



Universidad  
Nacional  
de Loja

# Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Examen especial a las cuentas Documentos y Cuentas por Cobrar de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril del Cantón

Loja, periodo 2022

Trabajo de Integración Curricular previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

**AUTORA:**

Rocio del Carmen Zhanay Guachizaca

**DIRECTORA:**

Dra. Rosa Beatriz Calle Oleas, Mgs. Sc.

Loja - Ecuador

Año 2023

## **Certificado del trabajo de integración curricular**

Loja, 28 de febrero de 2024

Dra. Rosa Beatriz Calle Oleas, Mgs. Sc.

**DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

**CERTIFICO:**

Que he revisado y orientado todo el proceso de elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: Examen especial a las cuentas Documentos y Cuentas por Cobrar de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril del Cantón Loja, periodo 2022, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría , de la estudiante Rocio del Carmen Zhanay Guachizaca, con cédula de identidad Nro.1150424305, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para el efecto de la presentación del mismo para su respectiva sustentación y defensa.

Dra. Rosa Beatriz Calle Oleas, Mgs. Sc.

**DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

## **Autoría**

Yo, **Rocio del Carmen Zhanay Guachizaca**, declaro ser la autora del Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y sus representantes jurídicos, de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo.

Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi Trabajo de Integración Curricular, en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.

**Firma:**

**Cedula de identidad:** 1150424305

**Fecha:** Loja, 28 de febrero de 2024

**Correo Electrónico:** rocio.zhanay@unl.edu.ec

**Teléfono o celular:** 0967561598

**Carta de Autorización del trabajo de integración curricular por parte de la autora, para la consulta, reproducción parcial o total y publicación electrónica del texto completo.**

Yo, Rocio del Carmen Zhanay Guachizaca, declaró ser la autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Examen especial a las cuentas Documentos y Cuentas por Cobrar de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril del Cantón Loja, periodo 2022**, como requisito para optar el título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, autorizó al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el Repositorio Institucional, 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 del trabajo de Titulación que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 28 días del mes de febrero del dos mil veinticuatro.

**Firma:**

**Autora:** Rocio del Carmen Zhanay Guachizaca

**Cedula de identidad:** 1150424305

**Dirección:** Av. Eugenio espejo, Barrio Santa Inés

**Fecha:** Loja, 28 de febrero de 2024

**Correo Electrónico:** rocio.zhanay@unl.edu.ec

**Teléfono o celular:** 0967561598

**DATOS COMPLEMENTARIOS**

**Directora del Trabajo de Integración Curricular:** Dra. Rosa Beatriz Calle Oleas, Mgs. Sc.

## **Dedicatoria**

El presente Trabajo de Integración Curricular está dedicado principalmente a Dios por ayudarme con fuerza y salud para lograr mi objetivo, así como a mis padres Luis Victoriano Zhanay (Que dios lo tenga en su gloria) y María Cristina Guachizaca que siempre me han apoyado y han confiado en mí, con el objetivo de siempre salir adelante y seguir creciendo profesionalmente.

A mis hermanos Andrés y Tito que siempre han estado presentes con sus buenos consejo, por la ayuda incondicional y por su comprensión en todo este proceso de formación.

A mi querida Abuelita Luz Margarita Ortega, por ser la persona que siempre vela por mi bienestar por ser una segunda madre que Dios me regaló y por siempre estar al pendiente de mi tanto en mi proceso de estudio como en mi vida personal.

A mis compañeras de clase Carmen y Silvia que compartimos este viaje juntas donde su apoyo ha hecho que cada día sea más gratos y el haber formado una bella amistad durante esta experiencia universitaria.

Y sobre todo dedicar especialmente a la persona que no se encuentra en este mundo, pero me apoya desde el cielo a mi querido papá Luis Zhanay Ortega.

***Rocio del Carmen Zhanay Guachizaca***

## **Agradecimiento**

Agradezco principalmente a la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica Social y Administrativa, a la Carrera de Contabilidad y Auditoría, sus autoridades y sus docentes quienes con su conocimiento, paciencia y dedicación nos compartió sus enseñanzas y consejos para el proceso de formación profesional.

En especial a la Dra. Rosa Beatriz Calle Oleas, Mgs. Sc, directora del Trabajo de Integración Curricular, quien con su conocimiento me oriento para la elaboración del mismo, su paciencia, respeto y preocupación total hace que la culminación del trabajo se haga de forma correcta y eficaz.

Al Ing. Jaime Averos representante legal de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril, así como un agradecimiento especial a la Contadora de la entidad la Lic. Nelly Sisalima por su ayuda incondicional y por la facilidad al momento de requerir información financiera para el desarrollo del Trabajo de Integración Curricular.

*Rocio del Carmen Zhanay Guachizaca*

## Índice de Contenidos

<b>Portada</b> .....	<b>i</b>
<b>Certificado del trabajo de integración curricular</b> .....	<b>ii</b>
<b>Autoría</b> .....	<b>iii</b>
<b>Carta de Autorización</b> .....	<b>iv</b>
<b>Dedicatoria</b> .....	<b>v</b>
<b>Agradecimiento</b> .....	<b>vi</b>
<b>Índice de Contenidos</b> .....	<b>vii</b>
Índice de Tablas .....	viii
Índices de Figuras.....	viii
Índice de Anexos.....	ix
<b>1. Título</b> .....	<b>1</b>
<b>2. Resumen</b> .....	<b>2</b>
2.1 Abstract .....	3
<b>3. Introducción</b> .....	<b>4</b>
<b>4. Marco Teórico</b> .....	<b>5</b>
<b>5. Metodología</b> .....	<b>33</b>
<b>6. Resultados</b> .....	<b>35</b>
<b>7. Discusión</b> .....	<b>185</b>
<b>8. Conclusiones</b> .....	<b>187</b>
<b>9. Recomendaciones</b> .....	<b>189</b>
<b>10. Bibliografía</b> .....	<b>190</b>
<b>11. Anexos</b> .....	<b>196</b>

## Índice de Tablas

<b>Tabla 1. Clasificación de las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas .....</b>	<b>11</b>
<b>Tabla 2. Normas Ecuatorianas de Auditoria .....</b>	<b>12</b>
<b>Tabla 3. Normas Internacionales de Auditoría .....</b>	<b>13</b>
<b>Tabla 4. Clasificación de los componentes del COSO III .....</b>	<b>16</b>
<b>Tabla 5. Clasificación de principios según Informe COSO III .....</b>	<b>21</b>
<b>Tabla 6. Niveles de Confianza y nivel de riesgo .....</b>	<b>24</b>
<b>Tabla 7. Contenido del informe del examen especial .....</b>	<b>31</b>

## Índices de Figuras

<b>Figura 1. Proceso del examen especial.....</b>	<b>17</b>
---	-----------

## Índice de Anexos

<b>Anexo 1. Ruc de la entidad Caja de Ahorro y Créditos del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA “Primero de Abril” .....</b>	<b>196</b>
<b>Anexo 2. Estados de Situación Financiera .....</b>	<b>198</b>
<b>Anexo 3. Certificación del proyecto .....</b>	<b>202</b>
<b>Anexo 4. Tema no Ejecutado emitido por la directora de la Carrera .....</b>	<b>203</b>
<b>Anexo 5. Oficio dirigido a la Empresa .....</b>	<b>204</b>
<b>Anexo 6. Respuesta de la empresa.....</b>	<b>205</b>
<b>Anexo 7. Informe de Pertinencia del Proyecto de Trabajo de Integración Curricular ...</b>	<b>206</b>
<b>Anexo 8. Designación del Director del Trabajo de Integración Curricular.....</b>	<b>207</b>
<b>Anexo 9. Certificado de Traducción del Abstract.....</b>	<b>208</b>

## **1. Título**

Examen especial a las cuentas Documentos y Cuentas por Cobrar de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril del Cantón Loja, periodo 2022.

## **2. Resumen**

El presente Trabajo de Integración Curricular titulado Examen especial a las cuentas Documentos y Cuentas por Cobrar de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril del Cantón Loja, periodo 2022, se desarrolló con el fin de dar cumplimiento a los objetivos planteados sobre la Evaluación del Sistema de Control Interno, determinar la razonabilidad de los saldos y la elaboración del informe final donde contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones el cual ayudar a contribuir con el mejoramiento de la gestión financiera de la Caja de Ahorro y Crédito.

Se comenzará el Examen Especial a las cuentas Documentos y Cuentas por Cobrar de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA “Primero de Abril” del Cantón Loja, periodo 2022, se inicia con visitas hacia la entidad para poder aplicar métodos como la observación y recolección de información que permitan comprobar la autenticidad del rubro al cual se va a examinar. Se desarrolló las fases correspondientes como la Fase I que son la específica y preliminar donde se llevan a cabo actividades para planificar y preparar la auditoría donde se lleven de forma efectiva y eficiente, se desarrolló la Fase II partiendo con el Programa de Auditoria y el Cuestionario de Control Interno para analizar y evaluar el nivel del riesgo y confianza del rubro Documentos y Cuentas por Cobrar, una vez realizado se demostró que la Caja de Ahorro y Crédito tiene un nivel de riesgo moderado y un nivel de confianza moderado con el porcentaje de 53,84 %.

Una vez concluida la Evaluación se procede a la elaboración de cédulas narrativas de los hallazgos encontrados, para determinar la razonabilidad de saldos en rubro se realizó el respectivo procedimiento, así como para lo subcomponentes se formuló cédulas analíticas para cumplir con procedimientos establecidos en el programa de auditoría. Se solicitó el estado de crédito de dieciocho socios que fue el número que se determinó mediante el proceso de muestreo para el análisis de control de créditos, de la misma forma, se obtuvo un desglose de crédito para el respectivo análisis del seguimiento de control de saldos, todo esto conlleva a la predeterminación de que hay hallazgo por la falta de control de crédito, así como del seguimiento de saldos en socios. Finalmente, se redactó el informe del Examen Especial que se detalla en la Fase III con sus respectivos comentarios, conclusiones, recomendaciones para que sean tomadas en cuenta por el Representante Legal y de la contadora – secretaria para corregir las observaciones expuesta y la empresa cuide su gestión financiera.

## 2.1 Abstract

This Curricular Integration Work entitled “Special Examination of the accounts Documents and Accounts Receivable of the Savings and Credit Bank of the United Union of Workers of the EERSSA "Primero de Abril" of the Loja Canton, period 2022”, was developed in order to comply with the objectives that are aimed at the Evaluation of the Internal Control System, determine the reasonableness of the balances and the preparation of the final report containing comments, conclusions and recommendations which will collaborate with the improvement of the financial management of the Savings and Credit Bank.

To begin the Special Examination of the accounts Documents and Accounts Receivable of the Savings and Credit Union of the United Union of Workers of the EERSSA "Primero de Abril" of the Loja Canton, period 2022, it starts with visits to the entity to apply methods such as observation and collection of information to verify the authenticity of the item to be examined. The corresponding phases were developed as Phase I which are the specific and preliminary where activities are carried out to plan and prepare the audit where they are carried out effectively and efficiently, Phase II was developed starting with the Audit Program and the Internal Control Questionnaire to analyze and evaluate the level of risk and confidence of the item Documents and Accounts Receivable, once performed it was shown that the savings and Loan, has a moderate level of risk and a moderate level of confidence with a percentage of 53.84%.

Once the evaluation was concluded, the respective narrative reports of the findings were prepared, to determine the reasonableness of balances in each item, the respective narrative reports were prepared, as well as analytical reports were prepared for the subcomponents to comply with the procedures established in the audit program. The credit statement of eighteen members was requested, which was the number determined through the sampling process for the analysis of credit control, in the same way, a credit breakdown was obtained for the respective analysis of the follow-up of balance control, all this leads to the predetermination that there is a finding due to the lack of credit control, as well as the follow-up of balances in members.)

Finally, the report of the Special Examination detailed in Phase III was drafted with their respective comments, conclusions and recommendations to be taken into account by the Legal Representative and the Accountant-Secretary to correct the exposed observations and the company takes care of its financial management.

### 3. Introducción

El Examen Especial es una revisión exhaustiva y detallada de los registros financieros, contables y operativos de una organización, que se lleva a cabo con un propósito específico que ayuda el proceso contable de la entidad, así como su control interno se refiere a los procesos, políticas, procedimientos y mecanismos establecidos por una organización para garantizar la efectividad y eficiencia de sus operaciones, la confiabilidad de la información financiera, el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables, y la protección de la entidad.

El trabajo realizado ayudará al Representante Legal y la Secretaria – Contadora de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril, dar a conocer las debilidades, que son el resultado de la Evaluación del Sistema de Control Interno, que permitió determinar la razonabilidad de los saldos en el componente Documentos y Cuentas por Cobrar.

El trabajo de Integración Curricular está estructurado por el **Título**, se conocerá el alcance; **Resumen**, es un argumento del trabajo que es traducido a inglés; **Introducción**, es un documento que describe la importancia del tema para el buen beneficio de la entidad y la estructura del Trabajo de Integración Curricular; **Metodología**, se detalla los métodos que se utilizaron para la elaboración del Trabajo de Integración Curricular; **Resultados**, se presenta el desarrollo de las tres fases: Planificación, Ejecución y Comunicación de Resultados que se llevará mediante un informe final de examen especial, que contendrá, comentarios, conclusión y recomendaciones; **Discusión**, se presenta la situación en cómo se encontraba la entidad y como se puede mejorar la entidad; **Conclusiones**, se presenta el resultado de las observaciones encontradas; **Recomendaciones**, son sugerencias propuestas para el mejoramiento de la entidad; **Bibliografía**, las fuentes bibliográficas que se utilizan para el desarrollo del marco teórico; **Anexos**, se adjunta documentos que ayudaron a sustentar el desarrollo del Trabajo de Integración Curricular.

## 4. Marco Teórico

### Sindicatos

Los sindicatos se dan en organizaciones de trabajadores, para poder garantizar, defender sus derechos laborales, así como su desarrollando libre ante las leyes. Son asociaciones que se puede conformar de trabajadores en el sector público o privado. Una vez formado el sindicato cuenta con protección acorde a los objetivos establecidos en cada sindicato. (Batista, 2020)

#### Objetivo

- ✓ Tener las capacitaciones acerca de sindicatos para una buena protección del Estado.
- ✓ Mantener la cultura y la debida educación, que se vea aplicada a la rama del trabajo.
- ✓ Seguir manteniendo la formación de unidades de negocio, dentro de los sindicatos formadas.
- ✓ Representar a los trabajadores en los derechos de contratos individuales de trabajo. (Soto, 2018)

#### Clasificación

Según Koch et al (2019) los sindicatos se conforman de la siguiente manera:

- ✓ Gremios: Es la organización y estructuración de la sociedad que esta valorizada en diferentes profesiones, las redes de comercio
- ✓ Empresa: Están formados por Empleados que tengan profesión y oficios diversos en una o más empresas de una misma rama.
- ✓ De varios oficios: Constituido por trabajadores de diversas profesiones u oficios. (p.1) (Koch et al., 2019).

#### Conformación

Según el Ministerio de Trabajo (2022) su conformación se da mediante:

- ✓ Petición firmada por el secretario general de la Directiva Provisional, con el auspicio de un abogado patrocinador adjuntando copia de la cédula y certificado de votación en donde conste para notificaciones
- ✓ Original y dos copias del Acta Constitutiva, tres ejemplares del Acta Constitutiva y dos ejemplares de la nómina de la Directiva Provisional con la especificación de nacionalidad,

sexo, profesión oficio u especialidad, lugar o centro de trabajo y domicilio de cada uno de ellos

- ✓ Notificación del Inspector de trabajo
- ✓ Copias de cédulas y certificados de todos los socios presentes a la organización (Becker, 2022)

### **Tipos de Organización en Sindicatos**

Dentro de los sindicatos se establece comúnmente organizaciones que se enfocan en una línea específica que va de manera independiente y tienen sus propios objetivos, estrategias y resultados, algunos sindicatos pueden establecer, administrar diferentes tipos de entidades o servicios que sea de gran utilidad para sus afiliados, en Ecuador las más comunes son:

- ✓ Cajas de ahorro y crédito: Son instituciones financieras administradas por los propios sindicatos con el objeto de brindar servicios de ahorro y crédito a sus afiliados. Estas cajas de ahorro suelen ofrecer a los empleados afiliados la oportunidad de depositar una parte de su salario en cuentas de ahorro para ahorrar dinero para emergencias, proyectos personales o necesidades futuras. También pueden otorgar préstamos a los miembros a tasas de interés preferenciales y condiciones favorables. (Superintencias Economía Popular Solidaria, 2021)
- ✓ Fondos de Seguro Social: Algunos sindicatos también pueden establecer fondos de seguro social para brindar protección adicional a sus miembros. Estos fondos ayudan ya que son una herramienta para un ordenamiento que sirve para materializar el derecho social conformado por diferentes instituciones. (Galiano & Bravo, 2019)

### **EERSSA**

La Empresa Eléctrica Regional de Sur se dedica a instalar durante generaciones a lo que se refiere a energía eléctrica, incluyendo cualquier tipo de generación como, térmica, nuclear, hidroeléctrica, solar, por turbina de gas o diésel, mareal y de otros incluso renovable. (Empresa Regional Sur;, 2023)

### **Sindicatos conformados en la EERSSA Loja**

Los sindicatos son conformados en empresas de esta índole ya que normalmente se rigen por procesos que el propio país tiene establecido, para esto se llevó a cabo los siguientes pasos:

- ✓ Organizaciones que va de la mano con empleados interesados en formar un sindicato, se comienza por comunicarse y organizarse reuniones para discutir sus falencias y poder encontrar un objetivo común.
- ✓ Paso seguido se comienza la recolección de firmas, se demostrará el apoyo a la creación del sindicato.
- ✓ Elecciones representantes serán los encargados de negociar en nombre de los empleados con la empresa y velar por sus intereses.
- ✓ Registro legal este proceso puede requerir la presentación de documentos, estatutos sindicales y otros requisitos legales específicos.
- ✓ Negociación colectiva se empleará cuando el sindicato está formalmente establecido, puede comenzar a negociar con la empresa en nombre de los trabajadores.
- ✓ Una vez empleadas estas etapas la Empresa dio lugar a dos Sindicatos, Comité de Empresa y el Sindicatos de Trabajadores Primero de Abril que velan los derechos de sus trabajadores y así como brindar servicios para sus socios en benéficos de acuerdo a las leyes establecidas. (Empresa Electrica Regional del Sur S.A, 2021)

### **Cooperativismo**

El cooperativismo es un movimiento social que define la cooperación de sus miembros en el ámbito económico y social como un medio para lograr que sus afines, organizados en asociaciones voluntarias denominadas cooperativas, reciban mayores beneficios para satisfacer sus necesidades. (COMULTRASAN, 2020)

#### **Importancia**

Su importancia se extiende a los intereses a las personas de bajos recursos, promueve su inclusión financiera, que genera oportunidades de desarrollo social, económico y ambiental.

#### **Características**

Entre las características de las cooperativas, cabe destacar las siguientes:

- ✓ Promover el apoyo mutuo entre los socios.
- ✓ Facilitar la igualdad entre los socios.
- ✓ Aumentar la solidaridad entre los participantes.
- ✓ Estimula el esfuerzo individual y la motivación compartida.
- ✓ Esto permite un sistema democrático y justo.

- ✓ Fortalecimiento de la responsabilidad social y ambiental.

Facilitar la definición de metas y objetivos comunes entre los cooperativistas.

(COMULTRASAN, 2020)

### **Cajas de Ahorro y Crédito**

Las Cajas de Ahorro posibilitan el acceso y uso de servicios financieros a la población excluida, por lo que estas facilidades se enfocan en lograr una verdadera inclusión financiera. Las actividades de las cooperativas de ahorro y crédito pretenden llegar a todos los sectores de la población a través de los servicios que prestan. Las actividades de inclusión realizadas por las instituciones financieras incluyen: Llegar al quintil más pobre de la población y establecer puntos de servicio en estados más pequeños y sectores rurales. En este caso, son las cooperativas de ahorro y crédito las que llegan a los tradicionalmente excluidos. Esto se debe a que los servicios de estas organizaciones están enfocados a contribuir al desarrollo integral de la comunidad. (Noriega y Margarita, 2018)

### **Objetivos**

Según Chapi y Paredes, (2022) se da los siguientes objetivos:

- ✓ Tener una buena colaboración entre los socios.
- ✓ Asegurar a todos lo que pertenezca dicha entidad y a sus respectivos familiares.
- ✓ Dar impulso acerca del ahorro y así mismo capacitaciones.
- ✓ Dar créditos a un bajo interés, para que el socio tenga facilidad al momento de otorgar dichos préstamos.

### **Productos**

Las cajas de ahorro y crédito en Ecuador ofrecen una variedad de créditos:

- ✓ Créditos Quirografarios: Es un producto que está hecho para tapan una necesidad en urgencia de liquidez de una persona o empresa a un tiempo en corto plazo. (Westreicher, Economipedia, 2019)
- ✓ Crédito Emergente: Se trata de un segmento de renta fija que tiene potencial para ofrecer a los inversores rentabilidades superiores a las de los mercados desarrollados; y al mismo tiempo con un nivel de riesgo razonable. (U.E Studio, 2021)

- ✓ Créditos Especiales: Son préstamos que ayudan a cubrir una necesidad, pero siempre y cuando este diseñada al término de la Cooperativa o Caja de Ahorro y Crédito. (Bancolombia, 2021)

### **Auditoria**

Según Sanchez, (2020) la auditoría, en el contexto de la economía y el mundo empresarial, es el proceso de evaluar exhaustivamente una empresa u organización para examinar sus características específicas y sus fortalezas y debilidades. Puede ser interno o externo, dependiendo de si lo realiza la propia empresa o una autoridad externa.

Según la Organización Internacional de Normalización, la auditoría es un proceso sistemático, independiente y documentado que proporciona evidencia para realizar una evaluación objetiva de políticas o procedimientos. El objetivo es realizar un diagnóstico y determinar si la actividad progresa según lo esperado. (El Auditor, 2023)

### **Objetivos**

El objetivo principal de la auditoria es evaluar los controles internos y la gobernanza de la institución financiera. A continuación, se presentan algunos de los objetivos específicos descritos en la literatura:

- ✓ Te ayudarán a alcanzar la excelencia en los procesos que gestionas, tanto internos como externos
- ✓ Es muy importante que los directivos de las empresas cuenten con información veraz y confiable para poder analizar acciones posteriores, ya que la información que nos brinda una auditoría es la base para tomar decisiones que nos permitan alcanzar un mayor éxito y crecimiento.
- ✓ Durante la auditoría, los equipos de la empresa son responsables de organizar y mejorar sus procesos y controles internos, mejorar la eficiencia operativa y las mejores prácticas operativas para su negocio.
- ✓ También nos permiten examinar si se están cumpliendo o no las normas legales.

### **Importancia**

Una de su principal importancia es que generen confianza y se de manera solida entre organización, como herramienta necesaria y pilar fundamental en un negocio. (Auren;, 2021)

Refleja el cuadro contable de una empresa y es la labor que realizan los profesionales contables que verifican el cumplimiento de las normas contables por parte de la empresa con base en las actividades que desarrolla la empresa mediante la recopilación de información contable. Finalmente, el auditor debe elaborar un informe sobre las auditorías realizadas y determinar el grado de exactitud de la empresa. (UTPL, 2021)

### **Clasificación**

Según la ley Orgánica de la Contraloría General del Estado (2022) la auditoría se divide en:

- ✓ Examen especial: Forma parte de las auditorías estatales, las auditorías especiales inspeccionan, investigan y evalúan aspectos limitados o partes de las actividades relacionadas con la gestión financiera, administrativa, operativa y ambiental, aplicando técnicas y procedimientos de auditoría después de su realización. (Pág. 8)
- ✓ Auditoría Financiera: Las auditorías financieras brindan información sobre la adecuación de las cifras presentadas en los estados financieros de organizaciones públicas, entidades contables, programas o proyectos para un periodo específico. (Pág. 9)
- ✓ Auditoría de gestión: La auditoría de gestión utiliza recursos humanos multidisciplinarios para inspeccionar y evaluar los controles y controles internos, el desempeño organizacional, los departamentos de contabilidad o la ejecución de programas y proyectos para determinar si sus servicios o ejecución son adecuados. Es una actividad de supervisión con el propósito de juzgar. o implementado de acuerdo con los principios y estándares de economía, eficacia y eficiencia. (Pág. 9)
- ✓ Auditoría Ambiental: La CGE podrá en cualquier momento revisar los procedimientos para la realización y aprobación de ellos estudios del impacto ambiental en las condiciones previstas en la ley de Gestión Ambiental. (Pág. 9)

### **Normativa de la Auditoría**

Según la Contraloría General del Estado (2021), el examen especial confirmará, estudiará y evaluará aspectos limitados o partes de la actividad relacionada con la gestión Financiero, administrativo, operativo y ambiental a aplicar después de la implementación Ingeniería o métodos y procedimientos de auditoría relacionados o específicos de la disciplina De acuerdo con el art. 19 se llevará puntos del informe, se elaboran informes oportunos, que deben contener comentarios, conclusiones, recomendaciones.

Para poder tener una normativa aplicable de un examen especial se regulan de:

- a. **NAGAS:** Principios y requisitos que deben seguir los auditores en el proceso de auditoría. Realizar tareas a lo largo del proceso de auditoría, cumplimiento reflexionará sobre su trabajo profesional, opiniones técnicas y conclusiones, mientras se reduce el riesgo de auditoría. Estas normas se dividen en tres grupos importantes:

*Tabla 1. Clasificación de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas*

<b>Normas Generales O Personales</b>	<b>Normas de Ejecución del Trabajo</b>	<b>Normas de Preparación del Informe</b>
✓ Entrenamiento y capacidad profesional	✓ Planeamiento y supervisión	✓ Aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados
✓ Independencia	✓ Estudio y evaluación del control interno	✓ Consistencia
✓ Cuidado y esmero profesional	✓ Evidencia suficiente y competente	✓ Revelación suficiente
		✓ Opinión del auditor

*Nota.* Esta tabla se demuestra la respectiva clasificación de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas según Rojas y Vara (2017)

- b. **Normas Ecuatorianas de Auditoría:** Es un proceso integral utilizado por la máxima autoridad, la gerencia y los empleados cada entidad proporciona una seguridad razonable de que se lograrán los objetivos institucionales protección de los recursos públicos. Los componentes del control interno son controles, evaluaciones de riesgos, actividades de control, sistemas de información y comunicación y seguimiento. (Contraloría General del Estado, 2017)

Tabla 2. Normas Ecuatorianas de Auditoría

<b>Norma</b>	<b>Descripción</b>
<b>Responsabilidad.</b>	NEA 1    Objetivos y principios que los regulan.
	NEA 2    Términos de los trabajos.
	NEA 3    Control de calidad.
	NEA 4    Documentación.
	NEA 5    Fraude y error.
	NEA 6    Consideración de leyes y reglamentos en una auditoría.
<b>Planificación.</b>	NEA 7    Planificación.
	NEA 8    Conocimiento del negocio a auditar.
	NEA 9    Carácter significativo de la auditoría.
<b>Control Interno.</b>	NEA 10    Evaluación de riesgo y control interno.
	NEA 11    Auditoría en un ambiente de sistema de información.
	NEA 12    Consideraciones de auditoría relativas a entidades.
	NEA 13    Evidencia de auditoría.
	NEA 14    Balances de apertura.
	NEA 15    Procedimientos analíticos
	NEA 16    Muestro.
	NEA 17    Auditoría de estimaciones contables.
	NEA 18    Partes relacionadas.
	NEA 19    Hechos posteriores.

	NEA 20	Negocio.
	NEA 21	Exposiciones de administración.
<b>Uso del trabajo de otros.</b>	NEA 22	Uso del trabajo de otro auditor.
	NEA 23	Consideración de auditoría.
	NEA 24	Uso del trabajo experto.
<b>Conclusiones y dictamen de auditoría.</b>	NEA 25	El dictamen del auditor en estados financieros.
	NEA 26	Otra información en documentos.
	NEA 27	Dictamen del auditor sobre trabajos de auditoría.
	NEA 28	Examen de información financiera.
<b>Servicios relacionados.</b>	NEA 29	Trabajos de revisión de estados financieros.
	NEA 30	Procedimientos respecto de información financiera.
	NEA 31	Trabajo de compilar información.

*Nota.* Esta tabla muestra la clasificación de las Normas Ecuatoriana de Auditoría según Contraloría General del Estado, (2019)

**c. Normas internacionales de auditoría:** Según Westreicher (2021) las normas internacionales de auditoría son una medida que son establecidas por la IFAC (Federación Internacional de Contadores) que establecen objetivos que se deben alcanzar la auditoría de manera homogénea entre los auditores.

Las NIA se dividen de la siguiente manera:

*Tabla 3. Normas Internacionales de Auditoría*

<b>Norma</b>	<b>Descripción</b>
NIA 200	Principios y objetivos que conduzcan al buen manejo de los estados financieros.

<b>Principios y responsabilidades globales.</b>	NIA 210	Acuerdo para trabajos de Auditoría.
	NIA 220	Control del trabajo de Auditoría.
	NIA 230	Documentación.
	NIA 240	Responsabilidad al momento de existir fraude en su auditoría.
	NIA 250	Llevar a cabo una auditoría mediante las leyes y regulaciones al momento de analizar estados financieros
	NIA 260	Comunicación respectiva a gobiernos respectivos.
	NIA 265	Comunicación de deficiencias del control interno.
<b>Planificación, riesgos y respuestas.</b>	NIA 300	Planeación de la auditoría con los estados financieros.
	NIA 315	Evaluación y control entre la entidad y el entorno para su mejor entendimiento.
	NIA 320	Importancia de la auditoría.
	NIA 330	Riesgos de evaluación.
	NIA 402	Consideraciones de auditorías con una organización de servicios mediante una entidad.
<b>Evidencia de Auditoría.</b>	NIA 500	Evidencia de la auditoría
	NIA 501	Evidencia de la auditoría, desde las partidas seleccionadas.
	NIA 505	Confirmaciones externas.
	NIA 510	Saldos iniciales, inicio de la auditoría.
	NIA 520	Procedimientos analíticos.
	NIA 530	Muestreo de auditoría.

	NIA 540	Auditoria para determinar valores razonables.
	NIA 550	Partes relacionadas.
	NIA 560	Hechos posteriores.
	NIA 570	Negocio en marcha.
	NIA 580	Declaraciones.
<b>Utilización del trabajo realizado por otros.</b>	NIA 600	Trabajo de otro auditor.
	NIA 610	Consideración de una auditoría interna.
	NIA 620	Uso del trabajo de un experto.
<b>Conclusiones e informe de auditoría.</b>	NIA 700	Informe de los estados financieros
	NIA 705	Modificaciones del informe de auditor.
	NIA 706	Énfasis en otros asuntos en el informe de la auditoría independiente.
	NIA 710	Estados financieros corporativos.
	NIA 720	Responsabilidad con lo auditado en los estados financieros.
<b>Áreas especializadas.</b>	NIA 800	Dictamen.

*Nota.* Esta tabla muestra la clasificación de las Normas Internacionales de auditoria según Westreicher, Economipedia , (2021)

### **Marco Integrado de Control Interno – COSO III**

Según Gonzalez ( 2015) nos dice que COSO se dedica a analizar temas generales acerca del control interno, riesgo empresarial y así como la prevención del fraude en las organizaciones que se está en proceso del mismo. Además, nos ayuda a enfatizar la importancia de la responsabilidad de la alta dirección en la gestión de riesgos y control interno.

## Objetivos

Según Gonzales, (2015) explica que los objetivos se dan de la siguiente manera:

- ✓ Brindar un enfoque integral.
- ✓ Seguir mejorando la eficiencia y la eficacia.
- ✓ Buscar un marco apropiado para las organizaciones.

## Componentes

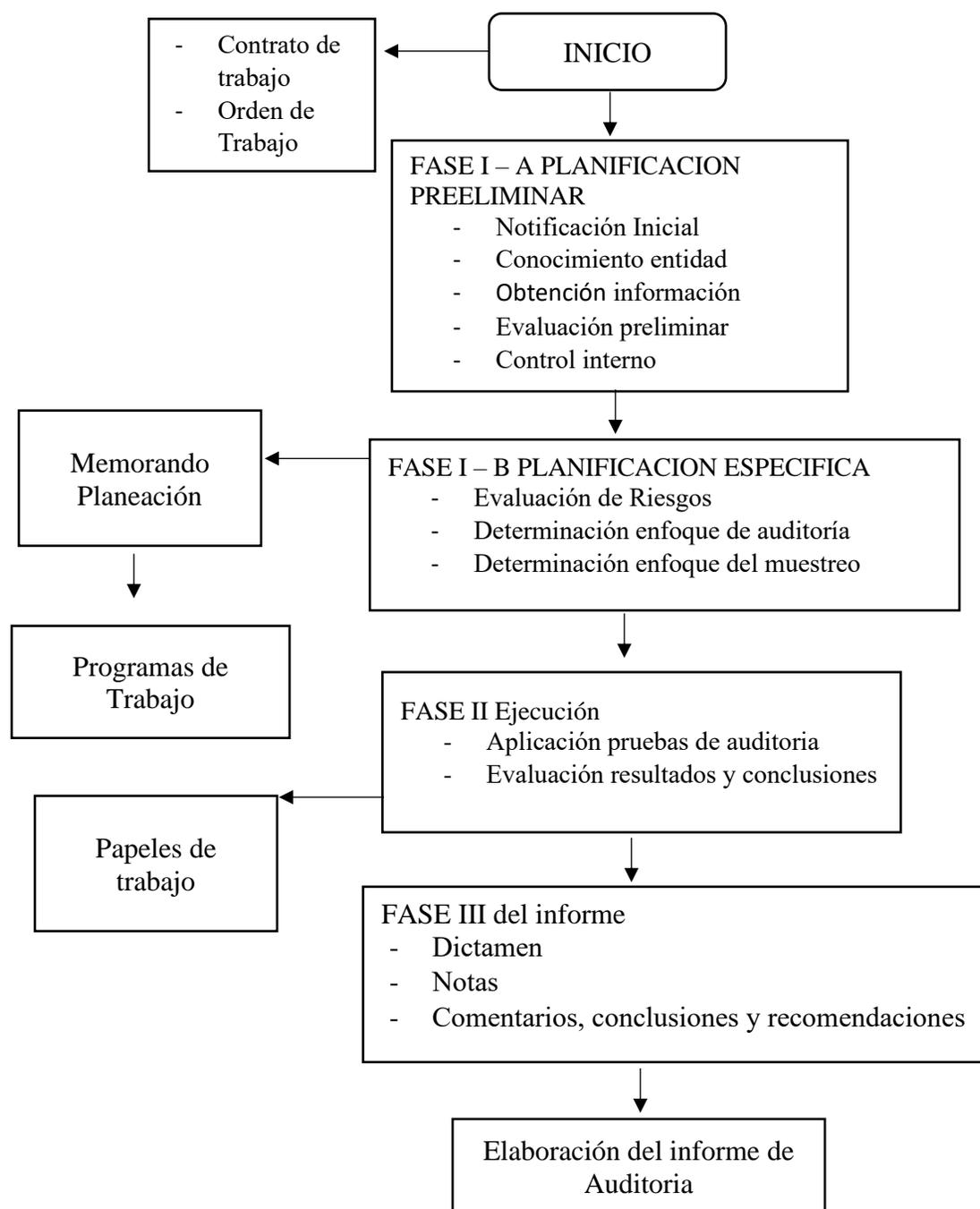
*Tabla 4. Clasificación de los componentes del COSO III*

<b>Principio</b>	<b>Definición</b>
<b>Entorno de control</b>	Toda actividad se realizará mediante una administración adecuada. Estará influenciado por factores interno y externos.
<b>Evaluación de riesgos</b>	Identifica posibles riesgos asociados con el logro de objetivos. Toda organización se enfrenta a una serie de riesgos, tanto internos como externos, que es necesario evaluar.
<b>Actividades de control</b>	Acciones establecidas entre políticas y procedimientos.
<b>Información y comunicación</b>	Es un proceso que se dará entre captar y de manera inmediata intercambiar para la elaboración de operaciones y de la misma manera controlar.
<b>Supervisión del sistema de control - Monitore</b>	Todo el proceso elaborado debe ser controlado.

**Nota.** Esta tabla se demuestra la clasificación de los componentes del COSO III según Gonzalez, (2015)

## Proceso del Examen especial

Figura 1. Proceso del examen especial



Nota. Esta grafica representa el proceso de auditoría, según Pucha y otros, (2019).

## Examen especial

El examen especial es un análisis que se realiza a una muestra que se considere pertinente de los estados financieros como por ejemplo a un grupo de rubros para poder conocer el manejo eficiente, que permitirá verificar, estudiar y evaluar aspectos relativos a gestión financiera, como la razonabilidad de las cuentas o rubros seleccionados. (Zamora & Prado, 2022)

### Objetivos

- ✓ Evaluar el cumplimiento de políticas y lineamientos aprobados por la máxima autoridad, para su planificación, ejecución y evaluación.
- ✓ Examinar y evaluar el control interno aplicando procesos administrativos, financieros, con actividades de apoyo y control
- ✓ Analizar y mejorar el desempeño en el momento de tener una organización, buscando el beneficio y mejoramiento para lograr la meta.

### Proceso del examen especial

Según Zamora & Prado, (2022) se inicia con la planificación que da comienzo a la auditoría puede ir variando durante la ejecución de la misma.

actividad, esta planeación representa la administración.

**Orden de trabajo:** Según (Albornoz, 2020) es un documento que detalla una organización del examen especial, para eso se rige en un esquema que se detalla a continuación:

- ✓ Encabezado
- ✓ Descripción
- ✓ Artículos expuestos
- ✓ Observaciones
- ✓ Fecha de entrega
- ✓ Firma

**Contrato:** Este documento sirve para llegar un acuerdo en las respectivas condiciones que se llevara a cabo el proceso de examen especial, de acuerdo a las técnicas y métodos de revisión.

Para eso se sigue la siguiente estructura que se detallará a continuación:

- ✓ Fecha
- ✓ Datos generales del contratante, como el contratado
- ✓ Alcance

- ✓ Periodo
- ✓ Confidencialidad

## **Fase I: Planificación**

**Definición:** La planificación es la primera fase del proceso que implica establecer programas y determinar objetivos en cada etapa de cumplimiento para desarrollar y culminar cada una de los objetivos planteados.

### ***Fase A. Planificación Preliminar.***

Tienes como propósito de obtener o actualizar la información sobre la entidad, acerca de sus actividades con el fin de poder ejecutar el examen especial. Para poder llevar a cabo esta fase se debe disponer de un personal de auditoría con experiencia, así mismo aplicando técnica como entrevistas, observaciones, revisiones con el objetivo de determinar la información relacionada con lo que estamos realizando. (Monografia.com, 2023)

**Notificación Inicial:** Según Reyes, (2022) nos dice que la notificación inicial se ara el inicio de emisión del trabajo y por lo cual se establecerá elementos que se evaluará como los siguiente:

- ✓ Datos
- ✓ Alcance
- ✓ Objetivos
- ✓ Grupo de trabajo.

**Elementos:** Son las principales actividades de planificación específica, se evalúan factores externos que pueden afectar directamente las operaciones, para lo cual es necesario realizar un estudio basado en una estructura específica, para ello contamos con los siguientes elementos básicos:

- ✓ Conocimiento de la entidad a analizar;
- ✓ Conocer las principales actividades, operaciones a cumplir; y,
- ✓ Saber cuáles son las principales políticas y prácticas que realiza la entidad o empresa;
- ✓ Conocimiento acerca de la información financiera; y,
- ✓ Determinar cuáles son las cuentas con mayor movimiento para el respectivo análisis;
- ✓ Determinación de riesgos y el ambiente de control
- ✓ Enfoque preliminar de la Auditoria.

**Productos de la Planificación Preliminar:** Permite calificar como proceso completo que da inicio al programa de trabajo, el contenido básico es el siguiente:

- ✓ Motivos del Examen especial
- ✓ Objetivos
- ✓ Alcance
- ✓ Conocimiento de la entidad
- ✓ Estado de los problemas encontrados en los exámenes realizados anteriormente
- ✓ Identificar componentes importantes
- ✓ Matriz de evaluación preliminar del riesgo
- ✓ Determinación de materialidad
- ✓ Identificación específica de las actividades sustantivas

***Fase B. Planificación específica.***

**Definición:** En esta fase se define la estrategia a seguir en el trabajo. Afecta el uso eficiente de los recursos y el logro de las metas y objetivos definidos para la auditoría. El propósito principal de la planificación específica es evaluar el control interno, evaluar y calificar los riesgos de auditoría y seleccionar los procedimientos de auditoría a ser aplicados a cada componente en la fase de ejecución por los respectivos programas.

**Memorando de Planificación:** El memorando de planificación de auditoría es una parte crucial del proceso de auditoría, ya que establece las bases para el trabajo que se llevará a cabo y asegura que tanto el auditor como el cliente tengan una comprensión clara y común del alcance y los objetivos de la auditoría. (Mendoza, 2012)

**Evaluación de control interno**

Según el Informe COSO III, (2013) el control interno es un procedimiento, para poder asegurar una razonabilidad en los objetivos relacionado con operaciones, que den cumplimiento a los objetivos. Como, por ejemplo:

- ✓ Establecer un bien común en el control interno.
- ✓ Lograr evaluar cualquier empresa sin importar su tamaño y su sector.

**Clasificación del control interno:** Según el Marco Integrado de Control Interno, (2013), brinda unos principios que ayuda a la mejor comprensión del control interno aplicado en cualquier empresa:

Tabla 5. Clasificación de principios según Informe COSO III

<b>Componente</b>	<b>Principios</b>
<b>Entorno u ambiente de Control</b>	1. Organización con el compromiso con la integridad y a los valores éticos.
	2. Ejercer la responsabilidad de supervisión.
	3. Establecer una estructura en niveles de responsabilidad apropiado para los objetivos.
	4. Demuestra la responsabilidad con la competencia.
	5. Fortalecer los resultados de control interno.
<b>Evaluación del Riesgo</b>	6. Especificar objetivos adecuados y pertinentes.
	7. Analizar los riesgos
	8. Evaluar el riesgo.
	9. Realizar cambios significativos.
<b>Actividades de Control.</b>	10. Desarrollo de actividades de control
	11. Desarrollo de controles generales de tecnología
	12. Políticas y procedimientos.
<b>Información y comunicación.</b>	13. Información relevante.
	14. Comunicación interna.
	15. Comunicación externa.
<b>Actividades de Monitoreo</b>	16. Evaluaciones.
	17. Evalúa y comunica.

Nota. En esta tabla se refleja la clasificación del control interno según COSO III, (2013).

## Objetivos

La evaluación de Control Interno tiene como objetivo:

- ✓ Obtener comprensión de cada uno de los cinco componentes de control interno e identificar
- ✓ los factores de riesgo de fraude.
- ✓ Evaluar la efectividad (inefectividad) del control interno de la Entidad
- ✓ Comunicación de resultados de la evaluación de control interno.

## Muestreo

La aplicación de procedimientos de auditoría a un porcentaje inferior al 100% de la población relevante para la auditoría, de manera que todas las unidades de muestreo tengan la posibilidad de ser seleccionadas con el fin de proporcionar al auditor una base razonable para llegar a conclusiones sobre la población. El muestreo no debe confundirse con la selección de un determinado elemento de la población, porque los resultados de las pruebas basadas en un determinado elemento no proporcionan evidencia en relación con otras poblaciones no seleccionadas, mientras que el objetivo de muestreo es llegar a conclusiones sobre la población total a partir de la realización de pruebas sobre una muestra de la población.

Muestreo Estadístico (Zonal T, 2021)

El muestreo estadístico utiliza las leyes de probabilidades con el propósito de lograr en forma objetiva:

- ✓ Determinar el tamaño de la muestra.
  - ✓ Seleccionar la muestra.
  - ✓ Evaluar los resultados
- a. Muestreo No Estadístico: El muestreo no estadístico no prevé la estimación anticipada y objetiva del tamaño de muestra requerido, ni la proyección o evaluación objetiva de los resultados de la muestra, se basa exclusivamente en el criterio del auditor, según sus conocimientos, habilidad y experiencia profesional; por lo que, su naturaleza es de carácter subjetivo.

A continuación, se describen uno de los métodos mencionados:

- a. Diagramas de flujos: Los diagramas de flujo son una representación gráfica de la secuencia de operaciones de un sistema en particular. Esta secuencia se muestra en el orden cronológico que ocurre en cada operación. Al desarrollar diagramas de flujo, es importante establecer los códigos para las distintas figuras que formarán parte de la descripción gráfica de las operaciones. Hay mucha literatura sobre cómo prepararlos y qué símbolos utilizar. Sin embargo, cabe señalar que no es tan importante seguir una línea predeterminada de símbolos si los papeles de trabajo definen claramente qué símbolos se usaron y cómo se relacionan en este diagrama de bloques.
- b. Flujogramas: Para evaluar el control interno utilizando la técnica de flujogramas, es necesario que el auditor conozca y tenga alguna experiencia en esta técnica y deberá observar los siguientes pasos:
  - ✓ El levantamiento de la información se efectuará a través de las entrevistas con los funcionarios que intervienen en el proceso o sistema, con la descripción detallada de las actividades que realizan, desde el inicio hasta la terminación del trámite, incluirá la información que se registra en los formularios y libros contables.
  - ✓ A base de la información que se dispone del sistema, se efectuará el diseño del flujograma de la situación encontrada.
  - ✓ Con el flujograma procederá a comprobar el funcionamiento del sistema en aquellos pasos que no estén debidamente aclarados, con el objeto de que el diagrama esté de acuerdo con el funcionamiento real.
  - ✓ Se comprobará el flujograma actual con la normatividad pertinente para determinar el grado de concordancia con las disposiciones legales y reglamentarias.
- c. Método de descripciones narrativas: Las descripciones descriptivas consisten en presentar en forma de relato las acciones del sujeto, indicando la secuencia de cada operación, las personas que intervienen, los informes obtenidos de cada procesamiento, y el resultado de todo en forma de descripción simple sin el uso de gráficos.
- d. Cuestionario: Los cuestionarios especiales, también llamados “cuestionarios de control interno”, son otra técnica para la documentación, contabilidad y control, siempre y

cuando exista el documento de análisis correspondiente, en el cual se defina la confianza de los sistemas examinados.

Estos cuestionarios consisten en la presentación de determinadas preguntas estándar para cada uno de los distintos componentes que forman parte de los estados financieros. Con sus respuestas, obtenidas a través de indagación con el personal del ente o con la documentación de sistemas que se facilite, se analiza si esos sistemas resultan adecuados o no, luego de la realización de las tareas de auditoría. (Zonal T, 2021)

### **Evaluación del riesgo de Auditoría**

La evaluación del riesgo de auditoría es el proceso por el cual, a partir del análisis de la existencia e intensidad de los factores de riesgo, mide el nivel presente en cada caso, se puede medir en cuatro grados posibles:

- ✓ No significativo
- ✓ Bajo
- ✓ Medio
- ✓ Alto

$$CP = CT \cdot PT \times 10$$

*Tabla 6. Niveles de Confianza y nivel de riesgo*

<b>NIVEL DE RIESGO</b>		
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
<b>50,00%</b>		
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		

*Nota.* Esta tabla se demuestra el nivel de riesgo de control del Riesgo, según Cubero, (2019)

Para ello se procesó con diferentes tipos de riesgos como son los siguientes:

- ✓ Efecto del Riesgo Inherente: El riesgo inherente afecta directamente la cantidad de evidencia requerida para lograr una satisfacción de auditoría suficiente para validar una afirmación de integridad, veracidad o evaluación y divulgación.

- ✓ Efecto del Riesgo de Control: El riesgo de control afecta la calidad de los procedimientos de auditoría a aplicar y en cierta medida su alcance. El riesgo de control depende de la forma en que se presenta el sistema de control de la entidad o área bajo revisión. En general, si los controles implementados son fuertes, el riesgo de errores o irregularidades que el sistema de control no detecte es mínimo y, por el contrario, si los controles son débiles, el riesgo de control será alto, porque el sistema no capacitado para detectar errores o irregularidades que puedan ocurrir y la información tratada tampoco sea fiable.
- ✓ Riesgo de Detección: Está relacionado con la posibilidad de que los procedimientos de auditoría no detecten los errores. Siempre hay posibilidades de que el auditor no detecte el 100 % de los errores, y por eso siempre existirá riesgo de detección, aunque sea mínimo. (Figuroa y Vernor, 2009)

## **Fase II: Ejecución**

Esta fase comienza con la aplicación de procedimientos específicos los resultados obtenidos en la etapa anterior, continuar con la obtención de información, confirmar los resultados financieros, identificar los hallazgos y conclusiones de los componentes significativos y comunicar a la dirección que administre dispositivos, resuelva problemas y simplifique la eficacia y eficiencia de su funcionamiento.

En esta etapa se realizan pruebas y se analizan los resultados obtenidos. Se identifican las falencias de la materia y se dan recomendaciones que deben ser comunicadas al responsable de la materia. (CUN. Direccion virtual, 2020). En general las decisiones de planificación se basan en:

- ✓ Conocimiento de las actividades sustantivas y adjetivas.
- ✓ Evaluación de los riesgos inherentes y de control.
- ✓ Evaluación de los componentes y de las operaciones significativas.
- ✓ Expectativas sobre la naturaleza y calidad de la evidencia que se obtendrá mediante los procedimientos individuales que se apliquen, reconociendo factores como la suficiencia, competencia y confiabilidad de la evidencia y los probables niveles de las observaciones.

## **Programas de Auditoria:**

Según Ludeña, (2021) es un documento que sirve para la revisión, recolección de información con la Planificación de diferente exámenes especiales y auditorías aplicadas en el

tiempo empleado, recoge especificaciones para comprobar los saldos como lo interno de la entidad a examinar.

Para poder elaborar un mejor programa tenemos que:

- ✓ Verificar el funcionamiento de la entidad.
- ✓ Incrementar las necesidades de los clientes en la entidad para poder analizar.
- ✓ Determinar el cumplimiento de normas y reglamentos de la entidad. (Ludeña, 2021)

## **Pruebas de Auditoria**

Según varias pruebas son las siguientes como:

- a. La prueba de controles es un procedimiento llevado a cabo por los auditores para evaluar la eficacia del sistema de control interno de una organización. Esta prueba se enfoca en determinar si los controles implementados por la entidad son adecuados y funcionan de manera eficiente. Las pruebas de controles permiten a los auditores obtener evidencia suficiente y apropiada sobre la confiabilidad y validez de la información financiera producida por la empresa.
- b. Las pruebas sustantivas son un procedimiento llevado a cabo por los auditores para obtener evidencia suficiente y apropiada sobre la equidad del saldo de la cuenta de una empresa. Esta prueba se centra en verificar la existencia, valoración, derechos y obligaciones de los elementos que integran los estados financieros. (Enciclopedia Argentina, 2023)

## **Técnicas:**

- a. Comparación: La comparación es una relación que existe entre dos o más aspectos, permitiendo observar similitudes o diferencias entre ellos. La forma de comparación más común es comparar los ingresos recibidos y los gastos incurridos, incorporando estimaciones al presupuesto. Asimismo, es común comparar los ingresos mensuales de una fuente con meses anteriores o el mismo mes del año anterior.
- b. Observación: Las técnicas de observación son una herramienta fundamental para que los auditores determinen personalmente la verdad de los hechos y circunstancias relacionados con las operaciones de la empresa. Es importante que los auditores desarrollen las habilidades para llevar a cabo estas técnicas de manera eficaz y eficiente.
- c. Revisión selectiva: El auditor utiliza la técnica de examinar una submuestra, denominada examen selectivo, para expresar una opinión general sobre todo el asunto en cuestión. El

alcance o alcance de los procedimientos de auditoría se define como la relación entre el número de elementos generales, lo cual es un elemento clave en la planificación de la auditoría.

- d. Indagación: La técnica del evento posterior o indagación se refiere a eventos que ocurren después de la fecha del balance general, pero antes de la publicación de los estados financieros y del informe del auditor o del revisor fiscal, y que tienen un efecto significativo en esos estados financieros, permitiéndonos obtener evidencia de respaldo para los ítems analizados y quizás, en algún caso, requiera su ajuste o divulgación.
- e. Análisis: La técnica de análisis consiste en agrupar los diferentes elementos que componen una cuenta o elemento particular de manera que los grupos formados formen unidades de estudio homogéneas. Esta técnica se utiliza para verificar de manera responsable y adecuada si las transacciones cumplen con la ley, estatutos, procedimientos, políticas y manuales de la empresa y conocer cómo se integran las partidas en los estados financieros.
- f. Comprobación La comprobación constituye la verificación de la evidencia que sustenta una transacción u operación, para comprobar la legalidad, propiedad y conformidad con lo propuesto. Así, tenemos que, para efectos contables, los documentos de respaldo (facturas, cheques, papeles fiduciarios, contratos, órdenes de compra, informes de recepción,) sirven para el registro original de una operación, constituyendo una prueba de la propiedad. Las técnicas de verificación son una herramienta importante utilizada por los auditores para confirmar que las transacciones registradas por el sistema contable son válidas y están respaldadas por la documentación adecuada. El auditor examina minuciosamente cada documento que respalda la transacción y de esta manera puede formarse una opinión sobre su interpretación contable.

Para aplicar técnicas de verificación, el auditor debe asegurarse de que los documentos examinados cumplan con los requisitos de validez.

- g. Computación Esta técnica se refiere a calcular, contar o totalizar la información numérica, con el propósito de verificar la exactitud matemática de las operaciones efectuadas.
- h. Inspección La inspección consiste en la constatación o examen físico y ocular de los activos, obras, documentos y valores, con el objeto de satisfacerse de su existencia, autenticidad y propiedad. (Contabilidad, 2023)

## **Hallazgos**

Se consideran hallazgos en una auditoría los descubrimientos en documentos, declaraciones, sucesos o eventos. Lo que básicamente nos ayuda a evaluar o investigar posibles tendencias para encontrar desviaciones en la realización de auditorías.

- ✓ Observaciones: Pueden surgir evidencias contrarias a las afirmaciones contenidas en los informes de gestión y financieros, o que creen dudas respecto a la eficiencia y efectividad con que se utilizan los recursos de la entidad.
- ✓ Causas que originan las observaciones Generalmente la causa fundamental de la observación está encubierta y su ubicación requiere persistencia y conocimiento. Si no se identifica la causa de una observación, se pone en peligro la auditoría al desconocer sus implicaciones potenciales en los hallazgos.
- ✓ Evaluación de los hallazgos en la auditoría en su conjunto Los hallazgos se utilizan como herramienta de auditoría y se emplean en un sentido crítico y están referidos a las desviaciones identificadas durante el examen a ser presentadas en el informe de auditoría.
- ✓ Errores acumulados y su significatividad El efecto combinado de los errores identificados o estimados para todos los componentes será comparado con los criterios de significatividad considerados para los informes de gestión y financieros. (Contabilidad de servicios, 2021)

Según Gonzalez, (2015) plantean a continuación las características o atributos que debe contener un hallazgo:

- ✓ Condición (Lo que es - situación actual): Es la situación actual encontrada por el auditor con respecto a una operación, actividad o transacción que se está examinando.
- ✓ Criterio (Lo que debe ser): Son parámetros de comparación o las normas aplicables a la situación encontrada que permiten la evaluación de la condición actual.
- ✓ Efecto: Es el resultado adverso, que se produce de la comparación entre la condición y el criterio respectivo. La importancia de un hallazgo se juzga generalmente por el efecto.
- ✓ Causa: Es la razón fundamental por la cual se originó la desviación o es el motivo por el cual no se cumplió el criterio o la norma.

## **Papeles de trabajo**

Según Cubero (2019) los papeles de trabajo se define de la siguiente manera:

Los papeles de trabajo busca una determinar una finalidad con contenido y archivo, entre otros aspectos que indican que se trata del registró con las evidencias recabadas por el auditor y los resultados de las pruebas realizadas durante la fase de ejecución. Por tanto, se considera el conjunto de registros, documentos y soportes magnéticos creados u obtenidos por el auditor en el curso de la auditoría que servir para aportar pruebas suficientes, competentes y adecuadas del trabajo realizado por él auditor que son revisores que sustentan sus opiniones, conclusiones y recomendaciones expuestas. (pág. 123)

### **Objetivos**

Según Cubero, (2019) los objetivos son:

- ✓ Constituir pruebas que dispone el auditor para adecuar el preciso informe de examen especial.
- ✓ Servir de información base para confirmar y especificar comentarios, conclusiones y recomendaciones que se exponen el informe de auditoría.
- ✓ Constituir una documentación base para la toma de decisiones.
- ✓ Acumular evidencia en punto de los procedimientos de auditoría a aplicar, así como de las muestras seleccionadas, que permitan al auditor guiarse una buena opinión. (pág. 124)

### **Características**

- ✓ Sostener los programas de auditoría
- ✓ Mantener una fecha y una firma del equipo correspondiente
- ✓ Apoyar los hallazgos, conclusiones y recomendaciones y demostrar la naturaleza del trabajo realizado (Cubero, 2019)

El contenido básico del papel de trabajo según Cubero, (2019)

- ✓ Nombre de la entidad, programa, área, unidad administrativa, rubro o actividad examinada, de acuerdo con los componentes determinados en la planificación.
- ✓ Título.
- ✓ Índice.
- ✓ Fecha de aplicación de los procedimientos-
- ✓ Referencia al procedimiento del programa de auditoría.
- ✓ Descripción concisa de la labor realizada y de los resultados alcanzados.
- ✓ Fuentes para referencia de datos importantes entre papeles de trabajo.
- ✓ Conclusión o conclusiones a las que llegaron, si corresponde.

- ✓ Evidencia de la revisión.

### **Marcas de auditoría**

Las marcas de auditoría según Manrique, (2019) son símbolos o símbolos tradicionales utilizados por los auditores para identificar y describir los procedimientos de auditoría realizados en una auditoría de un componente de los estados financieros.

Las calificaciones de los exámenes se registran principalmente en el expediente de trabajo del examinador, en los registros y documentos auditados, y se registran con un bolígrafo rojo para facilitar el seguimiento del trabajo del examinador o del asistente. Se recomienda colocarlo a la derecha o debajo del diagrama considerado. (pág. 219 – 220)

### **Objetivos**

Los objetivos de rendimiento del examen son los siguientes:

- ✓ Llevar un registro del trabajo realizado.
- ✓ Evitar descripciones detalladas de las actividades realizadas para validar diversos elementos facilita su trabajo y maximiza el uso del espacio en su documento.
- ✓ Optimice su seguimiento para que pueda comprender rápidamente el trabajo que está realizando.
- ✓ Identificar y clasificar las técnicas y procedimientos utilizados en las pruebas. (pág. 220)

### **Índices de los papeles de trabajos**

Los indicadores clave de desempeño son medidas financieras o no financieras utilizadas para cuantificar los objetivos que reflejan el desempeño de una organización y generalmente se desarrollan dentro de la planificación estratégica.

Un indicador es una relación entre variables cuantitativas o cualitativas que permite observar tendencias en situaciones y cambios que ocurren en un objetivo. (Cubero, 2019, pág. 84)

### **Fase III: Comunicación de Resultados**

En este periodo se mantiene la reunión de cierre con la gerencia para exponer la derivación de las actividades ejecutadas y establece a su vez, compromisos que serán monitoreados en la siguiente etapa. (Vasquez y Nancy, 2018)

En la fase de comunicación de resultados, el auditor informa a la junta general, a los directivos y otros altos directivos de la empresa y publica la información recopilada reflejada en

los resultados de la auditoría como conclusiones y recomendaciones a la dirección información destinada a impulsar el cambio y la mejora internos. (Cubero, 2019, pág. 207)

### **Informe del Examen Especial**

Según Lara, (2019) los documentos se dan de forma legal donde se revela la situación de la empresa, así como los hechos reales y la responsabilidad de la ejecución.

*Tabla 7. Contenido del informe del examen especial*

INFORME DEL EXAMEN ESPECIAL
<b>Comentarios</b>
<b>Hallazgo</b>
<b>Conclusiones</b>
<b>Condición del hallazgo</b>
<b>Recomendaciones</b>
<b>Conclusión</b>

*Nota.* Estructura del informe del examen especial según Lara, (2019)

El principio de integridad requiere que el auditor considere toda la evidencia relevante de la auditoría antes de emitir su informe. No obstante, el informe de auditoría generalmente contiene una conclusión basada en el trabajo de auditoría realizado. El informe también puede ofrecer recomendaciones constructivas y prácticas para mejorar lo conducente. En un trabajo de atestiguamiento, al informe generalmente se le denomina Informe del Inspector. Los informes pueden variar entre dictámenes estandarizados breves y diversas formas de conclusiones presentadas de manera concisa o extensa. Así mismo, se deben describir todas las limitaciones del alcance de la auditoría. (Issai, 2019)

#### **Dictamen**

El dictamen del evaluador deberá contener una clara expresión de opinión, por escrito, sobre los estados financieros tomados en conjunto como un todo. Debe tener un título apropiado, deberá estar dirigido a los accionistas o al consejo de directores de la entidad, cuyos estados financieros están siendo auditados. (Cubero, 2019, pág. 35)

#### **Estructura**

- ✓ Fecha
- ✓ Título

- ✓ Destinatario
- ✓ Identificación de los estados financieros
- ✓ Responsabilidad de la máxima autoridad por los estados financieros
- ✓ Requerimientos según Informe COSO III
- ✓ Auditoria efectuada a base de pruebas selectivas
- ✓ Evaluación de los Principios del Informe COSO III
- ✓ Presentación razonable
- ✓ Conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, Las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y las Normas Internacionales de Contabilidad
- ✓ Firma (Cubero, 2019, pág. 35)

### **Tipos de Opiniones**

Según Manrique, (2019) hay tres clases de Opiniones que son:

- a) Opinión con salvedades Debe expresarse cuando el auditor concluye que no puede expresar una opinión estándar o limpia, los estados financieros presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera, los resultados de operación y los flujos de efectivo, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados. (Manrique, 2019, pág. 231)
- b) Abstención de opinión hace efecto posible de una limitación en el alcance es tan importante para el auditor. Se requiere expresar una descripción clara de todas las razones y, a menos que no sea posible, una cuantificación de efectos. (Manrique, 2019, pág. 231)
- c) Opinión adversa se da cuando es tan importante de lo EEFF que concluye que una salvedad al dictamen para relevar lo equivocado de los Estados Financieros. Se requiere una descripción clara. (Manrique, 2019, pág. 231)

## 5. Metodología

### Métodos

- ✓ **Científico:** Este método se aplicó durante todo el examen especial desde la los fundamentos teóricos y prácticos que permitió realizar un análisis del tema, la cual se guio y se puso en práctica los conocimientos mediante el cumplimiento de los objetivos planteados en el trabajo de integración curricular.
- ✓ **Deductivo:** Se aplicó en la elaboración del marco teórico, partiendo desde las características y elementos que regularon las actividades que realiza la empresa, así como el análisis al rubro seleccionado mediante estados financieros, tomando referencias como Leyes, Normas, y Reglamentos que ayudaran a la elaboración del examen especial
- ✓ **Inductivo:** Se empleó el desarrollo de la práctica en los cuestionarios de Control Interno y el Programa de trabajo, donde se detalló los procedimientos que nos servirá para la elaboración del informe del examen especial.
- ✓ **Analítico:** Se utilizo este método para estudiar la información contable y financiera del rubro Documentos y cuentas por cobrar del año 2022 de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril del Cantón Loja, verificando los movimientos respectivos de la cuenta, que ayudo a la elaboración de Papeles de Trabajo.
- ✓ **Sintético:** Permitió la preparación del informe final del Examen especial, que sirvió para redactar el proceso como comentarios, conclusiones y recomendaciones, para posteriormente compartir al Representante legal y la Contadora el mejoramiento del funcionamiento de la Caja de Ahorro y Crédito.

### Técnicas

- ✓ **Observación:** Permitió identificar patrones, verificar información e identificar problemas o discrepancias en los componentes financieros y la información proporcionada del Sindicato y de la Caja de Ahorro y Crédito.
- ✓ **Entrevista:** Se aplicó a la secretaria – Contadora de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril del Cantón Loja, Lic. Nelly Sisalima, para recabar la información correspondiente con actividades financieras y determinar las deficiencias y anomalías de la entidad.

- ✓ **Recopilación Bibliográfica:** Esta técnica se utilizó para la elaboración del marco teórico y conceptual de un estudio, así como para la identificación en la literatura existente sobre un tema. La recopilación bibliográfica se realiza a través de la búsqueda y selección de fuentes bibliográficas relevantes, como libros, artículos, tesis, informes y otros documentos. Es importante seleccionar fuentes confiables y actualizadas para garantizar la calidad de la información obtenida.

## 6. Resultados

# **FASE I**

# **PLANIFICACIÓN**



## CONTRATO DE TRABAJO

En la ciudad de Loja, a los seis días del mes de noviembre del 2023, se redacta el contrato de trabajo entre la Caja De Ahorro y Crédito Del Sindicato Unido de Trabajadores “Primero de Abril” representada por el Ing. Jaime Averos Guerrero Representante legal, a partir de este efecto legal se denomina a la señorita Rocio del Carmen Zhanay Guachizaca, Jefe de Equipo y Operativo de Auditoria, siendo estudiante de la Universidad Nacional de Loja, será nombrada como contratada para tal finalidad se estipula las siguientes cláusulas:

- 1. Alcance del trabajo:** La contratada señorita Rocio del Carmen Zhanay Guachizaca se compromete a ejecutar un Examen especial a las Cuentas Documentos y Cuentas por cobrar a la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril del Cantón Loja, Periodo 2022.
- 2. Objetivo del trabajo:** El presente contrato del examen especial debe cumplir los siguientes objetivos:
  - ✓ Evaluar el control interno implementado para la cuenta Documentos y Cuentas por Cobrar en las Cajas de Ahorro y Crédito de los Sindicatos, con el fin de determinar su cumplimiento.
  - ✓ Determinar la razonabilidad de los saldos en la cuenta Documentos y Cuentas por Cobrar en la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato.
  - ✓ Elaborar un informe de Examen especial que sirva para la toma de decisiones en la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato.
- 3. Periodo de contratación:** El trabajo de realizar durante 60 días laborables, entre el 06 de noviembre del 2023 al 30 de enero del 2024, fecha en que termina la contratación.
- 4. Limitaciones:** Se limitará a la revisión de documentos que estén relacionado a las cuentas del examen especial y al final se obtendrá el informe que tendrá la misma limitación.
- 5. Obligaciones:** Presentar el trabajo de Auditoria netamente de acuerdo con lo establecido, referente al rubro Documentos y Cuentas por cobrar, así mismo como la certificación de los documentos compromiso.
- 6. Honorarios:** No se realizarán pagos de ni ninguna manera, ya que es un trabajo académico previo a la obtención del Título en Licenciada en Contabilidad y Auditoría en la Universidad Nacional de Loja.

7. **Compromiso con la empresa:** El representante legal y la contadora, se comprometerán a brindar la información y documentos, que nos ayudara a sustentar en el desarrollo del examen especial.
8. **Confidencialidad:** Debido a compromiso con la empresa en dar información confidencial con respecto a sus Estados financieros y demás información es necesario establecer una absoluta reserva de la información que se tenga acceso.



Ing. Jaime Avero Guerrero  
**REPRESENTANTE LEGAL**

Rocio del Carmen Zhanay Guachizaca  
**JEFE DE EQUIPO/ OPERATIVO**



Dra. Rosa Beatriz Calle Oleas, Mgs. Sc  
**SUPERVISORA/ DIRECTORA DE TESIS**



## ORDEN DE TRABAJO

Loja, 06 de noviembre del 2023

Srta.

Rocio del Carmen Zhanay Guachizaca

### **JEFE DE EQUIPO**

Ciudad. -

En cumplimiento a la planificación establecida, se designa a usted en calidad de Jefe de Equipo, se realice un **Examen especial a las Cuentas Documentos y Cuentas por cobrar a la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril del Cantón Loja, Periodo 2022.**

Los objetivos del Examen especial son los siguientes:

- ✓ Evaluar el control interno implementado para la cuenta Documentos y cuentas por Cobrar en las Cajas de Ahorro y Crédito de los Sindicatos, con el fin de determinar su cumplimiento.
- ✓ Determinar la razonabilidad de los saldos en la cuenta Documentos y cuentas por Cobrar en la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato.
- ✓ Elaborar un informe de Examen especial que sirva para la toma de decisiones en la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato.

El equipo de auditoria está integrado por:

- |   |                                    |
|---|------------------------------------|
| ✓ Dra. Rosa Beatriz Calle Oleas, Mgs. Sc. | Supervisora                        |
| ✓ Rocio del Carmen Zhanay Guachizaca      | Jefe de Equipo y Auditor Operativo |

Una vez concluido el Examen especial se dará el informe que contendrá conclusiones, recomendaciones y comentarios.

Atentamente,

Dra. Rosa Beatriz Calle Oleas, Mgs. Sc  
**SUPERVISORA/ DIRECTORA DE TESIS**

**NOTIFICACION INICIAL N.º 001**



Oficio Nro. 001-2023

Loja, 06 de noviembre del 2023

Ing.

Jaime Averos Guerrero

**Representante legal de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores  
Primero de Abril**

Ciudad. –

Por medio de este Presente me dirijo a usted para dar de su conocimiento que a partir del día 06 de noviembre de 2023, se dará en inicio al **Examen especial a las Cuentas Documentos y Cuentas por cobrar a la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril del Cantón Loja, Periodo 2022**; en base a las actividades establecidas en el contrato. Según objetivos están dirigidos a:

- ✓ Evaluar el control interno implementado para la cuenta Documentos y cuentas por Cobrar en las Cajas de Ahorro y Crédito de los Sindicatos, con el fin de determinar su cumplimiento.
- ✓ Determinar la razonabilidad de los saldos en la cuenta Documentos y cuentas por Cobrar en la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato.
- ✓ Elaborar un informe de Examen especial que sirva para la toma de decisiones en la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato.

El equipo de auditoria está integrado por:

- ✓ Dra. Rosa Beatriz Calle Oleas, Mgs. Sc.                      Supervisora
- ✓ Rocio del Carmen Zhanay Guachizaca                      Jefe de Equipo y Auditor Operativo

Hago de conocimiento, a fin de que se confiera el permiso que brinden la información acorde a los objetivos establecido y posteriormente al informe pertinente.

Atentamente,

Rocio del Carmen Zhanay Guachizaca

**JEFE DE EQUIPO**



CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL SINDICATO UNIDO DE TRABAJADORES  
DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"

Examen Especial a la Cuenta Documentos Y Cuentas por Cobrar  
Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022

NI  
2 - 2

Cuadro de Firmas de Constancia de la Notificación Inicial

Nombres y Apellidos	N.º de Cedula	Cargo	Firma
Ing. Jaime Oswaldo Avros Guerrero	1191705838	Representante Legal	
Leda. Nelly Esperanza Sisalima Revilla	1102577085	Contadora	
<b>Elaborado por:</b> R.C.Z. G	<b>Revisado por:</b> R.B.C. O		<b>Fecha:</b> 06/11/2023





CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"

Examen Especial

Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022

HI  
1 - 2

Hoja de Índices

CT	Contrato de trabajo
OT	Orden de Trabajo
NI	Notificación Inicial
HI	Hoja de índices
HM	Hoja de Marcas
HDTT	Hoja de Distribución de Trabajo y Tiempo
	<b>Fase I - Planificación</b>
PP	<i>Planificación Preliminar</i>
GVP	Guía de Visita previa
MRP	Matriz de Evaluación de Riesgo preliminar
PE	<i>Planificación Especifica</i>
PE – 1	Reporte de Planificación especifica
MD	Matriz de Decisiones
	<b>Fase II – Ejecución</b>
PA	Programa de auditoría
CCI	Cuestionario de control interno
ECI	Evaluación del control interno
PT	Papeles de Trabajo
CTC	Certificaciones
CS	Certificación de Saldos
CA	Cédula Analítica
CN	Cédula Narrativa
CSM	Cédula Sumaria
PT - 1	Papeles de Trabajo

Elaborado por: R.C.Z. G

Revisado por: R.B.C. O

Fecha: 06/11/2023



**CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**HI**  
**2 - 2**

**Hoja de Índices**

IEE

**Fase III – Informe**

Informe del Examen especial

**Elaborado por: R.C.Z. G**

**Revisado por: R.B.C. O**

**Fecha: 06/11/2023**



**CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Período del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**HM**  
**1 - 1**

**Hoja de Marcas**

$\Sigma$	Sumatoria
$\sqrt{\quad}$	Verificado
@	Hallazgo
$\neq$	No es igual
$\infty$	Tomado de
$\pm$	Saldo Certificado
¢	Saldo Auditado
©	Conciliado

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 06/11/2023



**CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL SINDICATO UNIDO DE TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Período del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**



**Hoja de Distribución de trabajo y tiempo**

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Siglas</b>	<b>Función</b>	<b>Firma</b>	<b>Actividades a desarrollar</b>	<b>Tiempo</b>
Dra. Rosa Beatriz Calle Oleas, Mgs. Sc	R.B.C. O	Supervisora		<ul style="list-style-type: none"><li>• Revisar la primera fase de planificación, preliminar y específica.</li><li>• Comprobar y controlar la fase de Ejecución.</li><li>• Analizar y aprobar el informe de final del Examen Especial.</li></ul>	15 días
Srta. Rocio del Carmen Zhanay Guachizaca	R.C.Z. G	Jefe de equipo/ Operativo		<ul style="list-style-type: none"><li>• Elaborar la fase de Planificación.</li><li>• Elaborar programas de auditoría y papeles de trabajo, respectivamente a la cuenta.</li><li>• Realizar el cuestionario de control interno.</li><li>• Aplicar los procedimientos correspondientes</li><li>• Elaborar el respectivo informe, con sus comentarios, recomendaciones y conclusiones.</li></ul>	45 días
<b>Elaborado por:</b> R.C.Z. G			<b>Revisado por:</b> R.B.C. O		<b>Fecha:</b> 06/11/2023

**FASE I**

**PLANIFICACION**

**PRELIMINAR**



**CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial a la Cuenta Documentos Y Cuentas por Cobrar**

**Período del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**GVP  
1 - 5**

**GUIA DE VISITA PREVIA**

**1. Identificación de la Entidad**

**Nombre de la entidad:** CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”

**Representante Legal:** Ing. Jaime Averos Guerrero

**RUC:** 1191705838001

**Dirección:** Rocafuerte 162 – 26 y Olmedo

**Celular:** 072582431/0988820290

**Correo:** sindicatoeerssa@yahoo.com

**Horarios:** Lunes a Viernes de 09H00 a 17H00

**Sector:** Privado

**2. Reseña historica**

En la Ciudad de Loja El Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril, lleva vigencia y brindando servicios desde 1990 en las instalaciones de la Empresa Eléctrica Regional del Sur S.A., se reunieron: El Lic. Alejandro Arias Córdova que fue la persona que dirigió la Asamblea, la Sra. María Velásquez Benavides quien hizo de secretaria, y todos los presentes; con el propósito de conformar una asociación sindical que vele por los justos derechos y luche por reivindicaciones de orden económico de quienes laboran en la EERSSA; fomentando así la inversión y el ahorro, basados en normas de respeto mutuo y consideración ofreciendo servicios financieros en especial créditos a un bajo interés únicamente a socios del sindicato, después de dicha aceptación se la nueva asociación que se denominó la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril que actualmente cuenta con 262 socios que tienen oportunidad de ser impulsados al incentivo de ahorro para un servicio del crédito oportuno entre sus asociados.

**3. Base Legal**



**CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**  
**Examen Especial a la Cuenta Documentos Y Cuentas por Cobrar**  
**Período del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**



**GUIA DE VISITA PREVIA**

La Caja de ahorro y Credito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril, se rige en disposiciones legales para dar cumplimiento a sus actividades como son:

- ✓ Constitución de la Republica del Ecuador
- ✓ Código de Trabajo
- ✓ Ley de Seguridad Social
- ✓ Ley de Contratacion Publica
- ✓ Ley de Cooperativas
- ✓ Reglamento Interno de la Caja de Ahorro y Credito
- ✓ Ley de Economia Popular y Solidaria

**4. Mision, Vision y Objetivos**

**Mision**

La Caja de ahorro y Credito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril, es motivar al ahorro para el servicio de los creditos entre los socios.

**Vision**

Construir una sociedad con eficiencia y eficacia para garantizar calidad del Ahorro entre los socios de manera flexible.

**Objetivos**

- ✓ Otorgar prestamos a bajo interes entre sus socios
- ✓ Impulsar al ahorro entre sus afiliados
- ✓ Promover la cooperacion economica y social entres sus socios

**5. Valores Institucionales**

La Caja de Ahorro y Credito se dirige en valores institucionales basandose en:

- ✓ Lealtad
- ✓ Solidaridad



**CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial a la Cuenta Documentos Y Cuentas por Cobrar**

**Período del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**GVP**  
**3 - 5**

**GUIA DE VISITA PREVIA**

✓ Organización

✓ Amistad

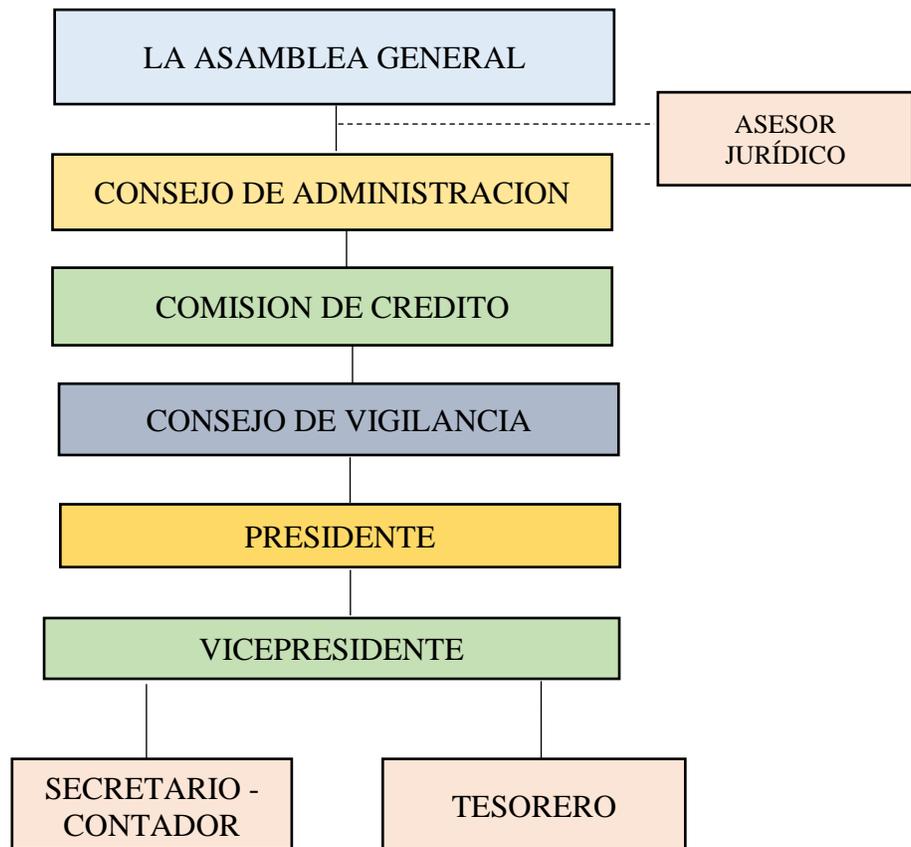
**6. Principales Actividades**

Según el Reglamento interno de la Caja de ahorro y Credito, estipulado en el Art. 2:

✓ Otorgar crédito a un bajo interes y mediante los términos que aprueben el consejo de administración, entre los socios de la Empresa Electrica como el Sindicato propio.

✓ Salvaguardar los ahorros de los Socios.

**7. Estructura Orgánica**





**CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial a la Cuenta Documentos Y Cuentas por Cobrar**

**Período del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**GVP  
4 - 5**

**GUIA DE VISITA PREVIA**

**8. Funciones del personal de la Caja de Ahorro y Credito**

<b>Apellidos y Nombres</b>	<b>Funcion</b>	<b>Fecha de Inicio</b>	<b>Fecha de Finalizacion</b>
Jaime Averos Guerrero	Representante Legal	2023	Continua
Nelly Esperanza Sisalima Revilla	Contadora - Secretaria	2010	Continua

**9. Alcance del Examen**

El examen especial a la Caja de Ahorro y Credito del Sindicato unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril, Canton Loja, Periodo 2022. Donde se ejecutara la Cuenta Documentos y Cuentas por Cobrar.

**10. Cuentas a ser examinadas**

En la Respectiva evaluacion se determinó que las cuentas mas oportunas para un examen especial, ya que su moviento en cuentas es de bastante cantidad, es la mas oportuna para poder desarrollar y asi mismo evaluar su control.

<b>Documentos y Cuentas por Cobrar</b>	<b>164,354.04</b>
Creditos Quirografarios	5. 860,33
Creditos Extraordinarios	106.132,00
Cuentas por Cobrar EERSSA	48.078,43
Otras cuentas por Cobrar	2.447,91
Sindicato primero de Abril	4.400,00
Provisión cuentas incobrables	(-2.564,63)



**CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”  
Examen Especial a la Cuenta Documentos Y Cuentas por Cobrar  
Período del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**



**GUIA DE VISITA PREVIA**

**11. Productos a Obtenerse**

Al concluir el presente trabajo tenemos que elaborar el respectivo informe que deba contener comentarios, conclusiones y recomendaciones, referentes a las actividades que conlleva a la empresa.

**12. Tiempo estimado**

El desarrollo del Examen especial se dara en un tiempo estimado es de 60 dias laborables conforme esta en la Orden de trabajo.

Dra. Rosa Beatriz Calle Oleas, Mgs. Sc  
**SUPERVISORA/ DIRECTORA DE TESIS**

Rocio del Carmen Zhanay Guachizaca  
**JEFE DE EQUIPO/OPERATIVO**



**CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL SINDICATO UNIDO DE TRABAJADORES DE LA EERSSA**

**“PRIMERO DE ABRIL”**



**Examen Especial a la Cuenta Documentos Y Cuentas por Cobrar**

**Período del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**Matriz de Evaluación de Riesgo Preliminar**

CUENTA	RIESGO		ENFOQUE	
	Inherente	Control	Cumplimiento	Sustantivas
Documentos y Cuentas por cobrar	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ No existen políticas y procedimientos documentados para el manejo de cuentas por cobrar.</li> <li>✓ En la Caja de Ahorro y Crédito no existe una persona encargada de las recaudaciones de créditos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ No existen procedimientos para el seguimiento de clientes con saldos pendientes.</li> <li>✓ No se emite documentación por la cancelación de la deuda.</li> <li>✓ No se realiza conciliaciones entre el libro mayor y el auxiliar de clientes.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Evaluar el Control Interno implementado en la Caja de Ahorro y Crédito.</li> <li>✓ Identificar si se da el cumplimiento del reglamento de interno al cual está regida la entidad.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Verificar los saldos con los mayores y estados financieros.</li> <li>✓ Verificar los cálculos correctos de Documentos y Cuentas por cobrar.</li> </ul>

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 08/11/2023



**CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL SINDICATO UNIDO DE TRABAJADORES  
DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial a la Cuenta Documentos Y Cuentas por Cobrar  
Período del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

PE -1

1 - 2

**Reporte de Planificacion Especifica**

**1. Referencia de la Planificacion Preeliminar**

El 06 de noviembre del 2023, se emitió el informe de planificacion preeliminar del Examen Especial de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores, en el cual se asignó un enfoque preeliminar de pruebas sustantivas, de acuerdo a la evaluación de controles con el Rubro Seleccionado.

**2. Resumen de los resultados de la Evaluacion del Control Interno**

En la evaluacion de Control se encontro las siguientes observaciones:

- ✓ No existen políticas y procedimientos documentados para el manejo de cuentas por cobrar.
- ✓ En la Caja de Ahorro y Crédito no existe una persona encargada de las recaudaciones de créditos.
- ✓ No existen procedimientos para el seguimiento de clientes con saldos pendientes.
- ✓ No se proporcionan capacitaciones regulares al personal de la Caja de Ahorro y Crédito en el ámbito financiero, contable, tributario.
- ✓ No se emite documentación por la cancelación de la deuda.
- ✓ No se realiza conciliaciones entre el libro mayor y el auxiliar de clientes.

Deficiencias que son parte de la Caja de Ahorro y Crédito.

**3. Recursos Humano necesarios**

Dentro del recurso necesario se necesita dentro de 60 dias laborables para la realizacion del examen especial, donde el equipo de auditoría esta intergrado por:

- ✓ Dra. Rosa Beatriz Calle Oleas, Mgs. Sc.                      Supervisora
- ✓ Rocio del Carmen Zhanay Guachizaca                      Jefe de Equipo y Auditor Operativo

Así mismo se detallarán las actividades por el equipo de auditoría



**CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL SINDICATO UNIDO DE TRABAJADORES  
DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial a la Cuenta Documentos Y Cuentas por Cobrar  
Período del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PE -1  
2 - 2**

**Reporte de Planificación Específica**

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Función</b>	<b>Actividades a desarrollar</b>	<b>Tiempo</b>
Dra. Rosa Beatriz Calle Oleas, Mgs. Sc	Supervisora	<ul style="list-style-type: none"><li>• Revisar la primera fase de planificación, preliminar y específica.</li><li>• Comprobar y controlar la fase de Ejecución.</li><li>• Analizar y aprobar el informe de final del Examen Especial.</li></ul>	15 días
Srta. Rocio del Carmen Zhanay Guachizaca	Jefe de equipo/ Operativo	<ul style="list-style-type: none"><li>• Elaborar la fase de Planificación.</li><li>• Elaborar programas de auditoría y papeles de trabajo, respectivamente a la cuenta.</li><li>• Realizar el cuestionario de control interno.</li><li>• Aplicar los procedimientos correspondientes</li><li>• Elaborar el respectivo informe, con sus comentarios, recomendaciones y conclusiones.</li></ul>	45 días

Dra. Rosa Beatriz Calle Oleas, Mgs. Sc  
**SUPERVISORA/ DIRECTORA DE TESIS**

Rocio del Carmen Zhanay Guachizaca  
**JEFE DE EQUIPO/OPERATIVO**



**CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL SINDICATO UNIDO DE TRABAJADORES DE LA EERSSA**

**“PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial a la Cuenta Documentos Y Cuentas por Cobrar**

**Período del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**



**Matriz de decisiones por componentes**

<b>Componentes</b>	<b>Riesgos y Fundamentación</b>	<b>Controles Claves</b>	<b>Enfoque del Examen Especial</b>
Documentos y Cuentas por Cobrar.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ No existen procedimientos para el seguimiento de clientes con saldos pendientes.</li> <li>✓ No se emite documentación por la cancelación de la deuda.</li> <li>✓ No se realiza conciliaciones entre el libro mayor y el auxiliar de clientes.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ No se han comprobado controles clave</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Evaluar el Control Interno implementado en la Caja de Ahorro y Crédito.</li> <li>✓ Identificar si se da el cumplimiento del reglamento de interno al cual está regida la entidad.</li> </ul>

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 09/11/2023

# **FASE II**

# **EJECUCIÓN**



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Período del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PA**

**1 - 2**

**PROGRAMA DE AUDITORIA**

**Componente:** Documentos y Cuentas por Cobrar

<b>N°</b>	<b>OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS</b>	<b>REF/PT</b>	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>FECHA</b>
	<b>OBJETIVOS</b>			
<b>1</b>	Evaluar el Control Interno implementado en la Caja de Ahorro y Crédito.			
<b>2</b>	Determinar la razonabilidad de los saldos en el rubro Documentos y Cuentas por cobrar de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril.			
<b>3</b>	Establecer la legalidad y veracidad del movimiento del rubro Documentos y Cuentas por Cobrar.			
	<b>PROCEDIMIENTOS</b>			
<b>1</b>	Aplicar el Cuestionario de Control Interno.		R.C.Z. G	15/11/2023
<b>2</b>	Evaluar el Control Interno implementado en la Caja de Ahorro y Crédito.		R.C.Z. G	16/11/2023
<b>3</b>	Elaborar las cédulas narrativas de las observaciones encontrados en la Evaluación de Control Interno.		R.C.Z. G	17/11/2023
<b>Elaborado por:</b> R.C.Z. G		<b>Revisado por:</b> R.B.C. O		<b>Fecha:</b> 10/11/2023



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"

Examen Especial

Período del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022

PA  
2-2

PROGRAMA DE AUDITORIA

Componente: Documentos y Cuentas por Cobrar

N°	PROCEDIMIENTOS	REF/PT	ELABORADO POR:	FECHA
4	Requerir de la entidad auditada la certificación de la Cuenta Documentos y Cuentas por Cobrar al corte 31 de Diciembre del 2022.	CS 1 - 2	R.C.Z. G	22/11/2023
5	Elaborar una cédula sumaria que demuestre el saldo contable auditado y tomado de la empresa con respecto al rubro Documentos y Cuentas por Cobrar bajo el Período 2022.	CSM 1 - 2	R.C.Z. G	29/11/2023
6	Elaborar cédulas analíticas a los subcomponentes del rubro Documentos y Cuentas por cobrar.	CA 1 - 12	R.C.Z. G	30/11/2023
7	Elaborar una cédula sumaria para verificar exactitud en los valores provisionados a cuentas incobrables bajo el Período 2022.	CSM 1 - 4	R.C.Z. G	07/12/2023
8	Mediante un muestreo comprobar el control y seguimiento de préstamos mediante el estado de crédito.	PT-1 1 - 51	R.C.Z. G	08/12/2023
9	El Reglamento Interno estipula normas, políticas y procedimientos para otorgar créditos, para realizar el seguimiento de recadaudaciones.	PT-2 1 - 17	R.C.Z. G	08/12/2023
Elaborado por: R.C.Z. G		Revisado por: R.B.C. O	Fecha: 10/11/2023	



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Período del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**



**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**

**Componente:** Documentos y Cuentas por Cobrar

N°	Preguntas	Respuesta		Valoración		Observación
		Si	No	PT	CT	
1	¿Existen políticas y procedimientos documentados para el manejo de cuentas por cobrar?		x	3	0	No se aplican politicas para el manejo de cuentas por cobrar.
2	¿Se requiere la aprobación y autorización de la comisión de crédito para el otorgamiento de créditos?	x		3	3	
3	¿En la Caja de Ahorro y Crédito existe una persona encargada de las recaudaciones de créditos?		x	3	0	No existe segregacion de funciones, normalmente la contadora es encargada de realizar las actividades económicas – financieras.
4	¿Se genera comprobante de ingreso e egreso de recursos de manera precisa y oportuna?	x		3	3	
5	¿Se mantiene una documentación adecuada para respaldar las transacciones de cuentas por cobrar?	x		3	3	Comprobantes de deposito.

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 15/11/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Período del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

CCI

2-2

**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**

**Componente:** Documentos y Cuentas por Cobrar

N°	Preguntas	Respuesta		Valoración		Observación
		Si	No	PT	CT	
6	¿Se concilian regularmente los saldos de las cuentas por cobrar con los registros contables?	x		3	3	Mensualmente
7	¿Existen procedimientos para el seguimiento de clientes con saldos pendientes?		x	3	0	Se notifica por correos o llamadas telefónicas.
8	¿Se analiza la capacidad de pago, garantías y plazos a los socios que solicitan créditos?	x		3	3	
9	¿Se establece una provisión para cuentas dudosas, y se efectúa análisis de vencimiento?	x		3	3	
10	¿Se proporciona capacitación regular al personal de la Caja de Ahorro y Crédito en el ámbito financiero, contable, tributario?		X	3	0	No se realiza ninguna capacitación de ningún ámbito.
12	¿Se realiza conciliaciones entre el libro mayor y el auxiliar de clientes?		X	3	0	No se realiza.
13	¿Se realizan conciliaciones bancarias mensuales?	X	X	3	3	
<b>SUMAN</b>				<b>39</b>	<b>21</b>	

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 15/11/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Período del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**ECI  
1 - 2**

**EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**

**Componente:** Documentos y Cuentas por Cobrar

**1. VALORACIÓN**

**PT=** Ponderación total

**CT=** Calificación total

**CP=** Calificación Porcentual

$$CP = \frac{CT}{PT} \times 100$$

$$CP = \frac{21}{39} \times 100$$

$$CP = 53,84\%$$

**2. DETERMINACION DE NIVELES DE RIESGO**

NIVELES DE RIESGO DE CONTROL		
ALTO	MODERADO	BAJO
	<b>53,84%</b>	
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
BAJO	MODERADO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		

**3. CONCLUSIÓN**

Una vez realizada la evaluación del Sistema de Control Interno, se logra llegar a la conclusión que la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA, Primero de Abril, tiene un nivel de Riesgo MODERADO y un nivel de Confianza MODERADO, con un grado porcentual del 53, 84% , donde se determina que los controles aplicados son de un nivel moderado de riesgo y un nivel moderado de confianza.

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 16/11/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Período del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**ECI**

**2 - 2**

**EVALUACION DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**

**Componente:** Documentos y Cuentas por Cobrar

Dentro de la Evaluación se determino ciertas observaciones que deben ser tomadas en cuentas:

- ✓ No existen políticas y procedimientos documentados para el manejo de cuentas por cobrar.
- ✓ No existe segregación de funciones.
- ✓ No existen procedimientos para la recuperación de créditos vencidos.
- ✓ No se proporcionan capacitaciones regulares al personal de la Caja de Ahorro y Crédito en el ámbito financiero, contable, tributario.
- ✓ No se emite documentación por la cancelación de la deuda.
- ✓ No se realiza conciliaciones entre el libro mayor y el auxiliar de clientes.

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 16/11/2023

Loja, 17 de noviembre del 2023

Lcda.

Nelly Sisalima Revilla

**CONTADORA DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**CERTIFICA**

Que en la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril del Cantón Loja, NO EXISTEN POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DOCUMENTADOS PARA EL MANEJO DE CUENTAS POR COBRAR, en el período a realizarse el exámen especial del rubro Documentos y Cuentas por Cobrar con corte al 31 de diciembre del 2022.

Es todo cuando se puede Certificar en honor a la verdad, presentando la solicitud para fines convenientes

Atentamente

  
Lcda. Nelly Sisalima Revilla

**CONTADORA DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO**





**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**CN  
1 – 8**

**CÉDULA NARRATIVA**

**Componente:** Documentos y Cuentas por Cobrar

**No existen políticas y procedimientos documentados para el manejo de Cuentas por Cobrar.**

**Comentario**

Una vez evaluado el Sistema de Control Interno se pudo evidenciar algunas deficiencias dentro de la Caja de ahorro y Crédito en el rubro Documentos y Cuentas por Cobrar, donde no existen políticas y procedimientos documentados para el manejo de la cuenta seleccionada a analizar, incumpliendo lo que se detalla en COSO III en el Principio 12, que dice *“Establecer políticas y procedimientos para apoyar el despliegue de las directivas de la administración, a través de políticas estableciendo lo que se espera y los procedimientos relevantes especificando acciones.*

**Conclusión**

La empresa no cuenta con políticas y procedimientos documentados para el manejo de Cuentas por Cobrar, lo cual podrá presentar riesgo, lo que se traduce en una inadecuada gestión, que garantice la recuperación de valores que se encuentran en calidad de préstamos.

**Recomendación**

Al presidente:

Plantear estrategias orientadas a la recaudación eficiente y oportuna de los créditos concedidos, en donde se detalle, recaudaciones, plazos e intereses, para de esa manera garantizar una mejor eficiencia operativa y minimización de riesgos financieros.

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 17/11/2023

Loja, 17 de noviembre del 2023

Lcda.

Nelly Sisalima Revilla

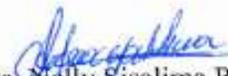
**CONTADORA DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**CERTIFICA**

Que en la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril del Cantón Loja, **NO EXISTE SEGREGACIÓN DE FUNCIONES**, en el período a realizarse el exámen especial del rubro Documentos y Cuentas por Cobrar con corte al 31 de diciembre del 2022

Es todo cuando se puede Certificar en honor a la verdad, presentando la solicitud para fines convenientes

Atentamente,

  
Lcda. Nelly Sisalima Revilla

**CONTADORA DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO**





CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"

Examen Especial

Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022

CN  
2 - 8

CÉDULA NARRATIVA

**Componente:** Documentos y Cuentas por Cobrar

**No existe segregación de funciones**

**Comentario**

De acuerdo a la Evaluación de Control Interno se pudo observar que en la empresa no existe segregación de funciones, por ende se da el incumplimiento del COSO III, principio 10 que establece "*La organización define y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de los riesgos hasta niveles aceptables para la consecución de los objetivos; direcciona la segregación de funciones la administración segrega funciones incompatibles, y donde dicha segregación no es práctica, la administración selecciona y desarrolla actividades de control alternativas*". Situación que se genera por la falta una persona encargada de las recaudación correspondientes a recolección de cualquier indole para la entidad, lo que pone en riesgo el buen manejo de Documentos y Cuentas por Cobrar.

**Conclusión**

La ausencia de segregación de funciones pudo ocasionar en el periodo examinado, el registro inoportuno de los hechos económicos, revisión de documentos que sustenten la transacción y la transparencia en los informes financieros.

**Recomendación**

Al Presidente:

Priorizar la designación de una persona específica para gestionar los servicios de créditos. Esta persona debe tener conocimientos básicos sobre manejo de cartera de crédito, evaluación de riesgos y registro oportuno de cada uno de los socios, en cuanto a uso de beneficios de préstamos.

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 17/11/2023

Loja, 20 de noviembre del 2023

Leda.

Nelly Sisalima Revilla

**CONTADORA DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**CERTIFICA**

Que en la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril del Cantón Loja, NO EXISTE PROCEDIMIENTOS PARA LA RECUPERACION DE CRÉDITOS VENCIDOS , en el período a realizarse el exámen especial del rubro Documentos y Cuentas por Cobrar con corte al 31 de diciembre del 2022

Es todo cuando se puede Certificar en honor a la verdad, presentando la solicitud para fines convenientes

Atentamente,

  
Leda. Nelly Sisalima Revilla

**CONTADORA DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO**





**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**



**CÉDULA NARRATIVA**

**Componente:** Documentos y Cuentas por Cobrar

**No existen procedimientos para la recuperación de créditos vencidos**

**Comentario**

El resultado de la Evaluación de Control Interno indica que la Caja de Ahorro no cuenta con procedimientos para el seguimiento de clientes que mantienen saldos pendientes, procedimiento que evidencia el incumplimiento del principio 12 del INFORME COSO III *“La organización despliega las actividades de control a través de políticas que establecen las líneas generales del control interno y procedimientos; el personal responsable desarrolla las actividades de control de forma oportuna como es definir los procedimientos”*. Cierta deficiencia se deriva por no existir un procedimiento fijo dentro de saldos pendientes en el reglamento interno de la entidad. Adicional cuando sucede retrasos en los créditos correspondientes la contadora comunica a través de mensajes por correos y llamadas, solicitando el pago oportuno de los mismos.

**Conclusión**

La falta de procedimientos en el seguimiento de clientes que mantienen saldos pendientes, pudo aumentar el nivel de morosidad de los socios y por ende la capacidad financiera de la Caja para colocar nuevos créditos que permitan en un mediano plazo obtener exedentes en beneficio de los socios.

**Recomendación**

Al presidente:

Establecer políticas y medidas preventivas para evitar se incremente la cartera vencida. Para ello, se deberá analizar de manera minuciosa la capacidad de pago de los clientes, plazos, intereses y cauciones.

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 20/11/2023

Loja, 20 de noviembre del 2023

Lcda.

Nelly Sisalima Revilla

**CONTADORA DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**CERTIFICA**

Que en la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril del Cantón Loja, NO CUENTA CON UN PLAN DE CAPACITACION ANUAL PARA EL PERSONAL DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO EN EL ÁMBITO FINANCIERO, CONTABLE, TRIBUTARIO, en el periodo a realizarse el exámen especial del rubro Documentos y Cuentas por Cobrar con corte al 31 de diciembre del 2022

Es todo cuando se puede Certificar en honor a la verdad, presentando la solicitud para fines convenientes

Atentamente,

  
Lcda. Nelly Sisalima Revilla

**CONTADORA DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO**





**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**CN  
4 - 8**

**CÉDULA NARRATIVA**

**Componente:** Documentos y Cuentas por Cobrar

**No cuenta con un plan de capacitación anual para el personal de la caja de ahorro y crédito en el ámbito financiero, contable, tributario**

**Comentario**

Una vez realizada la evaluación del Control Interno, se determinó que en la entidad, no se proporcionan capacitaciones regulares al personal de la Caja de Ahorro y Crédito en el ámbito financiero, contable y tributario incumpliendo así con el principio 12 del COSO III: *“La organización despliega las actividades de control a través de políticas que establecen las líneas generales de control interno y procedimientos; trabajar con el personal competente con la suficiente autoridad desarrollando actividades de control con diligencia y continúa atención.* Esto se debe a la falta de una planificación esatratégica a largo plazo puede llevar a que las capacitaciones no se considera como una prioridad.

**Conclusión**

El no proporcionar capacitaciones regulares de la Caja de Ahorro y Crédito en ámbito financiero, contable, tributario, impide que el personal se actualice regularmente para el buen manejo de la salud de la empresa.

**Recomendación**

Al Presidente

Se recomienda un plan de capacitaciones anual, incorporar sesiones prácticas y casos de estudios relevantes para la organización, así como exponer experiencias personales, además identificar que áreas específicas se quieren desarrollo y actualización.

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 20/11/2023

Loja, 21 de noviembre del 2023

Lcda.

Nelly Sisalima Revilla

**CONTADORA DE LA CAJA DE AHORRO Y CREDITO**

**CERTIFICA**

Que en la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril del Cantón Loja, **NO SE EMITE DOCUMENTACION POR LA CANCELACION DE LA DEUDA**, en el período a realizarse el examen especial del rubro Documentos y Cuentas por Cobrar con corte al 31 de diciembre del 2022

Es todo cuando se puede Certificar en honor a la verdad, presentando la solicitud para fines convenientes

Atentamente,

  
Lcda. Nelly Sisalima Revilla

**CONTADORA DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO**





**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**



**CÉDULA NARRATIVA**

**Componente:** Documentos y Cuentas por Cobrar

**No se emite documentación por la cancelación de la deuda.**

**Comentario**

Luego de haber evaluado el Sistema de Control Interno se pudo establecer que en la entidad, no se emite documentación por la cancelación de la deuda, dicha situación se incumple el Principio 7 del COSO III el cual establece “*La organización identifica los riesgos para la consecución de sus objetivos en todos los niveles de la entidad como base sobre la cual determina su gestión; se basa en objetivos de reporte interno que reflejan las elecciones de la administración, considera el nivel requerido de precisión, refleja las actividades de la entidad.* Situación presentada porque representantes, ni lo socios solicitan documentación relativa a la cancelación de la deudas adquiridas.

**Conclusion**

En la Caja de Ahorro y Crédito, una vez cancelada la totalidad del crédito no se emite los documentos adecuados o devolución de pagarés a sus socios, se los mantiene en el archivo de la entidad, en espera de que transcurra el tiempo necesario para dar de baja.

**Recomendación**

A la Contadora:

Implementar procesos de comunicación para que los socios tengan conocimientos y accesos a documentos relativos a la cancelación de la deuda tales serian comprobantes, tablas de amortizaciones y pagares.

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 21/11/2023

Loja, 21 de noviembre del 2023

Leda.

Nelly Sisalima Revilla

**CONTADORA DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**CERTIFICA**

Que en la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril del Cantón Loja, NO SE REALIZA CONCILIACIONES ENTRE LIBRO MAYOR Y AUXILIAR DE CLIENTES, en el período a realizarse el exámen especial del rubro Documentos y Cuentas por Cobrar con corte al 31 de diciembre del 2022

Es todo cuando se puede Certificar en honor a la verdad, presentando la solicitud para fines convenientes

Atentamente,

  
Leda. Nelly Sisalima Revilla

**CONTADORA DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO**





**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**



**CÉDULA NARRATIVA**

**Componente:** Documentos y Cuentas por Cobrar

**No se realiza conciliaciones entre el libro mayor y el auxiliar de clientes**

**Comentario**

Luego de realizar la Evaluación de Control Interno se pudo determinar que en la entidad no se realiza conciliación entre libro mayor y auxiliar de clientes, faltando al Principio 13 del COSO III que nos establece *“La organización obtiene o genera y utiliza información relevante y de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno; donde la naturaleza, cantidad y precisión de la información comunicada estén acorde y apoyen el cumplimiento de los objetivos”*. Situación generada por la falta de conocimiento de normativas contables, regulaciones y procesos para mantener información financiera confiable.

**Conclusión**

El no realizar conciliación de cuentas puede dificultar la toma de decisiones al momento de informar, los saldos no sean reales, ocasionando sobre y sub estimaciones en los valores adeudados por cada uno de los socios.

**Recomendación**

A la contadora:

Realizar mensualmente conciliaciones entre libro mayor y auxiliar de clientes con el propósito de verificar si los saldos concuerdan correctamente, así como verificar el estado de su cartera de crédito.

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 21/11/2023



Loja, 22 de noviembre del 2023

Lcda.

Nelly Sisalima Revilla

**CONTADORA DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO**

Ciudad. –

Me permito solicitar a usted, se digne concederme una certificación del saldo de las cuentas que conforman el Rubro Documentos y Cuentas por Cobrar, de la entidad del ejercicio económico 2022. Documento que servirá para desarrollar el trabajo de orden académico.

Agradezco su amabilidad y su comprensión.

Atentamente,

Srta. Rocio del Carmen Zhanay Guachizaca

**Estudiante**

Loja, 23 de noviembre de 2022

Leda.

Nelly Sisalima Revilla

**CONTADORA DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**CERTIFICA**

Que el saldo solicitado del rubro Documentos y cuentas por cobrar con corte al 31 de diciembre de 2022, se detalla de la siguiente manera:

**CUENTA**

<b>Documento y Cuentas por Cobrar</b>	<b>164,354.04</b> ©
Créditos Quirografarios	5.860,33 ✓
Crédito Extraordinarios	106.132,00 ✓
Cuentas por Cobrar EERSSA	48.078,43 ✓
Otras cuentas por Cobrar	2.447.91 ✓
Sindicato primero de Abril	4.400,00 ✓
Provisión cuentas incobrables	(-2.564,63) ✓

Es todo en cuanto se puede certificar en honor a la verdad, remitiéndome a los archivos que reposan en esta entidad.

✓ = Verificado

© = Conciliado

  
Lcda. Nelly Sisalima Revilla

**CONTADORA DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO**





CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”

Examen Especial

Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022

CSM  
1 - 4

CÉDULA SUMARIA

Componente: Documentos y Cuentas por Cobrar

CUENTA: DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR

Rubro	Saldo de estado financiero	Ajuste y reclasificación		Saldo examen especial
Créditos Quirografarios	\$5.860,33 ✓			\$5.860,33 ✓
Creditos Extraordinarios	\$106.132,00 ✓			\$106.132,00 ✓
Cuentas por Cobrar EERSSA	\$48.078,43 ✓			\$48.078,43 ✓
Otras Cuentas por Cobrar	\$2.447,91 ✓	±	±	\$2.447,91 ✓
Sindicato Primero de Abril	\$4.400,00 ✓			\$4.400,00 ✓
Provision de Cuentas Incobrables	\$-2.564,63 ✓			\$-2.564,63 ✓
<b>TOTAL</b>	<b>\$164.354,04 Σ</b>			<b>\$164.354,04 ¢</b>

Comentario

El rubro Documentos y Cuentas por Cobrar esta conformado por subcomponentes a lo cual se verificó por medio de una cédula sumaria que el saldo según estado financiero certificado coincide de forma razonable y coherente con el saldo auditado, con un total de **\$164.354,04**.

Σ = Sumatoria

✓ = Verificado

± = Saldo Certificado

¢ = Saldo Auditado

Elaborado por: R.C.Z. G

Revisado por: R.B.C. O

Fecha: 24/11/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**



**CÉDULA SUMARIA**

**Componente:** Documentos y Cuentas por Cobrar

**CUENTA: DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR**

Caja de Ahorro y Crédito del SINDICATO PRIMERO DE ABRIL			
<b>BALANCE GENERAL</b>		Fecha: 22/05/23	
Corte: 12 2022		Usuario: NSISALIMA	
		Página: 1	

Código	Descripción	Tipo	Clase
1	ACTIVOS		
1100101	CAJA GENERAL		12.00
110010102	CAJA CHICA	12.00	
1100103	BANCOS		8,376.59
110010303	CTA.CRECEDIARIO N° 2900936823	8,376.59	
1110	DOCUMENT Y CUENTAS POR COBRAR		164,354.04
1110111	CARTERA.CREDITO.VENCER C/P		111,992.33
111011102	CREDITOS QUIROGRAFARIOS	5,860.33	
111011104	CREDITOS ESXTRAORDINARIOS	106,132.00	
1110115	CUENTAS POR COBRAR A C/P		48,078.43
111011503	CUENTAS POR COBRAR EERSSA	48,078.43	
1110116	OTRAS CUENTAS POR COBRAR C/P		6,847.91
111011604	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2,447.91	
111011606	SINDICATO PRIMERO DE ABRIL	4,400.00	
1110117	PROVISION ACUM.CTAS INCOBRABLE		-2,564.63
111011701	PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	-2,564.63	

∞

- Σ = Sumatoria
- √ = Verificado
- ± = Saldo Certificado
- ¢ = Saldo Auditado



<b>Elaborado por:</b> R.C.Z. G	<b>Revisado por:</b> R.B.C. O	<b>Fecha:</b> 24/11/2023
--------------------------------	-------------------------------	--------------------------



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**CA  
1 - 12**

**CÉDULA ANALÍTICA**

**Componente:** Documentos y Cuentas por Cobrar

**Subcomponente:** Créditos Quirografarios

**CRÉDITOS QUIROGRAFARIOS**

Meses	Debe	Haber	Saldo
Enero	17.443,61	2.698,15	14.745,46
Febrero	0,00	2.826,01	11.919,45
Marzo	2.385,00	2.689,79	11.614,66
Abril	8.500,00	4.842,11	15.272,55
Mayo	4.685,00	2.240,42	17.717,13
Junio	∞ 0,00	∞ 2.620,99	15.096,14
Julio	0,00	2.059,09	13.037,05
Agosto	0,00	7.235,03	5.802,02
Septiembre	5.000,00	1.728,64	9.073,38
Octubre	0,00	3.232,68	5.840,70
Noviembre	3.800,00	1.554,03	8.086,67
Diciembre	0,00	2.226,34	5.860,33
<b>TOTAL</b>	<b>41813,61 Σ</b>	<b>35.953,28 Σ</b>	<b>5.860,33 ¢</b>

**Comentario**

La Caja de Ahorro y Crédito auditada referente al subcomponente Créditos Quirografarios guarda concordancia con los libros mayores y en los estados financieros dando un valor de **\$5.860,33**.

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 24/11/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**CA  
2 - 12**

**Componente:** Documentos y Cuentas por Cobrar

**Subcomponente:** Créditos Quirografarios

**Caja de Ahorro y Crédito del SINDICATO PRIMERO DE ABRIL**

**BALANCE GENERAL**

Corte: 12 2022

Fecha: 22/05/23  
Usuario: NSISALIMA  
Página: 1

Código	Descripción	Tipo	Clase
1	ACTIVOS		
1100101	CAJA GENERAL		12.00
110010102	CAJA CHICA	12.00	
1100103	BANCOS		8,376.59
110010303	CTA. CRECEDIARIO N°. 2900936823	8,376.59	
1110	DOCUMENT Y CUENTAS POR COBRAR		164,354.04
1110111	CARTERA CREDITO VENCER C/P		111,992.33
111011102	CREDITOS QUIROGRAFARIOS	5,860.33	✓

**Caja de Ahorro y Crédito del SINDICATO PRIMERO DE ABRIL**

**LIBRO MAYOR**

Cuenta: 111011102

Fecha: 26/06/23

Descripción: CREDITOS QUIROGRAFARIOS

Usuario:  
Página: 1

FECHA	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO	REF.
	Saldo Anterior ==>			8,086.67	
12/12/2022	TRANSF. AHORROS, ING. ROMEL CANO, PAGO FREST. QUIROGRAFARIO		840.67	7,246.00A.D.	142
31/12/2022	REGISTRO DESCUENTOS DICIEMBRE 2022		1385.67	5,860.33A.D.	✓ 149

Σ = Sumatoria

√ = Verificado

ϕ = Saldo Auditado

∞ = Tomado de Mayores

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 27/11/2023



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"

Examen Especial

Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022

CA  
3 - 12

CÉDULA ANALÍTICA

Componente: Documentos y Cuentas por Cobrar

Subcomponente: Créditos Esxtraordinarios

CRÉDITOS ESXTRAORDINARIOS

Meses	Debe	Haber	Saldo
Enero	136.898,01	16.609,35	120.288,66
Febrero	19.700,00	19.154,52	120.834,14
Marzo	13.500,00	17.230,47	117.103,67
Abril	12.500,00	18.108,75	111.494,92
Mayo	20.700,00	18.514,62	113.680,30
Junio	28.430,00	20.849,19	121.261,11
Julio	13.500,00	18.739,13	116.021,98
Agosto	15.000,00	16.381,11	114.640,87
Septiembre	14.000,00	17.102,51	111.538,36
Octubre	30.500,00	23.428,32	118.610,04
Noviembre	18.860,00	18.201,50	119.268,54
Diciembre	8.100,00	21.236,54	106.132,00
<b>TOTAL</b>	<b>331.688,01</b> Σ	<b>225.556,01</b> Σ	<b>106.132,00</b> ¢

**Comentario:** En la Caja de Ahorro y Crédito auditada, respecto a su Subcomponente Créditos Esxtraordinarios se verificó que los movimientos se encuentra razonables, tanto en los estados financieros como en el libro mayor con un saldo de **\$106.132,00**.

Elaborado por: R.C.Z. G

Revisado por: R.B.C. O

Fecha: 27/11/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

CA  
4 - 12

**Componente:** Documentos y Cuentas por Cobrar

**Subcomponente:** Créditos Esxtraordinarios

**Caja de Ahorro y Crédito del SINDICATO PRIMERO DE ABRIL**

**BALANCE GENERAL**

Corte: 12 2022

Fecha: 22/05/23  
Usuario: NSISALIM  
Página: 1

Código	Descripción	Tipo	Clase
1	ACTIVOS		
1100101	CAJA GENERAL		12.00
110010102	CAJA CHICA		12.00
1100103	BANCOS		8,376.59
110010303	CTA.CRECEDIARIO N°.2900936823	8,376.59	
1110	DOCUMENT Y CUENTAS POR COBRAR		164,354.04
1110111	CARTERA.CREDITO.VENCER C/P		111,992.33
111011102	CREDITOS QUIROGRAFARIOS	5,860.33	
111011104	CREDITOS ESXTRAORDINARIOS	106,132.00	

**LIBRO MAYOR**

31/12/2022	TRANSF. AHORROS, JULIO GOMEZ, CUOTA DICIEMBRE 2022	71.86	106,800.56A.D.
31/12/2022	CTA. POR COBRAR JUAN CARLOS MOLINA, VALOR VENCIDO	23.70	106,577.16A.D.
31/12/2022	CTA. POR COBRAR ESTUARDO RIOS, FENDIENTE PREST. QUIROG Y EME	81.54	106,495.62A.D.
31/12/2022	CTA. POR COBRAR ING. EDUARDO SAMANIEGO, VENCIDO QUIR. Y EMER	81.82	106,413.80A.D.
31/12/2022	CTA. POR COBRAR DARWIN VEGA, VALOR VENCIDO QUIROG. Y EMERG.	83.74	106,330.06A.D.
31/12/2022	CTA. POR COBRAR, ROMEL CANGO, PREST. EMERGENTE	82.59	106,247.47A.D.
31/12/2022	CTA. POR COBRAR. DENNYS TAPIA, PREST. EMERGENTE	27.44	106,220.03A.D.
31/12/2022	CTA. POR COBRAR AL SR. EDISON VIVAR, CUOTA PREST. EMERGE.	5.78	106,214.25A.D.
31/12/2022	AJUSTE CRÉDITOS ING. ALBERTO CHICAIZA	0.33	106,213.92A.D.
31/12/2022	VALOR QUE CORRESPONDE A LA LIC. NELLY SISALIMA, POR CONCEPTO	81.92	106,132.00A.P.

Σ= Sumatoria

√= Verificado

ϕ = Saldo Auditado

∞= Tomado de Mayores

CA  
3-12

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 27/11/2023



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"

Examen Especial

Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022



CÉDULA ANALÍTICA

Componente: Documentos y Cuentas por Cobrar

Subcomponente: Cuentas por Cobrar EERSSA

CUENTAS POR COBRAR EERSSA

Meses	Debe	Haber	Saldo
Enero	97.736,43	50.376,45	47.359,98
Febrero	47.762,71	47.360,08	47.762,61
Marzo	49.251,21	47.762,71	49.251,11
Abril	49.247,01	49.251,21	49.246,91
Mayo	50.584,03	49.247,01	50.583,93
Junio	∞ 49.419,46	∞ 50.584,03	49.419,36
Julio	50.723,02	49.419,36	50.723,02
Agosto	51.365,29	50.723,02	51.365,29
Septiembre	52.421,89	51.365,29	52.421,89
Octubre	50.218,45	52.421,89	50.218,45
Noviembre	51.069,46	50.218,45	51.069,46
Diciembre	48.078,43	51.069,46	48.078,43
<b>TOTAL</b>	<b>647.877,39</b> ∑	<b>599.789,96</b> ∑	<b>48.078,43</b> €

Comentario

En la Caja de Ahorro y Crédito auditada, respecto al subcomponente Créditos por Cobrar EERSSA se verificó que los movimientos se encuentra razonables tanto en los estados financieros como en el libro mayor con el valor de **\$48.078,43**.

Elaborado por: R.C.Z. G

Revisado por: R.B.C. O

Fecha: 28/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**CA  
6 - 12**

**Componente:** Documentos y Cuentas por Cobrar

**Subcomponente:** Cuentas por Cobrar EERSSA

Caja de Ahorro y Crédito del SINDICATO PRIMERO DE ABRIL			
BALANCE GENERAL			
Corte:	12 2022	Fecha:	22/05/23
		Usuario:	NSISALIMA
		Página:	1
Código	Descripción	Tipo	Clase
1	ACTIVOS		
1100101	CAJA GENERAL		12.00
110010102	CAJA CHICA	12.00	
1100103	BANCOS		8,376.59
110010303	CTA.CRECEDIARIO N°.2900936823	8,376.59	
1110	DOCUMENT Y CUENTAS POR COBRAR		164,354.04
1110111	CARTERA.CREDITO.VENCER C/P		111,992.33
111011102	CREDITOS QUIROGRAFARIOS	5,860.33	
111011104	CREDITOS ESXTRAORDINARIOS	106,132.00	
1110115	CUENTAS POR COBRAR A C/P		48,078.43
111011503	CUENTAS POR COBRAR EERSSA	48,078.43	

Caja de Ahorro y Crédito del SINDICATO PRIMERO DE ABRIL					
LIBRO MAYOR					
Cuenta:	111011503	Fecha:	26/06/23		
Descripción:	CUENTAS POR COBRAR EERSSA	Usuario:			
		Página:	1		
FECHA	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO	REF.
	Saldo Anterior ==>			51,069.46	
06/12/2022	VALOR QUE NOS CANCELA EL DEP. DE TESORERIA DE LA EERSSA POR		51069.46	0.00A.I.	220
31/12/2022	REGISTRO DESCUENTOS DICIEMBRE 2022	48078.43		48,078.43A.D.	149

$\Sigma$  = Sumatoria

$\checkmark$  = Verificado

$\phi$  = Saldo Auditado

$\infty$  = Tomado de Mayores

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 28/12/2023



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"

Examen Especial

Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022

CA  
7-12

CÉDULA ANALÍTICA

Componente: Documentos y Cuentas por Cobrar

Subcomponente: Otras Cuentas por Cobrar

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Meses	Debe	Haber	Saldo
Enero	414,31	414,31	-
Febrero	1.956,73	-	1.956,73
Marzo	3.049,64	1.686,73	3.319,64
Abril	310,42	3.229,64	400,42
Mayo	-	-	400,42
Junio	∞ 339,92	∞ 399,92	340,42 ✓
Julio	2.113,06	270,00	2.183,48
Agosto	1.259,18	705,41	2.737,25
Septiembre	-	2.053,06	684,19
Octubre	1.529,25	1.529,25	684,19
Noviembre	102,00	388,78	397,41
Diciembre	2.150,50	100,00	2.447,91
<b>TOTAL</b>	<b>13.225,01 Σ</b>	<b>10.777,10 Σ</b>	<b>2.447,91 €</b>

Comentario

En la Caja de Ahorro y Crédito auditada, respecto al subcomponente Otras Cuentas por Cobrar se verificó que los movimientos se encuentra razonables, tanto en los estados financieros como el libro mayor dando como saldo **\$2.447,91**.

Elaborado por: R.C.Z. G

Revisado por: R.B.C. O

Fecha: 29/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**CA  
8 - 12**

**Componente:** Documentos y Cuentas por Cobrar

**Subcomponente:** Otras Cuentas por Cobrar

**Caja de Ahorro y Crédito del SINDICATO PRIMERO DE ABRIL**

**BALANCE GENERAL**

Corte: 12 2022 Fecha: 22/05/23  
Usuario: NSISALIMA  
Página: 1

Código	Descripción	Tipo	Clase
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		
1100101	CAJA GENERAL		12.00
110010102	CAJA CHICA	12.00	
1100103	BANCOS		8,376.59
110010303	CTA.CRECEDIARIO N°.2900936823	8,376.59	
1110	DOCUMENT Y CUENTAS POR COBRAR		164,354.04
1110111	CARTERA.CREDITO.VENCER C/P		111,992.33
111011102	CREDITOS QUIROGRAFARIOS	5,860.33	
111011104	CREDITOS EXTRAORDINARIOS	106,132.00	
1110115	CUENTAS POR COBRAR A C/P		48,078.43
111011503	CUENTAS POR COBRAR EERSSA	48,078.43	
1110116	OTRAS CUENTAS POR COBRAR C/P		6,847.91
111011604	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2,447.91	✓

**CA  
7-12**

**LIBRO MAYOR**

Cuenta: 111011604 Fecha: 26/06/23  
 Descripción: OTRAS CUENTAS POR COBRAR Usuario:  
Página: 1

FECHA	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO	REF.
<b>Saldo Anterior =&gt;</b>				397.41	
15/12/2022	VALOR QUE DEPOSITA EL SR. JOSE ARIAS PALADINES POR CONCEPTO		100.00	297.41A.I.	226
31/12/2022	CTA. POR COBRAR VICTOR SOTO	74.10		371.51A.D.	157
31/12/2022	CTA. POR COBRAR JUAN PABLO CANO	15.10		386.61A.D.	158
31/12/2022	CTA. POR COBRAR JUAN CARLOS MOLINA, VALOR VENCIDO	23.70		410.31A.D.	159
31/12/2022	CTA. POR COBRAR RICARDO QUIZPE, VALOR VENCIDO PREST. QUIR	126.13		536.44A.D.	160
31/12/2022	CTA. POR COBRAR ESTUARDO RIOS, PENDIENTE PREST. QUIROS Y EME	221.47		757.91A.D.	161
31/12/2022	CTA. POR COBRAR ING. EDUARDO SAGNIEGO, VENCIDO QUIR. Y EMER	130.68		888.59A.D.	162
31/12/2022	CTA. POR COBRAR DARWIN VEGA, VALOR VENCIDO QUIROS. Y EMERG.	221.47		1,110.06A.D.	163
31/12/2022	CTA. POR COBRAR, ROMEL CANGO, PREST. EMERGENTE	82.59		1,192.65A.D.	164
31/12/2022	CTA. POR COBRAR. DENNIS TAPIA, PREST. EMERGENTE	27.44		1,220.09A.D.	165
31/12/2022	CUENTA POR COBRAR POR TODO EL PRESTAMO SR. ALEX TUNBO	1222.04		2,442.13A.D.	166
31/12/2022	CTA. POR COBRAR AL SR. EDISON VIVAR, CUOTA PREST. EMERGE.	5.78		2,447.91A.D.	✓ 167

Σ= Sumatoria

✓= Verificado

ϕ = Saldo Auditado

∞= Tomado de Mayores

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 29/12/2023



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"

Examen Especial

Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022

CA  
9 - 12

CÉDULA ANALÍTICA

Componente: Documentos y Cuentas por Cobrar

Subcomponente: Sindicato Primero de Abril

SINDICATO PRIMERO DE ABRIL

Meses	Debe	Haber	Saldo
Enero	0,00	-	0,00
Febrero	-	-	-
Marzo	-	-	-
Abril	-	-	-
Mayo	-	-	-
Junio	-	-	-
Julio	-	-	-
Agosto	-	-	-
Septiembre	-	-	-
Octubre	-	-	-
Noviembre	-	-	-
Diciembre	4.400,00	-	4.400,00
<b>TOTAL</b>	<b>4.400,00 Σ</b>	<b>0,00 Σ</b>	<b>4.400,00 €</b>

Comentario:

En la Caja de Ahorro y Crédito auditada, en el subcomponente Sindicato Primero de Abril se verificó que los estados financieros como el libro mayor son razonables con el valor de \$4.400,00. Considerando que es una cuenta con poco movimiento y solo se otorga un crédito al Sindicato Unido de Trabajadores en el mes de Diciembre y una sola vez al año.

Elaborado por: R.C.Z. G

Revisado por: R.B.C. O

Fecha: 29/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**CA  
10 - 12**

**Componente:** Documentos y Cuentas por Cobrar

**Subcomponente:** Sindicato Primero de Abril

Caja de Ahorro y Crédito del SINDICATO PRIMERO DE ABRIL			
BALANCE GENERAL			
Corte:	12 2022	Fecha:	22/05/23
		Usuario:	NSISALIMA
		Página:	1
Código	Descripción	Tipo	Clase
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		
1100101	CAJA GENERAL		12.00
110010102	CAJA CMICA		12.00
1100103	BANCOS		8,376.59
110010303	CTA.CRECEDIARIO N°.2900936823		8,376.59
1110	DOCUMENT Y CUENTAS POR COBRAR		164,354.04
1110111	CARTERA.CREDITO.VENCER C/P		111,992.33
111011102	CREDITOS QUIROGRAFARIOS		5,860.33
111011104	CREDITOS EXTRAORDINARIOS		106,132.00
1110115	CUENTAS POR COBRAR A C/P		48,078.43
111011503	CUENTAS POR COBRAR EERSSA		48,078.43
1110116	OTRAS CUENTAS POR COBRAR C/P		6,847.91
111011604	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		2,447.91
111011606	SINDICATO PRIMERO DE ABRIL		4.400.00

Caja de Ahorro y Crédito del SINDICATO PRIMERO DE ABRIL			
LIBRO MAYOR			
Cuenta:	111011606	Fecha:	03/01/24
Descripción:	SINDICATO PRIMERO DE ABRIL	Usuario:	
		Página:	1

FECHA	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO	REF.
	<b>Saldo Anterior ==&gt;</b>			0.00	
12/12/2022	VALOR QUE CORRESPONDE A UN PRESTAMO ESPECIAL OTORGADO AL SIN	4400.00		4,400.00A.P.	35

Σ = Sumatoria

√ = Verificado

¢ = Saldo Auditado

∞ = Tomado de Mayores

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 29/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

CA  
11-12

**CÉDULA ANALÍTICA**

**Componente:** Documentos y Cuentas por Cobrar

**Subcomponente:** Provisión de Cuentas Incobrables

**PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES**

Meses	Debe	Haber	Saldo
<b>Enero</b>	-2.549,98	-	-
<b>Febrero</b>	-	-	-
<b>Marzo</b>	-	-	-
<b>Abril</b>	-	-	-
<b>Mayo</b>	-	-	-
<b>Junio</b>	∞	∞	-
<b>Julio</b>	-	-	-
<b>Agosto</b>	-	-	-
<b>Septiembre</b>	-	-	-
<b>Octubre</b>	-	-	-
<b>Noviembre</b>	-	-	-
<b>Diciembre</b>	-	14,65	-2.564,63
<b>TOTAL</b>	<b>-2.549,98 Σ</b>	<b>14,65 Σ</b>	<b>CA 12-12 -2.564,63 ¢</b>

**Comentario**

En la Caja de Ahorro y Crédito, respecto a la subcomponente Provisión de Cuentas Incobrables se verificó que los estados financieros y el libro mayor son razonables con el valor \$ **-2.564,63**. Tomando en cuenta que solo genera una cantidad de \$14,65 que se encuentra estipulado en el reglamento interno como un 25 % anual de ingreso en el mes de Diciembre, siendo el único movimiento en todo el período 2022.

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 01/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**



**Componente:** Documentos y Cuentas por Cobrar

**Subcomponente:** Provisión de Cuentas Incobrables

Caja de Ahorro y Crédito del SINDICATO PRIMERO DE ABRIL			
BALANCE GENERAL			
Corte:	12	2022	
Fecha:	22/05/23		
Usuario:	NSISALIMA		
Página:	1		

Código	Descripción	Tipo	Clase
1	ACTIVOS		
1100101	CAJA GENERAL		12.00
110010102	CAJA CHICA		12.00
1100103	BANCOS		8,376.59
110010303	CTA.CRECEDIARIO N°.2900936823	8,376.59	
1110	DOCUMENT Y CUENTAS POR COBRAR		164,354.04
1110111	CARTERA.CREDITO.VENCER C/P		111,992.33
111011102	CREDITOS QUIROGRAFARIOS	5,860.33	
111011104	CREDITOS ESXTRAORDINARIOS	106,132.00	
1110115	CUENTAS POR COBRAR A C/P		48,078.43
111011503	CUENTAS POR COBRAR EERSSA	48,078.43	
1110116	OTRAS CUENTAS POR COBRAR C/P		6,847.91
111011604	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2,447.91	
111011606	SINDICATO PRIMERO DE ABRIL	4,400.00	
1110117	PROVISION ACUM.CTAS INCOBRABLE		-2 1.63
111011701	PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	-2,564.63	√



Caja de Ahorro y Crédito del SINDICATO PRIMERO DE ABRIL			
LIBRO MAYOR			
Cuenta:	111011701	Fecha:	03/01/24
Descripción:	PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	Usuario:	
		Página:	1

FECHA	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO	REF.
	<b>Saldo Anterior==&gt;</b>			-2,549.98	
31/12/2022	PROVISION 0.25% CTAS INCOBRABLES CARTERA DE CREDITO C/PLAZO		14.65	-2,564.63A.D.	170

- Σ = Sumatoria
- √ = Verificado
- ¢ = Saldo Auditado
- ∞ = Tomado de Mayores

<b>Elaborado por:</b> R.C.Z. G	<b>Revisado por:</b> R.B.C. O	<b>Fecha:</b> 01/12/2023
--------------------------------	-------------------------------	--------------------------



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"

Examen Especial

Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022

CSM  
3-4

CÉDULA SUMARIA

Componente: Documentos y Cuentas por Cobrar

Subcomponente: Provisión de Cuentas Incobrables

CUENTA: PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES

Rubro	Saldo de estado financiero	Ajuste y reclasificación		Saldo examen especial
Provisión de Cuentas incobrables	\$ -2.564,63 ✓		CSM 4-4	\$ -2.564,63 ✓
<b>TOTAL</b>	<b>\$ -2.564,63 Σ</b>			<b>Σ \$ -2.564,63 ¢</b>

Comentario

El rubro Documentos y cuentas por Cobrar está conformados por el subcomponente Provisión de Cuentas Incobrables a lo cual se comprueba por medio de una cédula sumaria que su valor es de \$-2.564,63 determinando que su saldo es razonable y confiable de acuerdo a los estados financieros.

Σ= Sumatoria

✓ = Verificado

¢ = Saldo Auditado

∞= Tomado de Mayores

Elaborado por: R.C.Z. G

Revisado por: R.B.C. O

Fecha: 04/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**CSM  
4-4**

**CÉDULA SUMARIA**

**Componente:** Documentos y Cuentas por Cobrar

**Subcomponente:** Provisión de Cuentas Incobrables

**Caja de Ahorro y Crédito del SINDICATO PRIMERO DE ABRIL**

**BALANCE GENERAL**

Corte: 12 2022

Fecha: 22/05/23  
Usuario: NSISALIMA  
Página: 1

Código	Descripción	Tipo	Clase
1	ACTIVOS		
1100101	CAJA GENERAL		12.00
110010102	CAJA CHICA		12.00
1100103	BANCOS		8,376.59
110010303	CTA.CRECEDIARIO N°.2900936823	8,376.59	
1110	DOCUMENT Y CUENTAS POR COBRAR		164,354.04
1110111	CARTERA.CREDITO.VENCER C/P		111,992.33
111011102	CREDITOS QUIROGRAFARIOS	5,860.33	
111011104	CREDITOS ESXTRAORDINARIOS	106,132.00	
1110115	CUENTAS POR COBRAR A C/P		48,078.43
111011503	CUENTAS POR COBRAR EERSSA	48,078.43	
1110116	OTRAS CUENTAS POR COBRAR C/P		6,847.91
111011604	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2,447.91	
111011606	SINDICATO PRIMERO DE ABRIL	4,400.00	
1110117	PROVISION ACUM.CTAS INCOBRABLE		-2,564.63
111011701	PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	-2,564.63	

**CSM  
3-4**

$\Sigma$  = Sumatoria

√ = Verificado

ϕ = Saldo Auditado

∞ = Tomado de Mayores

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 04/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
1 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

La Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA “Primero de Abril” cuenta actualmente con 262 socios, para lo cual se aplica la siguiente formula para determinar la muestra:

$$n = \frac{N(P \times Q)}{N(E)^2 + (P \times Q)}$$

$$n = \frac{262(131 \times 131)}{262 (5)^2 + (131 \times 131)}$$

$$n = \frac{4.496,182}{23,711}$$

$$n = 189,624 \times 100$$

$$n = 18$$

**Interpretacion:** Una vez realizado el procedimiento, se logró determinar el resultado de la muestra para lo cual sera dara el analisis de control de créditos a dieciocho socios.

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 05/12/2023



Loja, 07 de diciembre del 2023

Ing.

Jaime Averos Guerrero

**Presidente de la Caja de Ahorro y Crédito**

De mis consideraciones:

Con el objeto de dar continuidad al Examen Especial efectuando al rubro Documentos y Cuentas por Cobrar de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato de Trabajadores Unido de la EERSSA “Primero de Abril”, le solicito a usted se digne a otorgar una copia del estado de créditos, de los socios.

Por la favorable atención que se digne a dar presente le antelo mis debidos agradecimientos.

Atentamente,

Rocio del Carmen Zhanay Guachizaca

**JEFE DE EQUIPO**



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
2 - 5**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Socio:** Aguilar Jimenes Mayra Susana

**Fecha de emisión:** 28/02/2022

**Fecha de terminación:** 22/07/2023

Fecha de Abono	Monto	Interes	Pago	Saldo
28/02/2022	1.500,00	5,34	86,66	1.414,34
31/03/2022		4,73	86,66	1.338,07
30/04/2022	∞	∞ 4,46	∞ 86,66	1.256,53
31/05/2022		4,19	86,86	1.174,72
09/06/2022			1.174,72	-
<b>TOTAL</b>	<b>1.500,00 Σ</b>	<b>18,72 Σ</b>	<b>1.518,72 Σ</b>	<b>PT-1 3-51 - ✓</b>

**Comentario**

En base al control de Créditos se pudo determinar que el socio presenta una deuda de **\$1.500,00** que es cancelado antes del tiempo establecido por tal motivo se evidencia que se encuentra razonable con el estado de crédito.

Σ = Sumatoria

√ = Verificado

∞ = Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 08/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
3 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

Número del credito	2202730	Fecha de emisión	28/01/2022	Fecha de terminación	22/07/2023	
Socio:	309	AGUILAR JIMENEZ MAYRA SUSANA			Cedula	1102656186
Tipo de Crédito	FIJO					
Valor Original	1500.00	✓	Valor Actual	0.00		
Plazo en meses	18		Porcentaje del interes	4.00		

**Valores Cancelados ==>>>**

1	28/02/2022	28/02/2022	80.66	5.34	86.00	1,419.34	0.00	✓	0	86.00
2	31/03/2022	31/03/2022	81.27	4.73	86.00	1,338.07	0.00	✓	0	86.00
3	30/04/2022	30/04/2022	81.54	4.46	86.00	1,256.53	0.00	✓	0	86.00
4	31/05/2022	31/05/2022	81.81	4.19	86.00	1,174.72	0.00	✓	0	86.00
5	00/00/0000	09/06/2022	1174.72	0.00	1174.72	0.00	0.00	✓	0	1174.72
<b>Total Pagado ==&gt;&gt;</b>			1,500.00	18.72	1,518.72	✓				1,518.72

**Valores Pendientes ==>>>**

<b>Total a Pagar ==&gt;&gt;</b>			0.00	0.00	0.00	✓				
---------------------------------	--	--	------	------	------	---	--	--	--	--

**PT - 1  
2-51**

Σ = Sumatoria

✓ = Verificado

∞ = Tomado de la empresa

**Elaborado por: R.C.Z. G**

**Revisado por: R.B.C. O**

**Fecha: 08/12/2023**



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
4 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Socio:** Alvarez Borrero Ivan Alejandro

**Fecha de emisión:** 19/02/2022

**Fecha de terminación:** 14/01/2023

Fecha de Abono	Monto	Interes	Pago	Saldo
28/02/2022	3000,00	13,63	255,46	2.758,17
31/03/2022		9,19	255,46	2.511,90
30/04/2022		8,37	∞ 255,46	2.264,81
31/05/2022	∞	∞ 7,55	255,46	2.016,90
30/06/2022		6,72	255,46	1.768,16
31/07/2022		5,89	255,46	1.518,59
31/08/2022		5,06	255,46	1.268,19
30/09/2022		4,23	255,46	1.016,96
31/10/2022		3,39	255,46	764,89
30/11/2022		2,55	255,46	511,98
31/12/2022		1,71	255,46	258,23
31/01/2023			258,23	-
<b>TOTAL</b>	<b>3.000,00 Σ</b>	<b>68,29 Σ</b>	<b>3.068,29 Σ</b>	<b>PT-1 5-51</b> - ✓

**Comentario**

En base al control de Créditos se pudo determinar que el socio presenta una deuda de **\$3.00,00** cancelado en las fechas establecidas y evidenciando razonabilidad con el estado de crédito del deudor.

Σ = Sumatoria

✓ = Verificado

∞ = Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 11/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
5 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

Número del crédito	2200266	Fecha de emisión	19/01/2022	Fecha de terminación	14/01/2023
Socio:	53	ALVAREZ BORRERO IVAN ALEJANDRO			Cedula 110375
Tipo de Crédito	EXTRAORDINARIO	FIJO			
VabrOriginal	3000.00	✓	VabrActual	0.00	
Plazo en meses	12		Porcentaje del interes	4.00	

**Valores Cancelados ==>>>**

1	28/02/2022	28/02/2022	241.83	13.63	255.46	2,758.17	✓	0.00	0	255.46
2	31/03/2022	31/03/2022	246.27	9.19	255.46	2,511.90	✓	0.00	0	255.46
3	30/04/2022	30/04/2022	247.09	8.37	255.46	2,264.81	✓	0.00	0	255.46
4	31/05/2022	31/05/2022	247.91	7.55	255.46	2,016.90	✓	0.00	0	255.46
5	30/06/2022	30/06/2022	248.74	6.72	255.46	1,768.16	✓	0.00	0	255.46
6	31/07/2022	31/07/2022	249.57	5.89	255.46	1,518.59	✓	0.00	0	255.46
7	31/08/2022	31/08/2022	250.40	5.06	255.46	1,268.19	✓	0.00	0	255.46
8	30/09/2022	30/09/2022	251.23	4.23	255.46	1,016.96	✓	0.00	0	255.46
9	31/10/2022	31/10/2022	252.07	3.39	255.46	764.89	✓	0.00	0	255.46
10	30/11/2022	30/11/2022	252.91	2.55	255.46	511.98	✓	0.00	0	255.46
11	31/12/2022	31/12/2022	253.75	1.71	255.46	258.23	✓	0.00	0	255.46
12	31/01/2023	31/01/2023	258.23	0.00	258.23	0.00	✓	0.00	0	258.23
<b>Total Pagado ==&gt;</b>			3,000.00	68.29	3,068		✓			3,068.29

**Valores Pendientes ==>>>**

<b>Total a Pagar ==&gt;</b>	0.00	0.00	0.00	✓	
-----------------------------	------	------	------	---	--

**PT-1  
4-51**

Σ = Sumatoria

✓ = Verificado

∞ = Tomado de la empresa

**Elaborado por: R.C.Z. G**

**Revisado por: R.B.C. O**

**Fecha: 11/12/2023**



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
6 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Socio:** Calva Riofrio Edwin Roberto

**Fecha de emisión:** 19/01/2022

**Fecha de terminación:** 13/07/2023

Fecha de Abono	Monto	Interes	Pago	Saldo
28/02/2022	1.000,00	4,54	57,33	947,21
31/03/2022		3,16	57,33	893,04
30/04/2022	∞	2,98	57,33	838,69
31/05/2022		∞ 2,80	∞ 57,33	784,16
30/06/2022		2,61	57,33	729,44
31/07/2022		2,43	57,33	674,54
31/08/2022		2,25	57,33	619,46
30/09/2022		2,06	57,33	564,19
31/10/2022		1,88	57,33	508,74
10/11/2022			508,74	-
<b>TOTAL</b>	<b>1.000,00 Σ</b>	<b>24,71 Σ</b>	<b>1,024,71 Σ</b>	- ✓

**Comentario**

En base al control de Créditos se pudo determinar que el socio presenta una deuda de **\$1.024,71** cancelado antes de tiempo establecido y quedando evidenciado la razonabilidad con el estado de crédito del deudor.

Σ = Sumatoria

✓ = Verificado

∞ = Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 11/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
7 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

Número del crédito	2202727	Fecha de emisión	19/01/2022	Fecha de terminación	13/07/2023
Socio:	EDWIN ROBERTO			Cedula	1900520527
Tipo de Crédito	FIJO				
VabrOriginal	1000.00	✓	VabrActual	0.00	
Plazo en meses	18		Porcentaje del interes	4.00	

Valores Cancelados										
1	28/02/2022	28/02/2022	52.79	4.54	57.33	947.21	✓	0.00	0	57.33
2	31/03/2022	31/03/2022	54.17	3.16	57.33	893.04	✓	0.00	0	57.33
3	30/04/2022	30/04/2022	54.35	2.98	57.33	838.69	✓	0.00	0	57.33
4	31/05/2022	31/05/2022	54.53	2.80	57.33	784.16	✓	0.00	0	57.33
5	30/06/2022	30/06/2022	54.72	2.61	57.33	729.44	✓	0.00	0	57.33
6	31/07/2022	31/07/2022	54.90	2.43	57.33	674.54	✓	0.00	0	57.33
7	31/08/2022	31/08/2022	55.08	2.25	57.33	619.46	✓	0.00	0	57.33
8	30/09/2022	30/09/2022	55.27	2.06	57.33	564.19	✓	0.00	0	57.33
9	31/10/2022	31/10/2022	55.45	1.88	57.33	508.74	✓	0.00	0	57.33
10	00/00/0000	10/11/2022	508.74	0.00	508.74	0.00	✓	0.00	0	508.74
<b>Total Pagado ==&gt;</b>			1,000.00	24.71	1,024.71		✓			1,024.71
Valores Pendientes										
<b>Totala Pagar ==&gt;</b>			0.00	0.00	0.00		✓			

**PT-1  
6-51**

Σ= Sumatoria

✓= Verificado

∞= Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 11/12/2023



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"

Examen Especial

Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022

PT - 1  
8 - 51

CONTROL DE CRÉDITOS

Socio: Cando Jumbo Lusio Adalberto

Fecha de emisión: 26/01/2022

Fecha de terminación: 20/07/2023

Fecha de Abono	Monto	Interes	Pago	Saldo
28/02/2022	1.500,00	5,68	86,00	1.419,68
31/03/2022		4,73	86,00	1.338,41
30/04/2022		4,46	86,00	1.256,87
31/05/2022		4,19	86,00	1.175,06
30/06/2022		3,92	86,00	1.092,98
31/07/2022		3,64	86,00	1.010,62
31/08/2022		3,37	86,00	927,99
30/09/2022		3,09	86,00	845,08
31/10/2022		2,82	86,00	761,90
30/11/2022		2,54	86,00	678,44
31/12/2022		2,26	86,00	594,70
31/01/2023		1,98	86,00	510,68
28/02/2023		1,7	86,00	426,38
31/03/2023		1,42	86,00	341,80
30/04/2023		1,14	86,00	256,94
31/05/2023		0,86	86,00	171,80
30/06/2023	0,57	86,00	86,37	
31/07/2023			86,37	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>1.500,00</b> Σ	<b>48,37</b> Σ	<b>1.548,37</b> Σ	-

Elaborado por: R.C.Z. G

Revisado por: R.B.C. O

Fecha: 11/12/2023



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”

Examen Especial

Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022

PT - 1  
9 - 51

CONTROL DE CRÉDITOS

**Comentario**

En base al control de Créditos se pudo determinar que el socio presenta una deuda de **\$1.500,00** que se cumple a cabalidad con las fechas establecidas y dando razonabilidad con el estado de crédito individual del deudor.

$\Sigma$  = Sumatoria

$\surd$  = Verificado

$\infty$  = Tomado de la empresa

Elaborado por: R.C.Z. G

Revisado por: R.B.C. O

Fecha: 11/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
10 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

Número del crédito    2202729    Fecha de emisión    26/01/2022    Fecha de terminación    20/07/2023  
 Socio:    389    CANDO JUMBO LUSIO ADALBERTO    Cedula    1102112492  
 Tipo de Crédito    FIJO  
 Va brOriginal    1500.00    ✓    Va brActual    0.00  
 Plazo en meses    18    Porcentaje del interes    4.00

**Valores Cancelados ==>>>**

1	28/02/2022	28/02/2022	80.32	5.68	86.00	1,419.68	✓	0.00	0	86.00
2	31/03/2022	31/03/2022	81.27	4.73	86.00	1,338.41	✓	0.00	0	86.00
3	30/04/2022	30/04/2022	81.54	4.46	86.00	1,256.87	✓	0.00	0	86.00
4	31/05/2022	31/05/2022	81.81	4.19	86.00	1,175.06	✓	0.00	0	86.00
5	30/06/2022	30/06/2022	82.08	3.92	86.00	1,092.98	✓	0.00	0	86.00
6	31/07/2022	31/07/2022	82.36	3.64	86.00	1,010.62	✓	0.00	0	86.00
7	31/08/2022	31/08/2022	82.63	3.37	86.00	927.99	✓	0.00	0	86.00
8	30/09/2022	30/09/2022	82.91	3.09	86.00	845.08	✓	0.00	0	86.00
9	31/10/2022	31/10/2022	83.18	2.82	86.00	761.90	✓	0.00	0	86.00
10	30/11/2022	30/11/2022	83.46	2.54	86.00	678.44	✓	0.00	0	86.00
11	31/12/2022	31/12/2022	83.74	2.26	86.00	594.70	✓	0.00	0	86.00
12	31/01/2023	31/01/2023	84.02	1.98	86.00	510.68	✓	0.00	0	86.00
13	28/02/2023	28/02/2023	84.30	1.70	86.00	426.38	✓	0.00	0	86.00
14	31/03/2023	31/03/2023	84.58	1.42	86.00	341.80	✓	0.00	0	86.00
15	30/04/2023	30/04/2023	84.86	1.14	86.00	256.94	✓	0.00	0	86.00
16	31/05/2023	31/05/2023	85.14	0.86	86.00	171.80	✓	0.00	0	86.00
17	30/06/2023	30/06/2023	85.43	0.57	86.00	86.37	✓	0.00	0	86.00
18	31/07/2023	31/07/2023	86.37	0.00	86.37	0.00	✓	0.00	0	86.37

**Total Pagado ==>>>**    1,500.00    48.37    1,548.37 ✓    1,548.37 ✓

**Valores Pendientes ==>>>**

**Total a Pagar ==>>>**    0.00    0.00    0.00 ✓

**PT - 1  
8-51**

Σ = Sumatoria

✓ = Verificado

∞ = Tomado de la empresa

**Elaborado por: R.C.Z. G**

**Revisado por: R.B.C. O**

**Fecha: 11/12/2023**



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
11 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Socio:** Castillo Duarte Jose Luis

**Fecha de emisión:** 19/01/2022

**Fecha de terminación:** 09/01/2024

Fecha	Monto	Interes	Pago	Saldo
28/02/2022	6.000,00	27,37	260,56	5.766,81
31/03/2022		19,22	260,56	5.525,47
30/04/2022		18,42	260,56	5.283,33
31/05/2022	∞	17,61	260,56	5.040,38
30/06/2022		16,8	260,56	4.796,62
31/07/2022		15,99	260,56	4.552,05
31/08/2022		15,17	260,56	4.306,66
30/09/2022		∞ 14,36	∞ 260,56	4.060,46
31/10/2022		13,53	260,56	3.813,43
30/11/2022		12,71	260,56	3.565,58
31/12/2022		11,89	260,56	3.316,91
31/01/2023		11,06	260,56	3.067,41
28/02/2023		10,22	260,56	2.817,07
31/03/2023		9,39	260,56	2.565,90
30/04/2023		8,55	260,56	2.313,89
31/05/2023		7,71	260,56	2.061,04
30/06/2023		6,87	260,56	1.807,35
31/07/2023		6,02	260,56	1.552,81
31/08/2023		5,18	260,56	1.297,43
30/09/2023		4,32	260,56	1.041,19
13/10/2023		-	1.041,19	-
<b>TOTAL</b>	<b>6.000,00 Σ</b>	<b>252,39 Σ</b>	<b>6.252,39 Σ</b>	<b>PT-1 13-51 -√</b>

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 11/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1**  
**12 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Comentario**

En base al control de Créditos se pudo determinar que el socio presenta una deuda de **\$6.000,00** que se cumple con normalidad en las fechas establecidas y dando razonabilidad con el estado de crédito individual del deudor.

$\Sigma$  = Sumatoria

$\surd$  = Verificado

$\infty$  = Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 11/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
13 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

Número del crédito	2203284	Fecha de emisión	19/01/2022	Fecha de terminación	09/01/2024
Socio:	273	CASTILLO DUARTE JOSE LUIS		Cedula	1103859938
Tipo de Crédito	ORDINARIO	FIJO			
ValbrOriginal	6000.00	ValbrActual	0.00		
Plazo en meses	24	Porcentaje del interes	4.00		

**Valores Cancelados ==>**

1	28/02/2022	28/02/2022	233.19	27.37	260.56	5,766.81	0.00	✓	0	260.56
2	31/03/2022	31/03/2022	241.34	19.22	260.56	5,525.47	0.00	✓	0	260.56
3	30/04/2022	30/04/2022	242.14	18.42	260.56	5,283.33	0.00	✓	0	260.56
4	31/05/2022	31/05/2022	242.95	17.61	260.56	5,040.38	0.00	✓	0	260.56
5	30/06/2022	30/06/2022	243.76	16.80	260.56	4,796.62	0.00	✓	0	260.56
6	31/07/2022	31/07/2022	244.57	15.99	260.56	4,552.05	0.00	✓	0	260.56
7	31/08/2022	31/08/2022	245.39	15.17	260.56	4,306.66	0.00	✓	0	260.56
8	30/09/2022	30/09/2022	246.20	14.36	260.56	4,060.46	0.00	✓	0	260.56
9	31/10/2022	31/10/2022	247.03	13.53	260.56	3,813.43	0.00	✓	0	260.56
10	30/11/2022	30/11/2022	247.85	12.71	260.56	3,565.58	0.00	✓	0	260.56
11	31/12/2022	31/12/2022	248.67	11.89	260.56	3,316.91	0.00	✓	0	260.56
12	31/01/2023	31/01/2023	249.50	11.06	260.56	3,067.41	0.00	✓	0	260.56
13	28/02/2023	28/02/2023	250.34	10.22	260.56	2,817.07	0.00	✓	0	260.56
14	31/03/2023	31/03/2023	251.17	9.39	260.56	2,565.90	0.00	✓	0	260.56
15	30/04/2023	30/04/2023	252.01	8.55	260.56	2,313.89	0.00	✓	0	260.56
16	31/05/2023	31/05/2023	252.85	7.71	260.56	2,061.04	0.00	✓	0	260.56
17	30/06/2023	30/06/2023	253.69	6.87	260.56	1,807.35	0.00	✓	0	260.56
18	31/07/2023	31/07/2023	254.54	6.02	260.56	1,552.81	0.00	✓	0	260.56
19	31/08/2023	31/08/2023	255.38	5.18	260.56	1,297.43	0.00	✓	0	260.56
20	30/09/2023	30/09/2023	256.24	4.32	260.56	1,041.19	0.00	✓	0	260.56
21	00/00/0000	13/10/2023	1041.19	0.00	1041.19	0.00	0.00	✓	0	1041.19

**Total Pagado ==>**                      6,000.00      252.39      6,252.39      ✓                      6,252.39 ✓

**Valores Pendientes ==>**

**Total a Pagar ==>**                      0.00      0.00      0.00      ✓

**PT-1  
II-51**

∑ = Sumatoria

✓ = Verificado

∞ = Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 11/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
14 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Socio:** Cuenca Pacheco Angel Patricio

**Fecha de emisión:** 19/01/2022

**Fecha de terminación:** 29/01/2024

Fecha	Monto	Interes	Pago	Saldo
28/02/2022	6.000,00	27,37	135,47	5.891,90
31/03/2022		19,64	135,47	5.776,07
30/04/2022		19,25	135,47	5.659,85
31/05/2022	∞	18,87	135,47	5.543,25
30/06/2022		∞ 18,48	∞ 135,47	5.426,26
31/07/2022		18,09	135,47	5.308,88
31/08/2022		17,7	135,47	5.191,11
30/09/2022		17,3	135,47	5.072,94
31/10/2022		16,91	135,47	4.954,38
30/11/2022		16,51	135,47	4.835,42
31/12/2022		16,12	135,47	4.716,07
31/01/2023		15,72	135,47	4.596,32
28/02/2023		15,32	135,47	4.476,17
06/03/2023		-	4.476,17	-
06/03/2023		-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>6.000,00 Σ</b>	<b>237,28 Σ</b>	<b>6.237,28 Σ</b>	<b>PT-1 15-51 - √</b>

**Comentario**

En base al control de Créditos se pudo determinar que el socio presenta una deuda de **\$6.237.28** cancelado antes de tiempo establecido y dando razonabilidad con el estado de crédito individual.

Σ= Sumatoria

√ = Verificado

∞= Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 12/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
15 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

Número del crédito	2203281	Fecha de emisión	19/01/2022	Fecha de terminación	29/12/2025
Socio:	205	CUENCA PACHECO ANGEL PATRICIO		Cedula	1102925342
Tipo de Crédito	ORDINARIO	FIJO			
VabrOriginal	6000.00	✓ VabrActual	0.00		
Plazo en meses	48	Porcentaje del interes	4.00		

**Valores Cancelados ==>>>**

1	28/02/2022	28/02/2022	108.10	27.37	135.47	5,891.90	✓	0.00	0	135.47
2	31/03/2022	31/03/2022	115.83	19.64	135.47	5,776.07	✓	0.00	0	135.47
3	30/04/2022	30/04/2022	116.22	19.25	135.47	5,659.85	✓	0.00	0	135.47
4	31/05/2022	31/05/2022	116.60	18.87	135.47	5,543.25	✓	0.00	0	135.47
5	30/06/2022	30/06/2022	116.99	18.48	135.47	5,426.26	✓	0.00	0	135.47
6	31/07/2022	31/07/2022	117.38	18.09	135.47	5,308.88	✓	0.00	0	135.47
7	31/08/2022	31/08/2022	117.77	17.70	135.47	5,191.11	✓	0.00	0	135.47
8	30/09/2022	30/09/2022	118.17	17.30	135.47	5,072.94	✓	0.00	0	135.47
9	31/10/2022	31/10/2022	118.56	16.91	135.47	4,954.38	✓	0.00	0	135.47
10	30/11/2022	30/11/2022	118.96	16.51	135.47	4,835.42	✓	0.00	0	135.47
11	31/12/2022	31/12/2022	119.35	16.12	135.47	4,716.07	✓	0.00	0	135.47
12	31/01/2023	31/01/2023	119.75	15.72	135.47	4,596.32	✓	0.00	0	135.47
13	28/02/2023	28/02/2023	120.15	15.32	135.47	4,476.17	✓	0.00	0	135.47
14	00/00/0000	06/03/2023	4476.17	0.00	4476.17	0.00	✓	0.00	0	4476.17
15	00/00/0000	06/03/2023	0.00	0.00	0.00	0.00	✓	0.00	0	0.00

<b>Total Pagado ==&gt;</b>	6,000.00	237.28	6,237.28	✓	6,237.28
----------------------------	----------	--------	----------	---	----------

**Valores Pendientes ==>>>**

<b>Total Pagar ==&gt;</b>	0.00	0.00	0.00	✓	
---------------------------	------	------	------	---	--

**PT-1  
14-51**

∑ = Sumatoria

✓ = Verificado

∞ = Tomado de la empresa

**Elaborado por: R.C.Z. G**

**Revisado por: R.B.C. O**

**Fecha: 12/12/2023**



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
16 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Socio:** Cueva Figueroa Patricio Eduardo

**Fecha de emisión:** 21/08/2020

**Fecha de terminación:** 31/07/2024

**Primer Reporte**

<b>Fecha</b>	<b>Monto</b>	<b>Interes</b>	<b>Pago</b>	<b>Saldo</b>
30/09/2020	4.872,00	16,24	110,00	4.778,24
31/10/2020		15,93	110,00	4.684,17
30/11/2020		15,61	110,00	4.589,78
31/12/2020	∞	15,3	110,00	4.495,08
31/01/2021		14,98	110,00	4.400,06
28/02/2021		1,25	1,25	4.400,06
31/03/2021		∞ 13,42	∞ 66,96	4.346,52
15/07/2021		55,48	481,79	3.920,21
31/07/2021		13,07	92,48	3.840,80
31/07/2021		-	17,52	3.823,28
31/08/2021		12,74	55,95	3.780,07
31/08/2021		-	54,05	3.726,02
30/09/2021		12,42	110,00	3.628,44
31/10/2021		12,09	110,00	3.530,53
<b>TOTAL</b>	<b>4.872,00 Σ</b>	<b>198,53 Σ</b>	<b>1.540,00 Σ</b>	<b>3.530,53 √</b>

Σ = Sumatoria

√ = Verificado

∞ = Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 12/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
17 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Segundo Reporte**

<b>Fecha</b>	<b>Saldo anterior del reporte</b>	<b>Interes</b>	<b>Pago</b>	<b>Saldo</b>
30/11/2021	3.530,53	11,77	109,20	3.433,10
30/11/2021		-	0,80	3.432,30
31/12/2021		11,44	109,99	3.333,75
31/12/2021 ∞		-	0,01	3.333,74
31/01/2022		11,11	110,00	3.234,85
28/02/2022		∞ 10,78	∞ 110,00	3.135,63
31/03/2022		10,45	110,00	3.036,08
30/04/2022		10,12	110,00	2.936,20
31/05/2022		0,7	0,70	2.936,20
31/05/2022		9,09	109,30	2.835,99
30/06/2022		9,45	16,12	2.829,32
30/06/2022		-	93,88	2.735,44
31/07/2022		4,21	4,21	2.735,44
31/07/2022		4,91	105,79	2.634,56
<b>TOTAL</b>	<b>3.530,53 Σ</b>	<b>94,03 Σ</b>	<b>990,00 Σ</b>	<b>2.634,56 √</b>

Σ= Sumatoria

√ = Verificado

∞= Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 12/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
18 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Tercer Reporte**

Fecha	Saldo anterior del reporte	Interes	Pago	Saldo
31/08/2022	2.634,56	8,78	110,00	2.533,34
30/09/2022		8,44	110,00	2.431,78
31/10/2022		8,11	110,00	2.329,89
30/11/2022	∞	7,77	110,00	2.227,66
31/12/2022		7,43	109,13	2.125,96
31/12/2022		-	0,87	2.125,09
31/01/2023		∞ 7,08	∞ 110,00	2.022,17
28/02/2023		6,74	110,00	1.918,91
31/03/2023		6,4	109,12	1.816,19
31/03/2023		-	0,88	1.815,31
30/04/2023		6,05	110,00	1.711,36
31/05/2023		2,12	2,12	1.711,36
31/05/2023		3,58	107,88	1.607,06
30/06/2023		5,36	77,61	1.534,81
<b>TOTAL</b>	<b>2.634,56 Σ</b>	<b>77,86 Σ</b>	<b>1.177,61 Σ</b>	<b>1.534,81 √</b>

Σ= Sumatoria

√= Verificado

∞= Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 12/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
19 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Cuarto Reporte**

<b>Fecha</b>	<b>Saldo anterior del reporte</b>	<b>Interes</b>	<b>Pago</b>	<b>Saldo</b>
30/06/2023	1.534,81	-	32,39	1.502,42
31/07/2023		5,01	109,72	1.397,71
31/07/2023		-	0,28	1.397,43
31/08/2023	∞	∞ 4,66	∞ 110,00	1.292,09
30/09/2023		4,31	110,00	1.186,40
31/10/2023		3,95	86,32	1.104,03
<b>TOTAL</b>	<b>1.534,81 Σ</b>	<b>17,93 Σ</b>	<b>448,71 Σ</b>	<b>√ 1.104,03 @</b>

**PT-1  
21-51**

**Comentario**

De acuerdo al análisis realizado se pudo evidenciar que el socio mantiene una deuda de **\$4.872,00**, de los cuales se ha procedido a elaborar reportes que evidencian el vencimiento del crédito así como los intereses por mora generados, según el saldo del control de créditos auditado con el estado de individual del deudor, dando concordancia y confiabilidad a lo expuesto en el papel de trabajo. Agregando que el préstamo se encuentra en proceso de refinanciación por los problemas de morosidad presentado.

Σ= Sumatoria

√ = Verificado

∞= Tomado de la empresa

@= Hallazgo

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 12/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
20 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

Número del crédito 2002929 Fecha de emisión 21/08/2020 Fecha de terminación 31/07/2024  
 Socio: 188 CUEVA FIGUEROA PATRICIO EDUARDO Cedula 1103167803  
 Tipo de Crédito ORDINARIO FIJO  
 Va brOriginal 4872.00 ✓ Va brActual 0.00  
 Plazo en meses 48 Porcentaje del interes 4.00

**Primer reporte**

Valores Cancelados ===>

1	30/09/2020	30/09/2020	93.76	16.24	110.00	4,778.24	✓	0.00	0	110.00
2	31/10/2020	31/10/2020	94.07	15.93	110.00	4,684.17	✓	0.00	0	110.00
3	30/11/2020	30/11/2020	94.39	15.61	110.00	4,589.78	✓	0.00	0	110.00
4	31/12/2020	31/12/2020	94.70	15.30	110.00	4,495.08	✓	0.00	0	110.00
5	31/01/2021	31/01/2021	95.02	14.98	110.00	4,400.06	✓	0.00	0	110.00
6	28/02/2021	28/02/2021	0.00	1.25	1.25	4,400.06	✓	0.00	0	110.00
10	31/03/2021	31/03/2021	53.54	13.42	66.96	4,346.52	✓	0.00	0	66.96
33	15/07/2021	15/07/2021	426.31	55.48	481.79	3,920.21	✓	0.00	0	481.79
34	31/07/2021	19/08/2021	79.41	13.07	92.48	3,840.80	✓	0.00	0	92.48
35	31/07/2021	30/09/2021	17.52	0.00	17.52	3,823.28	✓	0.29	61	17.81
36	31/08/2021	30/09/2021	43.21	12.74	55.95	3,780.07	✓	0.00	0	55.95
37	31/08/2021	30/11/2021	54.05	0.00	54.05	3,726.02	✓	0.90	61	54.95
38	30/09/2021	30/11/2021	97.58	12.42	110.00	3,628.44	✓	1.63	61	111.63
39	31/10/2021	30/11/2021	97.91	12.09	110.00	3,530.53	✓	0.80	30	110.80

**PT-1  
16-51**

**Segundo reporte**

40	30/11/2021	30/11/2021	97.45	11.77	109.20	3,433.10	✓	0.80	30	110.00
41	30/11/2021	31/12/2021	0.80	0.00	0.80	3,432.30	✓	0.01	31	0.81
42	31/12/2021	31/12/2021	98.55	11.44	109.99	3,333.75	✓	0.01	31	110.00
43	31/12/2021	31/12/2021	0.01	0.00	0.01	3,333.74	✓	0.00	0	0.01
44	31/01/2022	31/01/2022	98.89	11.11	110.00	3,234.85	✓	0.00	0	110.00
45	28/02/2022	28/02/2022	99.22	10.78	110.00	3,135.63	✓	0.00	0	110.00
46	31/03/2022	23/06/2022	99.55	10.45	110.00	3,036.08	✓	0.00	0	110.00
47	30/04/2022	30/06/2022	99.88	10.12	110.00	2,936.20	✓	1.67	61	111.67
48	31/05/2022	30/06/2022	0.00	0.70	0.70	2,936.20	✓	0.00	0	0.70
49	31/05/2022	31/08/2022	100.21	9.09	109.30	2,835.99	✓	2.53	92	111.83
50	30/06/2022	31/08/2022	6.67	9.45	16.12	2,829.32	✓	1.71	62	17.83
51	30/06/2022	30/11/2022	93.88	0.00	93.88	2,735.44	✓	2.34	91	96.22
52	31/07/2022	30/11/2022	0.00	4.21	4.21	2,735.44	✓	3.37	12	7.58
53	31/07/2022	31/12/2022	100.88	4.91	105.79	2,634.56	✓	0.86	31	106.65

**PT-1  
17-51**

Elaborado por: R.C.Z. G      Revisado por: R.B.C. O      Fecha: 13/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
21 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Tercer reporte**

54	31/08/2022	31/12/2022	101.22	8.78	110.00	2,533.34	3.38	✓	12	113.38
55	30/09/2022	31/12/2022	101.56	8.44	110.00	2,431.78	2.56	✓	92	112.56
56	31/10/2022	31/12/2022	101.89	8.11	110.00	2,329.89	1.70	✓	61	111.70
57	30/11/2022	31/12/2022	102.23	7.77	110.00	2,227.66	0.87	✓	31	110.87
58	31/12/2022	31/12/2022	101.70	7.43	109.13	2,125.96	0.87	✓	31	110.00
59	31/12/2022	31/12/2022	0.87	0.00	0.87	2,125.09	0.00	✓	0	0.87
60	31/01/2023	31/01/2023	102.92	7.08	110.00	2,022.17	0.00	✓	0	110.00
61	28/02/2023	31/03/2023	103.26	6.74	110.00	1,918.91	0.88	✓	31	110.88
62	31/03/2023	31/03/2023	102.72	6.40	109.12	1,816.19	0.88	✓	31	110.00
63	31/03/2023	31/05/2023	0.88	0.00	0.88	1,815.31	0.01	✓	61	0.89
64	30/04/2023	31/05/2023	103.95	6.05	110.00	1,711.36	0.88	✓	31	110.88
65	31/05/2023	31/05/2023	0.00	2.12	2.12	1,711.36	0.88	✓	31	3.00
66	31/05/2023	30/06/2023	104.30	3.58	107.88	1,607.06	0.86	✓	30	108.74
67	30/06/2023	30/06/2023	72.25	5.36	77.61	1,534.81	0.86	✓	30	78.47

**PT-1  
18-51**

**Cuarto reporte**

Caja de Ahorro y Crédito del SINDICATO PRIMERO DE ABRIL										
<b>Estado de Credito</b>										
Fecha: 03/01/24										
Usuario: NSISALIMA										
Página: 2										

68	30/06/2023	31/07/2023	32.39	0.00	32.39	1,502.42	✓	0.28	31
69	31/07/2023	31/07/2023	104.71	5.01	109.72	1,397.71	✓	0.28	31
70	31/07/2023	31/08/2023	0.28	0.00	0.28	1,397.43	✓	0.00	31
71	31/08/2023	31/08/2023	105.34	4.66	110.00	1,292.09	✓	0.00	31
72	30/09/2023	18/12/2023	105.69	4.31	110.00	1,186.40	✓	2.29	79
73	31/10/2023	18/12/2023	82.37	3.95	86.32	1,104.03	✓	1.39	48

**PT-1  
19-51**

∑ = Sumatoria

✓ = Verificado

∞ = Tomado de la empresa

**Elaborado por: R.C.Z. G**

**Revisado por: R.B.C. O**

**Fecha: 13/12/2023**



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
22 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Socio:** Cueva Cueva Juan Gustavo

**Fecha de emisión:** 19/01/2022

**Fecha de terminación:** 13/07/2023

Fecha	Monto	Interes	Pago	Saldo
28/02/2022	700,00	3,21	40,13	663,08
31/03/2022		2,21	40,13	625,16
30/04/2022	∞	2,08	19,71	607,53
30/04/2022		-	20,42	587,11
31/05/2022		1,96	39,96	549,11
31/05/2022		-	0,17	548,94
07/06/2022		-	500,00	48,94
10/06/2022		-	48,94	-
<b>TOTAL</b>	<b>700,00 Σ</b>	<b>9,46 Σ</b>	<b>709,46 Σ</b>	<b>-</b> ✓

**PT-1  
23-51**

**Comentario**

En base al control de Créditos se pudo determinar que el socio presenta una deuda de **\$700,00** cancelado antes de tiempo establecido y dando razonabilidad con el estado de crédito individual.

Σ= Sumatoria

✓ = Verificado

∞= Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 14/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
23 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

Número del crédito    2202724    Fecha de emisión    19/01/2022    Fecha de terminación    13/07/2023  
 Socio:    22    CUEVA CUEVA JUAN GUSTAVO    Cedula    1103178362  
 Tipo de Crédito    FIJO  
 Va brOriginal    700.00    ✓ Va brActual    0.00  
 Plazo en meses    18    Porcentaje del interes    4.00

**Va bres Carnc elados ===>**

1	28/02/2022	30/04/2022	36.92	3.21	40.13	663.08 ✓	0.62	61	40.75
2	31/03/2022	30/04/2022	37.92	2.21	40.13	625.16 ✓	0.31	30	40.44
3	30/04/2022	30/04/2022	17.63	2.08	19.71	607.53 ✓	0.31	30	20.02
4	30/04/2022	31/05/2022	20.42	0.00	20.42	587.11 ✓	0.17	31	20.59
5	31/05/2022	31/05/2022	38.00	1.96	39.96	549.11 ✓	0.17	31	40.13
6	31/05/2022	31/05/2022	0.17	0.00	0.17	548.94 ✓	0.00	0	0.17
7	07/06/2022	07/06/2022	500.00	0.00	500.00	48.94 ✓	0.00	0	500.00
8	00/00/0000	10/06/2022	48.94	0.00	48.94	0.00 ✓	0.00	0	48.94

**Total Pagado ==>**    700.00    9.46    709.46    ✓    711.04

**Va bres Pendientes ===>**

**Total a Pagar ==>**    0.00    0.00    0.00    ✓

**PT-1  
22-51**

∑ = Sumatoria

✓ = Verificado

∞ = Tomado de la empresa

**Elaborado por: R.C.Z. G**

**Revisado por: R.B.C. O**

**Fecha: 14/12/2023**



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
24 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Socio:** Valarezo Cueva Adolfo Fabian

**Fecha de emisión:** 10/03/2022

**Fecha de terminación:** 17/02/2026

Fecha	Monto	Interes	Pago	Saldo
31/03/2022	5.000,00	11,20	112,89	4.898,31
30/04/2022	∞	16,33	112,89	4.801,75
31/05/2022		16,01	112,89	4.704,87
30/06/2022		15,68	112,89	4.607,66
31/07/2022		15,36	112,89	4.510,13
31/08/2022		15,03	112,89	4.412,27
30/09/2022		14,71	112,89	4.314,09
31/10/2022		14,38	112,89	4.215,58
30/11/2022		∞ 14,05	∞ 112,89	4.116,74
31/12/2022		13,72	112,89	4.017,57
31/01/2023		13,39	112,89	3.918,07
28/02/2023		13,06	112,89	3.818,24
31/03/2023		12,73	112,89	3.718,08
30/04/2023		12,39	112,89	3.617,58
31/05/2023		12,06	112,89	3.516,75
30/06/2023		11,72	112,89	3.415,58
31/07/2023		11,38	112,89	3.314,07
31/08/2023		11,05	112,89	3.212,23
30/09/2023		10,71	112,89	3.110,05
31/10/2023		10,37	112,89	3.007,53
30/11/2023		10,02	112,89	2.904,66
<b>TOTAL</b>	<b>5000,00 Σ</b>	<b>275,35 Σ</b>	<b>2.370, 69Σ</b>	<b>2.904,66 ✓</b>

**PT-1  
26-51**

**Elaborado por:** R.C.Z. G      **Revisado por:** R.B.C. O      **Fecha:** 14/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
25 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Comentario**

En base al control de Créditos se pudo determinar que el socio presenta una deuda de **\$5.000,00** cancelado en las fechas establecidas por lo tanto dando concordancia y razonabilidad con el estado de crédito individual expuesto como evidencia.

$\Sigma$  = Sumatoria

√ = Verificado

∞ = Tomado de la empresa

**Elaborado por: R.C.Z. G**

**Revisado por: R.B.C. O**

**Fecha: 14/12/2023**



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
26 -51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

Número del crédito 2203307 Fecha de emisión 10/03/2022 Fecha de terminación 17/02/2026  
 Socio: 1110 VALAREZO CUEVA ADOLFO FABIAN Cedula 1102946678  
 Tipo de Crédito ORDINARIO FIJO  
 VabrOriginal 5000.00 ✓ VabrActual 2904.66  
 Plazo en meses 48 Porcentaje del interes 4.00

# cuota	Fecha Cuo.	Fecha Pag.	Capital	V. Interes	V. mensual	Saldo	Mora	Días
<b>Valores Cancelados</b>								
1	31/03/2022	31/03/2022	101.69	11.20	112.89	4,898.31	✓	0.00
2	30/04/2022	30/04/2022	96.56	16.33	112.89	4,801.75	✓	0.00
3	31/05/2022	31/05/2022	96.88	16.01	112.89	4,704.87	✓	0.00
4	30/06/2022	30/06/2022	97.21	15.68	112.89	4,607.66	✓	0.00
5	31/07/2022	31/07/2022	97.53	15.36	112.89	4,510.13	✓	0.00
6	31/08/2022	31/08/2022	97.86	15.03	112.89	4,412.27	✓	0.00
7	30/09/2022	30/09/2022	98.18	14.71	112.89	4,314.09	✓	0.00
8	31/10/2022	31/10/2022	98.51	14.38	112.89	4,215.58	✓	0.00
9	30/11/2022	30/11/2022	98.84	14.05	112.89	4,116.74	✓	0.00
10	31/12/2022	31/12/2022	99.17	13.72	112.89	4,017.57	✓	0.00
11	31/01/2023	31/01/2023	99.50	13.39	112.89	3,918.07	✓	0.00
12	28/02/2023	28/02/2023	99.83	13.06	112.89	3,818.24	✓	0.00
13	31/03/2023	31/03/2023	100.16	12.73	112.89	3,718.08	✓	0.00
14	30/04/2023	30/04/2023	100.50	12.39	112.89	3,617.58	✓	0.00
15	31/05/2023	31/05/2023	100.83	12.06	112.89	3,516.75	✓	0.00
16	30/06/2023	30/06/2023	101.17	11.72	112.89	3,415.58	✓	0.00
17	31/07/2023	31/07/2023	101.51	11.38	112.89	3,314.07	✓	0.00
18	31/08/2023	31/08/2023	101.84	11.05	112.89	3,212.23	✓	0.00
19	30/09/2023	30/09/2023	102.18	10.71	112.89	3,110.05	✓	0.00
20	31/10/2023	31/10/2023	102.52	10.37	112.89	3,007.53	✓	0.00
21	30/11/2023	30/11/2023	102.87	10.02	112.89	2,904.66	✓	0.00
<b>Total Pagado</b>			2,095.34	275.35	2,370.69		✓	

45	P	30/11/2023	111.92	1.97	112.89	330.33		
46	P	31/12/2025	111.79	1.10	112.89	218.56		
47	P	31/01/2026	112.16	0.73	112.89	106.40		
48	P	28/02/2026	106.40	6.49	112.89	0.00		

**Totala Pagar** ⇒ 2,904.66 143.37 3,048.03 ✓

**PT-1  
24-51**

Σ = Sumatoria

✓ = Verificado

∞ = Tomado de la empresa

**Elaborado por: R.C.Z. G**

**Revisado por: R.B.C. O**

**Fecha: 14/12/2023**



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
26 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Socio:** Uquillas Maldonado Sonia Edith

**Fecha de emisión:** 10/05/2022

**Fecha de terminación:** 19/04/2026

Fecha	Monto	Interes	Pago	Saldo
31/05/2022	5.835,00	13,00	131,75	5.716,25
30/06/2022	∞	19,05	131,75	5.603,55
31/07/2022		18,68	131,75	5.490,48
30/08/2022		18,30	131,75	5.377,03
31/09/2022		17,92	131,75	5.263,20
31/10/2022		17,54	131,75	5.148,99
30/11/2022		17,16	131,75	5.034,40
31/12/2022		16,78	131,75	4.919,43
31/01/2023		∞ 16,40	∞ 131,75	4.804,08
28/02//2023		16,01	131,75	4.688,34
31/03/2023		15,63	131,75	4.572,22
30/04/2023		15,24	131,75	4.455,71
31/05/2023		14,85	131,75	4.338,81
30/06/2023		14,46	131,75	4.221,52
31/07/2023		14,07	131,75	4.103,84
30/08/2023		13,68	131,75	3.985,77
31/09/2023		13,29	131,75	3.867,31
31/10/2023		12,89	131,75	3.748,45
30/11/2023		12,49	131,75	3.629,19
<b>TOTAL</b>	<b>5.835,00 Σ</b>	<b>297,44 Σ</b>	<b>2.503,25 Σ</b>	<b>3.629,19 √</b>

**PT-1  
28-51**

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 14/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
27 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Comentario**

En base al control de Créditos se pudo comprobar que el socio presenta una deuda de **\$5.835,00** donde se determinó su cumplimiento con las fechas establecidas y por lo tanto queda evidenciado una exactitud con el estado de crédito individual.

$\Sigma$  = Sumatoria

$\surd$  = Verificado

$\infty$  = Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 14/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
28 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

Número del crédito    2203332    Fecha de emisión    10/05/2022    Fecha de terminación    19/04/2026  
 Socio:    317    UQUILLAS MALDONADO SONIA EDITH    Cedula    1104579782  
 Tipo de Crédito    ORDINARIO    FIJO  
 ValbrOriginal    5835.00    ✓ ValbrActual    3629.19  
 Plazo en meses    48    Porcentaje del interes    4.00

**Valores Cancelados**

1	31/05/2022	31/05/2022	118.75	13.00	131.75	5,716.25	✓	0.00	0	131.75
2	30/06/2022	30/06/2022	112.70	19.05	131.75	5,603.55	✓	0.00	0	131.75
3	31/07/2022	31/07/2022	113.07	18.68	131.75	5,490.48	✓	0.00	0	131.75
4	31/08/2022	31/08/2022	113.45	18.30	131.75	5,377.03	✓	0.00	0	131.75
5	30/09/2022	30/09/2022	113.83	17.92	131.75	5,263.20	✓	0.00	0	131.75
6	31/10/2022	31/10/2022	114.21	17.54	131.75	5,148.99	✓	0.00	0	131.75
7	30/11/2022	30/11/2022	114.59	17.16	131.75	5,034.40	✓	0.00	0	131.75
8	31/12/2022	31/12/2022	114.97	16.78	131.75	4,919.43	✓	0.00	0	131.75
9	31/01/2023	31/01/2023	115.35	16.40	131.75	4,804.08	✓	0.00	0	131.75
10	28/02/2023	28/02/2023	115.74	16.01	131.75	4,688.34	✓	0.00	0	131.75
11	31/03/2023	31/03/2023	116.12	15.63	131.75	4,572.22	✓	0.00	0	131.75
12	30/04/2023	30/04/2023	116.51	15.24	131.75	4,455.71	✓	0.00	0	131.75
13	31/05/2023	31/05/2023	116.90	14.85	131.75	4,338.81	✓	0.00	0	131.75
14	30/06/2023	30/06/2023	117.29	14.46	131.75	4,221.52	✓	0.00	0	131.75
15	31/07/2023	31/07/2023	117.68	14.07	131.75	4,103.84	✓	0.00	0	131.75
16	31/08/2023	31/08/2023	118.07	13.68	131.75	3,985.77	✓	0.00	0	131.75
17	30/09/2023	30/09/2023	118.46	13.29	131.75	3,867.31	✓	0.00	0	131.75
18	31/10/2023	31/10/2023	118.86	12.89	131.75	3,748.45	✓	0.00	0	131.75
19	30/11/2023	30/11/2023	119.26	12.49	131.75	3,629.19	✓	0.00	0	131.75

**Total Pagado** ⇒                    2,205.81    297.44    2,503.25    ✓                    2,503.25

∑ = Sumatoria

✓ = Verificado

∞ = Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 14/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
29 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Socio:** Rodriguez Delgado Cristian Omar

**Fecha de emisión:** 10/05/2022

**Fecha de terminación:** 19/04/2026

Fecha	Monto	Interes	Pago	Saldo
31/05/2022	6.000,00	13,40	135,47	5.877,93
30/06/2022	∞	19,59	135,47	5.762,05
31/07/2022		19,21	135,47	5.645,79
30/08/2022		18,82	135,47	5.529,14
31/09/2022		18,43	135,47	5.412,10
31/10/2022		18,04	135,47	5.294,67
30/11/2022		17,65	135,47	5.176,85
31/12/2022		∞	∞	5.058,64
31/01/2023		16,86	135,47	4.940,03
28/02//2023		16,47	135,47	4.821,03
31/03/2023		16,07	135,47	4.701,63
30/04/2023		15,67	135,47	4.581,83
31/05/2023		15,27	135,47	4.461,63
30/06/2023		14,87	135,47	4.341,03
31/07/2023		14,47	135,47	4.220,03
30/08/2023		14,07	135,47	4.098,63
31/09/2023		13,66	135,47	3.976,82
31/10/2023		13,26	135,47	3.854,61
30/11/2023		12,85	135,47	3.731,99
<b>TOTAL</b>	<b>6.000,00 Σ</b>	<b>305,92 Σ</b>	<b>2.573,93 Σ</b>	<b>3.731,99√</b>

**PT-1  
31-51**

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 14/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
30 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Comentario**

En base al control de Créditos se pudo comprobar que el socio presenta un crédito de **\$6000,00** el cual hasta la fecha 30 de noviembre del 2023 se paga de forma puntual y evidenciando razonabilidad con el estado de crédito individual del deudor.

$\Sigma$  = Sumatoria

$\checkmark$  = Verificado

$\infty$  = Tomado de la empresa

**Elaborado por: R.C.Z. G**

**Revisado por: R.B.C. O**

**Fecha: 14/12/2023**



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
31 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

Número del crédito    2203334    Fecha de emisión    10/05/2022    Fecha de terminación    19/04/2026  
 Socio:    222    RODRIGUEZ DELGADO CRISTIAN OMAR    Cedula    1900486356  
 Tipo de Crédito    ORDINARIO    FIJO  
 VabrOriginal    6000.00    ✓ VabrActual    3731.99  
 Plazo en meses    48    Porcentaje del interes    4.00

Vabres Cancelados ==>>>

1	31/05/2022	31/05/2022	122.07	13.40	135.47	5,877.93	0.00	✓	0	135.47
2	30/06/2022	30/06/2022	115.88	19.59	135.47	5,762.05	0.00	✓	0	135.47
3	31/07/2022	31/07/2022	116.26	19.21	135.47	5,645.79	0.00	✓	0	135.47
4	31/08/2022	31/08/2022	116.65	18.82	135.47	5,529.14	0.00	✓	0	135.47
5	30/09/2022	30/09/2022	117.04	18.43	135.47	5,412.10	0.00	✓	0	135.47
6	31/10/2022	31/10/2022	117.43	18.04	135.47	5,294.67	0.00	✓	0	135.47
7	30/11/2022	30/11/2022	117.82	17.65	135.47	5,176.85	0.00	✓	0	135.47
8	31/12/2022	31/12/2022	118.21	17.26	135.47	5,058.64	0.00	✓	0	135.47
9	31/01/2023	31/01/2023	118.61	16.86	135.47	4,940.03	0.00	✓	0	135.47
10	28/02/2023	28/02/2023	119.00	16.47	135.47	4,821.03	0.00	✓	0	135.47
11	31/03/2023	31/03/2023	119.40	16.07	135.47	4,701.63	0.00	✓	0	135.47
12	30/04/2023	30/04/2023	119.80	15.67	135.47	4,581.83	0.00	✓	0	135.47
13	31/05/2023	31/05/2023	120.20	15.27	135.47	4,461.63	0.00	✓	0	135.47
14	30/06/2023	30/06/2023	120.60	14.87	135.47	4,341.03	0.00	✓	0	135.47
15	31/07/2023	31/07/2023	121.00	14.47	135.47	4,220.03	0.00	✓	0	135.47
16	31/08/2023	31/08/2023	121.40	14.07	135.47	4,098.63	0.00	✓	0	135.47
17	30/09/2023	30/09/2023	121.81	13.66	135.47	3,976.82	0.00	✓	0	135.47
18	31/10/2023	31/10/2023	122.21	13.26	135.47	3,854.61	0.00	✓	0	135.47
19	30/11/2023	30/11/2023	122.62	12.85	135.47	3,731.99	0.00	✓	0	135.47

**Total Pagado** ==>>>    2,268.01    305.92    2,573.93    ✓    2,573.93

**PT-1  
29-51**

∑ = Sumatoria

✓ = Verificado

∞ = Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 14/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
32 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Socio:** Quizphe Hurtado Ricardo Javier

**Fecha de emisión:** 25/10/2022

**Fecha de terminación:** 04/10/2026

Fecha	Monto	Interes	Pago	Saldo
30/11/2022	6.000,00	23,35	135,47	5.887,88
31/12/2022	∞	9,34	9,34	5.887,88
31/12/2022		10,29	126,13	5.772,04
31/01/2023		19,24	135,47	5.655,81
28/02/2023		18,85	130,10	5.544,56
28/02/2023		0	5,37	5.539,19
31/03/2023		∞ 18,46	∞ 135,42	5.422,23
31/03/2023		0	0,05	5.422,18
30/04/2023		18,07	135,47	5.304,78
31/05/2023		17,68	135,47	5.186,99
30/06/2023		17,29	135,47	5.068,81
31/07/2023		16,9	135,47	4.950,24
30/08/2023		16,5	135,47	4.831,27
31/09/2023		16,10	135,47	4.711,90
31/10/2023		15,71	135,47	4.592,14
30/11/2023		15,31	135,47	4.471,98
<b>TOTAL</b>	<b>6.000,00 Σ</b>	<b>233,09 Σ</b>	<b>1.761,11 Σ</b>	<b>4.471,98√</b>

**PT-1  
34-51**

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 14/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
33 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Comentario**

En base al control de Créditos realizado se pudo concluir que el socio presenta un crédito de **\$6.000,00** el cual presenta una demora en el mes de Febrero y Marzo el cual guardando relación con el estado de crédito individual presentado.

$\Sigma$  = Sumatoria

$\surd$  = Verificado

$\infty$  = Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 14/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
34 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

Número del crédito	2203399	Fecha de emisión	25/10/2022	Fecha de terminación	04/10/2026
Socio:	209	QUIZHPE HURTADO RICARDO JAVIER		Cédula	1103855142
Tipo de Crédito	ORDINARIO	FIJO			
VabrOriginal	6000.00	√ VabrActual	4471.98		
Plazo en meses	48	Porcentaje del Interes	4.00		

**Valores Cancelados**

1	30/11/2022	30/11/2022	112.12	23.35	135.47	5,887.88	√	0.00	0	135.47
2	31/12/2022	31/12/2022	0.00	9.34	9.34	5,887.88	√	0.00	0	9.34
3	31/12/2022	31/12/2022	115.84	10.29	126.13	5,772.04	√	0.00	0	126.13
4	31/01/2023	31/01/2023	116.23	19.24	135.47	5,655.81	√	0.00	0	135.47
5	28/02/2023	28/02/2023	111.25	18.85	130.10	5,544.56	√	0.00	0	130.10
6	28/02/2023	31/03/2023	5.37	0.00	5.37	5,539.19	√	0.05	31	5.42
7	31/03/2023	31/03/2023	116.96	18.46	135.42	5,422.23	√	0.05	31	135.47
8	31/03/2023	30/04/2023	0.05	0.00	0.05	5,422.18	√	0.00	30	0.05
9	30/04/2023	30/04/2023	117.40	18.07	135.47	5,304.78	√	0.00	30	135.47
10	31/05/2023	31/05/2023	117.79	17.68	135.47	5,186.99	√	0.00	0	135.47
11	30/06/2023	30/06/2023	118.18	17.29	135.47	5,068.81	√	0.00	0	135.47
12	31/07/2023	31/07/2023	118.57	16.90	135.47	4,950.24	√	0.00	0	135.47
13	31/08/2023	31/08/2023	118.97	16.50	135.47	4,831.27	√	0.00	0	135.47
14	30/09/2023	30/09/2023	119.37	16.10	135.47	4,711.90	√	0.00	0	135.47
15	31/10/2023	31/10/2023	119.76	15.71	135.47	4,592.14	√	0.00	0	135.47
16	30/11/2023	30/11/2023	120.16	15.31	135.47	4,471.98	√	0.00	0	135.47

<b>Total Pagado</b>	1,528.02	233.09	1,761.11	√	1,761.21
---------------------	----------	--------	----------	---	----------

∑ = Sumatoria

√ = Verificado

∞ = Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 14/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
35 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Socio:** Poma Guaman Luis Antonio

**Fecha de emisión:** 09/08/2022

**Fecha de terminación:** 19/07/2026

Fecha	Monto	Interes	Pago	Saldo
31/08/2022	5.685,00	13,23	128,36	5.569,87
31/09/2022	∞	18,57	128,36	5.460,08
31/10/2022		18,2	128,36	5.349,92
30/11/2022		17,83	128,36	5.239,39
31/12/2022		17,46	128,36	5.128,49
31/01/2023		17,09	128,36	5.017,22
28/02//2023		∞ 16,72	∞ 128,36	4.905,58
31/03/2023		16,35	128,36	4.793,57
30/04/2023		15,98	128,36	4.681,19
31/05/2023		15,60	128,36	4.568,43
30/06/2023		15,23	128,36	4.455,3
31/07/2023		14,85	128,36	4.341,79
30/08/2023		14,47	128,36	4.227,9
31/09/2023		14,09	128,36	4.113,63
31/10/2023		13,71	128,36	3.998,98
30/11/2023		13,33	128,36	3.883,95
<b>TOTAL</b>	<b>5.685,00 Σ</b>	<b>252,71 Σ</b>	<b>2053,76 Σ</b>	<b>3883,95 ✓</b>

**PT-1  
37-51**

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 14/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1**  
**36 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Comentario**

En base al control de Créditos se pudo estipular que el socio presenta una deuda de **\$5.685,00** que se cumple con normalidad en las fechas establecidas y dando razonabilidad con el estado de crédito individual del deudor.

$\Sigma$  = Sumatoria

$\surd$  = Verificado

$\infty$  = Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 14/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
37 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Número del crédito** 2203379 **Fecha de emisión** 09/08/2022 **Fecha de terminación** 19/07/2026  
**Socb:** 226 POMA GUAMAN LUIS ANTONIO **Cédula** 1900616903  
**Tipo de Crédito** ORDINARIO FIJO  
**VabrOriginal** 5685.00 ✓ **VabrActual** 3883.95  
**Plazo en meses** 48 **Porcentaje del interés** 4.00

**Valores Cancelados** ==>

1	31/08/2022	31/08/2022	115.13	13.23	128.36	5,569.87	✓	0.00	0	128.36
2	30/09/2022	30/09/2022	109.79	18.57	128.36	5,460.08	✓	0.00	0	128.36
3	31/10/2022	31/10/2022	110.16	18.20	128.36	5,349.92	✓	0.00	0	128.36
4	30/11/2022	30/11/2022	110.53	17.83	128.36	5,239.39	✓	0.00	0	128.36
5	31/12/2022	31/12/2022	110.90	17.46	128.36	5,128.49	✓	0.00	0	128.36
6	31/01/2023	31/01/2023	111.27	17.09	128.36	5,017.22	✓	0.00	0	128.36
7	28/02/2023	28/02/2023	111.64	16.72	128.36	4,905.58	✓	0.00	0	128.36
8	31/03/2023	31/03/2023	112.01	16.35	128.36	4,793.57	✓	0.00	0	128.36
9	30/04/2023	30/04/2023	112.38	15.98	128.36	4,681.19	✓	0.00	0	128.36
10	31/05/2023	31/05/2023	112.76	15.60	128.36	4,568.43	✓	0.00	0	128.36
11	30/06/2023	30/06/2023	113.13	15.23	128.36	4,455.30	✓	0.00	0	128.36
12	31/07/2023	31/07/2023	113.51	14.85	128.36	4,341.79	✓	0.00	0	128.36
13	31/08/2023	31/08/2023	113.89	14.47	128.36	4,227.90	✓	0.00	0	128.36
14	30/09/2023	30/09/2023	114.27	14.09	128.36	4,113.63	✓	0.00	0	128.36
15	31/10/2023	31/10/2023	114.65	13.71	128.36	3,998.98	✓	0.00	0	128.36
16	30/11/2023	30/11/2023	115.03	13.33	128.36	3,883.95	✓	0.00	0	128.36

**Total Pagado** ==> 1,801.05 252.71 2,053.76 ✓ 2,053.76

**PT-1  
35-71**

Σ= Sumatoria  
 ✓= Verificado  
 ∞= Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G      **Revisado por:** R.B.C. O      **Fecha:** 14/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
38 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Socio:** Bustamante Ortega Pablo Fabricio

**Fecha de emisión:** 09/08/2022

**Fecha de terminación:** 19/07/2026

Fecha	Monto	Interes	Pago	Saldo
31/05/2022	4.300,00	9,60	97,09	4.212,51
30/06/2022	∞	14,04	97,09	4.129,46
31/07/2022		13,76	97,09	4.046,13
31/08/2022		13,49	97,09	3.962,53
31/09/2022		13,21	97,09	3.878,65
31/10/2022		12,93	97,09	3.794,49
30/11/2022		12,65	97,09	3.710,05
31/12/2023		12,37	97,09	3.625,33
31/01/2023		∞	∞	3.540,32
28/02//2023		11,80	97,09	3.455,03
31/03/2023		11,52	97,09	3.369,46
30/04/2023		11,23	97,09	3.283,60
31/05/2023		10,95	97,09	3.197,46
30/06/2023		10,66	97,09	3.111,03
31/07/2023		10,37	97,09	3.024,31
30/08/2023		10,08	97,09	2.937,30
31/09/2023		9,79	97,09	2.850,00
31/10/2023		9,5	97,09	2.762,41
30/11/2023		9,21	97,09	2.674,53
<b>TOTAL</b>	<b>4.300,00 Σ</b>	<b>219,24Σ</b>	<b>1.844,71 Σ</b>	<b>2674,53 ✓</b>

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 14/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
39 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Comentario**

En base al control de Créditos se concluyó que el socio presenta una deuda de **\$4. 300,00** que se cumple con normalidad en las fechas establecidas y dando razonabilidad con el estado de crédito individual del deudor.

$\Sigma$  = Sumatoria

$\surd$  = Verificado

$\infty$  = Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 14/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
40 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

Número del crédito    2203333    Fecha de emisión    10/05/2022    Fecha de terminación    19/04/2026  
 Socio:    279    BUSTAMANTE ORTEGA PABLO FABRICIO    Cedula    1102815402  
 Tipo de Crédito    ORDINARIO    FIJO  
**VabrOriginal**    4300.00    ✓    VabrActual    2674.53  
 Plazo en meses    48    Porcentaje del interes    4.00

Vabres Carreclados ==>>>

1	31/05/2022	31/05/2022	87.49	9.60	97.09	4,212.51	✓	0.00	0	97.09
2	30/06/2022	30/06/2022	83.05	14.04	97.09	4,129.46	✓	0.00	0	97.09
3	31/07/2022	31/07/2022	83.33	13.76	97.09	4,046.13	✓	0.00	0	97.09
4	31/08/2022	31/08/2022	83.60	13.49	97.09	3,962.53	✓	0.00	0	97.09
5	30/09/2022	30/09/2022	83.88	13.21	97.09	3,878.65	✓	0.00	0	97.09
6	31/10/2022	31/10/2022	84.16	12.93	97.09	3,794.49	✓	0.00	0	97.09
7	30/11/2022	30/11/2022	84.44	12.65	97.09	3,710.05	✓	0.00	0	97.09
8	31/12/2022	31/12/2022	84.72	12.37	97.09	3,625.33	✓	0.00	0	97.09
9	31/01/2023	31/01/2023	85.01	12.08	97.09	3,540.32	✓	0.00	0	97.09
10	28/02/2023	28/02/2023	85.29	11.80	97.09	3,455.03	✓	0.00	0	97.09
11	31/03/2023	31/03/2023	85.57	11.52	97.09	3,369.46	✓	0.00	0	97.09
12	30/04/2023	30/04/2023	85.86	11.23	97.09	3,283.60	✓	0.00	0	97.09
13	31/05/2023	31/05/2023	86.14	10.95	97.09	3,197.46	✓	0.00	0	97.09
14	30/06/2023	30/06/2023	86.43	10.66	97.09	3,111.03	✓	0.00	0	97.09
15	31/07/2023	31/07/2023	86.72	10.37	97.09	3,024.31	✓	0.00	0	97.09
16	31/08/2023	31/08/2023	87.01	10.08	97.09	2,937.30	✓	0.00	0	97.09
17	30/09/2023	30/09/2023	87.30	9.79	97.09	2,850.00	✓	0.00	0	97.09
18	31/10/2023	31/10/2023	87.59	9.50	97.09	2,762.41	✓	0.00	0	97.09
19	30/11/2023	30/11/2023	87.88	9.21	97.09	2,674.53	✓	0.00	0	97.09

**Total Pagado** ==>>>    1,625.47    219.24    1,844.71    ✓    1,844.71

**PT-1  
38-51**

∑= Sumatoria

✓= Verificado

∞= Tomado de la empresa

<b>Elaborado por:</b> R.C.Z. G	<b>Revisado por:</b> R.B.C. O	<b>Fecha:</b> 14/12/2023
--------------------------------	-------------------------------	--------------------------



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"

Examen Especial

Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022

PT - 1  
41 - 51

CONTROL DE CRÉDITOS

**Socio:** Gonzalez Pinzon Stefanie Paola

**Fecha de emisión:** 24/01/2022

**Fecha de terminación:** 21/10/2023

Fecha	Monto	Interes	Pago	Saldo
28/02/2022	1.500	6,02	169,47	1.336,55
31/03/2022		4,46	169,47	1.171,54
30/04/2022	∞	∞ 3,91	∞ 169,47	1.005,98
30/04/2022		0	1.005,98	0,00
10/05/2022				
<b>TOTAL</b>	<b>700,00</b> ∑	<b>14,39</b> ∑	<b>1.514,39</b> ∑	<b>PT-1</b> <b>42-51</b> - ✓

**Comentario**

En base al control de Créditos se pudo determinar que el socio presenta una deuda de **\$1.500,00** cancelado con las fechas establecidas y dando razonabilidad con el estado de crédito del deudor. Teniendo en cuenta que es cancelado antes del tiempo establecido.

∑ = Sumatoria

✓ = Verificado

∞ = Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 14/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
42 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

Número del crédito	2202728	Fecha de emisión	24/01/2022	Fecha de terminación	21/10/2022
Socio:	380	GONZALEZ PINZON STEFANIE PAOLA		Cedula	1105036337
Tpo de Crédito		FIJO			
VabrOriginal	1500.00	✓ VabrActual	0.00		
Plazo en meses	9	Porcentaje del interes	4.00		

**Valores Cancelados ==>>>**

1	28/02/2022	28/02/2022	163.45	6.02	169.47	1,336.55	✓	0.00	0	169.47
2	31/03/2022	31/03/2022	165.01	4.46	169.47	1,171.54	✓	0.00	0	169.47
3	30/04/2022	30/04/2022	165.56	3.91	169.47	1,005.98	✓	0.00	0	169.47
4	00/00/0000	10/05/2022	1005.98	0.00	1005.98	0.00	✓	0.00	0	1005.98

<b>Total Pagado ==&gt;&gt;&gt;</b>	<b>1,500.00</b>	<b>14.39</b>	<b>1,514.39</b>	<b>✓</b>	<b>1,514.39</b>
------------------------------------	-----------------	--------------	-----------------	----------	-----------------

**Valores Pendientes ==>>>**

<b>Total a Pagar ==&gt;&gt;&gt;</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>✓</b>
-------------------------------------	-------------	-------------	-------------	----------

∑= Sumatoria

✓= Verificado

∞= Tomado de la empresa

**Elaborado por: R.C.Z. G**

**Revisado por: R.B.C. O**

**Fecha: 14/12/2023**



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
43 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Socio:** Briceño Preciado Leonardo Yasmany

**Fecha de emisión:** 09/06/2022

**Fecha de terminación:** 19/05/2026

Fecha	Monto	Interes	Pago	Saldo
30/06/2022	2.985,00	6,93	67,40	2924,53
31/07/2022	∞	9,75	67,40	2866,88
31/08/2022		9,56	67,40	2809,04
31/09/2022		9,36	67,40	2751,00
31/10/2022		9,17	67,40	2692,77
30/11/2022		8,98	67,40	2634,35
31/12/2023		8,78	67,40	2575,73
31/01/2023		8,59	67,40	2516,92
28/02//2023		∞ 8,39	∞ 67,40	2457,91
31/03/2023		8,19	67,40	2398,70
30/04/2023		8,00	67,40	2339,30
31/05/2023		7,80	67,40	2279,70
30/06/2023		7,60	67,40	2219,90
31/07/2023		7,40	67,40	2159,90
30/08/2023		7,20	67,40	2099,70
31/09/2023		7,00	67,40	2039,30
31/10/2023		6,80	67,400	1978,70
30/11/2023		6,60	67,40	1917,90
<b>TOTAL</b>	<b>2.985,00 Σ</b>	<b>146,10 Σ</b>	<b>1.213,20 Σ</b>	<b>1.917,90 √</b>

**PT - 1  
45 - 51**

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 15/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
44 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Comentario**

En base al control de Créditos se pudo comprobar que el socio presenta una deuda de **\$2.985,00** donde se determinó su cumplimiento con las fechas establecidas y por lo tanto queda evidenciado una exactitud con el estado de crédito individual.

$\Sigma$  = Sumatoria

√ = Verificado

∞ = Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 15/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
45 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

Número del crédito    2203348    Fecha de emisión    09/06/2022    Fecha de terminación    19/05/2026  
 Socio:    318    BRICEÑO RECIADO LEONARDO YASMANY    Cedula    1900456532  
 Tipo de Crédito    ORDINARIO    FIJO  
 Va brOriginal    2985.00    ✓ Va brActual    1917.90  
 Plazo en meses    48    Porcentaje del interes    4.00

**Valores Cancelados ==>**

1	30/06/2022	30/06/2022	60.47	6.93	67.40	2,924.53	✓	0.00	0	67.40
2	31/07/2022	31/07/2022	57.65	9.75	67.40	2,866.88	✓	0.00	0	67.40
3	31/08/2022	31/08/2022	57.84	9.56	67.40	2,809.04	✓	0.00	0	67.40
4	30/09/2022	30/09/2022	58.04	9.36	67.40	2,751.00	✓	0.00	0	67.40
5	31/10/2022	31/10/2022	58.23	9.17	67.40	2,692.77	✓	0.00	0	67.40
6	30/11/2022	30/11/2022	58.42	8.98	67.40	2,634.35	✓	0.00	0	67.40
7	31/12/2022	31/12/2022	58.62	8.78	67.40	2,575.73	✓	0.00	0	67.40
8	31/01/2023	31/01/2023	58.81	8.59	67.40	2,516.92	✓	0.00	0	67.40
9	28/02/2023	28/02/2023	59.01	8.39	67.40	2,457.91	✓	0.00	0	67.40
10	31/03/2023	31/03/2023	59.21	8.19	67.40	2,398.70	✓	0.00	0	67.40
11	30/04/2023	30/04/2023	59.40	8.00	67.40	2,339.30	✓	0.00	0	67.40
12	31/05/2023	31/05/2023	59.60	7.80	67.40	2,279.70	✓	0.00	0	67.40
13	30/06/2023	30/06/2023	59.80	7.60	67.40	2,219.90	✓	0.00	0	67.40
14	31/07/2023	31/07/2023	60.00	7.40	67.40	2,159.90	✓	0.00	0	67.40
15	31/08/2023	31/08/2023	60.20	7.20	67.40	2,099.70	✓	0.00	0	67.40
16	30/09/2023	30/09/2023	60.40	7.00	67.40	2,039.30	✓	0.00	0	67.40
17	31/10/2023	31/10/2023	60.60	6.80	67.40	1,978.70	✓	0.00	0	67.40
18	30/11/2023	30/11/2023	60.80	6.60	67.40	1,917.90	✓	0.00	0	67.40

**Total Pagado ==>**    1,067.10    146.10    1,213.20    ✓    1,213.20

**PT-1  
43-51**

∑= Sumatoria

✓= Verificado

∞= Tomado de la empresa

**Elaborado por: R.C.Z. G**

**Revisado por: R.B.C. O**

**Fecha: 15/12/2023**



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
46 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Socio:** Bentancorth Salinas Marco Emilio

**Fecha de emisión:** 06/04/2022

**Fecha de terminación:** 16/03/2026

Fecha	Monto	Interes	Pago	Saldo
30/04/202	5.610,00	14,88	126,67	5.498,21
31/05/2022	∞	18,33	126,67	5.389,87
30/06/2022		17,97	126,67	5.281,17
31/07/2022		17,6	126,67	5.172,1
31/08/2022		17,24	126,67	5.062,67
31/09/2022		16,88	126,67	4.952,88
31/10/2022		16,51	126,67	4.842,72
30/11/2022		16,14	126,67	4.7302,19
31/12/2023		15,77	126,67	4.621,29
31/01/2023		∞ 15,40	∞ 126,67	4.510,02
28/02//2023		15,03	126,67	4.398,38
31/03/2023		14,66	126,67	4.286,37
30/04/2023		14,29	126,67	4.173,99
31/05/2023		13,91	126,67	4.061,23
30/06/2023		13,54	126,67	3.948,1
31/07/2023		13,16	126,67	3.834,59
30/08/2023		12,78	126,67	3.720,7
31/09/2023		12,4	126,67	3.606,43
31/10/2023		12,02	126,67	3.491,78
30/11/2023		11,64	126,67	3.376,75
<b>TOTAL</b>	<b>5.610,00 Σ</b>	<b>300,15 Σ</b>	<b>2.533,40 Σ</b>	<b>3.766,75 √</b>

**PT-1  
48-51**

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 18/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
47 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Comentario**

En base al control de Créditos se puede estipular que el socio presenta una deuda de **\$5.6100,00** donde se determinó su cumplimiento con las fechas establecidas y por lo tanto queda evidenciado una exactitud con el estado de crédito individual.

$\Sigma$  = Sumatoria

$\surd$  = Verificado

$\infty$  = Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 18/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
48 -51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

Número del crédito    2203326    Fecha de emisión    06/04/2022    Fecha de terminación    16/03/2026  
 Socio:    15    BETANCOURTH SALINAS MARCO EMILIO    Cedula    1104199169  
 Tipo de Crédito    ORDINARIO    FIJO  
 ValbrOriginal    5610.00    ValbrActual    3376.75  
 Plazo en meses    48    Porcentaje del interés    4.00

Valores Carreados ==>>>

1	30/04/2022	30/04/2022	111.79	14.88	126.67	5,498.21	0.00	✓	0	126.67
2	31/05/2022	31/05/2022	108.34	18.33	126.67	5,389.87	0.00	✓	0	126.67
3	30/06/2022	30/06/2022	108.70	17.97	126.67	5,281.17	0.00	✓	0	126.67
4	31/07/2022	31/07/2022	109.07	17.60	126.67	5,172.10	0.00	✓	0	126.67
5	31/08/2022	31/08/2022	109.43	17.24	126.67	5,062.67	0.00	✓	0	126.67
6	30/09/2022	30/09/2022	109.79	16.88	126.67	4,952.88	0.00	✓	0	126.67
7	31/10/2022	31/10/2022	110.16	16.51	126.67	4,842.72	0.00	✓	0	126.67
8	30/11/2022	30/11/2022	110.53	16.14	126.67	4,732.19	0.00	✓	0	126.67
9	31/12/2022	31/12/2022	110.90	15.77	126.67	4,621.29	0.00	✓	0	126.67
10	31/01/2023	31/01/2023	111.27	15.40	126.67	4,510.02	0.00	✓	0	126.67
11	28/02/2023	28/02/2023	111.64	15.03	126.67	4,398.38	0.00	✓	0	126.67
12	31/03/2023	31/03/2023	112.01	14.66	126.67	4,286.37	0.00	✓	0	126.67
13	30/04/2023	30/04/2023	112.38	14.29	126.67	4,173.99	0.00	✓	0	126.67
14	31/05/2023	31/05/2023	112.76	13.91	126.67	4,061.23	0.00	✓	0	126.67
15	30/06/2023	30/06/2023	113.13	13.54	126.67	3,948.10	0.00	✓	0	126.67
16	31/07/2023	31/07/2023	113.51	13.16	126.67	3,834.59	0.00	✓	0	126.67
17	31/08/2023	31/08/2023	113.89	12.78	126.67	3,720.70	0.00	✓	0	126.67
18	30/09/2023	30/09/2023	114.27	12.40	126.67	3,606.43	0.00	✓	0	126.67
19	31/10/2023	31/10/2023	114.65	12.02	126.67	3,491.78	0.00	✓	0	126.67
20	30/11/2023	30/11/2023	115.03	11.64	126.67	3,376.75	0.00	✓	0	126.67

**Total Pagado ==>**                    2,233.25    300.15    2,533.40    ✓                    2,533.40 ✓

Σ = Sumatoria

✓ = Verificado

∞ = Tomado de la empresa

**Elaborado por: R.C.Z. G**

**Revisado por: R.B.C. O**

**Fecha: 18/12/2023**



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
49 - 51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Socio:** Armijos Pereira Eduardo Walter

**Fecha de emisión:** 09/06/2022

**Fecha de terminación:** 19/05/2026

Fecha	Monto	Interes	Pago	Saldo
30/06/2022	6.000,00	14,07	135,47	5.878,60
31/07/2022	∞	19,60	135,47	5.762,73
31/08/2022		19,21	135,47	5.646,47
31/09/2022		18,82	135,47	5.529,82
31/10/2022		18,43	135,47	5.412,78
30/11/2022		18,04	135,47	5.295,35
31/12/2023		17,65	135,47	5.177,53
31/01/2023		∞ 17,26	∞ 135,47	5.059,32
28/02//2023		16,86	135,47	4.940,71
31/03/2023		16,47	135,47	4.821,71
30/04/2023		16,07	135,47	4.702,31
31/05/2023		15,67	135,47	4.582,51
30/06/2023		15,27	135,47	4.462,31
31/07/2023		14,87	135,47	4.341,71
30/08/2023		14,47	135,47	4.220,71
31/09/2023		14,07	135,47	4.099,31
31/10/2023		13,66	135,47	3.977,50
30/11/2023		13,26	135,47	3.855,29
<b>TOTAL</b>	<b>6.000,00 Σ</b>	<b>293,75 Σ</b>	<b>2.4328,46 Σ</b>	<b>51-51 3.855,29 ✓</b>

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 18/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
50 -51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

**Comentario**

En base al control de Créditos se evidencio que el socio presenta una deuda de **\$6.000,00** donde se determinó su cumplimiento con las fechas establecidas y por lo tanto queda evidenciado una exactitud con el estado de crédito individual.

$\Sigma$  = Sumatoria

$\surd$  = Verificado

$\infty$  = Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 18/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
51 -51**

**CONTROL DE CRÉDITOS**

Número del crédito	2203346	Fecha de emisión	09/06/2022	Fecha de terminación	19/05/2026
Socio:	28	ARMIJOS PEREIRA EDUARDO WUALTER			Cedula 1102913751
Tpo de Crédito	ORDINARIO	FIJO			
VabrOriginal	6000.00	√	brActual	3855.29	
Plazo en meses	48	Porcentaje del interes	4.00		

**Vabres Cancelados ===>**

1	30/06/2022	30/06/2022	121.40	14.07	135.47	5,878.60	√	0.00	0	135.47
2	31/07/2022	31/07/2022	115.87	19.60	135.47	5,762.73	√	0.00	0	135.47
3	31/08/2022	31/08/2022	116.26	19.21	135.47	5,646.47	√	0.00	0	135.47
4	30/09/2022	30/09/2022	116.65	18.82	135.47	5,529.82	√	0.00	0	135.47
5	31/10/2022	31/10/2022	117.04	18.43	135.47	5,412.78	√	0.00	0	135.47
6	30/11/2022	30/11/2022	117.43	18.04	135.47	5,295.35	√	0.00	0	135.47
7	31/12/2022	31/12/2022	117.82	17.65	135.47	5,177.53	√	0.00	0	135.47
8	31/01/2023	31/01/2023	118.21	17.26	135.47	5,059.32	√	0.00	0	135.47
9	28/02/2023	28/02/2023	118.61	16.86	135.47	4,940.71	√	0.00	0	135.47
10	31/03/2023	31/03/2023	119.00	16.47	135.47	4,821.71	√	0.00	0	135.47
11	30/04/2023	30/04/2023	119.40	16.07	135.47	4,702.31	√	0.00	0	135.47
12	31/05/2023	31/05/2023	119.80	15.67	135.47	4,582.51	√	0.00	0	135.47
13	30/06/2023	30/06/2023	120.20	15.27	135.47	4,462.31	√	0.00	0	135.47
14	31/07/2023	31/07/2023	120.60	14.87	135.47	4,341.71	√	0.00	0	135.47
15	31/08/2023	31/08/2023	121.00	14.47	135.47	4,220.71	√	0.00	0	135.47
16	30/09/2023	30/09/2023	121.40	14.07	135.47	4,099.31	√	0.00	0	135.47
17	31/10/2023	31/10/2023	121.81	13.66	135.47	3,977.50	√	0.00	0	135.47
18	30/11/2023	30/11/2023	122.21	13.26	135.47	3,855.29	√	0.00	0	135.47
<b>Total Pagado ==&gt;</b>			2,144.71	293.75	2,438.46		√			2,438.46

**PT-1  
49-51**

∑= Sumatoria

√ = Verificado

∞= Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 18/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre Del 2022**



**CÉDULA NARRATIVA**

**Componente:** Documentos y Cuentas por Cobrar

**No se lleva un correcto control de créditos de Documentos y Cuentas por Cobrar**

**Comentario**

Una vez evaluado los estado de crédito se pudo constatar que existen irregularidades, como es el caso del socio Quizphe Hurtado Ricardo Javier que mantuvo una irregularidad en dos meses con atrasos poniendo la deuda en estado moroso, así mismo el socio Cueva Figueroa Patricio Eduardo tiene un saldo final de \$1.104,03 de \$4.872,00 que se debía cancelar el 18 de Diciembre del 2023, sin embargo por el incumplimiento en pagos y el poco control en los créditos se tuvo que realizar un refinanciación, por el cual el comité de créditos de la Caja de ahorro está analizando dicho procedimiento. Esto se debe principalmente a la inobservancia establecido en el COSO III, principio 12, que nos establece “*La organización despliega las actividades de control a través de políticas que establecen las líneas generales del control interno y procedimientos*” situación que se genera por la falta de seguimiento de los socios que mantienen crédito en la empresa, provocando retrasos en la recuperación de la cartera de crédito.

**Conclusión**

En la empresa no existe políticas estables para el control para el buen funcionamiento de créditos en el rubro Documentos y Cuentas por Cobrar.

**Recomendación**

Al presidente:

Proponer técnicas destinadas a lograr una mejor recaudación efectiva y puntual de los créditos otorgados, abordando aspectos como el proceso de cobro, los plazos establecidos y las tasas de interés con el objetivo de asegurar una operatividad más eficiente y reducir al mínimo los riesgos financieros.

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 19/12/2023



Loja, 20 de diciembre del 2023

Ing.

Jaime Averos Guerrero

**Presidente de la Caja de Ahorro y Crédito**

De mis consideraciones:

Dentro del examen especial efectuando al rubro Documentos y Cuentas por Cobrar de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato de Trabajadores Unido de la EERSSA “Primero de Abril”, le solicito a usted se digne a emitir una copia del documento en el que se evidencie el seguimiento y control de saldos de los tres últimos meses del año 2022.

Por la favorable atención que se digne a dar presente le antelo mis debidos agradecimientos.

Atentamente,

Rocio del Carmen Zhanay Guachizaca

**JEFE DE EQUIPO**



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
1 - 17**

**SEGUIMIENTOS DE SALDOS**

**CEDULA ANALÍTICA**

**Socio:** Cueva Figueroa Patricio Eduardo

**Monto:** 4.872,00

FECHA	SALDO ANTERIOR	VALOR RECAUDADO	VALOR AUDITADO	DIFERENCIA
	2.431,78 ∞			<b>2.431,78</b>
31/10/2022		-	101,89	2.329,89
30/11/2022		93,88	102,23	2.321,54
31/12/2022		-	101,87	2.219,67
<b>TOTAL</b>		<b>93,88 Σ</b>	<b>305,99 Σ</b>	<b>211,94 √</b>

Caja de Ahorro y Crédito del SINDICATO PRIMERO DE ABRIL									
Estado de Credito									
Fecha: 03/01/24									
Usuario: NSISALIMA									
Página: 1									
Número del crédito	2002929	Fecha de emisión	21/08/2020	Fecha de terminación	31/07/2024				
Socio:	188	CUEVA FIGUEROA PATRICIO EDUARDO			Cedula	1103167803			
Tipo de Crédito	ORDINARIO	FIJO							
Valor Original	4872.00	Valor Actual	0.00						
Plazo en meses	48	Porcentaje del Interés	4.00						
# cuota	Fecha Cuo.	Fecha Pag.	Capital	V. Interés	V. mensual	Saldo	Mora	Días Mora	V. Pagado
56	31/10/2022	31/12/2022	101.89	8.11	110.00	2,329.89	1.70	√ 61	111.70
57	30/11/2022	31/12/2022	102.23	7.77	110.00	2,227.66	0.87	√ 31	110.87
58	31/12/2022	31/12/2022	101.70	7.43	109.13	2,125.96	0.87	√ 31	110.00

Σ = Sumatoria

√ = Verificado

∞ = Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 18/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 2  
2 - 17**

**SEGUIMIENTO DE SALDOS**

**Octubre 2022**

NOMINA	ABONO DIVIDENDOS DE CREDITOS CONCEDIDOS					APORTE DE AHORROS		
	FECHA	SI ANTERIOR	PLAZO	VI PAGADO	SI ACTUAL	SI ANTERIOR	DEPOSITO	SI ACTUAL
CRICILLO YUNGA KATY ELIZABETH	22/09/2021	4.594,23	1440	120,16	4.474,07	3.499,79	50,00	3.549,79
CRICILLO YUNGA KATY ELIZABETH	21/04/2022	883,97	360	124,78	759,19	-	-	-
CUADRADO LEON RAUL EFREN	10/03/2022	5.176,85	1440	118,21	5.058,64	8.930,26	80,00	9.010,26
CUADRADO LEON RAUL EFREN	-	-	-	-	-	-	-	-
CUENCA MENDIETA STALIN EDUARDO	08/07/2022	4.601,46	1080	132,28	4.469,18	4.216,14	50,00	4.266,14
CUENCA MENDIETA STALIN EDUARDO	-	-	-	-	-	-	-	-
CUENCA PACHECO ANGEL PATRICIO	19/01/2022	5.072,94	1440	118,56	4.954,38	2.466,95	50,00	2.516,95
CUENCA PACHECO ANGEL PATRICIO	-	-	-	-	-	-	-	-
CUENCA QUEZADA CARLOS ALBERTO	06/04/2022	5.297,40	1440	117,81	5.179,59	8.039,32	50,00	8.089,32
CUENCA QUEZADA CARLOS ALBERTO	17/09/2021	422,79	540	84,59	338,20	-	-	-
CUEVA CUEVA JUAN GUSTAVO	09/09/2022	3.380,08	1440	66,63	3.313,45	1.200,94	50,00	1.250,94
CUEVA CUEVA JUAN GUSTAVO	-	-	-	-	-	-	-	-
CUEVA FIGUEROA PATRICIO EDUARDO	21/08/2020	2.829,32	1440	@	2.829,32	1.273,33		1.273,33

**Noviembre 2022**

NOMINA	ABONO DIVIDENDOS DE CREDITOS CONCEDIDOS					APORTE DE AHORROS		
	FECHA	SI ANTERIOR	PLAZO	VI PAGADO	SI ACTUAL	SI ANTERIOR	DEPOSITO	SI ACTUAL
CRICILLO YUNGA KATY ELIZABETH	22/09/2021	4.474,07	1440	120,56	4.353,51	3.549,79	50,00	3.599,79
CRICILLO YUNGA KATY ELIZABETH	21/04/2022	759,19	360	125,20	633,99	-	-	-
CUADRADO LEON RAUL EFREN	10/03/2022	5.058,64	1440	118,61	4.940,03	9.010,26	80,00	9.090,26
CUADRADO LEON RAUL EFREN	-	-	-	-	-	-	-	-
CUENCA MENDIETA STALIN EDUARDO	08/07/2022	4.469,18	1080	132,72	4.336,46	4.266,14	50,00	4.316,14
CUENCA MENDIETA STALIN EDUARDO	-	-	-	-	-	-	-	-
CUENCA PACHECO ANGEL PATRICIO	19/01/2022	4.954,38	1440	118,96	4.835,42	2.516,95	50,00	2.566,95
CUENCA PACHECO ANGEL PATRICIO	-	-	-	-	-	-	-	-
CUENCA QUEZADA CARLOS ALBERTO	06/04/2022	5.179,59	1440	118,20	5.061,39	8.089,32	50,00	8.139,32
CUENCA QUEZADA CARLOS ALBERTO	17/09/2021	338,20	540	84,87	253,33	-	-	-
CUEVA CUEVA JUAN GUSTAVO	09/09/2022	3.313,45	1440	66,86	3.246,59	1.250,94	50,00	1.300,94
CUEVA CUEVA JUAN GUSTAVO	15/11/2022	1.000,00	540	55,68	944,32	-	-	-
CUEVA FIGUEROA PATRICIO EDUARDO	21/08/2020	2.829,32	1440	93,88	2.735,44	1.273,33	9,64	1.282,97

**Elaborado por: R.C.Z. G**

**Revisado por: R.B.C. O**

**Fecha: 20/12/2023**



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 2  
3 - 17**

**SEGUIMIENTO DE SALDOS**

86 CUEVA FIGUEROA PATRICIO EDUARDO	124,56	4%	4,21	100,35	SL	40,69	Σ	148,42	Mora cobrada hasta novi. 2022. 31-12-22 Abona de Ahorros IQ, 610,35; IQ, 45,44
------------------------------------	--------	----	------	--------	----	-------	---	--------	--

**Diciembre**

NOMINA	ABONO DIVIDENDOS DE CREDITOS CONCEDIDOS					APORTE DE AHORROS			
	FECHA	S/ANTERIOR	PLAZO	VIPAGADO	S/ACTUAL	S/ANTERIOR	DEPOSITO	S/ACTUAL	S/
CONTENTO REGALADO WILSON FABIAN		-			-	269,74	50,00	319,74	
CONTENTO REGALADO WILSON FABIAN		-			-	-	-	-	
CORDERO CHAMBA RAMIRO		-			-	1.248,02	50,00	1.298,02	
CORDOVA BURNEO ANA GABRIELA		-			-	975,00	100,00	1.075,00	
CRIOLLO YUNGA KATY ELIZABETH	22/09/2021	4.353,51	1440	120,96	4.232,55	3.599,79	50,00	3.649,79	
CRIOLLO YUNGA KATY ELIZABETH	21/04/2022	633,99	360	125,62	508,37	-	-	-	
CUADRADO LEON RAUL EFREN	10/03/2022	4.940,03	1440	119,00	4.821,03	9.090,26	80,00	9.170,26	S
CUADRADO LEON RAUL EFREN		-			-	-	-	-	
CUENCA MENDIETA STALIN EDUARDO	08/07/2022	3.336,46	1080	102,35	3.234,11	4.316,14	50,00	4.366,14	
CUENCA MENDIETA STALIN EDUARDO		-			-	-	-	-	
CUENCA PACHECO ANGEL PATRICIO	19/01/2022	4.835,42	1440	119,35	4.716,07	2.566,95	50,00	2.616,95	
CUENCA PACHECO ANGEL PATRICIO		-			-	-	-	-	
CUENCA QUEZADA CARLOS ALBERTO	06/04/2022	5.061,39	1440	118,60	4.942,79	8.139,32	50,00	8.189,32	
CUENCA QUEZADA CARLOS ALBERTO	17/09/2021	253,33	540	85,16	168,17	-	-	-	
CUEVA CUEVA JUAN GUSTAVO	09/09/2022	3.246,59	1440	67,08	3.179,51	1.300,94	50,00	1.350,94	
CUEVA CUEVA JUAN GUSTAVO	15/11/2022	944,32	540	54,18	890,14	-	-	-	
CUEVA FIGUEROA PATRICIO EDUARDO	21/08/2020	2.125,09	1440	@	2.125,09	68,39	-	68,39	

ITEM	NOMINA	INTERESES DEL CREDITO				INTERES MORA	MULTAS	TOTAL
		S/ANTERIOR	%	VIPAGADO	S/ACTUAL			
86	CUEVA FIGUEROA PATRICIO EDUARDO	74,91	4%		74,91			-

**Elaborado por: R.C.Z. G**

**Revisado por: R.B.C. O**

**Fecha: 20/12/2023**



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 2**  
**4 - 17**

**SEGUIMIENTO DE SALDOS**

**Comentario**

Una vez realizada la constatación se evidencia que en el registro individual del señor Cueva Figueroa Patricio Eduardo se registra el pago oportuno en los meses que sirvieron como referencia, en tanto que en el documento de seguimiento que lleva la cooperativa presenta una diferencia de 211,94, por lo que se concluye que no hay correspondencia en la información documental que lleva el encargado del proceso contable.

$\Sigma$  = Sumatoria

$\surd$  = Verificado

$\infty$  = Tomado de la empresa

@ = Hallazgo

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 20/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 2  
5 - 17**

**SEGUIMIENTOS DE SALDOS**

**CEDULA ANALÍTICA**

**Socio:** Quizhpe Hurtado Ricardo Javier

**Monto:** 6.000,00

FECHA	SALDO ANTERIOR	VALOR RECAUDADO	VALOR AUDITADO	DIFERENCIA
	6.000,00 ∞			6.000,00
31/10/2022		-	-	6.000,00
30/11/2022		112,12	112,12	5.887,88
31/12/2022		-	-	5.877,88
31/12/2022		115,84	115,84	5.772,04
<b>TOTAL</b>		<b>227,96 Σ</b>	<b>227,96 Σ</b>	<b>5.772,04 √</b>

**Caja de Ahorro y Crédito del SINDICATO PRIMERO DE ABRIL**

*Estado de Credito*

Fecha: 03/01/24  
Usuario: NSISALIMA  
Página: 1

Número del crédito 2203399 Fecha de emisión 25/10/2022 Fecha de terminación 04/10/2026  
 Socio: 209 QUIZHPE HURTADO RICARDO JAVIER Cedula 1103855142  
 Tipo de Crédito ORDINARIO FIJO  
 VabrOriginal 6000.00 √ VabrActual 4471.98  
 Plazo en meses 48 Porcentaje del Interes 4.00

# cuota	Fecha Cuo.	Fecha Pag.	Capital	V. Interes	V. mensual	Saldo	Mora	Días Mora	V Pagado	
<b>Valores Cancelados ==&gt;&gt;&gt;</b>										
1	30/11/2022	30/11/2022	112.12	√	23.35	135.47	5.887.88	0.00	0	135.47
2	31/12/2022	31/12/2022	0.00	√	9.34	9.34	5.887.88	0.00	0	9.34
3	31/12/2022	31/12/2022	115.84	√	10.29	126.13	5.772.04	0.00	0	126.13

Σ = Sumatoria

√ = Verificado

∞ = Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 18/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 2  
6 - 17**

**SEGUIMIENTO DE SALDOS**

**Octubre 2022**

CODIGO	DESCRIPCION	FECHA	DEBITO	CREDITO	SALDO	DEBITO	CREDITO	SALDO
	QUISPE GONZAGA YAJAIRA ELIZABETH	10/05/2022	1.090,66	540	82,36	1.008,30		1.008,30
204	QUITIZACA ORELLANA JOSE ANTONIO	09/08/2022	4.802,31	1440	96,88	4.705,43	3.583,05	50,00
	QUITIZACA ORELLANA JOSE ANTONIO		-			-		-
205	QUIZHPE HURTADO RICARDO JAVIER	25/10/2022	6.000,00	1440	6.000,00	2.382,17		2.382,17

**PT-2  
5-12**

**Noviembre 2022**

	QUITIZACA ORELLANA JOSE ANTONIO		-			-		-
205	QUIZHPE HURTADO RICARDO JAVIER	25/10/2022	6.000,00	1440	112,12	5.887,88	2.382,17	120,00
	QUITIZACA ORELLANA JOSE ANTONIO		-			-		-

**PT-2  
5-12**

**Elaborado por: R.C.Z. G**

**Revisado por: R.B.C. O**

**Fecha: 21/12/2023**



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 2  
7 - 17**

**SEGUIMIENTO DE SALDOS**

**Diciembre**

NOMINA	DESGLOSE DE RUBROS DE DICIEMBRE							
	ABONO DIVIDENDOS DE CREDITOS CONCEDIDOS					APORTE DE AHORROS		
	FECHA	SIANTERIOR	PLAZO	VPAGADO	SIACTUAL	SIANTERIOR	DEPOSITO	SIACTUAL
PIEDRA CORONEL VICTOR HUGO		-			-	7.269,74	50,00	7.319,74
PIEDRA CORONEL VICTOR HUGO		-			-	-	-	-
PIEDRA MONTAÑO MANUEL ABELARDO	11/12/2020	3.119,80	1440	125,07	2.994,73	1.514,53	50,00	1.564,53
PIEDRA MONTAÑO MANUEL ABELARDO	07/10/2022	445,62	540	27,18	418,44	-	-	-
PINEDA BAILON REINALDO BOLIVAR	06/04/2022	3.403,70	1440	79,76	3.323,94	1.745,00	50,00	1.795,00
PINOS MARTINEZ EDWIN HARTMANDO		-			-	5.469,98	50,00	5.519,98
PINOS MARTINEZ EDWIN HARTMANDO		-			-	-	-	-
POMA GUAMAN LUIS ANTONIO	09/08/2022	5.239,39	1440	110,90	5.128,49	2.195,38	60,00	2.255,38
POMA GUAMAN LUIS ANTONIO	08/12/2022	1.500,00	540	82,26	1.417,74	-	-	-
POMA MENDOZA EDWIN VINICIO	04/12/2020	3.119,80	1080	125,07	2.994,73	3.670,15	50,00	3.720,15
POMA MENDOZA EDWIN VINICIO	10/11/2021	424,00	540	84,53	339,47	-	-	-
PRIETO RAMON MARIA DEL CISNE	10/05/2022	2.929,24	1080	96,53	2.832,71	1.550,00	50,00	1.600,00
PRIETO RAMON MARIA DEL CISNE		-			-	-	-	-
PUERTAS PUERTAS MARIA ELISA		-			-	295,00	100,00	395,00
PULLAGUARI PULLAGUARI MANUEL ANGEL	11/11/2021	4.460,93	1440	120,60	4.340,33	4.989,05	50,00	5.039,05
PULLAGUARI PULLAGUARI MANUEL ANGEL	08/07/2022	1.091,01	540	82,36	1.008,65	-	-	-
QUEZADA COBOS ROMULO EFREN	06/11/2020	2.533,96	1080	106,19	2.427,77	5.781,71	50,00	5.831,71
QUEZADA COBOS ROMULO EFREN	07/10/2022	1.336,64	540	81,54	1.255,10	-	-	-
QUIROGA ORTIZ FRANKLIN GEOVANNY		-			-	1.475,00	50,00	1.525,00
QUIROGA ORTIZ FRANKLIN GEOVANNY		-			-	-	-	-
QUISPE GONZAGA YA JAIRA ELIZABETH	10/11/2022	4.242,81	720	114,65	4.128,16	1.504,70	50,00	1.554,70
QUISPE GONZAGA YA JAIRA ELIZABETH	10/05/2022	925,66	540	82,91	842,75	-	-	-
QUITUZACA ORELLANA JOSE ANTONIO	09/08/2022	4.608,22	1440	97,53	4.510,69	3.683,05	50,00	3.733,05
QUITUZACA ORELLANA JOSE ANTONIO		-			-	-	-	-
QUIZPE HURTADO RICARDO JAVIER	25/10/2022	5.772,04	1440	@	5.772,04	2.482,17	50,00	2.532,17

ITEM	NOMINA	ABONO DIVIDENDOS DE CREDITOS CONCEDIDOS					
		FECHA	SIANTERIOR	PLAZO	VPAGADO	SIACTUAL	
198	QUISPE GONZAGA YA JAIRA ELIZABETH	10/11/2022	4.128,16	720	115,03	4.013,13	
	QUISPE GONZAGA YA JAIRA ELIZABETH	10/05/2022	842,75	540	83,19	759,56	
199	QUITUZACA ORELLANA JOSE ANTONIO	09/08/2022	4.510,69	1440	97,85	4.412,84	
	QUITUZACA ORELLANA JOSE ANTONIO		-		-	-	
09-01-2022 cancela cta. Por cobrar al dic. \$ 126.13	200	QUIZPE HURTADO RICARDO JAVIER	25/10/2022	5.772,04	1440	116,23	5.655,81

**Elaborado por: R.C.Z. G**

**Revisado por: R.B.C. O**

**Fecha: 21/12/2023**



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 2  
8 - 17**

**SEGUIMIENTO DE SALDOS**

**Comentario**

Dentro del seguimiento de saldos se concluye que los pagos del socio Quizphe Hurtado Ricardo Javier son oportunos, guardando concordancia e exactitud entre el desglose 2022 y el estado del crédito individual del socio con un saldo de \$ 5.772,04. Adicionando que existe un retraso en la cuota del mes de diciembre que los cancela días después, pero se puede comprobar ya que en el desglose y estado de crédito esta registrado de manera correcta, destacando que los días retrasados causaron intereses por mora.

$\Sigma$  = Sumatoria

$\surd$  = Verificado

$\infty$  = Tomado de la empresa

@ = Hallazgo

**Elaborado por: R.C.Z. G**

**Revisado por: R.B.C. O**

**Fecha: 21/12/2023**



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
9 - 17**

**SEGUIMIENTOS DE SALDOS**

**CEDULA ANALÍTICA**

**Socio:** Rodríguez Delgado Cristian Omar

**Monto:** 6.000,00

FECHA	SALDO ANTERIOR	VALOR RECAUDADO	VALOR AUDITADO	DIFERENCIAS
	5.412,10 ∞			5.412,10
31/10/2022		117,43	117,43	5.294,67
30/11/2022		117,82	117,82	5.176,85
31/12/2022		117,82	118,21	5.058,64
<b>TOTAL</b>		<b>353,07 Σ</b>	<b>353,46 Σ</b>	<b>5.056,66 ✓</b>

**Estado de Credito**

Fecha: 03/01/24  
Usuario: NSISALIMA  
Página: 1

Número del credito 2203334 Fecha de emisión 10/05/2022 Fecha de terminación 19/04/2026  
Socio: 222 RODRIGUEZ DELGADO CRISTIAN OMAR Cedula 1900486356  
Tipo de Crédito ORDINARIO FIJO  
VabrOriginal 6000.00 VabrActual 3731.99  
Plazo en meses 48 Porcentaje del interes 4.00

# cuota	Fecha Cuo.	Fecha Pag.	Capital	V. Interes	V. mensual	Saldo	Mora	Días Mora	VPagado
6	31/10/2022	31/10/2022	117.43	18.04	135.47	5,294.67	✓ 0.00	0	135.47
7	30/11/2022	30/11/2022	117.82	17.65	135.47	5,176.85	✓ 1.00	0	135.47
8	31/12/2022	31/12/2022	118.21	17.26	135.47	5,058.64	✓ 0.00	0	135.47

Σ = Sumatoria

✓ = Verificado

∞ = Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 18/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 2  
10 - 17**

**SEGUIMIENTO DE SALDOS**

**Octubre 2022**

ITEM	NOMINA	ABONO DIVIDENDOS DE CREDITOS CONCEDIDOS				APORTE DE AHORROS			
		FECHA	S/ANTERIOR	PLAZO	V/PAGADO	S/ACTUAL	S/ANTERIOR	DEPOSITO	S/ACTUAL
217	RIVERA VIDAL EDISON JAVIER						945,00	50,00	995,00
218	ROBLES JAEN SERVIDO VINICIO						295,00	50,00	345,00
	ROBLES JAEN SERVIDO VINICIO	21/07/2022	1.339,27	540	81,54	1.257,73			
219	RODRIGUEZ DELGADO CRISTIAN OMAF	10/05/2022	5.412,10	1440	117,43	5.294,67	4.005,00	50,00	4.055,00
	RODRIGUEZ DELGADO CRISTIAN OMAF		-			-			

**PT-2  
9-17**

**Noviembre 2022**

ITEM	NOMINA	ABONO DIVIDENDOS DE CREDITOS CONCEDIDOS				APORTE DE AHORROS			
		FECHA	S/ANTERIOR	PLAZO	V/PAGADO	S/ACTUAL	S/ANTERIOR	DEPOSITO	S/ACTUAL
217	RIVERA VIDAL EDISON JAVIER						995,00	50,00	1.045,00
218	ROBLES JAEN SERVIDO VINICIO						345,00	50,00	395,00
	ROBLES JAEN SERVIDO VINICIO	21/07/2022	1.257,73	540	81,81	1.175,92			
219	RODRIGUEZ DELGADO CRISTIAN OMAF	10/05/2022	5.294,67	1440	117,82	5.176,85	4.055,00	50,00	4.105,00

**PT-2  
9-17**

**Elaborado por: R.C.Z. G**

**Revisado por: R.B.C. O**

**Fecha: 22/12/2023**



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 2  
11-17**

**SEGUIMIENTO DE SALDOS**

**Diciembre**

ITEM	NOMINA	ABONO DIVIDENDOS DE CREDITOS CONCEDIDOS					APORTE DE AHORROS		
		FECHA	S/ANTERIOR	PLAZO	V/PAGADO	S/ACTUAL	S/ANTERIOR	DEPOSITO	S/ACTUAL
217	RIVERA VIDAL EDISON JAVIER						995,00	50,00	1.045,00
218	ROBLES JAEN SERVID VINICIO						345,00	50,00	395,00
	ROBLES JAEN SERVID VINICIO	21/07/2022	1.257,73	540	81,81	1.175,92			
219	RODRIGUEZ DELGADO CRISTIAN OMAF	10/05/2022	5.294,67	1440	117,82	@ 5.176,85	4.055,00	50,00	4.105,00
	RODRIGUEZ DELGADO CRISTIAN OMAF		-			-			

**PT-2  
9-17**

**Comentario**

Dentro del seguimiento de saldos se concluyó que en los pagos del socio Rodriguez Delgado Cristian Omar existe una diferencia de 1,98 por el abono incompleto realizado en el mes de diciembre el cual afecta el saldo real que es \$ 5.058,64. Sin embargo, se pudo constatar que estos valores son establecidos de manera correcta entre el desglose 2022 y evidenciando que los pagos son realizados de manera oportuna en la fecha establecida.

∑= Sumatoria

√ = Verificado

∞= Tomado de la empresa

@= Hallazgo

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 22/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 1  
12-17**

**SEGUIMIENTOS DE SALDOS**

**CEDULA ANALÍTICA**

**Socio:** Uquillas Maldonado Sonia Edith

**Monto:** 5.35,00

FECHA	SALDO ANTERIOR	VALOR RECAUDADO	VALOR AUDITADO	DIFERENCIA
	5.263,20 ∞			5.263,20
31/10/2022		114,21	114,21	5.148,99
30/11/2022		114,59	114,59	5.034,40
31/12/2022		114,97	114,97	4.919,43
<b>TOTAL</b>		<b>343,77 Σ</b>	<b>343,77 Σ</b>	<b>4.919,43 ✓</b>

<b>Caja de Ahorro y Crédito del SINDICATO PRIMERO DE ABRIL</b>	
<b>Estado de Crédito</b>	Fecha: 03/01/24 Usuario: NSISALIMA Página: 1

Número del crédito	2203332	Fecha de emisión	10/05/2022	Fecha de terminación	19/04/2026				
Socio:	317	UQUILLAS MALDONADO SONIA EDITH		Cédula	1104579782				
Tipo de Crédito	ORDINARIO	FIJO							
VabrOriginal	5835.00	VabrActual	3629.19						
Plazo en meses	48	Porcentaje del interés	4.00						
# cuota	Fecha Cuo.	Fecha Pag.	Capital	V. Interes	V. mensual	Saldo	Mora	Días Mora	VPagado
6	31/10/2022	31/10/2022	114.21	17.54	131.75 ✓	148.99	0.00	0	131.75
7	30/11/2022	30/11/2022	114.59	17.16	131.75 ✓	034.40	0.00	0	131.75
8	31/12/2022	31/12/2022	114.97	16.78	131.75 ✓	919.43	0.00	0	131.75

Σ = Sumatoria

✓ = Verificado

∞ = Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 18/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA "PRIMERO DE ABRIL"**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 2  
13-17**

**SEGUIMIENTO DE SALDOS**

**Octubre 2022**

ITEM	NOMINA	ABONO DIVIDENDOS DE CREDITOS CONCEDIDOS					APORTE DE AHORROS		
		FECHA	SIANTERIOR	PLAZO	VI PAGADO	SI ACTUAL	SIANTERIOR	DEPOSITO	SI ACTUAL
	TORRES RAMON NEIDY JAQUELINE	26/10/2022	1.000,00	540		1.000,00			
							-		-
253	TORRES TENEZACA ADALBERTO VICENTE	17/02/2020	585,59	1080	145,67	439,92	4.671,48	50,00	4.721,48
254	TRELLES ORDOÑEZ WILMAN VLADIMIR		-			-	772,80	70,00	842,80
	TRELLES ORDOÑEZ WILMAN VLADIMIR		-			-	-		-
255	TROYA TROYA MARIA DEL CISNE						395,00	50,00	445,00
256	UQUILLAS MALDONADO SONIA EDITH	10/05/2022	5.263,20	1440	114,21	5.148,99	2.445,00	100,00	2.545,00
	UQUILLAS MALDONADO SONIA EDITH	10/05/2022	1.090,66	540	82,36	1.008,30			

**Noviembre 2022**

DESGLASE DE RUBROS DE NOVIEMBRE										
ITEM	NOMINA	ABONO DIVIDENDOS DE CREDITOS CONCEDIDOS					APORTE DE AHORROS			SIANTE
		FECHA	SIANTERIOR	PLAZO	VI PAGADO	SI ACTUAL	SIANTERIOR	DEPOSITO	SI ACTUAL	
	TORRES RAMON NEIDY JAQUELINE	26/10/2022	1.000,00	540	53,56	946,44				
							-		-	
253	TORRES TENEZACA ADALBERTO VICENTE	17/02/2020	439,92	1080	146,15	293,77	4.721,48	50,00	4.771,48	
254	TRELLES ORDOÑEZ WILMAN VLADIMIR		-			-	772,80	70,00	842,80	
	TRELLES ORDOÑEZ WILMAN VLADIMIR		-			-	-		-	
255	TROYA TROYA MARIA DEL CISNE						445,00	50,00	495,00	
256	UQUILLAS MALDONADO SONIA EDITH	10/05/2022	5.148,99	1440	114,59	5.034,40	2.545,00	100,00	2.645,00	
	UQUILLAS MALDONADO SONIA EDITH	10/05/2022	1.008,30	540	82,64	925,66				

**Elaborado por: R.C.Z. G**

**Revisado por: R.B.C. O**

**Fecha: 26/12/2023**



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 2  
14-17**

**SEGUIMIENTO DE SALDOS**

**Diciembre**

		DESGLOSE DE RUBROS DE DICIEMBRE								
ITEM	NOMINA	ABONO DIVIDENDOS DE CREDITOS CONCEDIDOS				APORTE DE AHORROS				
		FECHA	SI ANTERIOR	PLAZO	VI PAGADO	SI ACTUAL	SI ANTERIOR	DEPOSITO	SI ACTUAL	SI
	TORRES RAMON NEIDY JAQUELINE	26/10/2022	946,44	540	54,18	892,26				
253	TORRES TENEZACA ADALBERTO VICENTE	17/02/2020	293,77	1080	146,64	147,13	4.771,48	50,00	4.821,48	
254	TRELLES ORDOÑEZ WILMAN VLADIMIR		-			-	842,80	70,00	912,80	
	TRELLES ORDOÑEZ WILMAN VLADIMIR		-			-	-		-	
255	TROYA TROYA MARIA DEL CISNE						495,00	50,00	545,00	
256	UQUILLAS MALDONADO SONIA EDITH	10/05/2022	5.034,40	1440	114,97	✓ 4.919,43	2.645,00	100,00	2.745,00	∞
	UQUILLAS MALDONADO SONIA EDITH	10/05/2022	925,66	540	82,91	842,75				

**Comentario**

Una vez analizado el seguimineto de saldos se pudo comprobar la razonabilidad e exactitud entre el estado del crédito individual del socio Uquillas Maldonado Sonia Edith y el desglose 2022, demostrando que los pagos son oportunos del deudor y dando al final un saldo de 4.919,43 que guardan concordancia con lo expuesto.

∑ = Sumatoria

✓ = Verificado

∞ = Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 22/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 2  
15-17**

**SEGUIMIENTOS DE SALDOS**

**CEDULA ANALÍTICA**

**Socio:** Valarezo Cueva Adolfo Fabián

**Monto:** 5.000,00

FECHA	SALDO ANTERIOR	VALOR RECAUDADO	VALOR AUDITADO	DIFERENCIA
	4.314,09 ∞			4.314,09
31/10/2022		98,51	98,51	4.215,58
30/11/2022		98,84	98,84	4.116,74
31/12/2022		99,17	99,17	4.017,57
<b>TOTAL</b>		<b>296,52 Σ</b>	<b>296,52 Σ</b>	<b>4.017,57 ✓</b>

**Caja de Ahorro y Crédito del SINDICATO PRIMERO DE ABRIL**

**Estado de Credito**

Fecha: 03/01/24  
Usuario: NSISALIMA  
Página: 1

Número del crédito	2203307	Fecha de emisión	10/03/2022	Fecha de terminación	17/02/2026				
Socio:	1110 VALAREZO CUEVA ADOLFO FABIAN	Cedula	1102946678						
Tipo de Crédito	ORDINARIO	FIJO							
Valor Original	5000.00	Valor Actual	2904.66						
Plazo en meses	48	Porcentaje del Interes	4.00						
# cuota	Fecha Cuo.	Fecha Pag.	Capital	V. Interes	V. mensual	Sakto	Mora	Días Mora	V Pagado
8	31/10/2022	31/10/2022	98.51	14.38	112.89 ✓	215.58	0.00	0	112.89
9	30/11/2022	30/11/2022	98.84	14.05	112.89 ✓	116.74	0.00	0	112.89
10	31/12/2022	31/12/2022	99.17	13.72	112.89 ✓	117.57	0.00	0	112.89

Σ = Sumatoria

✓ = Verificado

∞ = Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 18/12/2023



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 2  
16-17**

**SEGUIMIENTO DE SALDOS**

**Octubre 2022**

		DESGLOSE DE RUBROS DE OCTUBRE							
ITEM	NOMINA	ABONO DIVIDENDOS DE CREDITOS CONCEDIDOS				APORTE DE AHORROS			
		FECHA	SIANTERIOR	PLAZO	VI PAGADO	SI ACTUAL	SI ANTERIOR	DEPOSITO	SI ACTUAL
257	VALAREZO CUEVA ADOLFO FABIAN	10/03/2022	4.314,09	1440	98,51	✓ 4.215,58	2.102,62	50,00	2.152,62
	VALAREZO CUEVA ADOLFO FABIAN		-			-			-

**PT-2  
15-17**

**Noviembre 2022**

		DESGLOSE DE RUBROS DE NOVIEM							
ITEM	NOMINA	ABONO DIVIDENDOS DE CREDITOS CONCEDIDOS				APORTE DE AHORROS			
		FECHA	SIANTERIOR	PLAZO	VI PAGADO	SI ACTUAL	SI ANTERIOR	DEPOSITO	SI ACTUAL
257	VALAREZO CUEVA ADOLFO FABIAN	10/03/2022	4.215,58	1440	98,84	4.116,74	✓ 2.152,62	50,00	2.202,62
	VALAREZO CUEVA ADOLFO FABIAN		-			-			-

**PT-2  
15-17**

**Elaborado por: R.C.Z. G**

**Revisado por: R.B.C. O**

**Fecha: 22/12/2023**



**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”**

**Examen Especial**

**Periodo del 01 de enero Al 31 de diciembre Del 2022**

**PT - 2  
17-17**

**SEGUIMIENTO DE SALDOS**

**Diciembre**

		DESGLOSE DE RUBROS DE DICIEMBRE								
ITEM	NOMINA	ABONO DIVIDENDOS DE CREDITOS CONCEDIDOS					APORTE DE AHORROS			SIA
		FECHA	SIANTERIOR	PLAZO	VI PAGADO	SI ACTUAL	SIANTERIOR	DEPOSITO	SI ACTUAL	
257	VALAREZO CUEVA ADOLFO FABIAN	10/03/2022	4.116,74	1440	99,17	✓ 4.017,57	2.202,62	50,00	2.252,62	∞
	VALAREZO CUEVA ADOLFO FABIAN		-			-	-	<b>PT-2 15-17</b>	-	

**Comentario**

Una vez analizado el seguimiento de capacidad de saldos se pudo demostrar y comprobar la razonabilidad e exactitud entre el estado del crédito individual del deudor Valarezo Cueva Adolfo Fabián y el desglose 2022, demostrando que los pagos son oportunos del deudor y dando al final un saldo de \$ 4.017,57 que guardan concordancia con lo expuesto.

∑ = Sumatoria

✓ = Verificado

∞ = Tomado de la empresa

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 22/12/2023



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”

Examen Especial

Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre Del 2022

CN  
8-8

CÉDULA NARRATIVA

**Componente:** Documentos y Cuentas por Cobrar

**Falta de seguimiento de saldos en socios**

**Comentario**

Una vez revisado la documentación al seguimiento de saldos que sustenta los socios se pudo evidenciar que los valores, son irregulares en caso del crédito en nombre de Cueva Figueroa Patricio Eduardo cuenta una variación en los registros de los pagos y no coinciden con lo auditado, por otro lado el socio Rodriguez Delgado Cristian Omar se demuestra una diferencia al valor real a pagar en mes de diciembre, si embargo el registro del desglose coincide con el estado de crédito, todo estas debilidades muestran el incumpliendo al reglamento de control interno de la Caja de Ahorro y Crédito Artículo 2.1 que habla de fines “Promover la cooperación económica y social entre sus afiliados, para cuyo propósito recibirá los depósitos monetarios que en calidad de ahorro, realicen los socios , ya sean en cuotas normales o abonos extraordinarios establecidos”. Situación presentada por la falta de seguimiento de pago en los desgloses presentados ya que no coinciden con los estados de créditos individual.

**Conclusión**

En la entidad no existe un control adecuado para determinar el cumplimiento oportuno y seguimiento de saldos de los socios de la Caja de Ahorro y crédito

**Recomendación**

A la contadora:

Realizar revisiones periódicas de los procedimientos y ajustes según sea necesario para mejorar la eficiencia y la efectividad del seguimiento de saldos en los socios, con la finalidad de que su liquidez sea sostenida.

**Elaborado por:** R.C.Z. G

**Revisado por:** R.B.C. O

**Fecha:** 26/12/2023

# **FASE III**

## **Comunicación de Resultados**

# INFORME DE EXAMEN ESPECIAL



**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DOCUMENTOS Y CUENTAS POR  
COBRAR DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA PRIMERO DE ABRIL DEL CANTÓN LOJA,  
PERIODO 2022.**

**DIRECTORA:** Dra. Rosa Beatriz Calle Oleas

**JEFE DE EQUIPO Y OPERATIVO:** Rocio del Carmen Zhanay Guachizaca

## INDICE

Carátula	165
Índice	166
Siglas y abreviaturas	167
Carta de presentación	170
CAPÍTULO I	
Información Introdutoria	171
CAPITULO II	
Resultados	175
CAPITULO III	
ANEXOS	181

## **SIGLAS Y ABREVIATURAS UTILIZADAS**

<b>COSO</b>	Committe of Sponsoring Organizations of the Tradeway Commission.
<b>EERSSA</b>	Empresa Eléctrica Regional del Sur.
<b>Art.</b>	Artículo.

## Dictamen Profesional

Loja, 28 de diciembre de 2023

Ingeniero

Jaime Averos Guerrero

**Presidente de la Caja de Ahorro y Crédito**

Ciudad. -

Como se encuentra escrito en el contrato, por medio del presente se informa que se ha realizado el examen especial, al rubro Documentos y Cuentas por Cobrar de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de trabajadores de EERSSA Primero de Abril, periodo 2022, destacando que es responsabilidad de la caja de Ahorro y Crédito Primero de Abril, el tema de elaboración y presentación de los Estados Financieros, así como la información financiera adicional, siendo de mi responsabilidad y obligación expresar una opinión sobre dicha Documentación con base al examen especial.

El Examen Especial se realizó de acuerdo al Informe COSO III, aplicable al sector privado las cuales se requieren que la revisión sea planificada y ejecutada, para obtener la razonabilidad de los Estados Financieros examinados que no contienen exposiciones erróneas de carácter interno.

Esto comprende el análisis a base de pruebas de la evidencia que respaldan las cifras e informaciones presentadas en los Estados Financieros, incluye también la evaluación del Informe COSO III aplicables al sistema de Control Interno de una empresa.

Comprende, además, la verificación del cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias, políticas y demás normas aplicables a las operaciones financieras y administrativas realizadas y ejecutadas por la empresa.

En mi opinión, los Estados Financieros se presentan razonablemente al rubro examinado, los registros se encuentran de acuerdo a los Principios del COSO III, las operaciones financieras y administrativas guardan conformidad en los aspectos de importancia con las

disposiciones legales, reglamentarias, políticas y demás normas aplicables a la Caja de Ahorro y Crédito Primero de Abril.

Argumentando que la evidencia es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Atentamente,

Dra. Rosa Beatriz Calle Oleas, Mgs. Sc  
**SUPERVISORA/ DIRECTORA DE TESIS**

Rocio del Carmen Zhanay Guachizaca  
**JEFE DE EQUIPO/OPERATIVO**

## **Carta de Presentación**

Loja, 29 de diciembre de 2023

Ing.

Jaime Averos Guerrero

**Presidente de la Caja de Ahorro y Crédito**

Ciudad. -

De mis consideraciones

Adjunto al presente informe de examen especial a la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril, periodo 2022; evaluación que se aplicó al contrato que fue efectuado el 06 de noviembre de 2023 constando con el Informe COSO III, así como el reglamento interno de la Caja de Ahorro y Crédito, así como las demás disposiciones legales que se aplican en la Caja de Ahorro y Crédito, con su respectivo comentario, conclusiones y recomendaciones.

Atentamente,

Dra. Rosa Beatriz Calle Oleas, Mgs. Sc  
**SUPERVISORA/ DIRECTORA DE TESIS**

Rocio del Carmen Zhanay Guachizaca  
**JEFE DE EQUIPO/OPERATIVO**

# CAPITULO I

## INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

### 1. Identificación de la Entidad

**Nombre de la entidad:** CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL SINDICATO UNIDO DE TRABAJADORES DE LA EERSSA “PRIMERO DE ABRIL”

**Representante Legal:** Ing. Jaime Averos Guerrero

**RUC:** 1191705838001

**Dirección:** Rocafuerte 162 – 26 y Olmedo

**Celular:** 072582431/0988820290

**Correo:** sindicatoeerssa@yahoo.com

**Horarios:** Lunes a Viernes de 09H00 a 17H00

**Sector:** Privado

### 2. Reseña histórica

En la Ciudad de Loja El Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril, lleva vigencia y brindando servicios desde 1990 en las instalaciones de la Empresa Eléctrica Regional del Sur S.A., se reunieron: El Lic. Alejandro Arias Córdova que fue la persona que dirigió la Asamblea, la Sra. María Velásquez Benavides quien hizo de secretaria, y todos los presentes; con el propósito de conformar una asociación sindical que vele por los justos derechos y luche por reivindicaciones de orden económico de quienes laboran en la EERSSA; fomentando así la inversión y el ahorro, basados en normas de respeto mutuo y consideración ofreciendo servicios financieros en especial créditos a un bajo interés únicamente a socios del sindicato, después de dicha aceptación se la nueva asociación que se denominó la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril que actualmente cuenta con 262 socios que tienen oportunidad de ser impulsados al incentivo de ahorro para un servicio del crédito oportuno entre sus asociados.

### 3. Base Legal

La Caja de ahorro y Credito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril, se rige en disposiciones legales para dar cumplimiento a sus actividades como son:

- ✓ Constitución de la República del Ecuador
- ✓ Código de Trabajo

- ✓ Ley de Seguridad Social
- ✓ Ley de Contratacion Publica
- ✓ Ley de Cooperativas
- ✓ Ley de Economia Popular y Solidaria

#### **4. Mision, Vision y Objetivos**

##### **Mision**

La Caja de ahorro y Credito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril, es motivar al ahorro para el servicio de los creditos entre los socios.

##### **Vision**

Construir una sociedad con eficiencia y eficacia para garantizar calidad del Ahorro entre los socios de manera flexible.

##### **Objetivos**

- ✓ Otorgar prestamos a bajo interes entre sus socios
- ✓ Impulsar al ahorro entre sus afiliados
- ✓ Promover la cooperacion economica y social entres sus socios

#### **5. Valores Institucionales**

La Caja de Ahorro y Credito se dirige en valores institucionales basandose en:

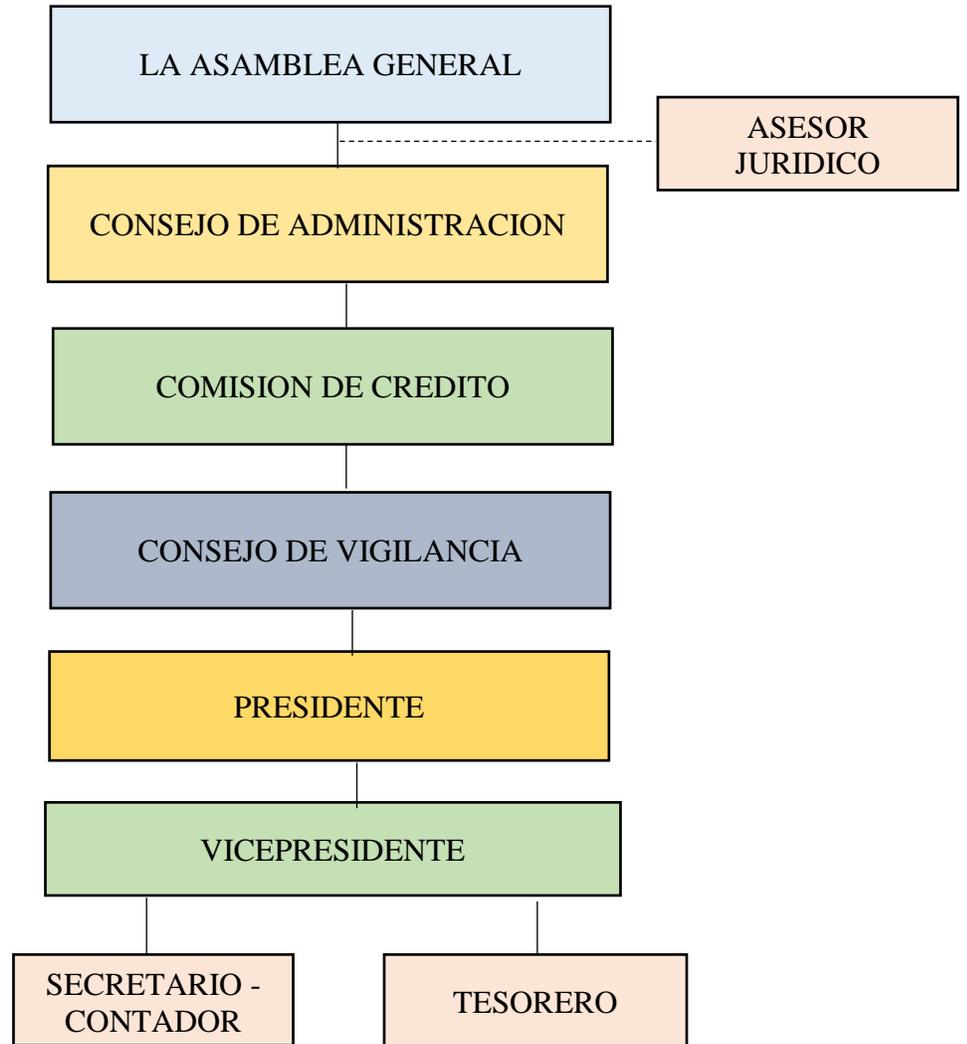
- ✓ Lealtad
- ✓ Solidaridad
- ✓ Organización
- ✓ Amistad

#### **6. Principales Actividades**

Según el Reglamento interno de la Caja de ahorro y Credito, estipulado en el Art. 2:

- ✓ Otorgar crédito a un bajo interes y mediante los términos que aprueben el consejo de administración, entre los socios de la Empresa Electrica como el Sindicato propio.
- ✓ Salvaguardar los ahorros de los Socios.

## 7. Estructura Orgánica



## 8. Funciones del personal de la Caja de Ahorro y Credito

Apellidos y Nombres	Funcion	Fecha de Inicio	Fecha de Finalizacion
Jaime Averos Guerrero	Representante Legal	2023	Continua
Nelly Esperanza Sisalima Revilla	Contadora - Secretaria	2010	Continua

## 9. Alcance del Examen

El examen especial a la Caja de Ahorro y Credito del Sindicato unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril, Canton Loja, Periodo 2022. Donde se ejecutara la Cuenta Documentos y Cuentas por Cobrar.

## 10. Cuentas a ser examinadas

En la Respectiva evaluacion se determinó que las cuentas mas oportunas para un examen especial, ya que su moviento en cuentas es de bastante cantidad, es la mas oportuna para poder desarrollar y asi mismo evaluar su control.

<b>Documentos y Cuentas por Cobrar</b>	<b>164,354.04</b>
Creditos Quirografarios	5. 860,33
Creditos Extraordinarios	106.132,00
Cuentas por Cobrar EERSSA	48.078,43
Otras cuentas por Cobrar	2.447,91
Sindicato primero de Abril	4.400,00
Provisión cuentas incobrables	(-2.564,63)

## 11. Productos a Obtenerse

Al concluir el presente trabajo tenemos que elaborar el respectivo informe que debera contener comentarios, conclusiones y recomendaciones, referentes a alas actividades que conlleva a la empresa.

## 12. Tiempo estimado

El desarrollo del Examen especial se empleará en un tiempo estimado es de 60 dias laborables conforme esta en la Orden de trabajo.

## **CAPITULO II**

### **RESULTADOS DEL EXAMEN**

#### **No existen políticas y procedimientos documentados para el manejo de Cuentas por Cobrar.**

##### **Comentario**

Una vez evaluado el Sistema de Control Interno se pudo evidenciar algunas deficiencias dentro de la Caja de ahorro y Crédito en el rubro Documentos y Cuentas por Cobrar, donde no existen políticas y procedimientos documentados para el manejo de la cuenta seleccionada a analizar, incumpliendo lo que se detalla en COSO III en el Principio 12, que dice *“Establecer políticas y procedimientos para apoyar el despliegue de las directivas de la administración, a través de políticas estableciendo lo que se espera y los procedimientos relevantes especificando acciones.*

##### **Conclusión**

La entidad no cuenta con políticas y procedimientos documentados para el manejo de Cuentas por Cobrar, lo cual podrá presentar riesgo, lo que se traduce en una inadecuada gestión, que garantice la recuperación de valores que se encuentran en calidad de préstamos.

##### **Recomendación N° 1**

Al presidente:

Plantear estrategias orientadas a la recaudación eficiente y oportuna de los créditos concedidos, en donde se detalle, recaudaciones, plazos e intereses, para de esa manera garantizar una mejor eficiencia operativa y minimización de riesgos financieros.

#### **No existe segregación de funciones**

##### **Comentario**

De acuerdo a la Evaluación de Control Interno se pudo observar que en la empresa no existe segregación de funciones, por ende se da el incumplimiento del COSO III, principio 10 que establece *“La organización define y desarrolla actividades de control que contribuyen a la*

*mitigación de los riesgos hasta niveles aceptables para la consecución de los objetivos; direcciona la segregación de funciones la administración segrega funciones incompatibles, y donde dicha segregación no es práctica, la administración selecciona y desarrolla actividades de control alternativas”.* Situación que se genera por la falta una persona encargada de las recaudación correspondientes a recaudación de cualquier indole para la entidad, lo que pone en riesgo el buen manejo de Documentos y Cuentas por Cobrar.

### **Conclusión**

La ausencia de segregación de funciones pudo ocasionar en el periodo examinado, el registro inoportuno de los hechos económicos, revisión de documentos que sustenten la transacción y la transparencia en los informes financieros.

### **Recomendación N° 2**

Al Presidente:

Priorizar la designación de una persona específica para gestionar los servicios de créditos. Esta persona debe tenerá conocimientos básicos sobre manejo de cartera de crédito, evaluación de riesgos y registro oportuno de cada uno de los socios, en cuanto al uso de beneficios de préstamos.

### **No existen procedimientos para la recuperación de créditos vencidos**

#### **Comentario**

El resultado de la Evaluación de Control Interno indica que la Caja de Ahorro no cuenta con procedimientos para el seguimiento de clientes que mantienen saldos pendientes, procedimiento que evidencia el incumplimiento del principio 12 del INFORME COSO III *“La organización despliega las actividades de control a través de políticas que establecen las líneas generales del control interno y procedimientos; el personal responsable desarrolla las actividades de control de forma oportuna como es definir los procedimiento”.* Cierta deficiencia se deriva por no existir un procedimiento fijo dentro de saldos pendientes en el reglamentento interno de la entidad. Adicional cuando sucede retrasos en los créditos correspondientes la contadora a través de mensajes por correos y llamadas, solicita el pago oportuno de los mismos.

## **Conclusión**

La falta de procedimientos en el seguimiento de clientes que mantienen saldos pendientes, pudo aumentar el nivel de morosidad de los socios y por ende la capacidad financiera de la Caja para colocar nuevos créditos que permitan en un mediano plazo obtener exedentes en beneficio de los socios.

## **Recomendación N° 3**

Al presidente:

Establecer políticas y medidas preventivas para evitar se incremente la cartera vencida. Para ello, se deberá analizar de manera minuciosa la capacidad de pago de los clientes, plazos, intereses y cauciones.

**No cuenta con un plan de capacitación anual para el personal de la caja de ahorro y crédito en el ámbito financiero, contable, tributario**

## **Comentario**

Una vez realizada la evaluación del Control Interno, se determinó que en la entidad, no se proporcionan capacitaciones regulares al personal de la Caja de Ahorro y Crédito en el ámbito financiero, contable y tributario incumpliendo así con el principio 12 del COSO III: *“La organización despliega las actividades de control a través de políticas que establecen las líneas generales de control interno y procedimientos; trabajar con el personal competente con la suficiente autoridad desarrollando actividades de control con diligencia y continúa atención.* Esto se debe a la falta de una planificación estratégica a largo plazo, puede llevar a que las capacitaciones no se considera como una prioridad.

## **Conclusión**

El no proporcionar capacitaciones regulares de la Caja de Ahorro y Crédito en ámbito financiero, contable, tributario, impide que el personal se actualice regularmente para el buen manejo de la salud de la empresa.

#### **Recomendación N° 4**

Al Presidente

Se recomienda un plan de capacitación anual, incorporar sesiones prácticas y casos de estudios relevantes para la organización, así como exponer experiencias personales, además identificar que áreas específicas que requieran desarrollo y actualización.

#### **No se emite documentación por la cancelación de la deuda.**

#### **Comentario**

Luego de haber evaluado el Sistema de Control Interno se pudo establecer que en la entidad, no se emite documentación por la cancelación de la deuda, dicha situación se incumple el Principio 7 del COSO III el cual establece *“La organización identifica los riesgos para la consecución de sus objetivos en todos los niveles de la entidad como base sobre la cual determina su gestión; se basa en objetivos de reporte interno que reflejan las elecciones de la administración, considera el nivel requerido de precisión, refleja las actividades de la entidad. Situación presentada porque representantes, ni los socios solicitan documentación relativa a la cancelación de las deudas adquiridas.*

#### **Conclusion**

En la Caja de Ahorro y Crédito, una vez cancelada la totalidad del crédito no se emite los documentos adecuados o devolución de pagarés a sus socios, se los mantiene en el archivo de la entidad, en espera de que transcurra el tiempo necesario para dar de baja.

#### **Recomendación N° 5**

A la Contadora:

Implementar procesos de comunicación para que los socios tengan conocimientos y accesos a documentos relativos a la cancelación de la deuda tales serían comprobantes, tablas de amortizaciones y pagares.

## **No se realiza conciliaciones entre el libro mayor y el auxiliar de clientes**

### **Comentario**

Luego de realizar la Evaluación de Control Interno se pudo determinar que en la entidad no se realiza conciliación entre libro mayor y auxiliar de clientes, faltando al Principio 13 del COSO III que nos establece *“La organización obtiene o genera y utiliza información relevante y de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno; donde la naturaleza, cantidad y precisión de la información comunicada están acorde y apoyan el cumplimiento de los objetivos”*. Situación generada por la falta de conocimiento en normativas contables, regulaciones y procesos para mantener información financiera confiable.

### **Conclusión**

El no realizar conciliación de cuentas puede dificultar la toma de decisiones al momento de informar, los saldos no sean reales, ocasionando sobre y sub estimaciones en los valores adeudados por cada uno de los socios.

### **Recomendación N° 6**

A la contadora:

Realizar mensualmente conciliaciones entre libro mayor y auxiliar de clientes con el propósito de verificar si los saldos concuerdan correctamente, así como verificar el estado de su cartera de crédito.

## **No se lleva un correcto control de créditos de Documentos y Cuentas por Cobrar**

### **Comentario**

Una vez evaluado los estado de crédito se pudo constatar que existe ciertas irregularidades, como es el caso del socio Quizphe Hurtado Ricardo Javier que mantuvo una irregularidad en dos meses con atrasos poniendo la deuda en estado moroso, así mismo el socio Cueva Figueroa Patricio Eduardo tiene un saldo final de \$1.104,03 de \$4.872,00 que se debía cancelar el 18 de Diciembre del 2023, sin embargo por el incumplimiento en pagos y el poco control en los créditos se tuvo que realizar un refinanciación, por el cual el comité de créditos de la Caja de

ahorro está analizando dicho procedimiento. Esto se debe principalmente a la inobservancia establecido en el COSO III, principio 12, que nos establece “*La organización despliega las actividades de control a través de políticas que establecen las líneas generales del control interno y procedimientos*” situación que se genera por la falta de seguimiento de los socios que mantienen crédito en la empresa, provocando retrasos en la recuperación de la cartera de crédito.

### **Conclusión**

En la empresa no existe un políticas de control para el buen funcionamiento de créditos en el rubro Documentos y Cuentas por Cobrar.

### **Recomendación N° 7**

Al presidente:

Proponer tácticas destinadas a lograr una mejor recaudación efectiva y puntual de los créditos otorgados, abordando aspectos como el proceso de cobro, los plazos establecidos y las tasas de interés con el objetivo de asegurar una operatividad más eficiente y reducir al mínimo los riesgos financieros.

### **Falta de seguimiento de saldos en socios**

#### **Comentario**

Una vez revisado la documentación del seguimiento de saldos de cada uno de los socios, se pudo evidenciar que los mismos presentan variaciones, particularmente el caso del crédito en nombre de Cueva Figueroa Patricio Eduardo, cuenta una diferencia en los registros de los pagos y no coinciden con lo auditado, por otro lado el socio Rodriguez Delgado Cristian Omar se demuestra una diferencia al valor real a pagar en mes de diciembre; sin embargo el registro del desglose coincide con el estado de crédito, todo estas debilidades demuestran el incumplimiento al reglamento de control interno de la Caja de Ahorro y Crédito Artículo 2.1 que habla de fines “*Promover la cooperación económica y social entre sus afiliados, para cuyo propósito recibirá los depósitos monetarios que en calidad de ahorro, realicen los socios, ya sean en cuotas normales o abonos extraordinarios establecidos*”. Situación presentada por la falta procedimientos de seguimiento y control de pago, en los desgloses presentados ya que no coinciden con los estados de créditos individual.

### **Conclusión**

En la empresa no existe un control adecuado para determinar el cumplimiento al seguimiento de saldos de los socios de la Caja de Ahorro y crédito.

### **Recomendación N° 8**

A la contadora:

Realizar revisiones periódicas de los documentos y aplicar procedimientos de ajustes según sea el caso, para mejorar la eficiencia y efectividad recaudaciones del capital invertido en créditos concedidos a sus socios.

### CAPITULO III

#### ANEXOS

##### Anexo 1 – Funcionarios de la Caja de Ahorro y Crédito

<b>Apellidos y Nombres</b>	<b>Funcion</b>	<b>Fecha de Inicio</b>	<b>Fecha de Finalizacion</b>
Jaime Averos Guerrero	Representante Legal	2023	Continua
Nelly Esperanza Sisalima Revilla	Contadora - Secretaria	2010	Continua

##### Anexo 2 - Rubro Examinado

<b>Documentos y Cuentas por Cobrar</b>	<b>164.354,04</b>
Creditos Quirografarios	5. 860,33
Creditos Extraordinarios	106.132,00
Cuentas por Cobrar EERSSA	48.078,43
Otras cuentas por Cobrar	2.447,91
Sindicato primero de Abril	4.400,00
Provisión cuentas incobrables	(-2.564,63)

**Comentario:** Dentro de la cuenta Documentos y Cuentas por cobrar se encuentran varias subcuentas, que se determina con un saldo que concuerda con el Balance General 2022 de **\$164.354,04**.

<b>Rubro</b>	<b>Saldo de estado financiero</b>	<b>Ajuste y reclasificación</b>		<b>Saldo examen especial</b>
Créditos Quirografarios	\$5.860,33 ✓			\$5.860,33 ✓
Creditos Extraordinarios	\$106.132,00 ✓			\$106.132,00 ✓
Cuentas por Cobrar EERSSA	\$48.078,43 ✓			\$48.078,43 ✓
Otras Cuentas por Cobrar	\$2.447,91 ✓	±	±	\$2.447,91 ✓
Sindicato Primero de Abril	\$4.400,00 ✓			\$4.400,00 ✓
Provision de Cuentas Incobrables	\$-2.564,63 ✓			\$-2.564,63 ✓
<b>TOTAL</b>	<b>\$164.354,04 Σ</b>			<b>\$164.354,04 ¢</b>

**Comentario:** El rubro Documentos y Cuentas por Cobrar está integrado por Créditos Quirografario, Crédito Extraordinarios, Cuentas por Cobrar EERSSA, Otras Cuentas por Cobrar, Sindicatos Primero de Abril, Provisión de Cuentas Incobrables con corte al 2021 de **\$164.354,04**, valor que coincide con lo examinado en el examen especial, por lo cual, es razonable.

## **7. Discusión**

La Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril del Cantón Loja, tiene como principal actividad conceder créditos a un bajo interés en los diferentes tipos de préstamos, se logró determinar que la entidad no ha sido objeto de auditorías financieras ni exámenes especiales en periodos anteriores, los cuales permitan evaluar su control interno y determinar la razonabilidad de los saldos presentados en los Estados Financieros, implementando procedimientos referentes al control de la Cuenta Documentos y Cuentas por Cobrar para una mejor toma de decisiones en la Caja de Ahorro y Crédito.

Una vez realizado el Examen Especial a los Estados Financieros con corte a diciembre 2022 y así mismo con la evaluación del control interno se obtuvo que el rubro Documentos y Cuentas por Cobrar muestra un nivel de riesgo moderado y un nivel de Confianza moderado, donde se determina que los controles aplicados son de un nivel moderado de riesgo y un nivel moderado de confianza.

En base a los resultados obtenidos en el análisis del Examen Especial a la Cuentas Documentos y Cuentas por Cobrar se determinó mediante un Cuestionario de Control Interno que la Caja de Ahorro y Crédito, es una entidad sin fines de lucro donde lleva una contabilidad para obtener un mejor funcionamiento financiero, por ende se guía por un reglamento interno donde se encuentra estipulado estatutos con el propósito de fomentar y normar el cooperativismo entre los socios, por ende se da el Reglamento Interno de Caja de Ahorro y Crédito. Sin embargo, a pesar de sus disposiciones establecidas, se evidenció la existencia de observaciones relacionado al rubro Documentos y Cuentas por Cobrar, esto se debe principalmente a que no existe políticas y procedimientos documentados; así como el no existir la segregación de funciones afectando el inadecuado manejo de la Caja de Ahorro y Crédito; no existen procedimientos para la recuperación de créditos vencidos así mismo no se proporciona capacitaciones regulares al personal de la Caja de Ahorro y Crédito en el ámbito financiero, contable, tributario; por otro lado no se emite documentación por la cancelación de la deuda, generando el incumplimiento con las obligaciones financieras así como afectando la documentación de la cartera de crédito. No se realiza conciliaciones entre el libro mayor y el auxiliar de clientes; de igual manera no se lleva un correcto control de créditos de Documentos y Cuentas por Cobrar; por otro lado, no se realiza el seguimiento al cumplimiento oportuno de pagos y cuotas, en conformidad con el estado de crédito individual de sus socios.

Finalmente, se elaboró el informe en el que se dará a conocer los resultados obtenidos, el mismo que presenta conclusiones y recomendaciones, que permitan cumplir los objetivos de la Caja De Ahorro y Crédito, que servirá de apoyo para la Contadora y el Representante Legal para el mejoramiento del control financiero.

## 8. Conclusiones

Una vez ejecutado el examen especial al rubro Documentos y Cuentas por cobrar de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de trabajadores de la EERSSA Primero de Abril, período 2022, se pudo determinar las siguientes conclusiones:

- ✓ La Ausencia de políticas y procedimientos documentados para el buen manejo de cuentas por cobrar limita el desarrollo de las operaciones en forma eficiente, esta observación puede desestabilizar la adecuada gestión y recuperación de valores pendientes.
- ✓ No existe segregación de funciones en las labores de registro y control contable, con implicaciones directas en la salud financiera y en la transparencia de los informes financieros.
- ✓ La falta de formación y capacitación periódica del personal en aspectos financieros, contables y fiscales puede afectar negativamente al desempeño y la toma de decisiones de la entidad el cual es vital implementar un plan de capacitación anual para garantizar que el personal esté actualizado y sea capaz de desempeñar sus funciones de manera efectiva.
- ✓ La ausencia de conciliaciones entre el libro mayor y el auxiliar de clientes revela una deficiencia en el sistema de control interno de la empresa. Esta falta de conciliación puede conducir a discrepancias y errores en los registros contables, lo que afecta la precisión y la confiabilidad de la información.
- ✓ Las variaciones en los saldos de los préstamos de los socios son indicativos de debilidades en el control interno y la gestión financiera de la empresa, que deben ser abordadas de manera proactiva para salvaguardar la integridad financiera y la reputación de la Caja de Ahorro y Crédito.
- ✓ La emisión y devolución de documentación de cancelación de deuda es fundamental para proporcionar un registro claro y verificable de las transacciones financieras. Sin estos documentos, no sólo es difícil realizar un seguimiento adecuado de los pagos realizados por los deudores, sino que también se ve comprometida la capacidad de la entidad para demostrar el cumplimiento de sus obligaciones.
- ✓ Las variaciones en los saldos de los préstamos de los socios de la muestra revelan inconsistencias en los registros financieros y en los procesos de seguimiento crediticio

dentro de la Caja de Ahorro y Crédito. Estas fluctuaciones pueden deberse a diversos factores como errores en el registro de pagos, falta de conciliación entre distintos documentos contables, cambios en las condiciones crediticias o incluso posibles irregularidades en la gestión de los fondos.

## 9. Recomendaciones

Frente a las conclusiones que hemos realizado a la Caja de Ahorro y Crédito se emiten algunas recomendaciones:

- ✓ Establecer políticas y procedimientos claros y documentados para el manejo de cuentas por cobrar. Esto ayudará a estandarizar los procesos y garantizar una gestión adecuada de los créditos concedidos. La documentación debe detallar los pasos para el seguimiento de saldos, la comunicación con los deudores, los procesos de cobranza y la gestión de la morosidad.
- ✓ Es fundamental revisar la estructura organizacional y asignar responsabilidades de manera separada entre diferentes empleados para garantizar una adecuada segregación de funciones.
- ✓ Se debe desarrollar un plan de capacitación anual que aborde temas financieros, contables y tributarios relevantes para el personal de la caja de ahorro y crédito. Este plan debe incluir sesiones prácticas, estudios de caso y actualizaciones regulares para garantizar que el personal esté bien preparado para cumplir con sus responsabilidades.
- ✓ Se deben proceder a la devolución de documentos que sirvieron de garantía en el otorgamiento de un crédito, luego de que éste ha sido cancelado en su totalidad, incluyendo la emisión de recibos, comprobantes de pago y otros documentos que confirmen la cancelación de la deuda. Esto promoverá la transparencia y la confianza entre los socios.
- ✓ Implementar un sistema de seguimiento más riguroso para los saldos de préstamos de los socios es fundamental para garantizar la integridad y precisión de los registros financieros de la empresa. Este sistema debe incluir la implementación de tecnologías avanzadas de seguimiento y gestión del crédito que permitan un seguimiento constante y detallado de los saldos pendientes.

## 10. Bibliografía

- Acosta, C., Benavides, I., y Lozada, M. (29 de 12 de 2015). *Edu.ec*. Edu.ec: <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/10204/1/Auditoria%20Financiera%20aplicada%20a%20los%20sectores%20p%C3%BAblico%20y%20privado.pdf>
- Albornoz, A. (31 de Enero de 2020). *appvizer.es*. (appvizer, Editor) Retrieved 07 de Julio de 2023, from <https://www.appvizer.es/revista/organizacion-planificacion/field-service-software/orden-de-trabajo>
- Alcivar, F., Brito, M., y Guerrero, M. (28 de 09 de 2016). *Edumed.net*. Retrieved 18 de 07 de 2023.
- AUDITOL . (28 de 10 de 2013). *Org.ve*. Org.ve: <https://www.ccpdistritocapital.org.ve/uploads/descargas/fddcb2ae5541d5f49e87158a6b39a1ae4571a152.pdf>
- Auren;. (23 de 08 de 2021). *Auren*. Retrieved 18 de 07 de 2023, from <https://auren.com/mx/blog/importancia-de-las-auditorias-en-las-empresas/#:~:text=Las%20auditor%C3%ADas%20en%20las%20empresas%20generan%20confianza%20y%20hacen%20m%C3%AAs,finanzas%20sanas%20en%20un%20negocio.>
- Bancolombia. (22 de 02 de 2021). *Bancolombia*. Bancolombia: <https://www.bancolombia.com/educacion-financiera/finanzas-personales/tipos-de-credito#:~:text=Cr%C3%A9ditos%20especiales%3A%20son%20pr%C3%A9stamos%20que,o%20el%20capital%20de%20trabajo.>
- Batista, M. (29 de 11 de 2020). *Ilo.org*. Ilo.org: [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed\\_dialogue/---actrav/documents/publication/wcms\\_174972.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_dialogue/---actrav/documents/publication/wcms_174972.pdf)
- Becker. (24 de 06 de 2022). *Linkedin.com*. Retrieved 26 de 10 de 2023, from <https://app.bibguru.com/p/88d3cf31-31b1-4637-a7ce-df1e6db3fc2c>
- BY-NC. (23 de Febrero de 2014). *Scribd.es*. Scribd.es: <https://es.scribd.com/document/208661569/Examen-Especial#>
- Chapi, B., y Paredes, A. (28 de 04 de 2022). *Edu.ec*. Edu.ec: <https://repositorio.uotavalo.edu.ec/bitstream/52000/644/1/PP-ADM-2021-005.pdf>

COMULTRASAN. (20 de Mayo de 2020). *Financiera*. Retrieved 26 de 10 de 2023, from Financiera: <https://www.financieracomultrasan.com.co/es/que-es-el-cooperativismo-y-cuales-son-sus-caracteristicas>

Contabilidad. (03 de 03 de 2023). *Contabilidad*. <https://contabilidad.uy/auditoria-procedimientos-y-tecnicas/>

Contabilidad de servicios. (16 de 11 de 2021). *Contabilidaddeservicios.com*. <https://contabilidaddeservicios.com/auditoria/hallazgos-de-auditoria-ejemplos/>

Contraloria General del Estado. (2001). Manual de Auditoria Financiera Gubernamental. En CGE, *Manual de Auditoria Financiera Gubernamental* (pág. 36). <https://www.contraloria.gob.ec/WFDescarga.aspx?id=5&tipo=nor>

Contraloria General del Estado. (07 de 07 de 2017). *Wordpress.com*. Retrieved 18 de 07 de 2023, from Wordpress.com: <https://marioabambari.files.wordpress.com/2017/07/normas-ecuatorianas-de-auditoria-gubernamental.pdf>

Contraloria General del Estado. (18 de 07 de 2019). *Gob.ec*. Gob.ec: [http://esacc.corteconstitucional.gob.ec/storage/api/v1/10\\_DWL\\_FL/e2NhcNBlDGE6ICJub3RhaXAyMDIzIiwgdXVpZDoiNjc1NGNmZjgtNzRhZC00ZTk3LWI0MDMtOTIxYTBiODVhY2Y1LnBkZiJ9](http://esacc.corteconstitucional.gob.ec/storage/api/v1/10_DWL_FL/e2NhcNBlDGE6ICJub3RhaXAyMDIzIiwgdXVpZDoiNjc1NGNmZjgtNzRhZC00ZTk3LWI0MDMtOTIxYTBiODVhY2Y1LnBkZiJ9)

Contraloria General Estado. (16 de Diciembre de 2016). *Oas.org*. Retrieved 18 de 07 de 2023, from [https://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic5\\_ecu\\_ane\\_cge\\_12\\_nor\\_con\\_int\\_400\\_cge.pdf](https://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic5_ecu_ane_cge_12_nor_con_int_400_cge.pdf)

Cubero, T. (2019). *Casa Editora*. Casa Editora: <https://publicaciones.uazuay.edu.ec/index.php/ceazuay/catalog/view/82/76/1174>

Cubero, T. (2019). *Manual de auditoria de Gestión "Enfoque empresarial y de riesgos"*. Casa Editora. <https://publicaciones.uazuay.edu.ec/flip/books/libro/uazuay-libro-82.pdf>

Cuenca, Sede. (Septiembre de 2014). *Edu.ec*. Retrieved 18 de 07 de 2023, from Edu.ec: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/7269/1/UPS-CT004184.pdf>

CUN. Direccion virtual. (30 de 04 de 2020). *Edu.com*. Edu.co.

Editorial;Juridica. (2006).Codigo de trabajo. En *Codigo de Trabajo*. Editorial Juridica. <https://www.gob.ec/regulaciones/codigo-trabajo>

El Auditor. (03 de 10 de 2023). *El Auditor*. El Auditor: [https://elauditor.info/control-federal/-que-es-una-auditoria-y-para-que-sirve-\\_a63efa247289a78a56d2fe010](https://elauditor.info/control-federal/-que-es-una-auditoria-y-para-que-sirve-_a63efa247289a78a56d2fe010)

Empresa Electrica Regional del Sur S.A. (06 de Mayo de 2021). *Gob.ec*. Retrieved 14 de 07 de 2023, from Gob.ec: <https://www.eerssa.gob.ec/historia-de-la-empresa-electrica-regional-del-sur-s-a-eerssa/>

Empresa Regional Sur;. (10 de Abril de 2023). *Emis.com*. Retrieved 20 de 07 de 2023, from Emis.com: [https://www.emis.com/php/company-profile/EC/Empresa\\_Electrica\\_Regional\\_del\\_Sur\\_SA\\_Eerssa\\_es\\_3565668.html](https://www.emis.com/php/company-profile/EC/Empresa_Electrica_Regional_del_Sur_SA_Eerssa_es_3565668.html)

Enciclopedia Argentina. (20 de 08 de 2023). *Enciclopedia Argentina de Ejemplos*. [https://ejemplo.com.ar/pruebas-de-control-y-sustantivas-de-auditoria-ejemplos/?expand\\_article=1](https://ejemplo.com.ar/pruebas-de-control-y-sustantivas-de-auditoria-ejemplos/?expand_article=1)

Experto GestioPolis. (24 de 08 de 2002). *gestiopolis*. Retrieved 18 de 07 de 2023, from <https://www.gestiopolis.com/normas-de-auditoria-generalmente-aceptadas-que-son-y-cuales-son/>

Figueroa, y Vernor. (2009). El Riesgo de Auditoria y sus efectos sobre el trabajo del Auditor Independiente. En Figueroa, y Vernor. [http://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic4\\_ven\\_ries\\_aud\\_2014.pdf](http://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic4_ven_ries_aud_2014.pdf)

Galiano, G., & Bravo, I. (10 de 01 de 2019). *Unirioja.es*. Unirioja.es: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8298171.pdf>

Gonzales, R. (15 de 07 de 2015). *Gob.mx*. Gob.mx: <https://www.ofstlaxcala.gob.mx/doc/material/27.pdf>

IESS. (01 de Agosto de 2011). *Gob.ec*. Retrieved 14 de 07 de 2023, from Gob.ec: <https://www.iess.gob.ec/en/web/afiliado/fondos-de-reserva>

Issai. (01 de 29 de 2019). *INTOSAI*. [https://www.intosai.org/fileadmin/downloads/documents/open\\_access/ISSAI\\_100\\_to\\_400/issai\\_400/ISSAI\\_400\\_es\\_2019.pdf](https://www.intosai.org/fileadmin/downloads/documents/open_access/ISSAI_100_to_400/issai_400/ISSAI_400_es_2019.pdf)

Jaramillo, J., y Vásquez, C. (2015). *Edu.ec*. Retrieved 14 de 07 de 2023, from Edu.ec: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/8957/1/UPS-CT005227.pdf>

Koch, E., Castaño, G., y Delabie, J. (03 de 05 de 2019). *scielo.org.com*. Retrieved 26 de 10 de 2023, from scielo.org.com: <http://www.scielo.org.co/pdf/abc/v24n2/0120-548X-abc-24-02-224.pdf>

- Lara. (2019). *Edu.ec*. Edu.ec:  
<http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/12860/1/auditoria%20financiera%20final.pdf>
- Ludeña, J. (13 de 08 de 2021). *Economipedia*. Economipedia:  
<https://economipedia.com/definiciones/programa-de-auditoria.html>
- Manrique, J. (2019). *INTRODUCCION A LA AUDITORIA*. Ediciones Carolina.
- Mendoza, E. E. (2012). ELABORACION DEL MEMORANDUM DE PLANIFICACION Y PROGRAMACION DEL EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORIA AL AREA DE INFORMATICA. *Auditoria de sistemas*, 4-6.  
[https://www.academia.edu/8643796/TEMA\\_ELABORACION\\_DEL\\_MEMORANDUM\\_DE\\_PLANIFICACION](https://www.academia.edu/8643796/TEMA_ELABORACION_DEL_MEMORANDUM_DE_PLANIFICACION)
- Ministerio; Trabajo. (28 de Agosto de 2012). *Gob.ec*. Retrieved 2023 de 14 de 07, from Gob.ec: <https://www.trabajo.gob.ec/organizaciones-laborales/>
- Monografia.com. (10 de 31 de 2023). *Monografia.com*. Monografia.com:  
<https://www.monografias.com/trabajos82/planificacion-auditoria/planificacion-auditoria>
- Moreno, E., y Caizaluisa, F. (17 de Febrero de 2021). *Gob.ec*. Retrieved 18 de 07 de 2023, from Gob.ec:  
<https://www.contraloria.gob.ec/Informativo/NuestrosServicios/AuditoriaGubernamental>
- Moreno, E., y Caizaluisa, F. (29 de 05 de 2022). *Gob.ec*. Retrieved 18 de 07 de 2023.
- Noriega, M., y Margarita, A. (Julio de 2018). El sistema cooperativo de ahorro y crédito del Ecuador a través de la historia. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Retrieved 14 de Julio de 2023, from <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/07/sistema-cooperativo-ecuador.html>
- Pucha, R., Narvaez, C., Zurita, Erazo, J., & Torres, M. (2019). Examen especial a las operaciones administrativas y. *Visionario Digital*, 73.  
<https://doi.org/https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7344294.pdf>
- Reyes, D. (03 de 03 de 2022). *Edu.ec*. Edu.ec:  
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/35060/1/T5312i.pdf>

- Rojas, y Vara, R. (28 de 10 de 2017). *Wordpress.com*. Wordpress.com: <https://rogervara.files.wordpress.com/2017/10/las-normas-de-auditorc3ada-generalmente-aceptadas.pdf>
- Roldán, P. N. (01 de Julio de 2017). *Economipedia*. Retrieved 15 de Agosto de 2023, from Economipedia: <https://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/3239/1/Fajardo%20Romero%20Carlos%20Julio.pdf>
- Sanchez, J. (01 de 05 de 2020). *Economipedia*. Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/auditoria.html>
- Soto, B. (04 de Junio de 2018). *Gestion.Org*. Retrieved 15 de Agosto de 2023, from Gestion.Org: <https://www.gestion.org/que-es-y-cuales-son-los-objetivos-del-sindicato/>
- Sotomayor, R., y Sotomayor, M. (2015). Evaluación del control interno y sus componentes en la auditoría de estados financieros. *Contaduria publica*. Retrieved 09 de 08 de 2023, from <https://contaduriapublica.org.mx/2015/09/01/evaluacion-del-control-interno-y-sus-componentes->
- Superintencias Economía Popular Solidaria. (2021). *Gob.ec*. Retrieved 14 de 07 de 2023, from Gob.ec: <https://www.seps.gob.ec/catatalogo-de-servicios/esfps/nomina-de-cajas-comunales-y-cajas-de-ahorro/>
- Torres, y Alvaro. (12 de Abril de 2023). *Scribd*. Retrieved 15 de Agosto de 2023, from Scribd: <https://es.scribd.com/document/637672911/Diapositivas-Sindicatos>
- U.E Studio. (14 de 10 de 2021). *Expansión*. Expansión : <https://www.expansion.com/uestudio/2021/10/14/616808ad468aebd70e8b4585.html#:~:text=Se%20trata%20de%20un%20segmento,un%20nivel%20de%20riesgo%20razonable.>
- UTPL. (2019). *Edu.ec*. Retrieved 14 de 07 de 2023, from Edu.ec: <https://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7690/1/332X599.pdf>
- UTPL. (18 de 06 de 2021). *Edu.ec*. Retrieved 18 de 07 de 2023.
- Vasquez, M., y Nancy, P. (2018). *Auditoría de gestión: una herramienta de mejora continua*. Ediciones Uleam.
- Westreicher, G. (02 de 11 de 2019). *Economipedia*. Economipedia: [https://economipedia.com/definiciones/prestamo-quiografario.html#google\\_vignette](https://economipedia.com/definiciones/prestamo-quiografario.html#google_vignette)

Westreicher, G. (22 de 05 de 2021). *Economipedia*. Economipedia:  
<https://economipedia.com/definiciones/contabilidad/normas-internacionales-de-auditoria-nia.html>

Westreicher, G. (01 de 05 de 2021). *Economipedia* . Economipedia:  
<https://economipedia.com/definiciones/contabilidad/normas-internacionales-de-auditoria-nia.html>

Zamora, K., & Prado, D. (09 de 04 de 2022). *Edu.ec*. Edu.ec:  
<http://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/8497/1/UTC-PIM-000435.pdf>

Zonal T. (18 de Mayo de 2021). *Auditoria - auditores.com*. Auditoria - auditores.com:  
<https://auditoria-auditores.com/articulos/articulo-auditoria-el-muestreo-en-auditor-a/>

## 11. Anexos

### Anexo 1. Ruc de la entidad Caja de Ahorro y Créditos del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA "Primero de Abril"

		<b>Certificado</b> Registro Único de Contribuyentes	
<b>Razón Social</b> SINDICATO UNIDO DE TRABAJADORES DE LA EERSSA PRIMERO DE ABRIL		<b>Número RUC</b> 1191705838001	
<b>Representante legal</b> - AVEROS GUERRERO JAIME OSWALDO			
<b>Estado</b> ACTIVO	<b>Régimen</b> RIMPE - EMPRENDEDOR		
<b>Fecha de registro</b> 16/10/2001	<b>Fecha de actualización</b> 29/06/2023	<b>Inicio de actividades</b> 06/04/1990	
<b>Fecha de constitución</b> 06/04/1990	<b>Reinicio de actividades</b> No registra	<b>Cese de actividades</b> No registra	
<b>Jurisdicción</b> ZONA 7 / LOJA / LOJA		<b>Obligado a llevar contabilidad</b> NO	
<b>Tipo</b> SOCIEDADES	<b>Agente de retención</b> NO	<b>Contribuyente especial</b> NO	
<b>Domicilio tributario</b> <b>Ubicación geográfica</b> Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: EL SAGRARIO <b>Dirección</b> Calle: ROCAFUERTE Número: 162-26 Intersección: OLMEDO Código postal: 110108 Número de piso: 0 Referencia: A LADO DE RADIO LUZ Y VIDA			
<b>Medios de contacto</b> Email: nsisalimarevilla@yahoo.com Celular: 0988820290 Teléfono trabajo: 072582431 Email: sindicatoeerssa@yahoo.com			
<b>Actividades económicas</b> - S94200001 - DEFENSA DE LOS INTERESES DE LOS SINDICATOS Y DE SUS AFILIADOS; ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES CUYOS AFILIADOS SON EMPLEADOS INTERESADOS PRINCIPALMENTE EN DAR A CONOCER SUS OPINIONES SOBRE LA SITUACIÓN LABORAL Y SALARIAL Y EN TOMAR MEDIDAS CONCERTADAS POR CONDUCTO DE SU ORGANIZACIÓN.			
<b>Establecimientos</b>			
<b>Abiertos</b> 1	<b>Cerrados</b> 1		
<b>Obligaciones tributarias</b> - 2021 - DECLARACIÓN SEMESTRAL IVA - 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES - ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA - ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO			

**Razón Social****SINDICATO UNIDO DE TRABAJADORES DE  
LA EERSSA PRIMERO DE ABRIL****Número RUC****1191705838001**

• ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES  
– ANUAL



Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise  
periódicamente sus obligaciones tributarias en [www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec).

**Números del RUC anteriores**

No registra



Código de verificación:

RCR169046606960110

Fecha y hora de emisión:

27 de julio de 2023 08:54

Dirección IP:

10.1.2.121

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

Anexo 2. Estados de Situación Financiera

<b>Caja de Ahorro y Crédito del SINDICATO PRIMERO DE ABRIL</b>		Fecha: 25/04/23
<b>ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS</b>		Usuario: NSISALINA
Fecha: 12 2022		Página: 1

Código	Descripción	Tipo	Clase	
<b>TOTAL</b>				0.00
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>			
4400	INGRESOS PROPIOS DE ACTIVIDAD			-38,167.56
4400401	INT. CREDITOS CONCEDIDOS			-31,798.39
440040102	INT. CREDITOS QUIROGRAFARIOS	-24143.38		
440040104	INT. CREDITOS EXTRAORDINARIOS	-6813.70		
440040106	INTERESES DE MORA	-881.31		
4400402	CONTRIBUCION ADMINISTRATIVA	-4195.91		
4400403	OTROS INGRESOS			-353.26
440040301	INT.GAN.CTA.CRECEDIARIO	-71.47		
440040302	INT.GANAD.CTA.AH. 2900323934	-3.00		
440040306	VARIOS	-278.79		
4400404	MULTAS	-1820.00		
<b>TOTAL INGRESOS</b>				-38,167.56
<b>5</b>	<b>EGRESOS</b>			
5510	GASTOS ADMINISTRATIVOS			37,348.54
5510511	DEPREC.BIENES MUEBLES-INMUEBLE			222.38
551051104	DEPREC.EQUIPOS DIVERSOS	33.02		
551051107	DEPREC. DE MOBILIARIO	11.16		
551051108	GASTO CUENTAS INCOBRABLES	14.65		
551051109	GASTO EQUIPO DE COMPUTO	30.00		
551051110	GASTO EQUIPO TELEFONICO	133.55		
5510512	GASTOS DE PERSONAL			14,661.80
551051201	SUELDO UNIFICADO	11052.00		
551051203	APORTE PATRONAL	1232.28		
551051205	DECIMO TERCER SUELDO	921.00		
551051206	DECIMO CUARTO SUELDO	425.00		
551051208	FONDOS DE RESERVA	921.00		
551051212	CONTRIB.PARA EL FOM.C.C.C	110.52		
5510513	GASTOS GENERALES			21,693.04
551051302	GASTOS DE IMPRENTA Y COPIAS	90.00		
551051305	GASTO OBSEQUIO SOCIOS	844.00		
551051309	12% IVA EN COMPRAS	84.84		
551051314	AGASAJO NAVIDEÑO	20614.20		
551051315	INTERNET MOVIL	40.00		
5510514	GASTOS DE TECNOLOGIA			700.00
551051401	PROGRAMA DE COMPUTACION	700.00		
5510515	OTROS GASTOS			71.32
551051506	VARIOS	54.42		
551051512	REFRIGERIO PARA REUNIONES	16.90		
5520	GASTOS AJENOS A LA OPERACION			40.79
5520521	GASTOS FINANCIEROS			40.79
552052101	COMISIONES BANCARIA	39.32		
552052105	2% IMPUESTO RENDIMIENTOS FINA	1.47		

Caja de Ahorro y Crédito del SINDICATO PRIMERO DE ABRIL.

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Fecha: 12 2022

Fecha: 25/04/23  
Usuario: NSISALINA  
Página: 2

Código	Descripción	Tipo	Clase	
TOTAL EGRESOS				37,369.33
Utilidades del Ejercicio:				-778.23

Tigo. OVER CELI CHAMBA  
Presidente

Tigo. DMS MEDINA QUEVEDO  
Tesorero

Lic. NELLY SISALIMA  
Contador



**Caja de Ahorro y Crédito del SINDICATO PRIMERO DE ABRIL**

Corte: 12 2022

**BALANCE GENERAL**

Fecha: 25/04/23  
 Usuario: NSISALINA  
 Página: 1

Código	Descripción	Tpo	Clase	
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>			
1100101	CAJA GENERAL			12.00
110010102	CAJA CHICA	12.00		
1100103	BANCOS			8,376.59
110010303	CTA.CRECEDIARIO N°.2900936823	8,376.59		
1110	DOCUMENT Y CUENTAS POR COBRAR			164,354.04
1110111	CARTERA.CREDITO.VENCER C/P			111,992.33
111011102	CREDITOS QUIROGRAFARIOS	5,860.33		
111011104	CREDITOS ESXTRAORDINARIOS	106,132.00		
1110115	CUENTAS POR COBRAR A C/P			48,078.43
111011503	CUENTAS POR COBRAR BERSA	48,078.43		
1110116	OTRAS CUENTAS POR COBRAR C/P			6,847.91
111011604	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2,447.91		
111011606	SINDICATO PRIMERO DE ABRIL	4,400.00		
1110117	PROVISION ACUM.CTAS INCOBRABLE			-2,864.63
111011701	PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	-2,564.63		
1140	DOCTOS Y CTAS POR COBRAR A L/P			626,072.98
1140141	CARTERA DE CREDITO A L/P			626,072.98
114014102	CREDITOS QUIROGRAFARIOS	626,072.98		
1150	BIENES E INSTALACIONES			4,747.73
1150151	BIENES MUEBLES E INMUEBLES			4,747.73
115015101	MOBILIARIO	761.60		
115015102	MAQUINARIA-EQUIPO DE OFICINA	257.74		
115015103	EQUIPO DE COMPUTO	3,003.63		
115015104	EQUIPOS DIVERSOS	418.17		
115015105	EQUIPO TELEFÓNICO	112.99		
115015106	EQUIPO DE FAX	193.60		
1160	DEPRECIACIONES ACUMULADAS			-4,682.04
1160161	DEPREC.ACUM.B.MUEBLES-INMUEBLE			-4,682.04
116016101	DEPRECIAC.ACUMUL.MOBILIARIO	-759.49		
116016102	DEPREC.ACUML.MAQ Y EQ.DE OFIC.	-24.27		
116016103	DEPREC.ACUML.EQ. DE COMPUTO	-3,439.12		
116016104	DEPREC.ACUML.EQU.DIVERSOS	-218.49		
116016105	DEPREC.ACUML.EQ.TELEFONICO	-47.11		
116016106	DEPREC.ACUMUL.EQUIPO DE FAX	-193.56		
<b>TOTAL ACTIVOS</b>				<b>798,881.30</b>
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>			
2200	PASIVOS CORRIENTES Y ACUMUL.			-792,226.97
2200201	DEPOSITOS			-789,964.84
220020101	DEPOSITOS DE AHORRO	-789,784.84		
220020103	AHORRO SUEÑO	-180.00		
2200203	CUENTAS POR PAGAR			-262.93
220020306	VARIAS	-262.93		
2200204	OBL.PATRON.Y DESC.T.CTA.AJENA			-1,999.20
220020412	PROVISION 25% IMP.RENTA POR PA	-1,999.20		
<b>TOTAL PASIVO</b>				<b>-792,226.97</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>			
3300	CAPITAL SOCIAL			-1,711.77
3300301	CAPITAL			-1,711.77
330030101	CUOTAS DE INGRESO	-1,514.33		

Sistemas Informáticos Bymen

**Caja de Ahorro y Crédito del SINDICATO PRIMERO DE ABRIL**

Corte: 12 2022

**BALANCE GENERAL**

Fecha: 25/04/23  
 Usuario: NSISALIMA  
 Página: 2

Código	Descripción	Tipo	Clase
330030105	AHORROS CAPITALIZADOS		-197.44
3320321	RESERVAS		-1,551.42
332032101	RESERVA ESTATUTARIA		-1,105.36
332032102	RESERVA FACULTATIVA		-446.06
3330331	RESULTADO DEL EJERCICIO		-2,612.91
333033101	UTILIDAD DE EJERCICIOS ANTERES		-2,612.91
	UTILIDAD DEL EJERCICIO		-778.23
<b>Total Pasivo + Patrimonio:</b>			<b>-798,681.30</b>

Tigo. OVER CELI CHAMBA  
 Presidente

Tigo. LUIS MEDINA QUEVEDO  
 Tesorero

Lic. NELLY SISALIMA  
 Contador



### Anexo 3. Certificación del proyecto



UNL  
Universidad  
Nacional  
de Loja

FACULTAD, JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA  
CARRERA  
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Presentada el día de hoy, 26 de octubre de 2023, a las 11H00. Lo certifica, la Secretaria Abogada de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la UNL.

ENA REGINA  
PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente por  
ENA REGINA PELAEZ SORIA  
Fecha: 2023.10.26 15:56:35  
05'00"

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc  
SECRETARIA ABOGADA DE LA  
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Loja, 26 de octubre de 2023, a las 12H00. Atendiendo la petición que antecede, de conformidad a lo establecido en el **Art. 228 Dirección del trabajo de integración curricular o de titulación**, del Reglamento de Régimen Académico de la UNL vigente; una vez emitido el informe favorable de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto, se designa a la Dra. Beatriz Calle Oleas, Mg. Sc., Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, como **DIRECTORA del Trabajo de Integración Curricular o Titulación**, titulado: **"EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE TRABAJADORES DE LA EERSSA PRIMERO DE ABRIL DEL CANTÓN LOJA, PERIODO 2022"**, de autoría de la Srta. ROCIO DEL CARMEN ZHANAY GUACHIZACA. Se le recuerda que conforme lo establecido en el Art. 228 antes mencionado. Usted en su calidad de director del trabajo de integración curricular o de titulación "será responsable de asesorar y monitorear con pertinencia y rigurosidad científico-técnica la ejecución del proyecto y de revisar oportunamente los informes de avance, los cuales serán devueltos al aspirante con las observaciones, sugerencias y recomendaciones necesarias para asegurar la calidad de la investigación. Cuando sea necesario, visitará y monitoreará el escenario donde se desarrolle el trabajo de integración curricular o de titulación". **NOTIFIQUESE para que surta efecto legal.**



Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza, Mg. Sc.  
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Loja, 26 de octubre de 2023, a las 17H00, Notifiqué con el decreto que antecede a la Dra. Beatriz Calle Oleas, Mg. Sc., para constancia suscriben:



Dra. Beatriz Calle Oleas, Mg. Sc.  
DIRECTORA DEL PROYECTO



Elaborado por: Ab. Eliana González M.

C.C. Srta. Rocío Del Carmen Zhanay Guachizaca,  
Expediente De Estudiante

ENA REGINA  
PELAEZ  
SORIA

Firmado digitalmente por  
ENA REGINA PELAEZ  
SORIA  
Fecha: 2023.10.26  
15:56:44 -05'00"

Dra. Ena Regina Peláez Soria, Mg. Sc.  
SECRETARIA ABOGADA

Página 1 | 1

**Anexo 4. Tema no Ejecutado emitido por la directora de la Carrera**



**UNL**

Universidad  
Nacional  
de Loja

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

**Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg.Sc.**  
**DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**CERTIFICA:**

Que revisados los archivos que reposan en Secretaría de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, se encuentra que el tema de Tesis: **EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR DE LA UNIDAD DE NEGOCIO: CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE TRABAJADORES DE LA EERSSA PRIMERO DE ABRIL DEL CANTÓN LOJA, PERIODO 2022**, Presentado por la señorita: **ROCIO DEL CARMEN ZHANAY GUACHIZACA**, estudiante del Séptimo Ciclo Paralelo "C", período Académico **Abril - Agosto del 2023** de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, previo a obtener el Título de **Licenciada**, en Contabilidad y Auditoría, **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, 13 de julio de 2023, a las 12h00 pm.

**DUNIA MARITZA** Firmado digitalmente por DUNIA  
**YAGUACHE MAZA** MARITZA YAGUACHE MAZA  
Fecha: 2023.07.14 08:02:38 -05'00'

**Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg.Sc.**  
**DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



**ELIANA DEL CIZUR**  
**GONZÁLEZ MEDINA**

Conf. Por: Ab. Eliana González M.  
C.e. Archivo

## Anexo 5. Oficio dirigido a la Empresa



unl

Universidad  
Nacional  
de Loja

FACULTAD, JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA  
**CARRERA**  
**CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

Of. No. 240-GA-CCA-FJSA-UNL  
Loja, 14 de julio de 2023.

Sr.

Jaime Oswaldo Averos Guerrero,  
PRESIDENTE DE LA CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL SINDICATO UNIDO DE  
TRABAJADORES DE LA EERSSA PRIMERO DE ABRIL  
Ciudad.-

De mis consideraciones:

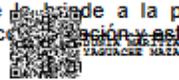
En mi calidad de Directora de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja, me es grato en saludarle deseándole, el mejor de los éxitos en sus actividades personales y laborales al frente de tan importante entidad financiera.

Como es de su conocimiento la Universidad Nacional de Loja, es una institución de Educación Superior que tiene como misión la formación académica y profesional de estudiantes, con sólidas bases científicas y técnicas con pertinencia social y valores dentro de su oferta académica se encuentra la Carrera de Contabilidad y Auditoría la cual tiene como finalidad la formación de profesionales en Contabilidad y Auditoría, para contribuir al fortalecimiento de la matriz productiva de la región 7 de Loja.

La Carrera de Contabilidad y Auditoría de la UNL, contempla como requisito indispensable para su graduación y posterior obtención de Título de Pregrado, la realización de un trabajo de Titulación o de Tesis de Grado, previo la aprobación del respectivo Proyecto de Titulación en el penúltimo ciclo, de formación profesional el cual busca determinar e implementar alternativas de solución viables, innovadoras en el campo de la Contabilidad, la Auditoría y las Finanzas.

Por lo expuesto y conocedores de su alto espíritu de colaboración y apoyo con la formación de profesionales idóneos para la sociedad, le solicito a usted muy encarecidamente se permita y facilite la información pertinente a la señorita: Rocío del Carmen Zhanay Guachizaca, estudiante del Ciclo VII Paralelo "C" portadora del número de cédula de ciudadanía N° 1150424305, para que realice su proyecto de Integración curricular en el presente periodo académico, Abril-Agosto 2023, sobre el tema del Proyecto de Titulación denominado: EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR DE LA UNIDAD DE NEGOCIO: CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE TRABAJADORES DE LA EERSSA PRIMERO DE ABRIL DEL CANTÓN LOJA, PERIODO 2022.

Por la Favorable atención que le brinde a la presente desde ya le antelo mi agradecimiento y testimonio de colaboración y estima.



Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza, Mg. Sc

DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

072 - 545191  
Ciudad Universitaria "Guillermo Falconí Espinosa"  
Casilla Letra "S" La Argelia, Loja - Ecuador

Página 1 | 1

Educamos para Transformar

## Anexo 6. Respuesta de la empresa

# Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA "Primero de Abril"

Creado el 29 de Enero de 1990



Of. CACSUTEERSSA 34-2023  
Loja, 24 de julio del 2023

Mgtr. Dunia Yaguache Maza  
**DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA DE LA  
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**  
Ciudad.

De mi consideración:

En calidad de Presidente de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA "Primero de Abril", y en contestación a su Of. No.240-GA-CCA-FJSA-UNL, con fecha 14 de julio del 2023, me dirijo a usted deseándole éxitos en sus funciones. Con la finalidad de comunicar que se autoriza a la Srta. ROCIO DEL CARMEN ZHANAY GUACHIZACA, portadora de la cédula de ciudadanía No. 1150424305 a realizar su Proyecto y Trabajo de Integración Curricular en la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA "Primero de Abril" a la que represento con el título denominado: **EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR DE LA UNIDAD DE NEGOCIO: CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE TRABAJADORES DE LA EERSSA PRIMERO DE ABRIL DEL CANTÓN LOJA, PERÍODO 2022**, Trabajo de Titulación que le habilitará para la obtención del Título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

Sin otro particular me suscribo de usted; autorizando a la peticionaria dar uso del presente para los fines relacionados con su titulación.

Por la atención al presente, expreso mi agradecimiento.

Atentamente,

  
Ing. Jaime Averos Guerrero  
Presidente de la CACSUTEERSSA



Dirección: Olmedo 08 - 84 y Rocafuerte \* Telf: 2582431  
email:sindicatoeerssa@yahoo.com

## Anexo 7. Informe de Pertinencia del Proyecto de Trabajo de Integración Curricular

Loja, septiembre 06 de 2023

Doctora

Dunia Yaguache Maza,

DIRECTORA DE LA CARRERA DE  
CONTABILIDAD Y AUDITORIA.

Ciudad.-

De mi consideración:

Me permito informar a usted, que una vez revisado el proyecto de Integración Curricular denominado "EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR DE LA UNIDAD DE NEGOCIO: CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL SINDICATO UNIDO DE TRABAJADORES DE LA EERSSA PRIMERO DE ABRIL DEL CANTON LOJA, PERIODO 2022", formulado por la señorita ROCIO DEL CARMEN ZHANAY GUACHIZACA, luego de haber realizado las correcciones sugeridas, este amerita ser desarrollado y constituye un aporte para la entidad investigada, por lo que considero **PERTINENTE** su ejecución.

Sugiero además, que para su aprobación definitiva, en el Título del Proyecto, se elimine el término UNIDAD DE NEGOCIO, quedando de la siguiente manera "EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR DE LA CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL SINDICATO UNIDO DE TRABAJADORES DE LA EERSSA PRIMERO DE ABRIL DEL CANTON LOJA, PERIODO 2022"

Atentamente,



Dra. Beatriz Calle Oleas,

## Anexo 8. Designación del Director del Trabajo de Integración Curricular



UNL

Universidad  
Nacional  
de Loja

FACULTAD, JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA  
CARRERA  
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Presentada el día de hoy, 26 de octubre de 2023, a las 11H00. Lo certifica, la Secretaria Abogada de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la UNL.

ENA REGINA  
PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente por  
ENA REGINA PELAEZ SORIA  
Fecha: 2023.10.26 15:56:35  
-05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc.  
SECRETARIA ABOGADA DE LA  
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Loja, 26 de octubre de 2023, a las 12H00. Atendiendo la petición que antecede, de conformidad a lo establecido en el **Art. 228 Dirección del trabajo de integración curricular o de titulación**, del Reglamento de Régimen Académico de la UNL vigente; una vez emitido el informe favorable de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto, se designa a la Dra. Beatriz Calle Oleas, Mg. Sc., Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, como **DIRECTORA del Trabajo de Integración Curricular o Titulación**, titulada: **"EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO UNIDO DE TRABAJADORES DE LA EERSSA PRIMERO DE ABRIL DEL CANTÓN LOJA, PERIODO 2022"**, de autoría de la Srta. ROCIO DEL CARMEN ZHANAY GUACHIZACA. Se le recuerda que conforme lo establecido en el Art. 228 antes mencionado. Usted en su calidad de director del trabajo de integración curricular o de titulación "será responsable de asesorar y monitorear con pertinencia y rigurosidad científico-teórica la ejecución del proyecto y de revisar oportunamente los informes de avance, los cuales serán devueltos al aspirante con las observaciones, sugerencias y recomendaciones necesarias para asegurar la calidad de la investigación. Cuando sea necesario, visitará y monitoreará el escenario donde se desarrolle el trabajo de integración curricular o de titulación". **NOTIFÍQUESE para que surta efecto legal.**



Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza, Mg. Sc.  
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Loja, 26 de octubre de 2023, a las 17H00, Notifiqué con el decreto que antecede a la Dra. Beatriz Calle Oleas, Mg. Sc., para constancia suscriben:



Dra. Beatriz Calle Oleas, Mg. Sc.  
DIRECTORA DEL PROYECTO



Elaborado por: Ab. Eliana González M.

C.C. Srta. Rocio Del Carmen Zhanay Guachizaca.  
Expediente De Estudiante

ENA REGINA  
PELAEZ  
SORIA

Firmado  
digitalmente por  
ENA REGINA PELAEZ  
SORIA  
Fecha: 2023.10.26  
15:56:44 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria, Mg. Sc.  
SECRETARIA ABOGADA

072 - 545191

Ciudad Universitaria "Guillermo Falconí Espinosa"  
Casilla Letra "S" La Argelia. Loja - Ecuador

Página 1 | 1

Educamos para Transformar

## Anexo 9. Certificado de Traducción del Abstract

Loja, 27 de febrero de 2024

### CERTIFICADO DE TRADUCCIÓN

Yo, **Jorge Gonzalo Albarracín Cabrera**, con número de cédula **1101984787** y con título de **Licenciado en Ciencias de la Educación en la Especialidad de Idioma Inglés**, registrado en la SENESCYT con número **1008-09-901459**

#### CERTIFICO:

Que he realizado la traducción de español al idioma inglés del presente trabajo de integración curricular denominado "**Examen especial a las cuentas Documentos y Cuentas por Cobrar de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Unido de Trabajadores de la EERSSA Primero de Abril del Cantón Loja, periodo 2022**", de autoría de **Rocio del Carmen Zhanay Guachizaca**, portadora de la cédula de ciudadanía **No. 1150424305**, estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría, de la Universidad Nacional de Loja, siendo el mismo verdadero y correcto a mi mejor saber y entender.

Lo certifico en honor a la verdad y faculto a la interesada hacer uso del presente en lo que estime conveniente.



Lic. Jorge Gonzalo Albarracín Cabrera

**Licenciado en Ciencias de la Educación en la Especialidad de Idioma Inglés**

**C.C: 1101984787**

**Registro SENESCYT: 1008-09-901459**