asociación Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco", a efectuar análisis y verificaciones que considere necesarios e informar a la autoridad competente. Renuncio a ejercitar cualquier acción pretensión tanto en el ámbito civil como penal para el caso de reporte de mis transacciones a autoridades competentes.

Caja de Ahorro y Crédito "SAN FRANCISCO"
 Su confianza, nuestra fortaleza

RETIRO DE AHORROS

DÓLARES 10 CTVDOS. 00

CUENTA NÚMERO 01-0037636 LUGAR Changa AÑO MES DÍA 2017 10 30

Nombre del Titular: Mercedes Chamba

10.00

Lunes 30 de Octubre de 2017

EFFECTIVO: RETIRO No. 00007072 GAN: 0

SALDO LIBRETA: 184.66

CHUSA ULLAGUARI MERCEDES ELIZABETH

He recibido de la Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco" de Changa, la suma de diez (10) dólares, cantidad que ha sido debitada en mi presencia de mi cuenta de ahorros.

Firma del Cajero [Firma] Firma del Socio C.I. 110472655

La Libreta de Ahorros debe ser presentada por cada retiro.

Declaro que los valores depositados en mi cuenta son fidei y no serán destinados a actividades ilegales o ilícitas. No admito que terceros efectúen depósitos en mi cuenta provenientes de

CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO

COMPROBANTE DE INGRESO CUENTA NUEVA

Oficina: CHANGAIMINA

CUENTA: 01-00376-8 RUIZ CUEVA LUIS ALBERTO

AHORROS:	5.00	FECHA: Martes 19 de Septiembre de
CERTIFICADOS:	15.00	
CERT. EDIFICIOS:	0.00	
FONDO AYUDA SOCIAL:	0.00	
CUOTA INGRESO:	5.00	
OTRO INGRESO:	0.00	
TOTAL:	25.00	

La Directiva y los empleados le damos la cordial bienvenida a la Cooperativa CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO

Oficina: CHANGAIMINA PATRICIA RODRIGUEZ Documento No.: 00000225

AUTORIZADO POR [Firma]

FECHA: 19/09/2017 FIRMA DEL SOCIO [Firma]

CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO

COMPROBANTE DE INGRESO CUENTA NUEVA

Oficina: CHANGAIMINA

CUENTA: 01-00378-9 ACARO BETANCOURT LINO DE JESUS

AHORROS:	5.00	FECHA: Lunes 23 de Octubre de 2017
CERTIFICADOS:	15.00	
CERT. EDIFICIOS:	0.00	
FONDO AYUDA SOCIAL:	0.00	
CUOTA INGRESO:	5.00	
OTRO INGRESO:	0.00	
TOTAL:	25.00	

La Directiva y los empleados le damos la cordial bienvenida a la Cooperativa

PATRICIA RODRIGUEZ

AUTORIZADO POR [Firma]

FIRMA DEL SOCIO [Firma]

Rep:rep_cuenta_nueva

CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO
COMPROBANTE DE INGRESO CUENTA NUEVA

Oficina: CHANGAIMINA
CUENTA: 01-00376-8 RUIZ CUEVA LUIS ALBERTO

AHORROS:	5.00	FECHA: Martes 19 de Septiembre de
CERTIFICADOS:	15.00	
CERT. EDIFICIOS:	0.00	
FONDO AYUDA SOCIAL:	0.00	
CUOTA INGRESO:	5.00	
OTRO INGRESO:	0.00	
TOTAL:	25.00	

La Directiva y los empleados le damos la cordial bienvenida a la Cooperativa
CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO

Oficina: CHANGAIMINA
 PATRICIA RODRIGUEZ
 Documento No.: 00000225

AUTORIZADO POR

FECHA: 19/09/2017
 FIRMA DEL SOCIO

CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO

Oficina: CHANGAIMINA
 Documento No.: 00000056

FECHA: 07/09/2017

NOTA DE DEBITO CUENTA AHORRISTAS 1

CUENTA: 01-0061-3
 NOMBRE: COOP. CARIAMANGA LTDA.
 VALOR: 7,001.00
 MOTIVO: transf. Produbanco

CUENTA: 2.1.01.40 Ahorro Clientes
 CUENTA: 1.1.03.05.13 Coop. Gonzanama

ELABORADO POR
 PATRICIA RODRIGUEZ

FIRMA DEL SOCIO
 Rep: rep_ndnc_rango

CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO

Oficina: CHANGAIMINA
 Documento No.: 00000057

FECHA: 25/09/2017

NOTA DE DEBITO CUENTA AHORRISTAS 1

CUENTA: 01-0061-3
 NOMBRE: COOP. CARIAMANGA LTDA.
 VALOR: 6,000.00
 MOTIVO: transf. produbanco

CUENTA: 2.1.01.40 Ahorro Clientes
 CUENTA: 1.1.03.05.13 Coop. Gonzanama

ELABORADO POR
 PATRICIA RODRIGUEZ

FIRMA DEL SOCIO
 Rep: rep_ndnc_rango

CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO

Oficina: CHANGAIMINA FECHA: 06/10/2017
 Documento No.: 00000059

NOTA DE DEBITO CUENTA AHORRISTAS 1

CUENTA: 01-0061-3
 NOMBRE: COOP. CARIAMANGA LTDA.
 VALOR: 1,701.00
 MOTIVO: transf. a costo banco de Loja

CUENTA: 2.1.01.40 Ahorro Clientes
 CUENTA: 1.1.03.05.13 Coop. Gonzanama


 ELABORADO POR
 PATRICIA RODRIGUEZ

FIRMA DEL SOCIO
 Rep:rep_nda

CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO

Oficina: CHANGAIMINA FECHA: 28/09/2017
 Documento No.: 00000327

NOTA DE DEBITO AHORROS 1

CUENTA: 01-00036-4
 NOMBRE: GUAMAN FIERRO MILANDA RAQUEL
 VALOR: 369.00
 MOTIVO: transf. pago de credito

CUENTA: 2.1.01.35 Depósitos de Ahorro
 CUENTA: 1.1.03.05.13 Coop. Gonzanama


 ELABORADO POR
 PATRICIA RODRIGUEZ


 FIRMA DEL SOCIO
 Rep:rep_ndnc_rango

CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO

Oficina: CHANGAIMINA FECHA: 29/09/2017
 Documento No.: 00000328

NOTA DE DEBITO AHORROS 1

CUENTA: 01-00001-0
 NOMBRE: LOAIZA RUALES OSWALDO REINALDO
 VALOR: 350.00
 MOTIVO: trans. coop. gonzanama

CUENTA: 2.1.01.35 Depósitos de Ahorro
 CUENTA: 1.1.03.05.13 Coop. Gonzanama


 ELABORADO POR
 PATRICIA RODRIGUEZ


 FIRMA DEL SOCIO
 Rep:rep_ndnc_rango

CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO

Oficina: CHANGAIMINA FECHA: 25/09/2017

Documento No.: 00000226

NOTA DE CREDITO AHORROS 1

CUENTA:01-00227-5
 NOMBRE:VEINTIMILLA CAMACHO JULIA ESTELA
 VALOR: 84.60
 MOTIVO:deposito de ahorros

CUENTA: 2.1.01.35 Depósitos de Ahorro
 CUENTA: 1.1.03.05.14 BANCO NACIONAL DE FOMENTO


 ELABORADO POR
 PATRICIA RODRIGUEZ

FIRMA DEL SOCIO
 Rep:rep_ndnc_rango

CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO

Oficina: CHANGAIMINA FECHA: 06/09/2017


Documento No.: 00000224

NOTA DE CREDITO AHORROS 1

CUENTA:01-00036-4
 NOMBRE:GUAMAN FIERRO MILANDA RAQUEL
 VALOR: 363.30
 MOTIVO:transf. gadchh

CUENTA: 2.1.01.35 Depósitos de Ahorro
 CUENTA: 1.1.03.05.13 Coop. Gonzanama


 ELABORADO POR
 PATRICIA RODRIGUEZ


 FIRMA DEL SOCIO
 Rep:rep_ndnc_rango

CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO

Oficina: CHANGAIMINA FECHA: 24/10/2017

Documento No.: 00000236

NOTA DE CREDITO AHORROS 1

CUENTA:01-00135-4
 NOMBRE:CAMACHO CAÑAR KATHERINE
 VALOR: 100.00
 MOTIVO:TRANSF. PAGO CREDITO

CUENTA: 2.1.01.35 Depósitos de Ahorro
 CUENTA: 1.1.03.05.15 COOPERATIVA CARIAMANGA


 ELABORADO POR
 PATRICIA RODRIGUEZ

FIRMA DEL SOCIO
 Rep:rep_ndnc_rango


CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO


Oficina: CHANGAIMINA FECHA: 31/10/2017
 Documento No.: 00000239

NOTA DE CREDITO AHORROS 1

CUENTA: 01-00324-4
 NOMBRE: RODRIGUEZ OJEDA JORGE LUIS
 VALOR: 150.00
 MOTIVO: TRANSF. PAGO DE CREDITO

CUENTA: 2.1.01.35 Depósitos de Ahorro
 CUENTA: 1.1.03.05.14 BANCO NACIONAL DE FOMENTO


 ELABORADO POR
 PATRICIA RODRIGUEZ


 REPRES. DEL SOCIO
 Rep: rep_ndnc_rango

EMPRESA ELECTRICA REGIONAL DEL SUR S A SISTEMA DE COMERCIALIZACION V1.0
 Fecha: 8/09/2017 Recaudación en línea MODO SIMPLE Prg: WREENLIA
 Hora.: 08:15:21 Usu: CGONZANA3

Oficina.: 1 MATRIZ LOJA
 Cajero.: 499 EDILZA PATRICIA RODRIGUEZ OJEDA
 Cliente/Servicio F4: _____0

Efectivo.....:		181.49
Cheques.....:	0	0.00
T. Crédito.....:	0	0.00
Documentos.....:	0	0.00
Comp. Retención:	0	0.00
Anulaciones...:	0	0.00
T O T A L E S .:	16	181.49
Seleccionados..:	0	0.00

F3=Salir F4=Clientes F5=Actualiza Totales F7=SITEL F24=Más teclas

EMPRESA ELECTRICA REGIONAL DEL SUR S A SISTEMA DE COMERCIALIZACION V1.0
 Fecha: 29/10/2017 Recaudación en línea MODO SIMPLE Prg: WREENLIA
 Hora.: 09:35:29 Usu: CGONZANA3

Oficina.: 1 MATRIZ LOJA
 Cajero.: 499 EDILZA PATRICIA RODRIGUEZ OJEDA
 Cliente/Servicio F4: _____0

Efectivo.....:		26.00
Cheques.....:	0	0.00
T. Crédito.....:	0	0.00
Documentos.....:	0	0.00
Comp. Retención:	0	0.00
Anulaciones...:	0	0.00
T O T A L E S .:	5	26.00
Seleccionados..:	0	0.00

F3=Salir F4=Clientes F5=Actualiza Totales F7=SITEL F24=Más teclas

EMPRESA ELECTRICA REGIONAL DEL SUR S A SISTEMA DE COMERCIALIZACION V1.0
 Fecha: 26/10/2017 Recaudación en línea MODULO SIMPLE Prg: WREENLIA
 Hora.: 15:10:11 Usu: CGONZANA3

Oficina.: 1 MATRIZ LOJA
 Cajero.: 499 EDILZA PATRICIA RODRIGUEZ OJEDA
 Cliente/Servicio F4: _____

Efectivo.....:	0	134.75
Cheques.....:	0	0.00
T. Crédito.....:	0	0.00
Documentos.....:	0	0.00
Comp. Retención.....:	0	0.00
Anulaciones.....:	0	0.00
T O T A L E S.:	19	134.75
Seleccionados.....:	0	0.00

F3=Salir F4=Clientes F5=Actualiza Totales F7=SITEL F24=Más teclas

EMPRESA ELECTRICA REGIONAL DEL SUR S A SISTEMA DE COMERCIALIZACION V1.0
 Fecha: 30/10/2017 Recaudación en línea MODULO SIMPLE Prg: WREENLIA
 Hora.: 09:46:37 Usu: CGONZANA3

Oficina.: 1 MATRIZ LOJA
 Cajero.: 499 EDILZA PATRICIA RODRIGUEZ OJEDA
 Cliente/Servicio F4: _____

Efectivo.....:	0	25.99
Cheques.....:	0	0.00
T. Crédito.....:	0	0.00
Documentos.....:	0	0.00
Comp. Retención.....:	0	0.00
Anulaciones.....:	0	0.00
T O T A L E S.:	5	25.99
Seleccionados.....:	0	0.00

F3=Salir F4=Clientes F5=Actualiza Totales F7=SITEL F24=Más teclas

OFICINA CHANGAIMINA

COMPROBANTE DE PAGO DE CREDITO No.00006251

No. DE CREDITO 00000737 Periodo desde: 06/08/2017
 Periodo hasta: 10/09/2017
 Fecha pago: 10/09/2017
 Time: 15:19

Cuenta 01001021 PEREZ CUMBICOS ANTONIO SERVILIO
 Grupo: SOBRE FIRMAS Tipo: MICROEMPRESA Prestado: 3,000.00

*** DATOS GENERALES		SU PAGO GRACIAS ***	
SALDO ANTERIOR:	2,166.70	CAPITAL:	83.33
TASA INTE:	1.50	INTERES:	37.92
PAGO ANTERIOR:	06/08/2017	MORA:	0.00
DIAS PAGO:	35	ADMINIST. CRE.:	0.00
CAPITAL PENDI:	83.33	AHORROS:	0.00
INTERES A PAGAR:	37.92	CERTIFICADOS:	0.00
MORA A PAGAR:	0.00	NOTIFICACIONES:	0.00
*** SUS NUEVOS SALDOS		MULTA MORA:	0.00
CAPITAL:	2,083.37	SUMAN ==>	121.25
INTERES:	0.00	EFECTIVO:	121.25
MORA:	0.00	CHEQUES:	0.00

PATRICIA RODRIGUEZ Firma Socio:
 *** Felicitaciones..! su credito está puntual ***
 Nos esforzamos día a día, para brindarle el mejor servicio.
 El retraso en su cuota incurre pagar una multa, sea puntual.

Administración	Vigilancia	Gerencia	Contabilidad	Recibido por
----------------	------------	----------	--------------	--------------

COMPROBANTE DE PAGO DE CREDITO No.00006346

No. DE CREDITO 00000576 Periodo desde: 18/10/2017
 Periodo hasta: 18/10/2017
 Fecha pago: 18/10/2017
 Time: 14:32

Cuenta 01001624 CEVALOS ORDOEZ AGUSTIN ALFONSO
 Grupo: SOBRE FIRMAS Tipo: MICROEMPRESA Prestado: 3,000.00

*** DATOS GENERALES		SU PAGO GRACIAS ***	
SALDO ANTERIOR:	15.99	CAPITAL:	15.99
TASA INTE:	1.41	INTERES:	0.00
PAGO ANTERIOR:	18/10/2017	MORA:	0.00
DIAS PAGO:	0	ADMINIST. CRE.:	0.00
CAPITAL PENDI:	15.99	AHORROS:	0.00
INTERES A PAGAR:	0.00	CERTIFICADOS:	0.00
MORA A PAGAR:	0.00	NOTIFICACIONES:	0.00
		MULTA MORA:	0.00
*** SUS NUEVOS SALDOS		SUMAN ==>	15.99
CAPITAL:	0.00		
INTERES:	0.00	EFFECTIVO:	15.99
MORA:	0.00	CHEQUES:	0.00




PATRICIA RODRIGUEZ Firma Socio:

*** Felicitaciones..! su credito está puntual ***

Nos esforzamos día a día, para brindarle el mejor servicio.
 El retraso en su cuota incurre pagar una multa, sea puntual.

COMPROBANTE DE PAGO PLAZO FIJO

Oficina: CHANGAIMINA No.: 15-09-2017

Cliete: JIMENEZ JIMENEZ NIXON FECHA: 29/05/2017

Documento: 00000156 Cuota No.: 1 HORA: 09:57:27

Capital.: 3,000.00
 Interés.: 300.00
 Retención Fuente: 6.00
 A pagar: 3,294.00



Recibidor Pagador Cliente
 PATRICIA RODRIGUEZ Rep: rep_pf_pago_cliente

COMPROBANTE DE PAGO PLAZO FIJO

Cliete: JIMENEZ JIMENEZ NIXON MANUEL Cuenta:

Documento: 00000167 Fecha depósito: 15/09/2017

Capital: 3,000.00 Tasa anual: 10.00 Fecha vencimiento: 10/09/2018

TABLA DE PAGOS DE INTERES

PLAZO	INTERES	RET. FUENTE	CAPITAL	FECHA VENCIMIENTO
1	300.00	6.00	3,000.00	lunes 10 de Septiembre de 2018
TOTALES=>	300.00	6.00	3,000.00	IMPUESTOS: 6.00 LIQUIDO A PAGAR=> 3,294.00

Reporte: rep_dcto_plazof

CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO

Oficina: CHANGAIMINA
Documento No.: 00006301

TRANSFERENCIA POR PAGOS

CUENTA: 01-00202-2 ULLAGUARI CELI ENID ESPERANZA
PAGARE: 00000841 TIPO:

RUBROS TRANSFERIDOS

Ahorros:	84.16	Capital:	80.00
Certificados:	0.00	Interés:	4.16
		Mora:	0.00
		Notificaciones:	0.00
TOTAL:	84.16	Asistencia Crediticia:	0.00
		Multa por Cred.Moroso:	0.00
		TOTAL:	84.16

Lunes 02 de Octubre de 2017


 ELABORADO POR:


 FIRMA DEL SOCIO

Rep:re

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GONZANAMÁ"

SOLICITUD DE TRANSFERENCIAS DE AHORROS INTERNAS ENTRE CUENTAS

FECHA: 02-09-2017
VALOR: 95.86 LETRAS: Noventa y cinco con ochenta y seis

DATOS DEL BENEFICIARIO

NOMBRES COMPLETOS: EER SSA
C.I O RUC: 1190005446001
NUMERO DE CUENTA: 600001
TIPO DE CUENTA: recaudaciones
INSTITUCION FINANCIERA: Coop. Gonzanamá

DATOS DEL ORDENANTE

NOMBRES COMPLETOS: CACSF
C.I O RUC: 1191738183001
DEBITO DE CUENTA N°: 1078
MOTIVO DE LA TRANSFERENCIA: reembolso por recaudación

DECLARO QUE LOS FONDOS TRANSFERIDOS PROVIENEN DE:

DECLARO QUE LOS FONDOS TRANSFERIDOS SERAN DESTINADOS:

FIRMAS AUTORIZADAS

Concedor(a) de las penas de perjuicio, declaro expresa e irrevocablemente que el origen y destino de los fondos entregados a la Cooperativa de Ahorro y GONZANAMÁ es lícito; y concedor(a) de las disposiciones de la Ley Para Reprimir el Lavado de Activos, autorizo expresamente a la Cooperativa de Ahorro y Crédito GONZANAMÁ a realizar los análisis y verificaciones que considere necesarios; así como a las autoridades competentes en caso de llegar a determinar la existencia de operaciones y/o transacciones inusuales e injustificadas

FIRMA:  
CI: 1103798278

CONTROL INTERNO

RECIBIDO POR CAJERO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GONZANAMÁ"

SOLICITUD DE TRANSFERENCIAS DE AHORROS INTERNAS ENTRE CUENTAS

FECHA:	28 de Septiembre del 2017		
VALOR:	369	LETRAS:	Trecientos sesenta y nueve

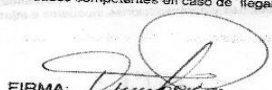
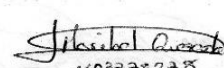
DATOS DEL BENEFICIARIO			
NOMBRES COMPLETOS:	Guamán Sierra Melinda Roquel		
C.I.O RUC:	1716367536		
NUMERO DE CUENTA:	2564		
TIPO DE CUENTA:	Ahorros		
INSTITUCION FINANCIERA:	Cooperativa "Gonzanamá"		

DATOS DEL ORDENANTE			
NOMBRES COMPLETOS:	CAC "San Francisco"		
C.I.O RUC:	1191738183001		
DEBITO DE CUENTA N°:	1078		
MOTIVO DE LA TRANSFERENCIA:	Pago de Préstamo		

DECLARO QUE LOS FONDOS TRANSFERIDOS PROVIENEN DE:	
DECLARO QUE LOS FONDOS TRANSFERIDOS SERAN DESTINADOS:	

FIRMAS AUTORIZADAS

Conocedor(a) de las penas de perjuicio, declaro expresa e irrevocablemente que el origen y destino de los fondos entregados a la Cooperativa de Ahorro y GONZANAMÁ es lícito; y conocedor(a) de las disposiciones de la Ley Para Reprimir el Lavado de Activos, autorizo expresamente a la Cooperativa de Ahorro y Crédito GONZANAMÁ a realizar los análisis y verificaciones que considere necesarios; así como a las autoridades competentes en caso de llegar a determinar la existencia de operaciones y/o transacciones inusuales e injustificadas

 FIRMA: CI: 1701794395	 FIRMA: CI: 1103773278
--	--

RECIBIDO POR CAJERO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GONZANAMÁ"

SOLICITUD DE TRANSFERENCIAS DE AHORROS INTERNAS ENTRE CUENTAS

FECHA:	21-09-2017		
VALOR:	75.00	LETRAS:	Setenta y cinco dolares

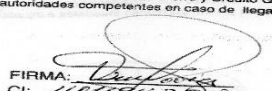
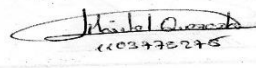
DATOS DEL BENEFICIARIO			
NOMBRES COMPLETOS:	REFSE		
C.I.O RUC:	1191734557001		
NUMERO DE CUENTA:	11100090584		
TIPO DE CUENTA:	Ahorros		
INSTITUCION FINANCIERA:	Bancodesarrollo		

DATOS DEL ORDENANTE			
NOMBRES COMPLETOS:	CACSE		
C.I.O RUC:	1191738183001		
DEBITO DE CUENTA N°:	1078		
MOTIVO DE LA TRANSFERENCIA:	Pago aportes por el mes de Septiembre		

DECLARO QUE LOS FONDOS TRANSFERIDOS PROVIENEN DE:	
DECLARO QUE LOS FONDOS TRANSFERIDOS SERAN DESTINADOS:	

FIRMAS AUTORIZADAS

Conocedor(a) de las penas de perjuicio, declaro expresa e irrevocablemente que el origen y destino de los fondos entregados a la Cooperativa de Ahorro y GONZANAMÁ es lícito; y conocedor(a) de las disposiciones de la Ley Para Reprimir el Lavado de Activos, autorizo expresamente a la Cooperativa de Ahorro y Crédito GONZANAMÁ a realizar los análisis y verificaciones que considere necesarios; así como a las autoridades competentes en caso de llegar a determinar la existencia de operaciones y/o transacciones inusuales e injustificadas

 FIRMA: CI: 1101794395	 FIRMA: CI: 1103773278
---	--

RECIBIDO POR CAJERO

Recibo Pago Bono https://services.bancodesarrollo.fin.ec/EnlaceEPL/51106



Asociación Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco"
 SU CONFIANZA ES NUESTRA FORTALEZA
 C.A. 1191738183001 - Loja - Ecuador
 Teléfono: 3024151

PAGO BONO DESARROLLO HUMANO

RUC: 1191738183001 - C.A. GONZÁLEZ ALVAREZ - Loja - Ecuador

CEDULA: 11007XXXX	NOMBRES: BALVINA ANTONIETA GUAMARÍ	RECEIBO No: 0015145
TIPO: Bono de Tercera Edad	AUTORIZACION: 000000005050505	FECHA: 2017/09/29
SUBSIDIO: 01090017-30	MONTO PAGO: 50	REFERENCIA: 000000000000015
PERIODO: 09/2017	OPERADOR: EFLOJER	AGENCIA: CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO
	CIUDAD: EFLOJER	


MENSAJE: 8% DE DESCUENTO EN TIA, AKI MI COMISARIATO 1800002002

Firma: *Antonietta Guamarí*

SOLD LAS PERIODICIDADES POR ACCIDENTE AL CUMPLIR EL BONO DE DESARROLLO HUMANO
 MINISTERIO DE INCLUSIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL

La Asociación Caja de Ahorro y Crédito "San Francisco" de Changalmina, les da la bienvenida a todos sus Asociados y ciudadanía en general. Mejores intereses en: • Depósitos en Pólizas • Depósitos a la Vista
 Pago del Bono Solidario • Servicios de Pago Agil, Créditos a bajos intereses, seguros y oportunos

Ejecutor Planillas Digital - 2574831 - Emisión su 2015001 al 010000 - Agosto 2017



INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
 ASOCIACION CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO

noviembre 08 del 2017 10:53 LOAIZA RUALES OSWALDO REINALDO

COMPROBANTE DE PAGO

No. Comprobante: 000000098075935

Concepto: PAGO DE PLANILLAS - NORMALES,	Emitido en: 2017-11-08
No. RUC / REGISTRO: 1191738183001 - 0001	Fecha de Vigencia de Pago: 2017-11-15
Nombre / Razón Social / Organización: ASOCIACION CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO - ASOCIACION CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO	
Periodo de Pago: 2017 - 10	
Forma de pago: Fondos propios	
Observación:	

Valor	81.00
Intereses por mora (+)	0.00
Seguro Salud Tiempo Parcial(+)	0.00
Honorarios Abogado(+)	0.00
Gastos Administrativos(+)	0.00
Subtotal(=)	81.00
Notas de Crédito(-)	0.00
Total(=)	81.00

Señor Empleador

Usted puede pagar sus obligaciones patronales en línea en cualquier agencia de los bancos: Pichincha, Bolivariano, Guayaquil, Austro, Pacífico, Internacional, Oficinas de Western Unión Red Activa, Ventanillas Coop. de Ahorro y Crédito El Sagrario, Almacenes TIA, en cualquier agencia de Servipagos y mediante Tarjetas de Crédito (Diners, Discover, Visa y Master Card Pichincha, Visa Banco de Loja y Visa Banco General Rumiñahui).

Cuando realiza los pagos en bancos, el estado inicial del comprobante es DEPOSITADO y luego de la conciliación se registrará como CANCELADO.

La cancelación de planillas de obligaciones patronales a través de débito bancario no requiere generación previa del comprobante. En cuanto a GLOSAS, obligatoriamente debe generarlos para brindarle el servicio.

Bajo ningún concepto puede transferir directamente a ninguna cuenta del IESS, para el pago de obligaciones patronales.

ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA
 DE AZUERO AZUERO RUTH MAGDALENA
 ACTIVIDADES RELACIONADAS CON LA FAMILIARIDAD

DIRECCION: CALLE BERNARDO VALDIVIESO N° 05-05 Y 10 DE AGOSTO
 CELULAR: 0985978958 * TELEFONO: 072-562827 * LOJA-ECUADOR

RUC: 1104557168001 * AUT. SRI N° 1121643899

FACTURA 001-001 N° 000000578

SEÑOR ASOCIADO CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO
 RUC: 1191738183001 Fecha de Emisión: 30/10/2017
 DIRECCION: PANGLOSSA, PANGLOSSA (CALLE) Y SAN...

CANT	DESCRIPCION	VUNIT	VTOTAL
8	PLANILLAS DE PAGO 102 - 104 215 DE PAGO Y DEMONSTRACION 2017	26,00	26,00
1	PAGO DE INTERES CREDITO A SRI	15,00	15,00
		SUBTOTAL	\$ 175,00
		I.V.A. 0%	
		I.V.A. (2%)	21,00
		TOTAL	\$ 196,00

FORMA CLIENTE: _____
 OBSERVACIONES: _____

ASOCIACION CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO

octubre 12 del 2017 10:57 LOAIZA RUELES OSWALDO REINALDO

COMPROBANTE DE PAGO

No. Comprobante: 000000097173787

Concepto:	PAGO DE PLANILLAS - NORMALES.	Emitido en:	2017-10-12
No. RUC / REGISTRO:	1191738183001 - 0001	Fecha de Vigencia de Pago:	2017-10-16
Nombre / Razón Social / Organización:	ASOCIACION CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO - ASOCIACION CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO		
Periodo de Pago:	2017 - 09		
Forma de pago:	Fondos propios		
Observación:			

	Valor	
Intereses por mora (+)		81.00
Seguro Salud Tiempo Parcial(+)		0.00
Honorarios Abogado(+)		0.00
Gastos Administrativos(+)		0.00
Subtotal(=)		81.00
Notas de Crédito(-)		0.00
Total(=)		81.00

Señor Empleador

Usted puede pagar sus obligaciones patronales en línea en cualquier agencia de los bancos: Pichincha, Bolivariano, Guayaquil, Austro, Pacifico, Internacional, Oficinas de Western Unión Red Activa, Ventanillas Coop. de Ahorro y Crédito El Sagrario, Almacenes TIA, en cualquier agencia de Servipagos y mediante Tarjetas de Crédito (Diners, Discover, Visa y Master Card Pichincha, Visa Banco de Loja y Visa Banco General Rumifahu).

Cuando realiza los pagos en bancos, el estado inicial del comprobante es DEPOSITADO y luego de la conciliación se registrará como CANCELADO.

La cancelación de planillas de obligaciones patronales a través de débito bancario no requiere generación previa del comprobante. En cuanto a GLOSAS, obligatoriamente debe generarlos para brindarle el servicio.

Bajo ningún concepto puede transferir directamente a ninguna cuenta del IESS, para el pago de obligaciones patronales.

CORPORACIÓN CIVIL REFSE RED DE ENTIDADES FINANCIERAS EQUITATIVAS REFSE

ADMINISTRACIÓN Y SUPERVISIÓN DE MERCADOS FINANCIEROS POR CORPORACIÓN OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD - A.M. 07 019 DEL 16 DE FEBRERO DEL 2017 MIPRO INSTITUCIÓN SIN FINES DE LUCRO - EXCENTA DEL IMPUESTO A LA RENTA
Dir: La Cuadra Av. Nueva Loja en Yaguachi • Telf.: 2572584 - Loja - Ecuador

R.U.C.: 1191724557001	FACTURA
Aut. SRI N° 1121401547	000003793
Obligado a llevar Contabilidad	

Sr.: **ASOCIACION CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO** **FECHA: 20/10/2017**

Dirección: **LOJA / GONZANAMA / BERNARDO OCHOA SIN** **ELEFONO: 3024151**

RUC / CI 1191738183001

CANT.	DESCRIPCION	V. UNIT.	V. TOTAL
1	APORTES A REFSE MES DE OCTUBRE DE 2017.	75	\$ 75,00

SUB-TOTAL:	\$ 75,00
DESCUENT:	\$ 0,00
IVA 0%:	\$ 0,00
IVA 12%:	\$ 0,00
TOTAL:	\$ 75,00

(Seals and stamps of the financial entity and the supervising corporation)

CORPORACIÓN CIVIL REFSE RED DE ENTIDADES FINANCIERAS EQUITATIVAS REFSE

ADMINISTRACIÓN Y SUPERVISIÓN DE MERCADOS FINANCIEROS POR CORPORACIÓN OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD - A.M. 07 019 DEL 16 DE FEBRERO DEL 2017 MIPRO INSTITUCIÓN SIN FINES DE LUCRO - EXCENTA DEL IMPUESTO A LA RENTA
Dir: La Cuadra Av. Nueva Loja en Yaguachi • Telf.: 2572584 - Loja - Ecuador

R.U.C.: 1191724557001	FACTURA
Aut. SRI N° 1120907462	000003793
Obligado a llevar Contabilidad	

Sr.: **ASOCIACION CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO** **FECHA: 21/09/2017**


Dirección: **LOJA / GONZANAMA / BERNARDO OCHOA SIN** **ELEFONO: 3024151**

RUC / CI 1191738183001

CANT.	DESCRIPCION	V. UNIT.	V. TOTAL
1	APORTES A LA REFSE MES DE SEPTIEMBRE DE 2017.	75	\$ 75,00

SUB-TOTAL:	\$ 75,00
DESCUENT:	\$ 0,00
IVA 0%:	\$ 75,00
IVA 12%:	\$ 0,00
SUB-TOTAL:	\$ 75,00
TOTAL:	\$ 75,00


(Seals and stamps of the financial entity and the supervising corporation)


 **CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO DE CHANGAIMINA**

ROL DE PAGOS DE REEMPLAZO
FECHA: 05/10 DE OCTUBRE 2017
ELIZABETH CHAMBA
CARGO : CAJERA C.I: 1104726953

INGRESOS		EGRESOSO	
DIAS LABORABLES	130	APORTES IEES:	
HORAS EXTRAES	0.00	APORTES QUIR. IE	
TOTAL INGRESOS	130	TOTAL DESCUENT:	
TOTAL A PAGAR	130		

RECIBI CONFORME:

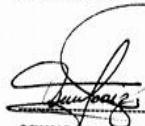

ELIZABETH CHAMBA


 **CAJA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO DE CHANGAIMINA**

ROL DE PAGOS DEL MES DE OCTUBRE 2017
FECHA: 30 DE OCTUBRE 2017
OSWALDO LOAIZA RUELES
CARGO : ADMINISTRADOR C.I: 1101194395

INGRESOS		EGRESOSO	
BONIFICACION:	200.00	APORTES IEES:	0
HORAS EXTRAES	0.00	APORTES QUIR. IE	0
TOTAL INGRESOS	200.00	TOTAL DESCUENT	0
TOTAL A PAGAR	200		

RECIBI CONFORME:


OSWALDO LOAIZA RUELES



**CAJA DE AHORRO Y CREDITO
SAN FRANCISCO DE CHANGAIMINA**

ROL DE PAGOS OCTUBRE 2017

NOMBRE	N° DE CEDULA	CARGO	REMUNE RACIÓN BÁSICA	FONDOS DE RESERV A	PERI ODOS EXTR AS	APORTE PATRONA L	TOTAL INGRESOS	APORTE INDIVIDU AL	CANTIDAD PO SUELDO	TOTAL EGRESOS	LÍQUIDO A PAGAR	RECIBI CONFORME
Edira Patricia Rodríguez Cjeda	1104145998	cajera	375,00	31,24		45,56	406,24	35,44		35,44	370,80	
TOTAL			375,00	31,24	-	45,56	406,24	35,44		35,44	370,80	

Elaborado Por: _____

Aprobado: _____

IESS 81,00

pagoagil

BANCO DE LOJA PAW

OFICINA: PAGOAGIL WEB TIENDAS GYE

CAJERO: LOAIZA RUALES OSWALDO REINALDO

FECHA: 2017/10/30 11:17:18

Numero Cuenta: 2901104886

Depositante: CACSF

Tipo Cuenta: AHORRO DOLARES

Monto Deposito: \$157.50

Cliente: AZUERO AZUERO, RUTH MAGDALENA

Efectivo: \$157.50

Fecha: 2017/10/30 11:17:18

TOTAL: \$157.50

*** GRACIAS POR PREFERIRNOS ***

BANCO DE LOJA PAW - CALLE DE LA LIBERTAD DEL CANTÓN LOJA - ECUADOR

ÍNDICE

PORTADA.....	i
CERTIFICACIÓN.....	ii
AUTORÍA.....	iii
CARTA DE AUTORIZACIÓN.....	iv
DEDICATORIA.....	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
a. TÍTULO.....	1
b. RESUMEN.....	2
SUMMARY.....	4
c. INTRODUCCIÓN.....	6
d. REVISIÓN DE LITERATURA.....	8
e. MATERIALES Y MÉTODOS.....	150
f. RESULTADOS.....	153
g. DISCUSIÓN.....	370
h. CONCLUSIONES.....	373
i. RECOMENDACIONES.....	374
j. BIBLIOGRAFÍA.....	375
k. ANEXOS.....	379
ÍNDICE.....	570

