



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja
Facultad Jurídica, Social y
Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

**“EXÁMEN ESPECIAL AL RUBRO ACTIVO CORRIENTE EN LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.
PERIODO 2021”.**

**Trabajo de Integración Curricular,
previo a la obtención del Grado y
Título de Licenciada en Contabilidad
y Auditoría**

AUTORA:

Elyn Benedetta Olaya Vélez

DIRECTORA:

Dra. María Enma Añazco Narváez PhD.

Loja - Ecuador

2024

Certificación de trabajo de integración curricular

Loja, 12 de julio de 2024

Dra. María Enma Añezco Narváez PhD.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Certifico:

Que he revisado y orientado el proceso de la elaboración del Trabajo de Integración Curricular: “EXÁMEN ESPECIAL AL RUBRO ACTIVO CORRIENTE EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA. PERIODO 2021” de autoría de la estudiante Elyn Benedetta Olaya Vélez, previo a la obtención del Grado y Título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja para el efecto, autorizo la presentación para la respectiva sustentación y defensa.



Dra. María Enma Añezco Narváez, PhD.

**DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN
CURRICULAR**

Autoría

Yo, Elyn Benedetta Olaya Vélez, declaro ser autora del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a 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:  Firmado electrónicamente por:
ELYN BENEDETTA
OLAYA VELEZ

Cédula de identidad: 0705718211

Fecha: Loja, 12 de julio de 2024

Correo electrónico: elyn.olaya@unl.edu.ec

Teléfono: 0993897405

Carta de autorización por parte de la autora, para consulta, reproducción parcial o total, y/o publicación electrónica del texto completo, del Trabajo de Integración Curricular.

Yo, Elyn Benedetta Olaya Vélez, declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: “Exámen Especial Al Rubro Activo Corriente En La Cooperativa De Ahorro Y Crédito “Marcabell” Ltda. Periodo 2021”, como requisito para optar el título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría, autorizo 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 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 Integración Curricular que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 12 días del mes de julio de dos mil veinticuatro.

Firma:



Autor: Elyn Benedetta Olaya Vélez

Cédula: 0705718211

Dirección: Loja, Cuarto Centenario

Correo electrónico: elyn.olaya@unl.edu.ec

Celular: 0993897405

DATOS COMPLEMENTARIOS

Directora de Trabajo de Integración Curricular: Dra. María Enma Añazco Narváez, PhD.

DEDICATORIA

El presente trabajo de titulación que es la culminación de mi formación profesional se la dedico primeramente a Dios por permitirme ingresar y recorrer los pasillos de esta reconocida y prestigiosa institución como lo es la Universidad Nacional de Loja que me acogió con equidad y responsabilidad para formarme en una profesional competente, a mi hijo quien se volvió en mi principal razón para salir adelante y después de tantos obstáculos a lo largo de mi carrera me motivo a continuar con mis estudios, aunque muchas de las veces yo misma sentía que ya no podía él fue quien me impulso para poder convertirme en una profesional y buscar un mejor futuro para él.

A mi esposo que sin él no habría llegado a donde estoy ahora, gracias a su apoyo económico, su ayuda desinteresada e incondicional y su paciencia infinita durante cada paso que daba en el transcurso de mi carrera, a mi madre quien siempre estuvo presente dándome sus consejos y su apoyo para volver a levantarme después de cada tropiezo, a mi familia que nunca perdió la fe en mí y supieron darme las fuerzas que muchas de las veces me hacían falta.

Elyn Benedetta Olaya Vélez

AGRADECIMIENTO

Doy las gracias a la Universidad Nacional de Loja gloriosa institución que me permitió ser parte del cuerpo estudiantil de la Carrera de Contabilidad y Auditoría del Área Jurídica Social y Administrativa, por permitirme formar como profesional gracias a los conocimientos y experiencias inculcados por los docentes, gracias a ellos también por su paciencia, dedicación y consejos que supieron brindarnos en el transcurso de nuestra formación profesional y en el desarrollo del trabajo de titulación.

De manera especial a la Dra. María Enma Añazco Narváez, PhD, directora de Tesis, por su paciencia, dirección y orientación en el desarrollo del trabajo de titulación para culminar con éxito.

Al Ing. José Luis Armijos gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Marcabelí que conjuntamente con el Consejo de Administración me concedieron el permiso de desarrollar mi trabajo de titulación, y a sus empleados que me brindaron su ayuda, paciencia, confianza y la información pertinente

Elyn Benedetta Olaya Vélez

Índice de Contenidos

Portada.....	i
Certificación.....	ii
Autoría.....	iii
Carta de autorización.....	iv
Dedicatoria.....	v
Agradecimiento.....	vi
Índice de Contenidos.....	vii
Índice de Figuras.....	viii
Índice de Anexos.....	ix
1. Título.....	1
2. Resumen.....	2
2.1 Abstract.....	3
3. Introducción.....	4
4. Marco teórico.....	6
5. Metodología.....	58
6. Resultados.....	60
7. Discusión.....	219
8. Conclusiones.....	220
9. Recomendaciones.....	221
10. Bibliografía.....	222
11. Anexos.....	224

Índice de Figuras

Figura 1 Segmentos de las entidades del sector financiero popular y solidario.	16
Figura 2 Etapas del exámen especial.....	25
Figura 3 Formato de Cuestionario de Control Interno.....	34
Figura 4 Calificación de Riesgo	36
Figura 5 Formato de la Hoja de Marcas	39
Figura 6 Formato de la Hoja de índices	39
Figura 7 Formato de Cédula Sumaria	43
Figura 8 Formato de Cédula Analítica	43
Figura 9 Formato de Cédula Narrativa	44
Figura 10 Clasificación de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.....	57

Índice de Anexos

Anexos 1 Estados Financieros.....	223
Anexos 2 RUC de la Cooperativa	233
Anexos 3 Comprobantes de Declaración	235

1. TITULO

“EXÁMEN ESPECIAL AL RUBRO ACTIVO CORRIENTE EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA. PERIODO 2021”.

2. RESUMEN

El presente Trabajo de integración curricular titulado **“Exámen Especial al Rubro Activo Corriente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA. Periodo 2021”** se desarrolló en base a los objetivos planteados que se orientan a la evaluación del control interno implementado para el activo corriente de la cooperativa con el fin de determinar el grado de solidez, eficacia y eficiencia administrativa, verificar el cumplimiento de la normativa aplicable, determinar la razonabilidad de los saldos de las cuentas del componente examinado y emitir un informe de exámen especial con la finalidad de dar a conocer los resultados, observaciones y recomendaciones para que sirvan como base en la toma acertada de acciones en la Cooperativa.

Para el desarrollo de estos objetivos se utilizó el proceso de la auditoría financiera en sus fases de planificación, ejecución y comunicación de resultados. Primeramente se elaboraron las herramientas necesarias para la evaluación de control interno tales como los papeles de trabajo entre los cuales se encuentran: contrato de trabajo, orden de trabajo, notificación de inicio de exámen especial, luego se elaboró la guía de visita previa y posterior a esto se elaboraron los programas de auditoría para cada componente, se aplicó el cuestionario de control interno para la evaluación del mismo dentro de la cooperativa, una vez obtenidos los datos se procedió a identificar los hallazgos con sus respectivos comentarios, conclusiones y recomendaciones, una vez obtenida esta información se realizó el informe de exámen especial mediante el cual se dio a conocer los siguientes resultados: Los créditos que se ofertan no se rigen a los segmentos establecidos por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) si no que se ajustan a la segmentación, monto y tasas referenciales máximas dispuestas por el Banco Central del Ecuador (BCE). Las cuentas incobrables superan al 10% de la cartera total. No se preparan mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos, para la adopción de decisiones relacionadas con la gestión de cobro. Las conciliaciones bancarias no cuentan con las firmas del personal correspondiente.

2.1 ABSTRACT

The present work of curricular integration entitled "Special Examination to the Current Assets Item in the Cooperative de Ahorro y Crédito Marcabelí LTDA. Period 2021" was developed based on the proposed objectives which are oriented to the evaluation of the internal control implemented for the current assets of the cooperative in order to determine the degree of soundness, effectiveness and administrative efficiency, verify compliance with applicable regulations, determine the reasonableness of the balances of the accounts of the examined component and issue a special examination report in order to make known the results, observations and recommendations to serve as a basis for taking the right actions in the Cooperative.

To develop these objectives, the financial audit process was used in its planning, execution and communication of results phases. First, the necessary tools were prepared for the evaluation of internal control, such as work papers, among which are: employment contract, work order, notification of the start of a special examination, then the pre- and post-visit guide was prepared. For this purpose, the audit programs were prepared for each component, the internal control questionnaire was applied for its evaluation within the cooperative. Once the data was obtained, the findings were identified with their respective comments, conclusions and recommendations, once this information was obtained, the special examination report was prepared, through which the following results were announced: The credits offered are not governed by the segments established by the Superintendency of Banks and Insurance (SBS), but rather they conform to the segmentation, amount and maximum reference rates established by the Central Bank of Ecuador (BCE). Bad debts exceed 10% of the total portfolio. Accounts receivable reports are not prepared monthly by age of balances, for the adoption of decisions related to collection management. Bank reconciliations do not have the signatures of the corresponding personnel.

3. INTRODUCCION

El exámen especial se encarga de evaluar, verificar y estudiar los aspectos limitados de las actividades relativas a la gestión financiera, administrativa, operativa y medio ambiente de las empresas públicas y privadas; tiene como objetivo la verificación y análisis del manejo adecuado de los recursos de la organización, como también el cumplimiento de la normativa vigente, el enfoque de auditoría financiera puede combinar objetivos financieros, operativos o de cumplimiento, restringiéndose a uno solo de ellos, dentro de un área o actividad específica ya sea: financiera, administrativa, medio ambiental u operativa; posee un alcance limitado ya que su análisis se enfoca en cierto grupo de operaciones, buscando mejorar las mismas mediante un análisis específico, generando como resultado un informe con sus correspondientes comentarios, conclusiones y recomendaciones que proporcionarán información relevante para la toma de decisiones.

El trabajo de integración curricular titulado “Exámen Especial al Rubro Activo Corriente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA. Periodo 2021”, permitió realizar un análisis del movimiento de las cuentas examinadas y se determinó la razonabilidad de los saldos presentados de dichas cuentas; el informe del exámen especial obtenido permitirá que la administración de la Cooperativa tome decisiones para la implementación de medidas que permitan salvaguardar sus recursos.

El presente trabajo fue realizado bajo las disposiciones del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, por lo tanto inicia con el TITULO seleccionado para el trabajo de integración curricular; RESUMEN y su traducción al inglés en el cual contempla el propósito de la investigación, la metodología utilizada y los resultados obtenidos; INTRODUCCION en donde se redacta la importancia del tema, el aporte de la investigación a la cooperativa, y la estructura del trabajo; MARCO TEORICO presenta la fundamentación teórica con los conceptos básicos del tema de estudio; METODOLOGIA se relaciona con los utilizados en el desarrollo de la investigación; RESULTADOS en donde se detalla el contexto institucional, siguiendo con el cumplimiento de los objetivos que son la parte fundamental de la investigación, dentro de los mismos está el desarrollo del exámen especial que culmina con la comunicación de resultados que se presentan en el informe; DISCUSIÓN en donde se realiza un contraste de la situación actual de la cooperativa con los resultados

obtenidos

de la investigación.

Se presenta las CONCLUSIONES de resultados obtenidos y RECOMENDACIONES para mejorar la gestión y administración de recursos financieros de la cooperativa.

La BIBLIOGRAFIA constan las fuentes de información utilizadas para el desarrollo del marco teórico del trabajo de integración curricular; y por último ANEXOS que son los documentos necesarios para el desarrollo de la investigación.

4. Marco Teórico

Sector Económico Popular y Solidario

Según la (Constitución de la República del Ecuador, 2008) en su artículo 283 nos indica que el sistema económico es social y solidario y se integra por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria y las demás que la Constitución determine, la economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios; así mismo en su artículo 311, señala que el sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro y que las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

Se entiende por Economía Popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital. Art.1 (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011)

La economía Popular y Solidaria es una organización económica la cual está compuesta por cooperativas de ahorro y crédito, cajas y bancos comunales entre otras entidades cooperativistas, asociativas, comunitarias y unidades económicas populares.

Las personas y organizaciones amparadas por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria se deberán guiar por los siguientes principios:

- a) *La búsqueda del buen vivir y del bien común;*

La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;

El comercio justo y consumo ético y responsable:

La equidad de género;

El respeto a la identidad cultural;

La autogestión;

La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas;

b) y, la distribución equitativa y solidaria de excedentes

El Cooperativismo

El cooperativismo surge como gran alternativa, la filosofía de trabajo solidario, ayuda mutua y la primacía del hombre. Fue en el año de 1844, en donde 27 hombres y una mujer fundaron la primera Cooperativa en el poblado de Rochdale, Inglaterra, también conocida como los Pioneros de Rochdale.

El Cooperativismo es un movimiento Socio-económico basado en valores y principios de igualdad y equidad. Las personas se organizan y asocian voluntariamente en empresas cooperativas de propiedad conjunta y democráticamente controladas para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales, y construir una empresa en la que el beneficio obtenido se reparte entre sus asociados según el trabajo que aporta cada uno de los Miembros.

El Cooperativismo en el Ecuador

En el Ecuador existe una larga tradición histórica la cual se remonta a las épocas pre coloniales cuando la cooperación marco un factor importante para el desarrollo de las organizaciones. En el Ecuador, en lo que antes se conocía como el antiguo Quito existían formas de cooperación las cuales se llevaban a cabo para un beneficio comunitario, estas colectividades existieron antes, durante y después de que nuestro pueblo este dominado por los incas y pereciera bajo la conquista de los españoles, estas prácticas fueron denominas: minga, trabajo comunitario, cambia manos. Trueque, etc.

El rol de las cooperativas en el Ecuador es fundamental, ya que incorporan en la sociedad a ciertos grupos vulnerables que tradicionalmente estaban fuera del sistema financiero, al tiempo que son agentes de dinamismo económico con un

notable impacto social; A destacar la triple vocación de las cooperativas, que poseen: un objetivo económico, empresarial y fuertemente social. En la ruralidad es donde este sistema financiero despliega sus alas y su vocación solidaria e integradora muestra sus rasgos más característicos. (Jácome, 2022)

Según (Calvopiña, 2019) Para la década de 1930, el movimiento cooperativista comienza a jugar un rol importante en la transformación agraria de la Sierra en medio de una época de inestabilidad. Según el economista e historiador Wilson Miño Grijalva, el 30 de noviembre de 1937 se decretó la primera Ley de Cooperativas, que dio el primer impulso para el crecimiento del sector cooperativo en el Ecuador.

Así mismo (Calvopiña, 2019) nos dice que:

- En la década de 1960 comienza el crecimiento más importante del sector cooperativo gracias al Estado, la Iglesia Católica y varias organizaciones no gubernamentales.
- En 1961, bajo el mandato de José María Velasco Ibarra, presidente de la República en aquel entonces, se fundó la Dirección Nacional de Cooperativas, que tuvo como finalidad el desempeño de actividades netamente administrativas, de registro y fiscalización.
- Para 1963, nace la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito como ente de representación de estas instituciones financieras.
- En 1966 se expide la segunda Ley de Cooperativas en el gobierno de Clemente Yerovi Indaburu bajo los parámetros y recomendaciones establecidas en la 49 Conferencia de la Organización Internacional del Trabajo.

Cooperativas

Aparece como una exigencia histórica con el fin de asegurar la supervivencia así como enfrentar problemas comunes, se define que a través del trabajo, el consumo, la producción y la solidaridad entre las personas, es posible solucionar dificultades en común, con lo cual deben ser consideradas como entidades sin fines de lucro, dada su finalidad social debido a que estas influyen positivamente en las comunidades de donde se encuentran, por lo que su función tiene que ser promovida por medio de las leyes que las impulsen y mejoren. (Gómez, 2020)

Las cooperativas se basan en los valores de ayuda mutua, responsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad. Siguiendo la tradición de sus fundadores sus miembros creen en los valores éticos de honestidad, transparencia, responsabilidad social y preocupación por los demás.

La cooperativa es una organización que agrupa a varias personas con la finalidad de realizar una actividad empresarial. Su funcionamiento se basa, fundamentalmente, en la cooperación de todos sus socios, de ahí el nombre “cooperativa”, su administración y gestión debe llevarse a cabo de la forma que acuerden los socios; su intención es hacer frente a las necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes de todos los socios.

Según la (Ley de Cooperativas, 2001) (Art. 1), se define a las cooperativas como: “Sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar o realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros”.

Características

Según (Fao org, 2020) las cooperativas se basan en valores de autoayuda, autorresponsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad. Si bien las cooperativas son también empresas, los objetivos principales de las personas que crean una cooperativa o se unen a ella, consisten en mejorar sus condiciones económicas y sociales por medio de la acción conjunta orientada al bien de todos los asociados antes que a intereses sólo individuales.

Las cooperativas tienen algunas características comunes, tales que: (Fao org, 2020)

- Los asociados están unidos, al menos, por un interés común
- Los asociados pretenden la meta de mejorar su respectiva situación económica y social mediante acciones conjuntas
- Los asociados utilizan determinada unidad, propiedad detentada y operada por ellos en conjunto, que les provee de bienes y/o servicios. Sin considerar su dimensión física y actividades, el propósito de esta unidad es utilizar los recursos conjuntos de los asociados para producir u obtener bienes o servicios para los asociados.

Principios cooperativos.

Los principios cooperativos son lineamientos por medio de los cuáles se rigen las cooperativas y constituyen la base filosófica del movimiento cooperativo.

- Adhesión abierta y voluntaria;
- Control democrático de los socios;
- Participación económica de los socios;
- Autonomía e independencia;
- Educación, capacitación e información;
- Cooperación entre cooperativas; y,
- Compromiso con la comunidad.

Clasificación de las Cooperativas

Según el Art.- 23. De la (LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA, 2011) establece que: Las cooperativas, por su actividad económica, podrán pertenecer a uno de los siguientes grupos: producción, ahorro y crédito, vivienda, consumo, seguros, servicios o multiactivas, de conformidad con las definiciones que constarán en el Reglamento General de la presente Ley. Por la actividad de los socios en la cooperativa, podrán ser de trabajo asociado, de proveedor eso de usuarios, según los socios trabajen, comercialicen, consuman sus productos, o usen sus servicios.

En esta misma ley se detalla la siguiente clasificación de las cooperativas:

Cooperativas de producción.

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

Cooperativas de consumo.

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

Cooperativas de vivienda.

Art. 26.- Las cooperativas de vivienda tendrán por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas u oficinas o la ejecución de obras de urbanización y más actividades vinculadas con éstas en beneficio de sus socios. En estas cooperativas la adjudicación de los bienes inmuebles se efectuará previo sorteo, en Asamblea General, una vez concluidas las obras de urbanización o construcción; y, se constituirán en patrimonio familiar. Los cónyuges o personas que mantienen unión de hecho, no podrán pertenecer a la misma cooperativa.

Cooperativas de ahorro y crédito.

Art. 27.- Estas cooperativas estarán a lo dispuesto en el Título III de la presente Ley.

Las cooperativas de ahorro y crédito son sociedades cooperativas cuyo objeto social es servir las necesidades financieras de sus socios y de terceros mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito.

Cooperativas de servicios

Art. 28.- Son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud.

Cooperativas de Ahorro y Crédito

Las cooperativas de ahorro y crédito o, simplemente, cooperativas de crédito son sociedades cooperativas cuyo objeto social es servir las necesidades financieras de sus socios y de terceros mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito.

Las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones sin fines de lucro creadas para prestar servicio a sus socios. Al igual que los bancos, las cooperativas de ahorro y crédito aceptan depósitos, otorgan préstamos y ofrecen una amplia variedad de otros servicios financieros. Pero como instituciones cooperativas y de propiedad de sus socios, las cooperativas de ahorro y crédito brindan un espacio seguro para ahorrar y pedir prestado a tasas razonables.

Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador

En el Ecuador, el sistema de cooperativas de ahorro y crédito –COACs– inicia en el siglo XIX en las ciudades de Quito y Guayaquil (1879-1900), bajo la modalidad de organizaciones gremiales. Estas organizaciones tenían como objetivos fundamentales contribuir al bienestar de sus asociados, implementar la creación de una caja de ahorro que otorgaba créditos para los socios y sus familias, y solventar gastos de calamidad doméstica. A partir de 1910, se constituyen varios tipos de organizaciones de carácter cooperativo que en su mayoría son patrocinadas por gremios, empleados o trabajadores. (Jácome, 2022)

La primera Ley de Cooperativas en el país data de 1937, cuando se empieza a regular la constitución de las COACs. Pero fue en las décadas de los sesenta y setenta donde el sistema cooperativo cobra verdadera presencia. Durante esas décadas, las cooperativas recibieron apoyo económico y técnico de la Agencia Internacional para el Desarrollo del Banco Mundial y de la Asociación Nacional de Uniones de Crédito (CUNA, por sus siglas en inglés), que motivaron la creación de la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito –FECOAC– en el año 1963. (Jácome, 2022)

Según (Jácome, 2022) en el año 2012 se creó la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS); la cual unificó la información de todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC), tanto de las que estaban bajo el control de la Superintendencia de Bancos, como de las que estaban bajo supervisión del MIES, llegando así a registrarse cerca de 950 COACs entre junio de 2012 a mayo de 2013. Esto ha permitido que en la actualidad exista información de calidad de las 455 organizaciones que se encuentran activas, a septiembre de 2022, conformando este importante sector del sistema financiero nacional.

Características de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

- Las cooperativas de ahorro y crédito son controladas por la gente, o socios, que usa sus servicios; en las cooperativas cada voto cuenta ya que los socios eligen una mesa directiva de voluntarios para administrar la misma.
- Las cooperativas de ahorro y crédito actúan para promover el bienestar de sus socios.

- Las ganancias obtenidas por las cooperativas de ahorro y crédito vuelven a sus socios en forma de tarifas reducidas, tasas de ahorro más altas y tasas de préstamos más bajas.
- Los socios de una cooperativa de ahorro y crédito comparten un vínculo en común, también denominado "área de membresía" de la cooperativa de ahorro y crédito.
- Los socios suelen tener intereses en común y valoran participar en una institución diseñada para ayudar a otros socios.
- Su estructura cooperativa crea un ciclo de asistencia mutua para lograr el objetivo común del bienestar financiero de sus socios.
- Los ahorros de un socio se convierten en el préstamo de otro socio.

Puede formar parte de una cooperativa de ahorro y crédito según su:

Empleador: Muchos empleadores patrocinan sus propias cooperativas de ahorro y crédito.

Familia: En la mayoría de las cooperativas de ahorro y crédito los familiares de los socios pueden asociarse.

Ubicación geográfica: Muchas cooperativas de ahorro y crédito prestan sus servicios a cualquier persona que viva, trabaje, rinda culto o asista a la escuela en un área geográfica particular.

Afiliación con algún grupo: Puede ser elegible para asociarse por su afiliación con algún grupo, como un espacio de culto, una escuela, un gremio o una asociación de propietarios de viviendas.

Las cooperativas de ahorro y crédito pueden brindar:

- Educación financiera y ayuda a los consumidores;
- Sucursales de la cooperativa de ahorro y crédito dentro de las escuelas; y
- Servicios para pequeñas empresas.

Requisitos para la constitución de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Como indica el portal de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, (Constitución de organizaciones de la Economía Popular y Solidaria.); Las organizaciones comunitarias, asociaciones, cooperativas y organismos de integración de la Economía Popular y Solidaria pueden constituirse como personas jurídicas ante la

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con base al cumplimiento de requisitos legales.

Dirigido para: Persona natural ecuatoriana o persona natural extranjera, que desea constituirse (tener personería jurídica) como una organización ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Requisitos Obligatorios:

Para organizaciones comunitarias, asociaciones:

- Reserva de Denominación. (Formulario en línea:
<https://servicios.seps.gob.ec/gosnf-internet/paginas/reps/reserva/reservaDenominacion.jsf>)
- Formulario de constitución. (formulario en línea:
<https://servicios.seps.gob.ec/gosnfinternet/paginas/reps/constitucion/organizacion/validarReservaDenominacion.jsf>)
- Certificado de depósito del aporte al fondo social inicial.

Para cooperativas y organismos de integración:

- Reserva de Denominación. (formulario en línea:
<https://servicios.seps.gob.ec/gosnf-internet/paginas/reps/reserva/reservaDenominacion.jsf>)
- Formulario de constitución. (formulario en línea:
<https://servicios.seps.gob.ec/gosnfinternet/paginas/reps/constitucion/organizacion/validarReservaDenominacion.jsf>)
- Certificado de depósito del aporte al fondo social inicial.
- Informe favorable de autoridad competente de acuerdo con el objeto social. Para el caso de cooperativas de transporte se contará con el informe técnico favorable, emitido por la Agencia Nacional de Tránsito o la autoridad que corresponda, el mismo que señalará el número mínimo de socios de la organización. (según el caso)

Ingreso

PRESENCIAL:

Para la constitución de organizaciones comunitarias, asociaciones, cooperativas de la economía popular y solidaria y organismos de integración se debe realizar las siguientes acciones:

- Ingresar a la página web www.seps.gob.ec.
- Dar clic en la opción "NO FINANCIERO".
- Escoger con el cursor a "Servicios Electrónicos del SNF".
- Ir a "Sistema de Registro del SNF".
- Escoger "Constitución de nueva organización"
- Llenar el formulario en línea.
- Enviar la documentación habilitante: Reserva de denominación vigente, Certificado de depósito de capital inicial y formulario de constitución firmado y escaneado en PDF, mediante el sistema de Recepción documental de la SEPS <https://repciondocumental.seps.gob.ec/>
- Si se encuentra todo conforme los requisitos de ley, recibe la resolución de constitución en el canal seleccionado para notificación.

Nota: Antes de constituir, se debe realizar el proceso de "Reserva de denominación", y obtener un código como requisito indispensable.

VIRTUAL:

Para la constitución de organizaciones comunitarias, asociaciones, cooperativas de la economía popular y solidaria y organismos de integración se debe realizar las siguientes acciones:

- Ingresar a la página web www.seps.gob.ec.
- Dar clic en la opción "NO FINANCIERO".
- Escoger con el cursor a "Servicios Electrónicos del SNF".
- Ir a "Sistema de Registro del SNF".
- Escoger "Constitución de nueva organización"
- Llenar el formulario en línea.
- Enviar la documentación habilitante: Reserva de denominación vigente, Certificado de depósito de capital inicial y formulario de constitución firmado y escaneado en PDF mediante el sistema de Recepción documental de la SEPS <https://repciondocumental.seps.gob.ec/>

- Si se encuentra todo conforme los requisitos de ley, recibe la resolución de constitución en el canal seleccionado para notificación.

Nota: Antes de constituir, se debe realizar el proceso de "Reserva de denominación", y obtener un código como requisito indispensable.

Segmentos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera expidió la Resolución No. 521-2019-F, en la que se estableció las reformas a la Norma para la segmentación de las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario. La SEPS de acuerdo a la información remitida por cada una las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario, ha realizado la actualización de la segmentación para el año 2022.

NORMA PARA LA SEGMENTACIÓN DE LAS ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

Artículo 1.- Las entidades del sector financiero popular y solidario de acuerdo al tipo y al saldo de sus activos se ubicarán en los siguientes segmentos:

Figura 1 Segmentos de las entidades del sector financiero popular y solidario.

Segmento	Activos
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Auditoria

Una auditoría es una revisión de los procedimientos que se llevan a cabo en una empresa a nivel contable para comprobar que se reúne una serie de requisitos establecidos, la auditoría puede ser interna en caso de que la realice la propia empresa o externa si la realiza una entidad externa.

La auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar evidencias de una manera objetiva y se aplica en distintas actividades de la organización social: empresas privadas y públicas, entidades de otros sectores, ámbito fiscal, operacional, medio ambiental, forense, informático, etc. Así podemos distinguir a la auditoría tributaria, auditoría financiera, auditoría administrativa o de gestión, auditoría operativa, auditoría gubernamental, auditoría ambiental, auditoría académica, auditoría forense, etc. (Manrique, 2019)

Importancia de Auditoría

La importancia de la auditoría radica en la imagen contable y administrativa de las empresas públicas y privadas ya que recopila la información contable, jurídica y administrativa, la cual debe ser realizada por un profesional con la finalidad de verificar y dar credibilidad al cumplimiento de la empresa según las normas contables y legales conforme a la actividad a la que la empresa se dedica.

Características de la Auditoría

La auditoría se caracteriza por ser:

- **Objetiva:** El auditor revisa hechos reales sustentados en evidencias susceptibles de comprobarse.
- **Sistemática:** Su realización es apropiadamente planeada.
- **Profesional:** Es ejecutada por auditores que poseen capacidad, experiencia y conocimientos en el área de auditoría.
- **Específica:** Resguarda la revisión de las operaciones financieras.
- **Normativa:** Se verifica que las operaciones cumplan con su legalidad, veracidad y propiedad.
- **Decisoria:** Porque al término de la finalización emite un informe que contiene, comentarios, conclusiones y recomendaciones, sobre los hallazgos detectados en el transcurso del exámen.

Privadas y públicas, entidades de otros sectores, ámbito fiscal, operacional, medioambiental, forense, informático, etc. Así podemos distinguir a la auditoría tributaria, auditoría financiera, auditoría administrativa o de gestión, auditoría operativa, auditoría gubernamental, auditoría ambiental, auditoría académica, auditoría forense, etc.

Objetivos de la Auditoría

Según (Controlaría General del Estado, 2022) pág. 23- 24 los objetivos de una auditoría son:

- “Examinar el manejo de los recursos financieros de un ente, de una unidad o de un programa para establecer el grado en que sus servidores administran y utilizan los recursos y si la información financiera es oportuna, útil, adecuada y confiable.
- Evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos para la prestación de servicios o la producción de bienes, por los entes y organismos de la administración pública.
- Verificar que las entidades ejerzan eficientes controles.
- Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas por los entes públicos.
- Propiciar el desarrollo de los sistemas de información de los entes públicos, como una herramienta para la toma de decisiones y la ejecución de la auditoría.
- Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión pública y promover su eficiencia operativa.”

Clasificación de la Auditoría

La auditoría abarca a varios tipos de auditorías diferentes de los cuales se encargan de examinar cada uno de los componentes de la empresa y según el área auditada se clásica de la siguiente manera:

Auditoría Interna

Es el estudio comprometido y organizado de la estructura de una empresa en donde se evalúa a la unidad económica con el fin de lograr la eficiencia operativa mediante la identificación del problema la corrección de fallas, misma que debe de ser realizada por un profesional con vínculos laborales hacia la empresa.

Auditoría Externa

Es el estudio comprometido, organizado y analizado llevado por un profesional independiente a la empresa que se vaya a realizar la auditoría el propósito

de la presente auditoría es analizar la información de la unidad económica, su opinión será de forma independiente y ajena al organigrama de la empresa evaluada.

Auditoría Administrativa

Evalúa el adecuado cumplimiento de las funciones, operaciones y actividades de la empresa, principalmente en el aspecto administrativo. Es la verificación del cumplimiento de las políticas y prácticas establecidas, así como de normas externas, de su control interno y de la razonabilidad en el uso de sus recursos materiales, humanos, sus capacidades y competencias, alcanzando la revisión a su estructura organizativa.

Auditoría Operativa

Tiene como objeto de estudio el proceso administrativo y las operaciones de las organizaciones. Se examina las áreas de funcionamiento y/u operación de una empresa o entidad para establecer si se cuenta con los adecuados controles para operar con eficiencia. Se sujeta principalmente en la evaluación del sistema de control interno de la empresa.

Auditoría Gubernamental

Es la revisión exhaustiva, sistemática y concreta que se realiza a todas las actividades y operaciones financieras y administrativas realizadas por las entidades gubernamentales conformantes del Estado en sus tres niveles: central, regional y gobiernos locales, así como otras organizaciones del sector público.

Auditoría Ambiental

Es la evaluación que se hace de la calidad del aire, la atmósfera, el ambiente, las aguas, los ríos, los lagos y océanos, así como la conservación de flora y fauna silvestre que se ven amenazados por las entidades y en especial por las personas. Los auditores se encargan de verificar el cumplimiento de sus políticas ambientales y requerimientos normativos de carácter nacional e internacional, examinar los equipos procesos industriales de las empresas, determinar los grados y efectos de la contaminación y los riesgos que ella genera y determinar las medidas preventivas y correctivas que se necesitan para la protección del ambiente.

Auditoría Académica

Es una auditoría especial en la que los auditores examinan los diseños curriculares, el perfil de los egresados, los procesos de evaluación, el acreditase

establecido, el grado de cumplimiento de la normativa académica, las políticas y los criterios aplicables en la gestión que se realiza dentro del ámbito más puramente educativo del sector público y privado y que comprueba su corrección y, también, la calidad que se ofrece al usuario. (Manrique Plácido, 2019)

Auditoría Financiera

Se trata de un tipo de auditoría que consiste en la evaluación de la gestión económica y contable de una empresa. Todo esto se hace para que la empresa refleje una imagen fiel, se hará una revisión de la documentación y operativa de la sociedad por medio de sus estados financieros. Estos son su balance de situación, cuenta de resultados, estados de flujos de efectivo y estado de cambios del patrimonio neto. (Rodríguez Peña, 2021)

Objetivos

La auditoría financiera tiene como objetivo el examen de los estados financieros por parte de un contador público distinto del que preparó la información financiera y de los usuarios, con la finalidad de establecer su racionalidad, dando a conocer los resultados de su examen, a fin de aumentar la utilidad que la información posee. El informe u opinión que presenta el auditor otorga aseguramiento a la confiabilidad de los estados financieros, y, por consiguiente, de la credibilidad de la gerencia que los preparó. (Blanco, 2021)

Es decir, los objetivos de la auditoría financiera tienen como principio básico formar lo que llamaríamos “un marco de referencia” sobre el cual el auditor pueda evaluar si los estados financieros de una empresa presentan o no el resultado de sus operaciones.

Importancia

La importancia de la auditoría financiera para las empresas radica en la verificación del cumplimiento las normas contables que le son aplicables, también permite identificar en tiempo adecuado las áreas de riesgo, oportunidad y mejora, suministrando a la gerencia sugerencias significativas, indicadoras y creativas que contribuyan al éxito de su organización; también ayuda a identificar en tiempo adecuado las áreas de riesgo, oportunidad y mejora. (Yerovi, Vera, & Sánchez, 2018)

Etapas de la Auditoria.

Según (Narváez Zurita, 2019) el desarrollo de la auditoría normalmente se realiza en las diferentes etapas:

Planificación Preliminar

En la presente fase marca como inicio la orden de trabajo posterior se realizará la guía de visita previa, con el fin de obtener la información de la institución hacer auditado en el cual se identificará:

- La visión
- La misión
- Los objetivos
- La naturaleza jurídica
- La base legal de la empresa
- Antecedentes
- Objetivos del examen especial.
- La estructura cómo se encuentra organizada la empresa es decir la estructura orgánica.
- El alcance del examen especial
- Lo que se va a evaluar,
- El personal relacionado con el examen
- Los recursos requeridos
- Lo que se espera obtener.
- Las firmas de responsabilidad de quien prepara y quien aprueba el examen especial.

Una vez terminada esta etapa se presentará un informe con la información recolectada de la cual se realizará un diagnóstico sobre la realidad y cultura de la organización.

Planificación Específica

En la planificación el auditor identifica los procesos más críticos, los potenciales problemas, evalúa el nivel de riesgo y confianza y elabora un programa a seguir para obtener la evidencia necesaria; a fin de revisar los procedimientos de la institución examinada, se refiere al alcance que tiene la planificación y las variaciones que ésta pueda presentar según la magnitud de las operaciones dentro de la institución

así también como el tamaño de la misma además antigüedad que tenga el auditor, es etapa es importante porque requiere la dedicación del auditor esto el cual le permita identificar el objetivo y alcance del exámen, identificar las áreas, problemas que se dan la materia del análisis en el cual se programa la obsesión de evidencia, se define una estrategia utilizada.

Se sustenta en los datos reunidos en etapa preliminar en el cual se realice la comprobación de los hechos de la información mediante entrevistas a los funcionarios con el objetivo de identificar las actividades de la empresa auditada para poder examinarlas en la próxima fase con el fin de realizar una evaluación del control interno, en el cual se calificar a los riesgos que existen dentro de la empresa según su actividad y el riesgo de control que éste conlleva a no tener una eficiencia esperada, según el tamaño de la empresa dependerá el grado de planeación y la complejidad del examen especial. Con el fin de evaluar el control interno según los procesos vigentes que se aplican a los componentes con la finalidad de determinar si la empresa ejecutó sus competencias de manera eficaz, eficiente, efectiva y económica.

En la presente planificación destacan las siguientes actividades:

- Referencias de la planificación preliminar.
- Resultados del control interno.
- Matriz de evaluación y valoración del riesgo.
- Programas de auditoría.
- Reparto del tiempo y trabajo.
- Efecto para obtener.

Ejecución

En la presente etapa se realizará la auditoría siguiendo la planificación desarrollada la cual le permita Establecer los resultados de la administración de la empresa y encontrar los hallazgos Que defiendan a los comentarios, las conclusiones y recomendaciones que se incluirán en el informe.

Informe

Es uno de los medios más utilizados para informar la investigación sobre las observaciones, recomendación de la dirección de la organización, sobre el fruto de la auditoría de la forma de comunicarse en donde se refiere exclusivamente a la

auditoría de cuentas o financiera, se habilita un espacio o sección en la estructura del informe para incumplimientos legales siempre que no afectan a la imagen fiel; en concreto en la Sección Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios.

Identificación: de la empresa auditada, las cuentas anuales así también como los estados financieros de la empresa, si es una persona física o jurídica a quien realizaron el trabajo.

Consistencia: El informe especificara las circunstancias en que los principios no se observaron consistentemente en el periodo actual respecto al periodo anterior.

Revelación Suficiente: Las revelaciones informativas de los estados financieros se consideran razonablemente Adecuadas, salvo que se especifique lo contrario en el informe.

Opinión: Contendrá una expresión de opinión clara, precisa referente a los estados financieros tomados en conjunto o una aclaración de que no puede expresarse una de las cuatro opiniones favorable o no modificada esta se da cuando los estados financieros fueron preparados de forma adecuada, con salvedades cuando obtenido la evidencia de auditoría suficiente y adecuada, el auditor concluye que las incorrecciones identificadas, individualmente o de forma agregada, son materiales, pero no generalizadas, para los estados financieros; o cuando el auditor no pueda obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada en la que basar su opinión, desfavorable o también conocida como adversa una vez obtenido evidencia de auditoría suficiente y adecuada, el auditor concluye que las incorrecciones identificadas, individualmente o de forma agregada, son materiales y generalizadas en los estados financieros como la última es la abstención de la opinión del auditor esta se da en circunstancias extremadamente poco frecuentes que supongan la existencia de múltiples incertidumbres, el auditor concluya que, a pesar de haber obtenido evidencia de auditoría suficiente y adecuada en relación con cada una de las incertidumbres, no es posible formarse una opinión sobre las cuentas anuales o los estados financieros debido a la posible interacción de las incertidumbres y su posible efecto acumulativo en los estados financieros.

Exámen especial

El exámen especial se encarga de evaluar, verificar y estudiar los aspectos

limitados o de una parte de las actividades relativas a la gestión financiera, administrativa, operativa y medio ambiente de las empresas públicas y privadas; posee un alcance limitado ya que su análisis se enfoca en cierto grupo de operaciones, buscando mejorar las mismas mediante este análisis específico, generando como resultado un informe con sus correspondientes comentarios, conclusiones y recomendaciones.

El exámen especial tiene como objetivo la verificación y análisis del manejo adecuado de los recursos de la organización, como también el cumplimiento de la normativa vigente, este tipo de auditoría puede combinar objetivos financieros, operativos o de cumplimiento, restringiéndose a uno solo de ellos, dentro de un área o actividad específica ya sea: financiera, administrativa, medio ambiental u operativa.

Importancia

Su importancia radica en la aplicación del proceso de una auditoría el cual consiste en la concentración a un número determinado de cuentas realizando una revisión, análisis a una parte de las cuentas sean éstas del activo o pasivo.

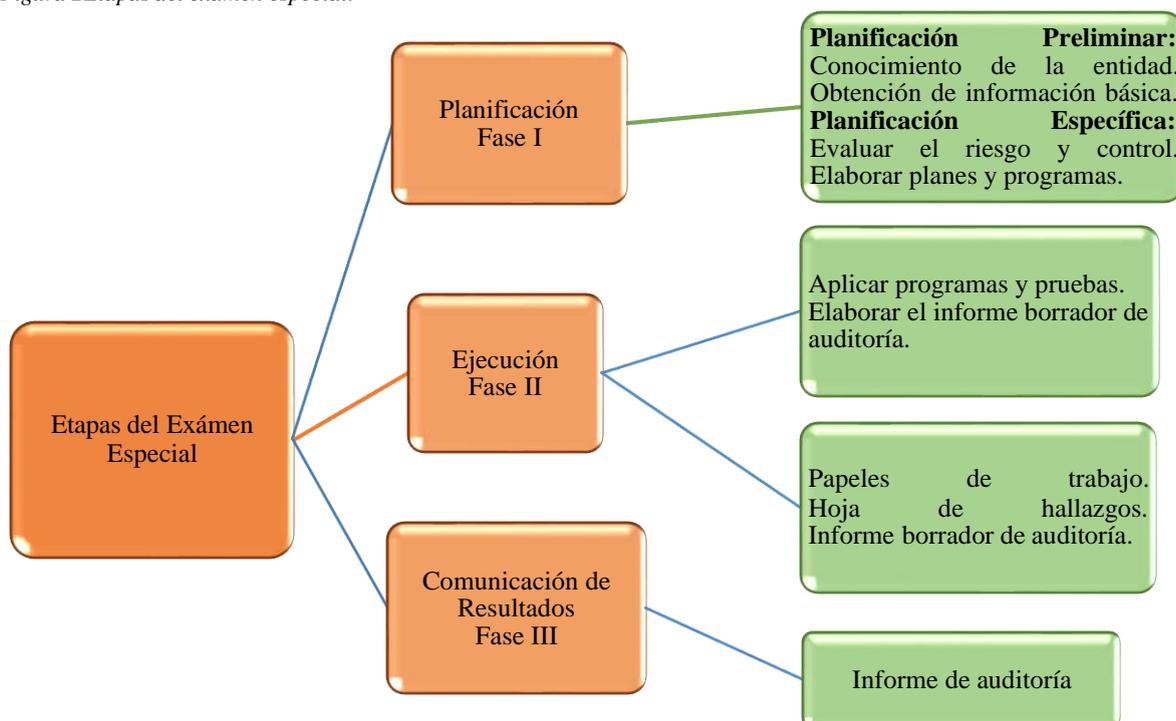
Objetivo

El exámen especial tiene como objetivo la verificación y análisis del manejo adecuado de los recursos de la organización, como también el cumplimiento de la normativa vigente, este tipo de auditoría puede combinar objetivos financieros, operativos o de cumplimiento, restringiéndose a uno solo de ellos, dentro de un área o actividad específica ya sea: financiera, administrativa, medio ambiental u operativa (Matute y Siavichay, 2015).

Proceso del exámen especial

Las etapas del proceso del exámen especial pueden sintetizarse en tres fases, que en forma resumida se presentan a continuación:

Figura 2 Etapas del examen especial.



Nota: Se ha tomado de El examen especial y su incidencia en la gestión de la cartera de crédito en empresas comerciales. Jenny Patricia Gutiérrez Calle; Cecilia Ivonne Narváez; Mireya Magdalena Torres Palacios; Juan Carlos Erazo Álvarez

Primera fase

Planificación

Para llevar a cabo el cumplimiento del examen especial la primera etapa es la planificación y de su concepción depende la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos utilizando los recursos apropiados.

Dentro de esta fase se recopila información necesaria para el desarrollo del examen especial y termina con las tareas que va a aplicar en la fase de la ejecución. (Narváez Zurita, 2019)

Objetivo de la Planificación.

El objetivo principal de la planificación consiste en determinar razonablemente procedimientos del examen, que se van a aplicar durante el desarrollo de la misma. Mediante el desarrollo del trabajo los procedimientos pueden modificarse de acuerdo a lo demandado por el auditor. (Calle, 2020)

Inicio del exámen especial.

Para comenzar el exámen especial se iniciará con la orden de trabajo emitida por el jefe operativo autorizando su ejecución.

Orden de trabajo.

Al iniciar una auditoría o exámen especial el jefe de la unidad operativa emitirá la "orden de trabajo" autorizando su ejecución, la cual contendrá:

- a) Objetivo general de la auditoría.
- b) Alcance de la auditoría.
- c) Nómina del personal que inicialmente integra el equipo.
- d) Tiempo estimado para la ejecución.
- e) Instrucciones específicas para la ejecución.
- f) Visita Previa

Para tener un mejor desarrollo del exámen es muy importante preparar una guía de visita previa el mismo que es un cuestionario en donde se detallarán la misión, visión, los objetivos, manuales y políticas, con el objeto de dar a conocer a los miembros del equipo del exámen especial las labores a desarrollarse a fin de que el personal de la entidad facilite la entrega total y oportuna de la información requerida.

En el desarrollo de la visita previa se podrá obtener información como:

- Copia de los Estados Financieros.
- Nómina de los principales funcionarios.
- Número de empleados.

Fases de la Planificación

La planificación para su desarrollo y mejor comprensión de su estudio se divide en dos fases o etapas:

Planificación preliminar. Para la planificación preliminar, es preferible que el equipo esté integrado por el supervisor y el jefe de equipo. Posteriormente, dependiendo de la complejidad de las operaciones y del Objetivo del exámen, se designarán los profesionales requeridos para la planificación específica y la ejecución del trabajo.

En la planificación preliminar se obtiene información acerca de la entidad examinada y de las principales actividades que desarrolla. Su proceso inicia con la orden de trabajo, y se elabora una guía de visita previa para obtener la información relacionada con la entidad examinada. (Calle, 2020)

La obtención de la información permite conocer al auditor lo siguiente:

- Conocimiento de la entidad y del área a examinar.
- Misión, visión, valores institucionales y objetivos a cumplir.
- Identificación de políticas y prácticas administrativas y financieras.
- Conocimiento de evaluaciones realizadas por la propia entidad.

Determinar el grado de confiabilidad de la información y de la responsabilidad de la misma. Identificación de fuentes de financiamiento para sus operaciones.

Contenido Esquemático del Memorándum de la Planificación Preliminar

Antecedentes: Permite conocer los exámenes que se han realizado dentro de la entidad.

Motivos del examen: Señala lo que va a desarrollar y que hace mención dentro de la orden de trabajo; tipo de examen que va a desarrollar.

Objetivos del examen: Son aquellos en los que se va a basar para desarrollar el examen dentro de la entidad, con el fin de emitir un informe.

Alcance del examen: Da a conocer las cuentas o componentes examinados en la ejecución de trabajo y hace mención al tiempo incurrido en el mismo.

Conocimiento de la entidad: Recopila información de la entidad examinada considerando:

- Base legal de la Entidad
- Principales disposiciones legales
- Estructura Orgánica
- Misión y objetivos institucionales
- Principales actividades, operaciones e instalaciones.

Financiamiento: Se identificará la fuente de ingresos que tenga la institución por cada ejercicio económico

Funcionarios Principales: Se detallan los nombres, cargos y periodos de actuación de los principales funcionarios de la entidad sujeta a exámen.

Principales políticas Contables: Identifica y describe las principales políticas y prácticas contables que mantiene la entidad. Verifique si se aplican con sujeción a la normativa vigente.

Grado de confiabilidad de la Información Financiera: La estructura orgánica y funcional de la unidad financiera puede revelar un efecto importante respecto de la integridad y confiabilidad de la información producida y su relación directa con el volumen y la proyección de las operaciones que se desarrollan en las actividades de la entidad

Planificación específica. La planificación específica se fundamenta en la obtención de la información de la planificación preliminar, su propósito es evaluar el control interno, calificar los riesgos y seleccionar los procedimientos que se aplicarán a cada cuenta en el desarrollo del exámen durante su ejecución.

Elementos de la Planificación Específica

El programa de auditoría para la planificación específica incluye los siguientes elementos generales:

- Consideración del objetivo general de la auditoría y del reporte de planificación preliminar.
- Recopilación de información adicional por instrucciones de la planificación preliminar.
- Evaluación de control interno.
- Calificación del riesgo de auditoría.
- Enfoque de la Auditoría y selección de la naturaleza y extensión de los procedimientos de auditoría.

Segunda Fase

Ejecución del exámen especial

La fase de ejecución se inicia con la aplicación de los programas específicos producidos en la fase anterior, continúa con la obtención de información, la verificación de los resultados financieros, la identificación de los hallazgos y las conclusiones por componentes importantes y la comunicación a la administración de la entidad

para resolver los problemas y promover la eficiencia y la efectividad en sus operaciones. (Calle, 2020)

Propósito de la Ejecución

El propósito de la etapa de la ejecución es obtener suficiente satisfacción de la auditoría sobre la cual se puede sustentar el informe del auditor. La satisfacción de auditoría se obtiene mediante la ejecución de los procedimientos previamente definidos y adecuadamente documentados.

A pesar de lo detallada que haya sido la planificación de la auditoría el plan puede ser modificado a medida que progresa el trabajo.

Control Interno

El Control interno es un proceso adoptado por todos los miembros de la entidad para garantizar la eficiencia y eficacia de las operaciones y el cumplimiento de leyes lo cual genera una seguridad razonable de la información elaborada en la organización, en este sentido, se obtuvo información sobre los procedimientos o buenas prácticas que se utilizan para la gestión de crédito y cobranza los mismos son: reportes mensuales, contacto frecuente con el cliente, seguimiento de saldos, sin embargo, se han identificado algunas actividades o procesos que han nacido de estos controles que llegan a ser críticos para la empresa los mismos engloban el incumplimiento de plazos por parte de los clientes y la recuperación de cartera con montos elevados, adicional es necesario señalar que existen políticas internas para las actividades del área de cartera de crédito, definidas mediante una disposición verbal. (Calle, Narvárez, Palacios, & Álvarez, 2020)

Importancia

La implementación de un sistema de control interno es de vital importancia ya que permite fortalecer a las compañías y las impulsa a conseguir sus objetivos, previene pérdidas de recursos, mejora la ética, facilita el aseguramiento de los reportes, incrementa confianza de inversionistas, reduce riesgos y es aplicable independientemente del tamaño o tipo del negocio. (Acosta, 2020)

Objetivos

De acuerdo con lo establecido por (Ibáñez, 2017) pág. 71 los objetivos del control interno se dividen en:

- Asegurar información válida
- Evitar / Reducir fraudes
- Eficiencia en las operaciones
- Promover que se cumplan las políticas
- Proteger sus activos.

Componentes del Control Interno

El sistema de control interno según (González, 2021) está dividido en cinco componentes:

Entorno de control

Es el ambiente donde se desarrollan todas las actividades organizacionales bajo la gestión de la administración, el entorno de control es influenciado por factores tanto internos como externos, tales como la historia de la entidad, los valores, el mercado, y el ambiente competitivo y regulatorio; comprende las normas, procesos y estructuras que constituyen la base para desarrollar el control interno de la organización. Este componente crea la disciplina que apoya la evaluación del riesgo para el cumplimiento de los objetivos de la entidad, el rendimiento de las actividades de control, uso de la información y sistemas de comunicación, y conducción de actividades de supervisión. (González, 2021)

Evaluación de los riesgos

Este componente identifica los posibles riesgos asociados con el logro de los objetivos de la organización. Toda organización debe hacer frente a una serie de riesgos de origen tanto interno como externo, que deben ser evaluados. Estos riesgos afectan a las entidades en diferentes sentidos, como en su habilidad para competir con éxito, mantener una posición financiera fuerte y una imagen pública positiva. Por ende, se entiende por riesgo cualquier causa probable de que no se cumplan los objetivos de la organización. (González, 2021)

Actividades de control

En el diseño organizacional deben establecerse las políticas y procedimientos que ayuden a que las normas de la organización se ejecuten con una seguridad razonable para enfrentar de forma eficaz los riesgos. Las actividades de control se definen como las acciones establecidas a través de las políticas y procedimientos que contribuyen a garantizar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección para mitigar los riesgos

con impacto potencial en los objetivos. Las actividades de control se ejecutan en todos los niveles de la entidad, en las diferentes etapas de los procesos de negocio y en el entorno tecnológico, y sirven como mecanismos para asegurar el cumplimiento de los objetivos. (González, 2021)

Sistemas de información y comunicación

El personal debe no solo captar una información sino también intercambiarla para desarrollar, gestionar y controlar sus operaciones. Por lo tanto, este componente hace referencia a la forma en que las áreas operativas, administrativas y financieras de la organización identifican, capturan e intercambian información. La información es necesaria para que la entidad lleve a cabo las responsabilidades de control interno que apoyan el cumplimiento de los objetivos. La gestión de la empresa y el progreso hacia los objetivos establecidos implican que la información es necesaria en todos los niveles de la empresa. En este sentido, la información financiera no se utiliza solo para los estados financieros, sino también en la toma de decisiones. (González, 2021)

Actividades de monitoreo y supervisión.

Todo el proceso ha de ser monitoreado con el fin de incorporar el concepto de mejoramiento continuo; así mismo, el Sistema de Control Interno debe ser flexible para reaccionar ágilmente y adaptarse a las circunstancias. Las actividades de monitoreo y supervisión deben evaluar si los componentes y principios están presentes y funcionando en la entidad. (González, 2021)

Según (González, 2021) es importante determinar, supervisar y medir la calidad del desempeño de la estructura de control interno, teniendo en cuenta:

- Las actividades de monitoreo durante el curso ordinario de las operaciones de la entidad.
- Evaluaciones separadas.
- Condiciones reportables.
- Papel asumido por cada miembro de la organización en los niveles de control.

Principios

Según (Salazar Cajas & Villamarín Álvarez, 2021) afirma que existen quince principios según su universalidad y facilidad que estos brindan.

Responsabilidad delimitada. Deben constar por escrito las funciones, deberes y derechos que corresponden a cada servidor de una entidad.

Separación de funciones de carácter incompatible. Se refiere a evitar que una misma persona haga funciones que puedan conducir a fraudes o errores porque son inadecuados.

Ninguna persona debe ser responsable por una transacción completa. No es conveniente que una sola persona sea la encargada de un ciclo completo de operaciones, es por ello por lo que debe existir una persona encargada de autorizar, de aprobar, de ejecutar y de registrar una operación.

Selección de servidores hábiles y capacitados. Es un requisito para el buen funcionamiento de cualquier entidad, pues se necesita de los mejores individuos para un óptimo desarrollo de las actividades en una empresa.

Pruebas continuas de exactitud. Toda función financiera que realiza una persona debe ser revisada aritmética, contable y administrativamente por otra.

Rotación de deberes. Es una medida para evitar la rutina al personal y se vicie o cometa errores.

Fianzas. Toda persona encargada del registro, custodio o inversión de bienes o recursos públicos debe presentar una garantía.

Instrucciones por escrito. Lo cual evitará que el personal se equivoque en la realización de las tareas encomendadas, e incluso se evita olvidos involuntarios de las disposiciones dadas.

Control y uso de formularios pree numerados. Esto permite mantener un archivo lógico de documentos y facilita su control.

Evitar el uso de dinero en efectivo. Excepto en aquellos casos en que sean gastos de menor cuantía y se manejen por caja chica.

Contabilidad por partida doble. Este principio es concordante con la práctica de la profesión del contador público.

Depósitos intactos e inmediatos. Esta medida facilita el control de operaciones y el cruce de información, por ello deben hacerse máximo al siguiente día de la recaudación de forma total.

Uso y mantenimiento del mínimo de cuentas bancarias. Para evitar entorpecer el control financiero y confusiones en los servidores.

Uso de cuentas de control. Se refiere a los auxiliares y subcuentas que se usan para registrar las operaciones financieras de la entidad.

Uso de equipo mecánico con dispositivos de control y prueba. Como son: alarmas, claves, llaves de registradoras para evitar fraudes o robos.

Procedimientos

Es una serie de pasos establecidos para la obtención de acciones, circunstancias precisa referente a los estados financieros tomados en conjunto o una aclaración de que no puede expresarse una de las cuatro opiniones favorable o no modificada esta se da cuando los estados financieros fueron preparados de forma adecuada, con salvedades cuando obtenido la evidencia de auditoría suficiente y adecuada, el auditor concluye que las incorrecciones identificadas, individualmente o de forma agregada, son materiales, pero no generalizadas, para los estados financieros; o cuando el auditor no pueda obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada en la que basar su opinión, desfavorable o también conocida como adversa una vez obtenido evidencia de auditoría suficiente y adecuada.

El auditor concluye que las incorrecciones identificadas, individualmente o de forma agregada, son materiales y generalizadas en los estados financieros como la última es la abstención de la opinión del auditor esta se da en circunstancias extremadamente poco frecuentes que supongan la existencia de múltiples incertidumbres, el auditor concluya que, a pesar de haber obtenido evidencia de auditoría suficiente y adecuada en relación con cada una de las incertidumbres, no es posible formarse una opinión sobre las cuentas anuales o los estados financieros debido a la posible interacción de las incertidumbres y su posible efecto acumulativo en los estados financieros.

Métodos de Evaluación del Control Interno

Según (Torres, 2022) los principales métodos utilizados para evaluar el control interno en una entidad son los siguientes:

Método descriptivo

Consiste en describir o narrar las diferentes actividades de los departamentos, funcionarios y empleados, y los registros que intervienen en el sistema. Sin embargo, no debe incurrir en el error de describir las actividades de los departamentos o de los empleados de manera aislada u objetiva. Debe hacerse la descripción siguiendo el curso de las operaciones a través de su manejo en los departamentos citados. Por lo general se describen procedimientos, registros, formularios, archivos, departamentos que intervienen en el sistema de control. Este método presenta el inconveniente que muchas personas no tienen habilidad para expresar sus ideas por escrito en forma clara, precisa y sintética, lo que trae como consecuencia que algunas debilidades de control no queden expresadas en la descripción.

Método de cuestionario

Consiste en usar como instrumento para la investigación, cuestionarios previamente formulados que incluyen preguntas acerca de la forma en que se manejan las transacciones u operaciones de las personas que intervienen en su manejo, la forma en que fluyen las operaciones a través de los puestos o lugares donde se define o se determinan los procedimientos de control para la conducción de las operaciones. El método de cuestionario es utilizado extensamente por los auditores independientes como los auditores internos, consiste en una encuesta sistemática presentada bajo la forma de preguntas referidas a aspectos básicos del sistema, y ante una respuesta negativa evidencia una ausencia de control. Los cuestionarios se pueden organizar clasificando las preguntas de acuerdo con los objetivos de control y cada pregunta referirse a la presencia de las medidas de control para lograr el objetivo de que se trate.

Figura 3 Formato de Cuestionario de Control Interno.

EMPRESA "ABC"				
EXÁMEN ESPECIAL				
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO				
PERIODO DEL 01 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021				
PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
	SI	NO	N/A	

ELABORADO POR:		REVISADO POR:		FECHA:

Método de flujogramas

Consiste en que se expone por medio de cuadros o gráficos. Si el auditor diseña un flujograma de control interno, será preciso que visualice el flujo de la información y los documentos que se procesan. El flujograma debe elaborarse, usando símbolos estándar, de manera que quienes conozcan los símbolos puedan extraer información útil relativa al sistema. Si el auditor usa un flujograma elaborado por la entidad, debe ser capaz de leerlo, interpretar sus símbolos y sacar conclusiones útiles respecto al sistema representado por el flujograma.

Para el presente trabajo se utilizará el método de Cuestionario.

Evaluación de Control Interno

El control interno se lo evalúa por las siguientes causas según (Remache, 2020):

- Para poder establecer la confiabilidad de los sistemas que se van a examinar.
- Para determinar la naturaleza, extensión de las pruebas.
- Para proveer al auditor una fuente de sugerencias que sirvan para proporcionar mejoras en la estructura del control interno.
- Para conseguir mayor eficiencia, efectividad y economía de los exámenes de auditoría.

La evaluación del Control interno puede calificarse como Alto, Moderado o Bajo dependiendo de los resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario. (Remache, 2020)

- Un riesgo alto requiere realizar más pruebas sustantivas, cuando se percibe la existencia de debilidades importantes en los controles establecidos o cuando existe una ausencia de los mismos.
- El riesgo moderado es aquel que puede llegar a ocurrir en algún momento; y la entidad puede llegar a aceptarlos con medidas de Control.
- El riesgo bajo de control implica menos realización de pruebas sustantivas, y se lo determina en base al resultado obtenido en la aplicación de las pruebas de cumplimiento realizadas.

Calificación de Riesgo

Figura 4 Calificación de Riesgo

NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MODERADO	BAJO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
BAJO	MODERADO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		

Mediante la siguiente fórmula se evalúa el cuestionario, los procedimientos y políticas del control interno para evitar o detectar incorrecciones importantes en las cuentas examinadas:

$$CP = CTPT \times 100$$

En donde:

- CP: Calificación Porcentual
- CT: Calificación Total
- PT: Ponderación Total

Momentos del control interno

Control Interno Previo

Las entidades y organismos del sector público establecerán mecanismos y procedimientos para analizar las operaciones y actividades que hayan proyectado realizar, antes de su autorización, o de que ésta surta sus efectos, con el propósito de determinar la propiedad de dichas operaciones y actividades, su legalidad y veracidad y finalmente su conformidad con el presupuesto, planes y programas. (Normas de Control Interno, 2020)

El control previo será ejecutado por el personal responsable del trámite normal de las operaciones y actividades.

Control Interno Concurrente

Según (Normas de Control Interno, 2020) los niveles de jefatura y otros cargos que tengan bajo su mando a un grupo de servidores, establecerán y aplicarán mecanismos y procedimientos de supervisión permanente durante la ejecución de las operaciones, con el objeto de asegurar:

- El logro de los resultados previstos;
- La ejecución eficiente y económica de las funciones encomendadas a cada servidor;
- El cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas;
- El aprovechamiento eficiente de los recursos humanos, materiales, tecnológicos y financieros;
- La protección al medio ambiente;
- La adopción oportuna de las medidas correctivas necesarias.

Control Interno Posterior

La máxima autoridad de cada entidad y organismo, con la asesoría de su unidad de auditoría interna según (Normas de Control Interno, 2020) establecerá los mecanismos para evaluar periódicamente y con posterioridad a la ejecución de las operaciones:

- El grado de cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas;
- Los resultados de la gestión;
- Los niveles de eficiencia, eficacia, efectividad y economía en la utilización y aprovechamiento de los recursos humanos, financieros, materiales, tecnológicos y naturales; y,
- El impacto que han tenido en el medio ambiente.

Técnicas del Control Interno

Según, (Gómez, 2020) pág. 50 las técnicas se encuentran clasificadas de la siguiente manera:

Estudio General. Apreciación sobre la fisonomía o características generales de la empresa, de sus estados financieros y de las partes importantes, significativas o extraordinarias.

Análisis. Clasificación y agrupamiento de los distintos elementos individuales que forman una cuenta o una partida determinada de tal manera que los grupos constituyan unidades homogéneas y significativas.

Inspección. Exámen físico de bienes materiales o de documentos con el objetivo de cerciorarse de la autenticidad de un activo o de una operación registrada en la contabilidad o presentada en los estados financieros.

Confirmación. Obtención de una comunicación escrita de una persona independiente de la empresa examinada, y que se encuentre en posibilidad de conocer la naturaleza y condiciones de la operación y, por lo tanto, de informar de una manera válida sobre ella.

Investigación. Obtención de información, datos y comentarios de los funcionarios y empleados de la propia empresa.

Declaración. Manifestación por escrito con la firma de los interesados del resultado de las investigaciones realizadas con los funcionarios y empleados de la empresa.

Certificación. Obtención de un documento en el que se asegure la verdad de un hecho, legalizado por lo general, con la firma de una autoridad.

Observación. Presencia física de cómo se realizan ciertas operaciones o hechos.

Cálculo. Verificación matemática de alguna partida.

Marcas de Auditoría

Las marcas son símbolos utilizados por el auditor, para identificar el tipo de procedimiento, tarea o pruebas realizadas en la ejecución de un examen.

Para el registro de las marcas se debe utilizar un color diferente del color del texto que se utiliza, deben ser sencillas, claras y fáciles de distinguir.

Las marcas de auditoría son de dos clases:

Marcas con significado Uniforme: Son símbolos que se los registra en los papeles de trabajo y que indican las pruebas y procedimientos aplicados a las operaciones registradas o informadas por la entidad; su registro va al lado derecho de la información verificada.

Marcas con significado a criterio del Auditor: Estas marcas a criterio del auditor se las utiliza para definir en forma resumida la actividad que se lleve a cabo en el examen.

Formato:

Figura 5 Formato de la Hoja de Marcas

SIMBOLO		SIGNIFICADO
√		Chequeado o Verificado
Σ		Comprobado (Sumas)
^		Transacción Rastreada
≠		Saldo Auditado
◎		Conciliado
⊙		Indagado
¥		Verificada
Elaborado:	Revisado:	Fecha:

Índices

Son símbolos que deben ser colocados en la esquina superior derecha de los papeles de trabajo, tienen como finalidad permitir su identificación durante el transcurso y al término del exámen; entre ellos tenemos:

Índice numérico: Este índice se lo representa con números.

Índice alfanumérico: Este índice se lo representa mediante letras y números

Índice alfabético: Este índice se lo representa mediante letras.

La codificación de los índices y referencias de los papeles de trabajo pueden ser, para el archivo permanente índices numéricos y para el archivo corriente índices alfabéticos y alfanuméricos.

Figura 6 Formato de la Hoja de índices

ÍNDICES	DENOMINACIÓN
AA	ADMINISTRACIÓN DE AUDITORIA
AA. OT	Orden de trabajo
AA. CP	Carta de Presentación

AA. NI	Notificación Inicial	
AA. HM	Hoja de Marcas	
AA. HI	Hoja de índices	
AA. HDTT	Hoja de Distribución de Trabajo y Tiempo	
FI	FASE I PLANIFICACIÓN	
FI. VP	Visita Previa	
FI. EPR	Evaluación Preliminar de Riesgo	
FI. PP	Planificación Preliminar	
FI. MPP	Memorando de Planificación Preliminar	
FI. PE	Planificación Específica	
FI. MPE	Memorando de Planificación Especifica	
FII	FASE II EJECUCIÓN	
FII. PA	Programa de Auditoría	
FII. CECI	Cuestionario de Evaluación de Control Interno de la cuenta examinada	
FII. ECCI	Evaluación del Cuestionario del Control Interno	
FII. PCE	Procedimientos de la Cuenta Examinada	
FII. CN	Células Narrativas	
FIII	FASE III COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	
FIII. IEE	Informe de exámen Especial	
Elaborado por: ...	Revisado por: ...	Fecha:

Hallazgo de Auditoría

Los hallazgos de la auditoría en encuentran en la ejecución del desarrollo del trabajo; la evidencia obtenida debe ser evaluada en términos de suficiencia, importancia, confiabilidad y eficacia.

Aplicados los programas en el desarrollo del exámen especial se evaluará si la evidencia obtenida satisface las expectativas establecidas en la planificación. Los hallazgos son debilidades en el sistema de control interno que son detectadas por el auditor y que deben ser evaluados en función de cada procedimiento, de cada componente a fin de comprobar si los objetivos han sido alcanzados. (Calle, 2020)

Elementos del hallazgo del exámen especial

Se debe conocer las características que debe contener el hallazgo:

Condición: Es la situación actual encontrada por el auditor.

Criterio: Son parámetros de comparación o las normas aplicadas a la situación encontrada que permite la evaluación de la condición actual.

Causa: Es el motivo por el cual no se cumplió el criterio o la norma.

Efecto: Es el resultado adverso, que se produce de la comparación entre la condición y el criterio.

Comentario, conclusiones y recomendaciones

Comentario

En el desarrollo del exámen especial el auditor emite un comentario basado en la descripción de los hallazgos encontrados en la ejecución de la auditoría, se deben exponer en forma lógica, clara y precisa ya que constituyen la base para una o más conclusiones y recomendaciones.

Conclusiones

El auditor emite conclusiones de auditoría que son juicios profesionales basados en los hallazgos luego de evaluar los atributos y obtener la opinión de la entidad.

Recomendaciones

El auditor emite sugerencias claras, sencillas, positivas y constructivas para las autoridades de la entidad con la finalidad de tener una mayor efectividad y eficiencia en el desempeño de sus operaciones ya que éstas ayudan a mejorar las operaciones de la entidad y constituyen la parte más importante del informe ya que favorecen a la tomade decisiones oportunas.

Papeles de Trabajo

Los papeles de trabajo de auditoría son documentos elaborados y obtenidos por al auditor que deben estar proyectados y preparados para que los supervisores y principales funcionarios de la Institución puedan revisar con efectividad la auditoría y asegurarse de que:

- Se ha cumplido con el programa de auditoría.
- Que el exámen se hizo de acuerdo con las normas internacionales de auditoría.

- Que los estados financieros se han preparado de acuerdo con los principios aceptados de contabilidad, aplicados uniformemente.

Importancia

Los papeles de trabajo son importantes ya que muestran que se han seguido las normas aceptadas, los procedimientos de auditoría usados y las conclusiones alcanzadas en el curso del trabajo.

Objetivos

Según (Narvárez Zurita, 2019) los papeles de trabajo cumplen los siguientes objetivos fundamentales:

- Facilitar la preparación del informe de auditoría y revisión fiscal.
- Comprobar y explicar en detalle las opiniones y conclusiones resumidas en el informe.
- Proporcionar información para la preparación de las declaraciones de impuestos y documentos de registro para la Comisión Nacional de Valores y otros organismos de control y vigilancia del Estado.
- Coordinar y organizar todas las fases de trabajo de la auditoría.
- Proveer un registro histórico permanente de la información examinada y los procedimientos de auditoría aplicados.
- Servir de guía en exámenes subsecuentes.

Los papeles de trabajo deben ser claros, concisos y ordenados, permitiendo de esta manera la fácil lectura y que su propósito sea de rápida comprensión.

Características de los Papeles de Trabajo

Los papeles de trabajo contienen las siguientes características:

- Son elaborados en forma clara, nítida y precisa.
- Deben realizarse con la mayor prontitud para incluir en ellos los datos exigidos por el auditor.
- Deben ser completos para evitar preguntas con respuestas posteriores.

Cédulas

Para la realización de un examen especial a una cuenta o componente es conveniente realizar cédulas que son documentos que describen los procedimientos que se realizarán dentro de la ejecución del examen. (Calle, 2020)

Tipos de Cédulas

Cédula Sumaria: Las cédulas sumarias son aquellas que muestran el resumen de los valores examinados y que se encuentra presentados en los estados financieros.

Formato:

Figura 7 Formato de Cédula Sumaria

EMPRESA "ABC"				
EXÁMEN ESPECIAL				
CÉDULA SUMARIA				
COMPONENTE:				
PERIODO:				
CUENTA	SALDO SEGÚN LIBROS	AJUSTE Y RECLASIFICACION		SALDO SEGÚN AUDITORIA
		DEBE	HABER	
COMENTARIO				
ELABORADO:		REVISADO:		FECHA:

Cédula Analítica: Son aquellas que contienen un análisis de un saldo, cifra u operación del componente examinado.

Formato:

Figura 8 Formato de Cédula Analítica

EMPRESA "ABC"			
EXÁMEN ESPECIAL			
CÉDULA ANALÍTICA			
COMPONENTE:			
PERIODO:			
MESES	DEBE	HABER	SALDO
COMENTARIO			
ELABORADO:		REVISADO:	
		FECHA:	

Las cédulas presentan todos los aumentos y disminuciones que han sufrido las cuentas en su saldo original.

Cédula Narrativa: Estas sirven para narrar los hechos de la evaluación del sistema de control interno, mediante comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Formato:

Figura 9 Formato de Cédula Narrativa

EMPRESA “ABC” EXÁMEN ESPECIAL CÉDULA NARRATIVA			<div style="border: 1px solid red; width: 60px; height: 20px; margin: 0 auto;"></div> <div style="border: 1px solid red; width: 60px; height: 20px; margin: 0 auto;"></div>
COMPONENTE: PERIODO:			
COMENTARIO: CONCLUSIÓN: RECOMENDACIÓN:			
ELABORADO:	REVISADO:	FECHA:	

Archivos de papeles de trabajo

En el desarrollo del exámen especial efectuado dentro de la entidad es necesario documentar la información de mayor importancia con la finalidad de facilitar el orden dentro de la ejecución.

Archivo Permanente: Dirigido a mantener la información general de carácter permanente, como un punto clave de referencia para conocer la entidad, su misión básica y los principales objetivos.

Archivo Corriente: Orientado a documentar la etapa de auditoría respondiendo a los lineamientos detallados en la planificación preliminar y en la específica.

Pruebas y tipos de Auditoría

Las pruebas que constituyen contar con la suficiente evidencia de auditoría, son dos: pruebas de control y pruebas sustantivas.

Pruebas de control

Están orientadas a proporcionar la evidencia necesaria sobre la existencia adecuada de los controles.

Pruebas de cumplimiento: son aquellas que permiten verificar el funcionamiento de los controles tal como se encuentran prescritos, aseguran o confirman la comprensión sobre los controles de la entidad.

Pruebas de observación: verifican los controles en aquellos procedimientos que carecen de evidencia documental.

Pruebas Sustantivas

Las pruebas sustantivas proporcionan evidencia directa sobre la validez de las transacciones y los saldos manifestados en los estados financieros e incluyen indagaciones y opiniones de funcionarios de la entidad, procedimientos analíticos, inspección de documentos de respaldo y de registros contables, observación física y confirmaciones de saldos (Narváez Zurita, 2019)

Evidencias

Es aquella información que obtiene el auditor durante el desarrollo del examen del cual se basará para obtener conclusiones en la cuales apoyará su opinión. Una evidencia se considera competente y suficiente si cumple las características siguientes: (Calle, 2020)

Relevante. - Cuando ayuda al auditor a llegar a una conclusión respecto a los objetivos específicos de auditoría

Auténtica. - Cuando es verdadera en todas sus características.

Verificable. - Es el requisito de la evidencia que permite que dos o más auditores lleguen por separado a las mismas conclusiones, en iguales circunstancias.

Neutral. - Es requisito que esté libre de prejuicios. Si el asunto bajo estudio es neutral, no debe haber sido diseñado para apoyar intereses especiales.

Tercera fase

Comunicación de Resultados

En el transcurso de una auditoría, los auditores mantendrán constante comunicación con los servidores de la entidad u organismo bajo examen, dándoles la oportunidad para presentar pruebas documentadas, así como información verbal pertinente respecto de los asuntos sometidos a examen; la comunicación de los resultados se la considera como la última fase de la auditoría, sin embargo, debe ser ejecutada durante todo el proceso. (Narváez Zurita, 2019)

Comunicación al inicio del exámen.

La comunicación inicial, se complementa con las entrevistas a los principales funcionarios de la entidad auditada, en esta oportunidad cabe recabar información, el auditor puede emitir criterios y sugerencias preliminares para corregir los problemas que se puedan detectar en el desarrollo de tales entrevistas.

Comunicación en el transcurso del exámen especial.

Con el propósito de que los resultados de un exámen especial no propicien situaciones conflictivas y controversias muchas veces insuperables estos deberán ser comunicados en el transcurso del exámen con la finalidad de permitir a los responsables presentar sus opiniones o adoptar acciones correctivas por parte del mismo, antes de la emisión del informe para asegurarlas conclusiones definitivas.

Comunicación al término del exámen especial.

La comunicación de los resultados al término de la auditoría se efectúa de la siguiente manera:

- Se prepara el borrador del informe que contenga los resultados obtenidos a la conclusión del exámen.
- El borrador del informe debe incluir comentarios, conclusiones y recomendaciones.
- Los resultados del exámen constarán en el borrador del informe y serán dados a conocer en la conferencia final por los auditores.

Informe del exámen especial

Es el documento emitido por el auditor como resultado final de su exámen u evaluación, incluye información suficiente sobre observaciones, conclusiones de hechos significativos, así como recomendaciones reconstructivas para superar las debilidades en cuanto a procedimientos y cumplimiento de actividades. (Calle, 2020)

Un auditor en términos sencillos expresa:

- Que ha examinado los estados contables de un ente, identificándolos.
- Cómo llevó a cabo su exámen, generalmente aplicando normas de auditoría.

- Qué conclusión le merece su auditoria, indicando si dichos estados contables presentan razonablemente la situación patrimonial, financiera y económica del ente, de acuerdo con normas contables vigentes, las que constituyen su marco de referencia.

Convocatoria a la conferencia Final

La convocatoria a la conferencia final la realizara el jefe de equipo, mediante notificación escrita, por lo menos con 48 horas de anticipación, indicando el lugar, el día y la hora de su celebración.

Acta de conferencia Final

Para dejar constancia de lo actuado, el jefe de equipo elaborara un acta de conferencia final que incluya toda la información necesaria y la firma de todos los participantes.

Entrega del Informe

Es el último paso de la comunicación de los resultados constituye la entrega oficial del informe de auditoría al titular de la entidad auditada y a los funcionarios que a juicio del auditor deben conocer, divulgar y tomar las acciones correctivas.

Estructura y contenido del informe de exámen especial

El informe final del exámen especial se encuentra estructurado de la siguiente manera:

- Carátula
- Detalle de Abreviaturas utilizadas
- Índice
- Carta de Presentación

Capítulo I

Dentro del desarrollo del informe en la sección primera deberá contener la información introductoria:

- Motivo del Exámen
- Objetivos y Alcance
- Estructura Orgánica
- Objetivos
- Financiamiento
- Funcionarios Principales.

Capítulo II

Información Financiera Complementaria: La información financiera complementaria, está conformada por los análisis y detalles adicionales formulados por la entidad o el auditor, con la finalidad de proporcionar a los directivos de la Entidad examinada reportes y detalles complementarios que permitan la toma de decisiones y correctivos si el caso lo amerita.

Capítulo III

Resultados de la Auditoría: En esta sección, se incluirán los comentarios sobre las deficiencias detectadas por el auditor en la ejecución de la auditoría, estos comentarios, reunirán las características que faciliten a los usuarios su comprensión e induzcan a la efectiva aplicación de las acciones correctivas, sugeridas en las recomendaciones.

Anexos

Detalle de los principales funcionarios: Todo informe de auditoría financiera, debe incluir el anexo que detalle los nombres, cargos y períodos de gestión de los principales servidores de las entidades examinadas.

Cronograma de implantación de las recomendaciones: Del éxito del diseño e implantación de las recomendaciones del informe de auditoría financiera depende del grado de mejora en la productividad, competitividad y eficiencia en general en la entidad.

Activos Corrientes

Según la NIC 1 Presentación de Estados Financieros, una entidad categorizará un activo corriente cuando de este se espere utilizar con la intención de vender o consumirlo en el ciclo de operación, mantenerlo como activo con fin de negociarlo o tenerlo operando dentro de la entidad durante los 12 meses según el grado de desgaste o uso, a menos que este esté restringido no se lo pueda intercambiar ni usar como medio de pago durante doce meses después del ejercicio sobre el cual se informa, todos los demás activos serán clasificados como un activo no corriente esto incluye a los activos tangibles, intangibles, financieros que son de largo plazo.

Los activos corrientes se incluyen a aquellos cuya finalidad es para la comercialización de productos de consumo o se lo realiza dentro del ciclo operativo,

dentro del ciclo operativo esto quiere decir en el periodo comprendido entre la

adquisición de los activos que entran al proceso productivo y su realización en efectivo o un equivalente el ciclo operativo dependerá de la actividad de la entidad.

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja

Se registra el dinero físico de la empresa los movimientos de las cajas se encuentran conformadas por entrada y dinero que son presentadas por la venta de un bien o un servicio, la venta de propiedades, donaciones, comisiones también se registra la salida de dinero se puede dar por pago a proveedores, inversiones financieras, compra de material pago de nóminas o por actos delictivos cometidos por terceros.

Bancos

La cuenta bancos corresponde a la cantidad de efectivo ingresado en los bancos que tiene la empresa, en cuenta corriente, depósitos, ahorros, pólizas, entre otros se registra por la entrada de dinero a la cuenta bancaria de la empresa sea por venta de un bien o un servicio como venta de propiedades, intereses ganados se debita también por el pago a proveedores, pago de nómina, pago de servicios básicos mediante transferencia, o cualquier disminución de dinero en la cuenta bancaria.

Cuentas y documentos por cobrar

Las cuentas por cobrar forman una parte fundamental de la empresa ya que con el tiempo se convertirán en efectivo para la compañía representa los derechos adquiridos por las ventas de bienes y servicios dados se acredita por el otorgamiento de préstamos por cualquiera de los anteriormente mencionados además de representar derechos exigibles que han sido debidamente documentados con letras de cambio o pagarés es decir que son derechos a favor de la empresa tratándose de un beneficio a futuro, su saldo es acreedor iban disminuyendo a las cuentas por cobrar es una estimación de las cuentas por cobrar que se puede dar por incobrables durante el siguiente periodo, se clasifican en anticipo a proveedores, de valores de diversos, deudores empresarios, intereses por cobrar, impuestos a favor.

Inventarios

Son aquellos bienes que posee la empresa se puede clasificarse y recolectar de modo que se determine su función o su destino indique sus características, puede ser inicial puedes comenzar una acción o un período contable así también como

ser al final al terminar una operación o un ejercicio contable, también puede ser intermitente es decir que se lo adquiere de forma mensual, trimestral o anual, el inventario varía según una empresa sea ésta de materia prima, productos en proceso o productos terminados, cada una de las empresas establecerá cuál será el monto mínimo y máximo de sus inventarios.

Otros Activos

Son valores desechos, es decir que son improductivos, cuyo vencimiento es más de un año.

Principales tipos de Control

Se encuentran establecidos de la siguiente manera:

- Separación de funciones de autorización, ejecución, custodia y registro de caja
- En cada operación de caja deben intervenir por lo menos dos personas.
- Ninguna persona que interviene en caja debe de tener acceso a los registros contables que controle su actividad.
- La función de registro de operaciones de caja será exclusiva del departamento de contabilidad.
- Arqueo de caja
- **Separación de labores.** Deben ser personas diferentes las que expidan cheques, operen auxiliares y registros y efectúen conciliaciones.
- **Fianzas.** El personal que maneja las cuentas bancarias debe estar afianzado para garantizar posibles desfalcos por malos manejos.
- **Firmas mancomunadas.** Los cheques deberán expedirse siempre con dos firmas, definiendo -así se sugiere- una que invariablemente deberá ir.
- **Firmas autorizadas.** Se deberá contar con un registro de firmas autorizadas para firmar cheques, así como la forma en que podrán ir mancomunadamente.
- **Conciliaciones bancarias.** Las cuentas bancarias deberán conciliarse - invariablemente- cada mes y mantener debidamente depuradas las partidas en

conciliación.

- Los cheques no presentados al cobro durante un período excesivamente largo se investigue el motivo. Después de 30 días se cancelan los cheques.
- Contar con políticas para el cobro
- Contar con un sistema de ingreso de pago de las deudas de los clientes.
- Realizar análisis de las cuentas por cobrar según el tiempo de vigencia.
- Establecer periodos de cobros.
- Determinar el porcentaje de las cuentas incobrables.
- Contar con un encargado de la recepción de las cuentas por cobrar
- Contar con un límite de para el anticipo de sueldos.
- Autorización de los métodos de valuación de los inventarios y del costo de venta a cifras históricas y actualizadas, deberá ser otorgada por la dirección de la empresa.
- Segregación adecuada de las funciones de autorización, custodia y registro.
- Registro oportuno de la inversión en inventarios y del pasivo correspondiente.
- Registro oportuno de todos los embarques y, en su caso, su facturación, incluyendo la contabilización del correspondiente costo de ventas.
- Control de las devoluciones.
- Custodia física adecuada de los inventarios
- Inventarios físicos
- Procedimientos adecuados para el registro y acumulación de elementos de costo.
- Registros adecuados para el control de existencias y anticipos a proveedores.
- Sistemas de información sobre cifras actualizadas.

Normativa

El término normativa designa a la agrupación de normas o reglas que son plausibles de ser aplicadas a instancias de una determinada actividad o asunto, una organización o sociedad con la misión de organizar su funcionamiento. (Ucha, 2012)

Es decir, son normas o reglas que ordenan y regulan una organización, sociedad, actividades, entre otros, y cuyo objetivo es hacer más armónica la convivencia.

Según (Ucha, 2012) una norma es aquel precepto que demanda un cumplimiento ineludible por parte de los individuos, es decir, no solamente deberemos cumplir las normas, sino que la no observación de una supondrá un concreto castigo que puede acarrear el cumplimiento de una pena, ya sea económica o penal. Las normas confieren obligaciones y derechos y la transgresión está establecido que recibe una sanción. Podemos distinguir entre las normas imperativas, que obligan a la persona a algo, independientemente de su voluntad, es decir, más allá que esté de acuerdo o quiera, y las dispositivas que obligan cuando la voluntad de la persona no presenta una intención contraria manifiesta. Cuando en un grupo, en una organización, se hace referencia a la normativa, a lo que se estará refiriendo es al conjunto de leyes y de reglas que rigen el funcionamiento de la organización, institución o grupo en cuestión.

Leyes de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Constitución de la República del Ecuador

Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y su Reglamento

Ordenanzas

Ordenanza es una disposición o mandato. El término se utiliza para nombrar al tipo de norma jurídica que forma parte de un reglamento y que está subordinada a una ley. La ordenanza es emitida por la autoridad que tiene el poder o la facultad para exigir su cumplimiento. (Pérez Porto, 2010)

Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI)

Ley creada con el fin de controlar y regular los impuestos a cancelar sobre los ingresos o rentas, producto de actividades económicas y aún sobre ingresos gratuitos.

Seguridad Social

La seguridad social es la protección que una sociedad proporciona a los individuos y los hogares para asegurar el acceso a la asistencia médica y garantizar la seguridad del ingreso, en particular en caso de vejez, desempleo, enfermedad, invalidez, accidentes del

trabajo, maternidad o pérdida del sostén de familia. (HECHOS CONCRETOS SOBRE LA SEGURIDAD SOCIAL, s.f.)

La seguridad social ha sido considerada como un derecho humano básico en la Declaración de Filadelfia de la OIT (1944), y en su Recomendación sobre la Seguridad de los medios de vida, 1944 (Núm. 67). Este derecho está confirmado en la Declaración Universal de los Derechos Humanos, 1948, y en el Pacto Internacional sobre Derechos Económicos, Sociales y Culturales, 1966. (HECHOS CONCRETOS SOBRE LA SEGURIDAD SOCIAL, s.f.)

Los convenios y recomendaciones de la OIT relativas a las políticas de extensión de la seguridad social incluyen:

- Convenio sobre la seguridad social (norma mínima), 1952 (número 102)
- Convenio sobre la igualdad de trato (seguridad social), 1962 (número 118)
- Convenio sobre las prestaciones en caso de accidentes del trabajo y enfermedades profesionales, 1964 (Cuadro I, Lista de Enfermedades profesionales, Enmendado en 1980) (número 121)
- Convenio sobre las prestaciones de invalidez, vejez y sobrevivientes, 1967 (número 128)
- Convenio sobre asistencia médica y prestaciones monetarias de enfermedad, 1969 (número 130)
- Convenio sobre la conservación de los derechos en materia de seguridad social, 1982 (número 157)
- Convenio sobre el fomento del empleo y la protección contra el desempleo, 1988 (número 168)
- Convenio sobre la protección de la maternidad (Revisado), 2000 (número 183)

NIA

Las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) emitidas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC) a través de la Junta Internacional de Normas de Auditoría y Aseguramiento (IAASB), son un conjunto único de estándares que se aplican a las auditorías para todas las organizaciones, como componente básico para la arquitectura financiera mundial las cuales son indispensables para cualquier auditor independiente. (AuditBrain, s.f.)

NIA: Estructura

Las Normas Internacionales de Auditoría NIA, tienen cinco elementos esenciales en su estructura, los cuales según (AuditBrain, s.f.) se dividen y se explican a continuación:

1. Introducción

En su introducción las NIA incluyen: propósito, alcance y tema de la NIA, así como las responsabilidades del auditor y el contexto en el que se establecen.

2. Objetivo

Cada NIA consiste en una declaración clara sobre el objetivo del auditor en el área de auditoría.

3. Definiciones

En este punto se delimitan los términos pertinentes de cada NIA.

4. Requisitos

Cada objetivo está respaldado por requisitos claramente establecidos. Los requisitos siempre se expresan con la frase «el auditor deberá».

5. Solicitud y otro material explicativo

Este elemento detalla exactamente qué se entiende por requisito o se pretende cubrir, o incluye ejemplos de procedimientos que pueden ser apropiados en determinadas circunstancias.

NIA: Lista

En el mismo hilo conductor de comprensión básica de las NIA, a continuación, usted podrá conocer una lista de las NIA'S, para tener un panorama general de su contexto: (AuditBrain, s.f.)

NIA 200: Objetivos generales del auditor independiente y la realización de una auditoría de acuerdo con las normas internacionales de auditoría

NIA 210: Acuerdo de los términos de los trabajos de auditoría

NIA 220: Control de calidad para una auditoría de estados financieros

NIA 230: Documentación de auditoría

NIA 240: Responsabilidades del auditor relacionadas con el fraude en una auditoría de estados financieros

NIA 250 (Revisada): Consideración de leyes y reglamentos en una auditoría de estados financieros

NIA 260: Comunicación con los acusados de gobierno

NIA 265: Comunicación de deficiencias en el control interno a los acusados de gobierno y gestión

NIA 300: Planificación de una auditoría de estados financieros

NIA 315 (Revisada): Identificación y evaluación de los riesgos de incorrección material a través de la comprensión de la entidad y su entorno.

NIA 320: Materialidad en la planificación y realización de una auditoría.

NIA 330: Las respuestas del auditor a los riesgos evaluados

NIA 402: Consideraciones de auditoría relacionadas con una entidad que utiliza una organización de servicio

NIA 450: Evaluación de incorrecciones identificadas durante la auditoría

NIA 500: evidencia de auditoría

NIA 501: Consideraciones específicas de evidencia de auditoría para elementos seleccionados

NIA 505: confirmaciones externas

NIA 510: Compromisos iniciales de auditoría: saldos iniciales

NIA 520: Procedimientos analíticos

NIA 530: Muestreo de auditoría

NIA 540: Auditoría de estimaciones contables, incluidas estimaciones contables de valor razonable y divulgaciones relacionadas

NIA 550: partes relacionadas

NIA 560: Eventos posteriores

NIA 570 (Revisada): preocupación actual

NIA 580: representaciones escritas

NIA 600: Consideraciones especiales: auditorías de los estados financieros del grupo (incluido el trabajo de los auditores de componentes)

NIA 610 (Revisada): Uso del trabajo de los auditores internos

NIA 620: Uso del trabajo de un experto auditor

NIA 700 (Revisada): Formación de opinión e informes sobre estados financieros

NIA 701: Cuestiones Claves de Auditoría.

NIA 705: Modificaciones a la Opinión en el Informe del Auditor Independiente

NIA 706: Párrafos de énfasis y otros párrafos en el informe del auditor independiente.

NIA 710: Información comparativa.

NIA 720 (Revisada): Responsabilidad del auditor respecto a la información incluida en los documentos que contienen los estados financieros auditados.

NIA 800: Consideraciones especiales; auditorías de estados financieros preparados de conformidad común marco de información con fines específicos.

NIA 805: Consideraciones especiales; auditorías de un solo estado financiero de un elemento cuenta o partida específico de un estado financiero.

NIA 810: Compromisos para informar sobre los estados financieros resumidos

Norma Internacional sobre Control de Calidad (ISQC) 1: Control de calidad para empresas que realizan auditorías y revisiones de estados financieros, y otros compromisos de aseguramiento y servicios relacionados

NIA: Implementación

En la Guía para el uso de las Normas Internacionales de Auditoría en auditorías de pequeñas y medianas empresas, repetido por la Federación Internacional de Contadores (IFAC) para promover la aplicación congruente de las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), compuesta por dos volúmenes, se enfatiza en el deber ser del ejercicio del auditor y la calidad del proceso. (AuditBrain, s.f.)

NAGAS

Según (Rojas, 2017) las NAGAS tienen su origen en los Boletines (Statement on Auditing Estándar – SAS), emitidos en 1948 por el Comité de Auditoría del Instituto Americano de Contadores Públicos de los Estados Unidos de Norteamérica (AICPA), constituyéndose en los principios y requisitos que deben observar necesariamente los auditores en el desempeño de sus labores durante todo el proceso de auditoría, cuyo cumplimiento garantizará su trabajo profesional, su opinión técnica y las conclusiones a las que arribará, a la vez que reducirá el riesgo de auditoría.

Para algunos autores estas normas constituyen los 10 mandamientos que deben cumplir los auditores, lo cierto es, que estas normas deben ser practicadas durante todo proceso de la auditoría desde el inicio labores previas de auditoría hasta la aprobación del informe; estas normas se dividen en tres grupos:

Figura 10 Clasificación de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas



Tomado de: Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA) Libro, revista del Sr. Roger Vara Rojas.

5. METODOLOGÍA

Científico: Se utilizó para construir referenciales teóricos mediante la recopilación de información necesaria para el desarrollo teórico y práctico, mediante la revisión de libros, normas y principios cuyos significados serán analizados y comparados entre sí, para discutir teorías conceptuales con el fin de generar nuevos conocimientos, y para aplicarlos a la práctica del examen especial y así cumplir con los objetivos planteados.

Deductivo: Con este método se realizó un análisis de la información general como empresa y operaciones contables, conceptualizando y analizando los activos corrientes, con el fin de realizar un estudio de conceptos teóricos básicos relacionados con la auditoría y organizar el proceso del examen especial para llegar a conclusiones y recomendaciones significativas para la empresa.

Inductivo: Se aplicó en el desarrollo del análisis de las operaciones efectuadas por la cooperativa en el rubro activo corriente durante el periodo en el cual se realizó el examen especial para de esta manera poder obtener las conclusiones.

Analítico: Con este método se analizó la información contable, así como también los movimientos que se realicen en el rubro activo corriente para la oportuna preparación de los respectivos papeles de trabajo lo cuales servirá para sustentar el proyecto y posteriormente al informe final.

Sintético: Fue utilizado para la elaboración del informe final del examen especial al rubro activo corriente de la cooperativa de ahorro y crédito “Marcabelí” obteniendo como resultado la presentación de comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Descriptivo: Se empleó al momento de describir los procedimientos contables y financieros relacionados con el rubro activo corriente, para la preparación de las respectivas cédulas narrativas de la Evaluación del Control Interno, así como los comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Matemático: Este método sirvió al momento de realizar el cálculo correspondiente de los valores de los registros de la entidad, y así poder elaborar las respectivas cédulas narrativas para la determinación de la razonabilidad del saldo del componente activo corriente de la cooperativa de ahorro y crédito “Marcabelí” sujeto a examen.

Técnicas

Observación. Se aplicó al visualizar y verificar los procesos contables del rubro de activo corriente en la cooperativa de ahorro y crédito “Marcabelí”, permitiendo de esta manera obtener un conocimiento y comprensión de las actividades para así poder determinar la razonabilidad del saldo del componente activo corriente

Entrevista. Esta técnica se aplicó mediante el diálogo con el representante legal y gerente de la cooperativa de ahorro y crédito “Marcabelí” para obtener información relevante sobre el manejo y registro de los movimientos que se efectúen en el componente activo corriente, para de esta manera conocer las falencias que se puedan presentar en la empresa y poder así brindar una solución.

Recolección de Información. Con esta técnica se recopiló la información contenida en libros, revistas y demás documentos al momento de realizar el presente trabajo, de tal forma que el mismo tenga un respaldo que servirá para la elaboración del marco teórico del trabajo de integración curricular.

6. Resultados



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.

EXÁMEN ESPECIAL AL RUBRO ACTIVO CORRIENTE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE
2021

Contexto

Antecedentes

La cooperativa de ahorro y crédito “Marcabelí” LTDA., fue creada con el objetivo de poder ofrecer servicios financieros a las personas que difícilmente podían tener acceso a créditos en las entidades financieras del sector público y privado debido a que tenían que trasladarse a otras ciudades donde debían realizar largos trámites para obtener la aceptación de una solicitud de crédito; el 14 de mayo de 1999 fue aprobada legalmente como cooperativa por la Dirección Nacional de Cooperativas mediante acuerdo N° 01224 su ubicación corresponde a la región sur del país en la provincia del Oro, cantón Marcabelí en las calles Servio Córdova y Batallón Imbabura, en el cual se realizan actividades agrícolas, ganaderas, cultivos de azúcar, café, maíz y cultivos de ciclo corto.

Se inició como Pre-Cooperativa el 24 de mayo de 1998, con 25 socios siendo el presidente el Sr. Pedro Castillo. Luego de un año de arduo trabajo se constituye legalmente como Cooperativa de Ahorro y Crédito Marcabelí Ltda. El 24 de mayo del 1999, con decreto Nro. 01224 del Ministerio de Bienestar Social y un Capital Social de 1.250 sucres. Nuestra institución surgió en una situación crítica del Sistema Financiero Nacional y la transformación de la moneda de sucres a dólares, sin embargo, se venció todas esas dificultades, y con el trabajo arduo, constante, humilde y honesto fuimos ganando espacio y confianza en nuestra gente, con el apoyo de los Socios y el aporte de sus Directivos hemos ido creciendo a pasos agigantados.

El 31 de julio de 1999 se nombra al primer directorio de la Cooperativa, se designó la Comisión de crédito y los primeros créditos otorgados fueron de 50.000 hasta 500.000 sucres. Luego de algunos años se construyó nuestro propio y funcional edificio, donde contamos con oficinas equipadas, con un talento humano capacitado, con un sistema moderno y actualizado el cual nos permite brindar agilidad en los servicios de forma ininterrumpida. Con el paso de los años fuimos ganando confianza y estabilidad, gracias a las Instituciones que confiaron en nosotros y nos brindaron su apoyo, actualmente ofrecemos productos y servicios de calidad que ayudan a satisfacer la demanda y las necesidades de nuestros socios.

Misión

Satisfacer con calidad la demanda de productos y servicios financieros a la comunidad de la región sur, impulsando actividades productivas, ecológicamente sostenibles enmarcadas en una economía solidaria, basada en administración empresarial

competitiva.

Visión

A diciembre del 2014, la cooperativa de ahorro y crédito Marcabelí es solvente, competitiva, ecológicamente responsable, brinda productos y servicios financieros innovadores de calidad más beneficios sociales, que satisfacen las necesidades de los socios, apoyando al desarrollo socio económico de la región.

Objetivos

- Contribuir al desarrollo socio económico de nuestros socios y de la comunidad.
- Incorporar a los hombres y mujeres del sector marginal rural un proceso de educación cooperativista, financiera y productiva que les permita mejorar su calidad de vida.
- Desarrollar nuevos productos y servicios financieros que permitan satisfacer las necesidades de sus socios.
- Promover campañas de concientización sobre la responsabilidad productiva, basados en los principios de la economía social y solidaria en armonía con el medio ambiente.

Base Legal

- Constitución Política de la República del Ecuador
- Ley de Economía Popular y Solidaria
- Código Orgánico Monetario y Financiera
- Reglamento Interno de Trabajo
- Reglamento a la ley de Economía Popular y Solidaria
- Estatuto Social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Marcabelí



**PROCESO DE EXÁMEN ESPECIAL
AL RUBRO ACTIVO CORRIENTE EN
LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31
DE DICIEMBRE DE 2021**



CONTRATO DE TRABAJO

Loja, 27 de diciembre de 2022

En la ciudad de Loja a los 28 días del diciembre de abril del 2022 se realiza el siguiente contrato entre el Ing. José Luis Armijos Maldonado, Mgst. Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA., mismo que en adelante y para efectos legales se denomina Contratante y por otra parte la Dra. María Enma Añazco Narvárez, PhD. docente tutor del trabajo de integración curricular y la estudiante Elyn Benedetta Olaya Vélez, Auditoras de la Universidad Nacional de Loja, Carrera de Contabilidad y Auditoría que se denominarán contratadas, el mismo se sujeta a las siguientes cláusulas:

a) Alcance del trabajo. - Las contratadas por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA se comprometen a ejecutar un Exámen Especial al Rubro Activo Corriente en Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA del Cantón Marcabelí, en el período 01 de enero al 31 de diciembre del 2021.

b) Objetivos

- Evaluar el control interno implementado para el componente activo corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA con el fin de determinar el grado de solidez, eficacia y eficiencia administrativa.
- Determinar la razonabilidad de los saldos de las cuentas que conforman el componente activo corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA.
- Verificar el cumplimiento de la normativa aplicable a las actividades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA.
- Elaborar un informe de exámen especial con la finalidad de dar a conocer los resultados, observaciones y recomendaciones para que sirvan como base en la toma acertada de acciones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA.

c) Período de Contratación. - El trabajo se desarrollará en un periodo de 45 días comprendidos desde la fecha de firma del presente contrato hasta la fecha en la que finaliza la contratación.

d) Limitación al Alcance. - La contratada se limitará a la revisión de la documentación referente a las cuentas objeto de exámen.

e) Responsabilidad por la elaboración de los Estados Financieros. - La responsabilidad por la Emisión de los Estados Financieros y la certificación de los saldos de las cuentas en estudio son de compromiso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA., así como las operaciones a ser revisadas que han sido ejecutadas de conformidad a principios y normas de contabilidad generalmente aceptados y más disposiciones legales y reglamentarias aplicables en el Sector Privado.

f) Apoyo y compromiso. - Los directivos se comprometen a presentar toda clase de facilidades para el acceso a la información y los documentos sustentatorios, de tal manera que no habrá limitaciones para el desarrollo del trabajo del exámen especial al rubro activo corriente.

g) Otros Aspectos Contractuales

- Por acuerdo de las partes no se estipula pago alguno por cuanto se trata de un trabajo académico previo a la Obtención del grado de Licenciada en Contabilidad y Auditoría.
- Las partes acuerdan dar por terminado el contrato una vez cumplido el plazo.
- Las partes declaran que la suscripción del presente contrato no existirá relación laboral de dependencia o administrativa alguna. Que la relación se limita fines académicos y el compromiso de cumplir las funciones y actividades específicas del presente contrato.

**JOSE LUIS
ARMIJOS
MALDONADO**

Firmado digitalmente
por JOSE LUIS
ARMIJOS
MALDONADO
Fecha: 2023.09.06
16:26:24 -05'00'

Ing. José Luis Armijos Maldonado, Mgst.
GERENTE



Firmado electrónicamente por:
**ELYN BENEDETTA
OLAYA VELEZ**

Elyn Benedetta Olaya Vélez
JEFE DE EQUIPO



ORDEN DE TRABAJO

Loja, 26 de diciembre de 2022

Srta.
Elyn Benedetta Olaya Vélez
ESTUDIANTE DEL CICLO VI-B
Ciudad. -

De conformidad al Plan de actividades de investigación y autorización de la empresa del 16 de agosto de 2022, designo a usted para que en calidad de jefe de Equipo realice el “EXÁMEN ESPECIAL AL RUBRO ACTIVO CORRIENTE EN LA “COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA, PERIODO 2021”, por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021, para lo cual contará con la supervisión de la suscrita.

El exámen especial se efectuará con el objeto de determinar lo siguiente:

- Evaluar el control interno implementado para el componente activo corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA con el fin de determinar el grado de solidez, eficacia y eficiencia administrativa.
- Determinar la razonabilidad de los saldos de las cuentas que conforman el componente activo corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA.
- Verificar el cumplimiento de la normativa aplicable a las actividades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA.
- Elaborar un informe de exámen especial con la finalidad de dar a conocer los resultados, observaciones y recomendaciones para que sirvan como base en la toma acertada de acciones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA.

Para el efecto deberá realizar la visita a los diferentes departamentos con la finalidad de elaborar planes y programas para su aprobación correspondiente, documentos que se utilizarán en el desarrollo del exámen. El tiempo estimado para la ejecución de este trabajo será de 45 días laborables incluyendo el borrador del informe.

Atentamente,



Firmado electrónicamente por:
MARIA ENMA ANAZCO
NARVAEZ

Dra. María Enma Añazco Narvárez, PhD.

C.I.0701985145

DOCENTE SUPERVISORA



NOTIFICACIÓN DE INICIO EXÁMEN ESPECIAL

Loja, 27 de diciembre del 2022

Señor

Ing. José Luis Armijos Maldonado, Mgst.

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ”
LTDA.**

De mi consideración. –

De conformidad a la Orden de Trabajo N° 001 y autorización de la empresa suscrita el 16 de agosto de 2022, notifico a usted que, a partir del de hoy, se dará inicio al “EXÁMEN ESPECIAL AL RUBRO ACTIVO CORRIENTE EN LA “COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA, PERIODO 2021”, para lo cual solicito a usted y a sus colaboradores se sirvan proporcionar la información requerida para el desarrollo del respectivo trabajo de integración curricular, para lo cual agradeceré se preste la colaboración necesaria para la ejecución del trabajo indicado.

Los objetivos del examen estarán direccionados a:

- Determinar la razonabilidad de los saldos de las cuentas que conforman el componente activo corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA.
- Verificar el cumplimiento de la normativa aplicable a las actividades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA.
- Elaborar un informe de examen especial con la finalidad de dar a conocer los resultados, observaciones y recomendaciones para que sirvan como base en la toma acertada de acciones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA.

Tiempo de duración del examen: 45 días.

Equipo de auditoría:

Srta. Elyn Benedetta Olaya Vélez

Jefe operativo

Dra. María Enma Añazco Narváez, PhD

Supervisora



Agradeceré enviar respuesta a mí correo institucional elyn.olaya@unl.edu.ec con la siguiente información: nombres y apellidos completos, dirección exacta de la empresa, número de teléfono, cargo que le corresponde y copia legible de su cédula de ciudadanía.

Con esta ocasión, expreso a usted mi sentimiento de consideración:

Atentamente,



Firmado electrónicamente por:
**ELYN BENEDETTA
OLAYA VELEZ**

Elyn Benedetta Olaya Vélez
C.I.0705718211
JEFE DE EQUIPO



Firmado electrónicamente por:
**MARIA ENMA ANAZCO
NARVAEZ**

Dra. María Enma Añezco Narváez, PhD
C.I.0701985145
DOCENTE SUPERVISORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.

**EXÁMEN ESPECIAL AL RUBRO ACTIVO
CORRIENTE PERIODO 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DE 2021**

HOJA DE MARCAS DE AUDITORIA

SIMBOLO	SIGNIFICADO	
√	Verificado	
≠	Verificado con libros de contabilidad	
¥	Confirmado con documento fuente	
€	Sumas verificadas	
β	Pendiente de registro	
α	No reúne requisitos	
©	Confrontado correcto	
Δ	Conforme	
Λ	No Conforme	
Elaborado por: E. O	Revisado por: M.E.A. N	Fecha: 28/12/2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.

AA. HI

1/1

**EXÁMEN ESPECIAL AL RUBRO ACTIVO CORRIENTE
PERIODO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

HOJA DE INDICE

ÍNDICES	DENOMINACIÓN
AA	ADMINISTRACIÓN DE AUDITORIA
AA. CT	Contrato de trabajo
AA. OT	Orden de trabajo
AA. CP	Carta de Presentación
AA. NI	Notificación Inicial
AA. HM	Hoja de Marcas
AA. HI	Hoja de índices
AA. HDTT	Hoja de Distribución de Trabajo y Tiempo
FI	FASE I PLANIFICACIÓN
FI. VP	Visita Previa
FI. EPR	Evaluación Preliminar de Riesgo
FI. PP	Planificación Preliminar
FI. MPP	Memorando de Planificación Preliminar
FI. PE	Planificación Específica
FI. MPE	Memorando de Planificación Especifica
FII	FASE II EJECUCIÓN
FII. PA	Programa de Auditoría
FII. CECI	Cuestionario de Evaluación de Control Interno de la cuenta examinada
FII. ECCI	Evaluación del Cuestionario del Control Interno
FII. PCE	Procedimientos de la Cuenta Examinada
FII. CN	Células Narrativas
FIII	FASE III COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
FIII. IEE	Informe de Exámen Especial
Elaborado por: E. O	Revisado por: M.E.A. N
	Fecha: 28/12/2022



AA. HDTT
1/1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.
EXÁMEN ESPECIAL AL RUBRO ACTIVO CORRIENTE
PERIODO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

HOJA DE DISTRIBUCIÓN DE TRABAJO Y TIEMPO

RESPONSABLE	ACTIVIDADES	TIEMPO DIAS LABORABLES
SUPERVISOR Dra. María Enma Añazco Narváez PhD.	Revisión y Aprobación de Planificación	5
	Supervisión de la ejecución del trabajo	5
	Supervisión del borrador e Informe final del Exámen Especial	5
	TOTAL	15
EQUIPO Elyn Benedetta Olaya Vélez	Visita Previa	5
	Planificación, Evaluación del Control interno.	11
	Elaboración del Plan de Trabajo, papeles de trabajo, comentarios, conclusiones y recomendaciones, obtención de evidencias.	11
	Elaboración del Borrador del Informe	10
	Comunicación de resultados.	8
	TOTAL, HORAS	45
Elaborado por: E.B.O. V	Revisado por: M.E.A. N	Fecha: 28/12/2022



Guía de visita previa

Información general

Nombre de la entidad: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA:

RUC: 0791704499001

Tipo de Contribuyente: Sociedad

Nombre del área: Área Contable

Dirección: Servio Córdova y Batallón Imbabura

Teléfono: 072956472

Representante Legal: Ing. José Luis Armijos Maldonado Mgst.

Actividad que realiza: Actividades de recepción de depósitos y/o similares cercanos de depósitos y la concesión de créditos o préstamos de fondos. La concesión de crédito puede adoptar diversas formas, como préstamos, hipotecas, transacciones con tarjetas de crédito, etc. esas actividades son realizadas en general por instituciones monetarias diferentes de los bancos centrales, como: cooperativas de crédito y actividades de giro postal.

Base legal

- Ley de Economía Popular y Solidaria
- Código Orgánico Monetario y Financiera
- Estatuto Social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Marcabelí
- Reglamento Interno de Trabajo

Misión:

Satisfacer con calidad la demanda de productos y servicios financieros a la comunidad de la región sur, impulsando actividades productivas, ecológicamente sostenibles enmarcadas en una economía solidaria, basada en administración empresarial competitiva.

Visión:

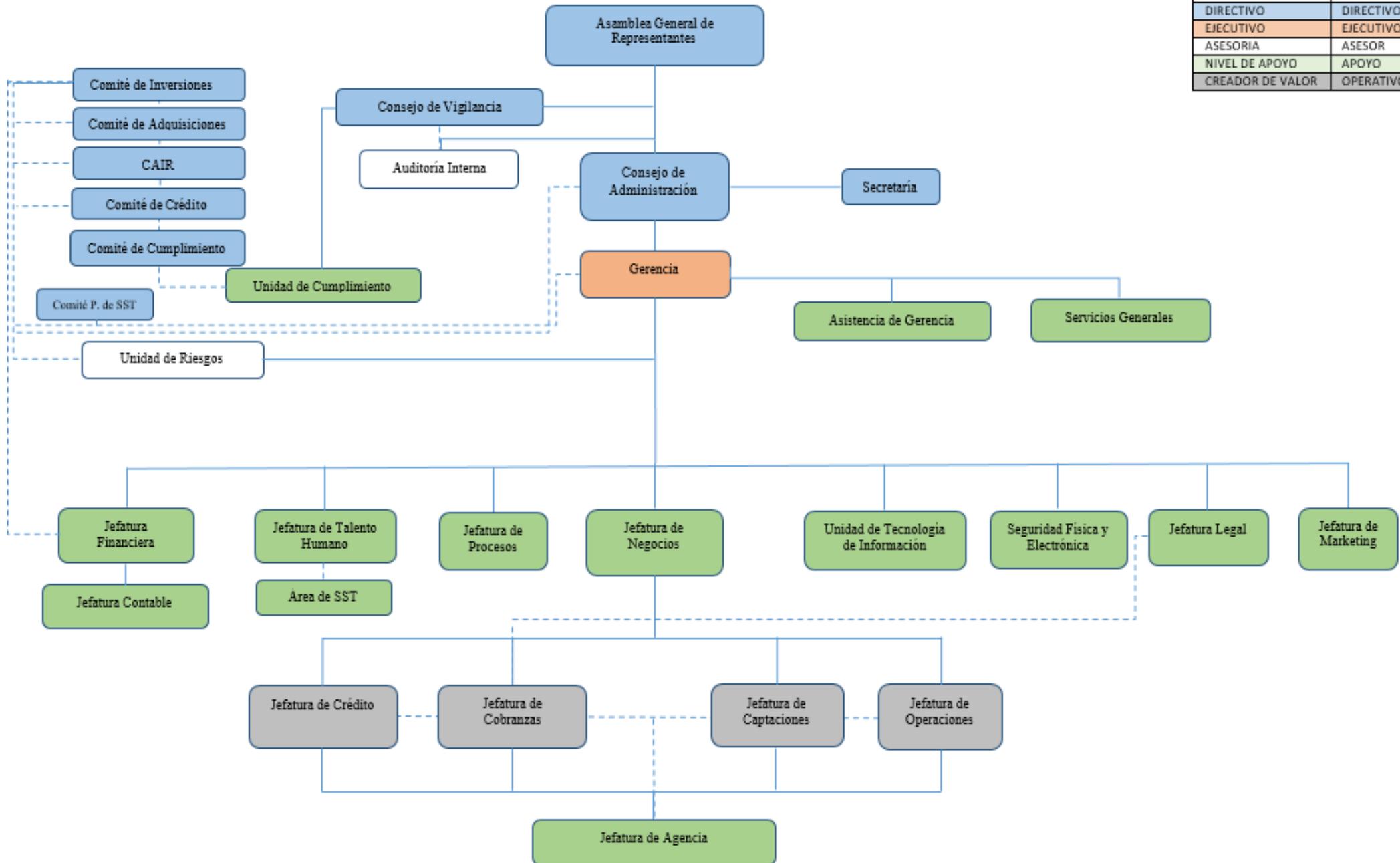
A diciembre del 2014, la cooperativa de ahorro y crédito Marcabelí es solvente, competitiva, ecológicamente responsable, brinda productos y servicios financieros innovadores de calidad más beneficios sociales, que satisfacen las necesidades de los socios, apoyando al desarrollo socio económico de la región.

Objetivos:

- Contribuir al desarrollo socio económico de nuestros socios y de la comunidad.
- Incorporar a los hombres y mujeres del sector marginal rural un proceso de educación cooperativista, financiera y productiva que les permita mejorar su calidad de vida.
- Desarrollar nuevos productos y servicios financieros que permitan satisfacer las necesidades de sus socios.
- Promover campañas de concientización sobre la responsabilidad productiva, basados
- en los principios de la economía social y solidaria en armonía con el medio ambiente.

8. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MARCABELI LTDA.

PROCESOS	NIVELES
DIRECTIVO	DIRECTIVO
EJECUTIVO	EJECUTIVO
ASESORIA	ASESOR
NIVEL DE APOYO	APOYO
CREADOR DE VALOR	OPERATIVO



NOTA: Contiene la estructura orgánica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Marcabeli" LTDA. Proporcionada por la misma.

¿Qué sistema contable tiene implementado la entidad?

Financiamiento 2.0 Es un sistema informático tipo Core Bancario operado por módulos, cuya estructura modular integrada permite centralizar la administración y operación de instituciones financieras.

¿Cuáles son las principales fuentes de financiamiento?

Las principales fuentes de financiamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA., están constituidas por la Captación de Recursos de Socios y Clientes

Funcionarios Principales del Área Examinada periodo 2021

NOMBRE	FUNCIÓN/CARGO
DIRECTIVOS - GERENCIA	
<i>Romero Armijos Cristhian Eduardo</i>	<i>Presidente del Consejo de Administración</i>
<i>Orellana León Zoila María</i>	<i>Vocal del Consejo de Administración</i>
<i>Karina Faviola Ortega Armijos</i>	<i>Vocal del Consejo de Administración</i>
<i>Calderón Paladines Luis Miguel</i>	<i>Vocal del Consejo de Administración</i>
<i>Torres Gutiérrez Manuel de Jesús</i>	<i>Vocal del Consejo de Administración</i>
<i>Paladines Vélez Alexandra María</i>	<i>Presidente del Consejo de Vigilancia</i>
<i>Karen Michell Romero Rivera</i>	<i>Vocal del Consejo de Vigilancia</i>
<i>Merino Moreno Gelito Martines</i>	<i>Vocal del Consejo de Vigilancia</i>
<i>Armijos Maldonado José Luis</i>	<i>Gerente General</i>
PERSONAL DE AREA FINANCIERA Y CONTABLE	
<i>Apolo Romero Yanina Maribel</i>	<i>Jefe Financiero</i>
<i>Armijos Jiménez Elsa Marlene</i>	<i>Asistente Contable</i>
<i>Ochoa Carreño Sandy del Pilar</i>	<i>Asistente Contable</i>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.

EXÁMEN ESPECIAL AL RUBRO ACTIVO CORRIENTE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

MATRIZ PRELIMINAR DE RIESGO DE AUDITORÍA

Fl. MCR

2/2

COMPONENTE	RIESGOS		ENFOQUE PRELIMINAR
	INHERENTE	CONTROL	
ACTIVO CORRIENTE	<ul style="list-style-type: none">• Los créditos que se ofertan no se rigen a los segmentos establecidos por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) si no que se ajustan a la segmentación, monto y tasas referenciales máximas dispuestas por el Banco Central del Ecuador (BCE).• Las cuentas incobrables superan al 10% de la cartera total.	<ul style="list-style-type: none">• No se preparan mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos.• Las conciliaciones bancarias presentadas no cuentan con las firmas pertinentes.	<ul style="list-style-type: none">• Realizar un análisis a los procedimientos realizados en Caja y Bancos.• Realizar un análisis de las cuentas por cobrar para determinar montos y causas de incumplimientos• Elaborar análisis y seguimiento de los informes correspondientes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos.• Revisar los documentos que respalde los créditos otorgados.• Realizar un análisis al procedimiento aplicado para las inversiones.



EXÁMEN ESPECIAL A LA CUENTA “INVENTARIOS”
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

INFORMACIÓN GENERAL

Nombre de la entidad: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA.

RUC: 0791704499001

Tipo de Contribuyente: Sociedad

Nombre del área: Área Contable

Dirección: Servio Córdova y Batallón Imbabura

Teléfono: 072956472

Jefe responsable: Ing. José Luis Armijos Maldonado Mgst.

Actividad que realiza:

1. MOTIVO DEL EXÁMEN ESPECIAL

El examen especial al rubro activo corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA., se realizará con la finalidad de cumplir con un requisito previo a optar el Título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, en cumplimiento a la Orden de Trabajo N: 001 emitido por la Directora y Supervisora del Trabajo de Integración Curricular

2. OBJETIVOS DEL EXÁMEN

Los objetivos del examen especial están orientados a:

- Evaluar el control interno implementado para el componente activo corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA con el fin de determinar el grado de solidez, eficacia y eficiencia administrativa.
- Determinar la razonabilidad de los saldos de las cuentas que conforman el componente activo corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA.
- Verificar el cumplimiento de la normativa aplicable a las actividades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA.

- Elaborar un informe de exámen especial con la finalidad de dar a conocer los resultados, observaciones y recomendaciones para que sirvan como base en la toma acertada de acciones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA.

3. ALCANCE DEL EXÁMEN ESPECIAL

El Exámen Especial cubrirá las operaciones del rubro activo corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA., por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021.

4. FECHA DE INTERVENCIÓN

Actividad	Fecha estimada
Carta de Contratación	26 de diciembre de 2022
Inicio del trabajo de campo	28 de diciembre de 2022
Finalización del trabajo de campo	21 de febrero de 2023
Discusión del borrador del informe con funcionarios	22 de febrero de 2023
Presentación del informe a la Dirección	24 de febrero de 2023
Emisión del informe final del exámen especial	28 de febrero de 2023

5. EQUIPO DE AUDITORÍA

Nombre	Cargo
Dra. María Enma Añazco Narváez, PhD.	SUPERVISOR
Srta. Elyn Benedetta Olaya Vélez	JEFES OPERATIVOS

6. DÍAS PRESUPUESTADOS

FASE I: Planificación	16 días
FASE II: Ejecución	23 días
FASE III: Comunicación de resultados:	6 días
TOTAL	45 días

7. DESCRIPCION DE LA ENTIDAD

Misión:

Satisfacer con calidad la demanda de productos y servicios financieros a la comunidad de la región sur, impulsando actividades productivas, ecológicamente sostenibles enmarcadas en una economía solidaria, basada en administración empresarial competitiva.

Visión:

A diciembre del 2014, la cooperativa de ahorro y crédito Marcabelí es solvente, competitiva, ecológicamente responsable, brinda productos y servicios financieros innovadores de calidad más beneficios sociales, que satisfacen las necesidades de los socios, apoyando al desarrollo socio económico de la región.

Objetivos:

- Contribuir al desarrollo socio económico de nuestros socios y de la comunidad.
- Incorporar a los hombres y mujeres del sector marginal rural un proceso de educación cooperativista, financiera y productiva que les permita mejorar su calidad de vida.
- Desarrollar nuevos productos y servicios financieros que permitan satisfacer las necesidades de sus socios.
- Promover campañas de concientización sobre la responsabilidad productiva, basados
- en los principios de la economía social y solidaria en armonía con el medio ambiente.

Base legal

- Ley de Economía Popular y Solidaria
- Código Orgánico Monetario y Financiera
- Estatuto Social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Marcabelí
- Reglamento Interno de Trabajo

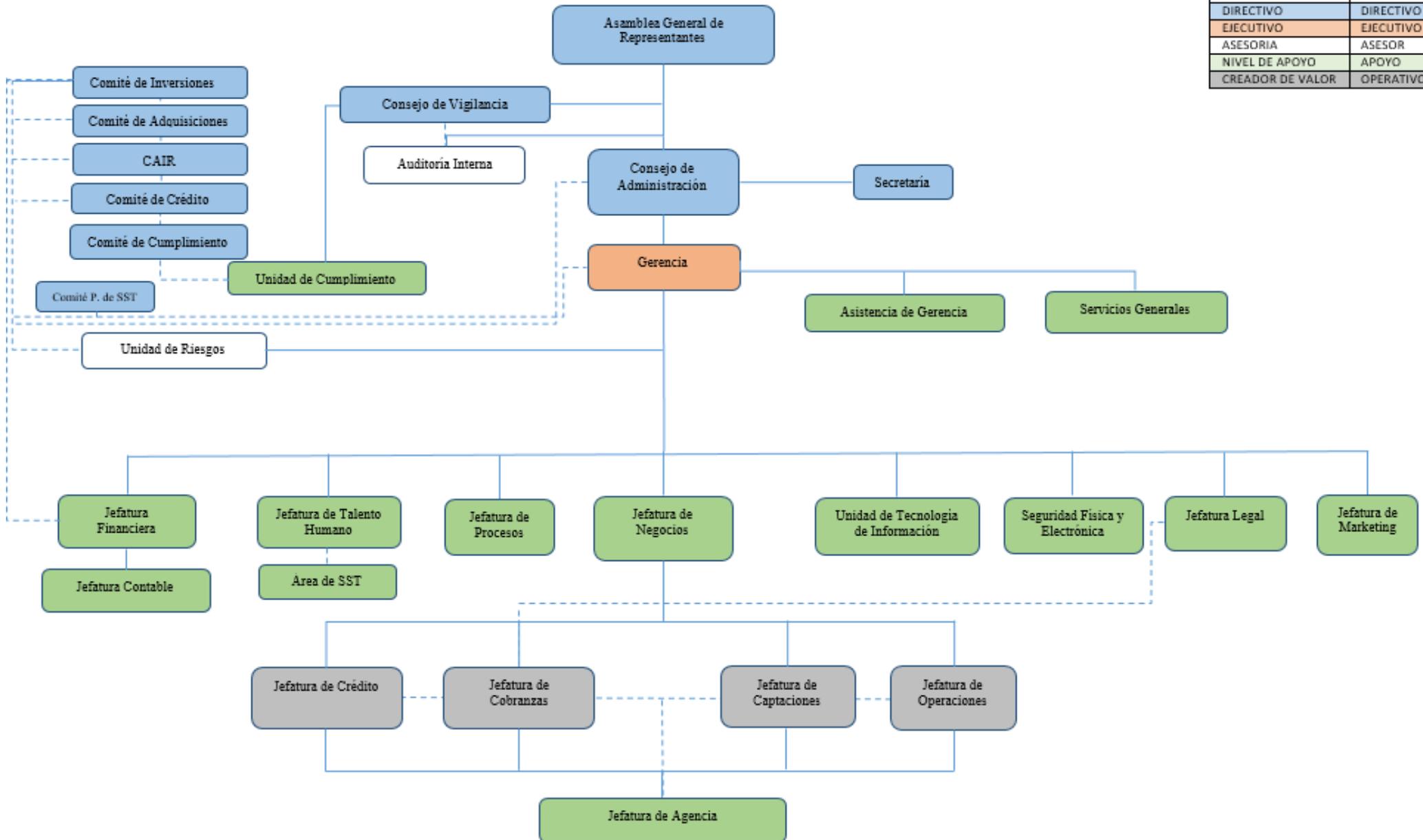
Actividad principal

Actividades de recepción de depósitos y/o similares cercanos de depósitos y la concesión de créditos o préstamos de fondos. La concesión de crédito puede adoptar diversas

formas, como préstamos, hipotecas, transacciones con tarjetas de crédito, etc. Esas actividades son realizadas en general por instituciones monetarias diferentes de los bancos centrales, como: cooperativas de crédito y actividades de giro postal.

8. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MARCABELI LTDA.

PROCESOS	NIVELES
DIRECTIVO	DIRECTIVO
EJECUTIVO	EJECUTIVO
ASESORIA	ASESOR
NIVEL DE APOYO	APOYO
CREADOR DE VALOR	OPERATIVO



Sistema contable

El sistema contable utilizado en la Cooperativa para el desarrollo de las operaciones financieras es el Financiamiento 2.0 Es un sistema informático tipo Core Bancario operado por módulos, cuya estructura modular integrada, permite centralizar la administración y operación de instituciones financieras.

Principales fuentes de financiamiento

Las principales fuentes de financiamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA., está constituida por la Captación de Recursos de Socios y Clientes

Funcionarios Principales del Área Examinada periodo 2021

NOMBRE	FUNCIÓN/CARGO
DIRECTIVOS - GERENCIA	
<i>Romero Armijos Cristhian Eduardo</i>	<i>Presidente del Consejo de Administración</i>
<i>Orellana León Zoila María</i>	<i>Vocal del Consejo de Administración</i>
<i>Karina Faviola Ortega Armijos</i>	<i>Vocal del Consejo de Administración</i>
<i>Calderón Paladines Luis Miguel</i>	<i>Vocal del Consejo de Administración</i>
<i>Torres Gutiérrez Manuel de Jesús</i>	<i>Vocal del Consejo de Administración</i>
<i>Paladines Vélez Alexandra María</i>	<i>Presidente del Consejo de Vigilancia</i>
<i>Karen Michell Romero Rivera</i>	<i>Vocal del Consejo de Vigilancia</i>
<i>Merino Moreno Gelito Martines</i>	<i>Vocal del Consejo de Vigilancia</i>
<i>Armijos Maldonado José Luis</i>	<i>Gerente General</i>
PERSONAL DE AREA FINANCIERA Y CONTABLE	
<i>Apolo Romero Yanina Maribel</i>	<i>Jefe Financiero</i>
<i>Armijos Jiménez Elsa Marlene</i>	<i>Asistente Contable</i>
<i>Ochoa Carreño Sandy del Pilar</i>	<i>Asistente Contable</i>



**MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
EXÁMEN ESPECIAL AL RUBRO ACTIVO CORRIENTE DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.
PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

Referencia de la planificación preliminar

Se emite el memorando de planificación preliminar del examen especial al rubro activo corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA., el 3 de marzo del 2023. En el cual se determina un enfoque preliminar del examen de pruebas sustantivas, instrucciones detalladas y se evaluaron los controles del rubro activo corriente.

Objetivos específicos por áreas o componentes

El componente sujeto a análisis es el rubro activo corriente. Los objetivos específicos, se señalan en el programa respectivo de acuerdo a la cuenta a evaluarse.

Resultados de la evaluación del control interno

En la evaluación de control interno, se determinaron las siguientes deficiencias:

- Las cuentas incobrables superan al 10% de la cartera total.
- Los créditos que se ofertan no se rigen a los segmentos establecidos por la SBS si no que se ajustan a la segmentación, monto y tasas referenciales máximas dispuestas por el BCE.
- No se preparan mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos.

Evaluación y calificación de los riesgos de auditoría

En el rubro activo corriente de la Cooperativa se puede ver un ligero riesgo en las cuentas por cobrar ya que no se realiza los respectivos informes de la antigüedad de los saldos, así mismo existe un riesgo al tener más del 10% de cuentas incobrables, lo que puede llevar a costos de financiamiento innecesarios y, en casos severos, a una contracción de dinero en efectivo que obliga a cerrar las puertas.

Evaluación del sistema de información, contabilidad y control

Al analizar la información se puede observar que en el área financiera y contable el sistema contable es eficaz y eficiente, el mismo que dispone de claves para su ingreso a su sistema restringiendo la entrada a personas no autorizadas, y al momento de pedir información se requiere de un documento por escrito al encargado del área Financiera y

Programas de auditoría aplicarse en el examen

RESPONSABLE	ACTIVIDADES	TIEMPO DIAS LABORABLES
SUPERVISOR Dra. María Enma Añazco Narváez PhD.	Planificación	5
	Supervisión Trabajo	5
	Supervisión del borrador del Informe	5
	TOTAL	15
Srta. Elyn Benedetta Olaya Vélez.	Visita Previa	5
	Planificación, Evaluación del Exámen especial.	11
	Elaboración del Plan de Trabajo, comentarios, conclusiones y recomendaciones.	11
	Elaboración del Borrador del Informe.	10
	Comunicación de resultados.	8
	TOTAL	45

Productos a obtener

Como resultado del examen especial realizado al rubro activo corriente se emitirá un informe.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.
EXÁMEN ESPECIAL AL RUBRO ACTIVO CORRIENTE**

FII MDR
1/3

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
MATRIZ DE DECISIONES POR COMPONENTE**

COMPONENTE	OBSERVACIONES	CONTROL			RIESGO	RIESGO INHERENTE			RIESGO DE CONTROL			ENFOQUE
		SI	NO	DESCRIPCIÓN		TOTAL	MEDIO	BAJO	TOTAL	MEDIO	BAJO	
CAJA - BANCOS	<ul style="list-style-type: none"> Adecuado manejo en los controles internos implementados, tanto conciliaciones bancarias y arqueos de caja se realizan de manera periódica. Las conciliaciones bancarias no cuentan con las firmas del personal correspondiente. 	X		<p>Se realiza un adecuado manejo de las cuentas Caja-Bancos</p> <p>En las conciliaciones bancarias presentadas por la cooperativa no se registran las firmas de quien elabora, revisa y aprueba.</p>	Inexistente			X			X	<p>Realizar seguimiento de las cuentas para comprobar que se está llevando un control interno adecuado.</p> <p>Revisar adecuadamente estos documentos y solicitar al personal correspondiente el registro de las firmas pertinentes.</p>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.
EXÁMEN ESPECIAL AL RUBRO ACTIVO CORRIENTE
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
MATRIZ DE DECISIONES POR COMPONENTE

FII
MDR
2/3

COMPONENTE	OBSERVACIONES	CONTROL			RIESGO	RIESGO INHERENTE			RIESGO DE CONTROL			ENFOQUE
		SI	NO	DESCRIPCIÓN		TOTAL	MEDIO	BAJO	TOTAL	MEDIO	BAJO	
		CARTERA DE CRÉDITO	<ul style="list-style-type: none"> Los créditos que se ofertan no se rigen a los segmentos establecidos por la SBS. 	X			Se ajustan a la segmentación, monto y tasas referenciales máximas dispuestas por el BCE.	Costos de financiamiento innecesarios			X	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.

EXÁMEN ESPECIAL AL RUBRO ACTIVO CORRIENTE

PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

MATRIZ DE DECISIONES POR COMPONENTE

**FIL.
MCR
3/3**

COMPONENTE	OBSERVACIONES	CONTROL			RIESGO	RIESGO INHERENTE			RIESGO DE CONTROL			ENFOQUE
		SI	NO	DESCRIPCIÓN		TOTAL	MEDIO	BAJO	TOTAL	MEDIO	BAJO	
CUENTAS POR COBRAR	<ul style="list-style-type: none"> Las cuentas incobrables superan al 10% de la cartera total. 		X		Costos de financiamiento innecesarios	X				X		Elaborar el análisis de los valores pendientes de cobro y determinar el valor correcto de la provisión por cuentas incobrables. Establecer acuerdos con los deudores ofreciendo alternativas de pago para el cumplimiento total de sus obligaciones.
	<ul style="list-style-type: none"> No se preparan mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos. 	X		La contadora registra los comportamientos de las cuentas por cobrar y su categorización para asignar la respectiva provisión.	No llevar un registro adecuado.		X		X			Realizar el análisis y seguimiento de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.****EXÁMEN ESPECIAL****PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021****PROGRAMA DE AUDITORIA****FII. PA****1/1****COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE****SUB-COMPONENTE: CAJA - BANCOS****OBJETIVOS:**

Evaluar el control interno implementado para el componente activo corriente con el fin de determinar el grado de solidez, eficacia y eficiencia administrativa.

Determinar la razonabilidad de los saldos de las cuentas que conforman el componente activo corriente; Caja – Bancos.

Nro.	CONTENIDO	TIEMPO		Elaborado por:	Ref. P/T
	Procedimientos	Estimado	Utilizado		
1	Realice la aplicación del cuestionario de Control Interno	2	2	E.B.O.V	FII. CCI 2/2
2	Determine el nivel de confianza y riesgo	2	2	E.B.O.V	FII. ECCE 2/2
3	Elabore cédulas narrativas indicando los puntos débiles encontrados.	9	9	E.B.O.V	FII. CN 2/2
4	Elabore cédulas sumarias con los saldos contables de las cuentas por cobrar entregados por la cooperativa y los saldos confirmados.	9	9	E.B.O.V	FII. CS 2/2
5	Elabore cédulas analíticas constatando la información de las cuentas por cobrar.	9	9	E.B.O.V	FII. CA 2/2
7	Realice un informe con los resultados obtenidos y dar las respectivas recomendaciones	8	8	E.B.O.V	FII. IF 2/2
Elaborado Por: EBOV		Revisado Por: MEAN			Fecha: 31/1/2023



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

EXÁMEN ESPECIAL

FII. CCI

1/2

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE

SUBCOMPONENTE: CAJA - BANCOS

N°	PREGUNTAS	RESPUESTA		VALORACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	PT	CT	
1.	¿Existe algún procedimiento de emergencia o seguro en caso de asaltos?	X		10	10	
2.	¿Existen registros de control correspondiente para el ingreso y salida de dinero?	X		10	10	
3.	¿Se realizan conciliaciones bancarias dentro de los primeros 5 días del mes?	X		10	10	
4.	¿Se concilian periódicamente los auxiliares y cuenta mayor correspondiente?	X		10	10	
5.	¿Los estados de cuenta bancarios se entregan sin abrir al oficial o empleado responsable de hacer las conciliaciones bancarias?	X		10	10	
6.	¿Las conciliaciones bancarias son preparadas y revisadas por personal independiente al contador?	X		10	8	No se registran las firmas correspondientes
7.	¿Los cajeros sólo tienen acceso y custodia de sus respectivas cajas?	X		10	10	
8.	¿Cada cajero prepara y firma una hoja de cuadro diaria detallando el efectivo en su caja de acuerdo a la cantidad de billetes y monedas según sus denominaciones?	X		10	10	
9.	¿Se realizan arquezos de caja periódicos y sorpresivos?	X		10	10	
10.	¿Las diferencias en caja son revisadas e informadas por un oficial de la cooperativa ajeno al área de caja? (Contabilidad)	X		10	10	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

EXÁMEN ESPECIAL

FII. CCI

2/2

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE

SUBCOMPONENTE: CAJA - BANCOS

N°	PREGUNTAS	RESPUESTA		VALORACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	PT	CT	
11.	¿Se levanta un acta de arqueo de caja?	X		10	10	
12.	¿Se establecen límites máximos del efectivo o fondo de cambio que debe tener cada cajero?	X		10	10	
13.	¿Cada cajero tiene un sello asignado para identificar las transacciones procesadas por éste?	X		10	10	
14.	¿Las transferencias (fondo de cambio) entre cajeros son evidenciadas mediante hojas de transferencia que son verificadas por ambos cajeros y/o su supervisor?	X		10	10	
15.	¿Los cajeros aseguran su caja al salir del área y la trasladan a bóveda al finalizar su día de trabajo?	X		10	10	
TOTAL				150	148	
ELABORA POR: E.B.O.V.		REVISADO POR: M.E.A.N.		FECHA: 03/05/2023		



FIL. ECCI

1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

EXÁMEN ESPECIAL

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE

SUBCOMPONENTE: CAJA - BANCOS

Valoración:

Ponderación Total: 150

Calificación Total: 148

Calificación Porcentual: 100%

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

$$CP = \frac{148}{150} * 100$$

$$CP = 98.66\%$$

Determinación del Nivel de Riesgo

Nivel De Confianza		
Bajo	Moderado	Alto
10% – 50%	51% - 75%	76% - 100%
		98.66%
Nivel De Riesgo		
Bajo	Moderado	Alto
10% – 50%	51% - 75%	76% - 100%
1.33%		

Conclusiones de la Evaluación de Riesgo

Luego de realizar la evaluación de control interno tras la aplicación del cuestionario realizado a la Cooperativa de ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA. A la cuenta Caja-Bancos se pudo observar que no tiene un nivel riesgo alto, ya que las medidas de control implementadas son las adecuadas, sin embargo, se encontró que las conciliaciones bancarias presentadas no cuentan con las firmas del personal correspondiente, dando como resultado un nivel de confianza del 98.66%. En ausencia de riesgos significativos identificados, se concluye que la situación actual presenta un panorama estable y seguro para la organización.

√= Verificado

Elaborado por: E.B.O.V

Revisado por: M.E.A.N

Fecha: 05/03/2023



FII. CN

1/1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA. EXÁMEN ESPECIAL
CÉDULA NARRATIVA COMPONENTE: ACTIVO**

CORRIENTE

SUBCOMPONENTE: BANCOS

Las conciliaciones bancarias no cuentan con las firmas del personal correspondiente.

COMENTARIO

De la evaluación de Control Interno al rubro Activo Corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA., se determinó que en la cuenta Bancos las conciliaciones bancarias fueron realizadas en la fecha correspondiente, sin embargo, no cuentan con las firmas correspondientes de la persona que elaboró, revisó y aprobó dichos documentos, por tanto, incumple: **El procedimiento del control interno en la NIA 400, en el numeral 8 letra b)**, define como procedimiento de control “a aquellas políticas y procedimientos adicionales al ambiente de control que la gerencia ha establecido para lograr los objetivos específicos de la entidad”. Los procedimientos específicos de control incluyen: 1. Reporte, revisión y aprobación de conciliaciones. 2. Revisión de la exactitud aritmética de los registros. 3. Control de las aplicaciones y el ambiente del sistema de información computarizado, por ejemplo, para establecer controles sobre: Cambio a los programas de cómputo; Acceso a los archivos de datos; Mantener y revisar las cuentas de control y balance de comprobación. Esta falta de cumplimiento podría tener serias consecuencias, incluyendo la imposición de sanciones regulatorias y un mayor riesgo de errores o fraudes financieros. Es esencial que se implementen medidas correctivas para asegurar la revisión de la firma adecuada de estas conciliaciones, garantizando así la precisión y confiabilidad de los registros contables.

CONCLUSIÓN

Esta evaluación evidenció un aspecto fundamental en las operaciones de la cooperativa, ya que las conciliaciones bancarias no se encuentran con las respectivas firmas del personal encargado, lo cual podría significar para la cooperativa la imposición de sanciones regulatorias y un mayor riesgo de errores o fraudes financieros.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda implementar un procedimiento formal que incluya la designación de responsables para la revisión de las conciliaciones bancarias y un sistema de monitoreo que garantice la firma de estos documentos en los plazos establecidos.

Elaborado por: E.B.O.V

Revisado por: M.E.A.N

Fecha: 05/03/2023

**FIL. CS****1/3****COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.****EXÁMEN ESPECIAL****CÉDULA SUMARIA****COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE****SUBCOMPONENTE: CAJA - BANCOS**

Cód.	CUENTA	SALDO SEGÚN LIBROS	AJUSTES		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER	
1101	CAJA	\$ 119 756.57 ≠			\$ 119 756.57 ≠
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	\$ 250 965.15 ≠			\$ 250 965.15 ≠

CONCLUSIÓN

Después de analizar las cuentas Caja – Bancos, se concluye que no se encontraron inconsistencias en las cifras presentadas en el Estado de Situación Financiera. En consecuencia, se puede afirmar que el saldo de la cuenta es razonable.

~~≠~~ Verificado con libros de contabilidad

€ Sumas verificadas

Elaborado por: E.B.O.V**Revisado por: M.E.A.N****Fecha: 05/03/2023**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.
**EXÁMEN ESPECIAL
CÉDULA SUB-SUMARIA**
COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE
SUBCOMPONENTE: SUBCUENTAS CAJA - BANCOS

Cód.	CUENTA	SALDO SEGÚN LIBROS	AJUSTES		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER	
1101	CAJA	\$ 119 756.57			\$ 119 756.57€
110105	Efectivo	\$ 119 556.57			\$ 119 556.57€
11010505	Efectivo Oficina	\$ 15 779,57			\$ 15 779,57≠
11010510	Efectivo Bóveda	\$ 103 777,00			\$ 103 777,00≠
110110	Caja Chica	\$200			\$200€
11011005	Caja Chica	\$200			\$200≠
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	\$ 250 965.15			\$ 250 965.15€
110305	Banco Central del Ecuador	\$ 90 664,54			\$ 90 664,54€
11030505	Banco Central del Ecuador Cta. 68701011	\$ 90 664,54			\$ 90 664,54≠
110310	Bancos e Instituciones Financieras Locales	\$126 629, 28			\$126 629, 28€
11031005	Banco Pichincha Cta. Cte. 3437339404	\$ 59 224, 29			\$ 59 224, 29≠
11031006	BanEcuador Cta. Cte. 3001228862	\$ 9 922, 96			\$ 9 922, 96≠
11031007	BanEcuador Cta. Ah. 1060000353	\$ 40 304, 90			\$ 40 304, 90≠
11031008	Banco Machala Cta. Ah. 13300003886	\$ 1 375, 85			\$ 1 375, 85≠
11031009	Banco Desarr de Pueblos Cta. Ah. 11100001220	\$528, 34			\$528, 34≠
11031010	Produbanco Cta. Cte. 02653008518	\$ 15 272, 94			\$ 15 272, 94≠
110320	Instituciones del Sector Financiero Popular y Solidario	\$33 671, 33			\$33 671, 33€
11032010	Financoop Cta. Ah. 003010000527	\$12 465, 30			\$12 465, 30≠
11032015	Financoop Cta. Ah. 002010000302	\$14 844, 40			\$14 844, 40≠
11032025	Cooperativa A y C Socio Amigo N° 605010140	\$6 234, 53			\$6 234, 53≠
11032035	Cooperativa A y C CREA N° 130010069564	\$122, 08			\$122, 08≠

11032045	Cooperativa A y C Crecer Wiñari N° 441192014197	\$5, 02			\$5, 02 ≠
-----------------	--	---------	--	--	----------------------

CONCLUSIÓN

Luego del análisis realizado al movimiento de las cuentas que conforman Caja-Bancos se determinó que los valores presentados en el Estado de Situación Financiera coinciden con los saldos presentados en los libros mayores de cada cuenta.

≠Verificado con libros de contabilidad

€Sumas verificadas

Elaborado por: E.B.O.V

Revisado por: M.E.A.N

Fecha: 05/03/2023

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MARCABELÍ LTDA.

	GESTIÓN ADMINISTRATIVA "SEGURIDAD FÍSICA Y ELECTRÓNICA"	Código:	MA-SFE-001
	Manual y Políticas de Seguridad y Protección	Versión:	1.0
		F. Creación:	14-Dic-2020
		F. Aprobación:	28-Ago-2023

e. La pérdida o robo de bienes de propiedad de la Cooperativa, deberá ser notificada vía e-mail al jefe inmediato, Oficial de Seguridad y Gerencia General. Si es necesario se deberá presentar la denuncia correspondiente.

3.4.1. Bienes Personales

- El cuidado de los objetos personales de los empleados es de responsabilidad individual.
- La Cooperativa no asumirá responsabilidades por la pérdida o deterioro de los mismos.

3.5. Control en Áreas Restringidas

a. Se deberá considerar como áreas de acceso restringido en oficinas, agencias y ventanillas de extensión, a las siguientes áreas:

- Cajas;
- Bóveda;
- Acceso interno al cajero automático;
- Rack de equipos y/o comunicaciones;
- Cuarto de servidores y/o procesamiento de datos; y,
- Archivos con información de la institución y socios.

b. Las áreas restringidas deberán contar con la debida señalización.

c. En el caso de las cajas, bóveda y custodia es necesario que cuenten con la ventilación necesaria la cual no debe afectar a la seguridad de las mismas.

d. Contar con un sistema de control y registro del ingreso a estas áreas que permita identificar quien y cuando ingresó.

e. No se podrá ingresar a estas áreas con mochilas, maletas, equipos informáticos o dispositivos periféricos y/o teléfonos móviles, a menos que se cuente con la autorización por la persona responsable del área restringida.

f. Durante el mantenimiento o limpieza en estas áreas deberá estar presente uno de los empleados que laboren o sea responsable del área restringida.

g. Previo al ingreso a la zona de bóveda, los operadores de la dualización para la apertura de la puerta, deberán considerar los tiempos de temporización, de manera que no existan novedades o personas con actitud sospechosa en el entorno de la agencia.

h. En los casos que, por motivos poco comunes o voluntarios, un colaborador permanezca encerrado dentro del área de bóveda, deberá hacer uso del teléfono fijo ubicado en el interior y reportar el incidente a su jefe inmediato y/o Oficial/Responsable de Seguridad Física para la coordinación correspondiente, utilizando el directorio telefónico, colocado visiblemente junto al teléfono fijo.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MARCAB
CONSOLIDADO**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

1	ACTIVO			
11	FONDOS DISPONIBLES			
1101	Caja			
110105	Efectivo			119.556,57
11010505	Efectivo Oficina	15.779,57	≠	
11010510	Efectivo Bodega	103.777,00	≠	
110110	Caja chica			200,00
11011005	Caja Chica	200,00	≠	
1103	Bancos y otras instituciones financieras			
110305	Banco Central del Ecuador			90.664,54
11030505	Banco Central del Ecuador CTA. 68701011	90.664,54	≠	
11030510	BCE-DINERO ELECTRONICO CTA. 1820008	-		
110310	Bancos e instituciones financieras locales			126.629,28 €
11031005	Banco Pichincha CTA. CTE 3437339404	59.224,29	≠	
11031006	Banecuador CTA CORRIENTE 3001-22886-2	9.922,96	≠	
11031007	BanEcuador CTA AHORROS 1060000353	40.304,90	≠	
11031008	Banco Machala CTA AHORROS 1330003886	1.375,85	≠	
11031009	Banco Desarr. de Pueblos CTA AH. 11100001220	528,34	≠	
11031010	Produbanco CTA. CORRIENTE 02653008518	15.272,94	≠	
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario			33.671,33 €
11032010	Financoop CTA AHORROS 003-01-000052-7	12.465,30	≠	
11032015	Financoop CTA AHORROS 002-01-000030-2	14.844,40	≠	
11032020	Financoop AHORRO RENTABLE	-		
11032025	Cooperativa A. y C. Socio Amigo N° 605010140	6.234,53	≠	
11032030	Cooperativa A. y C. Marcabeli N° 1013498	-		
11032035	Cooperativa A. y C. CREA N° 130010069564	122,08	≠	
11032040	Cooperativa A. y C. CREA Ahorro SMART	-		
11032045	Cooperativa A. y C. Crecer Wiñari N° 441192014197	5,02	≠	

≠Verificado con libros de contabilidad

€Sumas verificadas



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MARCABELI LTDA.
CONSOLIDADO**

**LIBRO MAYOR
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

Cuenta: Efectivo

Sub-cuenta: Efectivo Oficina

11	1	EC0000026C	E/C FONDEO DE CAJA A BOVEDAAL 25/11/2021	11010505	C	14057,97	14057,97		555191,5
11	1	EC0000026I	E/C FONDEO DE CAJA A BOVEDAAL 26/11/2021	11010505	C	10000	10000		545191,5
11	1	EC0000026J	E/C Concepto General.AL 29/11/2021	11010505	C	211,23	211,23		544980,27
11	1	EC0000026K	E/C FONDEO DE CAJA A BOVEDAAL 29/11/2021	11010505	C	23434,93	23434,93		521545,34
11	1	EC0000026L	E/C Reposicion de caja chicaAL 30/11/2021	11010505	C	14,38	14,38		521530,96
11	1	EC0000026M	E/C FONDEO DE CAJA A BOVEDAAL 01/12/2021	11010505	C	32505,8	32505,8		489025,16
11	1	EC0000026N	E/C FALTANTE DE CAJAAL 01/12/2021	11010505	C	500	500		488525,16
11	1	EC0000026O	E/C FONDEO DE CAJA A BOVEDAAL	11010505	C	41361,94	41361,94		447163,22
11	1	EC0000026P	E/C FONDEO DE CAJA A BOVEDAAL	11010505	C	13429,26	13429,26		433733,96
11	1	EC0000026Q	E/C FONDEO DE CAJA A BOVEDAAL	11010505	C	44770,72	44770,72		388963,24
11	1	EC0000027C	E/C FONDEO DE CAJA A BOVEDAAL	11010505	C	34379,39	34379,39		354583,85
11	1	EC0000027I	E/C FONDEO DE CAJA A BOVEDAAL	11010505	C	16609,41	16609,41		337974,44
11	1	EC0000027J	E/C FONDEO DE CAJA A BOVEDAAL	11010505	C	32737,1	32737,1		305237,34
11	1	EC0000027K	E/C FONDEO DE CAJA A BOVEDAAL 10/12/2021	11010505	C	11651,56	11651,56		293585,78
11	1	EC0000027L	E/C FONDEO DE CAJA A BOVEDAAL 13/12/2021	11010505	C	19874,66	19874,66		273711,12
11	1	EC0000027E	E/C FONDEO DE CAJA A BOVEDAAL 14/12/2021	11010505	C	26658,08	26658,08		247053,04
11	1	EC0000027F	E/C FONDEO DE CAJA A BOVEDAAL 15/12/2021	11010505	C	14729,56	14729,56		232323,48
11	1	EC0000027G	E/C FONDEO DE CAJA A BOVEDAAL 16/12/2021	11010505	C	12348,26	12348,26		219975,22
11	1	EC0000027H	E/C FONDEO DE CAJA A BOVEDAAL 17/12/2021	11010505	C	9844,7	9844,7		201030,52
11	1	EC0000027S	E/C FONDEO DE CAJA A BOVEDAAL	11010505	C	33175,36	33175,36		176955,16
11	1	EC0000028C	E/C FONDEO DE CAJA A BOVEDAAL 21/12/2021	11010505	C	20566,84	20566,84		156388,32
11	1	EC0000028I	E/C FONDEO DE CAJA A BOVEDAAL	11010505	C	15649,39	15649,39		140738,93
11	1	EC0000028J	E/C FONDEO DE CAJA A BOVEDAAL	11010505	C	17273,2	17273,2		123465,73
21	1	EC0000028K	E/C FONDEO DE CAJA A BOVEDAAL	11010505	C	31977,35	31977,35		91488,38
21	1	EC0000028L	E/C FONDEO DE CAJA A BOVEDAAL	11010505	C	37859,29	37859,29		53629,09
21	1	EC0000028E	E/C Concepto General.AL 29/12/2021	11010505	C	33421,96	33421,96		20207,13
21	1	EC0000028F	E/C FONDEO DE CAJA A BOVEDAAL	11010505	C	29904,06	29904,06		-9696,93
21	1	EC0000028G	E/C Reposicion de caja chicaAL 30/12/2021	11010505	C	23,13	23,13		-9720,06
21	1	EC0000028H	E/C FONDEO DE CAJA A BOVEDAAL	11010505	C	7996,11	7996,11		-17716,17
21	1	IC0000000I	IC REPOSICION POR FALTANTES EN	11010505	D	0,1		0,1	-17716,07
21	1	IC0000000J	IC Concepto GeneralAL 08/02/2021	11010505	D	4745,48		4745,48	-12970,59
21	1	IC0000000K	IC SOBRANTE DE CAJAAL 08/02/2021	11010505	D	88,76		88,76	-12881,83
21	1	IC0000000L	IC REPOSICION POR FALTANTES EN	11010505	D	88,76		88,76	-12793,07
21	1	IC0000000M	IC REPOSICION POR FALTANTES EN	11010505	D	5		5	-12788,07
21	1	IC0000000N	IC Concepto GeneralAL 15/03/2021	11010505	D	103,08		103,08	-12684,99
21	1	IC0000000O	IC Concepto GeneralAL 26/03/2021	11010505	D	126,95		126,95	-12558,04
21	1	IC0000000P	IC Concepto GeneralAL 31/03/2021	11010505	D	36,19		36,19	-12521,85
21	1	IC0000000Q	IC REPOSICION POR FALTANTES EN	11010505	D	0,08		0,08	-12521,77
21	1	IC0000000R	IC Concepto GeneralAL 13/04/2021	11010505	D	21324,68		21324,68	8802,91
21	1	IC0000000S	IC Concepto GeneralAL 21/04/2021	11010505	D	2716,11		2716,11	11519,02
21	1	IC0000000T	IC Concepto GeneralAL 06/05/2021	11010505	D	113,31		113,31	11632,33
21	1	IC0000000U	IC SOBRANTE DE CAJAAL 02/06/2021	11010505	D	20		20	11652,33
21	1	IC0000000V	IC Concepto GeneralAL 04/06/2021	11010505	D	16,93		16,93	11669,26
21	1	IC0000000W	IC Concepto GeneralAL 30/06/2021	11010505	D	41,05		41,05	11710,31
21	1	IC0000000X	IC REPOSICION POR FALTANTES EN	11010505	D	146,99		146,99	11857,3
21	1	IC0000000Y	IC Concepto GeneralAL 05/07/2021	11010505	D	10,57		10,57	11867,87
21	1	IC0000000Z	IC Concepto GeneralAL 30/07/2021	11010505	D	167,9		167,9	12035,77
21	1	IC0000000A	IC Concepto GeneralAL 27/08/2021	11010505	D	6,8		6,8	12042,57
21	1	IC0000000B	IC Concepto GeneralAL 30/08/2021	11010505	D	330,75		330,75	12373,32
		IC0000000C	IC Concepto GeneralAL 31/08/2021	11010505	D	1587,32		1587,32	13960,64
		IC0000000D	IC Concepto GeneralAL 29/09/2021	11010505	D	984,08		984,08	14944,72
		IC0000000E	IC Concepto GeneralAL 10/10/2021	11010505	D	110,2		110,2	15054,92
		IC0000000F	IC REPOSICION POR FALTANTES EN CAJAAL	11010505	D	500		500	15554,92
		IC0000000G	IC Concepto GeneralAL 15/12/2021	11010505	D	72,12		72,12	15627,04
		IC0000000H	IC Concepto GeneralAL 30/12/2021	11010505	D	152,53		152,53	15779,57 €

€Sumas verificadas



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MARCABELI LTDA.

CONSOLIDADO

LIBRO MAYOR

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

		Cuenta:	Efectivo				
3	1	CD0001861 I/C FONDEO DE CAJA A BOVEDA,AL 26/11/2021	11010510	D	14057,97	14057,97	91793,67
3	1	CD0001874 E/C FONDEO Boveda a CajaAL 29/11/2021	11010510	C	10273		102066,7
3	1	CD0001875 I/C FONDEO DE CAJA A BOVEDA,AL 29/11/2021	11010510	D	13000	13000	89066,67
3	1	CD0001888 E/C FONDEO Boveda a CajaAL 30/11/2021	11010510	C	23434,93		23434,93
3	1	CD0001890 E/C FONDEO Boveda a CajaAL 01/12/2021	11010510	C	23434,93	23434,93	89066,67
3	1	CD0001891 I/C FONDEO DE CAJA A BOVEDA,AL 01/12/2021	11010510	D	16219,87	16219,87	72846,8
3	1	CD0001896 E/C FONDEO Boveda a CajaAL 02/12/2021	11010510	C	32505,8		32505,8
3	1	CD0001899 E/C FONDEO B.MAT. A B.ORIANGA,AL 02/12/2021	11010510	C	26136,8	26136,8	79215,8
3	1	CD0001899 I/C FONDEO DE CAJA A BOVEDA,AL 02/12/2021	11010510	D	20000	20000	59215,8
3	1	CD0001900 E/C FONDEO Boveda a CajaAL 03/12/2021	11010510	C	41361,94		41361,94
3	1	CD0001904 I/C FONDEO DE CAJA A BOVEDA,AL 03/12/2021	11010510	D	44861,94	44861,94	55715,8
3	1	CD0001919 E/C FONDEO Boveda a CajaAL 06/12/2021	11010510	C	13429,26		13429,26
3	1	CD0001920 I/C FONDEO DE CAJA A BOVEDA,AL 06/12/2021	11010510	D	13434,26	13434,26	55710,8
3	1	CD0001926 E/C FONDEO Boveda a CajaAL 07/12/2021	11010510	C	44770,72		44770,72
3	1	CD0001927 I/C FONDEO DE CAJA A BOVEDA,AL 07/12/2021	11010510	D	16320,72	16320,72	84160,8
3	1	CD0001930 E/C FONDEO Boveda a CajaAL 08/12/2021	11010510	C	34379,39		34379,39
3	1	CD0001934 I/C FONDEO DE CAJA A BOVEDA,AL 08/12/2021	11010510	D	43380,39	43380,39	75159,8
3	1	CD0001940 E/C FONDEO Boveda a CajaAL 09/12/2021	11010510	C	16609,41		16609,41
3	1	CD0001941 I/C FONDEO DE CAJA A BOVEDA,AL 09/12/2021	11010510	D	22887,75	22887,75	68881,46
3	1	CD0001947 E/C FONDEO Boveda a CajaAL 10/12/2021	11010510	C	32737,1		32737,1
3	1	CD0001948 I/C FONDEO DE CAJA A BOVEDA,AL 10/12/2021	11010510	D	26560,76	26560,76	75057,8
3	1	CD0001962 E/C FONDEO Boveda a CajaAL 13/12/2021	11010510	C	11651,56		11651,56
3	1	CD0001962 I/C FONDEO DE CAJA A BOVEDA,AL 13/12/2021	11010510	D	4651,56	4651,56	82057,8
3	1	CD0001966 E/C FONDEO Boveda a CajaAL 14/12/2021	11010510	C	19874,66		19874,66
3	1	CD0001970 I/C FONDEO DE CAJA A BOVEDA,AL 14/12/2021	11010510	D	26874,66	26874,66	75057,8
3	1	CD0001977 E/C FONDEO Boveda a CajaAL 15/12/2021	11010510	C	26658,08		26658,08
3	1	CD0001977 I/C FONDEO DE CAJA A BOVEDA,AL 15/12/2021	11010510	D	49809,08	49809,08	51906,8
3	1	CD0001984 E/C FONDEO Boveda a CajaAL 16/12/2021	11010510	C	14729,56		14729,56
3	1	CD0001988 I/C FONDEO DE CAJA A BOVEDA,AL 16/12/2021	11010510	D	16729,56	16729,56	49906,8
3	1	CD0001991 E/C FONDEO Boveda a CajaAL 17/12/2021	11010510	C	12348,26		12348,26
3	1	CD0001992 I/C FONDEO DE CAJA A BOVEDA,AL 17/12/2021	11010510	D	27348,26	27348,26	34906,8
3	1	CD000200 E/C FONDEO Boveda a CajaAL 20/12/2021	11010510	C	9844,7		9844,7
3	1	CD000200 I/C FONDEO DE CAJA A BOVEDA,AL 20/12/2021	11010510	D	9844,7	9844,7	34906,8
3	1	CD000201 E/C FONDEO Boveda a CajaAL 21/12/2021	11010510	C	33175,36		33175,36
3	1	CD000201 I/C FONDEO DE CAJA A BOVEDA,AL 21/12/2021	11010510	D	10175,36	10175,36	57906,8
3	1	CD0002014 I/C FONDEO DE CAJA A BOVEDA,AL 21/12/2021	11010510	D	20000	20000	37906,8
3	1	CD000202 E/C FONDEO Boveda a CajaAL 22/12/2021	11010510	C	20566,84		20566,84
3	1	CD000202 I/C FONDEO DE CAJA A BOVEDA,AL 22/12/2021	11010510	D	11568,84	11568,84	46904,8
3	1	CD000202 E/C FONDEO Boveda a CajaAL 23/12/2021	11010510	C	15649,39		15649,39
3	1	CD000202 E/C FONDEO Interno BóvedasAL 23/12/2021	11010510	C	13599,39	13599,39	48954,8
3	1	CD000202 I/C FONDEO DE CAJA A BOVEDA,AL 23/12/2021	11010510	D	35865,2	35865,2	13089,6
3	1	CD000202 I/C FONDEO Interno BóvedasAL 23/12/2021	11010510	D	17273,2		17273,2
3	1	CD000204 E/C FONDEO Boveda a CajaAL 27/12/2021	11010510	C	35865,2		35865,2
3	1	CD000204 I/C FONDEO DE CAJA A BOVEDA,AL 27/12/2021	11010510	D	7101	7101	59127
3	1	CD000205 E/C FONDEO Boveda a CajaAL 28/12/2021	11010510	C	31977,35		31977,35
3	1	CD000205 I/C FONDEO DE CAJA A BOVEDA,AL 28/12/2021	11010510	D	27977,35	27977,35	63127
3	1	CD000205 E/C FONDEO Boveda a CajaAL 29/12/2021	11010510	C	37859,29		37859,29
3	1	CD000205 E/C FONDEO Interno BóvedasAL 29/12/2021	11010510	C	21859,29	21859,29	100986,3
3	1	CD000205 I/C FONDEO DE CAJA A BOVEDA,AL 29/12/2021	11010510	D	60491	60491	79127
3	1	CD000205 I/C FONDEO Interno BóvedasAL 29/12/2021	11010510	D	29904,06		29904,06
3	1	CD000206 E/C FONDEO Boveda a CajaAL 30/12/2021	11010510	C	60491		60491
3	1	CD000206 I/C FONDEO DE CAJA A BOVEDA,AL 30/12/2021	11010510	D	38254,1	38254,1	70777 €

€Sumas verificadas

ACTA DE ARQUEO DE VENTANILLAS

RECIBIDOR PAGADOR No. 1
 FECHA: 29/12/2021
 HORA: 16H15

NOMBRES: NEIRA RUIZ PRISCILA
 OFICINA: Matriz

DETALLE DEL EFECTIVO RECIBIDOR - PAGADOR

DENOMINACION	CANTIDAD	VALOR
BILLETES:		
BILLETES DE USD 100	19	1.900,00
BILLETES DE USD 50	-	-
BILLETES DE USD 20	86	1.720,00
BILLETES DE USD 10	3	30,00
BILLETES DE USD 5	6	30,00
BILLETES DE USD 1	1	1,00
NIQUEL:		
MONEDAS DE 1	93	93,00
MONEDAS DE 0.50	86	43,00
MONEDAS DE 0.25	251	62,75
MONEDAS DE 0.10	62	6,20
MONEDAS DE 0.05	367	18,35
MONEDAS DE 0.01	111	1,11
TOTAL EFECTIVO	-	3.905,41
TOTAL SISTEMA		3.905,41
SOBRANTE / FALTANTE DE VENTANILLA		-

Los valores arriba detallados fueron verificados y contados en mi presencia, los cuales

OBSERVACIONES: SE ENCUENTRA CUADRADO CAJA LOS SALDOS FISICOS VERSUS SALDOS DEL SISTEMA.

Jacqueline Mentana Heredia
JEFE DE OPERACIONES


MARCABELI LTDA.
COMERCIO INTERNACIONAL
 FECHA 29 DIC 2021
Priscila Neira Ruiz
CAJERO CAJ2

Fecha: 29/12/2021 04:08:06

Número de Cliente: 1

Información Apertura

Fecha Hora: 29/12/2021 08:01:30

Número de Apertura: 21532

Moneda: DOLARES

Efectivo	Cheques	Cerrar Caja	Impresora por defecto
Abertura: 70928.49	Abertura: 0.00		
Saldo: 3905.41	Saldo: 303.59		Cargar impresoras
Arqueo: 3905.41	Arqueo: 303.59	Impresión Directa	
Diferencial: 0	Diferencial: 0.00		

Observaciones

SALDO TOTAL CAJA EFECTIVO + CHEQUES = 4809.00 Nueva Transacción



Desglose de Efectivo

Nº	DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	VALOR	TOTAL
1	BILLETES 100	19	1900	
2	BILLETES 50	0	0	
3	BILLETES 20	36	720	
4	BILLETES 10	3	30	
5	BILLETES 5	6	30	
6	BILLETES 1	1	1	
7	MONEDAS 1	33	33	
8	MONEDAS 0.5	36	18	
9	MONEDAS 0.25	251	62.75	
10	MONEDAS 0.1	62	6.2	
11	MONEDAS 0.05	367	18.35	
12	MONEDAS 0.01	113	1.13	
	3905.41			

Aceptar Cancelar



ACTA DE ARQUEO DE VENTANILLAS

RECIBIDOR PAGADOR No. 1
FECHA: 29/12/2021
HORA : 15H40

NOMBRES: AGUILAR APOLO JUAN CARLOS
OFICINA: Matriz

DETALLE DEL EFECTIVO RECIBIDOR – PAGADOR

DENOMINACION	CANTIDAD	VALOR
BILLETES:		
BILLETES DE USD 100	28	2,800.00
BILLETES DE USD 50	-	-
BILLETES DE USD 20	405	8,100.00
BILLETES DE USD 10	56	560.00
BILLETES DE USD 5	86	430.00
BILLETES DE USD 1	-	-
NIQUEL:		
MONEDAS DE 1	676	676.00
MONEDAS DE 0.50	232	116.00
MONEDAS DE 0.25	79	19.75
MONEDAS DE 0.10	-	-
MONEDAS DE 0.05	14	0.70
MONEDAS DE 0.01	20	0.20
TOTAL EFECTIVO		12,702.65
TOTAL SISTEMA		12,702.65
SOBRANTE / FALTANTE DE VENTANILLA		-

Los valores arriba detallados fueron verificados y contados en mi presencia, los cuales me fueron devueltos a mi entera satisfacción.

OBSERVACIONES: SE ENCUENTRA CUADRADO CAJA LOS SALDOS FISICOS VERSUS SALDOS DEL SISTEMA. NO EXISTE NINGUNA NOVEDAD.


 JACQUELINE MENDOZA HEREDIA
 JEFE DE OPERACIONES

29 DIC 2021
 JUAN CARLOS AGUILAR APOLO
 CAJA 1

192.168.254.44

Información Cierre
Fecha Hora: 29/12/2021 09:03:21

Información Apertura
Fecha Hora: 29/12/2021 07:53:54
Moneda: DOLAR\$

Número de Cierre: 2
Número de Apertura: 21332

Efectivo	Cheques	Dejar en Caja	Impresora por defecto
Apertura: 0,00	Apertura: 0,00		Cambiar impresora
Saldo: 12702,65	Saldo: 0,00		
Arqueo: 12702,65	Arqueo: 0,00		Impresión Directa
Diferencia: 0	Diferencia: 0,00		

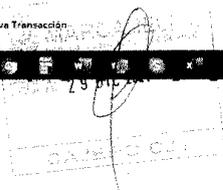
Observaciones

SALDO TOTAL CAIA EFECTIVO + CHEQUES =

Nueva Transacción

Desarrollado con **INFIA** **ISTAR**

28°C 15:40 29/12/2021



192.168.254.44

Desglose de Efectivo

Moneda	Denominación	Cantidad	Valor
EUFES	100	28	2800
EUFES	50		
EUFES	20	405	8100
EUFES	10	56	560
EUFES	5	55	450
EUFES	1		
MONEDAS	1	876	876
MONEDAS	0,5	232	116
MONEDAS	0,25	79	19,75
MONEDAS	0,1		
MONEDAS	0,05	14	0,7
MONEDAS	0,01	20	0,2
			12702,65

Activar Windows

28°C 15:40 29/12/2021



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
MARCABELI**

Marcabellí - El Oro - Ecuador

**CONCILIACIÓN DE LA CUENTA DE CORRIENTE No. 3001228862 DE
BANECUADORAL 31 DE ENERO DEL 2021**

Saldo al 31 diciembre de del 2020			31.159,52
INGRESOS:			
Guía de Depósitos	10.000,00		
N/C Deposito de socios	5.844,20		
Intereses ganados	10,33		
TOTAL, INGRESOS:	15.854,53		
DISPONIBLE:			47.014,05
EGRESOS:			
P/r. N/D. por servicios bancarios		0,21	
TOTAL, EGRESOS:		0,21	0,21

Saldo según libros al 31 de enero del 2021	47.013,84
---	------------------

Saldo según estado de cuenta	47.013,84
------------------------------	-----------

Saldo conciliado al 31 de enero del 2021	47.013,84
---	------------------

Sra. Elsa Armijos
Jiménez
**ELABORA
DO**

REVISADO

APROBADO

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
MARCABELI**

Marcabelí - El Oro - Ecuador

**CONCILIACIÓN DE LA CUENTA DE CORRIENTE No. 3001228862 DE
BANECUADORAL 28 DE FEBRERO DEL 2021**

Saldo al 31 de enero del 2021		47.013,84
INGRESOS:		
Guía de Depósitos	10.000,00	
N/C Deposito de socios	8.502,00	
Intereses ganados	27,11	
TOTAL, INGRESOS:	18.529,11	
DISPONIBLE:		
		65.542,95
EGRESOS:		
P/r. comprobante de Retención BanEcuador del 2% de los intereses ganados		0,54
TOTAL, EGRESOS:		0,54
Saldo según libros al 28 de febrero del 2021		65.542,41
Saldo según estado de cuenta		65.542,41
Saldo conciliado al 28 de febrero del 2021		65.542,41

Sra. Elsa Armijos
Jiménez
ELABORADO

REVISADO

APROBADO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MARCABELI

Marcabelí - El Oro - Ecuador

CONCILIACIÓN DE LA CUENTA PRODUBANCO CTA. CORRIENTE 02653008518AL 31 DE OCTUBRE DEL 2021

saldo al 30 de septiembre 2021		25.209,47
INGRESOS:		
Transferencia interna bancarias	60.000,00	
Remesa Delgado Travel	4.500,00	
P/r. Comisión ganada por recaudaciones pago Agil	56,50	
TOTAL, INGRESOS:	64.556,50	
DISPONIBLE:		89.765,97
EGRESOS:		
P/r. la contabilización por recaudación pago Ágil	67.141,63	
P/r. las N/D realizadas por Financoop por envío de Wester Union	2.014,32	
P/r. N/D por gastos bancarios	2,00	
TOTAL, EGRESOS:	69.157,95	69.157,95
Saldo según libros al 31 de octubre 2021		20.608,02
Saldo según estado de cuenta		20.608,02
Saldo conciliado al 31 de octubre 2021		20.608,02

Sra. Elsa Armijos Jiménez
ELABORADO

REVISADO

APROBADO



OPERACIONES

Apertura, cierre y cuadro de cajas

Código: PD-OPE-001

Versión: 1.0

F. Creación: 29-Abr-2022

F. Aprobación: 09-May-2022

7.3 Cuadre o arqueo de Caja

- 1) El cuadro de caja(s) debe ser el mismo determinado en el cierre de caja, donde se proceda a la generación del reporte del sistema contrarrestando con el efectivo en custodia del Cajero.
- 2) En caso de valores faltantes se debe aplicar lo establecido en el documento interno normativo de cajas.
- 3) El cuadro o arqueo de caja puede ser efectuado por cualquier área de control interno, el jefe inmediato superior o por quien disponga Gerencia General.
- 4) Toda falta al procedimiento o faltante de dinero será reportado a la Jefatura inmediata, Gerencia general, Auditoría interna y Talento Humano para sus respectivos controles y acciones a tomar.
- 5) Los cuadros efectuados por los mismos Cajeros bajo supervisión de la Jefatura de agencia o Jefe inmediato, debe efectuarse cambiando las cajas entre los cajeros con el fin de desconcentrar la actividad del mismo Cajero, siempre y cuando exista dos o más operativos.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MARCABELÍ LTDA.			
	OPERACIONES		Código: MA-OPE-001
	Manual de administración de bóveda y caja		Versión: 1.0
			F. Creación: 28-Dic-2022
			F. Aprobación: 07-Feb-2023

- El Responsable de Bóveda para las operaciones de la Agencia garantizará la permanencia mínima del efectivo en bóveda y cajas, de acuerdo al historial de transaccionalidad.

1.2. Montos máximos en Bóveda y Caja

- Los montos máximos de efectivo que debe permanecer en bóveda, caja pulmón, y demás ventanillas, deben ajustarse a las condiciones de la póliza de seguro vigente, contratada por la Cooperativa.
- Todas las agencias operativas deben dar estricto cumplimiento a las políticas y condiciones establecidas mediante la póliza de seguros vigente, para prevenir así cualquier siniestro y en caso de presentarse cumplir con lo dispuesto por la aseguradora.

1.3. Faltantes y sobrantes en Bóveda y Caja

- De existir faltantes o sobrantes en bóveda y/o caja, será responsabilidad del Jefe de Agencia y/o Cajero, respectivamente de ser el caso, el cual debe reportar inmediatamente a su superior, para su respectiva contabilización, de proceder con la reposición se debe realizar dentro del día en que suscito el evento.
- El faltante que sea detectado con mala fe, debe ser procesado según determine el PD-OPE-001 *Apertura, cierre y cuadro de cajas*.
- Una vez verificado el hecho que produjo el faltante se debe informar al Jefe de Negocios, Gerencia General, para denunciar el hecho ante las autoridades respectivas de ser el caso.
- De producirse faltantes de efectivo en bóveda o cajas fuertes, estos valores serán asumidos por el Jefe de Agencia.
- Los sobrantes de bóveda y/o caja se registran en la cuenta contable correspondiente, a nombre de quien originó la diferencia.



OPERACIONES
Manual de administración de bóveda y
caja

Código:	MA-OPE-001
Versión:	1.0
F. Creación:	28-Dic-2022
F. Aprobación:	07-Feb-2023

4.4 Incrementos y disminuciones de efectivo

1. Los Cajeros podrán solicitar o entregar dinero al responsable de bóveda mediante el uso del formulario de transferencias de efectivo para dejar constancia de la transacción.
2. Se debe recontar el efectivo antes de legalizar el formulario de transferencia.
3. Las transferencias de efectivo se deben registrar en los siguientes casos:
 - Cuando el cajero requiera pagar retiros por montos altos y no posea el efectivo suficiente en su caja.
 - Cuando el cajero entregue al Jefe de Agencia el efectivo que exceda los montos cubiertos y que se deben mantener en ventanilla.

CAPITULO V

CUSTODIA DE LIBRETAS DE CUENTAS DE AHORRO

5.1. Políticas

1. El responsable de la custodia de las libretas de cuentas de ahorro debe llevar un inventario de estas.
2. Las libretas de cuentas de ahorro, deben permanecer en bóveda resguardadas hasta su distribución.
3. El cajero al momento de receptor las libretas de cuentas de ahorro mediante el **RG-OPE-010 Control de reposición y entrega de libretas**, asume la responsabilidad de la custodia de estas.
4. El Responsable de la custodia general de las libretas de ahorro debe realizar por lo menos una vez al mes el control de las que fueron entregadas a cada cajero.

Cuadre de Ventanilla

RETIRO CON AUTORIZACIÓN	0	0.00	7	1,820.00
Total Vista	49	38,089.23	42	13,880.47
Total General	74	58,010.89	63	20,221.02

Anexo Licitud de Fondos: **4**

No. Formulario	Valor	Identificación	Nombre Unido
4794	6000.00	1101589651	JIMENEZ GAONA MACRINA
4796	10000.00	0705738631	SANCHEZ HUANCA OSCAR FERNANDO
4797	14490.00	0703351304	HUANCA QUEZADA EDITA MARLENE
4802	6484.27	0702992512	GRANDA GRANDA DILMA MERCEDES

FECH: 2023/08/04
HUANCA ARMijos ANGIE PAULETH

Cajero

CAJERO CJ1

JEFE DE AGENCIA

MARQUEZ TORRALES ELENA CRISTINA

Responsable Bóveda

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.****EXÁMEN ESPECIAL****PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021****PROGRAMA DE AUDITORIA****FII. MCR****1/1****COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE****SUB-COMPONENTE: INVERSIONES****OBJETIVOS:**

Evaluar el control interno implementado para el componente activo corriente con el fin de determinar el grado de solidez, eficacia y eficiencia administrativa.

Determinar la razonabilidad de los saldos de las cuentas que conforman el componente activo corriente; Inversiones.

Nro.	CONTENIDO	TIEMPO		Elaborado por:	Ref. P/T
	Procedimientos	Estimado	Utilizado		
1	Realice la aplicación del cuestionario de Control Interno	2	2	E.B.O.V	FII. CCI 2/2
2	Determine el nivel de confianza y riesgo	2	2	E.B.O.V	FII. ECCE 2/2
3	Elabore las cédulas narrativas indicando los puntos débiles encontrados.	9	9	E.B.O.V	FII. CN 2/2
4	Elabore las cédulas sumarias con los saldos contables de la cuenta de inversiones entregados por la cooperativa y los saldos confirmados.	9	9	E.B.O.V	FII. CS 2/2
5	Elabore las cédulas Analíticas constatando la información de las cuentas por cobrar.	9	9	E.B.O.V	FII. CA 2/2
7	Realice un informe con los resultados obtenidos y dar las respectivas recomendaciones	8	8	E.B.O.V	FII. IF 2/2
Elaborado Por: EBOV		Revisado Por: MEAN			Fecha: 31/1/2023



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

EXÁMEN ESPECIAL

FII. CCI

1/2

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE

SUBCOMPONENTE: INVERSIONES

N°	PREGUNTAS	RESPUESTA		VALORACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	PT	CT	
1.	¿Cuenta con un manual de procesos y procedimientos para el área de inversiones?	X		10	10	
2.	¿Es notificado con tiempo los cambios en el manual, antes de que entre en vigencia operativamente?	X		10	10	
3.	¿El coordinador de oficina o jefe de área revisa de manera periódica el manual?	X		10	10	
4.	¿Se realiza una evaluación periódica de aplicación y cumplimiento de los procesos con el personal involucrados?	X		10	10	
5.	¿Se entregan los informes y reportes correspondientes de manera oportuna a los Organismos de Control?	X		10	10	
6.	¿En el caso de que el valor de la inversión sea mayor o igual a los umbrales señalados por el Organismo pertinente, se solicita llenar el formulario de Declaración de Origen de Fondos?	X		10	10	
7.	¿Se acepta como identificación al momento de realizar la inversión un documento diferente a la cédula de identidad?	X		10	10	
8.	¿Si existe error al realizar la captación, se verifica la transacción correcta y se solicita al área de Operaciones la reversa o corrección de la transacción?	X		10	10	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

EXÁMEN ESPECIAL

FII. CCI

2/2

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE

SUBCOMPONENTE: INVERSIONES

N°	PREGUNTAS	RESPUESTA		VALORACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	PT	CT	
9.	¿Cuenta con copias de los comprobantes de depósito o con algún documento de respaldo?	X		10	10	
10.	¿Se realiza un cuadro de las copias de los certificados con el reporte diario?	X		10	10	
TOTAL				100	100	
ELABORA POR: E.B.O.V.		REVISADO POR: M.E.A.N.		FECHA: 03/05/2023		



FIL. ECCI
1/2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

EXÁMEN ESPECIAL

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE

SUBCOMPONENTE: INVERSIONES

Valoración:

Ponderación Total: 150

Calificación Total: 150

Calificación Porcentual: 100%

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

$$CP = \frac{150}{150} * 100$$

$$CP = 100\%$$

Determinación del Nivel de Riesgo

Nivel de Confianza		
Bajo	Moderado	Alto
10% – 50%	51% - 75%	76% - 100%
		100%
Nivel de Riesgo		
Bajo	Moderado	Alto
10% – 50%	51% - 75%	76% - 100%
0%		

Conclusiones de la Evaluación de Riesgo

Luego de realizar la evaluación de control interno tras la aplicación del cuestionario realizado a la Cooperativa de ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA. A la cuenta Inversiones se pudo observar que no tiene un nivel riesgo ya que las medidas de control implementadas son las adecuadas dando como resultado un nivel de confianza del 100%. En ausencia de riesgos significativos identificados, se concluye que la situación actual presenta un panorama estable y seguro para la organización.

√= Verificado

Elaborado por: E.B.O.V

Revisado por: M.E.A.N

Fecha: 05/03/2023



FIL. CN

1/4

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.
EXÁMEN ESPECIAL
CÉDULA NARRATIVA**

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE

SUBCOMPONENTE: INVERSIONES

COMENTARIO

De la evaluación de Control Interno al rubro Activo Corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA., se determinó que las cuentas de Inversiones tienen un control interno adecuado para su manejo y registro de sus movimientos.

CONCLUSIÓN

Se evidenció un correcto manejo del manual del control interno para el manejo de esta cuenta por lo que se concluye que la cooperativa no presenta problemas en la misma. Esta evaluación confirma la eficacia de los controles internos implementados, así como la solidez de las operaciones y decisiones estratégicas. La ausencia de riesgos destacables proporciona una base sólida para el crecimiento y el éxito continuo de la organización, permitiendo enfocar los recursos en oportunidades de mejora y expansión en lugar de en la gestión de riesgos.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda continuar con la aplicación del manual de procedimientos de control interno que se encuentra en ejecución.

Elaborado por: E.B.O.V

Revisado por: M.E.A.N

Fecha: 05/03/2023

**FIL. CS****1/1****COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.****EXÁMEN ESPECIAL****CÉDULA SUMARIA****COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE****SUBCOMPONENTE: INVERSIONES**

Cód.	CUENTA	SALDO SEGÚN LIBROS	AJUSTES		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER	
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	-			-
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$200.000,00			\$200.000,00 ≠
1306	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	-			-
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	\$18.750,00			\$18.750,00 ≠

CONCLUSIÓN

Después de analizar las cuentas Inversiones, se concluye que no se encontraron inconsistencias en las cifras presentadas en el Estado de Situación Financiera. En consecuencia, se puede afirmar que el saldo de la cuentas razonable.

~~≠~~Verificado con libros de contabilidad

€Sumas verificadas

Elaborado por: E.B.O.V**Revisado por: M.E.A.N****Fecha: 05/03/2023**



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.
EXÁMEN ESPECIAL
CÉDULA SUB-SUMARIA**

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE

SUBCOMPONENTE: INVERSIONES

Cód.	CUENTA	SALDO SEGÚN LIBROS	AJUSTES		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER	
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	-			-
130150	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	-			-
13015005	De 1 a 30 días	-			-
130155	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	-			-
13015505	De 31 a 90 días	-			-
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	-			-
130505	De 1 a 30 días sector privado	-			-
13050505	De 1 a 30 días sector privado	-			-
130510	De 31 a 90 días sector privado	-			-
13051005	De 31 a 90 días sector privado	-			-
130515	De 91 a 180 días sector privado	-			-
13051505	De 91 a 180 días sector privado	-			-
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	-			-
13055005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	-			-
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	-			-
13055505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	-			-
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	\$200 000,00			\$200 000,00€
13056005	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	\$200 000,00			\$200 000,00≠
130565	De 181 días a 1 año sector financiero popular y solidario	-			-
13056505	De 181 a 1 año sector financiero popular y solidario	-			-
1306	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	-			-

130605	De 1 a 30 días	-			-
13060505	De 1 a 30 días	-			-
130610	De 31 a 90 días	-			-
13061005	De 31 a 90 días	-			-
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	-			-
130720	Entregados en garantía	\$18 750,00			\$18 750,00€
13072005	Entregados en garantía	\$18 750,00			\$18 750,00≠

CONCLUSIÓN

Después de analizar las cuentas de Inversiones, se concluye que no se encontraron inconsistencias en las cifras presentadas en el Estado de Situación Financiera. En consecuencia, se puede afirmar que el saldo de la cuenta es razonable.

≠Verificado con libros de contabilidad

€Sumas verificadas

Elaborado por: E.B.O.V

Revisado por: M.E.A.N

Fecha: 05/03/2023



MARCABELI LTDA.
manos de trabajo sembrando desarrollo

INVERSIONES EN INSTITUCIONES FINANCIERAS
dic-21

INSTITUCION	N°	DPF	VALOR	DIAS	TASA DE INTERES	Fecha Colocación	Fecha Vencimiento	Estado	CORTE BALANCE
KXXX	XXXXX	DPF RESTRINGIDO	18,750.00	1105	7.35	13/7/2021	22/7/2024	ACTIVO	31/12/2021
KXXX	XXXXX	DPF INVERSIÓN	200,000.00	186	8	28/10/2021	2/5/2022	ACTIVO	31/12/2021
TOTALES			218,750.00						



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MARCABELI

CONSOLIDADO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

13 INVERSIONES				
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario			
130150	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario			-
13015005	De 1 a 30 días	-		
130155	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario			-
13015505	De 31 a 90 días	-		
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario			
130505	De 1 a 30 días sector privado			-
13050505	De 1 a 30 días sector privado	-		
130510	De 31 a 90 días sector privado			-
13051005	De 31 a 90 días sector privado	-		
130515	De 91 a 180 días sector privado			-
13051505	De 91 a 180 días sector privado	-		
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario			- €
13055005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	-	≠	
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario			-
13055505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	-		
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario			200.000,00 €
13056005	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	200.000,00	≠	
130565	De 181 días a 1 año sector financiero popular y solidario			-
13056505	De 181 a 1 año sector financiero popular y solidario	-		
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del Estado o de entidades del sector publico			
130605	De 1 a 30 días			-
13060505	De 1 a 30 días	-		
130610	De 31 a 90 días			-
13061005	De 31 a 90 días	-		
1307	De disponibilidad restringida			
130720	Entregados en garantía			18.750,00 €
13072005	Entregados en garantía	18.750,00	≠	

≠ Verificado con libros de contabilidad

€ Sumas verificadas

	CAPTACIONES	Código:	MA-CAP-001
	Manual de Captaciones	Versión:	1.2
		F. Creación:	10-Abr-2018
		F. Aprobación:	24-Ene-2024

9. Para el proceso de negociación de un DPF puede ser por medio de efectivo, depósito, transferencia y cheque.
10. Cuando la solicitud de apertura de un depósito a plazo fijo, haya sido realizado con un depósito en cheque, la emisión del correspondiente certificado se realizará únicamente cuando éste se haya efectivizado.
11. Se puede emitir un DPF con una persona natural o jurídica sin que tenga cuenta de ahorros en la Cooperativa, aplica únicamente en caso de negociación extraordinaria, autorizado por Gerencia General.
12. Para realizar la anulación de un certificado de DPF en caso de pérdida, destrucción o robo, el socio debe presentar una solicitud por escrito y la correspondiente denuncia.
13. En los DPF nuevos con una cantidad igual o mayor a USD \$ 5.000.00 (cinco mil dólares), el Ejecutivo de Inversiones o el responsable que haga sus veces debe solicitar al socio, el llenado de la licitud de fondos. En el caso de cantidades iguales o mayores a los USD \$ 10.000.00 se debe adjuntar el respectivo justificativo de la procedencia del efectivo.
14. Cuando un Depósito a Plazo Fijo, requiera una negociación extraordinaria por su monto, plazo y/o competencia de mercado, los intereses que generará la inversión podrán ser pagados por anticipado al momento de su emisión, únicamente se anticipará los intereses a obtener durante el primer año. Este tipo de negociación extraordinaria aplica siempre y cuando el DPF sea negociado a un plazo igual o superior a los 720 días. Para este procedimiento y su compensación; se receptorá la solicitud del socio por escrito, y será autorizado por Gerencia General, así mismo, el certificado de depósito a plazo fijo se ejecutará con intereses mensualizados, valores que se irán compensando con los intereses pagados por anticipado, acorde a procesos contables y tecnológicos que mantenga desarrollado la Cooperativa en el sistema financiero. De igual forma, se aplicará los impuestos que correspondan a los intereses pagados por anticipados y/o periódicos.
15. Los depósitos a plazo fijo que se encuentren pignorados por constituir respaldos de un crédito o por orden judicial, no se podrán endosar.
16. El endoso de un depósito a plazo fijo, se realizará por el capital o, por capital más interés.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MARCABELI LTDA.		
	CUMPLIMIENTO	Código: RG-CUM-007
	Licitud de fondos	Versión: 1.0
		F. Creación: 28-Dic-2022
		F. Aprobación: 28-Dic-2022
Agencia:	Fecha:	
<i>Aplica para transacciones individuales o acumuladas iguales o superiores a USD \$ 5.000,00 y en caso de remesas recibidas iguales o superiores a USD \$ 2.000,00.</i>		
1.- IDENTIDAD DEL TITULAR/BENEFICIARIO DE LA TRANSACCIÓN (CUANDO ES EL SOCIO/CLIENTE QUIEN LA REALIZA)		
Apellidos y Nombres/Razón Social:		
Cédula/Ruc/Pasaporte:	Teléfono:	
Dirección:	Email:	
Actividad Económica:	Representante Legal:	
2.- IDENTIDAD DE LA PERSONA QUE EFECTÚA LA TRANSACCIÓN (CUANDO NO ES EL SOCIO/CLIENTE QUIEN LA REALIZA)		
Apellidos y Nombres/Razón Social:		
Cédula/Ruc/Pasaporte:	Teléfono:	
Dirección:	Email:	
Actividad Económica:	Parentesco Socio:	
3.- IDENTIFICACIÓN DE LA TRANSACCIÓN		
Valor Acumulado:	Tipo de transacción:	No. Operación:
Los fondos de la presente transacción provienen de:		
Los fondos de la presente transacción serán utilizados en:		
4.- DECLARACIÓN DE ORIGEN LÍCITO DE RECURSOS		
ENTREGA DE FONDOS:		
Declaro que el origen de los fondos entregados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Marcabell Ltda., provienen de fuentes lícitas y permitidas por la ley, consecuentemente, no provienen de ninguna actividad ilícita o delictiva o de las tipificadas en el código orgánico integral penal.		
RECEPCIÓN DE FONDOS:		
Declaro que los fondos que recibo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Marcabell Ltda., serán utilizados en actividades lícitas y permitidas por la ley, por lo tanto, no serán destinados a la realización o financiamiento de ninguna actividad ilícita o delictiva de las tipificadas en el código orgánico integral penal.		
5.- AUTORIZACIÓN		
Conocedor (a) de las disposiciones de la ley orgánica de prevención, detección y erradicación del delito de lavado de activos y del financiamiento de delitos, autorizo expresamente a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Marcabell Ltda., a realizar el análisis y verificaciones que considere pertinentes, así como a informar a las autoridades competentes en caso de identificar la existencia de operaciones y/o transacciones inusuales e injustificadas.		
Autorizo expresamente a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Marcabell Ltda., a bloquear los fondos que no hayan sido justificados con documentos fidedignos y en el caso de no ser justificados la Cooperativa de Ahorro y Crédito Marcabell Ltda., podrá reportar esta transacción como inusual e injustificada a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFFE).		
En virtud de lo autorizado, renuncio a instaurar por este motivo cualquier tipo de acción civil, penal o administrativa en contra de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Marcabell Ltda., su representante legal, directivos o funcionarios.		
Firma	Firma	
Socio/Cliente o persona que realiza la transacción	Revisado por Asesor o Persona que verifica la información	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.****EXÁMEN ESPECIAL****PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021****PROGRAMA DE AUDITORIA****FII. MCR****2/2****COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE****SUB-COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO****OBJETIVOS:**

Evaluar el control interno implementado para el componente activo corriente con el fin de determinar el grado de solidez, eficacia y eficiencia administrativa.

Determinar la razonabilidad de los saldos de las cuentas que conforman el componente activo corriente; Cartera de Créditos.

Nro.	CONTENIDO	TIEMPO		Elaborado por:	Ref. P/T
	Procedimientos	Estimado	Utilizado		
1	Realice la aplicación del cuestionario de Control Interno	2	2	E.B.O.V	FII. CCI 2/2
2	Determine el nivel de confianza y riesgo	2	2	E.B.O.V	FII. ECCI 2/2
3	Elabore cédulas narrativas indicando los puntos débiles encontrados.	9	9	E.B.O.V	FII. CN 2/2
4	Elabore cédulas sumarias con los saldos contables de las cuentas por cobrar entregados por la cooperativa y los saldos confirmados.	9	9	E.B.O.V	FII. CS 2/2
5	Elabore cédulas analíticas constatando la información de las cuentas por cobrar.	9	9	E.B.O.V	FII. CA 2/2
7	Realice un informe con los resultados obtenidos y dar las respectivas recomendaciones	8	8	E.B.O.V	FII. IF 2/2
Elaborado Por: EBOV		Revisado Por: MEAN			Fecha: 31/1/2023



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
EXÁMEN ESPECIAL**

FII. CCI

2/2

**COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE
SUBCOMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO**

N°	PREGUNTAS	RESPUESTA		VALORACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	PT	CT	
1.	¿El área de servicios Cooperativos establece indicadores mínimos de gestión de cartera?		X	10	8	Los indicadores son establecidos por el área de riesgos.
2.	¿Se realizan notificaciones a los socios días antes del vencimiento de sus obligaciones?	X		10	10	
3.	¿El departamento de crédito realiza inspecciones a los socios para corroborar la información brindada por el mismo?	X		10	10	
4.	¿Previo a la aprobación de un crédito, se verifica que el garante registre haber estado al día en sus pagos con la cooperativa?	X		10	10	
5.	¿El personal encargado de liquidar el crédito verifica el cumplimiento de las condiciones de aprobación?	X		10	10	
6.	¿El área de crédito cuenta con reglamentos, manuales y metodologías de crédito?	X		10	10	
7.	¿La cooperativa se somete a las normas contables determinadas por la SEPS, se cumplen con las disposiciones considerando su segmento?	X		10	10	
8.	¿La cooperativa oferta créditos de acuerdo a los segmentos establecidos por la SBS?		X	10	7	Se ajustan a la segmentación, monto y tasas referenciales dispuestas por el BCE.
TOTAL				80	75	
ELABORA POR: E.B.O.V.			REVISADO POR: M.E.A.N.		FECHA: 03/05/2023	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

EXÁMEN ESPECIAL

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE

SUBCOMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO

Valoración:

Ponderación Total: 80

Calificación Total: 75

Calificación Porcentual: 93,75%

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

$$CP = \frac{75}{80} \times 100$$

$$CP = 93,75\%$$

Determinación del Nivel de Riesgo

Nivel de Confianza		
Bajo	Moderado	Alto
10% – 50%	51% - 75%	76% - 100%
		93,75%
Nivel de Riesgo		
Bajo	Moderado	Alto
10% – 50%	51% - 75%	76% - 100%
6,25%		

Conclusiones de la Evaluación de Riesgo

Luego de realizar la evaluación de control interno tras la aplicación del cuestionario realizado a la Cooperativa de ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA. En la cuenta Cartera de Crédito se puede observar que tiene un nivel de riesgo bajo equivalente al 6,25% ya que las medidas de control implementadas son las adecuadas a excepción de no regirse a las disposiciones de la Superintendencia de Bancos y seguros, por otro lado, su nivel de confianza es alto alcanzando el 93, 75% ya que la cooperativa se rige a las disposiciones establecidas por el Banco Central del Ecuador, a pesar de ello existen debilidades como:

- El área de servicios Cooperativos no establece indicadores mínimos de gestión de cartera
- La cooperativa no oferta créditos de acuerdo a los segmentos establecidos por la Superintendencia de Bancos y seguros (SBS).

Elaborado por: E.B.O.V

Revisado por: M.E.A.N

Fecha: 05/03/2023



FII. CN
2/4

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
EXÁMEN ESPECIAL
CÉDULA NARRATIVA

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE

SUBCOMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO

Los créditos que se ofertan no se rigen a los segmentos establecidos por la SBS si no que se ajustan a la segmentación, monto y tasas referenciales máximas dispuestas por el BCE.

COMENTARIO

De la evaluación de Control Interno al rubro Activo Corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA., se determinó que la entidad no se ofertan según las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) para su segmento correspondiente, si no que se rigen a la segmentación, monto y tasas referenciales dispuestas por el Banco Central del Ecuador (BCE) el cual establece que: **Crédito de Consumo Ordinario:** Es el otorgado a personas naturales destinados a la adquisición o comercialización de vehículos..... **Crédito de Consumo Prioritario:** Es el otorgado a personas naturales, destinado a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva... **Crédito Educativo:** Comprende las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica y a personas jurídicas para el financiamiento de formación y capacitación profesional... **Crédito de Vivienda de Interés Público:** Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición o construcción de vivienda única y de primer uso... **Crédito Inmobiliario:** Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios. **Microcrédito:** Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100,000.00, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala....

CONCLUSIÓN

Se evidenció que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA. se acogen a lo establecido por el Banco Central del Ecuador según la segmentación, monto y tasas referenciales para la otorgación de créditos. no se rige a las disposiciones de la

Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS).

FII. CN

RECOMENDACIÓN

3/4

Se recomienda revisar detenidamente las diferencias que pueden existir entre las disposiciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), y las disposiciones vigentes para la otorgación de créditos del Banco Central del Ecuador; ya que es importante revisar las regulaciones específicas de cada institución para comprender completamente sus requisitos y obligaciones en cuanto a la otorgación de créditos.

Elaborado por: E.B.O.V

Revisado por: M.E.A.N

Fecha: 05/03/2023



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.

EXÁMEN ESPECIAL

CÉDULA SUMARIA

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE

SUBCOMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO

Cód.	CUENTA	SALDO	AJUSTES		SALDO FINAL
			DEBE	HABER	
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	\$ 752.627,32			\$ 752.627,32 ≠
1403	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 1.100.635,76			\$ 1.100.635,76 ≠
1404	OTROS INTERESES POR COBRAR	\$ 5.641.285,59			\$ 5.641.285,59 ≠
1412	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	\$ 75.690,47			\$ 75.690,47 ≠
1420	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 14.631,07			\$ 14.631,07 ≠
1426	PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR	\$ 11.942,16			\$ 11.942,16 ≠
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ -			\$ - ≠
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 187.512,31			\$ 87.512,31 ≠
1436	CARTERA MICROCRÉDITO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ -			\$ - ≠
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	\$ 8.259,73			\$ 8.259,73 ≠
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	\$ -			\$ - ≠
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	\$ 170.059,13			\$ 170.059,13 ≠
1460	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA VENCIDA	\$ -			\$ - ≠
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$-308.906,87			\$-308.906,87 ≠

CONCLUSIÓN

Después de analizar la cuenta Cartera de Crédito, se concluye que no se encontraron inconsistencias en las cifras presentadas en el Estado de Situación Financiera. En consecuencia, se puede afirmar que el saldo de la cuenta es razonable.

≠ Verificado con libros de contabilidad

Elaborado por: E.B.O.V

Revisado por: M.E.A.N

Fecha: 05/03/2023



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.
EXÁMEN ESPECIAL
CÉDULA SUB-SUMARIA

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE

SUBCOMPONENTE: SUBCUENTAS CARTERA DE CRÉDITO

Cód.	CUENTA	SALDO SEGÚN LIBROS	AJUSTES		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER	
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	\$ 752.627,32			\$ 752.627,32 ≠
140205	De 1 a 30 días	\$22.860,57			\$22.860,57 ≠
14020505	De 1 a 30 días	\$22.860,57			\$22.860,57 ≠
140210	De 31 a 90 días	\$37.881,15			\$37.881,15 ≠
14021005	De 31 a 90 días	\$37.881,15			\$37.881,15 ≠
140215	De 91 a 180 días	\$56.562,48			\$56.562,48 ≠
14021505	De 91 a 180 días	\$56.562,48			\$56.562,48 ≠
140220	De 181 a 360 días	\$116.244,90			\$116.244,90 ≠
14022005	De 181 a 360 días	\$116.244,90			\$116.244,90 ≠
140225	De más de 360 días	\$519.078,22			\$519.078,22 ≠
14022505	De más de 360 días	\$519.078,22			\$519.078,22 ≠
1403	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$1.100.635,76			\$1.100.635,76 ≠
140305	De 1 a 30 días	\$14.042,88			\$14.042,88 ≠
14030505	De 1 a 30 días	\$14.042,88			\$14.042,88 ≠
140310	De 31 a 90 días	\$27.595,78			\$27.595,78 ≠
14031005	De 31 a 90 días	\$27.595,78			\$27.595,78 ≠
140315	De 91 a 180 días	\$37.760,41			\$37.760,41 ≠
14031505	De 91 a 180 días	\$37.760,41			\$37.760,41 ≠
140320	De 181 a 360 días	\$80.299,85			\$80.299,85 ≠
14032005	De 181 a 360 días	\$80.299,85			\$80.299,85 ≠
140325	De más de 360 días	\$940.936,84			\$940.936,84 ≠
14032505	De más de 360 días	\$940.936,84			\$940.936,84 ≠
1404	OTROS INTERESES POR COBRAR	\$5.641.285,59			\$5.641.285,59 ≠
140405	De 1 a 30 días	\$263.315,46			\$263.315,46 ≠
14040505	De 1 a 30 días	\$263.315,46			\$263.315,46 ≠
140410	De 31 a 90 días	\$375.409,24			\$375.409,24 ≠

14041005	De 31 a 90 días	\$375.409,24			\$375.409,24 ≠
140415	De 91 a 180 días	\$433.647,72			\$433.647,72 ≠
14041505	De 91 a 180 días	\$433.647,72			\$433.647,72 ≠
140420	De 181 a 360 días	\$765.498,73			\$765.498,73 ≠
14042005	De 181 a 360 días	\$765.498,73			\$765.498,73 ≠
140425	De más de 360 días	\$3.803.414,44			\$3.803.414,44 ≠
14042505	De más de 360 días	\$3.803.414,44			\$3.803.414,44 ≠
1412	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	\$75.690,47			\$75.690,47 ≠
141205	De 1 a 30 días	\$1.188,71			\$1.188,71 ≠
14120505	De 1 a 30 días	\$1.188,71			\$1.188,71 ≠
141210	De 31 a 90 días	\$1.553,44			\$1.553,44 ≠
14121005	De 31 a 90 días	\$1.553,44			\$1.553,44 ≠
141215	De 91 a 180 días	\$2.301,13			\$2.301,13 ≠
14121505	De 91 a 180 días	\$2.301,13			\$2.301,13 ≠
141220	De 181 a 360 días	\$4.801,64			\$4.801,64 ≠
14122005	De 181 a 360 días	\$4.801,64			\$4.801,64 ≠
141225	De más de 360 días	\$65.845,55			\$65.845,55 ≠
14122505	De más de 360 días	\$65.845,55			\$65.845,55 ≠
1420	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$14.631,07			\$14.631,07 ≠
142005	De 1 a 30 días	\$217,02			\$217,02 ≠
14200505	De 1 a 30 días	\$217,02			\$217,02 ≠
142010	De 31 a 90 días	\$191,19			\$191,19 ≠
14201005	De 31 a 90 días	\$191,19			\$191,19 ≠
142015	De 91 a 180 días	\$221,49			\$221,49 ≠
14201505	De 91 a 180 días	\$221,49			\$221,49 ≠
142020	De 181 a 360 días	\$581,80			\$581,80 ≠
14202005	De 181 a 360 días	\$581,80			\$581,80 ≠
142025	De más de 360 días	\$13.419,57			\$13.419,57 ≠
14202505	De más de 360 días	\$13.419,57			\$13.419,57 ≠
1426	PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR	\$11.942,16			\$11.942,16 ≠
142605	De 1 a 30 días	\$1.557,01			\$1.557,01 ≠

14260505	De 1 a 30 días	\$1.557,01			\$1.557,01 ≠
142610	De 31 a 90 días	\$694,78			\$694,78 ≠
14261005	De 31 a 90 días	\$694,78			\$694,78 ≠
142615	De 91 a 180 días	\$1.075,21			\$1.075,21 ≠
14261505	De 91 a 180 días	\$1.075,21			\$1.075,21 ≠
142620	De 181 a 360 días	\$2.294,74			\$2.294,74 ≠
14262005	De 181 a 360 días	\$2.294,74			\$2.294,74 ≠
142625	De más de 360 días	\$6.320,42			\$6.320,42 ≠
14262505	De más de 360 días	\$6.320,42			\$6.320,42 ≠
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$-			\$- ≠
142705	De 1 a 30 días	\$-			\$- ≠
14270505	De 1 a 30 días	\$-			\$- ≠
142710	De 31 a 90 días	\$-			\$- ≠
14271005	De 31 a 90 días	\$-			\$- ≠
142715	De 91 a 180 días	\$-			\$- ≠
14271505	De 91 a 180 días	\$-			\$- ≠
142720	De 181 a 360 días	\$-			\$- ≠
14272005	De 181 a 360 días	\$-			\$- ≠
142725	De más de 360 días	\$-			\$- ≠
14272505	De más de 360 días	\$-			\$- ≠
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$187.512,31			\$187.512,31 ≠
142805	De 1 a 30 días	\$20.477,71			\$20.477,71 ≠
14280505	De 1 a 30 días	\$20.477,71			\$20.477,71 ≠
142810	De 31 a 90 días	\$13.880,16			\$13.880,16 ≠
14281005	De 31 a 90 días	\$13.880,16			\$13.880,16 ≠
142815	De 91 a 180 días	\$18.785,21			\$18.785,21 ≠
14281505	De 91 a 180 días	\$18.785,21			\$18.785,21 ≠
142820	De 181 a 360 días	\$35.561,62			\$35.561,62 ≠
14282005	De 181 a 360 días	\$35.561,62			\$35.561,62 ≠
142825	De más de 360 días	\$98.807,61			\$98.807,61 ≠
14282505	De más de 360 días	\$98.807,61			\$98.807,61 ≠
1436	CARTERA MICROCRÉDITO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$-			\$- ≠
143605	De 1 a 30 días	\$-			\$- ≠
14360505	De 1 a 30 días	\$-			\$- ≠
143610	De 31 a 90 días	\$-			\$- ≠

14361005	De 31 a 90 días	\$-		\$- ≠
143615	De 91 a 180 días	\$-		\$- ≠
14361505	De 91 a 180 días	\$-		\$- ≠
143620	De 181 a 360 días	\$-		\$- ≠
14362005	De 181 a 360 días	\$-		\$- ≠
143625	De más de 360 días	\$-		\$- ≠
14362505	De más de 360 días	\$-		\$- ≠
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	\$8.259,73		\$8.259,73 ≠
145005	De 1 a 30 días	\$598,34		\$598,34 ≠
14500505	De 1 a 30 días	\$598,34		\$598,34 ≠
145010	De 31 a 90 días	\$1.177,03		\$1.177,03 ≠
14501005	De 31 a 90 días	\$1.177,03		\$1.177,03 ≠
145015	De 91 a 180 días	\$1.105,83		\$1.105,83 ≠
14501505	De 91 a 180 días	\$1.105,83		\$1.105,83 ≠
145020	De 181 a 270 días	\$748,10		\$748,10 ≠
14502005	De 181 a 270 días	\$748,10		\$748,10 ≠
145025	De más de 270 días	\$4.630,43		\$4.630,43 ≠
14502505	De más de 270 días	\$4.630,43		\$4.630,43 ≠
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	\$-		\$- ≠
145105	De 1 a 30 días	\$-		\$- ≠
14510505	De 1 a 30 días	\$-		\$- ≠
145110	De 31 a 90 días	\$-		\$- ≠
14511005	De 31 a 90 días	\$-		\$- ≠
145115	De 91 a 270 días	\$-		\$- ≠
14511505	De 91 a 270 días	\$-		\$- ≠
145120	De 271 a 360 días	\$-		\$- ≠
14512005	De 271 a 360 días	\$-		\$- ≠
145125	De 361 a 720 días	\$-		\$- ≠
14512505	De 361 a 720 días	\$-		\$- ≠
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	\$170.059,13		\$170.059,13 ≠
145205	De 1 a 30 días	\$21.243,84		\$21.243,84 ≠
14520505	De 1 a 30 días	\$21.243,84		\$21.243,84 ≠
145210	De 31 a 90 días	\$14.457,72		\$14.457,72 ≠
14521005	De 31 a 90 días	\$14.457,72		\$14.457,72 ≠
145215	De 91 a 180 días	\$17.593,80		\$17.593,80 ≠
14521505	De 91 a 180 días	\$17.593,80		\$17.593,80 ≠
145220	De 181 a 360 días	\$41.088,18		\$41.088,18 ≠
14522005	De 181 a 360 días	\$41.088,18		\$41.088,18 ≠

145225	De más de 360 días	\$75.675,59		\$75.675,59 ≠
14522505	De más de 360 días	\$75.675,59		\$75.675,59 ≠
1460	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA VENCIDA	\$-		\$- ≠
146005	De 1 a 30 días	\$-		\$- ≠
14600505	De 1 a 30 días	\$-		\$- ≠
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITO INCOBRABLES)	-\$308.906,87		-\$308.906,87 ≠
149910	(Cartera de crédito de consumo)	-\$18.492,29		-\$18.492,29 ≠
14991005	(Cartera de créditos de consumo)	-\$18.492,29		-\$18.492,29 ≠
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	-\$7.203,85		-\$7.203,85 ≠
14991505	(Cartera de crédito inmobiliario)	-\$7.203,85		-\$7.203,85 ≠
149920	(Cartera de microcréditos)	-\$279.962,68		-\$279.962,68 ≠
14992005	(Cartera de microcréditos)	-\$279.962,68		-\$279.962,68 ≠
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	-\$398,13		-\$398,13 ≠
14998005	Provisión genérica por tecnología crediticia Cartera de Crédito de Consumo	-\$38,64		-\$38,64 ≠
14998010	Provisión genérica por tecnología crediticia Cartera inmobiliario	-\$55,03		-\$55,03 ≠
14998015	Provisión genérica por tecnología crediticia Cartera microcrédito	-\$304,46		-\$304,46 ≠
149989	(Provisión genérica voluntaria)	-\$2.849,92		-\$2.849,92 ≠
14998905	"Provisión genérica de Cartera de Crédito de Consumo	-\$247,73		-\$247,73 ≠
14998910	"Provisión genérica de Cartera inmobiliario	-\$586,24		-\$586,24 ≠
14998915	"Provisión genérica de Cartera microcrédito	-\$2.015,95		-\$2.015,95 ≠

CONCLUSIÓN

Después de analizar las cuentas de Cartera de Crédito, se encontraron inconsistencias en las cifras presentadas en el Estado de Situación Financiera con los libros mayores utilizados para la comparación de las mismas. En consecuencia, se procedió a realizar un análisis más profundo a dichas cuentas el cual permitió encontrar el error en los valores, una vez corregidos estos valores se puede concluir que los valores presentados son los correctos.

≠Verificado con libros de contabilidad

Elaborado por: E.B.O.V	Revisado por: M.E.A.N	Fecha: 05/03/2023
-------------------------------	------------------------------	--------------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA. FIL. PCE
EXÁMEN ESPECIAL

Cuenta: CARTERA DE CRÉDITO DECONSUMO POR VENCER

Sub-Cuenta: 14020505 de 1 a 30 días

CUENTA	SALDO ESTADOS FINANCIEROS	SALDO LIBRO MAYOR	SALDO AUDITADO
14020505 de 1 a 30 días	\$22. 680,57 ▲	\$22.860,57 ≠	\$22.860,57 ¥

Conclusión:

Luego de analizar detenidamente y comparar los saldos presentados en los Estados Financieros con los saldos de Libro mayor, se encontró un error en los valores por lo cual se notificó a la cooperativa. Tras una revisión exhaustiva de los datos involucrados, se determinó que la discrepancia en el valor reportado se debe a un error de tipificación. Este error fue identificado en el Estado Financiero, donde se registró incorrectamente un valor numérico.

≠ Verificado con libros de contabilidad

¥ Confirmado con documento fuente

▲ No Conforme

		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MARCAE	
		CONSOLIDADO	
		ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	
		AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	
14	CARTERA DE CREDITOS		
1402	Cartera de credito de consumo por vencer		
140205	De 1 a 30 días		22.860,57
14020505	De 1 a 30 días	22.860,57	≠
140210	De 31 a 90 días		37.881,15
14021005	De 31 a 90 días	37.881,15	≠
140215	De 91 a 180 días		56.562,48
14021505	De 91 a 180 días	56.562,48	≠
140220	De 181 a 360 días		116.244,90
14022005	De 181 a 360 días	116.244,90	≠
140225	De mas de 360 días		519.078,22
14022505	De más de 360 días	519.078,22	≠
1403	Cartera de credito inmobiliario por vencer		
140305	De 1 a 30 días		14.042,88
14030505	De 1 a 30 días	14.042,88	≠
140310	De 31 a 90 días		27.595,78
14031005	De 31 a 90 días	27.595,78	≠
140315	De 91 a 180 días		37.760,41
14031505	De 91 a 180 días	37.760,41	≠
140320	De 181 a 360 días		80.299,85
14032005	De 181 a 360 días	80.299,85	≠
140325	De mas de 360 días		940.936,84
14032505	De más de 360 días	940.936,84	≠
1404	Cartera de microcredito por vencer		
140405	De 1 a 30 días		263.315,46
14040505	De 1 a 30 días	263.315,46	≠
140410	De 31 a 90 días		375.409,24
14041005	De 31 a 90 días	375.409,24	≠
140415	De 91 a 180 días		433.647,72
14041505	De 91 a 180 días	433.647,72	≠
140420	De 181 a 360 días		765.498,73
14042005	De 181 a 360 días	765.498,73	≠
140425	De mas de 360 días		3.803.414,44
14042505	De más de 360 días	3.803.414,44	≠
1412	Cartera de microcredito refinanciada por vencer		
141205	De 1 a 30 días		1.188,71

≠ Verificado con libros de contabilidad

€ Sumas verificadas



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MARCABI

CONSOLIDADO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

14120505	De 1 a 30 días	1.188,71	≠	
141210	De 31 a 90 días			1.553,44
14121005	De 31 a 90 días	1.553,44	≠	
141215	De 91 a 180 días			2.301,13
14121505	De 91 a 180 días	2.301,13	≠	
141220	De 181 a 360 días			4.801,64
14122005	De 181 a 360 días	4.801,64	≠	
141225	De mas de 360 días			65.845,55
14122505	De más de 360 días	65.845,55	≠	
1420	Cartera de microcredito reestructurada por vencer			
142005	De 1 a 30 días			217,02
14200505	De 1 a 30 días	217,02	≠	
142010	De 31 a 90 días			191,19
14201005	De 31 a 90 días	191,19	≠	
142015	De 91 a 180 días			221,49
14201505	De 91 a 180 días	221,49	≠	
142020	De 181 a 360 días			581,80
14202005	De 181 a 360 días	581,80	≠	
142025	De mas de 360 días			13.419,57
14202505	De más de 360 días	13.419,57	≠	
1426	Cartera de credito de consumo que no devenga intereses			
142605	De 1 a 30 días			1.557,01
14260505	De 1 a 30 días	1.557,01	≠	
142610	De 31 a 90 días			694,78
14261005	De 31 a 90 días	694,78	≠	
142615	De 91 a 180 días			1.075,21
14261505	De 91 a 180 días	1.075,21	≠	
142620	De 181 a 360 días			2.294,74
14262005	De 181 a 360 días	2.294,74	≠	
142625	De mas de 360 días			6.320,42
14262505	De más de 360 días	6.320,42	≠	
1427	Cartera de credito inmobiliario que no devenga intereses			
142705	De 1 a 30 días			-
14270505	De 1 a 30 días	-	≠	
142710	De 31 a 90 días			-

≠ Verificado con libros de contabilidad

€ Sumas verificadas



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MARCAB
CONSOLIDADO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

14271005	De 31 a 90 días	-	≠	
142715	De 91 a 180 días			-
14271505	De 91 a 180 días	-	≠	
142720	De 181 a 360 días			-
14272005	De 181 a 360 días	-	≠	
142725	De mas de 360 días			-
14272505	De más de 360 días	-	≠	
1428	Cartera de microcredito que no devenga intereses			
142805	De 1 a 30 días			20.477,71
14280505	De 1 a 30 días	20.477,71	≠	
142810	De 31 a 90 días			13.880,16
14281005	De 31 a 90 días	13.880,16	≠	
142815	De 91 a 180 días			18.785,21
14281505	De 91 a 180 días	18.785,21	≠	
142820	De 181 a 360 días			35.561,62
14282005	De 181 a 360 días	35.561,62	≠	
142825	De mas de 360 días			98.807,61
14282505	De más de 360 días	98.807,61	≠	
1436	Cartera microcredito refinanciada que no devenga intereses			
143605	De 1 a 30 días			-
14360505	De 1 a 30 días	-	≠	
143610	De 31 a 90 días			-
14361005	De 31 a 90 días	-	≠	
143615	De 91 a 180 días			-
14361505	De 91 a 180 días	-	≠	
143620	De 181 a 360 días			-
14362005	De 181 a 360 días	-	≠	
143625	De mas de 360 días			-
14362505	De más de 360 días	-	≠	
1450	Cartera de credito de consumo vencida			
145005	De 1 a 30 días			598,34
14500505	De 1 a 30 días	598,34	≠	
145010	De 31 a 90 días			1.177,03
14501005	De 31 a 90 días	1.177,03	≠	
145015	De 91 a 180 días			1.105,83
14501505	De 91 a 180 días	1.105,83	≠	

≠ Verificado con libros de contabilidad

€ Sumas verificadas



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MARCABELI LTDA.

CONSOLIDADO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

145020	De 181 a 270 días			748,10	
14502005	De 181 a 270 días	748,10	≠		
145025	De mas de 270 días			4.630,43	
14502505	De más de 270 días	4.630,43	≠		
1451	Cartera de credito inmobiliario vencida				-
145105	De 1 a 30 días			-	
14510505	De 1 a 30 días	-	≠		
145110	De 31 a 90 días			-	
14511005	De 31 a 90 días	-	≠		
145115	De 91 a 270 días			-	
14511505	De 91 a 270 días	-	≠		
145120	De 271 a 360 días			-	
14512005	De 271 a 360 días	-	≠		
145125	De 361 a 720 días			-	
14512505	De 361 a 720 días	-	≠		
1452	Cartera de microcredito vencida				170.059,13
145205	De 1 a 30 días			21.243,84	
14520505	De 1 a 30 días	21.243,84	≠		
145210	De 31 a 90 días			14.457,72	
14521005	De 31 a 90 días	14.457,72	≠		
145215	De 91 a 180 días			17.593,80	
14521505	De 91 a 180 días	17.593,80	≠		
145220	De 181 a 360 días			41.088,18	
14522005	De 181 a 360 días	41.088,18	≠		
145225	De mas de 360 días			75.675,59	
14522505	De más de 360 días	75.675,59	≠		
1460	Cartera de microcredito refinanciada vencida				-
146005	De 1 a 30 días			-	
14600505	De 1 a 30 días	-	≠		
1499	(Provisiones para creditos incobrables)				- 308.906,87
149910	(Cartera de credito de consumo)			- 18.492,29	
14991005	(Cartera de créditos de consumo)	- 18.492,29	≠		
149915	(Cartera de credito inmobiliario)			- 7.203,85	
14991505	(Cartera de crédito inmobiliario)	- 7.203,85	≠		
149920	(Cartera de microcreditos)			- 279.962,68	
14992005	(Cartera de microcreditos)	- 279.962,68	≠		

≠ Verificado con libros de contabilidad

€ Sumas verificadas

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MARCABELI LTDA.				
CONSOLIDADO				
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA				
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021				
				
149980	(Provision generica por tecnologia crediticia)		-	398,13 €
14998005	Provisión genérica por tecnología crediticia Cartera de Crédito de Consumo	-	38,64	≠
14998010	Provisión genérica por tecnología crediticia Cartera inmobiliario	-	55,03	≠
14998015	Provisión genérica por tecnología crediticia Cartera microcrédito	-	304,46	≠
149989	(Provision generica voluntaria)		-	2.849,92 €
14998905	Provisión genérica de Cartera de Crédito de Consumo	-	247,73	≠
14998910	Provisión genérica de Cartera inmobiliario	-	586,24	≠
14998915	Provisión genérica de Cartera microcrédito	-	2.015,95	≠

≠Verificado con libros de contabilidad

€Sumas verificadas



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.

EXÁMEN ESPECIAL

CÉDULA ANALITICA

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER

SUBCOMPONENTE: 140205 De 1 a 30 días

MESES	DEBE	HABER	SALDO
ENERO	\$30.373,63	\$12.868,14	\$17.505,49
FEBRERO	\$14.376,95	\$15.867,14	\$16.015,30
MARZO	\$17.976,99	\$14.651,29	\$19.341,00
ABRIL	\$16.901,12	\$16.911,66	\$19.330,46
MAYO	\$19.515,20	\$17.374,75	\$21.470,91
JUNIO	\$19.981,76	\$18.163,76	\$23.288,91
JULIO	\$18.561,28	\$20.632,49	\$21.217,70
AGOSTO	\$21.531,94	\$19.049,84	\$23.699,80
SEPTIEMBRE	\$19.955,78	\$20.391,93	\$23.263,65
OCTUBRE	\$19.968,02	\$20.589,29	\$22.642,38
NOVIEMBRE	\$21.069,82	\$19.462,11	\$24.250,09
DICIEMBRE	\$20.627,32	\$22.016,84	\$22.860,57

CONCLUSIÓN

Después de analizar las cuentas Cartera de Crédito de consumo por vencer, se concluye que no se encontraron inconsistencias en las cifras presentadas en el Estado de Situación Financiera. En consecuencia, se puede afirmar que el saldo de la cuenta es razonable.

≠ Verificado con libros de contabilidad

€ Sumas verificadas

Elaborado por: E.B.O.V	Revisado por: M.E.A.N	Fecha: 17/07/2023
-------------------------------	------------------------------	--------------------------

CUE CODIG	COM FECHA	COM NUMER	DEBITO	CREDITO	SALDO	COM I	COM CONCEPTO
14020505	01/01/2021	CD00000005	\$0,00	\$63,39	-\$63,39	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	01/01/2021	CD00000006	\$339,36	\$0,00	\$275,97	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	01/01/2021	CD00000434	\$455,97	\$0,00	\$731,94	M	SALDOS INICIALES
14020505	01/01/2021	CD00001100	\$14.995,81	\$0,00	\$15.727,75	M	SALDOS INICIALES
14020505	01/02/2021	CD00001614	\$0,00	\$890,80	\$16.614,69	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	01/02/2021	CD00001616	\$544,19	\$0,00	\$17.158,88	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14020505	01/02/2021	CD00001619	\$468,60	\$0,00	\$17.627,48	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	01/03/2021	CD00003085	\$0,00	\$248,93	\$15.766,37	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	01/03/2021	CD00003086	\$520,09	\$0,00	\$16.286,46	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	01/04/2021	CD00001921	\$0,00	\$89,59	\$19.251,41	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	01/04/2021	CD00004856	\$0,00	\$105,15	\$19.146,26	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	01/04/2021	CD00004857	\$221,91	\$0,00	\$19.368,17	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	01/05/2021	CD00006547	\$408,92	\$0,00	\$19.739,38	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	01/06/2021	CD00003306	\$0,00	\$229,02	\$21.241,89	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	01/06/2021	CD00008236	\$0,00	\$195,79	\$21.046,10	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	01/06/2021	CD00008237	\$70,50	\$0,00	\$21.116,60	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	01/07/2021	CD00004057	\$0,00	\$84,72	\$23.204,19	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	01/07/2021	CD00009938	\$0,00	\$218,77	\$22.985,42	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	01/07/2021	CD00009940	\$287,81	\$0,00	\$23.273,23	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14020505	01/07/2021	CD00009943	\$481,25	\$0,00	\$23.754,48	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	01/08/2021	CD00011688	\$0,00	\$243,51	\$20.974,19	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	01/08/2021	CD00011689	\$588,78	\$0,00	\$21.562,97	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	01/09/2021	CD00005683	\$0,00	\$457,20	\$23.242,60	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	01/09/2021	CD00013436	\$0,00	\$1.134,90	\$22.107,70	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	01/09/2021	CD00013437	\$229,36	\$0,00	\$22.337,06	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	01/10/2021	CD00015290	\$0,00	\$719,01	\$22.544,64	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	01/10/2021	CD00015292	\$601,02	\$0,00	\$23.145,66	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	01/11/2021	CD00017116	\$0,00	\$672,53	\$21.969,85	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	01/11/2021	CD00017117	\$235,32	\$0,00	\$22.205,17	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	01/12/2021	CD00008330	\$0,00	\$150,39	\$24.099,70	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	01/12/2021	CD00018878	\$0,00	\$1.582,20	\$22.517,50	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	01/12/2021	CD00018879	\$419,24	\$0,00	\$22.936,74	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	02/01/2021	CD00000029	\$0,00	\$34,44	\$15.693,31	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	02/01/2021	CD00000030	\$211,23	\$0,00	\$15.904,54	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	02/02/2021	CD00000660	\$0,00	\$220,31	\$17.407,17	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	02/02/2021	CD00000661	\$219,23	\$0,00	\$17.626,40	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	02/02/2021	CD00001680	\$0,00	\$289,88	\$17.336,52	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	02/02/2021	CD00001681	\$367,21	\$0,00	\$17.703,73	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	02/03/2021	CD00003141	\$0,00	\$336,18	\$15.950,28	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	02/03/2021	CD00003142	\$217,07	\$0,00	\$16.167,35	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	02/04/2021	CD00004926	\$301,91	\$0,00	\$19.670,08	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	02/05/2021	CD00006576	\$247,30	\$0,00	\$19.986,68	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	02/06/2021	CD00008300	\$0,00	\$553,00	\$20.563,60	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	02/06/2021	CD00008301	\$303,65	\$0,00	\$20.867,25	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	02/07/2021	CD00010001	\$152,15	\$0,00	\$23.906,63	M	Creditos de Consumo Concedidos
14020505	02/07/2021	CD00010002	\$0,00	\$95,24	\$23.811,39	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	02/07/2021	CD00010003	\$69,76	\$0,00	\$23.881,15	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	02/08/2021	CD00011729	\$0,00	\$853,38	\$20.709,59	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	02/08/2021	CD00011730	\$220,54	\$0,00	\$20.930,13	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	02/09/2021	CD00005727	\$0,00	\$88,39	\$22.248,67	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	02/09/2021	CD00013507	\$0,00	\$1.405,34	\$20.843,33	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	02/09/2021	CD00013508	\$313,30	\$0,00	\$21.156,63	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	02/09/2021	CD00013510	\$0,00	\$373,29	\$20.783,34	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	02/10/2021	CD00015344	\$226,63	\$0,00	\$23.372,29	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	02/11/2021	CD00017152	\$323,94	\$0,00	\$22.529,11	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	02/12/2021	CD00018944	\$0,00	\$311,34	\$22.625,40	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	02/12/2021	CD00018945	\$232,88	\$0,00	\$22.858,28	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	03/01/2021	CD00000053	\$0,00	\$401,37	\$15.503,17	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	03/01/2021	CD00000054	\$426,06	\$0,00	\$15.929,23	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	03/02/2021	CD00000687	\$128,23	\$0,00	\$17.831,96	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	03/02/2021	CD00001739	\$107,52	\$0,00	\$17.939,48	M	Creditos de Consumo Concedidos
14020505	03/02/2021	CD00001740	\$0,00	\$718,40	\$17.221,08	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	03/02/2021	CD00001742	\$331,51	\$0,00	\$17.552,59	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14020505	03/02/2021	CD00001745	\$375,03	\$0,00	\$17.927,62	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	03/02/2021	CD00001746	\$0,00	\$437,95	\$17.489,67	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	03/03/2021	CD00003208	\$0,00	\$553,51	\$15.613,84	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	03/03/2021	CD00003209	\$288,86	\$0,00	\$15.902,70	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	03/04/2021	CD00001963	\$81,12	\$0,00	\$19.751,20	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	03/04/2021	CD00004951	\$0,00	\$76,91	\$19.546,89	M	Recuperación cartera Consumo Vigente

14020505	03/04/2021	CD00004952	\$484,59	\$0,00	\$20.031,48	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	03/05/2021	CD00006602	\$0,00	\$556,98	\$19.429,70	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	03/05/2021	CD00006603	\$296,85	\$0,00	\$19.726,55	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	03/06/2021	CD00003370	\$83,20	\$0,00	\$20.950,45	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	03/06/2021	CD00008362	\$0,00	\$686,49	\$20.263,96	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	03/06/2021	CD00008363	\$489,70	\$0,00	\$20.753,66	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	03/07/2021	CD00010063	\$0,00	\$386,54	\$23.494,61	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	03/07/2021	CD00010064	\$304,96	\$0,00	\$23.799,57	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	03/07/2021	CD00010066	\$0,00	\$364,92	\$23.434,65	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	03/08/2021	CD00011785	\$0,00	\$1.055,44	\$19.874,69	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	03/08/2021	CD00011787	\$929,83	\$0,00	\$20.804,52	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14020505	03/08/2021	CD00011790	\$311,61	\$0,00	\$21.116,13	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	03/09/2021	CD00005762	\$0,00	\$233,10	\$20.550,24	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	03/09/2021	CD00005763	\$86,41	\$0,00	\$20.636,65	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	03/09/2021	CD00013577	\$0,00	\$462,41	\$20.174,24	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	03/09/2021	CD00013578	\$397,36	\$0,00	\$20.571,60	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	03/09/2021	CD00013580	\$0,00	\$250,54	\$20.321,06	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	03/10/2021	CD00015368	\$0,00	\$200,72	\$23.171,57	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	03/10/2021	CD00015369	\$317,54	\$0,00	\$23.489,11	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	03/10/2021	CD00015371	\$0,00	\$377,79	\$23.111,32	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	03/11/2021	CD00007491	\$88,63	\$0,00	\$22.617,74	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	03/11/2021	CD00017176	\$0,00	\$767,27	\$21.850,47	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	03/11/2021	CD00017177	\$633,57	\$0,00	\$22.484,04	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	03/12/2021	CD00008405	\$0,00	\$246,40	\$22.611,88	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	03/12/2021	CD00019008	\$0,00	\$846,75	\$21.765,13	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	03/12/2021	CD00019009	\$326,21	\$0,00	\$22.091,34	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	03/12/2021	CD00019011	\$0,00	\$388,10	\$21.703,24	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	04/01/2021	CD00000034	\$0,00	\$195,21	\$15.734,02	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	04/01/2021	CD00000091	\$0,00	\$775,49	\$14.958,53	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	04/01/2021	CD00000092	\$524,90	\$0,00	\$15.483,43	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	04/02/2021	CD00000713	\$208,04	\$0,00	\$17.697,71	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	04/02/2021	CD00001814	\$0,00	\$334,77	\$17.362,94	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	04/02/2021	CD00001816	\$172,17	\$0,00	\$17.535,11	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14020505	04/02/2021	CD00001819	\$2.283,60	\$0,00	\$19.818,71	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	04/02/2021	CD00001820	\$0,00	\$230,26	\$19.588,45	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	04/03/2021	CD00001284	\$0,00	\$219,23	\$15.683,47	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	04/03/2021	CD00001285	\$80,07	\$0,00	\$15.763,54	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	04/03/2021	CD00003265	\$0,00	\$252,73	\$15.510,81	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	04/03/2021	CD00003266	\$463,93	\$0,00	\$15.974,74	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	04/04/2021	CD00001972	\$241,93	\$0,00	\$20.273,41	M	Creditos de Consumo Concedidos
14020505	04/04/2021	CD00001973	\$0,00	\$217,86	\$20.055,55	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	04/04/2021	CD00001974	\$224,95	\$0,00	\$20.280,50	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	04/04/2021	CD00004978	\$0,00	\$82,43	\$20.198,07	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	04/04/2021	CD00004979	\$199,87	\$0,00	\$20.397,94	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	04/05/2021	CD00002653	\$0,00	\$409,82	\$19.316,73	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	04/05/2021	CD00002654	\$78,17	\$0,00	\$19.394,90	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	04/05/2021	CD00006661	\$0,00	\$668,73	\$18.726,17	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	04/05/2021	CD00006662	\$476,61	\$0,00	\$19.202,78	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	04/06/2021	CD00003408	\$0,00	\$525,29	\$20.228,37	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	04/06/2021	CD00003409	\$478,97	\$0,00	\$20.707,34	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	04/06/2021	CD00008427	\$0,00	\$279,77	\$20.427,57	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	04/06/2021	CD00008428	\$214,71	\$0,00	\$20.642,28	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	04/07/2021	CD00004127	\$0,00	\$327,02	\$23.107,63	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	04/07/2021	CD00004128	\$80,35	\$0,00	\$23.187,98	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	04/07/2021	CD00010091	\$0,00	\$239,71	\$22.948,27	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	04/07/2021	CD00010092	\$365,24	\$0,00	\$23.313,51	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	04/08/2021	CD00004942	\$0,00	\$181,14	\$20.934,99	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	04/08/2021	CD00004943	\$81,44	\$0,00	\$21.016,43	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	04/08/2021	CD00011855	\$90,62	\$0,00	\$21.107,05	M	Creditos de Consumo Concedidos
14020505	04/08/2021	CD00011856	\$0,00	\$863,26	\$20.243,79	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	04/08/2021	CD00011857	\$301,09	\$0,00	\$20.544,88	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	04/08/2021	CD00011859	\$0,00	\$245,86	\$20.299,02	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	04/09/2021	CD00005796	\$493,89	\$0,00	\$20.814,95	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	04/09/2021	CD00013650	\$0,00	\$439,42	\$20.375,53	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	04/09/2021	CD00013651	\$404,68	\$0,00	\$20.780,21	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	04/09/2021	CD00013653	\$0,00	\$189,91	\$20.590,30	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	04/10/2021	CD00006647	\$0,00	\$336,09	\$22.775,23	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	04/10/2021	CD00006648	\$83,71	\$0,00	\$22.858,94	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	04/10/2021	CD00015416	\$220,34	\$0,00	\$23.079,28	M	Creditos de Consumo Concedidos
14020505	04/10/2021	CD00015417	\$0,00	\$977,01	\$22.102,27	M	Recuperación cartera Consumo Vigente

14020505	04/10/2021	CD00015417	\$0,00	\$977,01	\$22.102,27	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	04/10/2021	CD00015418	\$397,55	\$0,00	\$22.499,82	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	04/11/2021	CD00007518	\$0,00	\$469,07	\$22.014,97	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	04/11/2021	CD00007519	\$510,55	\$0,00	\$22.525,52	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	04/11/2021	CD00017234	\$0,00	\$161,50	\$22.364,02	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	04/11/2021	CD00017235	\$540,61	\$0,00	\$22.904,63	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	04/12/2021	CD00008441	\$0,00	\$146,67	\$21.556,57	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	04/12/2021	CD00008442	\$86,04	\$0,00	\$21.642,61	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	04/12/2021	CD00019079	\$0,00	\$413,69	\$21.228,92	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	04/12/2021	CD00019080	\$630,43	\$0,00	\$21.859,35	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/01/2021	CD00000062	\$0,00	\$120,52	\$15.362,91	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	05/01/2021	CD00000157	\$0,00	\$369,70	\$14.993,21	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	05/01/2021	CD00000158	\$353,82	\$0,00	\$15.347,03	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/02/2021	CD00000737	\$0,00	\$51,23	\$19.537,22	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	05/02/2021	CD00001885	\$0,00	\$197,91	\$19.339,31	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	05/02/2021	CD00001886	\$236,57	\$0,00	\$19.575,88	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/03/2021	CD00001310	\$0,00	\$128,23	\$15.846,51	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	05/03/2021	CD00001311	\$217,86	\$0,00	\$16.064,37	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/03/2021	CD00003335	\$0,00	\$484,57	\$15.579,80	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	05/03/2021	CD00003336	\$198,11	\$0,00	\$15.777,91	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/04/2021	CD00001994	\$0,00	\$346,03	\$20.051,91	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	05/04/2021	CD00001995	\$126,96	\$0,00	\$20.178,87	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/04/2021	CD00005020	\$0,00	\$415,19	\$19.763,68	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	05/04/2021	CD00005021	\$498,90	\$0,00	\$20.262,58	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/05/2021	CD00002678	\$0,00	\$126,96	\$19.075,82	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	05/05/2021	CD00002679	\$457,84	\$0,00	\$19.533,66	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/05/2021	CD00006731	\$0,00	\$655,11	\$18.878,55	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	05/05/2021	CD00006733	\$126,15	\$0,00	\$19.004,70	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14020505	05/05/2021	CD00006736	\$200,18	\$0,00	\$19.204,88	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/05/2021	CD00006738	\$0,00	\$183,23	\$19.021,65	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/06/2021	CD00003433	\$0,00	\$126,50	\$20.515,78	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	05/06/2021	CD00003434	\$328,68	\$0,00	\$20.844,46	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/06/2021	CD00008493	\$0,00	\$267,48	\$20.576,98	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	05/06/2021	CD00008494	\$449,15	\$0,00	\$21.026,13	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/06/2021	CD00008496	\$0,00	\$185,71	\$20.840,42	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/07/2021	CD00004145	\$0,00	\$243,96	\$23.069,55	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	05/07/2021	CD00004146	\$470,51	\$0,00	\$23.540,06	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/07/2021	CD00010123	\$0,00	\$634,27	\$22.905,79	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	05/07/2021	CD00010124	\$205,78	\$0,00	\$23.111,57	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/08/2021	CD00004970	\$0,00	\$615,62	\$19.683,40	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	05/08/2021	CD00004971	\$476,87	\$0,00	\$20.160,27	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/08/2021	CD00011928	\$0,00	\$1.304,42	\$18.855,85	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	05/08/2021	CD00011931	\$88,22	\$0,00	\$18.944,07	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/08/2021	CD00011933	\$0,00	\$184,31	\$18.759,76	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/09/2021	CD00005808	\$0,00	\$242,27	\$20.348,03	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	05/09/2021	CD00005809	\$341,56	\$0,00	\$20.689,59	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/09/2021	CD00013686	\$0,00	\$378,42	\$20.311,17	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	05/09/2021	CD00013687	\$459,95	\$0,00	\$20.771,12	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/09/2021	CD00013689	\$0,00	\$206,09	\$20.565,03	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/10/2021	CD00006684	\$0,00	\$1.048,75	\$21.451,07	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	05/10/2021	CD00006685	\$490,04	\$0,00	\$21.941,11	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/10/2021	CD00015492	\$0,00	\$706,49	\$21.234,62	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	05/10/2021	CD00015493	\$528,61	\$0,00	\$21.763,23	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/10/2021	CD00015495	\$0,00	\$189,31	\$21.573,92	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/11/2021	CD00007559	\$0,00	\$378,85	\$22.525,78	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	05/11/2021	CD00007560	\$350,48	\$0,00	\$22.876,26	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/11/2021	CD00017314	\$0,00	\$863,52	\$22.012,74	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	05/11/2021	CD00017315	\$782,38	\$0,00	\$22.795,12	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/11/2021	CD00017317	\$0,00	\$191,87	\$22.603,25	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/12/2021	CD00008454	\$0,00	\$250,11	\$21.609,24	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	05/12/2021	CD00008455	\$503,58	\$0,00	\$22.112,82	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/12/2021	CD00019107	\$0,00	\$712,30	\$21.400,52	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	05/12/2021	CD00019108	\$540,11	\$0,00	\$21.940,63	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	05/12/2021	CD00019110	\$0,00	\$571,00	\$21.369,63	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	06/01/2021	CD00000092	\$119,77	\$0,00	\$15.466,80	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	06/01/2021	CD00000220	\$0,00	\$1.597,86	\$13.868,94	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	06/01/2021	CD00000221	\$366,93	\$0,00	\$14.235,87	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	06/02/2021	CD00000765	\$0,00	\$198,96	\$19.376,92	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	06/02/2021	CD00000766	\$116,47	\$0,00	\$19.493,39	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	06/02/2021	CD00001953	\$0,00	\$1.630,37	\$17.863,02	M	Recuperación cartera Consumo Vigente

14020505	29/08/2021	CD00013251	\$72,56	\$0,00	\$22.028,39	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	29/09/2021	CD00006515	\$59,98	\$0,00	\$22.847,64	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	29/09/2021	CD00015145	\$0,00	\$92,67	\$22.754,97	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	29/09/2021	CD00015147	\$970,02	\$0,00	\$23.724,99	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14020505	29/10/2021	CD00007370	\$0,00	\$59,98	\$22.480,06	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	29/10/2021	CD00007371	\$47,73	\$0,00	\$22.527,79	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	29/10/2021	CD00016963	\$0,00	\$199,62	\$22.328,17	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	29/10/2021	CD00016964	\$74,55	\$0,00	\$22.402,72	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	29/11/2021	CD00008239	\$61,52	\$0,00	\$22.411,25	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	29/11/2021	CD00018714	\$0,00	\$74,55	\$22.336,70	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	29/11/2021	CD00018716	\$984,58	\$0,00	\$23.321,28	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14020505	29/12/2021	CD00009154	\$0,00	\$902,92	\$22.635,78	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	29/12/2021	CD00009155	\$49,04	\$0,00	\$22.684,82	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	29/12/2021	CD00020557	\$0,00	\$447,88	\$22.236,94	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	29/12/2021	CD00020558	\$166,51	\$0,00	\$22.403,45	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	30/01/2021	CD00001549	\$220,37	\$0,00	\$16.705,86	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	30/03/2021	CD00001861	\$55,58	\$0,00	\$18.892,62	M	Creditos de Consumo Concedidos
14020505	30/03/2021	CD00004718	\$0,00	\$930,44	\$17.962,18	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	30/04/2021	CD00006496	\$0,00	\$594,68	\$18.769,58	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	30/04/2021	CD00006497	\$560,88	\$0,00	\$19.330,46	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	30/05/2021	CD00003257	\$54,26	\$0,00	\$21.315,92	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	30/05/2021	CD00008123	\$0,00	\$560,88	\$20.755,04	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	30/06/2021	CD00004024	\$0,00	\$588,29	\$22.981,11	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	30/06/2021	CD00009868	\$0,00	\$732,36	\$22.248,75	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	30/06/2021	CD00009870	\$913,93	\$0,00	\$23.162,68	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14020505	30/06/2021	CD00009873	\$412,89	\$0,00	\$23.575,57	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	30/06/2021	CD00009875	\$0,00	\$286,66	\$23.288,91	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	30/07/2021	CD00004814	\$0,00	\$57,75	\$21.701,85	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	30/07/2021	CD00004815	\$55,78	\$0,00	\$21.757,63	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	30/07/2021	CD00011593	\$0,00	\$656,39	\$21.101,24	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	30/08/2021	CD00005611	\$56,53	\$0,00	\$22.084,92	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	30/08/2021	CD00013290	\$0,00	\$108,44	\$21.976,48	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	30/08/2021	CD00013292	\$951,89	\$0,00	\$22.928,37	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14020505	30/09/2021	CD00006550	\$0,00	\$56,53	\$23.668,46	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	30/09/2021	CD00015215	\$0,00	\$833,97	\$22.834,49	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	30/09/2021	CD00015216	\$429,16	\$0,00	\$23.263,65	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	30/10/2021	CD00007414	\$58,11	\$0,00	\$22.460,83	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	30/10/2021	CD00017032	\$0,00	\$97,05	\$22.363,78	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	30/11/2021	CD00018788	\$0,00	\$599,49	\$22.721,79	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	30/11/2021	CD00018790	\$1.365,41	\$0,00	\$24.087,20	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14020505	30/11/2021	CD00018793	\$440,39	\$0,00	\$24.527,59	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	30/11/2021	CD00018795	\$0,00	\$277,50	\$24.250,09	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	30/12/2021	CD00009181	\$0,00	\$110,80	\$22.292,65	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	30/12/2021	CD00009182	\$59,72	\$0,00	\$22.352,37	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	30/12/2021	CD00020629	\$0,00	\$944,79	\$21.407,58	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	30/12/2021	CD00020631	\$1.181,59	\$0,00	\$22.589,17	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14020505	31/01/2021	CD00000616	\$0,00	\$86,76	\$16.619,10	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	31/01/2021	CD00001573	\$0,00	\$244,37	\$16.374,73	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	31/01/2021	CD00001575	\$845,75	\$0,00	\$17.220,48	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14020505	31/01/2021	CD00001578	\$285,01	\$0,00	\$17.505,49	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	31/03/2021	CD00004790	\$0,00	\$540,81	\$17.421,37	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	31/03/2021	CD00004792	\$868,40	\$0,00	\$18.289,77	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14020505	31/03/2021	CD00004795	\$1.051,23	\$0,00	\$19.341,00	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	31/05/2021	CD00008160	\$0,00	\$1.654,26	\$19.100,78	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	31/05/2021	CD00008162	\$1.393,22	\$0,00	\$20.494,00	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14020505	31/05/2021	CD00008165	\$976,91	\$0,00	\$21.470,91	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	31/07/2021	CD00011662	\$0,00	\$296,11	\$20.805,13	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	31/07/2021	CD00011663	\$412,57	\$0,00	\$21.217,70	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	31/08/2021	CD00005643	\$0,00	\$55,78	\$22.872,59	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	31/08/2021	CD00013359	\$0,00	\$379,71	\$22.492,88	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	31/08/2021	CD00013361	\$189,91	\$0,00	\$22.682,79	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14020505	31/08/2021	CD00013364	\$1.017,01	\$0,00	\$23.699,80	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	31/10/2021	CD00017058	\$0,00	\$762,33	\$21.601,45	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	31/10/2021	CD00017060	\$191,87	\$0,00	\$21.793,32	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14020505	31/10/2021	CD00017063	\$849,06	\$0,00	\$22.642,38	M	RECLASIFICACION CARTERA
14020505	31/12/2021	CD00009208	\$0,00	\$0,07	\$22.589,10	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	31/12/2021	CD00020711	\$0,00	\$548,88	\$22.040,22	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14020505	31/12/2021	CD00020713	\$378,99	\$0,00	\$22.419,21	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14020505	31/12/2021	CD00020716	\$441,36	\$0,00	\$22.860,57	**	RECLASIFICACION CARTERA
SALDOS FINALES			\$ 240.839,81	\$ 217.979,24	\$ 22.860,57	€	

€Sumas verificadas



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.

EXÁMEN ESPECIAL

CÉDULA ANALITICA

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER

SUBCOMPONENTE: 140210 De 31 a 90 días

MESES	DEBE	HABER	SALDO
ENERO	\$41.441,14	\$14.552,57	\$26.888,57
FEBRERO	\$13.941,43	\$15.037,54	\$25.792,46
MARZO	\$17.590,05	\$14.845,16	\$28.537,35
ABRIL	\$18.358,13	\$16.264,23	\$30.631,25
MAYO	\$19.129,41	\$16.858,95	\$32.901,71
JUNIO	\$19.531,60	\$18.078,47	\$34.354,84
JULIO	\$19.329,45 ≠	\$19.147,77 ≠	\$34.536,52 €
AGOSTO	\$21.376,69	\$19.591,25	\$36.321,96
SEPTIEMBRE	\$20.624,50	\$19.469,73	\$37.476,73
OCTUBRE	\$20.728,22	\$20.928,74	\$37.276,21
NOVIEMBRE	\$21.911,75	\$20.303,79	\$38.884,17
DICIEMBRE	\$20.999,42	\$22.002,44	\$37.881,15

CONCLUSIÓN

Después de analizar las cuentas Cartera de Crédito de consumo por vencer, se concluye que no se encontraron inconsistencias en las cifras presentadas en el Estado de Situación Financiera. En consecuencia, se puede afirmar que el saldo de la cuenta es razonable.

≠ Verificado con libros de contabilidad

€ Sumas verificadas

Elaborado por: E.B.O.V	Revisado por: M.E.A.N	Fecha: 05/03/2023
-------------------------------	------------------------------	--------------------------

CUE CODIG	COM FECHA	COM NUMERO	DEBITO	CREDITO	SALDO	COM ESTAL	COM CONCEPTO
14021005	01/01/2021	CD00000006	217,07	0	217,07	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	01/01/2021	CD00000006	0	339,36	122,29	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	01/01/2021	CD00000434	944,7	0	822,41	M	SALDOS INICIALES
14021005	01/01/2021	CD00001100	25368,58	0	26190,99	M	SALDOS INICIALES
14021005	01/02/2021	CD00001614	0	376,67	25814,32	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14021005	01/02/2021	CD00001616	376,67	0	26190,99	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14021005	01/02/2021	CD00001619	301,91	0	26492,9	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	01/02/2021	CD00001619	0	468,6	26024,3	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	01/03/2021	CD00003085	0	112,26	25912,04	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14021005	01/03/2021	CD00003086	560,88	0	26472,92	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	01/03/2021	CD00003086	0	520,09	25952,83	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	01/04/2021	CD00004857	976,91	0	26929,74	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	01/04/2021	CD00004857	0	221,91	26707,83	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	01/05/2021	CD00006547	412,89	0	27120,72	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	01/05/2021	CD00006547	0	408,92	26711,8	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	01/06/2021	CD00003305	220,99	0	26932,79	M	Creditos de Consumo Concedidos
14021005	01/06/2021	CD00008237	0	70,5	26862,29	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	01/06/2021	CD00008237	412,57	0	27274,86	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	01/07/2021	CD00004058	56,53	0	27331,39	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	01/07/2021	CD00009940	97,66	0	27429,05	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14021005	01/07/2021	CD00009943	0	481,25	26947,8	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	01/08/2021	CD00011689	0	588,78	26359,02	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	01/08/2021	CD00011689	429,16	0	26788,18	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	01/09/2021	CD00013437	0	229,36	26558,82	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	01/09/2021	CD00013437	1047,7	0	27606,52	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	01/10/2021	CD00015292	440,39	0	28046,91	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	01/10/2021	CD00015292	0	601,02	27445,89	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	01/11/2021	CD00017116	0	36,43	27409,46	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14021005	01/11/2021	CD00017117	441,36	0	27850,82	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	01/11/2021	CD00017117	0	235,32	27615,5	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	01/12/2021	CD00018878	0	1699,04	25916,46	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14021005	01/12/2021	CD00018879	255,2	0	26171,66	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	01/12/2021	CD00018879	0	419,24	25752,42	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	02/01/2021	CD00000030	0	211,23	25541,19	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	02/01/2021	CD00000030	288,86	0	25830,05	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	02/02/2021	CD00000659	228,58	0	26058,63	M	Creditos de Consumo Concedidos
14021005	02/02/2021	CD00000660	0	34,89	26023,74	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14021005	02/02/2021	CD00000661	0	219,23	25804,51	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	02/02/2021	CD00001681	0	367,21	25437,3	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	02/02/2021	CD00001681	484,59	0	25921,89	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	02/03/2021	CD00003142	408,92	0	26330,81	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	02/03/2021	CD00003142	0	217,07	26113,74	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	02/04/2021	CD00004926	70,5	0	26184,24	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	02/04/2021	CD00004926	0	301,91	25882,33	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	02/05/2021	CD00006576	0	247,3	25635,03	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	02/05/2021	CD00006576	577,61	0	26212,64	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	02/06/2021	CD00008301	0	303,65	25908,99	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	02/06/2021	CD00008301	588,78	0	26497,77	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	02/07/2021	CD00010001	149,84	0	26647,61	M	Creditos de Consumo Concedidos
14021005	02/07/2021	CD00010003	1017,01	0	27664,62	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	02/07/2021	CD00010003	0	69,76	27594,86	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	02/08/2021	CD00011730	0	220,54	27374,32	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	02/08/2021	CD00011730	601,02	0	27975,34	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	02/09/2021	CD00013508	0	313,3	27662,04	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	02/09/2021	CD00013508	235,32	0	27897,36	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	02/09/2021	CD00013510	0	256,72	27640,64	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	02/10/2021	CD00015344	617,66	0	28258,3	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	02/10/2021	CD00015344	0	226,63	28031,67	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	02/11/2021	CD00017152	463,42	0	28495,09	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	02/11/2021	CD00017152	0	323,94	28171,15	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	02/12/2021	CD00018945	335,12	0	28506,27	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	02/12/2021	CD00018945	0	232,88	28273,39	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	03/01/2021	CD00000054	0	426,06	27847,33	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	03/01/2021	CD00000054	535,21	0	28382,54	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	03/02/2021	CD00000687	0	128,23	28254,31	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	03/02/2021	CD00000687	224,95	0	28479,26	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	03/02/2021	CD00001739	107,67	0	28586,93	M	Creditos de Consumo Concedidos
14021005	03/02/2021	CD00001742	229,61	0	28816,54	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14021005	03/02/2021	CD00001745	0	375,03	28441,51	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	03/02/2021	CD00001745	254,92	0	28696,43	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	03/02/2021	CD00001746	0	115,68	28580,75	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	03/03/2021	CD00003209	0	288,86	28291,89	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	03/03/2021	CD00003209	247,3	0	28539,19	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	03/04/2021	CD00001963	0	81,12	28458,07	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	03/04/2021	CD00004952	0	484,59	27973,48	M	RECLASIFICACION CARTERA

14021005	06/02/2021	CD00001954	228,21	0	25838,53	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/02/2021	CD00001954	0	872,8	24965,73	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/03/2021	CD00001329	223,84	0	25189,57	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/03/2021	CD00001329	0	123,12	25066,45	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/03/2021	CD00003402	84,71	0	25151,16	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/03/2021	CD00003402	0	481,17	24669,99	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/03/2021	CD00003403	0	113,93	24556,06	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/04/2021	CD00002031	0	282,42	24273,64	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/04/2021	CD00002031	130,27	0	24403,91	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/04/2021	CD00005093	149,84	0	24553,75	M	Creditos de Consumo Concedidos
14021005	06/04/2021	CD00005095	0	2342,55	22211,2	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/04/2021	CD00005095	512,68	0	22723,88	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/05/2021	CD00002706	86,49	0	22810,37	M	Creditos de Consumo Concedidos
14021005	06/05/2021	CD00002707	0	185,53	22624,84	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14021005	06/05/2021	CD00002708	470,51	0	23095,35	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/05/2021	CD00002708	0	126,5	22968,85	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/05/2021	CD00006807	0	491,79	22477,06	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/05/2021	CD00006807	205,78	0	22682,84	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/06/2021	CD00003443	0	289,79	22393,05	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/06/2021	CD00003443	476,87	0	22869,92	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/06/2021	CD00008523	0	2566,33	20303,59	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/06/2021	CD00008523	211,63	0	20515,22	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/07/2021	CD00004181	0	326,25	20188,97	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/07/2021	CD00004181	497,64	0	20686,61	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/07/2021	CD00010193	213,63	0	20900,24	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/07/2021	CD00010193	0	505,37	20394,87	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/08/2021	CD00005011	0	330,66	20064,21	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/08/2021	CD00005011	490,04	0	20554,25	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/08/2021	CD00012014	90,65	0	20644,9	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/08/2021	CD00012014	0	452,32	20192,58	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/09/2021	CD00005833	0	301,21	19891,37	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/09/2021	CD00005833	350,48	0	20241,85	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/09/2021	CD00013734	0	182,37	20059,48	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14021005	06/09/2021	CD00013735	182,37	0	20241,85	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14021005	06/09/2021	CD00013738	0	2335	17906,85	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/09/2021	CD00013738	472,24	0	18379,09	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/10/2021	CD00006718	503,58	0	18882,67	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/10/2021	CD00006718	0	339,75	18542,92	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/10/2021	CD00015567	540,11	0	19083,03	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/10/2021	CD00015567	0	546,48	18536,55	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/11/2021	CD00007583	510,39	0	19046,94	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/11/2021	CD00007583	0	309,09	18737,85	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/11/2021	CD00017391	550,2	0	19288,05	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/11/2021	CD00017391	0	2050,12	17237,93	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/11/2021	CD00017393	0	144,02	17093,91	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/12/2021	CD00008483	0	349,09	16744,82	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/12/2021	CD00008483	328,16	0	17072,98	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/12/2021	CD00019161	1387,01	0	18459,99	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/12/2021	CD00019161	0	815,5	17644,49	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	06/12/2021	CD00019163	0	144,33	17500,16	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	07/01/2021	CD00000119	0	198,96	17301,2	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	07/01/2021	CD00000286	0	268,04	17033,16	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14021005	07/01/2021	CD00000287	218,3	0	17251,46	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	07/01/2021	CD00000287	0	2213,69	15037,77	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	07/02/2021	CD00000774	119,46	0	15157,23	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	07/02/2021	CD00001981	0	169,34	14987,89	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	07/02/2021	CD00001981	423,14	0	15411,03	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	07/02/2021	CD00001982	0	469,97	14941,06	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	07/03/2021	CD00001337	126,5	0	15067,56	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	07/03/2021	CD00001337	0	276,76	14790,8	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	07/03/2021	CD00003427	0	2262,81	12527,99	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	07/03/2021	CD00003427	432,23	0	12960,22	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	07/03/2021	CD00003429	0	68,3	12891,92	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	07/04/2021	CD00002063	289,79	0	13181,71	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	07/04/2021	CD00005167	0	228,21	12953,5	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	07/04/2021	CD00005167	2566,33	0	15519,83	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	07/04/2021	CD00005169	0	123,09	15396,74	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	07/05/2021	CD00002743	0	281,5	15115,24	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	07/05/2021	CD00002743	217,18	0	15332,42	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	07/05/2021	CD00006873	505,37	0	15837,79	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	07/05/2021	CD00006873	0	2474,92	13362,87	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	07/06/2021	CD00003461	330,66	0	13693,53	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	07/06/2021	CD00008560	452,32	0	14145,85	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	07/06/2021	CD00008560	0	234,13	13911,72	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	07/07/2021	CD00004213	0	289,22	13622,5	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	07/07/2021	CD00004213	341,56	0	13964,06	M	RECLASIFICACION CARTERA

14021005	10/09/2021	CD00014008	0	472,7	20076,76	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	10/10/2021	CD00006814	305	0	20381,76	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	10/10/2021	CD00015780	1054,08	0	21435,84	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	10/11/2021	CD00007693	309,13	0	21744,97	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	10/11/2021	CD00017610	838,44	0	22583,41	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	10/11/2021	CD00017610	0	486,96	22096,45	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	10/12/2021	CD00019446	181,01	0	22277,46	M	Creditos de Consumo Concedidos
14021005	10/12/2021	CD00019448	0	98,71	22178,75	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	10/12/2021	CD00019448	348,45	0	22527,2	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	11/01/2021	CD00000183	0	0,45	22526,75	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14021005	11/01/2021	CD00000489	0	422,8	22103,95	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	11/02/2021	CD00000845	0	58,14	22045,81	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	11/02/2021	CD00000845	320,21	0	22366,02	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	11/02/2021	CD00002206	0	515,05	21850,97	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	11/02/2021	CD00002206	475,9	0	22326,87	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	11/03/2021	CD00003676	600,51	0	22927,38	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14021005	11/03/2021	CD00003679	0	737,38	22190	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	11/03/2021	CD00003679	162,94	0	22352,94	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	11/04/2021	CD00005391	781,29	0	23134,23	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	11/05/2021	CD00007069	167,43	0	23301,66	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	11/05/2021	CD00007069	0	444,07	22857,59	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	11/06/2021	CD00008836	169,69	0	23027,28	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	11/07/2021	CD00010486	0	246,02	22781,26	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	11/07/2021	CD00010486	175,83	0	22957,09	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	11/08/2021	CD00012259	174,36	0	23131,45	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	11/08/2021	CD00012259	0	251,26	22880,19	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	11/09/2021	CD00014078	486,96	0	23367,15	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	11/10/2021	CD00015825	0	475,17	22891,98	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	11/11/2021	CD00017681	0	135,45	22756,53	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14021005	11/12/2021	CD00019518	0	336,59	22419,94	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	12/01/2021	CD00000207	89,59	0	22509,53	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	12/01/2021	CD00000553	465,03	0	22974,56	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	12/02/2021	CD00000873	201,6	0	23176,16	M	Creditos de Consumo Concedidos
14021005	12/02/2021	CD00000874	57,73	0	23233,89	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	12/02/2021	CD00002271	74,96	0	23308,85	M	Creditos de Consumo Concedidos
14021005	12/02/2021	CD00002272	0	183	23125,85	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	12/02/2021	CD00002272	387,41	0	23513,26	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	12/03/2021	CD00003746	229,4	0	23742,66	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14021005	12/03/2021	CD00003749	444,07	0	24186,73	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	12/03/2021	CD00003751	0	303,41	23883,32	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	12/04/2021	CD00002160	0	320,21	23563,11	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	12/04/2021	CD00005430	119,97	0	23683,08	M	Creditos de Consumo Concedidos
14021005	12/04/2021	CD00005432	0	475,9	23207,18	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	12/04/2021	CD00005434	0	635,78	22571,4	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	12/05/2021	CD00007136	466,25	0	23037,65	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	12/06/2021	CD00003607	0	235,12	22802,53	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	12/06/2021	CD00008904	0	304,6	22497,93	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	12/06/2021	CD00008904	251,26	0	22749,19	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	12/06/2021	CD00008906	0	625,98	22123,21	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	12/07/2021	CD00010530	253,5	0	22376,71	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	12/07/2021	CD00010532	0	634,45	21742,26	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	12/08/2021	CD00012320	624,4	0	22366,66	M	Creditos de Consumo Concedidos
14021005	12/08/2021	CD00012323	256,72	0	22623,38	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14021005	12/08/2021	CD00012326	256,17	0	22879,55	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	12/09/2021	CD00006019	0	244,39	22635,16	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	12/09/2021	CD00014105	0	393,61	22241,55	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	12/10/2021	CD00015901	488,17	0	22729,72	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	12/11/2021	CD00007765	0	250,79	22478,93	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	12/11/2021	CD00017752	332,42	0	22811,35	M	Creditos de Consumo Concedidos
14021005	12/11/2021	CD00017753	0	5,53	22805,82	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14021005	12/11/2021	CD00017754	496,45	0	23302,27	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	12/11/2021	CD00017754	0	403,87	22898,4	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	12/12/2021	CD00008677	264,99	0	23163,39	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	12/12/2021	CD00019547	435	0	23598,39	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	13/01/2021	CD00000233	452,89	0	24051,28	M	Creditos de Consumo Concedidos
14021005	13/01/2021	CD00000235	56,22	0	24107,5	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	13/01/2021	CD00000235	0	86,76	24020,74	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	13/01/2021	CD00000616	0	144,96	23875,78	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14021005	13/01/2021	CD00000617	523,64	0	24399,42	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	13/01/2021	CD00000617	0	452,58	23946,84	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	13/02/2021	CD00000897	211	0	24157,84	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	13/02/2021	CD00002336	251,19	0	24409,03	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	13/02/2021	CD00002336	0	196,06	24212,97	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	13/03/2021	CD00001514	0	312,5	23900,47	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	13/03/2021	CD00003816	0	465,03	23435,44	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021005	13/04/2021	CD00002191	328,61	0	23764,05	M	RECLASIFICACION CARTERA

14021005								
14021005	29/06/2021	CD00009808	641,75	0	35452,17	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO	
14021005	29/06/2021	CD00009811	174,66	0	35626,83	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	29/07/2021	CD00011529	304,31	0	35931,14	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO	
14021005	29/07/2021	CD00011532	179,49	0	36110,63	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	29/07/2021	CD00011532	0	71,59	36039,04	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	29/08/2021	CD00013251	0	72,56	35966,48	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	29/08/2021	CD00013251	179,45	0	36145,93	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	29/09/2021	CD00006515	0	59,98	36085,95	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	29/09/2021	CD00006515	49,28	0	36135,23	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	29/09/2021	CD00015147	658,94	0	36794,17	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO	
14021005	29/09/2021	CD00015150	77,14	0	36871,31	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	29/10/2021	CD00007371	0	47,73	36823,58	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	29/10/2021	CD00016962	441,95	0	37265,53	M	Creditos de Consumo Concedidos	
14021005	29/10/2021	CD00016964	184,36	0	37449,89	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	29/10/2021	CD00016964	0	74,55	37375,34	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	29/11/2021	CD00008239	0	61,52	37313,82	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	29/11/2021	CD00018716	671,9	0	37985,72	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO	
14021005	29/11/2021	CD00018719	186,86	0	38172,58	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	29/12/2021	CD00009155	66,49	0	38239,07	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	29/12/2021	CD00009155	0	49,04	38190,03	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	29/12/2021	CD00020558	0	166,51	38023,52	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	30/01/2021	CD00001549	0	220,37	37803,15	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	30/01/2021	CD00001549	860,75	0	38663,9	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	30/03/2021	CD00001861	56,31	0	38720,21	M	Creditos de Consumo Concedidos	
14021005	30/03/2021	CD00004718	0	345,31	38374,9	M	Recuperación cartera Consumo Vigente	
14021005	30/03/2021	CD00004721	69,67	0	38444,57	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	30/04/2021	CD00002587	57,75	0	38502,32	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	30/04/2021	CD00006497	0	560,88	37941,44	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	30/05/2021	CD00003257	0	54,26	37887,18	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	30/05/2021	CD00008124	71,59	0	37958,77	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	30/06/2021	CD00009870	634,45	0	38593,22	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO	
14021005	30/06/2021	CD00009873	0	412,89	38180,33	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	30/06/2021	CD00009873	72,56	0	38252,89	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	30/06/2021	CD00009875	0	194,02	38058,87	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	30/07/2021	CD00004815	0	55,78	38003,09	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	30/07/2021	CD00011593	0	122,17	37880,92	M	Recuperación cartera Consumo Vigente	
14021005	30/07/2021	CD00011596	75,18	0	37956,1	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	30/08/2021	CD00005611	0	56,53	37899,57	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	30/08/2021	CD00013292	650,43	0	38550	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO	
14021005	30/08/2021	CD00013295	74,55	0	38624,55	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	30/09/2021	CD00006551	61,52	0	38686,07	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	30/09/2021	CD00015216	0	429,16	38256,91	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	30/10/2021	CD00007414	49,04	0	38305,95	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	30/10/2021	CD00007414	0	58,11	38247,84	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	30/10/2021	CD00017033	76,61	0	38324,45	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	30/11/2021	CD00008281	112,81	0	38437,26	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	30/11/2021	CD00018790	1123,24	0	39560,5	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO	
14021005	30/11/2021	CD00018793	0	440,39	39120,11	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	30/11/2021	CD00018793	708,72	0	39828,83	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	30/11/2021	CD00018795	0	207,63	39621,2	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	30/12/2021	CD00009182	0	59,72	39561,48	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	30/12/2021	CD00020629	0	147,82	39413,66	M	Recuperación cartera Consumo Vigente	
14021005	30/12/2021	CD00020631	808,69	0	40222,35	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO	
14021005	30/12/2021	CD00020634	457,9	0	40680,25	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	31/01/2021	CD00000616	0	5,38	40674,87	M	Recuperación cartera Consumo Vigente	
14021005	31/01/2021	CD00001575	584,85	0	41259,72	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO	
14021005	31/01/2021	CD00001578	0	285,01	40974,71	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	31/01/2021	CD00001578	221,91	0	41196,62	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	31/03/2021	CD00001890	54,26	0	41250,88	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	31/03/2021	CD00004792	600,51	0	41851,39	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO	
14021005	31/03/2021	CD00004795	0	1051,23	40800,16	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	31/05/2021	CD00003268	55,78	0	40855,94	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	31/05/2021	CD00008165	0	976,91	39879,03	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	31/07/2021	CD00004851	59,98	0	39939,01	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	31/07/2021	CD00011663	0	412,57	39526,44	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	31/08/2021	CD00005644	58,11	0	39584,55	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	31/08/2021	CD00013361	126,71	0	39711,26	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO	
14021005	31/08/2021	CD00013364	0	1017,01	38694,25	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	31/10/2021	CD00007428	59,72	0	38753,97	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	31/10/2021	CD00017060	133,23	0	38887,2	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO	
14021005	31/10/2021	CD00017063	0	849,06	38038,14	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	31/12/2021	CD00020711	0	266,85	37771,29	M	Recuperación cartera Consumo Vigente	
14021005	31/12/2021	CD00020713	266,85	0	38038,14	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO	
14021005	31/12/2021	CD00020716	0	441,36	37596,78	M	RECLASIFICACION CARTERA	
14021005	31/12/2021	CD00020716	284,37	0	37881,15	M	RECLASIFICACION CARTERA	
SALDOS FINALES			\$ 254.961,79	\$ 217.000,64	\$ 37.001,15	€		

€Sumas verificadas



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.

EXÁMEN ESPECIAL

CÉDULA ANALITICA

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER

SUBCOMPONENTE: 140215 De 91 a 180 días

MESES	DEBE	HABER	SALDO
ENERO	\$54.696,35	\$14.971,03	\$39.725,32
FEBRERO	\$16.326,44	\$16.133,33	\$39.918,43
MARZO	\$21.364,77	\$16.006,55	\$45.276,65
ABRIL	\$20.302,26	\$18.022,66	\$47.556,25
MAYO	\$22.915,26	\$18.667,45	\$51.804,06
JUNIO	\$22.016,74	\$20.443,57	\$53.377,23
JULIO	\$22.025,14	≠ \$21.572,33	≠ \$53.830,04
AGOSTO	\$24.406,77	\$21.342,22	\$56.894,59
SEPTIEMBRE	\$23.136,86	\$21.464,18	\$58.567,27
OCTUBRE	\$21.899,57	\$22.021,16	\$58.445,68
NOVIEMBRE	\$22.418,76	\$22.904,09	\$57.960,35
DICIEMBRE	\$22.269,91	\$23.667,78	\$56.562,48

€

CONCLUSIÓN

Después de analizar las cuentas Cartera de Crédito de consumo por vencer se concluye que no se encontraron inconsistencias en las cifras presentadas en el Estado de Situación Financiera. En consecuencia, se puede afirmar que el saldo de la cuenta es razonable.

≠ Verificado con libros de contabilidad

€ Sumas verificadas

Elaborado por: E.B.O.V	Revisado por: M.E.A.N	Fecha: 05/03/2023
-------------------------------	------------------------------	--------------------------

CUE CODIG	COM FECHA	COM NUMER	DEBITO	CREDITO	SALDO	COM ESTADO	COM CONCEPTO
4021505	01/01/2021	CD00000006	781,19	0	781,19	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	01/01/2021	CD00000006	0	217,07	564,12	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	01/01/2021	CD00000434	1444,55	0	2008,67	M	SALDOS INICIALES
4021505	01/01/2021	CD00001100	36843,8	0	38852,47	M	SALDOS INICIALES
4021505	01/02/2021	CD00001614	0	582,62	38269,85	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
4021505	01/02/2021	CD00001616	582,62	0	38852,47	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
4021505	01/02/2021	CD00001619	577,61	0	39430,08	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	01/02/2021	CD00001619	0	301,91	39128,17	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	01/03/2021	CD00003086	0	560,88	38567,29	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	01/03/2021	CD00003086	71,59	0	38638,88	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	01/04/2021	CD00004857	0	976,91	37661,97	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	01/04/2021	CD00004857	72,56	0	37734,53	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	01/05/2021	CD00006547	75,18	0	37809,71	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	01/05/2021	CD00006547	0	412,89	37396,82	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	01/06/2021	CD00003305	340,4	0	37737,22	M	Creditos de Consumo Concedidos
4021505	01/06/2021	CD00008237	74,55	0	37811,77	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	01/06/2021	CD00008237	0	412,57	37399,2	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	01/07/2021	CD00004058	0	56,53	37342,67	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	01/07/2021	CD00009940	305,99	0	37648,66	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
4021505	01/07/2021	CD00009943	77,14	0	37725,8	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	01/08/2021	CD00011689	76,61	0	37802,41	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	01/08/2021	CD00011689	0	429,16	37373,25	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	01/09/2021	CD00005684	63,11	0	37436,36	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	01/09/2021	CD00013437	0	1047,7	36388,66	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	01/09/2021	CD00013437	1033,27	0	37421,93	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	01/10/2021	CD00015292	457,9	0	37879,83	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	01/10/2021	CD00015292	0	440,39	37439,44	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	01/11/2021	CD00017117	759,77	0	38199,21	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	01/11/2021	CD00017117	0	441,36	37757,85	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	01/12/2021	CD00018878	0	1243,46	36514,39	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
4021505	01/12/2021	CD00018879	0	255,2	36259,19	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	01/12/2021	CD00018879	654,92	0	36914,11	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	02/01/2021	CD00000030	0	288,86	36625,25	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	02/01/2021	CD00000030	70,5	0	36695,75	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	02/02/2021	CD00000659	357,23	0	37052,98	M	Creditos de Consumo Concedidos
4021505	02/02/2021	CD00001681	0	484,59	36568,39	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	02/02/2021	CD00001681	69,76	0	36638,15	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	02/03/2021	CD00003142	0	408,92	36229,23	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	02/04/2021	CD00001953	56,53	0	36285,76	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	02/04/2021	CD00004926	0	70,5	36215,26	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	02/05/2021	CD00002616	59,98	0	36275,24	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	02/05/2021	CD00006576	0	577,61	35697,63	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	02/06/2021	CD00003339	58,11	0	35755,74	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	02/06/2021	CD00008301	0	588,78	35166,96	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	02/07/2021	CD00004087	61,52	0	35228,48	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	02/07/2021	CD00010001	470,23	0	35698,71	M	Creditos de Consumo Concedidos
4021505	02/07/2021	CD00010003	0	1017,01	34681,7	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	02/08/2021	CD00004886	59,72	0	34741,42	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	02/08/2021	CD00011730	0	601,02	34140,4	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	02/09/2021	CD00013508	0	235,32	33905,08	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	02/09/2021	CD00013508	255,2	0	34160,28	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	02/09/2021	CD00013510	0	399,12	33761,16	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	02/10/2021	CD00015344	491,05	0	34252,21	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	02/10/2021	CD00015344	0	617,66	33634,55	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	02/11/2021	CD00017152	0	463,42	33171,13	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	02/11/2021	CD00017152	251,05	0	33422,18	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	02/12/2021	CD00018945	288,99	0	33711,17	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	02/12/2021	CD00018945	0	335,12	33376,05	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	03/01/2021	CD00000054	0	535,21	32840,84	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	03/01/2021	CD00000054	303,65	0	32144,49	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	03/02/2021	CD00000687	0	224,95	32919,54	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	03/02/2021	CD00001739	334,18	0	33253,72	M	Creditos de Consumo Concedidos
4021505	03/02/2021	CD00001742	242,01	0	33495,73	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
4021505	03/02/2021	CD00001745	304,96	0	33800,69	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	03/02/2021	CD00001745	0	254,92	33545,77	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	03/02/2021	CD00001746	0	355,94	33189,83	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	03/03/2021	CD00003209	412,57	0	33602,4	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	03/03/2021	CD00003209	0	247,3	33355,1	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	03/04/2021	CD00004952	1017,01	0	34372,11	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	03/04/2021	CD00004952	0	303,65	34068,46	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	03/05/2021	CD00006603	0	69,76	33998,7	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	03/05/2021	CD00006603	429,16	0	34427,86	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	03/06/2021	CD00008362	0	150,66	34277,2	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
4021505	03/06/2021	CD00008363	0	70,7	34206,5	M	RECLASIFICACION CARTERA
4021505	03/06/2021	CD00008363	1047,7	0	35254,2	M	RECLASIFICACION CARTERA

14021505	09/10/2021	CD00015751	151,33	0	23733,84	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	09/10/2021	CD00015751	0	145,24	23588,6	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	09/11/2021	CD00007660	328,79	0	23917,39	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	09/11/2021	CD00017534	0	147,2	23770,19	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	09/11/2021	CD00017534	883,92	0	24654,11	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	09/12/2021	CD00019380	0	106,88	24547,23	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	09/12/2021	CD00019380	224,87	0	24772,1	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/01/2021	CD00000443	0	432,16	24339,94	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/01/2021	CD00000443	169,21	0	24509,15	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/01/2021	CD00000445	0	916,14	23593,01	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/02/2021	CD00002146	167,43	0	23760,44	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/03/2021	CD00001418	0	232,74	23527,7	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/03/2021	CD00001418	293,14	0	23820,84	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/03/2021	CD00003609	0	691,78	23129,06	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/03/2021	CD00003609	2203,01	0	25332,07	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/04/2021	CD00005366	0	169,21	25162,86	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/04/2021	CD00005366	243,27	0	25406,13	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/05/2021	CD00002792	0	239,18	25166,95	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/05/2021	CD00002792	301,17	0	25468,12	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/05/2021	CD00006994	0	795,38	24672,74	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/05/2021	CD00006994	2383,75	0	27056,49	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/05/2021	CD00006996	0	966,54	26089,95	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/06/2021	CD00003544	0	242,41	25847,54	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/06/2021	CD00008762	194,38	0	26041,92	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14021505	10/06/2021	CD00008765	249,59	0	26291,51	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/06/2021	CD00008765	0	785,65	25505,86	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/06/2021	CD00008767	0	1635,93	23869,93	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/07/2021	CD00004309	309,42	0	24179,35	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/07/2021	CD00004309	0	252,35	23927	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/07/2021	CD00010459	2283,53	0	26210,53	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/07/2021	CD00010459	0	805,92	25404,61	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/07/2021	CD00010461	0	1655,76	23748,85	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/08/2021	CD00005088	0	249,1	23499,75	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/08/2021	CD00005088	313,61	0	23813,36	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/08/2021	CD00012179	0	989,83	22823,53	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14021505	10/08/2021	CD00012181	384,03	0	23207,56	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14021505	10/08/2021	CD00012184	2318,48	0	25526,04	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/08/2021	CD00012184	0	804,82	24721,22	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/08/2021	CD00012186	0	668,93	24052,29	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/09/2021	CD00014006	265,57	0	24317,86	M	Creditos de Consumo Concedidos
14021505	10/09/2021	CD00014007	0	558,91	23758,95	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14021505	10/09/2021	CD00014008	0	180,41	23578,54	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/09/2021	CD00014008	194,41	0	23772,95	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/10/2021	CD00006814	0	305	23467,95	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/10/2021	CD00006814	317,82	0	23785,77	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/10/2021	CD00015780	0	1054,08	22731,69	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/10/2021	CD00015780	1096,79	0	23828,48	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/11/2021	CD00007693	0	309,13	23519,35	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/11/2021	CD00017610	0	838,44	22680,91	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/12/2021	CD00008626	326,56	0	23007,47	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/12/2021	CD00019446	284,66	0	23292,13	M	Creditos de Consumo Concedidos
14021505	10/12/2021	CD00019448	708,21	0	24000,34	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	10/12/2021	CD00019448	0	348,45	23651,89	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	11/01/2021	CD00000488	0	86,75	23565,14	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14021505	11/01/2021	CD00000489	453,02	0	24018,16	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	11/02/2021	CD00000845	0	320,21	23697,95	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	11/02/2021	CD00002206	782,36	0	24480,31	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	11/02/2021	CD00002206	0	475,9	24004,41	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	11/03/2021	CD00003676	939,19	0	24943,6	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14021505	11/03/2021	CD00003679	233,65	0	25177,25	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	11/03/2021	CD00003679	0	162,94	25014,31	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	11/04/2021	CD00002144	252,35	0	25266,66	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	11/04/2021	CD00005391	805,92	0	26072,58	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	11/04/2021	CD00005391	0	781,29	25291,29	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	11/05/2021	CD00007069	240,1	0	25531,39	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	11/05/2021	CD00007069	0	167,43	25363,96	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	11/06/2021	CD00003577	258,91	0	25622,87	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	11/06/2021	CD00008836	0	169,69	25453,18	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	11/06/2021	CD00008836	827,91	0	26281,09	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	11/07/2021	CD00010486	0	175,83	26105,26	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	11/07/2021	CD00010486	145,24	0	26250,5	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	11/08/2021	CD00012259	147,2	0	26397,7	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	11/08/2021	CD00012259	0	174,36	26223,34	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	11/09/2021	CD00014078	505,46	0	26728,8	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	11/09/2021	CD00014078	0	486,96	26241,84	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	11/11/2021	CD00017691	0	309,87	26021,97	M	Recuperación cartera Consumo Vigente

2	14021505	22/04/2021	CD00006040	760,31	0	37278,35	M	RECLASIFICACION CARTERA
3	14021505	22/04/2021	CD00006040	0	907,17	36371,18	M	RECLASIFICACION CARTERA
4	14021505	22/05/2021	CD00007719	0	154,11	36217,07	M	RECLASIFICACION CARTERA
5	14021505	22/05/2021	CD00007719	438,52	0	36655,59	M	RECLASIFICACION CARTERA
6	14021505	22/06/2021	CD00003812	903,79	0	37559,38	M	RECLASIFICACION CARTERA
7	14021505	22/06/2021	CD00009420	780,73	0	38340,11	M	RECLASIFICACION CARTERA
8	14021505	22/06/2021	CD00009420	0	167,59	38172,52	M	RECLASIFICACION CARTERA
9	14021505	22/07/2021	CD00011136	0	88,99	38083,53	M	RECLASIFICACION CARTERA
0	14021505	22/07/2021	CD00011136	379,23	0	38462,76	M	RECLASIFICACION CARTERA
1	14021505	22/08/2021	CD00012860	0	89,65	38373,11	M	RECLASIFICACION CARTERA
2	14021505	22/08/2021	CD00012860	388,01	0	38761,12	M	RECLASIFICACION CARTERA
3	14021505	22/09/2021	CD00006313	202,23	0	38963,35	M	RECLASIFICACION CARTERA
4	14021505	22/09/2021	CD00006313	0	183,52	38779,83	M	RECLASIFICACION CARTERA
5	14021505	22/09/2021	CD00014714	860,43	0	39640,26	M	RECLASIFICACION CARTERA
6	14021505	22/09/2021	CD00014714	0	815,93	38824,33	M	RECLASIFICACION CARTERA
7	14021505	22/10/2021	CD00016523	0	141,7	38682,63	M	RECLASIFICACION CARTERA
8	14021505	22/10/2021	CD00016523	95,9	0	38778,53	M	RECLASIFICACION CARTERA
9	14021505	22/10/2021	CD00016525	0	1006,05	37772,48	M	RECLASIFICACION CARTERA
0	14021505	22/11/2021	CD00008032	195,76	0	37968,24	M	RECLASIFICACION CARTERA
1	14021505	22/11/2021	CD00018310	870,48	0	38838,72	M	RECLASIFICACION CARTERA
2	14021505	22/11/2021	CD00018310	0	93,34	38745,38	M	RECLASIFICACION CARTERA
3	14021505	22/12/2021	CD00020178	0	216,64	38528,74	M	RECLASIFICACION CARTERA
4	14021505	22/12/2021	CD00020178	98,51	0	38627,25	M	RECLASIFICACION CARTERA
5	14021505	22/12/2021	CD00020180	0	1032,99	37594,26	M	RECLASIFICACION CARTERA
6	14021505	23/01/2021	CD00001172	186,1	0	37780,36	M	RECLASIFICACION CARTERA
7	14021505	23/02/2021	CD00002775	182,68	0	37963,04	M	RECLASIFICACION CARTERA
8	14021505	23/02/2021	CD00002775	0	402,67	37560,37	M	RECLASIFICACION CARTERA
9	14021505	23/03/2021	CD00004313	0	887,1	36673,27	M	RECLASIFICACION CARTERA
0	14021505	23/03/2021	CD00004313	748,38	0	37421,65	M	RECLASIFICACION CARTERA
1	14021505	23/04/2021	CD00006108	621,34	0	38042,99	M	Creditos de Consumo Concedidos
2	14021505	23/04/2021	CD00006110	88,99	0	38131,98	M	RECLASIFICACION CARTERA
3	14021505	23/04/2021	CD00006110	0	489,51	37642,47	M	RECLASIFICACION CARTERA
4	14021505	23/04/2021	CD00006112	0	300,25	37342,22	M	RECLASIFICACION CARTERA
5	14021505	23/05/2021	CD00003109	0	168,14	37174,08	M	RECLASIFICACION CARTERA
6	14021505	23/05/2021	CD00003109	870,27	0	38044,35	M	RECLASIFICACION CARTERA
7	14021505	23/05/2021	CD00007746	767,28	0	38811,63	M	RECLASIFICACION CARTERA
8	14021505	23/05/2021	CD00007746	0	926,27	37885,36	M	RECLASIFICACION CARTERA
9	14021505	23/06/2021	CD00003849	0	170,41	37714,95	M	RECLASIFICACION CARTERA
0	14021505	23/06/2021	CD00009483	339,44	0	38054,39	M	Creditos de Consumo Concedidos
1	14021505	23/06/2021	CD00009486	970,02	0	39024,41	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
2	14021505	23/06/2021	CD00009489	91,33	0	39115,74	M	RECLASIFICACION CARTERA
3	14021505	23/06/2021	CD00009489	0	772,86	38342,88	M	RECLASIFICACION CARTERA
4	14021505	23/07/2021	CD00004641	894,26	0	39237,14	M	RECLASIFICACION CARTERA
5	14021505	23/07/2021	CD00004641	0	178,89	39058,25	M	RECLASIFICACION CARTERA
6	14021505	23/07/2021	CD00011200	787,75	0	39846	M	RECLASIFICACION CARTERA
7	14021505	23/07/2021	CD00011200	0	795,14	39050,86	M	RECLASIFICACION CARTERA
8	14021505	23/08/2021	CD00005428	1086,06	0	40136,92	M	RECLASIFICACION CARTERA
9	14021505	23/08/2021	CD00005428	0	175,13	39961,79	M	RECLASIFICACION CARTERA
0	14021505	23/08/2021	CD00012894	0	794,05	39167,74	M	RECLASIFICACION CARTERA
1	14021505	23/08/2021	CD00012894	641,96	0	39809,7	M	RECLASIFICACION CARTERA
2	14021505	23/09/2021	CD00014786	554,85	0	40364,55	M	RECLASIFICACION CARTERA
3	14021505	23/09/2021	CD00014786	0	523,15	39841,4	M	RECLASIFICACION CARTERA
4	14021505	23/10/2021	CD00007201	187,62	0	40029,02	M	RECLASIFICACION CARTERA
5	14021505	23/10/2021	CD00007201	0	179,98	39849,04	M	RECLASIFICACION CARTERA
6	14021505	23/10/2021	CD00016596	0	815,81	39033,23	M	RECLASIFICACION CARTERA
7	14021505	23/10/2021	CD00016596	849,65	0	39882,88	M	RECLASIFICACION CARTERA
8	14021505	23/11/2021	CD00008059	0	182,42	39700,46	M	RECLASIFICACION CARTERA
9	14021505	23/11/2021	CD00018374	211,61	0	39912,07	M	RECLASIFICACION CARTERA
0	14021505	23/11/2021	CD00018374	0	826,84	39085,23	M	RECLASIFICACION CARTERA
1	14021505	23/12/2021	CD00009009	192,8	0	39278,03	M	RECLASIFICACION CARTERA
2	14021505	23/12/2021	CD00020248	228,48	0	39506,51	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
3	14021505	23/12/2021	CD00020251	0	367,32	39139,19	M	RECLASIFICACION CARTERA
4	14021505	23/12/2021	CD00020251	872,92	0	40012,11	M	RECLASIFICACION CARTERA
5	14021505	24/01/2021	CD00001198	0	392,96	39619,15	M	RECLASIFICACION CARTERA
6	14021505	24/02/2021	CD00002836	594,22	0	40213,37	M	Creditos de Consumo Concedidos
7	14021505	24/02/2021	CD00002838	0	400,39	39812,98	M	RECLASIFICACION CARTERA
8	14021505	24/03/2021	CD00004378	167,59	0	39980,57	M	RECLASIFICACION CARTERA
9	14021505	24/03/2021	CD00004378	0	177,76	39802,81	M	RECLASIFICACION CARTERA
0	14021505	24/04/2021	CD00002453	178,89	0	39981,7	M	RECLASIFICACION CARTERA
1	14021505	24/04/2021	CD00006170	0	208,41	39773,29	M	RECLASIFICACION CARTERA
2	14021505	24/04/2021	CD00006170	795,14	0	40568,43	M	RECLASIFICACION CARTERA
3	14021505	24/04/2021	CD00006172	0	635,78	39932,65	M	RECLASIFICACION CARTERA
4	14021505	24/05/2021	CD00007790	89,65	0	40022,3	M	RECLASIFICACION CARTERA
5	14021505	24/05/2021	CD00007790	0	182,68	39839,62	M	RECLASIFICACION CARTERA
6	14021505	24/05/2021	CD00007792	0	370,75	39468,87	M	RECLASIFICACION CARTERA
7	14021505	24/06/2021	CD00003874	183,52	0	39652,39	M	RECLASIFICACION CARTERA

14021505	29/07/2021	CD00004787	579,86	0	46059,96	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	29/07/2021	CD00011529	177,39	0	46237,35	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14021505	29/07/2021	CD00011532	436,41	0	46673,76	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	29/07/2021	CD00011532	0	179,49	46494,27	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	29/08/2021	CD00005593	587,7	0	47081,97	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	29/08/2021	CD00013251	0	179,45	46902,52	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	29/08/2021	CD00013251	442,15	0	47344,67	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	29/09/2021	CD00006515	0	49,28	47295,39	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	29/09/2021	CD00006515	52,91	0	47348,3	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	29/09/2021	CD00015147	1019,21	0	48367,51	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14021505	29/09/2021	CD00015150	0	77,14	48290,37	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	29/09/2021	CD00015150	83,13	0	48373,5	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	29/10/2021	CD00016962	697,88	0	49071,38	M	Creditos de Consumo Concedidos
14021505	29/10/2021	CD00016964	192,03	0	49263,41	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	29/10/2021	CD00016964	0	184,36	49079,05	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	29/11/2021	CD00008239	52,58	0	49131,63	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	29/11/2021	CD00018716	1051,18	0	50182,81	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14021505	29/11/2021	CD00018719	82,3	0	50265,11	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	29/11/2021	CD00018719	0	186,86	50078,25	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	29/12/2021	CD00009155	0	66,49	50011,76	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	29/12/2021	CD00020558	197,28	0	50209,04	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	30/01/2021	CD00001549	0	860,75	49348,29	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	30/03/2021	CD00001861	167,79	0	49516,08	M	Creditos de Consumo Concedidos
14021505	30/03/2021	CD00004721	537,63	0	50053,71	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	30/03/2021	CD00004721	0	69,67	49984,04	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	30/04/2021	CD00002587	0	57,75	49926,29	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	30/04/2021	CD00006497	179,49	0	50105,78	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	30/05/2021	CD00008124	551,54	0	50657,32	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	30/05/2021	CD00008124	0	71,59	50585,73	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	30/06/2021	CD00009868	0	186,12	50399,61	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14021505	30/06/2021	CD00009870	978,3	0	51377,91	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14021505	30/06/2021	CD00009873	184,19	0	51562,1	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	30/06/2021	CD00009873	0	72,56	51489,54	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	30/06/2021	CD00009875	0	305,99	51183,55	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	30/07/2021	CD00011596	566,64	0	51750,19	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	30/07/2021	CD00011596	0	75,18	51675,01	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	30/08/2021	CD00013292	1006,05	0	52681,06	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14021505	30/08/2021	CD00013295	0	74,55	52606,51	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	30/08/2021	CD00013295	236,63	0	52843,14	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	30/09/2021	CD00006551	66,49	0	52909,63	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	30/09/2021	CD00006551	0	61,52	52848,11	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	30/10/2021	CD00007414	51,09	0	52899,2	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	30/10/2021	CD00007414	0	49,04	52850,16	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	30/10/2021	CD00017033	0	76,61	52773,55	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	30/10/2021	CD00017033	79,81	0	52853,36	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	30/11/2021	CD00008281	0	112,81	52740,55	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	30/11/2021	CD00008281	65,62	0	52806,17	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	30/11/2021	CD00018790	1465,07	0	54271,24	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14021505	30/11/2021	CD00018793	0	708,72	53562,52	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	30/11/2021	CD00018795	0	331,35	53231,17	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	30/12/2021	CD00009182	52,49	0	53283,66	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	30/12/2021	CD00020629	0	228,48	53055,18	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14021505	30/12/2021	CD00020631	1267,6	0	54322,78	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14021505	30/12/2021	CD00020634	178,21	0	54500,99	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	30/12/2021	CD00020634	0	457,9	54043,09	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	31/01/2021	CD00001575	903,92	0	54947,01	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14021505	31/01/2021	CD00001578	0	221,91	54725,1	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	31/01/2021	CD00001578	211,07	0	54936,17	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	31/03/2021	CD00001890	0	54,26	54881,91	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	31/03/2021	CD00004792	939,19	0	55821,1	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14021505	31/03/2021	CD00004795	174,66	0	55995,76	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	31/05/2021	CD00003268	0	55,78	55939,98	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	31/05/2021	CD00008165	179,45	0	56119,43	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	31/07/2021	CD00004851	0	59,98	56059,45	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	31/07/2021	CD00011663	184,36	0	56243,81	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	31/08/2021	CD00005644	0	58,11	56185,7	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	31/08/2021	CD00013361	202,64	0	56388,34	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14021505	31/08/2021	CD00013364	186,86	0	56575,2	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	31/10/2021	CD00007428	62,28	0	56637,48	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	31/10/2021	CD00007428	0	59,72	56577,76	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	31/10/2021	CD00017060	205,08	0	56782,84	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14021505	31/12/2021	CD00009209	64,01	0	56846,85	M	RECLASIFICACION CARTERA
14021505	31/12/2021	CD00020711	0	405,26	56441,59	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14021505	31/12/2021	CD00020713	405,26	0	56846,85	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14021505	31/12/2021	CD00020716	0	284,37	56562,48	M	RECLASIFICACION CARTERA
SALDOS FINALES			\$ 293.774,83	\$ 237.216,35	\$56.562,48	€	

€Sumas verificadas



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.

EXÁMEN ESPECIAL

CÉDULA ANALITICA

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER

SUBCOMPONENTE: 140220 De 181 a 360 días

MESES	DEBE	HABER	SALDO
ENERO	\$96.604,19	\$18.108,36	\$78.495,83
FEBRERO	\$19.232,68	\$18.193,91	\$79.534,60
MARZO	\$30.392,59	\$18.715,83	\$91.211,36
ABRIL	\$23.779,09	\$20.182,20	\$94.808,25
MAYO	\$29.555,39	\$19.746,00	\$104.617,64
JUNIO	\$25.698,40	\$23.601,07	\$106.714,97
JULIO	\$27.379,66	≠ \$26.233,75	≠ \$107.860,88 €
AGOSTO	\$30.951,17	\$25.184,79	\$113.627,26
SEPTIEMBRE	\$23.941,61	\$25.305,75	\$112.263,12
OCTUBRE	\$27.184,58	\$23.627,55	\$115.820,15
NOVIEMBRE	\$25.965,68	\$24.293,09	\$117.492,74
DICIEMBRE	\$27.501,74	\$28.749,5	\$116.244,90

CONCLUSIÓN

Después de analizar las cuentas Cartera de Crédito de consumo por vencer se concluye que no se encontraron inconsistencias en las cifras presentadas en el Estado de Situación Financiera. En consecuencia, se puede afirmar que el saldo de la cuenta es razonable.

≠ Verificado con libros de contabilidad

€ Sumas verificadas

Elaborado por: E.B.O.V	Revisado por: M.E.A.N	Fecha: 05/03/2023
-------------------------------	------------------------------	--------------------------

CUE CODIGO	COM FECHA	COM NUMER	DEBITO	CREDITO	SALDO	COM ESTAD	COM CONCEPTO
14022005	01/01/2021	CD00000006	184,19	0	184,19	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	01/01/2021	CD00000006	0	781,19	-597	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	01/01/2021	CD00000434	2969,53	0	2372,53	M	SALDOS INICIALES
14022005	01/01/2021	CD00001100	73219,18	0	75591,71	M	SALDOS INICIALES
14022005	01/02/2021	CD00001614	0	400,64	75191,07	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14022005	01/02/2021	CD00001616	400,64	0	75591,71	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14022005	01/02/2021	CD00001619	0	577,61	75014,1	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	01/02/2021	CD00001619	184,36	0	75198,46	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	01/03/2021	CD00003086	0	71,59	75126,87	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	01/03/2021	CD00003086	265,33	0	75392,2	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	01/04/2021	CD00004857	0	72,56	75319,64	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	01/04/2021	CD00004857	195,6	0	75515,24	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	01/05/2021	CD00006547	0	75,18	75440,06	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	01/05/2021	CD00006547	590,04	0	76030,1	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	01/06/2021	CD00003305	735,11	0	76765,21	M	Creditos de Consumo Concedidos
14022005	01/06/2021	CD00008237	196,53	0	76961,74	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	01/06/2021	CD00008237	0	74,55	76887,19	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	01/07/2021	CD00009940	649,38	0	77536,57	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14022005	01/07/2021	CD00009943	0	77,14	77459,43	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	01/07/2021	CD00009943	606,19	0	78065,62	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	01/08/2021	CD00011689	201,68	0	78267,3	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	01/08/2021	CD00011689	0	76,61	78190,69	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	01/09/2021	CD00005684	0	63,11	78127,58	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	01/09/2021	CD00013437	0	1033,27	77094,31	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	01/09/2021	CD00013437	202,67	0	77296,98	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	01/10/2021	CD00006591	181,38	0	77478,36	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	01/10/2021	CD00015292	631,41	0	78109,77	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	01/10/2021	CD00015292	0	457,9	77651,87	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	01/11/2021	CD00017117	0	759,77	76892,1	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	01/11/2021	CD00017117	209,66	0	77101,76	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	01/12/2021	CD00008331	186,39	0	77288,15	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	01/12/2021	CD00018878	0	638,03	76650,12	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14022005	01/12/2021	CD00018879	508,13	0	77158,25	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	01/12/2021	CD00018879	0	654,92	76503,33	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	02/01/2021	CD00000030	77,14	0	76580,47	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	02/01/2021	CD00000030	0	70,5	76509,97	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	02/02/2021	CD00000659	746,53	0	77256,5	M	Creditos de Consumo Concedidos
14022005	02/02/2021	CD00001681	76,61	0	77333,11	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	02/02/2021	CD00001681	0	69,76	77263,35	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	02/03/2021	CD00003142	442,15	0	77705,5	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	02/04/2021	CD00001953	0	56,53	77648,97	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	02/04/2021	CD00004926	83,13	0	77732,1	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	02/05/2021	CD00002616	0	59,98	77672,12	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	02/05/2021	CD00006576	192,03	0	77864,15	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	02/06/2021	CD00003339	0	58,11	77806,04	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	02/06/2021	CD00008301	82,3	0	77888,34	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	02/07/2021	CD00004087	0	61,52	77826,82	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	02/07/2021	CD00010001	997,95	0	78824,77	M	Creditos de Consumo Concedidos
14022005	02/07/2021	CD00010003	197,28	0	79022,05	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	02/08/2021	CD00004886	0	59,72	78962,33	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	02/08/2021	CD00011730	84,45	0	79046,78	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	02/09/2021	CD00013508	0	255,2	78791,58	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	02/09/2021	CD00013508	84,26	0	78875,84	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	02/09/2021	CD00013510	0	417,43	78458,41	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	02/10/2021	CD00015344	205,41	0	78663,82	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	02/10/2021	CD00015344	0	491,05	78172,77	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	02/11/2021	CD00007478	56,08	0	78228,85	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	02/11/2021	CD00017152	0	251,05	77977,8	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	02/11/2021	CD00017152	87,78	0	78065,58	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	02/12/2021	CD00018945	211,02	0	78276,6	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	02/12/2021	CD00018945	0	288,99	77987,61	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	03/01/2021	CD00000054	0	303,65	77683,96	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	03/02/2021	CD00001739	707,19	0	78391,15	M	Creditos de Consumo Concedidos
14022005	03/02/2021	CD00001742	743,23	0	79134,38	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14022005	03/02/2021	CD00001745	0	304,96	78829,42	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	03/02/2021	CD00001746	0	743,23	78086,19	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	03/03/2021	CD00003209	0	412,57	77673,62	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	03/03/2021	CD00003209	236,63	0	77910,25	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	03/04/2021	CD00001963	66,49	0	77976,74	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	03/04/2021	CD00004952	0	1017,01	76959,73	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	03/05/2021	CD00006603	0	429,16	76530,57	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	03/05/2021	CD00006603	79,81	0	76610,38	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	03/06/2021	CD00003370	65,62	0	76676	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	03/06/2021	CD00008363	0	1047,7	75628,3	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	03/07/2021	CD00010064	0	440,39	75187,91	M	RECLASIFICACION CARTERA

1	14022005	04/10/2021	CD00015418	0	339,64	76689,45	M	RECLASIFICACION CARTERA
2	14022005	04/11/2021	CD00007519	0	94,53	76594,92	M	RECLASIFICACION CARTERA
3	14022005	04/11/2021	CD00017235	0	680,09	75914,83	M	RECLASIFICACION CARTERA
4	14022005	04/11/2021	CD00017235	501,32	0	76416,15	M	RECLASIFICACION CARTERA
5	14022005	04/12/2021	CD00008442	68,52	0	76484,67	M	RECLASIFICACION CARTERA
6	14022005	04/12/2021	CD00019080	0	348,95	76135,72	M	RECLASIFICACION CARTERA
7	14022005	05/01/2021	CD00000158	0	388,12	75747,6	M	RECLASIFICACION CARTERA
8	14022005	05/01/2021	CD00000158	617,66	0	76365,26	M	RECLASIFICACION CARTERA
9	14022005	05/02/2021	CD00000738	0	229,99	76135,27	M	RECLASIFICACION CARTERA
10	14022005	05/02/2021	CD00001886	0	380,3	75754,97	M	RECLASIFICACION CARTERA
11	14022005	05/02/2021	CD00001886	664,52	0	76419,49	M	RECLASIFICACION CARTERA
12	14022005	05/03/2021	CD00003336	1033,27	0	77452,76	M	RECLASIFICACION CARTERA
13	14022005	05/03/2021	CD00003336	0	70,7	77382,06	M	RECLASIFICACION CARTERA
14	14022005	05/04/2021	CD00005021	0	313,3	77068,76	M	RECLASIFICACION CARTERA
15	14022005	05/04/2021	CD00005021	491,05	0	77559,81	M	RECLASIFICACION CARTERA
16	14022005	05/05/2021	CD00006733	402,09	0	77961,9	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
17	14022005	05/05/2021	CD00006736	971,71	0	78933,61	M	RECLASIFICACION CARTERA
18	14022005	05/05/2021	CD00006736	0	72,65	78860,96	M	RECLASIFICACION CARTERA
19	14022005	05/05/2021	CD00006738	0	402,09	78458,87	M	RECLASIFICACION CARTERA
20	14022005	05/06/2021	CD00008494	0	323,94	78134,93	M	RECLASIFICACION CARTERA
21	14022005	05/06/2021	CD00008494	322,74	0	78457,67	M	RECLASIFICACION CARTERA
22	14022005	05/06/2021	CD00008496	0	416,17	78041,5	M	RECLASIFICACION CARTERA
23	14022005	05/07/2021	CD00010124	0	232,88	77808,62	M	RECLASIFICACION CARTERA
24	14022005	05/07/2021	CD00010124	988,11	0	78796,73	M	RECLASIFICACION CARTERA
25	14022005	05/08/2021	CD00011931	0	236,02	78560,71	M	RECLASIFICACION CARTERA
26	14022005	05/08/2021	CD00011931	518,45	0	79079,16	M	RECLASIFICACION CARTERA
27	14022005	05/08/2021	CD00011933	0	427,24	78651,92	M	RECLASIFICACION CARTERA
28	14022005	05/09/2021	CD00005809	0	556,97	78094,95	M	RECLASIFICACION CARTERA
29	14022005	05/09/2021	CD00013687	528,35	0	78623,3	M	RECLASIFICACION CARTERA
30	14022005	05/09/2021	CD00013687	0	446,07	78177,23	M	RECLASIFICACION CARTERA
31	14022005	05/09/2021	CD00013689	0	464,3	77712,93	M	RECLASIFICACION CARTERA
32	14022005	05/10/2021	CD00006685	0	89,73	77623,2	M	RECLASIFICACION CARTERA
33	14022005	05/10/2021	CD00015493	0	656,74	76966,46	M	RECLASIFICACION CARTERA
34	14022005	05/10/2021	CD00015493	1028,26	0	77994,72	M	RECLASIFICACION CARTERA
35	14022005	05/10/2021	CD00015495	0	438,62	77556,1	M	RECLASIFICACION CARTERA
36	14022005	05/11/2021	CD00007560	0	544,66	77011,44	M	RECLASIFICACION CARTERA
37	14022005	05/11/2021	CD00017314	0	1023,66	75987,78	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
38	14022005	05/11/2021	CD00017315	539,86	0	76527,64	M	RECLASIFICACION CARTERA
39	14022005	05/11/2021	CD00017315	0	577,17	75950,47	M	RECLASIFICACION CARTERA
40	14022005	05/11/2021	CD00017317	0	444,55	75505,92	M	RECLASIFICACION CARTERA
41	14022005	05/12/2021	CD00008455	0	92,22	75413,7	M	RECLASIFICACION CARTERA
42	14022005	05/12/2021	CD00019108	0	674,8	74738,9	M	RECLASIFICACION CARTERA
43	14022005	05/12/2021	CD00019108	1058,59	0	75797,49	M	RECLASIFICACION CARTERA
44	14022005	05/12/2021	CD00019110	0	1291,25	74506,24	M	RECLASIFICACION CARTERA
45	14022005	06/01/2021	CD00000092	0	130,27	74375,97	M	RECLASIFICACION CARTERA
46	14022005	06/01/2021	CD00000221	0	399,45	73976,52	M	RECLASIFICACION CARTERA
47	14022005	06/01/2021	CD00000221	74,65	0	74051,17	M	RECLASIFICACION CARTERA
48	14022005	06/02/2021	CD00000766	0	129,97	73921,2	M	RECLASIFICACION CARTERA
49	14022005	06/02/2021	CD00001954	75,66	0	73996,86	M	RECLASIFICACION CARTERA
50	14022005	06/02/2021	CD00001954	0	505,37	73491,49	M	RECLASIFICACION CARTERA
51	14022005	06/03/2021	CD00003402	0	311,61	73179,88	M	RECLASIFICACION CARTERA
52	14022005	06/03/2021	CD00003402	81,01	0	73260,89	M	RECLASIFICACION CARTERA
53	14022005	06/03/2021	CD00003403	0	756,07	72504,82	M	RECLASIFICACION CARTERA
54	14022005	06/04/2021	CD00002031	0	86,41	72418,41	M	RECLASIFICACION CARTERA
55	14022005	06/04/2021	CD00005093	1001,04	0	73419,45	M	Creditos de Consumo Concedidos
56	14022005	06/04/2021	CD00005095	77,78	0	73497,23	M	RECLASIFICACION CARTERA
57	14022005	06/04/2021	CD00005095	0	433,03	73064,2	M	RECLASIFICACION CARTERA
58	14022005	06/05/2021	CD00002706	564,22	0	73628,42	M	Creditos de Consumo Concedidos
59	14022005	06/05/2021	CD00002707	0	98,11	73530,31	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
60	14022005	06/05/2021	CD00006807	80,2	0	73610,51	M	RECLASIFICACION CARTERA
61	14022005	06/05/2021	CD00006807	0	317,54	73292,97	M	RECLASIFICACION CARTERA
62	14022005	06/06/2021	CD00003443	0	88,63	73204,34	M	RECLASIFICACION CARTERA
63	14022005	06/06/2021	CD00008523	79,91	0	73284,25	M	RECLASIFICACION CARTERA
64	14022005	06/06/2021	CD00008523	0	447,53	72836,72	M	RECLASIFICACION CARTERA
65	14022005	06/07/2021	CD00010193	257,6	0	73094,32	M	RECLASIFICACION CARTERA
66	14022005	06/07/2021	CD00010193	0	326,21	72768,11	M	RECLASIFICACION CARTERA
67	14022005	06/08/2021	CD00012014	0	332,44	72435,67	M	RECLASIFICACION CARTERA
68	14022005	06/08/2021	CD00012014	256,19	0	72691,86	M	RECLASIFICACION CARTERA
69	14022005	06/09/2021	CD00005833	0	375,62	72316,24	M	RECLASIFICACION CARTERA
70	14022005	06/09/2021	CD00013734	0	496,67	71819,57	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
71	14022005	06/09/2021	CD00013735	496,67	0	72316,24	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
72	14022005	06/09/2021	CD00013738	259,65	0	72575,89	M	RECLASIFICACION CARTERA
73	14022005	06/09/2021	CD00013738	0	497,55	72078,34	M	RECLASIFICACION CARTERA
74	14022005	06/10/2021	CD00006718	0	524,81	71553,53	M	RECLASIFICACION CARTERA
75	14022005	06/10/2021	CD00015567	0	565,32	70988,21	M	RECLASIFICACION CARTERA
76	14022005	06/10/2021	CD00015567	267,72	0	71255,93	M	RECLASIFICACION CARTERA

14022005	09/07/2021	CD00010398	0	540,71	52354,25	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	09/07/2021	CD00010398	248,21	0	52602,46	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	09/08/2021	CD00005070	554,11	0	53156,57	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	09/08/2021	CD00005070	0	353,81	52802,76	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	09/08/2021	CD00012146	0	483,26	52319,5	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	09/08/2021	CD00012146	102,47	0	52421,97	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	09/09/2021	CD00005938	0	334,18	52087,79	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	09/09/2021	CD00005938	561,61	0	52649,4	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	09/09/2021	CD00013936	460,38	0	53109,78	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	09/09/2021	CD00013936	0	865,46	52244,32	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	09/10/2021	CD00006801	580,75	0	52825,07	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	09/10/2021	CD00015751	616,11	0	53441,18	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	09/10/2021	CD00015751	0	151,33	53289,85	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	09/11/2021	CD00007660	0	328,79	52961,06	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	09/11/2021	CD00007660	577,05	0	53538,11	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	09/11/2021	CD00017534	620,79	0	54158,9	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	09/11/2021	CD00017534	0	883,92	53274,98	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	09/12/2021	CD00008595	595,89	0	53870,87	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	09/12/2021	CD00019380	632,43	0	54503,3	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	09/12/2021	CD00019380	0	224,87	54278,43	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/01/2021	CD00000167	139,05	0	54417,48	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/01/2021	CD00000443	0	169,21	54248,27	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/01/2021	CD00000443	419,15	0	54667,42	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/01/2021	CD00000445	0	1962,65	52704,77	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/02/2021	CD00000824	140,93	0	52845,7	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/02/2021	CD00002146	552,67	0	53398,37	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/02/2021	CD00002146	0	167,43	53230,94	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/03/2021	CD00001418	0	293,14	52997,8	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/03/2021	CD00001418	147,6	0	53085,4	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/03/2021	CD00003609	564,93	0	53650,33	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/03/2021	CD00003609	0	2203,01	51447,32	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/04/2021	CD00002135	144,83	0	51592,15	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/04/2021	CD00005366	496,31	0	52088,46	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/04/2021	CD00005366	0	243,27	51845,19	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/05/2021	CD00002792	246,66	0	52091,85	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/05/2021	CD00002792	0	301,17	51790,68	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/05/2021	CD00006994	0	2383,75	49406,93	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/05/2021	CD00006994	582,32	0	49989,25	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/05/2021	CD00006996	0	2057,23	47932,02	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/06/2021	CD00003544	273,87	0	48205,89	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/06/2021	CD00008762	418,77	0	48624,66	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14022005	10/06/2021	CD00008765	0	249,59	48375,07	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/06/2021	CD00008765	508,36	0	48883,43	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/06/2021	CD00008767	0	3466,05	45417,38	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/07/2021	CD00004309	0	309,42	45107,96	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/07/2021	CD00004309	282,66	0	45390,62	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/07/2021	CD00010459	0	2283,53	43107,09	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/07/2021	CD00010459	595,48	0	43702,57	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/07/2021	CD00010461	0	3509,95	40192,62	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/08/2021	CD00005088	281,4	0	40474,02	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/08/2021	CD00005088	0	313,61	40160,41	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/08/2021	CD00012179	0	2102,2	38058,21	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14022005	10/08/2021	CD00012181	820,8	0	38879,01	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14022005	10/08/2021	CD00012184	0	2318,48	36560,53	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/08/2021	CD00012184	522,28	0	37082,81	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/08/2021	CD00012186	0	1420,7	35662,11	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/09/2021	CD00005973	285,21	0	35947,32	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/09/2021	CD00014006	551,63	0	36498,95	M	Creditos de Consumo Concedidos
14022005	10/09/2021	CD00014007	0	965,49	35533,46	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14022005	10/09/2021	CD00014008	530,31	0	36063,77	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/09/2021	CD00014008	0	194,41	35869,36	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/10/2021	CD00006814	293,76	0	36163,12	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/10/2021	CD00006814	0	317,82	35845,3	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/10/2021	CD00015780	636,98	0	36482,28	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/10/2021	CD00015780	0	1096,79	35385,49	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/11/2021	CD00007693	293,03	0	35678,52	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/11/2021	CD00017610	891,39	0	36569,91	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/12/2021	CD00008626	301,45	0	36871,36	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/12/2021	CD00008626	0	326,56	36544,8	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/12/2021	CD00019446	598,57	0	37143,37	M	Creditos de Consumo Concedidos
14022005	10/12/2021	CD00019448	958,72	0	38102,09	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	10/12/2021	CD00019448	0	708,21	37393,88	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	11/01/2021	CD00000184	230,83	0	37624,71	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	11/01/2021	CD00000488	0	317,64	37307,07	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
14022005	11/01/2021	CD00000489	0	453,02	36854,05	M	RECLASIFICACION CARTERA
14022005	11/01/2021	CD00000489	2118,75	0	38972,8	M	RECLASIFICACION CARTERA

8	29/08/2021	CD00013251	256,42	0	86493,55	M	RECLASIFICACION CARTERA
9	29/09/2021	CD00006515	0	52,91	86440,64	M	RECLASIFICACION CARTERA
0	29/09/2021	CD00015147	1800,66	0	88241,3	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
1	29/09/2021	CD00015150	259,9	0	88501,2	M	RECLASIFICACION CARTERA
2	29/09/2021	CD00015150	0	83,13	88418,07	M	RECLASIFICACION CARTERA
3	29/10/2021	CD00016962	1455,52	0	89873,59	M	Creditos de Consumo Concedidos
4	29/10/2021	CD00016964	0	192,03	89681,56	M	RECLASIFICACION CARTERA
5	29/10/2021	CD00016964	265,48	0	89947,04	M	RECLASIFICACION CARTERA
6	29/11/2021	CD00008239	0	52,58	89894,46	M	RECLASIFICACION CARTERA
7	29/11/2021	CD00018716	1848,88	0	91743,34	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
8	29/11/2021	CD00018719	0	82,3	91661,04	M	RECLASIFICACION CARTERA
9	29/11/2021	CD00018719	266,99	0	91928,03	M	RECLASIFICACION CARTERA
0	29/12/2021	CD00020558	0	197,28	91730,75	M	RECLASIFICACION CARTERA
1	29/12/2021	CD00020558	179,12	0	91909,87	M	RECLASIFICACION CARTERA
2	30/01/2021	CD00001549	436,41	0	92346,28	M	RECLASIFICACION CARTERA
3	30/03/2021	CD00001861	358,97	0	92705,25	M	Creditos de Consumo Concedidos
4	30/03/2021	CD00004721	0	537,63	92167,62	M	RECLASIFICACION CARTERA
5	30/03/2021	CD00004721	456,72	0	92624,34	M	RECLASIFICACION CARTERA
6	30/04/2021	CD00006497	453,98	0	93078,32	M	RECLASIFICACION CARTERA
7	30/04/2021	CD00006497	0	179,49	92898,83	M	RECLASIFICACION CARTERA
8	30/05/2021	CD00003257	615,8	0	93514,63	M	RECLASIFICACION CARTERA
9	30/05/2021	CD00008124	465,59	0	93980,22	M	RECLASIFICACION CARTERA
0	30/05/2021	CD00008124	0	551,54	93428,68	M	RECLASIFICACION CARTERA
1	30/06/2021	CD00004025	620,36	0	94049,04	M	RECLASIFICACION CARTERA
2	30/06/2021	CD00009870	2074,16	0	96123,2	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
3	30/06/2021	CD00009873	466,07	0	96589,27	M	RECLASIFICACION CARTERA
4	30/06/2021	CD00009873	0	184,19	96405,08	M	RECLASIFICACION CARTERA
5	30/06/2021	CD00009875	0	649,38	95755,7	M	RECLASIFICACION CARTERA
6	30/07/2021	CD00004815	631,98	0	96387,68	M	RECLASIFICACION CARTERA
7	30/07/2021	CD00011596	473,4	0	96861,08	M	RECLASIFICACION CARTERA
8	30/07/2021	CD00011596	0	566,64	96294,44	M	RECLASIFICACION CARTERA
9	30/08/2021	CD00005611	637,29	0	96931,73	M	RECLASIFICACION CARTERA
0	30/08/2021	CD00013292	1769,99	0	98701,72	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
1	30/08/2021	CD00013295	490,18	0	99191,9	M	RECLASIFICACION CARTERA
2	30/08/2021	CD00013295	0	236,63	98955,27	M	RECLASIFICACION CARTERA
3	30/09/2021	CD00006551	645,9	0	99601,17	M	RECLASIFICACION CARTERA
4	30/09/2021	CD00006551	0	66,49	99534,68	M	RECLASIFICACION CARTERA
5	30/09/2021	CD00015216	484,9	0	100019,58	M	RECLASIFICACION CARTERA
6	30/10/2021	CD00007414	657,03	0	100676,61	M	RECLASIFICACION CARTERA
7	30/10/2021	CD00007414	0	51,09	100625,52	M	RECLASIFICACION CARTERA
8	30/10/2021	CD00017033	495,92	0	101121,44	M	RECLASIFICACION CARTERA
9	30/10/2021	CD00017033	0	79,81	101041,63	M	RECLASIFICACION CARTERA
0	30/11/2021	CD00008281	663,52	0	101705,15	M	RECLASIFICACION CARTERA
1	30/11/2021	CD00008281	0	65,62	101639,53	M	RECLASIFICACION CARTERA
2	30/11/2021	CD00018790	3336,6	0	104976,13	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
3	30/11/2021	CD00018793	497,81	0	105473,94	M	RECLASIFICACION CARTERA
4	30/11/2021	CD00018795	0	689,4	104784,54	M	RECLASIFICACION CARTERA
5	30/12/2021	CD00009182	674,31	0	105458,85	M	RECLASIFICACION CARTERA
6	30/12/2021	CD00009182	0	52,49	105406,36	M	RECLASIFICACION CARTERA
7	30/12/2021	CD00020629	0	489,39	104916,97	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
8	30/12/2021	CD00020631	2681,42	0	107598,39	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
9	30/12/2021	CD00020634	508,58	0	108106,97	M	RECLASIFICACION CARTERA
0	30/12/2021	CD00020634	0	178,21	107928,76	M	RECLASIFICACION CARTERA
1	31/01/2021	CD00001575	1936,47	0	109865,23	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
2	31/01/2021	CD00001578	566,64	0	110431,87	M	RECLASIFICACION CARTERA
3	31/01/2021	CD00001578	0	211,07	110220,8	M	RECLASIFICACION CARTERA
4	31/03/2021	CD00004792	1972,59	0	112193,39	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
5	31/03/2021	CD00004795	0	174,66	112018,73	M	RECLASIFICACION CARTERA
6	31/03/2021	CD00004795	589,25	0	112607,98	M	RECLASIFICACION CARTERA
7	31/05/2021	CD00008165	0	179,45	112428,53	M	RECLASIFICACION CARTERA
8	31/05/2021	CD00008165	604,14	0	113032,67	M	RECLASIFICACION CARTERA
9	31/07/2021	CD00011663	0	184,36	112848,31	M	RECLASIFICACION CARTERA
0	31/07/2021	CD00011663	615,31	0	113463,62	M	RECLASIFICACION CARTERA
1	31/08/2021	CD00013361	430,05	0	113893,67	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
2	31/08/2021	CD00013364	0	186,86	113706,81	M	RECLASIFICACION CARTERA
3	31/08/2021	CD00013364	633,97	0	114340,78	M	RECLASIFICACION CARTERA
4	31/10/2021	CD00007428	189,26	0	114530,04	M	RECLASIFICACION CARTERA
5	31/10/2021	CD00007428	0	62,28	114467,76	M	RECLASIFICACION CARTERA
6	31/10/2021	CD00017060	444,55	0	114912,31	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
7	31/10/2021	CD00017063	683,93	0	115596,24	M	RECLASIFICACION CARTERA
8	31/12/2021	CD00009209	194,17	0	115790,41	M	RECLASIFICACION CARTERA
9	31/12/2021	CD00009209	0	64,01	115726,4	M	RECLASIFICACION CARTERA
0	31/12/2021	CD00020711	0	862,71	114863,69	M	Recuperación cartera Consumo Vigente
1	31/12/2021	CD00020713	862,71	0	115726,4	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
2	31/12/2021	CD00020716	518,5	0	116244,9	M	RECLASIFICACION CARTERA
LDOS FINALES			\$ 338.186,78	\$ 271.941,88	\$ 116.244,90	€	

€Sumas verificadas

**FIL. CA****5/5****COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.****EXÁMEN ESPECIAL****CÉDULA ANALITICA****COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER****SUBCOMPONENTE: 14042505 De más de 360 días**

MESES	DEBE	HABER	SALDO
ENERO	\$2.791.376,70	\$277.963,78	\$2.513.412,92
FEBRERO	\$157.729,19	\$205.195,10	\$2.465.947,01
MARZO	\$333.805,86	\$303.184,93	\$2.496.567,94
ABRIL	\$419.926,74	\$315.814,69	\$2.600.679,99
MAYO	\$559.891,15	\$409.802,10	\$2.750.769,04
JUNIO	\$375.464,63	\$393.245,22	\$2.732.988,45
JULIO	\$504.025,23	\$345.641,40	\$2.891.372,28
AGOSTO	\$508.361,63	\$378.550,37	\$3.021.183,54
SEPTIEMBRE	\$584.515,14	\$422.335,10	\$3.183.363,58
OCTUBRE	\$848.785,88	\$505.548,53	\$3.526.600,93
NOVIEMBRE	\$659.029,78	\$503.242,48	\$3.682.388,23
DICIEMBRE	\$591.227,43	\$470.201,22	\$3.803.414,44

CONCLUSIÓN

Después de analizar las cuentas Cartera de Crédito de consumo por vencer, se concluye que no se encontraron inconsistencias en las cifras presentadas en el Estado de Situación Financiera. En consecuencia, se puede afirmar que el saldo de la cuenta es razonable.

≠ Verificado con libros de contabilidad

€ Sumas verificadas

Elaborado por: E.B.O.V**Revisado por: M.E.A.N****Fecha: 05/03/2023**

CUE_CODIGO	COM_FECHA	COM_NUMERO	DEBITO	CREDITO	SALDO	COM_ESTADO	COM_CONCEPTO
14042505	01/01/2021	CD00000004	0	3785,29	3785,29	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/01/2021	CD00000005	0	22069,62	18284,33	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/01/2021	CD00000009	0	3169,81	21454,14	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/01/2021	CD00000434	112229,38	0	3774338,89	M	SALDOS INICIALES
14042505	01/01/2021	CD00001100	2404595,38	0	6178934,27	M	SALDOS INICIALES
14042505	01/02/2021	CD00000636	0	5399,97	6199147,18	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/02/2021	CD00000637	0	6514,18	6192633	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/02/2021	CD00001621	7477,83	0	6200110,83	M	Creditos de Microempresa concedidos
14042505	01/02/2021	CD00001622	0	1475,04	6198635,79	M	Recuperación cartera Micro Vigente
14042505	01/02/2021	CD00001623	0	2967,49	6195668,3	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/03/2021	CD00001201	0	3118,57	6153962,67	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/03/2021	CD00001202	0	12937,68	6141024,99	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/03/2021	CD00003088	0	2293,89	6138731,1	M	Recuperación cartera Micro Vigente
14042505	01/03/2021	CD00003089	0	1966,26	6136764,84	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/03/2021	CD00003090	1534,76	0	6138299,6	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	01/04/2021	CD00001924	0	3388,85	6184313,32	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/04/2021	CD00001925	0	12937,68	6171375,64	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/04/2021	CD00004860	6140,69	0	6177516,33	M	Creditos de Microempresa concedidos
14042505	01/04/2021	CD00004862	0	3303,83	6174212,5	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/05/2021	CD00002607	0	3388,85	6288425,37	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/05/2021	CD00002608	0	12480,25	6275945,12	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/05/2021	CD00006551	0	2721,57	6273223,55	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/05/2021	CD00006552	0	14367,38	6258856,17	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/06/2021	CD00003308	49,81	0	6441953,08	M	Creditos de Microempresa concedidos
14042505	01/06/2021	CD00003309	0	850	6441103,08	M	Recuperación cartera Micro Vigente
14042505	01/06/2021	CD00003310	0	3388,85	6437714,23	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/06/2021	CD00003311	0	12286,24	6425427,99	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/06/2021	CD00008239	8772,18	0	6434200,17	M	Creditos de Microempresa concedidos
14042505	01/06/2021	CD00008240	0	4301,02	6429899,15	M	Recuperación cartera Micro Vigente
14042505	01/06/2021	CD00008241	0	3057,92	6426841,23	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/07/2021	CD00004061	0	2756,31	6421366,37	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/07/2021	CD00004062	0	12286,24	6409080,13	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/07/2021	CD00009947	0	672,54	6408407,59	M	Recuperación cartera Micro Vigente
14042505	01/07/2021	CD00009948	0	2680,5	6405727,09	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/07/2021	CD00009949	2574,26	0	6408301,35	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	01/08/2021	CD00004868	0	3957,47	6578549,04	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/08/2021	CD00004869	0	5958,5	6572590,54	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/08/2021	CD00011693	0	3325,46	6569265,08	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/08/2021	CD00011694	0	14986,99	6554278,09	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/09/2021	CD00005686	3365,1	0	6715682,87	M	Creditos de Microempresa concedidos
14042505	01/09/2021	CD00005688	0	2553,05	6713129,82	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/09/2021	CD00005689	0	11953,76	6701176,06	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/09/2021	CD00013439	0	196,87	6700979,19	M	Recuperación cartera Micro Vigente
14042505	01/09/2021	CD00013440	0	3288,26	6697690,93	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/09/2021	CD00013441	0	7897,45	6689793,48	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/09/2021	CD00013444	1002,9	0	6690796,38	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	01/10/2021	CD00006594	0	3062,52	6871435,29	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/10/2021	CD00006595	0	9003,26	6862432,03	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/10/2021	CD00015296	0	3150,58	6859281,45	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/10/2021	CD00015300	34260,69	0	6893542,14	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	01/11/2021	CD00007461	0	4563,5	7213171,66	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/11/2021	CD00007462	0	9003,26	7204168,4	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/11/2021	CD00017119	0	0,03	7204168,37	M	Recuperación cartera Micro Vigente
14042505	01/11/2021	CD00017120	0	4476,5	7199691,87	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/11/2021	CD00017121	0	16820,7	7182871,17	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/12/2021	CD00008334	4300,44	0	7377822,9	M	Creditos de Microempresa concedidos
14042505	01/12/2021	CD00008336	0	2714,99	7375107,91	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/12/2021	CD00008337	0	8926,44	7366181,47	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/12/2021	CD00018882	417,33	0	7366598,8	M	Creditos de Microempresa concedidos
14042505	01/12/2021	CD00018883	0	1295,99	7365302,81	M	Recuperación cartera Micro Vigente
14042505	01/12/2021	CD00018884	0	3069,14	7362233,67	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	01/12/2021	CD00018885	0	3719,39	7358514,28	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	02/01/2021	CD00000014	0	358,72	6178575,55	M	RECLASIFICACION CARTERA

14042505	15/11/2021	CD00017897	34719,38	0	7107799,71	M	Creditos de Microempresa concedidos
14042505	15/11/2021	CD00017898	0	75,86	7107723,85	M	Recuperación cartera Micro Vigente
14042505	15/11/2021	CD00017899	0	2944,59	7104779,26	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	15/11/2021	CD00017900	0	37706,66	7067072,6	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	15/11/2021	CD00017903	121,21	0	7067193,81	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	15/12/2021	CD00008765	11553,23	0	7354207,73	M	Creditos de Microempresa concedidos
14042505	15/12/2021	CD00008767	0	1447,68	7352760,05	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	15/12/2021	CD00019745	17519,82	0	7370279,87	M	Creditos de Microempresa concedidos
14042505	15/12/2021	CD00019746	0	3766,19	7366513,68	M	Recuperación cartera Micro Vigente
14042505	15/12/2021	CD00019747	0	4095,51	7362418,17	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	15/12/2021	CD00019748	0	37118,49	7325299,68	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	15/12/2021	CD00019751	11438,64	0	7336738,32	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	16/01/2021	CD00000801	0	2927,5	6143143,11	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/01/2021	CD00000802	0	7272,38	6135870,73	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/02/2021	CD00002437	0	2293,65	6115683,81	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/03/2021	CD00001563	0	150,69	6071701,43	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/03/2021	CD00003942	0	1039,56	6070661,87	M	Recuperación cartera Micro Vigente
14042505	16/03/2021	CD00003943	0	2268,28	6068393,59	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/03/2021	CD00003944	0	8587,99	6059805,6	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/03/2021	CD00003945	15245,92	0	6075051,52	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	16/04/2021	CD00002271	4386,2	0	6152648,83	M	Creditos de Microempresa concedidos
14042505	16/04/2021	CD00002272	0	264,47	6152384,36	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/04/2021	CD00005716	11603,42	0	6163987,78	M	Creditos de Microempresa concedidos
14042505	16/04/2021	CD00005718	0	2916,34	6161071,44	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/04/2021	CD00005719	0	3959,05	6157112,39	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/04/2021	CD00005722	3959,05	0	6161071,44	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	16/05/2021	CD00002951	0	236,43	6202702,44	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/05/2021	CD00007367	0	2392,26	6200310,18	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/05/2021	CD00007368	0	17874,42	6182435,76	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/06/2021	CD00003688	0	279,9	6368302,13	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/06/2021	CD00009096	7032,23	0	6375334,36	M	Creditos de Microempresa concedidos
14042505	16/06/2021	CD00009098	0	1666,01	6373668,35	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/06/2021	CD00009099	0	11131,59	6362536,76	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/06/2021	CD00009102	4283,26	0	6366820,02	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	16/07/2021	CD00004462	15601,05	0	6476148,51	M	Creditos de Microempresa concedidos
14042505	16/07/2021	CD00004464	0	401,72	6475746,79	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/07/2021	CD00010804	13355,52	0	6489102,31	M	Creditos de Microempresa concedidos
14042505	16/07/2021	CD00010806	0	2216,54	6486885,77	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/07/2021	CD00010807	0	10643,91	6476241,86	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/07/2021	CD00010810	1194,38	0	6477436,24	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	16/08/2021	CD00005242	0	619,82	6512696,92	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/08/2021	CD00012518	1178,31	0	6513875,23	M	Creditos de Microempresa concedidos
14042505	16/08/2021	CD00012520	0	2235,21	6511640,02	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/08/2021	CD00012521	0	10142,07	6501497,95	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/08/2021	CD00012524	9672,51	0	6511170,46	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	16/09/2021	CD00006137	3453,8	0	6587764,46	M	Creditos de Microempresa concedidos
14042505	16/09/2021	CD00006139	0	293,55	6587470,91	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/09/2021	CD00014355	0	2272,21	6585198,7	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/09/2021	CD00014356	0	5828,27	6579370,43	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/09/2021	CD00014359	11228,05	0	6590598,48	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	16/10/2021	CD00007007	0	902,32	6796646,62	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/10/2021	CD00016184	0	2990,99	6793655,63	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/10/2021	CD00016185	0	9117,19	6784538,44	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/11/2021	CD00007874	1714,69	0	7068908,5	M	Creditos de Microempresa concedidos
14042505	16/11/2021	CD00007876	0	1159,98	7067748,52	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/11/2021	CD00017972	4084,39	0	7071832,91	M	Creditos de Microempresa concedidos
14042505	16/11/2021	CD00017974	0	2627,1	7069205,81	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/11/2021	CD00017975	0	3779,68	7065426,13	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/11/2021	CD00017978	10804,51	0	7076230,64	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	16/12/2021	CD00008801	4300,44	0	7341038,76	M	Creditos de Microempresa concedidos
14042505	16/12/2021	CD00008803	0	723,14	7340315,62	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	16/12/2021	CD00019818	8368,8	0	7348684,42	M	Creditos de Microempresa concedidos
14042505	16/12/2021	CD00019819	0	206,18	7348478,24	M	Recuperación cartera Micro Vigente
14042505	16/12/2021	CD00019820	0	2614,82	7345863,42	M	RECLASIFICACION CARTERA

14042505	30/05/2021	CD00003259	0	579,11	6329426,3	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/05/2021	CD00008128	0	1979,78	6327446,52	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/05/2021	CD00008129	0	12191,52	6315255	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/05/2021	CD00008132	12996,95	0	6328251,95	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	30/06/2021	CD00004027	5658,73	0	6390098,89	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/06/2021	CD00004029	0	148,92	6389949,97	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/06/2021	CD00004029	2035,59	0	6391985,56	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/06/2021	CD00004030	6627,51	0	6398613,07	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/06/2021	CD00009880	0	1730,91	6396882,16	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/06/2021	CD00009881	0	44353,88	6352528,28	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/06/2021	CD00009884	71594,4	0	6424122,68	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	30/07/2021	CD00004818	0	446,98	6493364,3	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/07/2021	CD00011601	0	1421,48	6491942,82	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/07/2021	CD00011602	83979,73	0	6575922,55	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	30/08/2021	CD00005614	0	832,42	6541011,06	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/08/2021	CD00013298	2546,65	0	6543557,71	M	Cedidos de Microempresa concedidos
14042505	30/08/2021	CD00013299	0	246,86	6543310,85	M	Recuperación cartera Micro Vigente
14042505	30/08/2021	CD00013300	0	1930,47	6541380,38	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/08/2021	CD00013301	0	8858,42	6532521,96	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/08/2021	CD00013304	34312,49	0	6566834,45	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	30/09/2021	CD00000653	1965,55	0	6756606,78	M	P/; Redasificación de cartera de acuerdo a las bandas de maduración al 30/09/2021
14042505	30/09/2021	CD00006553	3222,12	0	6759828,9	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/09/2021	CD00006554	28230,95	0	6788059,85	M	Cedidos de Microempresa concedidos
14042505	30/09/2021	CD00006556	0	155,97	6787903,88	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/09/2021	CD00006556	2306,81	0	6790210,69	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/09/2021	CD00006557	5781,14	0	6795991,83	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/09/2021	CD00015219	22143,43	0	6818135,26	M	Cedidos de Microempresa concedidos
14042505	30/09/2021	CD00015221	0	1824,26	6816311	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/09/2021	CD00015222	58186,81	0	6874497,81	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	30/10/2021	CD00007417	0	1468,35	7082065,27	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/10/2021	CD00017037	0	2678,09	7079387,18	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/10/2021	CD00017038	0	5914,13	7073473,05	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/11/2021	CD000000163	0	278,96	7217851,58	M	P/; Redasificación de cartera de acuerdo a las bandas de maduración al 30/11/2021
14042505	30/11/2021	CD00008283	3359,42	0	7221211	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/11/2021	CD00008284	3320,93	0	7224531,93	M	Cedidos de Microempresa concedidos
14042505	30/11/2021	CD00008286	2363,06	0	7226894,99	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/11/2021	CD00008286	0	1202,36	7225692,63	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/11/2021	CD00008287	0	1744,01	7223948,62	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/11/2021	CD00008290	5417,97	0	7229366,59	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	30/11/2021	CD00008294	5567,02	0	7234933,61	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/11/2021	CD00018801	0	2197,09	7232736,52	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/11/2021	CD00018802	0	27853,02	7204883,5	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/11/2021	CD00018805	168638,96	0	7373522,46	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	30/12/2021	CD00000185	0	291,93	7387713,08	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/12/2021	CD00020638	8421,88	0	7396134,96	M	Cedidos de Microempresa concedidos
14042505	30/12/2021	CD00020639	0	2532,8	7393602,16	M	Recuperación cartera Micro Vigente
14042505	30/12/2021	CD00020640	0	2178,87	7391423,29	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/12/2021	CD00020641	0	321,16	7391102,13	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/12/2021	CD00020644	89366,57	0	7480468,7	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	31/01/2021	CD000000008	11560,04	0	6197960,93	M	P/; Redasificación de cartera de acuerdo a las bandas de maduración al 31/01/2021
14042505	31/01/2021	CD00000618	5362,47	0	6203323,4	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/01/2021	CD00000620	5043,86	0	6208367,26	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/01/2021	CD00000621	0	11558,04	6196809,22	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/01/2021	CD00000621	1151,71	0	6197960,93	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/01/2021	CD00001582	0	2843,42	6195117,51	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/01/2021	CD00001584	9429,64	0	6204547,15	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	31/03/2021	CD000000039	11187,75	0	6141916,8	M	P/; Redasificación de cartera de acuerdo a las bandas de maduración al 31/01/2021
14042505	31/03/2021	CD00001890	0	11612,75	6130304,05	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/03/2021	CD00001892	5628,05	0	6135932,1	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/03/2021	CD00001893	4337,56	0	6140269,66	M	Cedidos de Microempresa concedidos
14042505	31/03/2021	CD00001895	3813,85	0	6144083,51	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/03/2021	CD00001895	0	705,56	6143377,95	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/03/2021	CD00001896	7409,63	0	6142687,58	M	RECLASIFICACION CARTERA

14042505	30/12/2021	CD00020638	8421,88	0	7396134,96	M	Creditos de Microempresa concedidos
14042505	30/12/2021	CD00020639	0	2532,8	7399602,16	M	Recuperación cartera Micro Vigente
14042505	30/12/2021	CD00020640	0	2178,87	7391423,29	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/12/2021	CD00020641	0	321,16	7391102,13	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	30/12/2021	CD00020644	89966,57	0	7480468,7	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	31/01/2021	CD000000008	11560,04	0	6197960,93	M	P/L Redasificación de cartera de acuerdo a las bandas de maduración al 31/01/2021
14042505	31/01/2021	CD00000618	5362,47	0	6203323,4	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/01/2021	CD00000620	5043,86	0	6208367,26	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/01/2021	CD00000621	0	11558,04	6196809,22	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/01/2021	CD00000621	1151,71	0	6197960,93	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/01/2021	CD00001582	0	2843,42	6195117,51	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/01/2021	CD00001584	9429,64	0	6204547,15	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	31/03/2021	CD000000039	11187,75	0	6141916,8	M	P/L Redasificación de cartera de acuerdo a las bandas de maduración al 31/01/2021
14042505	31/03/2021	CD00001890	0	11612,75	6130304,05	M	RECLASIFICACION CARTERA,
14042505	31/03/2021	CD00001892	5628,05	0	6135932,1	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/03/2021	CD00001893	4337,56	0	6140269,66	M	Creditos de Microempresa concedidos
14042505	31/03/2021	CD00001895	3813,85	0	6144083,51	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/03/2021	CD00001895	0	705,56	6143377,95	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/03/2021	CD00001896	7309,63	0	6150687,58	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/03/2021	CD00004798	18604,25	0	6169291,83	M	Creditos de Microempresa concedidos
14042505	31/03/2021	CD00004799	0	3448,81	6165843,02	M	Recuperación cartera Micro Vigente
14042505	31/03/2021	CD00004800	0	3493,66	6162349,36	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/03/2021	CD00004801	25352,81	0	6187702,17	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	31/05/2021	CD00003270	5658,73	0	6333910,68	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/05/2021	CD00003272	0	135,55	6333775,13	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/05/2021	CD00003272	3388,85	0	6337163,98	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/05/2021	CD00003273	6627,51	0	6343791,49	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/05/2021	CD00008168	60652,36	0	6404443,85	M	Creditos de Microempresa concedidos
14042505	31/05/2021	CD00008169	0	11388,06	6393055,79	M	Recuperación cartera Micro Vigente
14042505	31/05/2021	CD00008170	0	2836,99	6390218,8	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/05/2021	CD00008171	0	5545,25	6384673,55	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/05/2021	CD00008174	57229,72	0	6441903,27	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	31/07/2021	CD00004853	5537	0	6581459,55	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/07/2021	CD00004855	3166,66	0	6584626,21	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/07/2021	CD00004855	0	233,73	6584392,48	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/07/2021	CD00004856	421,5	0	6584813,98	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/07/2021	CD00011667	0	2307,47	6582506,51	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/08/2021	CD00005646	5751,12	0	6572585,57	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/08/2021	CD00005648	1917,16	0	6574502,73	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/08/2021	CD00005648	0	141,33	6574361,4	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/08/2021	CD00005649	6202,64	0	6580564,04	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/08/2021	CD00013367	45628,79	0	6626192,83	M	Creditos de Microempresa concedidos
14042505	31/08/2021	CD00013368	0	1486,8	6624706,03	M	Recuperación cartera Micro Vigente
14042505	31/08/2021	CD00013369	0	2183,5	6622522,53	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/08/2021	CD00013370	0	3982,97	6618539,56	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/08/2021	CD00013373	93778,21	0	6712317,77	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	31/10/2021	CD00007430	3222,12	0	7076695,17	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/10/2021	CD00007432	0	1728,94	7074966,23	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/10/2021	CD00007432	2550,56	0	7077516,79	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/10/2021	CD00007433	1611,32	0	7079128,11	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	31/10/2021	CD00007437	5781,14	0	7084909,25	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/10/2021	CD00017065	10034,72	0	7094943,97	M	Creditos de Microempresa concedidos
14042505	31/10/2021	CD00017067	0	2512,68	7092431,29	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/10/2021	CD00017068	0	915,29	7091516	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/10/2021	CD00017071	126219,16	0	7217735,16	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
14042505	31/12/2021	CD00009211	3359,42	0	7483828,12	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/12/2021	CD00009213	0	1011,55	7482816,57	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/12/2021	CD00009213	2152,31	0	7484968,88	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/12/2021	CD00009214	5567,02	0	7490535,9	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/12/2021	CD00020720	0	2809,95	7487725,95	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/12/2021	CD00020721	0	11641,98	7476083,97	M	RECLASIFICACION CARTERA
14042505	31/12/2021	CD00020724	18464,7	0	749454867,00	M	RECLASIFICACION CARTERA PAGO CREDITO
SALDOS FINALES			§ 8.334.139,36	§ 4.530.724,92	§ 3.803.414,44	€	

€Sumas verificadas

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.****EXÁMEN ESPECIAL****PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021****PROGRAMA DE AUDITORIA****FII. MCR****2/2****COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE****SUB-COMPONENTE: CUENTAS POR COBRAR****OBJETIVOS:**

Evaluar el control interno implementado para el componente activo corriente, con el fin de determinar el grado de solidez, eficacia y eficiencia administrativa.

Determinar la razonabilidad de los saldos de las cuentas que conforman el componente activo corriente; Cuentas por cobrar.

Nro.	CONTENIDO	TIEMPO		Elaborado por:	Ref. P/T
	Procedimientos	Estimado	Utilizado		
1	Realice la aplicación del cuestionario de Control Interno	2	2	E.B.O.V	FII. CCI 2/2
2	Determine el nivel de confianza y riesgo	2	2	E.B.O.V	FII. ECCI 2/2
3	Elabore las cédulas narrativas indicando los puntos débiles encontrados.	9	9	E.B.O.V	FII. CN 2/2
4	Elabore las cédulas sumarias con los saldos contables de las cuentas por cobrar entregados por la cooperativa y los saldos confirmados.	9	9	E.B.O.V	FII. CS 2/2
5	Elabore las cédulas Analíticas constatando la información de las cuentas por cobrar.	9	9	E.B.O.V	FII. CA 2/2
7	Realice un informe con los resultados obtenidos y dar las respectivas recomendaciones	8	8	E.B.O.V	FII. IF 2/2
Elaborado Por: EBOV		Revisado Por: MEAN			Fecha: 31/1/2023



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

EXÁMEN ESPECIAL

FIL. CCI
1/2

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE

SUBCOMPONENTE: CUENTAS POR COBRAR

N°	PREGUNTAS	RESPUESTA		VALORACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	PT	CT	
1.	¿Las cuentas por cobrar se recuperan en un periodo saludable de tres meses?	X		10	10	
2.	¿Se aplica una provisión a las cuentas incobrables dentro del 10% como lo establece la normativa?	X		10	10	
3.	¿Se solicita a los clientes los siguientes requisitos al momento de dar un crédito? Datos Personales, Historial Crediticio, Comprobantes de Ingreso, Referencias Personales	X		10	10	
4.	¿Se concilian periódicamente los auxiliares y la cuenta de mayor correspondiente?	X		10	10	
5.	¿En caso de existir diferencias, se investigan por una persona distinta a la encargada del auxiliar de cuentas por cobrar o de las cobranzas?	X		10	10	
6.	¿Se preparan mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?		X	10	3	La contadora realiza registros en Excel. FIL. PCE
7.	¿Dichos informes son revisados por algún funcionario autorizado, tomando decisiones mensualmente sobre las cuentas atrasadas?	X		10	10	
8.	¿Se tienen listas o catálogos de clientes con direcciones, teléfono, otros datos, etc.?	X		10	10	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

EXÁMEN ESPECIAL

FII. CCI

2/2

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE

SUBCOMPONENTE: CUENTAS POR COBRAR

N°	PREGUNTAS	RESPUESTA		VALORACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	PT	CT	
9.	¿Se cuenta con procedimientos para el registro de estimaciones de cuentas difíciles o dudosas de recuperación y, en su caso tienen creada alguna reserva?	X		10	10	
10.	¿Las cuentas incobrables se mantienen en el porcentaje previsto o superan al 10% de la cartera total?		X	10	1	Las cuentas incobrables superan el 10%.
11.	¿Se continúa las gestiones de cobro después de que las cuentas incobrables son canceladas en la contabilidad?		X	10	9	
TOTAL				110	93	
ELABORA POR: E.B.O.V.		REVISADO POR: M.E.A.N.		FECHA: 03/05/2023		



FIL. ECCL

1/2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

EXÁMEN ESPECIAL

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE

SUBCOMPONENTE: CUENTAS POR COBRAR

Valoración:

Ponderación Total: 110

Calificación Total: 93

Calificación Porcentual: 84,54%

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

$$CP = \frac{93}{110} * 100$$

$$CP = 84,54\%$$

Determinación del Nivel de Riesgo

Nivel de Confianza		
Bajo	Moderado	Alto
10% – 50%	51% - 75%	76% - 100%
		84,54%
Nivel de Riesgo		
Bajo	Moderado	Alto
10% – 50%	51% - 75%	76% - 100%
15,45%		

Conclusiones de la Evaluación de Riesgo

Luego de la aplicación del cuestionario realizado a la cuenta Cuentas por Cobrar de la Cooperativa de ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA. se determinó un nivel de riesgo bajo equivalente al 15,45% ya que las medidas de control implementadas son las adecuadas a excepción del control de cuentas incobrables las cuales sobrepasan el porcentaje máximo del 10% sobre la cartera total, y no lleva un registro de las mismas, por otro lado su nivel de confianza supera al límite estándar del margen de nivel de confianza puesto que se lleva un registro en archivo de Excel del comportamiento de las cuentas por cobrar y su categorización para la asignación de una provisión, para su respectivo control se asocian los días de morosidad a una norma de maduración de cartera de crédito, según esto se le asigna una categoría de riesgo y se procede a su provisión.

√= Verificado

Elaborado por: E.B.O.V

Revisado por: M.E.A.N

Fecha: 05/03/2023



FIL. CN

1/4

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
EXÁMEN ESPECIAL
CÉDULA NARRATIVA**

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE

SUBCOMPONENTE: CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas incobrables superan al 10% de la cartera total.

COMENTARIO

De la evaluación de Control Interno al rubro Activo Corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA. se determinó que las cuentas incobrables superan al 10% de la cartera total, lo cual incumple la Ley de Régimen Tributario Interno LRTI art. 10 literal 11 el cual establece que: “Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo serán del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total.” Lo cual se debe a que las cuentas por cobrar no están siendo recuperadas saludablemente. No se ha realizado el análisis y la aplicación correcta de la provisión, lo que afecta al resultado del ejercicio económico incluyendo un porcentaje sobrevalorado y no se acoge al gasto deducible.

CONCLUSIÓN

Se evidenció que en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA. no está gestionando de manera adecuada sus cuentas por cobrar lo cual al superar el límite de provisión de cuentas por cobrar representan un alto nivel de riesgo inherente, puesto que enfrenta un alto riesgo para la organización como lo es el de no ser cancelados por los deudores.

RECOMENDACIÓN

Al Jefe de Crédito y a los asesores de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA., ofrecer alternativas de pago que impliquen para la empresa una reparación de sus costos y para el deudor la posibilidad de cumplir con sus compromisos pendientes; al personal encargado registrar y determinar de forma correcta la provisión de cuentas incobrables.

√= Verificado

Elaborado por: E.B.O.V

Revisado por: M.E.A.N

Fecha: 05/03/2023



FIL. CN

4/4

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
EXÁMEN ESPECIAL
CÉDULA NARRATIVA**

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE

SUBCOMPONENTE: CUENTAS POR COBRAR

No se preparan mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos.

COMENTARIO

De la evaluación de Control Interno a la cuenta Cuentas por Cobrar se ha observado que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA., incumple el artículo 103 de la Ley Orgánica de Económica Popular y Solidaria (LOEPS) en la cual se establece las obligaciones y responsabilidades de las cooperativas de ahorro y crédito en materia de gestión de activos y pasivos. Ya que la cooperativa que no realiza mensualmente los informes correspondientes de las cuentas por cobrar considerando la antigüedad de saldos lo cual dificulta el manejo adecuado de estas cuentas pese a tener un archivo con la información de las cuentas por cobrar como son el comportamiento, su categorización y los días de morosidad lo cual permite ubicarlas en una categoría de riesgo y se procede a la asignación de su provisión.

CONCLUSIÓN

Se evidenció que en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA., no se presentan los informes mensuales correspondientes de las cuentas por cobrar por antigüedad de saldos, lo cual presenta un riesgo para la entidad ya que al no contar con estos informes se dificulta el acceso directo a esta información para realizar gestiones de cobro.

RECOMENDACIÓN

Al Jefe de Crédito y Jefa Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA., elaborar mensualmente los informes de seguimiento de cuentas por cobrar considerando la antigüedad de saldos en cumplimiento al artículo 103 de la Ley Orgánica de Económica Popular y Solidaria (LOEPS)

√= Verificado

Elaborado por: E.B.O. V

Revisado por: M.E.A. N

Fecha: 05/03/2023



FIL. CS

1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.**EXÁMEN ESPECIAL****CÉDULA SUMARIA****COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE****SUBCOMPONENTE: CUENTAS POR COBRAR**

Cód.	CUENTA	SALDO	AJUSTES		SALDO FINAL
			DEBE	HABER	
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$3 499, 05			\$3 499, 05 ≠
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$120 422, 19			\$120 422, 19 ≠
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	\$79 707,38			\$79 707,38 ≠
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	\$32 743, 98			\$32 743, 98 ≠
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$24 992, 93			\$24 992, 93 ≠
1699	PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR	\$43 863,40			\$43 863,40 ≠

CONCLUSIÓN

Después de analizar las Cuentas por Cobrar de la cooperativa, se concluye que no se encontraron inconsistencias en las cifras presentadas en el Estado de Situación Financiera con el determinado con auditoría. En consecuencia, se puede afirmar que el saldo de la cuenta es razonable.

≠Verificado con libros de contabilidad

Elaborado por: E.B.O. V**Revisado por: M.E.A.N****Fecha: 05/03/2023**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.
EXÁMEN ESPECIAL
CÉDULA ANALITICA**

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE

SUBCOMPONENTE: SUBCUENTAS CUENTAS POR COBRAR

Cód.	CUENTA	SALDO SEGÚN LIBROS	AJUSTES		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER	
1602	<u>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES</u>	\$3 499, 05			\$3 499, 05 ≠
160215	Mantenidas Hasta el Vencimiento	\$2 844, 44			\$2 844, 44 ≠
160220	De Disponibilidad Restringida	\$654, 51			\$654, 51 ≠
1603	<u>INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS</u>	\$120 422, 19			\$120 422, 19 ≠
160310	Cartera de Créditos de Consumo	\$7 570, 05			\$7 570, 05 ≠
160315	Cartera de Crédito Inmobiliario	\$6 817, 88			\$6 817, 88 ≠
160320	Cartera de Microcrédito	\$10 962, 83			\$10 962, 83 ≠
160345	Cartera de Créditos Refinanciada	\$1 071, 43			\$1 071, 43 ≠
16034520	Cartera de Microcrédito Refinanciada	\$1 071, 43			\$1 071, 43 ≠
1604	<u>OTROS INTERESES POR COBRAR</u>	\$79 707,38			\$79 707,38 ≠
160410	Intereses Refinanciados Cartera	\$79 707, 38			\$79 707, 38 ≠
16041010	Cartera de Crédito de Consumo	\$7 551, 26			\$7 551, 26 ≠
16041015	Cartera de Crédito Inmobiliario	\$14 118, 03			\$14 118, 03 ≠
16041020	Cartera de Microcrédito	\$58 038, 09			\$58 038, 09 ≠
1614	<u>PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS</u>	\$32 743, 98			\$32 743, 98 ≠
161430	Gastos Judiciales	\$32 743, 98			\$32 743, 98 ≠
16143005	Gastos Judiciales Socios	\$32 743, 98			\$32 743, 98 ≠
1690	<u>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</u>	\$24 992, 93			\$24 992, 93 ≠
169005	Anticipos al Personal	\$5 708, 31			\$5 708, 31 ≠
169090	Otras	\$19 284, 62			\$19 284, 62 ≠
16909003	Intereses Reprogramados de Microcrédito	\$7 634, 62			\$7 634, 62 ≠
16909008	Cuentas por Cobrar Remesas RIA	\$190, 00			\$190, 00 ≠

16909035	Cuentas por Cobrar Remesas EASYPAGOS	\$1 325, 56			\$1 325, 56 ≠
16909065	Cuentas por Cobrar Remesas Financoop	\$768, 04			\$768, 04 ≠
16909070	Cuentas por Cobrar Remesas Wester Union	\$1 585, 00			\$1 585, 00 ≠
16909096	Cuentas por Cobrar Red Facilito	\$7 781, 60			\$7 781, 60 ≠
1699	<u>PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR</u>	<u>\$43 863,40</u>			\$43 863,40 ≠
169905	Provisión para Intereses y Comisiones por Cobrar	\$4 121, 73			\$4 121, 73 ≠
16990510	Provisión Intereses Crédito de Consumo	\$357, 35			\$357, 35 ≠
16990515	Provisión Intereses Crédito Inmobiliario	\$477, 91			\$477, 91 ≠
16990520	Provisión Intereses Crédito Microcrédito	\$3 251, 48			\$3 251, 48 ≠
16990525	Provisión Intereses Inversiones	\$34, 99			\$34, 99 ≠
169910	Provisión para Otras Cuentas por Cobrar	\$39 741, 67			\$39 741, 67 ≠
16991005	Provisión para Otras Cuentas por Cobrar	\$10 002, 39			\$10 002, 39 ≠
16991010	Provisión para Gastos Judiciales	\$29 739,28			\$29 739,28 ≠

CONCLUSIÓN

Después de analizar las Cuentas por Cobrar con sus respectivas subcuentas y auxiliares de la cooperativa, se concluye que no se encontraron inconsistencias en las cifras presentadas en el Estado de Situación Financiera. En consecuencia, se puede afirmar que el saldo de la cuenta es razonable.

≠Verificado con libros de contabilidad

Elaborado por: E.B.O.V

Revisado por: M.E.A.N

Fecha: 05/03/2023



GESTIÓN FINANCIERA Y CONTABLE
Manual de Políticas y Procedimientos
Contables

Código:	MA-GFC-001
Versión:	1.1
F. Creación:	15-Ago-2023
F. Aprobación:	24-Ene-2024

operaciones de crédito, por transferencia a cartera vencida y que no devenga intereses, por transferencias entre subcuentas conforme transcurre el plazo remanente de las operaciones, cuotas o dividendos.

- **DEUDORES POR ACEPTACIÓN.** - De origen deudor, pueden originarse en transacciones de importación y exportación de bienes o compra y venta de bienes en el país. Se considerarán aceptaciones bancarias las cartas de crédito de importación y exportación en las que la institución asume la responsabilidad de pago una vez cumplidos los requisitos. Se debita por el valor del acuerdo de aceptación. Se acredita por la cancelación.
- **CUENTAS POR COBRAR.** - De origen deudor, registra los valores de cobro inmediato provenientes del giro normal del negocio comprende principalmente los intereses y comisiones ganados, rendimientos por cobrar de fideicomisos mercantiles, pagos por cuentas de clientes, cuentas por cobrar varias, y las provisiones resultantes de calificación. Se debita por el valor de los intereses devengados en cartera de crédito, fondos interbancarios, inversiones, gastos judiciales cargados a los socios y que serán cobrados y otros cobros pendientes. Se acredita por el valor de recuperación de intereses, por los castigos de los intereses por cobrar que no hubieren sido recaudados hasta tres años posteriores a su exigibilidad de cobro o que estén debidamente autorizados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y recuperación de otras cuentas pendientes de cobro.
- **BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN.** - De origen deudor, registra los bienes recibidos por la institución en pago de obligaciones, los destinados a operaciones de arrendamiento mercantil, se registran los bienes no utilizados por la institución, las provisiones y depreciaciones de estos activos. Se debita por el valor del remate o cesión de los bienes, más los gastos de adjudicación, en caso de bienes se registra al costo de adquisición o valor residual. Se acredita por la venta de los bienes, por el castigo de los bienes al darse de baja por los funcionarios autorizados de la entidad, en razón de su destrucción o deterioro.
- **PROPIEDADES Y EQUIPO.** - De origen deudor, agrupará las cuentas que representan las propiedades de naturaleza permanente utilizados por la entidad, que sirven para el cumplimiento de sus objetivos específicos, cuya



GESTIÓN FINANCIERA Y CONTABLE
Manual de Políticas y Procedimientos
Contables

Código:	MA-GFC-001
Versión:	1.1
F. Creación:	15-Ago-2023
F. Aprobación:	24-Ene-2024

trimestralmente la calificación de activos de riesgo y constituirán las provisiones que sean necesarias para cubrir los riesgos de incobrabilidad o pérdida del valor de los activos. La Cooperativa, al estar regulada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, se debe regir a la disposición del Consejo de Administración el cual decidió que se proceda de la misma manera que reglamenta este organismo con el objetivo de que al momento de entrar en la regulación de esta entidad, no exista ningún inconveniente ni falta de provisiones, que se ha comprobado es el mayor problema financiero al regularse.

El último día laborable de cada mes, el personal de sistemas procede aplicar el programa de calificación de activos de riesgo. El resultado obtenido de esta calificación con los anexos respectivos, serán remitidos al departamento de Contabilidad para realizar registros contables, En el caso de que las provisiones requeridas a un determinado mes sean inferiores a las constituidas serán reversadas o se tomará alguna decisión al respecto por parte de la Gerencia General o a la respectiva instancia.

- Art. 41.** Calificación de Otros Activos. - Contabilidad mantendrá un archivo de la Calificación de Activos de Riesgo, el mismo que contendrá el detalle de las cuentas 12, 13, 16, 17 y 19, sujetas a calificación de acuerdo con las circulares emitidas por la Junta de Regulación Monetaria o la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y el área de contabilidad efectuará los ajustes de las provisiones de cada grupo de cuentas, ajustando al reporte antes indicado.
- Art. 42.** Depreciaciones de Activos Fijos. - Las depreciaciones serán calculadas a partir del siguiente mes de la fecha de adquisición o en que entra en servicio el activo, y cesará cuando este sea retirado, dejando un valor residual de \$ 1.00, para efectos de control, estas depreciaciones serán calculadas por el sistema de línea recta, sobre el costo histórico más las mejoras de carácter permanente.
- Art. 43.** Contabilidad debe llevar un control de los activos fijos, esto es edificios, muebles y equipos de oficina, equipos de cómputo, unidades de transporte, en el **RG-GFC-005 Inventario de activos fijos**.



ANEXO CONTABLE DE CUENTAS POR COBRAR Y PROVISIÓN DE LA SUBCUENTA 169090 OTROS AL 31 DE DICIEMBRE 2023

FECHA	CTA. CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR CONTABLE	FECHA INICIO	FECHA VENCIMIENTO	VALOR POR PROVISIONAR	FECHACORTE BALANCE	DIAS	CALIFICACIÓN	%	VALOR PROVISIÓN
30/12/2023	16909020	ESPINOZA GANAN MAYRA ALEJANDRA	45.19	30/12/2023	30/12/2023	45.19	31/12/2023	1	A	1%	0.45
30/12/2023	16909020	CARRION HERRERA JACKELINE ISABEL	118.87	30/12/2023	30/12/2023	118.87	31/12/2023	1	A	1%	1.19
30/12/2023	16909020	ASTUDILLO ROMAN MARIA DANIELA	547.63	30/12/2023	30/12/2023	547.63	31/12/2023	1	A	1%	5.48
30/12/2023	16909020	SUQUILANDA LOZANO EDWIN STALIN	103.43	30/12/2023	30/12/2023	103.43	31/12/2023	1	A	1%	1.03
30/12/2023	16909020	ORDÓÑEZ PINZON CRISTINA ELIZABETH	313.91	30/12/2023	30/12/2023	313.91	31/12/2023	1	A	1%	3.14
30/12/2023	16909020	CELY PIEDRA AMILTON RAFAEL	104.94	30/12/2023	30/12/2023	104.94	31/12/2023	1	A	1%	1.05
30/12/2023	16909020	LOJA TIGRE LUISA ESTEFANIA	100.96	30/12/2023	30/12/2023	100.96	31/12/2023	1	A	1%	1.01
30/12/2023	16909020	ROSALES TORAL LUIS EDUARDO	303.67	30/12/2023	30/12/2023	303.67	31/12/2023	1	A	1%	3.04
31/12/2023	16909020	FEJOO ROMERO KLEBER ALEXANDER	188.64	31/12/2023	31/12/2023	188.64	31/12/2023	0	A	1%	1.89
31/12/2023	16909020	PLAZA SUAREZ DONNAL FABIAN	505.26	31/12/2023	31/12/2023	505.26	31/12/2023	0	A	1%	5.05
31/12/2023	16909020	ANDRADE ACARO ANDERSON PATRICIO	204.07	31/12/2023	31/12/2023	204.07	31/12/2023	0	A	1%	2.04
31/12/2023	16909035	EASYPAGOS: Cuentas por Cobrar Remesas EASYPAGOS (Compensación de valores)	2,292.45	31/12/2023	31/12/2023	2,292.45	31/12/2023	0	A	1%	22.92
31/12/2023	16909065	CAJA CENTRAL FINANCOOP: Cuentas por Cobrar Remesas Ecuagiros / Financoop (Compensación de valores)	400.00	31/12/2023	31/12/2023	400.00	31/12/2023	0	A	1%	4.00
31/10/2022	16909089	Cuentas por Cobrar Cooperativa A. y C. Socio Amigo (En Liquidacion)	6,309.93	31/10/2022	31/10/2022	6,309.93	31/12/2023	426	E	100%	6,309.93
19/12/2023	16909090	HONORARIOS DE GESTION DE COBRANZAS DESGRAVAMEN DE OCTUBRE 2023	1,047.25	19/12/2023	19/12/2023	1,047.25	31/12/2023	12	A	1%	10.47
31/12/2023	16909096	REPORNE S.A.: Cuentas por Cobrar Red Facilito (Cupo transaccional)	6,944.78	31/12/2023	31/12/2023	6,944.78	31/12/2023	0	A	1%	69.45
Cuentas por Cobrar varias			84,831.20	≠							11,926.87

≠ Verificado con libros de contabilidad



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MARCABELI LTDA.

CONSOLIDADO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

16	CUENTAS POR COBRAR				217.502,13
1602	Intereses por cobrar inversiones			3.499,05	
160215	Mantenidas hasta el vencimiento		2.844,44		
16021505	Mantenidas hasta el vencimiento	2.844,44	≠		
160220	De disponibilidad restringida		654,61		
16022005	De disponibilidad restringida	654,61	≠		
1603	Intereses por cobrar de cartera de creditos			120.422,19	
160310	Cartera de credito de consumo		7.570,05		
16031005	Cartera de créditos de consumo	7.570,05	≠		
160315	Cartera de credito inmobiliario		6.817,88		
16031505	Cartera de crédito inmobiliario	6.817,88	≠		
160320	Cartera de microcredito		104.962,83		
16032005	Cartera de microcrédito	104.962,83	≠		
160345	Cartera de creditos refinanciada		1.071,43		
16034520	Cartera de Microcredito Refinanciada	1.071,43	≠		
160350	Cartera de creditos reestructurada		-		
16035020	Cartera de Microcredito Reestructurada	-	≠		
1604	Otros intereses por cobrar			79.707,38	
160410	Intereses Refinanciados Cartera		79.707,38	€	
16041010	Cartera de Crédito de Consumo	7.551,26	≠		
16041015	Cartera de Crédito inmobiliario	14.118,03	≠		
16041020	Cartera de Microcrédito	58.038,09	≠		
1605	Comisiones por cobrar			-	
160590	Otras		-		
16059010	Comisiones por cobrar proveedores	-	≠		
1614	Pagos por cuenta de socios			32.743,98	
161430	Gastos judiciales		32.743,98		
16143005	Gastos Judiciales Socios	32.743,98	≠		
1690	Cuentas por cobrar varias			24.992,93	
169005	Anticipos al personal		5.708,31		
16900505	Anticipos al personal	5.708,31	≠		
169090	Otras		19.284,62	€	
16909003	Intereses reprogramados Cartera de microcrédito	7.634,42	≠		
16909008	Cuentas por Cobrar Remesas RIA	190,00	≠		
16909010	Cuentas por Cobrar Comisiones Easypagos S.A.	-	≠		
16909015	Cuentas por Cobrar-Socios	-	≠		

≠ Verificado con libros de contabilidad

€ Sumas verificadas



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MARCABELI LTDA.

CONSOLIDADO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

16909020	Otras Cuentas por Cobrar	-	≠	
16909025	Cuentas por Cobrar BDH Bancodesarrollo	-	≠	
16909035	Cuentas por Cobrar Remesas EASYPAGOS	1.325,56	≠	
16909055	Cuentas por Cobrar RAPYPAGOS	-	≠	
16909060	Cuentas por Cobrar Comisiones Financoop	-	≠	
16909065	Cuentas por Cobrar Remesas Financoop	768,04	≠	
16909070	Cuentas por Cobrar Remesas Wester Union	1.585,00	≠	
16909090	Cuentas por Cobrar Uso Red/Utilidades Aseguradora	-	≠	
16909092	Cuentas por Cobrar Comisiones MIES	-	≠	
16909093	Cuentas por Cobrar Comisiones Pago Agil / Produbanco	-	≠	
16909094	Cuentas por Cobrar Comisiones Reporne S.A. / Facilito	-	≠	
16909095	Cuentas por Cobrar Remesas Delgado Travel	-	≠	
16909096	Cuentas por Cobrar Red Facilito	7.781,60	≠	
16909097	Cuentas por Cobrar Banco Pichincha	-	≠	
16909098	Cuentas por Cobrar Comisiones Delgado Travel	-	≠	
16909099	Cuentas por Cobrar Comisiones BDH	-	≠	
1699	(Provision para cuentas por cobrar)			- 43.863,40
169905	(Provision para intereses y comisiones por cobrar)			- 4.121,73 €
16990510	(Provisión intereses Crédito de consumo)	- 357,35	≠	
16990515	Provisión Intereses Crédito inmobiliario	- 477,91	≠	
16990520	Provisión Intereses Crédito microcrédito	- 3.251,48	≠	
16990525	Provisión Intereses Inversiones	- 34,99	≠	
169910	(Provision para otras cuentas por cobrar)			- 39.741,67 €
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	- 10.002,39	≠	
16991010	(Provisión para Gastos Judiciales)	- 29.739,28	≠	

≠Verificado con libros de contabilidad

€Sumas verificadas



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MARCABELÍ" LTDA.

EXÁMEN ESPECIAL

CÉDULA ANALITICA

COMPONENTE: INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS

SUBCOMPONENTE: 160320 Cartera de microcrédito

MESES	DEBE	HABER	SALDO
ENERO	\$244.833,83	\$81.192,33	\$163.641,50
FEBRERO	\$62.619,43	\$69.149,54	\$157.111,39
MARZO	\$86.088,34	\$179.020,78	\$64.178,95
ABRIL	\$72.664,97	\$67.554,13	\$69.289,79
MAYO	\$78.065,45	\$75.405,03	\$71.950,21
JUNIO	\$74.900,26	\$75.054,70	\$71.795,77
JULIO	\$80.726,74	≠ \$74.038,23	≠ \$78.484,28 €
AGOSTO	\$81.363,75	\$80.332,30	\$79.515,73
SEPTIEMBRE	\$83.429,50	\$84.661,91	\$78.283,32
OCTUBRE	\$92.326,29	\$84.169,33	\$86.440,28
NOVIEMBRE	\$94.428,20	\$89.298,48	\$91.570,00
DICIEMBRE	\$99.106,60	\$85.713,77	\$104.962,83

CONCLUSIÓN

Después de analizar las cuentas de Cartera de microcrédito, se concluye que no se encontraron inconsistencias en las cifras presentadas en el Estado de Situación Financiera. En consecuencia, se puede afirmar que el saldo de la cuenta es razonable.

≠ Verificado con libros de contabilidad

€ Sumas verificadas

Elaborado por: E.B.O.V

Revisado por: M.E.A.N

Fecha: 05/03/2023

CUE CODIGO	COM FECHA	COM NUMERO	DEBITO	CREDITO	SALDO	COM ESTADO	COM CONCEPTO
16032005	01/01/2021	CD00000007	0	6599,49	6599,49	M	Reversion intereses cartera micro
16032005	01/01/2021	CD00000008	68,53	0	6530,96	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	01/01/2021	CD00000008	0	70,87	6601,83	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	01/01/2021	CD00000011	1911,54	0	4690,29	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	01/01/2021	CD00000434	2030,75	0	2659,54	M	SALDOS INICIALES
16032005	01/01/2021	CD00001100	160543,09	0	157883,55	M	SALDOS INICIALES
16032005	02/01/2021	CD00000016	68,53	0	157952,08	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	02/01/2021	CD00000033	0	387,16	157564,92	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	02/01/2021	CD00000037	0	1716,2	155848,72	M	Reversion intereses cartera micro
16032005	02/01/2021	CD00000039	1885,49	0	157734,21	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	03/01/2021	CD00000024	68,53	0	157802,74	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	03/01/2021	CD00000057	0	1366,27	156436,47	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	03/01/2021	CD00000060	1883,92	0	158320,39	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	04/01/2021	CD00000037	68,53	0	158388,92	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	04/01/2021	CD00000095	0	3061,1	155327,82	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	04/01/2021	CD00000099	0	74,74	155253,08	M	Reversion intereses cartera micro
16032005	04/01/2021	CD00000101	0	50,04	155203,04	M	Recuperación de cartera micro vendida
16032005	04/01/2021	CD00000102	98,06	0	155301,1	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	04/01/2021	CD00000105	1877,24	0	157178,34	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	05/01/2021	CD00000065	0	164,04	157014,3	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	05/01/2021	CD00000067	68,53	0	157082,83	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	05/01/2021	CD00000162	0	3964,67	153118,16	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	05/01/2021	CD00000166	0	43,46	153074,7	M	Reversion intereses cartera micro
16032005	05/01/2021	CD00000168	1882,92	0	154957,62	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	06/01/2021	CD00000094	0	7,31	154950,31	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	06/01/2021	CD00000096	68,45	0	155018,76	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	06/01/2021	CD00000225	0	2896,57	152122,19	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	06/01/2021	CD00000229	0	38,08	152084,11	M	Recuperación de cartera micro vendida
16032005	06/01/2021	CD00000230	1256,07	0	153340,18	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	06/01/2021	CD00000232	1873,75	0	155213,93	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	07/01/2021	CD00000121	0	41,22	155172,71	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	07/01/2021	CD00000122	68,43	0	155241,14	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	07/01/2021	CD00000291	0	1702,41	153538,73	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	07/01/2021	CD00000295	0	256,97	153281,76	M	Reversion intereses cartera micro
16032005	07/01/2021	CD00000299	1872,52	0	155154,28	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	08/01/2021	CD00000139	68,41	0	155222,69	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	08/01/2021	CD00000360	0	1550,7	153671,99	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	08/01/2021	CD00000364	0	92,46	153579,53	M	Reversion intereses cartera micro
16032005	08/01/2021	CD00000366	1876,83	0	155456,36	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	09/01/2021	CD00000159	0	8,94	155447,42	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	09/01/2021	CD00000161	68,41	0	155515,83	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	09/01/2021	CD00000420	0	478,42	155037,41	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	09/01/2021	CD00000424	0	102,89	154934,52	M	Reversion intereses cartera micro
16032005	09/01/2021	CD00000426	1871,64	0	156806,16	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	10/01/2021	CD00000169	0	264,38	156541,78	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	10/01/2021	CD00000171	68,39	0	156610,17	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	10/01/2021	CD00000449	0	1222,02	155388,15	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	10/01/2021	CD00000453	0	89,11	155299,04	M	Reversion intereses cartera micro
16032005	10/01/2021	CD00000457	1869,63	0	157168,67	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	11/01/2021	CD00000187	67,93	0	157236,6	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	11/01/2021	CD00000493	0	2866,58	154370,02	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	11/01/2021	CD00000496	1868,14	0	156238,16	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	12/01/2021	CD00000210	0	36,01	156202,15	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	12/01/2021	CD00000212	67,93	0	156270,08	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	12/01/2021	CD00000557	0	2255,86	154014,22	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	12/01/2021	CD00000562	59,58	0	154073,8	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	12/01/2021	CD00000565	1868,22	0	155942,02	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	13/01/2021	CD00000237	0	31,55	155910,47	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	13/01/2021	CD00000239	70,74	0	155981,21	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	13/01/2021	CD00000620	0	2121,15	153860,06	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	13/01/2021	CD00000622	1867,32	0	155727,38	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	14/01/2021	CD00000265	0	25,97	155701,41	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	14/01/2021	CD00000267	70,7	0	155772,11	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito

16032005	31/05/2021	CD00008176	3025,73	0	70083,5	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	31/05/2021	CD00008179	1866,71	0	71950,21	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	01/06/2021	CD00003309	0	206,21	71744	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16032005	01/06/2021	CD00003313	0	2120,57	69623,43	M	Reversion intereses cartera mico
16032005	01/06/2021	CD00003314	179,15	0	69802,58	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	01/06/2021	CD00008240	0	891,11	68911,47	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16032005	01/06/2021	CD00008244	0	50,38	68861,09	M	Reversion intereses cartera mico
16032005	01/06/2021	CD00008247	28,17	0	68889,26	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	01/06/2021	CD00008250	1930,42	0	70819,68	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	02/06/2021	CD00003342	0	339,55	70480,13	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16032005	02/06/2021	CD00003344	178,06	0	70658,19	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	02/06/2021	CD00008305	0	1696,78	68961,41	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16032005	02/06/2021	CD00008309	0	516,69	68444,72	M	Reversion intereses cartera mico
16032005	02/06/2021	CD00008312	63,61	0	68508,33	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	02/06/2021	CD00008315	1931,76	0	70440,09	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	03/06/2021	CD00003373	0	91,34	70348,75	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16032005	03/06/2021	CD00003375	178,39	0	70527,14	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	03/06/2021	CD00008367	0	1411,73	69115,41	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16032005	03/06/2021	CD00008371	0	1078,19	68037,22	M	Reversion intereses cartera mico
16032005	03/06/2021	CD00008375	1925,3	0	69962,52	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	04/06/2021	CD00003413	181,59	0	70144,11	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	04/06/2021	CD00008432	0	1501,88	68642,23	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16032005	04/06/2021	CD00008436	0	1253,13	67389,1	M	Reversion intereses cartera mico
16032005	04/06/2021	CD00008439	233,42	0	67622,52	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	04/06/2021	CD00008442	1932,19	0	69554,71	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	05/06/2021	CD00003437	181,48	0	69736,19	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	05/06/2021	CD00008501	0	1166,66	68569,53	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16032005	05/06/2021	CD00008505	0	168,94	68400,59	M	Reversion intereses cartera mico
16032005	05/06/2021	CD00008507	1939,11	0	70339,7	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	06/06/2021	CD00003445	0	37,32	70302,38	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16032005	06/06/2021	CD00003447	181,44	0	70483,82	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	06/06/2021	CD00008526	0	899,52	69584,3	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16032005	06/06/2021	CD00008530	0	227,05	69357,25	M	Reversion intereses cartera mico
16032005	06/06/2021	CD00008531	1935,92	0	71293,17	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	07/06/2021	CD00003464	0	151,1	71142,07	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16032005	07/06/2021	CD00003466	181,37	0	71323,44	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	07/06/2021	CD00008564	0	1494,13	69829,31	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16032005	07/06/2021	CD00008568	0	7,9	69821,41	M	Reversion intereses cartera mico
16032005	07/06/2021	CD00008571	96,47	0	69917,88	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	07/06/2021	CD00008574	1933,63	0	71851,51	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	08/06/2021	CD00003495	0	45,68	71805,83	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16032005	08/06/2021	CD00003497	188,76	0	71994,59	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	08/06/2021	CD00008631	0	2536,68	69457,91	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16032005	08/06/2021	CD00008635	0	462,56	68995,35	M	Reversion intereses cartera mico
16032005	08/06/2021	CD00008638	141,38	0	69136,73	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	08/06/2021	CD00008641	1937,86	0	71074,59	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	09/06/2021	CD00003519	0	56,53	71018,06	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16032005	09/06/2021	CD00003521	188,76	0	71206,82	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	09/06/2021	CD00008699	0	2288,54	68918,28	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16032005	09/06/2021	CD00008703	0	62,11	68856,17	M	Reversion intereses cartera mico
16032005	09/06/2021	CD00008706	142,23	0	68998,4	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	09/06/2021	CD00008709	1941,56	0	70939,96	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	10/06/2021	CD00003547	0	92,87	70847,09	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16032005	10/06/2021	CD00003551	0	90,51	70756,58	M	Reversion intereses cartera mico
16032005	10/06/2021	CD00003552	187,86	0	70944,44	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	10/06/2021	CD00008772	0	1730,41	69214,03	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16032005	10/06/2021	CD00008776	0	1505,87	67708,16	M	Reversion intereses cartera mico
16032005	10/06/2021	CD00008779	225,1	0	67933,26	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	10/06/2021	CD00008782	1924,97	0	69858,23	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	11/06/2021	CD00003580	0	280,29	69577,94	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16032005	11/06/2021	CD00003582	190,34	0	69768,28	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	11/06/2021	CD00008840	0	2098,32	67669,96	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16032005	11/06/2021	CD00008844	0	634,15	67035,81	M	Reversion intereses cartera mico
16032005	11/06/2021	CD00008847	365,36	0	67401,17	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito

16032005	13/09/2021	CD00014139	0	4055,24	69860,82	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	13/09/2021	CD00014143	0	967,3	68893,52	M	Reversion intereses cartera micro
16032005	13/09/2021	CD00014146	538,43	0	69431,95	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	13/09/2021	CD00014149	1887,08	0	71319,03	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	14/09/2021	CD00006067	0	157,74	71161,29	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	14/09/2021	CD00006069	265,7	0	71426,99	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	14/09/2021	CD00014213	0	1693,39	69733,6	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	14/09/2021	CD00014217	0	1061,55	68672,05	M	Reversion intereses cartera micro
16032005	14/09/2021	CD00014219	1886,58	0	70558,63	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	15/09/2021	CD00006104	0	56,18	70502,45	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	15/09/2021	CD00006106	266,53	0	70768,98	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	15/09/2021	CD00014282	0	978,83	69790,15	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	15/09/2021	CD00014286	0	704,54	69085,61	M	Reversion intereses cartera micro
16032005	15/09/2021	CD00014288	1883,12	0	70968,73	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	16/09/2021	CD00006138	0	199,75	70768,98	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	16/09/2021	CD00006140	266,74	0	71035,72	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	16/09/2021	CD00014354	0	3519,32	67516,4	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	16/09/2021	CD00014358	0	310,87	67205,53	M	Reversion intereses cartera micro
16032005	16/09/2021	CD00014361	604,34	0	67809,87	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	16/09/2021	CD00014364	1879,51	0	69689,38	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	17/09/2021	CD00006175	0	280,39	69408,99	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	17/09/2021	CD00006177	268,24	0	69677,23	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	17/09/2021	CD00014427	0	2306,68	67370,55	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	17/09/2021	CD00014431	0	387,4	66983,15	M	Reversion intereses cartera micro
16032005	17/09/2021	CD00014434	1056,61	0	68039,76	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	17/09/2021	CD00014437	1885,12	0	69924,88	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	18/09/2021	CD00006209	0	32,9	69891,98	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	18/09/2021	CD00006211	267,13	0	70159,11	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	18/09/2021	CD00014501	0	977,57	69181,54	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	18/09/2021	CD00014505	0	205,23	68976,31	M	Reversion intereses cartera micro
16032005	18/09/2021	CD00014508	55,04	0	69031,35	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	18/09/2021	CD00014510	1898,69	0	70930,04	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	19/09/2021	CD00006222	0	133,5	70796,54	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	19/09/2021	CD00006224	268,43	0	71064,97	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	19/09/2021	CD00014533	0	1670,56	69394,41	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	19/09/2021	CD00014537	0	772,03	68622,38	M	Reversion intereses cartera micro
16032005	19/09/2021	CD00014540	309,92	0	68932,3	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	19/09/2021	CD00014543	1887,82	0	70820,12	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	20/09/2021	CD00006241	0	387,84	70432,28	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	20/09/2021	CD00006243	268,37	0	70700,65	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	20/09/2021	CD00014578	0	3647,34	67053,31	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	20/09/2021	CD00014582	0	334,22	66719,09	M	Reversion intereses cartera micro
16032005	20/09/2021	CD00014585	199,04	0	66918,13	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	20/09/2021	CD00014587	1886,1	0	68804,23	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	21/09/2021	CD00006279	0	245,52	68558,71	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	21/09/2021	CD00006281	268,9	0	68827,61	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	21/09/2021	CD00014649	0	2766,87	66060,74	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	21/09/2021	CD00014653	0	260	65800,74	M	Reversion intereses cartera micro
16032005	21/09/2021	CD00014656	310,81	0	66111,55	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	21/09/2021	CD00014659	1888,98	0	68000,53	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	22/09/2021	CD00006316	0	546,58	67453,95	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	22/09/2021	CD00006318	271,72	0	67725,67	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	22/09/2021	CD00014718	0	2736,28	64989,39	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	22/09/2021	CD00014722	0	243,35	64746,04	M	Reversion intereses cartera micro
16032005	22/09/2021	CD00014725	2853,02	0	67599,06	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	22/09/2021	CD00014728	1902,64	0	69501,7	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	23/09/2021	CD00006348	0	81,29	69420,41	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	23/09/2021	CD00006350	272,15	0	69692,56	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	23/09/2021	CD00014790	0	1158,72	68533,84	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	23/09/2021	CD00014794	0	118,6	68415,24	M	Reversion intereses cartera micro
16032005	23/09/2021	CD00014797	421,73	0	68836,97	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	23/09/2021	CD00014800	1930,17	0	70767,14	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito
16032005	24/09/2021	CD00006372	0	766,41	70000,73	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	24/09/2021	CD00006376	29,72	0	70030,45	M	Registro provisión diaria de intereses Microcredito

16032005	21/12/2021	CD00020110	0	2866,84	89689,06	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	21/12/2021	CD00020114	0	638,27	89050,79	M	Reversión intereses cartera micro
16032005	21/12/2021	CD00020117	46,36	0	89097,15	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	21/12/2021	CD00020119	2151,23	0	91248,38	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	22/12/2021	CD00008977	0	751,29	90497,09	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	22/12/2021	CD00008979	477,84	0	90974,93	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	22/12/2021	CD00020185	0	1909,03	89065,9	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	22/12/2021	CD00020189	0	372,52	88693,38	M	Reversión intereses cartera micro
16032005	22/12/2021	CD00020192	525,25	0	89218,63	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	22/12/2021	CD00020195	2151,07	0	91369,7	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	23/12/2021	CD00009012	0	688,23	90681,47	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	23/12/2021	CD00009014	480,82	0	91162,29	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	23/12/2021	CD00020255	0	1669,17	89493,12	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	23/12/2021	CD00020259	0	827,61	88665,51	M	Reversión intereses cartera micro
16032005	23/12/2021	CD00020262	85,99	0	88751,5	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	23/12/2021	CD00020265	2160,63	0	90912,13	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	24/12/2021	CD00009044	0	57,76	90854,37	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	24/12/2021	CD00009046	482,82	0	91337,19	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	24/12/2021	CD00020324	0	575,5	90761,69	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	24/12/2021	CD00020328	0	217,88	90543,81	M	Reversión intereses cartera micro
16032005	24/12/2021	CD00020330	2162,97	0	92706,78	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	25/12/2021	CD00009058	0	3,07	92703,71	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	25/12/2021	CD00009060	482,62	0	93186,33	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	25/12/2021	CD00020353	0	836,69	92349,64	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	25/12/2021	CD00020356	2162,3	0	94511,94	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	26/12/2021	CD00009075	0	218,02	94293,92	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	26/12/2021	CD00009077	482,55	0	94776,47	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	26/12/2021	CD00020383	0	1324,53	93451,94	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	26/12/2021	CD00020387	0	929,46	92522,48	M	Reversión intereses cartera micro
16032005	26/12/2021	CD00020390	1085,35	0	93607,83	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	26/12/2021	CD00020392	2150,94	0	95758,77	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	27/12/2021	CD00009092	0	1118	94640,77	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	27/12/2021	CD00009094	481,72	0	95122,49	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	27/12/2021	CD00020433	0	2649,7	92472,79	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	27/12/2021	CD00020437	0	1057,94	91414,85	M	Reversión intereses cartera micro
16032005	27/12/2021	CD00020440	511,11	0	91925,96	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	27/12/2021	CD00020442	2152,94	0	94078,9	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	28/12/2021	CD00009122	0	801,26	93277,64	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	28/12/2021	CD00009124	481,67	0	93759,31	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	28/12/2021	CD00020499	0	1451,77	92307,54	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	28/12/2021	CD00020503	0	1054,51	91253,03	M	Reversión intereses cartera micro
16032005	28/12/2021	CD00020506	1233,43	0	92486,46	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	28/12/2021	CD00020508	2154,85	0	94641,31	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	29/12/2021	CD00009157	0	208,59	94432,72	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	29/12/2021	CD00009159	481,3	0	94914,02	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	29/12/2021	CD00020562	0	2047,01	92867,01	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	29/12/2021	CD00020566	0	403,57	92463,44	M	Reversión intereses cartera micro
16032005	29/12/2021	CD00020569	2743,22	0	95206,66	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	29/12/2021	CD00020571	2161,31	0	97367,97	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	30/12/2021	CD00009184	0	365,38	97002,59	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	30/12/2021	CD00009186	480,92	0	97483,51	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	30/12/2021	CD00020639	0	3074,39	94409,12	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	30/12/2021	CD00020643	0	55,1	94354,02	M	Reversión intereses cartera micro
16032005	30/12/2021	CD00020646	4837,25	0	99191,27	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	30/12/2021	CD00020649	2198,67	0	101389,94	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	31/12/2021	CD00000178	593,1	0	101983,04	M	P/r, ajuste por error en provisión y diferencias de acuerdo a reporte de conciliación de estructura CD2 con corte al 30/11/2021
16032005	31/12/2021	CD00000880	369,12	0	102352,16	M	P/r, ajuste por error en provisión y diferencias de acuerdo a reporte de conciliación
16032005	31/12/2021	CD00009216	787,78	0	103139,94	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	31/12/2021	CD00020719	0	765,09	102374,85	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16032005	31/12/2021	CD00020723	0	608,44	101766,41	M	Reversión intereses cartera micro
16032005	31/12/2021	CD00020726	937,18	0	102703,59	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
16032005	31/12/2021	CD00020729	2259,24	0	104962,83	M	Registro provisión diaria de Intereses Microcredito
SALDOS FINALES			‡ 1.150.553,36	‡ 1.045.590,53	‡ 104.962,83	€	

€Sumas verificadas



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MARCABELÍ" LTDA.

EXÁMEN ESPECIAL

CÉDULA ANALITICA

COMPONENTE: OTROS INTERESES POR COBRAR

SUBCOMPONENTE: 16041020 Cartera de Microcrédito

MESES	DEBE	HABER	SALDO
ENERO	\$0,00	\$0,00	\$0,00
FEBRERO	\$0,00	\$0,00	\$0,00
MARZO	\$98.215,66	\$376,20	\$97.839,46
ABRIL	\$0,00	\$4.977,89	\$92.861,57
MAYO	\$0,00	\$7.885,85	\$84.975,72
JUNIO	\$0,00	\$4.394,58	\$80.581,14
JULIO	\$0,00	≠ \$3.960,10	≠ \$76.621,04 €
AGOSTO	\$0,00	\$4.055,60	\$72.565,44
SEPTIEMBRE	\$0,00	\$4.424,93	\$68.140,51
OCTUBRE	\$0,00	\$4.286,44	\$63.854,07
NOVIEMBRE	\$0,00	\$2.656,94	\$61.197,13
DICIEMBRE	\$0,00	\$3.159,04	\$58.038,09

CONCLUSIÓN

Después de analizar las cuentas de Otros Intereses por Cobrar, se concluye que no se encontraron inconsistencias en las cifras presentadas en el Estado de Situación Financiera. En consecuencia, se puede afirmar que el saldo de la cuenta es razonable.

≠ Verificado con libros de contabilidad

€ Sumas verificadas

Elaborado por: E.B.O.V

Revisado por: M.E.A.N

Fecha: 05/03/2023

CUE CODIGO	COM FECHA	COM NUMERO	DEBITO	CREDITO	SALDO	COM ESTADO	COM CONCEPTO
16041020	30/03/2021	CD00000199	21021,4	0	21021,4	M	RECLASIFICACION CONTABLE DE CUENTAS DE INTERESES REPROGRAMADO AL30/03/2021
16041020	30/03/2021	CD00000199	77194,26	0	98215,66	M	RECLASIFICACION CONTABLE DE CUENTAS DE INTERESES REPROGRAMADO AL30/03/2021
16041020	31/03/2021	CD00004799	0	344,06	97871,6	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	31/03/2021	CD00004802	0	32,14	97839,46	M	Recuperación de cartera mico vendida
16041020	01/04/2021	CD00004861	0	90,36	97749,1	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	01/04/2021	CD00004863	0	8,63	97740,47	M	Recuperación de cartera mico vendida
16041020	02/04/2021	CD00004928	0	71,17	97669,3	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	03/04/2021	CD00004955	0	45,2	97624,1	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	04/04/2021	CD00004982	0	19,74	97604,36	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	05/04/2021	CD00005025	0	136,93	97467,43	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	05/04/2021	CD00005031	0	17,61	97449,82	M	Recuperación de cartera mico vendida
16041020	06/04/2021	CD00005098	0	168,8	97281,02	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	07/04/2021	CD00005174	0	73,47	97207,55	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	08/04/2021	CD00005235	0	124,31	97083,24	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	08/04/2021	CD00005241	0	5,85	97077,39	M	Recuperación de cartera mico vendida
16041020	09/04/2021	CD00005304	0	73,38	97004,01	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	09/04/2021	CD00005310	0	16,52	96987,49	M	Recuperación de cartera mico vendida
16041020	10/04/2021	CD00005370	0	60,36	96927,13	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	11/04/2021	CD00005394	0	122,63	96804,5	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	12/04/2021	CD00005439	0	528,06	96276,44	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	12/04/2021	CD00005445	0	5,42	96271,02	M	Recuperación de cartera mico vendida
16041020	13/04/2021	CD00005518	0	148,55	96122,47	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	13/04/2021	CD00005524	0	9,93	96112,54	M	Recuperación de cartera mico vendida
16041020	14/04/2021	CD00005589	0	552,02	95560,52	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	15/04/2021	CD00005658	0	228,06	95332,46	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	16/04/2021	CD00005717	0	203,03	95129,43	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	16/04/2021	CD00005723	0	4,63	95124,8	M	Recuperación de cartera mico vendida
16041020	17/04/2021	CD00005782	0	19,02	95105,78	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	18/04/2021	CD00005809	0	26,02	95079,76	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	19/04/2021	CD00005846	0	518,23	94561,53	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	20/04/2021	CD00005912	0	97,31	94464,22	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	20/04/2021	CD00005918	0	59,82	94404,4	M	Recuperación de cartera mico vendida
16041020	21/04/2021	CD00005974	0	77,9	94326,5	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	21/04/2021	CD00005980	0	27,49	94299,01	M	Recuperación de cartera mico vendida
16041020	22/04/2021	CD00006045	0	129,35	94169,66	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	22/04/2021	CD00006051	0	19,14	94150,52	M	Recuperación de cartera mico vendida
16041020	23/04/2021	CD00006117	0	83,08	94067,44	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	26/04/2021	CD00006229	0	209,28	93858,16	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	26/04/2021	CD00006235	0	26,26	93831,9	M	Recuperación de cartera mico vendida
16041020	27/04/2021	CD00006293	0	105,7	93726,2	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	27/04/2021	CD00006299	0	63,45	93662,75	M	Recuperación de cartera mico vendida
16041020	28/04/2021	CD00006363	0	76,45	93586,3	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	28/04/2021	CD00006369	0	25,42	93560,88	M	Recuperación de cartera mico vendida
16041020	29/04/2021	CD00006425	0	548,17	93012,71	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	29/04/2021	CD00006431	0	24,98	92987,73	M	Recuperación de cartera mico vendida
16041020	30/04/2021	CD00006500	0	105,65	92882,08	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	30/04/2021	CD00006506	0	20,51	92861,57	M	Recuperación de cartera mico vendida
16041020	01/05/2021	CD00006550	0	1,74	92859,83	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	02/05/2021	CD00006579	0	19,59	92840,24	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	03/05/2021	CD00006607	0	91,82	92748,42	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	04/05/2021	CD00006666	0	159,94	92588,48	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	04/05/2021	CD00006671	0	8,61	92579,87	M	Recuperación de cartera mico vendida
16041020	05/05/2021	CD00006743	0	218,44	92361,43	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	05/05/2021	CD00006748	0	5,42	92356,01	M	Recuperación de cartera mico vendida
16041020	06/05/2021	CD00006810	0	174	92182,01	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	06/05/2021	CD00006816	0	7,99	92174,02	M	Recuperación de cartera mico vendida
16041020	07/05/2021	CD00006877	0	178,15	91995,87	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	07/05/2021	CD00006882	0	13,06	91982,81	M	Recuperación de cartera mico vendida
16041020	10/05/2021	CD00007001	0	552,29	91430,52	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	10/05/2021	CD00007007	0	28,97	91401,55	M	Recuperación de cartera mico vendida
16041020	11/05/2021	CD00007073	0	74,84	91326,71	M	Recuperación cartera Mico Vigente
16041020	11/05/2021	CD00007078	0	16,6	91310,11	M	Recuperación de cartera mico vendida
16041020	12/05/2021	CD00007140	0	97,88	91212,23	M	Recuperación cartera Mico Vigente

16041020	19/09/2021	CD00014539	0	4,03	70216,51	M	Recuperación de cartera micro vendita
16041020	20/09/2021	CD00014578	0	123,21	70093,3	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	21/09/2021	CD00014649	0	150,62	69942,68	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	21/09/2021	CD00014655	0	25,48	69917,2	M	Recuperación de cartera micro vendita
16041020	22/09/2021	CD00014718	0	365,33	69551,87	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	22/09/2021	CD00014724	0	8,52	69543,35	M	Recuperación de cartera micro vendita
16041020	23/09/2021	CD00014790	0	160,38	69382,97	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	23/09/2021	CD00014796	0	30,12	69352,85	M	Recuperación de cartera micro vendita
16041020	24/09/2021	CD00014856	0	174,53	69178,32	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	24/09/2021	CD00014862	0	199,47	68978,85	M	Recuperación de cartera micro vendita
16041020	25/09/2021	CD00014930	0	57,25	68921,6	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	26/09/2021	CD00014966	0	64,5	68857,1	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	27/09/2021	CD00015015	0	135,11	68721,99	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	27/09/2021	CD00015021	0	46,6	68675,39	M	Recuperación de cartera micro vendita
16041020	28/09/2021	CD00015081	0	77,72	68597,67	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	28/09/2021	CD00015087	0	50,3	68547,37	M	Recuperación de cartera micro vendita
16041020	29/09/2021	CD00015154	0	83,99	68463,38	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	29/09/2021	CD00015160	0	89,51	68373,87	M	Recuperación de cartera micro vendita
16041020	30/09/2021	CD00015220	0	145,07	68228,8	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	30/09/2021	CD00015223	0	88,29	68140,51	M	Recuperación de cartera micro vendita
16041020	01/10/2021	CD00015295	0	45,38	68095,13	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	01/10/2021	CD00015301	0	48,37	68046,76	M	Recuperación de cartera micro vendita
16041020	02/10/2021	CD00015347	0	15,13	68031,63	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	03/10/2021	CD00015375	0	81,81	67949,82	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	04/10/2021	CD00015421	0	80,68	67869,14	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	05/10/2021	CD00015500	0	99,66	67769,48	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	06/10/2021	CD00015571	0	177,47	67592,01	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	06/10/2021	CD00015576	0	9,41	67582,6	M	Recuperación de cartera micro vendita
16041020	07/10/2021	CD00015639	0	50,76	67531,84	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	07/10/2021	CD00015645	0	5,8	67526,04	M	Recuperación de cartera micro vendita
16041020	08/10/2021	CD00015710	0	58,18	67467,86	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	09/10/2021	CD00015754	0	10,62	67457,24	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	10/10/2021	CD00015784	0	72,01	67385,23	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	11/10/2021	CD00015829	0	100,04	67285,19	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	12/10/2021	CD00015905	0	84,68	67200,51	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	12/10/2021	CD00015911	0	9,8	67190,71	M	Recuperación de cartera micro vendita
16041020	13/10/2021	CD00015970	0	70,84	67119,87	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	13/10/2021	CD00015975	0	6,75	67113,12	M	Recuperación de cartera micro vendita
16041020	14/10/2021	CD00016042	0	83,5	67029,62	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	14/10/2021	CD00016047	0	10,3	67019,32	M	Recuperación de cartera micro vendita
16041020	15/10/2021	CD00016115	0	85,53	66933,79	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	15/10/2021	CD00016121	0	6,65	66927,14	M	Recuperación de cartera micro vendita
16041020	16/10/2021	CD00016183	0	24	66903,14	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	17/10/2021	CD00016212	0	25,91	66877,23	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	18/10/2021	CD00016256	0	82,48	66794,75	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	18/10/2021	CD00016262	0	13,49	66781,26	M	Recuperación de cartera micro vendita
16041020	19/10/2021	CD00016328	0	65,82	66715,44	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	19/10/2021	CD00016331	0	42,94	66672,5	M	Recuperación de cartera micro vendita
16041020	20/10/2021	CD00016390	0	69,88	66602,62	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	21/10/2021	CD00016457	0	47,36	66555,26	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	22/10/2021	CD00016529	0	164,51	66390,75	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	22/10/2021	CD00016535	0	87,07	66303,68	M	Recuperación de cartera micro vendita
16041020	23/10/2021	CD00016598	0	45,08	66258,6	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	24/10/2021	CD00016626	0	38,3	66220,3	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	24/10/2021	CD00016632	0	5,42	66214,88	M	Recuperación de cartera micro vendita
16041020	25/10/2021	CD00016673	0	174,34	66040,54	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	25/10/2021	CD00016679	0	25,03	66015,51	M	Recuperación de cartera micro vendita
16041020	26/10/2021	CD00016747	0	46,02	65969,49	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	26/10/2021	CD00016753	0	26,19	65943,3	M	Recuperación de cartera micro vendita
16041020	27/10/2021	CD00016819	0	131,76	65811,54	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	27/10/2021	CD00016825	0	20	65791,54	M	Recuperación de cartera micro vendita
16041020	28/10/2021	CD00016892	0	47,53	65744,01	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	28/10/2021	CD00016898	0	1511,74	64232,27	M	Recuperación de cartera micro vendita
16041020	29/10/2021	CD00016967	0	157,88	64074,39	M	Recuperación cartera Micro Vigente

16041020	02/11/2021	CD00017155	0	16,58	63820,37	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	03/11/2021	CD00017182	0	50,28	63770,09	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	03/11/2021	CD00017188	0	2,6	63767,49	M	Recuperación de cartera micro vendida
16041020	04/11/2021	CD00017239	0	76,57	63690,92	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	05/11/2021	CD00017322	0	142,73	63548,19	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	05/11/2021	CD00017328	0	20,56	63527,63	M	Recuperación de cartera micro vendida
16041020	06/11/2021	CD00017397	0	9,19	63518,44	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	07/11/2021	CD00017426	0	29,13	63489,31	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	08/11/2021	CD00017469	0	62,4	63426,91	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	08/11/2021	CD00017475	0	2,74	63424,17	M	Recuperación de cartera micro vendida
16041020	09/11/2021	CD00017538	0	44,97	63379,2	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	10/11/2021	CD00017615	0	60,68	63318,52	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	10/11/2021	CD00017621	0	2,67	63315,85	M	Recuperación de cartera micro vendida
16041020	11/11/2021	CD00017686	0	44,68	63271,17	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	11/11/2021	CD00017692	0	41,08	63230,09	M	Recuperación de cartera micro vendida
16041020	12/11/2021	CD00017758	0	62,14	63167,95	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	12/11/2021	CD00017764	0	19,57	63148,38	M	Recuperación de cartera micro vendida
16041020	13/11/2021	CD00017824	0	27,28	63121,1	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	14/11/2021	CD00017855	0	49,13	63071,97	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	15/11/2021	CD00017898	0	164,86	62907,11	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	15/11/2021	CD00017904	0	6,75	62900,36	M	Recuperación de cartera micro vendida
16041020	16/11/2021	CD00017973	0	72,11	62828,25	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	16/11/2021	CD00017979	0	8,76	62819,49	M	Recuperación de cartera micro vendida
16041020	17/11/2021	CD00018041	0	75,93	62743,56	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	17/11/2021	CD00018047	0	28,43	62715,13	M	Recuperación de cartera micro vendida
16041020	18/11/2021	CD00018111	0	234,91	62480,22	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	18/11/2021	CD00018117	0	2,74	62477,48	M	Recuperación de cartera micro vendida
16041020	19/11/2021	CD00018177	0	99,91	62377,57	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	19/11/2021	CD00018183	0	34,5	62343,07	M	Recuperación de cartera micro vendida
16041020	20/11/2021	CD00018242	0	57,84	62285,23	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	21/11/2021	CD00018272	0	19,99	62265,24	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	21/11/2021	CD00018277	0	9,72	62255,52	M	Recuperación de cartera micro vendida
16041020	22/11/2021	CD00018314	0	105,94	62149,58	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	22/11/2021	CD00018320	0	51,8	62097,78	M	Recuperación de cartera micro vendida
16041020	23/11/2021	CD00018378	0	88,14	62009,64	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	23/11/2021	CD00018384	0	18,42	61991,22	M	Recuperación de cartera micro vendida
16041020	24/11/2021	CD00018442	0	53,08	61938,14	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	24/11/2021	CD00018448	0	42,8	61895,34	M	Recuperación de cartera micro vendida
16041020	25/11/2021	CD00018510	0	75,32	61820,02	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	26/11/2021	CD00018579	0	121,37	61698,65	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	26/11/2021	CD00018585	0	3,37	61695,28	M	Recuperación de cartera micro vendida
16041020	27/11/2021	CD00018648	0	16,4	61678,88	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	28/11/2021	CD00018675	0	14,01	61664,87	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	28/11/2021	CD00018680	0	26,29	61638,58	M	Recuperación de cartera micro vendida
16041020	29/11/2021	CD00018723	0	105,7	61532,88	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	29/11/2021	CD00018729	0	28,19	61504,69	M	Recuperación de cartera micro vendida
16041020	30/11/2021	CD00018800	0	166,32	61338,37	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	30/11/2021	CD00018806	0	141,24	61197,13	M	Recuperación de cartera micro vendida
16041020	01/12/2021	CD00018883	0	217,58	60979,55	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	02/12/2021	CD00018947	0	124,67	60854,88	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	02/12/2021	CD00018952	0	26,31	60828,57	M	Recuperación de cartera micro vendida
16041020	03/12/2021	CD00019016	0	74,63	60753,94	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	05/12/2021	CD00019114	0	46,2	60707,74	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	06/12/2021	CD00019168	0	102,45	60605,29	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	06/12/2021	CD00019174	0	16,2	60589,09	M	Recuperación de cartera micro vendida
16041020	07/12/2021	CD00019242	0	104,19	60484,9	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	07/12/2021	CD00019247	0	35,39	60449,51	M	Recuperación de cartera micro vendida
16041020	08/12/2021	CD00019316	0	97,98	60351,53	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	09/12/2021	CD00019383	0	24,51	60327,02	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	10/12/2021	CD00019453	0	66,67	60260,35	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	10/12/2021	CD00019459	0	22,25	60238,1	M	Recuperación de cartera micro vendida
16041020	11/12/2021	CD00019521	0	7,43	60230,67	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	12/12/2021	CD00019550	0	38,57	60192,1	M	Recuperación cartera Micro Vigente
16041020	13/12/2021	CD00019595	0	152,67	60039,43	M	Recuperación cartera Micro Vigente

16041020	22/11/2021	CD00018314	0	105,94	62149,58	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	22/11/2021	CD00018320	0	51,8	62097,78	M	Recuperación de cartera miao vendida
16041020	23/11/2021	CD00018378	0	88,14	62009,64	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	23/11/2021	CD00018384	0	18,42	61991,22	M	Recuperación de cartera miao vendida
16041020	24/11/2021	CD00018442	0	53,08	61938,14	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	24/11/2021	CD00018448	0	42,8	61895,34	M	Recuperación de cartera miao vendida
16041020	25/11/2021	CD00018510	0	75,32	61820,02	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	26/11/2021	CD00018579	0	121,37	61698,65	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	26/11/2021	CD00018585	0	3,37	61695,28	M	Recuperación de cartera miao vendida
16041020	27/11/2021	CD00018648	0	16,4	61678,88	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	28/11/2021	CD00018675	0	14,01	61664,87	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	28/11/2021	CD00018680	0	26,29	61638,58	M	Recuperación de cartera miao vendida
16041020	29/11/2021	CD00018723	0	105,7	61532,88	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	29/11/2021	CD00018729	0	28,19	61504,69	M	Recuperación de cartera miao vendida
16041020	30/11/2021	CD00018800	0	166,32	61338,37	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	30/11/2021	CD00018806	0	141,24	61197,13	M	Recuperación de cartera miao vendida
16041020	01/12/2021	CD00018883	0	217,58	60979,55	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	02/12/2021	CD00018947	0	124,67	60854,88	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	02/12/2021	CD00018952	0	26,31	60828,57	M	Recuperación de cartera miao vendida
16041020	03/12/2021	CD00019016	0	74,63	60753,94	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	05/12/2021	CD00019114	0	46,2	60707,74	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	06/12/2021	CD00019168	0	102,45	60605,29	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	06/12/2021	CD00019174	0	16,2	60589,09	M	Recuperación de cartera miao vendida
16041020	07/12/2021	CD00019242	0	104,19	60484,9	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	07/12/2021	CD00019247	0	35,39	60449,51	M	Recuperación de cartera miao vendida
16041020	08/12/2021	CD00019316	0	97,98	60351,53	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	09/12/2021	CD00019383	0	24,51	60327,02	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	10/12/2021	CD00019453	0	66,67	60260,35	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	10/12/2021	CD00019459	0	22,25	60238,1	M	Recuperación de cartera miao vendida
16041020	11/12/2021	CD00019521	0	7,43	60230,67	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	12/12/2021	CD00019550	0	38,57	60192,1	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	13/12/2021	CD00019595	0	152,67	60039,43	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	13/12/2021	CD00019601	0	82,5	59956,93	M	Recuperación de cartera miao vendida
16041020	14/12/2021	CD00019672	0	35,18	59921,75	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	14/12/2021	CD00019678	0	66,1	59855,65	M	Recuperación de cartera miao vendida
16041020	15/12/2021	CD00019746	0	127,84	59727,81	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	15/12/2021	CD00019752	0	2,9	59724,91	M	Recuperación de cartera miao vendida
16041020	16/12/2021	CD00019819	0	161,58	59563,33	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	16/12/2021	CD00019825	0	122,1	59441,23	M	Recuperación de cartera miao vendida
16041020	17/12/2021	CD00019890	0	127,8	59313,43	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	18/12/2021	CD00019958	0	9,5	59303,93	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	19/12/2021	CD00019989	0	32,97	59270,96	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	19/12/2021	CD00019995	0	2,54	59268,42	M	Recuperación de cartera miao vendida
16041020	20/12/2021	CD00020036	0	86,16	59182,26	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	21/12/2021	CD00020110	0	129,49	59052,77	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	21/12/2021	CD00020116	0	9,49	59043,28	M	Recuperación de cartera miao vendida
16041020	22/12/2021	CD00020185	0	95,7	58947,58	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	22/12/2021	CD00020191	0	39,55	58908,03	M	Recuperación de cartera miao vendida
16041020	23/12/2021	CD00020255	0	63,78	58844,25	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	24/12/2021	CD00020324	0	4,9	58839,35	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	25/12/2021	CD00020353	0	57,25	58782,1	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	26/12/2021	CD00020383	0	48,36	58733,74	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	27/12/2021	CD00020433	0	126,36	58607,38	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	27/12/2021	CD00020439	0	25,39	58581,99	M	Recuperación de cartera miao vendida
16041020	28/12/2021	CD00020499	0	90,78	58491,21	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	28/12/2021	CD00020505	0	43,96	58447,25	M	Recuperación de cartera miao vendida
16041020	29/12/2021	CD00020562	0	35,52	58411,73	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	29/12/2021	CD00020568	0	85,26	58326,47	M	Recuperación de cartera miao vendida
16041020	30/12/2021	CD00020639	0	178,88	58147,59	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	30/12/2021	CD00020645	0	71,87	58075,72	M	Recuperación de cartera miao vendida
16041020	31/12/2021	CD00020719	0	27,46	58048,26	M	Recuperación cartera Miao Vigente
16041020	31/12/2021	CD00020725	0	10,17	58038,09	M	Recuperación de cartera miao vendida
SALDOS FINALES				\$ 38.215,66	\$ 40.177,57	\$ 58.038,09	€

€Sumas verificadas



FII. CA

3/3

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MARCABELÍ" LTDA.**EXÁMEN ESPECIAL
CÉDULA ANALITICA****COMPONENTE: PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS****SUBCOMPONENTE: 16143005 Gastos Judiciales Socios**

MESES	DEBE	HABER	SALDO
ENERO	\$36.610,50	\$3.686,16	\$32.924,34
FEBRERO	\$1.382,43	\$598,86	\$33.707,91
MARZO	\$1.034,78	\$2.069,56	\$32.673,13
ABRIL	\$3.696,91	\$4.387,07	\$31.982,97
MAYO	\$7.434,97	\$10.415,91	\$29.002,03
JUNIO	\$2.447,53	\$1.206,88	\$30.242,68
JULIO	\$17.125,16	\$4.660,98	\$42.706,86
AGOSTO	\$5.233,59	\$7.059,22	\$40.881,23
SEPTIEMBRE	\$3.782,59	\$7.453,44	\$37.210,38
OCTUBRE	\$2.604,09	\$3.396,18	\$36.418,29
NOVIEMBRE	\$34,94	\$69,88	\$36.383,35
DICIEMBRE	\$3.848,00	\$7.487,37	\$32.743,98

€

CONCLUSIÓN

Después de analizar las cuentas de Pagos por Cuenta de Socios, se concluye que no se encontraron inconsistencias en las cifras presentadas en el Estado de Situación Financiera. En consecuencia, se puede afirmar que el saldo de la cuenta es razonable.

≠ Verificado con libros de contabilidad

€ Sumas verificadas

Elaborado por: E.B.O.V**Revisado por: M.E.A.N****Fecha: 05/03/2023**

CUE CODIGO	COM FECHA	COM NUMERO	DEBITO	CREDITO	SALDO	COM ESTADO	COM CONCEPTO
16143005	01/01/2021	CD00000339	3128,66	0	3128,66 M		SALDOS INICIALES
16143005	01/01/2021	CD00000434	0	0	3128,66 M		SALDOS INICIALES
16143005	01/01/2021	CD00001100	0	0	3128,66 M		SALDOS INICIALES
16143005	08/01/2021	CD00000360	0	200	3098,66 M		Recuperación cartera Mico VigentesAL 08/01/2021
16143005	15/01/2021	CD00000744	0	313,03	3065,63 M		Recuperación de cartera mico vendidosAL 15/01/2021
16143005	20/01/2021	CD00000984	0	378,37	3027,26 M		Recuperación de cartera mico vendidosAL 20/01/2021
16143005	22/01/2021	CD00001108	0	716,8	2950,46 M		Recuperación cartera Mico CastigadaAL 22/01/2021
16143005	22/01/2021	CD00001115	0	109,1	2941,36 M		Recuperación de cartera mico vendidosAL 22/01/2021
16143005	26/01/2021	CD00001305	0	100	2931,36 M		Recuperación cartera Mico VigentesAL 26/01/2021
16143005	28/01/2021	CD00001436	0	15,78	29295,58 M		Recuperación de cartera mico vendidosAL 28/01/2021
16143005	29/01/2021	CD000000275	10	0	29295,58 M		P/A, el pago de FC N° 001 011 000147589 por concepto de certificado vehicular en G.A.D. Municipal de Salcas por trámites judiciales del sodo AGUILAR MALDONADO ELVIRA
16143005	29/01/2021	CD00000083	1601,49	0	30907,07 M		PROV. 767 VALAREZO CABRERA MARITZA DE FATIMA FACT. 001 001 000000697
16143005	29/01/2021	CD00000084	105,77	0	31012,84 M		PROV. 767 VALAREZO CABRERA MARITZA DE FATIMA FACT. 001 001 000000698
16143005	29/01/2021	CD00000085	82,1	0	31094,94 M		PROV. 767 VALAREZO CABRERA MARITZA DE FATIMA FACT. 001 001 000000699
16143005	29/01/2021	CD00000086	149,99	0	31244,93 M		PROV. 767 VALAREZO CABRERA MARITZA DE FATIMA FACT. 001 001 000000700
16143005	29/01/2021	CD00000087	1689,41	0	32934,34 M		PROV. 767 VALAREZO CABRERA MARITZA DE FATIMA FACT. 001 001 000000701
16143005	31/01/2021	CD000000049	1843,08	0	34777,42 M		P/A, Transferencia de saldos de Matríz al Administrados al 31/01/2021
16143005	31/01/2021	CD00000056	0	10	34767,42 M		P/A, Redistribución de cuenta por Título de Crédito N° 0121513 por Certificación de Propiedad gravámenes y limitaciones de dominio del sodo Ochoa Amijos Diana Elizabeth
16143005	31/01/2021	CD000000282	0	1843,08	32924,34 M		P/A, Transferencia de saldos de Matríz al Administrados al 31/01/2021
16143005	01/02/2021	CD00001622	0	20	32904,34 M		Recuperación cartera Mico VigentesAL 02/02/21
16143005	01/02/2021	CD00000089	672	0	33576,34 M		PROV. 584 CASTILLO ROMERO DORIS DEL CARMEN FACT. 001 001 000000372
16143005	02/02/2021	CD000000341	10	0	33586,34 M		P/A, el pago de FC N° 001 001 000061127 por concepto de certificado de la propiedad en G.A.D. del Cantón Marzabell as por trámites judiciales del sodo Manuel Rottio
16143005	02/02/2021	CD000000342	10	0	33596,34 M		P/A, el pago de FC N° 001 001 000061128 por concepto de certificado de la propiedad en G.A.D. del Cantón Marzabell as por trámites judiciales del sodo Blanca Libia Romero Agullar
16143005	02/02/2021	CD000000343	10	0	33606,34 M		P/A, el pago de FC N° 001 001 000061129 por concepto de certificado de la propiedad en G.A.D. del Cantón Marzabell as por trámites judiciales del sodo Alfredo Jairo Gallardo Peña
16143005	02/02/2021	CD000000344	10	0	33616,34 M		P/A, el pago de FC N° 001 001 000061130 por concepto de certificado de la propiedad en G.A.D. del Cantón Marzabell as por trámites judiciales del sodo Jessica Maribel Herrera Reina
16143005	02/02/2021	CD000000345	10	0	33626,34 M		P/A, el pago de FC N° 001 001 000061131 por concepto de certificado de la propiedad en G.A.D. del Cantón Marzabell as por trámites judiciales del sodo Jenni Carmen Gallardo Romero
16143005	02/02/2021	CD0000140	25	0	33651,34 M		PROV. 154 G.A.D. DEL CANTON MARZABELL FACT. 001 001 000061132
16143005	03/02/2021	CD00001754	0	139,31	33512,03 M		Recuperación de cartera mico vendidosAL 03/02/2021
16143005	08/02/2021	CD000002020	0	100	33412,03 M		Recuperación cartera Mico VigentesAL 08/02/2021
16143005	10/02/2021	CD00000122	168	0	33580,03 M		PROV. 507 SANCHEZ MURILLO IRENE KAROLINA FACT. 001 001 000000977
16143005	10/02/2021	CD00000123	168	0	33748,03 M		PROV. 507 SANCHEZ MURILLO IRENE KAROLINA FACT. 001 001 000000978
16143005	17/02/2021	CD00002456	0	27	33721,03 M		Recuperación cartera Mico CastigadaAL 17/02/2021
16143005	18/02/2021	CD00002528	0	9,25	33711,78 M		Recuperación de cartera mico vendidosAL 18/02/2021
16143005	24/02/2021	CD00002841	0	3,87	33707,91 M		Recuperación cartera Mico VigentesAL 24/02/2021
16143005	28/02/2021	CD000000139	299,43	0	34007,34 M		P/A, Transferencia de saldos de Matríz al Administrados al 28/02/2021
16143005	28/02/2021	CD000000618	0	299,43	33707,91 M		P/A, Transferencia de saldos de Matríz al Administrados al 28/02/2021
16143005	01/03/2021	CD000003088	0	20	33687,91 M		Recuperación cartera Mico VigentesAL 01/03/2021
16143005	01/03/2021	CD00003091	0	2	33685,91 M		Recuperación de cartera mico vendidosAL 01/03/2021
16143005	12/03/2021	CD00003756	0	10	33675,91 M		Recuperación cartera Mico VigentesAL 12/03/2021
16143005	23/03/2021	CD00004317	0	120	33555,91 M		Recuperación cartera Mico VigentesAL 23/03/2021
16143005	25/03/2021	CD00004448	0	1,43	33554,48 M		Recuperación cartera Mico VigentesAL 25/03/2021
16143005	29/03/2021	CD00004661	0	881,35	32673,13 M		Recuperación de cartera mico vendidosAL 29/03/2021
16143005	31/03/2021	CD000000213	1034,78	0	33707,91 M		P/A, Transferencia de saldos de Matríz al Administrados al 28/02/2021
16143005	31/03/2021	CD00000982	0	1034,78	32673,13 M		P/A, Transferencia de saldos de Matríz al Administrados al 31/03/2021
16143005	01/04/2021	CD00000298	560	0	32213,13 M		PROV. 584 CASTILLO ROMERO DORIS DEL CARMEN FACT. 001 001 000000411
16143005	09/04/2021	CD00000306	28,32	0	32241,45 M		PROV. 331 GLENDA DEL CISNE SIMBALA OCHOA FACT. 001 002 000006705
16143005	09/04/2021	CD00000307	28,07	0	32269,52 M		PROV. 331 GLENDA DEL CISNE SIMBALA OCHOA FACT. 001 002 000006703
16143005	12/04/2021	CD00000311	448	0	32717,52 M		PROV. 949 OCHOA ROBLES JOSE LUIS FACT. 001 001 000000648
16143005	13/04/2021	CD00005524	0	40	32677,52 M		Recuperación de cartera mico vendidosAL 13/04/2021
16143005	13/04/2021	CD00005524	0	1972,72	31724,8 M		Recuperación de cartera mico vendidosAL 13/04/2021
16143005	20/04/2021	CD00000321	448	0	32172,8 M		PROV. 510 RAMIREZ ROMERO JORGE EROY FACT. 001 001 000000357
16143005	22/04/2021	CD000006041	0	171,8	32001 M		Recuperación cartera Mico CastigadaAL 22/04/2021
16143005	30/04/2021	CD000000279	2184,52	0	34185,52 M		P/A, Transferencia de saldos de Matríz al Administrados al 30/04/2021
16143005	30/04/2021	CD000001297	0	2184,52	32001 M		P/A, Transferencia de saldos de Matríz al Administrados al 30/04/2021
16143005	30/04/2021	CD000006500	0	18,03	31982,97 M		Recuperación cartera Mico VigentesAL 30/04/2021
16143005	03/05/2021	CD000006604	0	49,99	31932,98 M		Recuperación cartera Mico CastigadaAL 03/05/2021
16143005	03/05/2021	CD00000367	560	0	32492,98 M		PROV. 584 CASTILLO ROMERO DORIS DEL CARMEN FACT. 001 001 000000422
16143005	10/05/2021	CD00000382	168	0	32660,98 M		PROV. 507 SANCHEZ MURILLO IRENE KAROLINA FACT. 001 001 000000996
16143005	10/05/2021	CD00000383	168	0	32828,98 M		PROV. 507 SANCHEZ MURILLO IRENE KAROLINA FACT. 001 001 000000997
16143005	10/05/2021	CD00000384	168	0	32996,98 M		PROV. 507 SANCHEZ MURILLO IRENE KAROLINA FACT. 001 001 000000998
16143005	10/05/2021	CD00000385	168	0	33164,98 M		PROV. 507 SANCHEZ MURILLO IRENE KAROLINA FACT. 001 001 000000999
16143005	12/05/2021	CD00000389	25	0	33189,98 M		PROV. 909 SANCHEZ LOAIZA VERONICA DEL ROCCO FACT. 001 001 000000154
16143005	12/05/2021	CD00000390	25	0	33214,98 M		PROV. 909 SANCHEZ LOAIZA VERONICA DEL ROCCO FACT. 001 001 000000156
16143005	12/05/2021	CD00000391	25	0	33239,98 M		PROV. 909 SANCHEZ LOAIZA VERONICA DEL ROCCO FACT. 001 001 000000157
16143005	12/05/2021	CD00000392	25	0	33264,98 M		PROV. 909 SANCHEZ LOAIZA VERONICA DEL ROCCO FACT. 001 001 000000159
16143005	12/05/2021	CD00000393	25	0	33289,98 M		PROV. 909 SANCHEZ LOAIZA VERONICA DEL ROCCO FACT. 001 001 000000160
16143005	12/05/2021	CD00000394	25	0	33314,98 M		PROV. 909 SANCHEZ LOAIZA VERONICA DEL ROCCO FACT. 001 001 000000161
16143005	12/05/2021	CD00000395	25	0	33339,98 M		PROV. 909 SANCHEZ LOAIZA VERONICA DEL ROCCO FACT. 001 001 000000162
16143005	12/05/2021	CD00000396	25	0	33364,98 M		PROV. 909 SANCHEZ LOAIZA VERONICA DEL ROCCO FACT. 001 001 000000163
16143005	12/05/2021	CD00000397	25	0	33389,98 M		PROV. 909 SANCHEZ LOAIZA VERONICA DEL ROCCO FACT. 001 001 000000164
16143005	12/05/2021	CD00000398	25	0	33414,98 M		PROV. 909 SANCHEZ LOAIZA VERONICA DEL ROCCO FACT. 001 001 000000165
16143005	12/05/2021	CD00000399	25	0	33439,98 M		PROV. 909 SANCHEZ LOAIZA VERONICA DEL ROCCO FACT. 001 001 000000167
16143005	12/05/2021	CD00000400	25	0	33464,98 M		PROV. 909 SANCHEZ LOAIZA VERONICA DEL ROCCO FACT. 001 001 000000168
16143005	12/05/2021	CD00000401	25	0	33489,98 M		PROV. 909 SANCHEZ LOAIZA VERONICA DEL ROCCO FACT. 001 001 000000169
16143005	12/05/2021	CD00000402	25	0	33514,98 M		PROV. 909 SANCHEZ LOAIZA VERONICA DEL ROCCO FACT. 001 001 000000170

12/05/2021	RC0000403	25	0	33519,98 M	PROV 905 SANCHEZ JIMAZA VERONICA DEL ROCCO FACT: 001 001 00000112
12/05/2021	RC0000404	25	0	33554,98 M	PROV 905 SANCHEZ JIMAZA VERONICA DEL ROCCO FACT: 001 001 00000113
13/05/2021	CD0000721	0	1322,49	32242,49 M	Recuperacion de cartera micro vendida AL 13/05/2021
13/05/2021	RC0000409	10	0	32252,49 M	PROV 154 G.A.D, DEL CANTON MARCHABU FACT: 001 001 00001150
13/05/2021	RC0000413	168	0	32420,49 M	PROV 507 SANCHEZ MURILLO IRNE KAROLINA FACT: 001 001 00000402
13/05/2021	RC0000414	168	0	32588,49 M	PROV 507 SANCHEZ MURILLO IRNE KAROLINA FACT: 001 001 00000403
19/05/2021	CC00001491	10	0	32598,49 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000061155 por concepto de certificado de la propiedad en G.A.D, del Cantón Maribell asportánites judiciales del socio ROBEL MACAS SANTOS TEMISTO
19/05/2021	CC00001492	10	0	32608,49 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000061156 por concepto de certificado de la propiedad en G.A.D, del Cantón Maribell asportánites judiciales del socio ROBLES ROBLES ORFA MARGOT
19/05/2021	CC00001493	10	0	32618,49 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000061157 por concepto de certificado de la propiedad en G.A.D, del Cantón Maribell asportánites judiciales del socio COLAGLAZO COLAGLAZO IVAN HONORIO
19/05/2021	CC00001494	10	0	32628,49 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000061158 por concepto de certificado de la propiedad en G.A.D, del Cantón Maribell asportánites judiciales del socio NERA ERREYES SEGUNDO BENTO
19/05/2021	CC00001495	10	0	32638,49 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000061159 por concepto de certificado de la propiedad en G.A.D, del Cantón Maribell asportánites judiciales del socio MENDOZA INGLIZ GUADIS FURSEIVA
19/05/2021	CC00001496	10	0	32648,49 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000061160 por concepto de certificado de la propiedad en G.A.D, del Cantón Maribell asportánites judiciales del socio ARMijos APOLO EDUARDO PATRICO
19/05/2021	CC00001497	10	0	32658,49 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000061161 por concepto de certificado de la propiedad en G.A.D, del Cantón Maribell asportánites judiciales del socio VARGAS CORTES JENNI VERONICA
19/05/2021	CC00001498	10	0	32668,49 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000061162 por concepto de certificado de la propiedad en G.A.D, del Cantón Maribell asportánites judiciales del socio ORTEGA ROBLES ORFA MARGOT
19/05/2021	CC00001499	10	0	32678,49 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000061163 por concepto de certificado de la propiedad en G.A.D, del Cantón Maribell asportánites judiciales del socio VILLA AGUILERA EDGAR MANUEL
19/05/2021	CC00001500	10	0	32688,49 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000061164 por concepto de certificado de la propiedad en G.A.D, del Cantón Maribell asportánites judiciales del socio ESPAÑA FRANCO SEGUNDO MSAEL
19/05/2021	CC00001501	10	0	32698,49 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000061165 por concepto de certificado de la propiedad en G.A.D, del Cantón Maribell asportánites judiciales del socio ESPAÑA FRANCO SEGUNDO MSAEL
19/05/2021	CC00001502	10	0	32708,49 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000061166 por concepto de certificado de la propiedad en G.A.D, del Cantón Maribell asportánites judiciales del socio ESPAÑA FRANCO SEGUNDO MSAEL
21/05/2021	CC00001518	10	0	32718,49 M	Pi, el pago de Título de Gédito N° 2121 19956 por concepto de certificado unico vehicular (CV) en G.A.D, del Cantón Municipal Baños por trámites judiciales del socio ESPAÑA FRANCO SEGUNDO MSAEL
21/05/2021	CC00001519	10	0	32728,49 M	Pi, el pago de Título de Gédito N° 2121 19958 por concepto de certificado unico vehicular (CV) en G.A.D, del Cantón Municipal Baños por trámites judiciales del socio ORTEGA VARGAS JUAN CARLOS
21/05/2021	CC00001520	10	0	32738,49 M	Pi, el pago de Título de Gédito N° 2121 19959 por concepto de certificado unico vehicular (CV) en G.A.D, del Cantón Municipal Baños por trámites judiciales del socio ARMijos APOLO EDUARDO PATRICO
21/05/2021	CC00001521	10	0	32748,49 M	Pi, el pago de Título de Gédito N° 2121 19960 por concepto de certificado unico vehicular (CV) en G.A.D, del Cantón Municipal Baños por trámites judiciales del socio ARMijos APOLO EDUARDO PATRICO
21/05/2021	CC00001522	10	0	32758,49 M	Pi, el pago de Título de Gédito N° 2121 19961 por concepto de certificado unico vehicular (CV) en G.A.D, del Cantón Municipal Baños por trámites judiciales del socio ARMijos APOLO EDUARDO PATRICO
21/05/2021	CC00001523	10	0	32768,49 M	Pi, el pago de Título de Gédito N° 2121 19962 por concepto de certificado unico vehicular (CV) en G.A.D, del Cantón Municipal Baños por trámites judiciales del socio ARMijos APOLO EDUARDO PATRICO
21/05/2021	CC00001524	10	0	32778,49 M	Pi, el pago de Título de Gédito N° 2121 19963 por concepto de certificado unico vehicular (CV) en G.A.D, del Cantón Municipal Baños por trámites judiciales del socio ROBEL MACAS SANTOS TEMISTO
21/05/2021	CC00001525	10	0	32788,49 M	Pi, el pago de Título de Gédito N° 2121 19964 por concepto de certificado unico vehicular (CV) en G.A.D, del Cantón Municipal Baños por trámites judiciales del socio ROBEL MACAS SANTOS TEMISTO
21/05/2021	CC00001526	10	0	32798,49 M	Pi, el pago de Título de Gédito N° 2121 19965 por concepto de certificado unico vehicular (CV) en G.A.D, del Cantón Municipal Baños por trámites judiciales del socio VILLA AGUILERA EDGAR MANUEL
21/05/2021	CC00001527	10	0	32808,49 M	Pi, el pago de Título de Gédito N° 2121 19966 por concepto de certificado unico vehicular (CV) en G.A.D, del Cantón Municipal Baños por trámites judiciales del socio ESPAÑA FRANCO SEGUNDO MSAEL
21/05/2021	CC00001528	10	0	32818,49 M	Pi, el pago de Título de Gédito N° 2121 19967 por concepto de certificado unico vehicular (CV) en G.A.D, del Cantón Municipal Baños por trámites judiciales del socio ESPAÑA FRANCO SEGUNDO MSAEL
21/05/2021	CC00001529	10	0	32828,49 M	Pi, el pago de Título de Gédito N° 2121 19968 por concepto de certificado unico vehicular (CV) en G.A.D, del Cantón Municipal Baños por trámites judiciales del socio ESPAÑA FRANCO SEGUNDO MSAEL
27/05/2021	CD0000968	0	1528,19	31900,3 M	Recuperacion cartera Micro Catiguajal 27/05/2021
31/05/2021	CC00000546	52	16,97	31617,27 M	Pi, Transferecia de saldos de Metraal Administrado al 31/05/2021
31/05/2021	CC00001644	0	52 16,97	31900,3 M	Pi, Transferecia de saldos de Metraal Administrado al 31/05/2021
31/05/2021	CC00001775	0	2298,27	29602,03 M	Recuperacion de cartera micro vendida AL 31/05/2021
01/06/2021	CC00008249	0	3,44	29605,47 M	Recuperacion cartera Micro Viejayal 01/06/2021
09/06/2021	CC00001746	4,01	0	29605,2 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000006951 por concepto de certificación de documentos por trámites judiciales del socio ENCARINACIÓN GALLARDO GEANINA ANABEL
09/06/2021	CC00001747	4,01	0	29606,61 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000006952 por concepto de certificación de documentos por trámites judiciales del socio SFRANZINI TORRES ORLANDO BENIGNO
09/06/2021	CC00001748	4,01	0	29610,62 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000006953 por concepto de certificación de documentos por trámites judiciales del socio DIAZ MINGA WILLIAM ALFREDO
09/06/2021	CC00001749	4,01	0	29614,63 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000006954 por concepto de certificación de documentos por trámites judiciales del socio VILLA AGUILERA EDGAR MANUEL
09/06/2021	CC00001750	2	0	29616,63 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000006955 por concepto de certificación de documentos por trámites judiciales del socio FLORES FLORES MARIUJ PAOLA
09/06/2021	CC00001751	2	0	29618,63 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000006956 por concepto de certificación de documentos por trámites judiciales del socio MENDOZA INGLIZ GUADIS FURSEIVA
09/06/2021	CC00001752	2	0	29620,63 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000006957 por concepto de certificación de documentos por trámites judiciales del socio ROBLES ROBLES ORFA MARGOT
16/06/2021	RC00005051	168	0	29188,63 M	PROV 966 CLENZA MOROCHO MARIUJ PAQUITA FACT: 301 001 000000134
16/06/2021	RC00005052	168	0	29196,63 M	PROV 966 CLENZA MOROCHO MARIUJ PAQUITA FACT: 301 001 000000135
16/06/2021	RC00005053	168	0	29214,63 M	PROV 966 CLENZA MOROCHO MARIUJ PAQUITA FACT: 301 001 000000136
16/06/2021	RC00005054	168	0	29232,63 M	PROV 966 CLENZA MOROCHO MARIUJ PAQUITA FACT: 301 001 000000138
16/06/2021	RC00005055	168	0	29260,63 M	PROV 966 CLENZA MOROCHO MARIUJ PAQUITA FACT: 301 001 000000139
16/06/2021	RC00005056	168	0	29328,63 M	PROV 966 CLENZA MOROCHO MARIUJ PAQUITA FACT: 301 001 000000140
31/06/2021	CC00001784	6,01	0	30054,64 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000006977 Simbala Ochoa Glenda del Oso por concepto de certificación de documentos por trámites judiciales del socio ORTEGA VARGAS JUAN CARLOS
31/06/2021	CC00001785	2	0	30044,64 M	Pi, el pago de Título de Gédito N° 2121 18315 G.A.D, Municipal del Cantón Baños por concepto de certificación de gyvenenes por trámites judiciales del socio FLORES FLORES MARIUJ PAOLA
21/06/2021	CC00001889	2	0	30046,64 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000006991 Simbala Ochoa Glenda del Oso por concepto de certificación de documentos por trámites judiciales del socio Ángel María Atencio Atencio
31/06/2021	CC00001810	4,01	0	30050,65 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000006992 Simbala Ochoa Glenda del Oso por concepto de certificación de documentos por trámites judiciales del socio Vargas Cortez Joseni Valencia
31/06/2021	CC00001811	4,01	0	30054,66 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000006993 Simbala Ochoa Glenda del Oso por concepto de certificación de documentos por trámites judiciales del socio España Medeiros Joseni Fiane
31/06/2021	CC00001812	2	0	30056,66 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000006994 Simbala Ochoa Glenda del Oso por concepto de certificación de documentos por trámites judiciales del socio Rogel Macas Santos Temisto
31/06/2021	CC00001813	2	0	30058,66 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000006995 Simbala Ochoa Glenda del Oso por concepto de certificación de documentos por trámites judiciales del socio España Franco Segundo MSAEL
31/06/2021	CC00001814	2	0	30060,66 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000006996 Simbala Ochoa Glenda del Oso por concepto de certificación de documentos por trámites judiciales del socio Armijos Apolo Eduardo Patricio
31/06/2021	CC00001815	4,01	0	30064,67 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000006997 Simbala Ochoa Glenda del Oso por concepto de certificación de documentos por trámites judiciales del socio Nera Erreyes Segundo BENTO
31/06/2021	CC00001816	4,01	0	30068,68 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000007000 Simbala Ochoa Glenda del Oso por concepto de certificación de documentos por trámites judiciales del socio Encarnación Zhene Jose Rafael
31/06/2021	CD00009038	0	25	30043,68 M	Recuperacion de cartera micro vendida AL 16/06/2021
31/06/2021	CD00009039	0	575	29468,68 M	Recuperacion cartera Micro Catiguajal 16/06/2021
22/06/2021	CC00001920	10	0	29478,68 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000061179 por concepto de certificado de la propiedad en G.A.D, del Cantón Maribell asportánites judiciales del socio Herera Freire Jessica Maribel
22/06/2021	CC00001921	10	0	29488,68 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000061180 por concepto de certificado de la propiedad en G.A.D, del Cantón Maribell asportánites judiciales del socio Armijos Sanchez Mariana de Jesus
22/06/2021	CC00001922	10	0	29498,68 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000061181 por concepto de certificado de la propiedad en G.A.D, del Cantón Maribell asportánites judiciales del socio Paladines Cajamarca Goia
23/06/2021	CC00001934	30	0	29528,68 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000061182 G.A.D, Cantón Maribell por concepto de inscripción de embargos demarcas y sentencias por trámites judiciales del socio Paladines Cajamarca Glorita de Jesus
23/06/2021	CC00001935	30	0	29558,68 M	Pi, el pago de FCN° 001 001 000061183 G.A.D, Cantón Maribell por concepto de inscripción de embargos demarcas y sentencias por trámites judiciales del socio Armijos Sanchez Mariana de Jesus
23/06/2021	RC0000543	168	0	29726,68 M	PROV 966 CLENZA MOROCHO MARIUJ PAQUITA FACT: 301 001 000000142
23/06/2021	RC0000544	168	0	29884,68 M	PROV 966 CLENZA MOROCHO MARIUJ PAQUITA FACT: 301 001 000000143
23/06/2021	RC0000545	168	0	30062,68 M	PROV 966 CLENZA MOROCHO MARIUJ PAQUITA FACT: 301 001 000000144
23/06/2021	RC0000546	168	0	30230,68 M	PROV 966 CLENZA MOROCHO MARIUJ PAQUITA FACT: 301 001 000000145
29/06/2021	CC00002003	12	0	30242,68 M	Pi, el pago de Certificación N° 2111 RPYNA 119826 por certificado de Registro de Propiedad y Mercantil del Cantón Arenillas por trámites judiciales del socio Torres Arellano Dorenia Daleida
30/06/2021	CC00000420	603,44	0	30846,12 M	Pi, Transferecia de saldos de Metraal Administrado al 30/06/2021
30/06/2021	CC00002043	0	603,44	30242,68 M	Pi, Transferecia de saldos de Metraal Agenda Otanga al Administrados al 30/06/2021
05/07/2021	CD00011134	0	1648,49	28594,19 M	Recuperacion de cartera micro vendida AL 05/07/2021
06/07/2021	RC0000590	448	0	29042,19 M	PROV 584 CASTILLO ROMERO DORIS DELCARMEN FACT: 301 001 000000432
07/07/2021	CC00002099	12	0	29054,19 M	Pi, el pago de FCN° 001 011 00014789 por concepto de certificado vehicular en G.A.D, Municipal de Baños por trámites judiciales del socio AGUILAR MALDONADO ELVIRA
07/07/2021	RC0000591	380	0	14424,19 M	PROV 584 CASTILLO ROMERO DORIS DELCARMEN FACT: 301 001 000000433

07/07/2021	PC0000592	560	0	29994,19	M	PROV 584 CASTILLO ROMERO DORIS DEL CARMEN FACT. 001 001 00000434
07/07/2021	PC0000593	448	0	30342,19	M	PROV 584 CASTILLO ROMERO DORIS DEL CARMEN FACT. 001 001 00000436
07/07/2021	PC0000594	448	0	30790,19	M	PROV 584 CASTILLO ROMERO DORIS DEL CARMEN FACT. 001 001 00000438
16/07/2021	PC0000619	448	0	31238,19	M	PROV 584 CASTILLO ROMERO DORIS DEL CARMEN FACT. 001 001 00000443
16/07/2021	PC0000620	560	0	31798,19	M	PROV 584 CASTILLO ROMERO DORIS DEL CARMEN FACT. 001 001 00000444
19/07/2021	CD00010956	0	493	31305,19	M	Recuperación cartera Micro VigentelAL 19/07/2021
19/07/2021	PC0000629	448	0	31753,19	M	PROV 510 RAMIREZ ROMERO JORGE EROY FACT. 001 001 00000365
20/07/2021	CD00011066	0	89	31664,19	M	Recuperación de cartera micro vendidaAL 20/07/2021
21/07/2021	CD00011070	0	100	31564,19	M	Recuperación cartera Micro VigentelAL 21/07/2021
22/07/2021	PC0000638	560	0	32134,19	M	PROV 819 ESTRELLA MOGROVIGO PAUL EDUARDO FACT. 001 001 000000824
26/07/2021	PC0000644	4,01	0	32128,2	M	PROV 331 GLENDA DEL CISNE SIMBALA OCHOA FACT. 001 002 000007179
26/07/2021	PC0000645	4,01	0	32132,21	M	PROV 331 GLENDA DEL CISNE SIMBALA OCHOA FACT. 001 002 000007178
28/07/2021	CC00002334	10	0	32142,21	M	P/I, el pago de RC N° 001 013 000000464 por concepto de certificado de la propiedad en G.A.D, del Cantón Maritabell por trámites judiciales del socio Angel Maiza Atencio Atencio
28/07/2021	CC00002335	10	0	32152,21	M	P/I, el pago de RC N° 001 013 000000465 por concepto de certificado de la propiedad en G.A.D, del Cantón Maritabell por trámites judiciales del socio PALADINES CAJAMARCA GLORIA DE JESUS
28/07/2021	PC0000654	448	0	32600,21	M	PROV 584 CASTILLO ROMERO DORIS DEL CARMEN FACT. 001 001 000000447
30/07/2021	CC00002372	308,17	0	32908,38	M	P/I, el pago de RC N° 001 001 000000704 Valarezo Cabrera Muñiz de Fatima por concepto del 10% Gastos de Demanda Judicial del socio Ortega Vargas Juan Carlos Operación N° 8382
30/07/2021	CC00002373	1311,05	0	34219,43	M	P/I, el pago de RC N° 001 001 000000705 Valarezo Cabrera Muñiz de Fatima por concepto del 10% Gastos de Demanda Judicial del socio Diaz Minga William Alfredo Operación N° 9030
30/07/2021	CC00002374	1244,13	0	35463,56	M	P/I, el pago de RC N° 001 001 000000706 Valarezo Cabrera Muñiz de Fatima por concepto del 10% Gastos de Demanda Judicial del socio Neira Emjeyes Segundo Benito Operación N° 8760
30/07/2021	CC00002375	1098,56	0	36562,12	M	P/I, el pago de RC N° 001 001 000000707 Valarezo Cabrera Muñiz de Fatima por concepto del 10% Gastos de Demanda Judicial del socio Arrijo Apolo Eduardo Patricio Operación N° 7761
30/07/2021	CC00002376	326,07	0	36888,19	M	P/I, el pago de RC N° 001 001 000000708 Valarezo Cabrera Muñiz de Fatima por concepto del 10% Gastos de Demanda Judicial del socio Collaguazo Collaguazo Ivan Honorio Operación N° 9030
30/07/2021	CC00002377	676,86	0	37565,05	M	P/I, el pago de RC N° 001 001 000000709 Valarezo Cabrera Muñiz de Fatima por concepto del 10% Gastos de Demanda Judicial del socio Flores Mendoza Jean Piote Operación N° 8936
30/07/2021	CC00002378	452,65	0	38017,7	M	P/I, el pago de RC N° 001 001 000000710 Valarezo Cabrera Muñiz de Fatima por concepto del 10% Gastos de Demanda Judicial del socio Rogel Macas Sabos Termino Operación N° 9028
30/07/2021	CC00002379	558,04	0	38575,74	M	P/I, el pago de RC N° 001 001 000000711 Valarezo Cabrera Muñiz de Fatima por concepto del 10% Gastos de Demanda Judicial del socio Viala Aguilera Edgar Manuel Operación N° 8716
30/07/2021	CC00002380	64,65	0	38640,39	M	P/I, el pago de RC N° 001 001 000000712 Valarezo Cabrera Muñiz de Fatima por concepto del 10% Gastos de Demanda Judicial del socio Vargas Cortiz Jenni Verónica Operación N° 8326
30/07/2021	CC00002381	456,78	0	39097,17	M	P/I, el pago de RC N° 001 001 000000713 Valarezo Cabrera Muñiz de Fatima por concepto del 10% Gastos de Demanda Judicial del socio Flores Reyes Matux Paola Operación N° 7817
30/07/2021	CC00002382	866,58	0	39963,75	M	P/I, el pago de RC N° 001 001 000000714 Valarezo Cabrera Muñiz de Fatima por concepto del 10% Gastos de Demanda Judicial del socio Encarnación Gallardo Geannina Anabel Operación N° 8044
30/07/2021	CC00002383	826,2	0	40789,95	M	P/I, el pago de RC N° 001 001 000000715 Valarezo Cabrera Muñiz de Fatima por concepto del 10% Gastos de Demanda Judicial del socio Encarnación Zhune Jose Rafael Operación N° 8752
30/07/2021	CC00002384	1189,01	0	41978,96	M	P/I, el pago de RC N° 001 001 000000716 Valarezo Cabrera Muñiz de Fatima por concepto del 10% Gastos de Demanda Judicial del socio España Franco Segundo Misael Operación N° 7091
30/07/2021	CC00002385	551,84	0	42330,8	M	P/I, el pago de RC N° 001 001 000000717 Valarezo Cabrera Muñiz de Fatima por concepto del 10% Gastos de Demanda Judicial del socio Mendoza Ifiguier Gladis Rosalva Operación N° 7773
30/07/2021	CC00002386	176,06	0	42706,86	M	P/I, el pago de RC N° 001 001 000000718 Valarezo Cabrera Muñiz de Fatima por concepto del 10% Gastos de Demanda Judicial del socio Robles Robles Orta Margot Operación N° 6657
31/07/2021	CC00000484	2330,49	0	45037,35	M	P/I, Transferencia de saldos de Matriz al Administrados al 31/07/2021
31/07/2021	CC00000409	0	2330,49	42706,86	M	P/I, Transferencia de saldos de Matriz Agencia Otanga al Administrados al 31/07/2021
04/08/2021	PC0000690	1120	0	43826,86	M	PROV 969 ORELLANA ALVAREZ AMANDA BELEN FACT. 001 001 000000398
10/08/2021	CD00012192	0	0,01	43826,85	M	Recuperación cartera Micro VigentelAL 10/08/2021
10/08/2021	CD00012198	0	263	43563,85	M	Recuperación de cartera micro vendidaAL 10/08/2021
12/08/2021	PC0000703	304	0	44067,85	M	PROV 819 ESTRELLA MOGROVIGO PAUL EDUARDO FACT. 001 001 000000827
13/08/2021	PC0000707	82	0	44099,85	M	PROV 971 GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTON ARENILLAS FACT. 001 001 000489000
16/08/2021	CD00012515	0	16,8	44083,05	M	Recuperación cartera Micro CastigadaAL 16/08/2021
17/08/2021	CC00002576	10	0	44093,05	M	P/I, el pago de RC N° 001 013 000000464 por concepto de certificado de la propiedad en G.A.D, del Cantón Maritabell por trámites judiciales del socio Angel Maiza Atencio Atencio
17/08/2021	CD00012584	0	1249,8	42843,25	M	Recuperación cartera Micro VigentelAL 17/08/2021
25/08/2021	CD00013028	0	1000	41843,25	M	Recuperación cartera Micro VigentelAL 25/08/2021
25/08/2021	PC0000724	2	0	41845,25	M	PROV 331 GLENDA DEL CISNE SIMBALA OCHOA FACT. 001 002 000007313
25/08/2021	PC0000725	4,01	0	41849,26	M	PROV 331 GLENDA DEL CISNE SIMBALA OCHOA FACT. 001 002 000007312
27/08/2021	CC00002701	11,97	0	41861,23	M	P/I, el pago de RC N° 001 001 000000520 por concepto de copias por trámites judiciales del socio CHICA CALOZUMA DEISI CARMITA
30/08/2021	CD00013299	0	1000	40861,23	M	Recuperación cartera Micro VigentelAL 30/08/2021
31/08/2021	CC00000551	3529,61	0	44390,84	M	P/I, Transferencia de saldos de Matriz al Administrados al 31/08/2021
31/08/2021	CC00002754	0	3529,61	40861,23	M	P/I, Transferencia de saldos de Matriz al Administrados al 31/08/2021
31/08/2021	CC00002762	10	0	40871,23	M	P/I, el pago de Título de Crédito N° 2021 - 23969 por concepto de certificado de gravámenes por trámites judiciales del socio CEVALLOS ROMERO MONICA EUZABETH
31/08/2021	CC00002763	10	0	40881,23	M	pago de Título de Crédito N° 2021 - 23970 por concepto de certificado de gravámenes por trámites judiciales del socio CEVALLOS ROMERO MONICA EUZABETH
03/09/2021	CD00013585	0	0,93	40880,3	M	Recuperación cartera Micro VigentelAL 03/09/2021
06/09/2021	CD00013736	0	308,68	40571,62	M	Recuperación cartera Consumo vendidaAL 06/09/2021
07/09/2021	CC00002843	10,93	0	40582,55	M	P/I, el pago de Título de Crédito N° 2021 - 15287 por concepto de certificado unico vehicular (CUV) en G.A.D, del Cantón Maritabell por trámites judiciales del socio CEVALLOS ROMERO MONICA EUZABETH
07/09/2021	CD00013809	0	99,8	40482,75	M	Recuperación cartera Micro VigentelAL 07/09/2021
07/09/2021	PC0000765	4,01	0	40486,76	M	PROV 331 GLENDA DEL CISNE SIMBALA OCHOA FACT. 001 002 000007368
08/09/2021	CD00013874	0	800	39686,76	M	Recuperación cartera Micro VigentelAL 08/09/2021
09/09/2021	CD00013941	0	500	39186,76	M	Recuperación cartera Micro VigentelAL 09/09/2021
09/09/2021	CD00013947	0	955,59	38231,17	M	Recuperación de cartera micro vendidaAL 09/09/2021
13/09/2021	CD00014145	0	823,56	37407,61	M	Recuperación de cartera micro vendidaAL 13/09/2021
14/09/2021	CC00002918	30	0	37437,61	M	P/I, el pago de N° Orden 846 sucesional # 65815 Registro de la Propiedad y Mercantil por concepto de embargo por trámites judiciales del socio Diaz Minga William Alfredo
30/09/2021	CC00000624	3726,72	0	41164,33	M	P/I, Transferencia de saldos de Matriz al Administrados al 30/09/2021
30/09/2021	CC00003111	10,93	0	41175,26	M	P/I, el pago por concepto de Certificado unico vehicular de placas: CC50380 VIN: RN80129002 por trámites judiciales del socio Rottio Rottio Jose Luis
30/09/2021	CC00003115	0	3726,72	37448,54	M	P/I, Transferencia de saldos de Matriz Agencia Otanga al Administrados al 30/09/2021
30/09/2021	CD00015223	0	238,16	37210,38	M	Recuperación de cartera micro vendidaAL 30/09/2021
01/10/2021	CD00015295	0	0,4	37209,98	M	Recuperación cartera Micro VigentelAL 01/10/2021
01/10/2021	PC0000842	896	0	38105,98	M	PROV 949 OCHOA ROBLES JOSE LUIS FACT. 001 002 000000679
07/10/2021	CD00015645	0	326,07	37779,91	M	Recuperación de cartera micro vendidaAL 07/10/2021
11/10/2021	CD00015835	0	335,99	37443,98	M	Recuperación de cartera micro vendidaAL 11/10/2021
15/10/2021	CC00003402	10	0	37453,98	M	P/I, el pago de N° Orden 7316 por certificado del Registro Municipal y la Propiedad y Mercantil del Cantón Santa Rosa por trámites judiciales del socio LOAYZA ZAMBRANO THAYLANDIA YESENIA
18/10/2021	CD00016262	0	16,01	37437,97	M	Recuperación de cartera micro vendidaAL 18/10/2021
22/10/2021	CD00016335	0	359,18	37078,79	M	Recuperación de cartera micro vendidaAL 22/10/2021
28/10/2021	CD00016898	0	253	36825,79	M	Recuperación de cartera micro vendidaAL 28/10/2021
31/10/2021	CC00000719	1698,09	0	36823,80	M	P/I, Transferencia de saldos de Matriz al Administrados al 31/10/2021
31/10/2021	CC00003489	0	1698,09	36825,79	M	P/I, Transferencia de saldos de Matriz Agencia Otanga al Administrados al 31/10/2021
31/10/2021	CD00017056	0	407,5	36418,29	M	Recuperación cartera Micro VigentelAL 31/10/2021
10/11/2021	CD00017621	0	34,94	36383,35	M	Recuperación de cartera micro vendidaAL 10/11/2021
30/11/2021	CC00000783	34,94	0	36418,29	M	P/I, Transferencia de saldos de Matriz al Administrados al 30/11/2021

16143005	30/11/2021	CC00000783	34,94	0	36418,29	M	P/I, Transferencia de saldos de Matriz al Administrados al 30/11/2021
16143005	30/11/2021	CC000003850	0	34,94	36383,35	M	P/I, Transferencia de saldos de Matriz al Administrados al 30/11/2021
16143005	06/12/2021	CD00019174	0	957,65	35425,7	M	Recuperación de cartera micro vendidaAL 06/12/2021
16143005	07/12/2021	PC00001057	168	0	35593,7	M	PROV 960 CUENCA MOROCHO MARIUXI PAQUITA FACT. 001 001 000000174
16143005	16/12/2021	CD00019819	0	600	34993,7	M	Recuperación cartera Micro VigentelAL 16/12/2021
16143005	30/12/2021	CC00020635	0	1781,97	33211,73	M	Recuperación cartera Micro CastigadaAL 30/12/2021
16143005	30/12/2021	CC00020635	0	340,38	32871,35	M	Recuperación cartera Micro CastigadaAL 30/12/2021
16143005	31/12/2021	CC000000881	3680	0	36551,35	M	P/I, Transferencia de saldos de Matriz al Administrados al 31/12/2021
16143005	31/12/2021	CC000004233	0	3680	32871,35	M	P/I, Transferencia de saldos de Matriz al Administrados al 31/12/2021
16143005	31/12/2021	CC000004249	0	127,37	32743,98	M	P/I, Reclasificación de cuentas contables en gastos realizados por trámites judiciales
SALDOS FINALES			34,94	52.491,51	32.743,98	€	

€ Sumas verificadas

Estados financieros para la comprobación de saldos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MARCABELI LTDA.
CONSOLIDADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021.

1 ACTIVO				9,035,841.09
11	FONDOS DISPONIBLES			370,721.72
1101	Caja		119,756.57	
110105	Efectivo	119,556.57		
11010505	Efectivo Oficina	15,779.57		
11010510	Efectivo Boveda	103,777.00		
110110	Caja chica		200.00	
11011005	Caja Chica	200.00		
1103	Bancos y otras instituciones financieras		250,965.15	
110305	Banco Central del Ecuador		90,664.54	
11030505	Banco Central del Ecuador CTA. 68701011	90,664.54		
11030510	BCE-DINERO ELECTRONICO CTA. 1820008	-		
110310	Bancos e instituciones financieras locales		126,629.28	
11031005	Banco Pichincha CTA. CTE 3437339404	59,224.29		
11031006	Banecuador CTA CORRIENTE 3001-22886-2	9,922.96		
11031007	BanEcuador CTA AHORROS 1060000353	40,304.90		
11031008	Banco Machala CTA AHORROS 1330003886	1,375.85		
11031009	Banco Desarr. de Pueblos CTA AH. 11100001220	528.34		
11031010	Produbanco CTA. CORRIENTE 02653008518	15,272.94		
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario		33,671.33	
11032010	Financoop CTA AHORROS 003-01-000052-7	12,465.30		
11032015	Financoop CTA AHORROS 002-01-000030-2	14,844.40		
11032020	Financoop AHORRO RENTABLE	-		
11032025	Cooperativa A. y C. Socio Amigo N° 605010140	6,234.53		
11032030	Cooperativa A. y C. Marcabeli N° 1013498	-		
11032035	Cooperativa A. y C. CREA N° 130010069564	122.08		
11032040	Cooperativa A. y C. CREA Ahorro SMART	-		
11032045	Cooperativa A. y C. Crecer Wifiari N° 441192014197	5.02		
13	INVERSIONES			218,750.00
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		-	
130150	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario		-	
13015005	De 1 a 30 días	-		
130155	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario		-	
13015505	De 31 a 90 días	-		
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		200,000.00	
130505	De 1 a 30 días sector privado		-	
13050505	De 1 a 30 días sector privado	-		
130510	De 31 a 90 días sector privado		-	
13051005	De 31 a 90 días sector privado	-		
130515	De 91 a 180 días sector privado		-	
13051505	De 91 a 180 días sector privado	-		
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario		-	
13055005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	-		
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario		-	
13055505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	-		
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario		200,000.00	
13056005	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	200,000.00		
130565	De 181 días a 1 año sector financiero popular y solidario		-	
13056505	De 181 a 1 año sector financiero popular y solidario	-		
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del Estado o de entidades del sector publico		-	
130605	De 1 a 30 días		-	
13060505	De 1 a 30 días	-		
130610	De 31 a 90 días		-	
13061005	De 31 a 90 días	-		
1307	De disponibilidad restringida		18,750.00	
130720	Entregados en garantía	18,750.00		
13072005	Entregados en garantía	18,750.00		
14	CARTERA DE CREDITOS			7,653,736.67
1402	Cartera de credito de consumo por vencer		752,627.32	
140205	De 1 a 30 días		22,860.57	
14020505	De 1 a 30 días	22,860.57		
140210	De 31 a 90 días		37,881.15	
14021005	De 31 a 90 días	37,881.15		
140215	De 91 a 180 días		56,562.48	
14021505	De 91 a 180 días	56,562.48		
140220	De 181 a 360 días		116,244.90	



14022005	De 181 a 360 días	116,244.90		
140225	De mas de 360 días		519,078.22	
14022505	De más de 360 días	519,078.22		
1403	Cartera de credito inmobiliario por vencer			1,100,635.76
140305	De 1 a 30 días		14,042.88	
14030505	De 1 a 30 días	14,042.88		
140310	De 31 a 90 días		27,595.78	
14031005	De 31 a 90 días	27,595.78		
140315	De 91 a 180 días		37,760.41	
14031505	De 91 a 180 días	37,760.41		
140320	De 181 a 360 días		80,299.85	
14032005	De 181 a 360 días	80,299.85		
140325	De mas de 360 días		940,936.84	
14032505	De más de 360 días	940,936.84		
1404	Cartera de microcredito por vencer			5,641,285.59
140405	De 1 a 30 días		263,315.46	
14040505	De 1 a 30 días	263,315.46		
140410	De 31 a 90 días		375,409.24	
14041005	De 31 a 90 días	375,409.24		
140415	De 91 a 180 días		433,647.72	
14041505	De 91 a 180 días	433,647.72		
140420	De 181 a 360 días		765,498.73	
14042005	De 181 a 360 días	765,498.73		
140425	De mas de 360 días		3,803,414.44	
14042505	De más de 360 días	3,803,414.44		
1412	Cartera de microcredito refinanciada por vencer			75,690.47
141205	De 1 a 30 días		1,188.71	
14120505	De 1 a 30 días	1,188.71		
141210	De 31 a 90 días		1,553.44	
14121005	De 31 a 90 días	1,553.44		
141215	De 91 a 180 días		2,301.13	
14121505	De 91 a 180 días	2,301.13		
141220	De 181 a 360 días		4,801.64	
14122005	De 181 a 360 días	4,801.64		
141225	De mas de 360 días		65,845.55	
14122505	De más de 360 días	65,845.55		
1420	Cartera de microcredito reestructurada por vencer			14,631.07
142005	De 1 a 30 días		217.02	
14200505	De 1 a 30 días	217.02		
142010	De 31 a 90 días		191.19	
14201005	De 31 a 90 días	191.19		
142015	De 91 a 180 días		221.49	
14201505	De 91 a 180 días	221.49		
142020	De 181 a 360 días		581.80	
14202005	De 181 a 360 días	581.80		
142025	De mas de 360 días		13,419.57	
14202505	De más de 360 días	13,419.57		
1426	Cartera de credito de consumo que no devenga intereses			11,942.16
142605	De 1 a 30 días		1,557.01	
14260505	De 1 a 30 días	1,557.01		
142610	De 31 a 90 días		694.78	
14261005	De 31 a 90 días	694.78		
142615	De 91 a 180 días		1,075.21	
14261505	De 91 a 180 días	1,075.21		
142620	De 181 a 360 días		2,294.74	
14262005	De 181 a 360 días	2,294.74		
142625	De mas de 360 días		6,320.42	
14262505	De más de 360 días	6,320.42		
1427	Cartera de credito inmobiliario que no devenga intereses			-
142705	De 1 a 30 días		-	
14270505	De 1 a 30 días	-		
142710	De 31 a 90 días		-	
14271005	De 31 a 90 días	-		
142715	De 91 a 180 días		-	
14271505	De 91 a 180 días	-		
142720	De 181 a 360 días		-	
14272005	De 181 a 360 días	-		
142725	De mas de 360 días		-	
14272505	De más de 360 días	-		
1428	Cartera de microcredito que no devenga intereses			187,512.31
142805	De 1 a 30 días		20,477.71	
14280505	De 1 a 30 días	20,477.71		
142810	De 31 a 90 días		13,880.16	
14281005	De 31 a 90 días	13,880.16		
142815	De 91 a 180 días		18,785.21	
14281505	De 91 a 180 días	18,785.21		
142820	De 181 a 360 días		35,561.62	



14282005	De 181 a 360 días	35,561.62		
142825	De mas de 360 días		98,807.61	
14282505	De más de 360 días	98,807.61		
1436	Cartera microcredito refinanciada que no devenga intereses			
143605	De 1 a 30 días			
14360505	De 1 a 30 días	-		
143610	De 31 a 90 días			
14361005	De 31 a 90 días	-		
143615	De 91 a 180 días			
14361505	De 91 a 180 días	-		
143620	De 181 a 360 días			
14362005	De 181 a 360 días	-		
143625	De mas de 360 días			
14362505	De más de 360 días	-		
1450	Cartera de crédito de consumo vencida			8,259.73
145005	De 1 a 30 días		598.34	
14500505	De 1 a 30 días	598.34		
145010	De 31 a 90 días		1,177.03	
14501005	De 31 a 90 días	1,177.03		
145015	De 91 a 180 días		1,105.83	
14501505	De 91 a 180 días	1,105.83		
145020	De 181 a 270 días		748.10	
14502005	De 181 a 270 días	748.10		
145025	De mas de 270 días		4,630.43	
14502505	De más de 270 días	4,630.43		
1451	Cartera de credito inmobiliario vencida			
145105	De 1 a 30 días			
14510505	De 1 a 30 días	-		
145110	De 31 a 90 días			
14511005	De 31 a 90 días	-		
145115	De 91 a 270 días			
14511505	De 91 a 270 días	-		
145120	De 271 a 360 días			
14512005	De 271 a 360 días	-		
145125	De 361 a 720 días			
14512505	De 361 a 720 días	-		
1452	Cartera de microcredito vencida			170,059.13
145205	De 1 a 30 días		21,243.84	
14520505	De 1 a 30 días	21,243.84		
145210	De 31 a 90 días		14,457.72	
14521005	De 31 a 90 días	14,457.72		
145215	De 91 a 180 días		17,593.80	
14521505	De 91 a 180 días	17,593.80		
145220	De 181 a 360 días		41,088.18	
14522005	De 181 a 360 días	41,088.18		
145225	De mas de 360 días		75,675.59	
14522505	De más de 360 días	75,675.59		
1460	Cartera de microcredito refinanciada vencida			
146005	De 1 a 30 días			
14600505	De 1 a 30 días	-		
1499	(Provisiones para creditos incobrables)			308,906.87
149910	(Cartera de credito de consumo)		18,492.29	
14991005	(Cartera de créditos de consumo)	- 18,492.29		
149915	(Cartera de credito inmobiliario)		7,203.85	
14991505	(Cartera de crédito inmobiliario)	- 7,203.85		
149920	(Cartera de microcreditos)		279,962.68	
14992005	(Cartera de microcreditos)	- 279,962.68		
149980	(Provision generica por tecnologia crediticia)		398.13	
14998005	Provisión genérica por tecnología crediticia Cartera de Crédito de Consumo	- 38.64		
14998010	Provisión genérica por tecnología crediticia Cartera inmobiliario	- 55.03		
14998015	Provisión genérica por tecnología crediticia Cartera microcrédito	- 304.46		
149989	(Provision generica voluntaria)		2,849.92	
14998905	Provisión genérica de Cartera de Crédito de Consumo	- 247.73		
14998910	Provisión genérica de Cartera inmobiliario	- 586.24		
14998915	Provisión genérica de Cartera microcrédito	- 2,015.95		
16	CUENTAS POR COBRAR			217,502.13
1602	Intereses por cobrar inversiones			3,499.05
160215	Mantenidas hasta el vencimiento		2,844.44	
16021505	Mantenidas hasta el vencimiento	2,844.44		
160220	De disponibilidad restringida		654.61	
16022005	De disponibilidad restringida	654.61		
1603	Intereses por cobrar de cartera de creditos			120,422.19
160310	Cartera de credito de consumo		7,570.05	
16031005	Cartera de créditos de consumo	7,570.05		
160315	Cartera de credito inmobiliario		6,817.88	



16031505	Cartera de crédito inmobiliario	6,817.88		
160320	Cartera de microcrédito		104,962.83	
16032005	Cartera de microcrédito	104,962.83		
160345	Cartera de créditos refinanciada		1,071.43	
16034520	Cartera de Microcrédito Refinanciada	1,071.43		
160350	Cartera de créditos reestructurada		-	
16035020	Cartera de Microcrédito Reestructurada	-		
1604	Otros intereses por cobrar			79,707.38
160410	Intereses Refinanciados Cartera		79,707.38	
16041010	Cartera de Crédito de Consumo	7,551.26		
16041015	Cartera de Crédito inmobiliario	14,118.03		
16041020	Cartera de Microcrédito	58,038.09		
1605	Comisiones por cobrar			-
160590	Otras			-
16059010	Comisiones por cobrar proveedores	-		
1614	Pagos por cuenta de socios			32,743.98
161430	Gastos judiciales		32,743.98	
16143005	Gastos Judiciales Socios	32,743.98		
1690	Cuentas por cobrar varias			24,992.93
169005	Anticipos al personal		5,708.31	
16900505	Anticipos al personal	5,708.31		
169090	Otras		19,284.62	
16909003	Intereses reprogramados Cartera de microcrédito	7,634.42		
16909008	Cuentas por Cobrar Remesas RIA	190.00		
16909010	Cuentas por Cobrar Comisiones Easypagos S.A.	-		
16909015	Cuentas por Cobrar-Socios	-		
16909020	Otras Cuentas por Cobrar	-		
16909025	Cuentas por Cobrar BDH Bancodesarrollo	-		
16909035	Cuentas por Cobrar Remesas EASYPAGOS	1,325.56		
16909055	Cuentas por Cobrar RAPPYAGOS	-		
16909060	Cuentas por Cobrar Comisiones Financoop	-		
16909065	Cuentas por Cobrar Remesas Financoop	768.04		
16909070	Cuentas por Cobrar Remesas Wester Union	1,585.00		
16909090	Cuentas por Cobrar Uso Red/Utilidades Aseguradora	-		
16909092	Cuentas por Cobrar Comisiones MIES	-		
16909093	Cuentas por Cobrar Comisiones Pago Agil / Produbanco	-		
16909094	Cuentas por Cobrar Comisiones Reporme S.A. / Facilito	-		
16909095	Cuentas por Cobrar Remesas Delgado Travel	-		
16909096	Cuentas por Cobrar Red Facilito	7,781.60		
16909097	Cuentas por Cobrar Banco Pichincha	-		
16909098	Cuentas por Cobrar Comisiones Delgado Travel	-		
16909099	Cuentas por Cobrar Comisiones BDH	-		
1699	(Provision para cuentas por cobrar)			43,863.40
169905	(Provision para intereses y comisiones por cobrar)		4,121.73	
16990510	(Provisión intereses Crédito de consumo)	- 357.35		
16990515	Provisión Intereses Crédito inmobiliario	- 477.91		
16990520	Provisión Intereses Crédito microcrédito	- 3,251.48		
16990525	Provisión Intereses Inversiones	- 34.99		
169910	(Provision para otras cuentas por cobrar)		39,741.67	
16991005	(Provision para otras cuentas por cobrar	- 10,002.39		
16991010	(Provisión para Gastos Judiciales)	- 29,739.28		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			263,650.64
1801	Terrenos			41,736.06
180105	Terrenos		41,736.06	
18010505	Terrenos	41,736.06		
1802	Edificios			205,800.61
180205	Edificios		205,800.61	
18020505	Edificios	205,800.61		
1803	Construcciones y remodelaciones en curso			11,392.56
180305	Construcciones y remodelaciones en		11,392.56	
18030505	Construcciones y remodelaciones	11,392.56		
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			104,597.37
180505	Muebles, enseres y equipos de ofic		90,049.37	
18050505	Muebles de oficina	41,221.85		
18050515	Equipos de Oficina	48,827.52		
180510	Enseres de oficina		14,548.00	
18051005	Enseres de Oficina	14,548.00		
1806	Equipos de computacion			64,184.59
180605	Equipos de computación		64,184.59	
18060505	Equipos de computación	64,184.59		
1807	Unidades de transporte			26,999.43
180705	Unidades de transporte		26,999.43	
18070510	Vehiculos	26,999.43		
1899	(Depreciacion acumulada)			191,059.98
189905	(Edificios)	- 65,051.95		
18990505	(Edificios)	- 65,051.95		
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	- 55,518.55		



18991505	(Muebles, de oficina)	-	23,131.14		
18991510	(Enseres de oficina)	-	1,549.78		
18991515	(Equipo de oficina)	-	30,837.63		
189920	(Equipos de computacion)	-		43,491.05	
18992005	(Equipos de computación)	-	43,491.05		
189925	(Unidades de transporte)	-		26,998.43	
18992510	(Vehiculos)	-	26,998.43		
19	OTROS ACTIVOS				311,479.93
1901	Inversiones en acciones y participaciones			81,430.90	
190110	En otras instituciones financieras			13,780.90	
19011010	Financoop		13,770.90		
19011020	Cooperativa de Ahorro y Crédito CREA		10.00		
190125	En otros organismos de integracion cooperativa			67,650.00	
19012515	Caja Central MINKA		2,000.00		
19012520	Corporación Civil Refse RED de Entidades Financieras Equitativas		65,650.00		
1904	Gastos y pagos anticipados			39,470.53	
190410	Anticipos a terceros			39,470.53	
19041005	Anticipos a Proveedores		39,470.53		
19041010	Buró de Información Crediticia		-		
190490	Otros		-		
19049005	Seguros		-		
19049010	Seguro Robo y Asalto de Contenidos		-		
19049015	Seguro de Incendio		-		
19049020	Seguro Fidelidad Empleados		-		
19049025	Seguro Equipo Electrónico		-		
19049030	Seguro Robo y Asalto de Dinero		-		
19049035	Seguro Rotura de Maquinaria		-		
19049040	Seguro Unidad de Transporte		-		
19049045	Seguro Fidelidad Gerente Subrogante		-		
190499	(Amortizacion de gastos anticipados)		-		
19049905	Amortización de gastos anticipados		-		
19049910	Amortización Seguro Robo y Asalto de Contenidos		-		
19049915	Amortización Seguro de Incendio		-		
19049920	Amortización Seguro Fidelidad Empleados		-		
19049925	Amortización Seguro Equipo Electrónico		-		
19049930	Amortización Seguro Robo y Asalto de Dinero		-		
19049935	Amortización Seguro Rotura de Maquinaria		-		
19049940	Amortización Seguro Unidad de Transporte		-		
19049945	Amortización Seguro Fidelidad Gerente Subrogante		-		
1905	Gastos diferidos			188,895.50	
190505	Gastos de constitucion y organizacion			52,080.00	
19050505	Gastos de constitución		52,080.00		
190510	Gastos de instalacion			5,860.84	
19051005	Adecuación Oficina Agencia Orianga		5,860.84		
190520	Programas de computacion			153,029.30	
19052005	Programas de Computación		153,029.30		
190590	Otros		-		
19059005	Cilindro de Oxigeno Medicinal + Kit		-		
190599	(Amortizacion acumulada gastos diferidos)		-	22,074.64	
19059905	(Amortiz. Acumulada Gastos Instalación Adecuación Oficina Agencia Orianga)		1,172.16		
19059910	(Amortiz. Acumulada Cilindro de Oxigeno Medicinal + Kit)		-		
19059920	(Amortiz. Acumulada Programas Computac.)		20,902.48		
1906	Materiales, mercaderias e insumos				
190615	Proveeduría				
19061510	Insumos		-		
19061515	Suministros de Oficina		-		
19061520	Folletos Publicitarios		-		
1990	Otros			3,700.00	
199010	Otros impuestos				
19901005	Anticipo Impuesto a la Renta		-		
19901010	Cred. Trib. Retenciones Impuesto a la Renta		-		
19901015	Cred. Trib. Retenciones IVA		-		
199015	Depositos en garantia y para importaciones			3,700.00	
19901505	Depósitos en garantía		3,700.00		
199025	Faltantes de caja		-		
19902505	Faltantes de caja		-		
199090	Varias		-		
19909010	Operaciones en Tramite Transferencias		-		
19909015	Operaciones en Tramite Concepto General		-		
1999	(Provision para otros activos irre recuperables)			2,017.00	
199990	(Provision para otros activos)			2,017.00	
19999005	(Provisión para otros activos)		2,017.00		
	TOTAL ACTIVOS				9,035,841.09
2	PASIVOS				-7,674,247.89
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				- 5,543,064.05



2101	Depositos a la vista		-	1,866,901.53	
210135	Depositos de ahorro		-	1,866,901.53	
21013505	Ahorros a la vista	-1,832,024.46			
21013515	Depósito de cuenta Ahorristas	-			
21013520	Ahorro Programado	- 34,877.07			
2103	Depositos a plazo		-	3,676,162.52	
210305	De 1 a 30 días		-	301,272.01	
21030505	De 1 a 30 días	- 301,272.01			
210310	De 31 a 90 días		-	341,534.57	
21031005	De 31 a 90 días	- 341,534.57			
210315	De 91 a 180 días		-	460,074.74	
21031505	De 91 a 180 días	- 460,074.74			
210320	De 181 a 360 días		-	1,095,439.89	
21032005	De 181 a 360 días	-1,095,439.89			
210325	De mas de 361 días		-	1,477,841.31	
21032505	De mas de 361 días	-1,477,841.31			
25	CUENTAS POR PAGAR				151,007.58
2501	Intereses por pagar		-	54,642.00	
250105	Depositos a la vista		-		
25010505	Depósitos a la vista	-			
25010515	Depósitos ahorro programado	-			
250115	Depositos a plazo		-	52,691.32	
25011505	A plazo fijo	- 52,691.32			
250135	Obligaciones financieras		-	1,950.68	
25013505	Obligaciones financieras	- 1,950.68			
2503	Obligaciones patronales		-	32,115.44	
250305	Remuneraciones		-		
25030505	Remuneraciones	-			
250310	Beneficios Sociales		-	4,896.89	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	- 1,047.33			
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	- 3,849.56			
250315	Aportes al IESS		-	5,347.26	
25031505	Aportes al IESS- personal	- 2,365.46			
25031510	Aportes al IESS Patronal	- 2,075.79			
25031515	Préstamos Quirografario IESS Empleados	- 722.31			
25031520	Préstamos Hipotecarios IESS Empleados	- 183.70			
250320	Fondo de reserva IESS		-		
25032005	Fondo de reserva IESS	-			
250325	Participacion a empleados		-		
25032505	Participación a empleados	-			
250390	Otras		-	21,871.29	
25039005	Fondo de Cesantia	-			
25039006	Jubilacion Patronal	- 14,337.54			
25039007	Desahucio e Indemnizaciones	- 7,505.55			
25039010	Extensión de Salud por Cónyuges al IESS	- 28.20			
2504	Retenciones		-	12,114.58	
250405	Retenciones fiscales		-	12,114.58	
25040505	1% Retenciones en la Fuente	-			
25040506	1.75% Retenciones en la Fuente	-			
25040507	1.75% Régimen Microempresas	-			
25040509	2.75% Retenciones en la Fuente	-			
25040510	2% Retencion en la Fuente	-			
25040511	8% Retencion en la Fuente	-			
25040512	10% Retencion en la Fuente	-			
25040515	Impuesto al IVA 30%	-			
25040520	Impuesto al IVA 70%	-			
25040525	Impuesto al IVA 100%	-			
25040530	SRI por pagar	- 12,114.58			
250490	Otras retenciones		-		
25049010	0.5% Retención Impuesto SOLCA	-			
25049015	Retención IR Relación de Dependencia	-			
2505	Contribuciones, impuestos y multas		-	14,954.38	
250505	Impuesto a la renta		-	7,720.59	
25050505	Impuesto a la Renta	- 7,720.59			
250590	Otras contribuciones e impuestos		-	7,233.79	
25059005	Impuesto al Valor Agregado	-			
25059010	Contribución a la Superintendencia	- 4,702.46			
25059015	Contribución a la COSEDE	- 2,531.33			
2506	Proveedores		-	19,455.52	
250605	Servicios		-	19,455.52	
25060505	Proveedores	- 19,455.52			
25060510	Cuentas por compensar proveedores	-			
2590	Cuentas por pagar varias		-	17,725.66	
259015	Cheques girados no cobrados		-		
25901505	Cheques Girados y no Cobrados	-			
259090	Otras cuentas por pagar		-	17,725.66	
25909005	Servicios Basicos	- 250.00			
25909015	Seguros	- 6,667.53			
25909020	Soporte Técnico de Sistemas	-			



25909025	Arrendamientos	-		
25909030	Cuentas por pagar Remesas	-		
25909045	Bancodesarrollo Convenio CrediRol	-	1,953.64	
25909050	Cuentas por Pagar Varias	-	4,904.63	
25909055	Dietas por pagar Consejo de Administración	-	547.83	
25909060	Dietas por pagar Consejo de Vigilancia	-	1,460.88	
25909064	Gastos de Representación Consejo de Administración por pagar	-		
25909066	Viáticos, Subsistencias y Movilización Gerente	-		
25909067	Servicios Publicidad y Propaganda	-		
25909068	Gestión Cobranzas	-		
25909069	Servicio Consulta de Datos Ciudadanos WEB	-	131.10	
25909075	Financoop	-	1,432.45	
25909085	Wester Union	-		
25909086	Delgado Travel	-	235.97	
25909087	CNT-Financoop	-		
25909088	EASYPAGOS	-		
25909090	Sistema de Recaudación de Pensiones Alimenticias SUPA	-	141.63	
25909091	Pago Ágil	-		
25909095	SPI Banco Central del Ecuador	-		
25909096	Abonos de Créditos en Demanda Judicial	-		
25909098	Servicio de Vigilancia	-		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			- 1,970,880.20
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	-	264,608.23	
260205	De 1 a 30 días	-	7,362.55	
26020505	De 1 a 30 días	-	7,362.55	
260210	De 31 a 90 días	-	15,066.73	
26021005	De 31 a 90 días	-	15,066.73	
260215	De 91 a 180 días	-	23,038.24	
26021505	De 91 a 180 días	-	23,038.24	
260220	De 181 a 360 días	-	47,865.47	
26022005	De 181 a 360 días	-	47,865.47	
260225	De mas de 360 días	-	171,275.24	
26022505	De más de 360 días	-	171,275.24	
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector publico	-	1,706,271.97	
260605	De 1 a 30 días	-	13,707.61	
26060505	De 1 a 30 días	-	13,707.61	
260610	De 31 a 90 días	-	85,886.36	
26061005	De 31 a 90 días	-	85,886.36	
260615	De 91 a 180 días	-	100,698.68	
26061505	De 91 a 180 días	-	100,698.68	
260620	De 181 a 360 días	-	173,932.74	
26062005	De 181 a 360 días	-	173,932.74	
260625	De mas de 360 días	-	1,332,046.58	
26062505	De más de 360 días	-	1,332,046.58	
29	OTROS PASIVOS			- 9,296.06
2990	Otros	-	9,296.06	
299005	Sobrantes de caja	-	554.25	
29900505	Sobrantes de caja	-	554.25	
299090	Varios	-	8,741.81	
29909010	Depósitos no identificados	-	8,741.81	
29909015	Operaciones en Tramite	-		
29909025	Operacione en Trámite Proveedores	-		
	TOTAL PASIVOS			7,674,247.89
3	PATRIMONIO			- 1,343,043.09
31	CAPITAL SOCIAL			- 300,043.34
3103	Aportes de socios	-	300,043.34	
310305	Aportes de socios	-	300,043.34	
31030505	Certificados de Aportación	-	300,043.34	
33	RESERVAS			- 877,201.33
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	-	781,550.35	
330105	Reserva legal Irrepartible	-	781,550.35	
33010505	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	-	781,550.35	
3303	Especiales y Facultativas	-	95,650.98	
330305	A disposición de la Asamblea de Representantes y/o Directorio	-		
33030505	A disposición de la Asamblea General de Representantes	-		
330390	Otras	-	95,650.98	
33039005	Otras Reservas	-	95,650.98	
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES			- 165,798.42
3501	Superavit por valuacion de propiedades, equipo y otros	-	165,798.42	
350105	Superávit por valuación de propied, equipo y otros	-	165,798.42	
35010520	Edificio y Terreno	-	165,798.42	



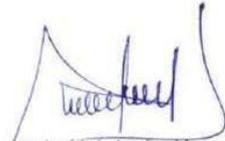
36	RESULTADOS				
3601	Utilidades o excedentes acumuladas			-	
360105	Utilidades o excedentes acumulados			-	
36010505	Utilidades o excedentes acumulados			-	
3602	(Perdidas acumuladas)			-	
360205	(Pérdidas acumuladas)			-	
36020505	(Pérdidas acumuladas)			-	
3603	Utilidad o excedente del ejercicio			-	
360305	Utilidad del ejercicio			-	
36030505	Utilidad del ejercicio			-	
3604	(Pérdida del ejercicio)			-	
360405	(Pérdida del ejercicio)			-	
36040505	(Pérdida del ejercicio)			-	
	TOTAL PATRIMONIO				1,343,043.09
7	CUENTAS DE ORDEN				
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				4,759,450.24
7101	Valores y bienes propios en poder de terceros			-	
710110	En custodia			-	
71011005	En custodia			-	
7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía			3,181,864.00	
710230	Cartera de credito de consumo		502,180.00	502,180.00	
71023005	Cartera de Créditos de consumo	502,180.00			
710235	Cartera de Credito inmobiliario			663,490.00	
71023505	Cartera de Créditos Inmobiliario	663,490.00			
710240	Cartera de microcredito			2,016,194.00	
71024005	Cartera de Créditos para la micr	2,016,194.00			
7103	Activos castigados				133,160.08
710310	Cartera de creditos			132,146.48	
71031010	Cartera de créditos de consumo		27,185.82		
71031020	Cartera de créditos de microempr		104,960.66		
710320	Cuentas por cobrar			1,013.60	
71032005	Cuentas por cobrar		1,013.60		
7107	Cartera de creditos y otros activos en demanda judicial				392,250.61
710710	Cartera de credito de consumo			48,435.00	
71071005	Consumo		48,435.00		
710720	Cartera de Microcredito			343,815.61	
71072005	Cartera de Créditos en demanda judicial para la microempresa		343,815.61		
7108	Cartera comprada a entidades en liquidacion o adquirida por procesos de fusion				21,395.02
710810	Saldo cartera comprada a entidades en liquidacion o adquirida por procesos de fusion			21,395.02	
71081004	Saldo cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de fusión		21,395.02		
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso				227,895.18
710910	Cartera de credito de consumo			9,875.14	
71091005	Cartera de créditos de consumo		9,875.14		
710915	Cartera de credito Inmobiliario				
71091505	Cartera de crédito inmobiliario				
710920	Cartera de microcredito			88,110.05	
71092005	Cartera de créditos para la microempresa		88,110.05		
710945	Cartera de creditos refinanciada				
71094520	Cartera de Microcrédito refinanciada				
710950	Cartera de creditos reestructurada			377.48	
71095020	Cartera de Microcredito Reestructurada		377.48		
710990	Otros			129,532.51	
71099010	Mora Cartera de Consumo		21,017.56		
71099015	Mora Cartera Vivienda		19.48		
71099020	Mora Cartera para la Microempresa		108,486.79		
71099025	Mora Cartera de Microcrédito refinanciada		7.75		
71099030	Mora Cartera de Microcredito Reestructurada		0.93		
7190	Otras cuentas de orden deudoras				802,885.35
719005	Cobertura de seguros			802,885.35	
71900505	Incendio		445,302.36		
71900510	Robo y Asalto		19,000.00		
71900515	Equipo Electrónico		28,722.15		
71900520	Dinero y Valores		230,000.00		
71900525	Fidelidad		25,000.00		
71900530	Rotura de Maquinaria		24,860.84		
71900535	Vehiculos		15,000.00		
71900540	Fidelidad Gerente General		10,000.00		
71900545	Fidelidad Gerente Subrogante		5,000.00		
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO				- 4,759,450.24
7201	Valores y bienes propios en poder de terceros				
72011005	En custodia				



7202	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía		-	3,181,864.00	
720230	Cartera de créditos de consumo		-	502,180.00	
72023005	Cartera de créditos de consumo	-	502,180.00		
720235	Cartera de Créditos Vivienda		-	663,490.00	
72023505	Cartera de Créditos Inmobiliario	-	663,490.00		
720240	Cartera de créditos microcrédito		-	2,016,194.00	
72024005	Cartera de créditos microcrédito	-	2,016,194.00		
7203	Activos castigados		-	133,160.08	
720305	Activos castigados		-		
72030505	Activos castigados	-			
72030510	Cuentas por cobrar castigada	-			
720310	Cartera de Crédito		-	132,146.48	
72031010	Activos castigados Créditos Consumo	-	27,185.82		
72031020	Activos castigados Créditos Microempresa	-	104,960.66		
720320	Cuentas por cobrar		-	1,013.60	
72032005	Cuentas por cobrar	-	1,013.60		
7207	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial		-	392,250.61	
720710	Consumo		-	48,435.00	
72071005	Consumo	-	48,435.00		
720720	Para la microempresa		-	343,815.61	
72072005	Cartera de Créditos en demanda judicial Microempresa	-	343,815.61		
7208	Cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de fusión		-	21,395.02	
720810	Saldo cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de fusión		-	21,395.02	
72081004	Saldo cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de fusión	-	21,395.02		
7209	Intereses en suspenso		-	227,895.18	
720910	Cartera de créditos de consumo		-	9,875.14	
72091005	Cartera de créditos de consumo	-	9,875.14		
720915	Cartera de crédito inmobiliario		-		
72091505	Cartera de crédito inmobiliario	-			
720920	Intereses en suspenso		-	88,110.05	
72092005	Cartera de créditos Microempresa	-	88,110.05		
720945	Cartera de créditos refinanciada		-		
72094520	Cartera de Microcrédito refinanciada	-			
720950	Cartera de créditos reestructurada		-	377.48	
72095020	Cartera de Microcrédito Reestructurada	-	377.48		
720990	Otros		-	129,532.51	
72099010	Mora Cartera de Consumo	-	21,017.56		
72099015	Mora Cartera Vivienda	-	19.48		
72099020	Mora Cartera para la Microempresa	-	108,486.79		
72099025	Mora Cartera de Microcrédito refinanciada	-	7.75		
72099030	Mora Cartera de Microcrédito Reestructurada	-	0.93		
7290	Otras cuentas de orden deudoras		-	802,885.35	
729005	Otras cuentas de orden deudoras		-	802,885.35	
72900505	Incendio	-	445,302.36		
72900510	Robo y Asalto	-	19,000.00		
72900515	Equipo Electrónico	-	28,722.15		
72900520	Dinero y Valores	-	230,000.00		
72900525	Fidelidad	-	25,000.00		
72900530	Rotura de Maquinaria	-	24,860.84		
72900535	Vehículos	-	15,000.00		
72900540	Fidelidad Gerente General	-	10,000.00		
72900545	Fidelidad Gerente Subrogante	-	5,000.00		
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO				10,414,570.60
7301	Valores y bienes recibidos de terceros			10,411,322.55	
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA			10,411,322.55	
73011010	Cartera de Credito de Consumo	1,114,431.00			
73011015	Cartera de Crédito Vivienda	1,468,890.00			
73011020	Cartera de Crédito Microempres	7,828,001.55			
730120	Bienes Inmuebles en Garantia				
73012010	Cartera de Creditos de Consumo	-			
73012015	Cartera de Creditos Inmobiliaria	-			
73012020	Cartera de Credito Microempresa	-			
7314	Provisiones constituidas				3,248.05
731416	Provision generica por tecnologia crediticia cartera de credito inmobiliario			55.03	
73141605	Provision generica por tecnologia crediticia cartera de credito inmobiliario	55.03			
731417	Provision genérica por tecnologia crediticia cartera de consumo			38.64	
73141705	Provision genérica por tecnologia crediticia cartera de consumo	38.64			
731418	Provision genérica por tecnologia crediticia cartera de microcrédito			304.46	



73141805	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de microcrédito	304.46		
731421	Provisión genérica voluntaria cartera consumo		247.73	
73142105	Provisión genérica voluntaria cartera consumo	247.73		
731422	Provisión genérica voluntaria cartera inmobiliaria		586.24	
73142205	Provisión genérica voluntaria cartera inmobiliaria	586.24		
731423	Provisión genérica voluntaria cartera microcrédito		2,015.95	
73142305	Provisión genérica voluntaria cartera microcrédito	2,015.95		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			-10,414,570.60
7401	Valores y bienes recibidos de terceros			-10,411,322.55
740110	Documentos en garantía		-10,411,322.55	
74011010	Cartera de Credito Consumo	-1,114,431.00		
74011015	Cartera de Credito Inmobiliaria	-1,468,890.00		
74011020	Cartera de Credito Microempresa	-7,828,001.55		
740120	Bienes inmuebles en garantía			
74012010	Cartera de Creditos de Consumo	-		
74012015	Cartera de Creditos Inmobiliaria	-		
74012020	Cartera de Creditos de Microcredito	-		
7414	Provisiones constituidas			3,248.05
741416	Provision genérica por tecnología crediticia cartera de credito inmobiliario	-	55.03	
74141605	Provision genérica por tecnología crediticia cartera de credito inmobiliario	-	55.03	
741417	Provision genérica por tecnología crediticia cartera de consumo	-	38.64	
74141705	Provision genérica por tecnología crediticia cartera de consumo	-	38.64	
741418	Provision genérica por tecnología crediticia cartera de microcredito	-	304.46	
74141805	Provision genérica por tecnología crediticia cartera de microcredito	-	304.46	
741421	Provision genérica voluntaria cartera consumo	-	247.73	
74142105	Provision genérica voluntaria cartera consumo	-	247.73	
741422	Provision genérica voluntaria cartera inmobiliaria	-	586.24	
74142205	Provision genérica voluntaria cartera inmobiliaria	-	586.24	
741423	Provision genérica voluntaria cartera microcredito	-	2,015.95	
74142305	Provision genérica voluntaria cartera microcrédito	-	2,015.95	
	RESULTADO OPERATIVO			- 18,550.11
	TOTAL GENERAL			9,035,841.09


 Ing. José Luis Armijos M.
 GERENTE GENERAL


 Ing. Yohana Aponte Romero
 CONTADORA





COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELÍ” LTDA.

**INFORME DE EXÁMEN ESPECIAL AL RUBRO ACTIVO
CORRIENTE**

**PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DE 2021**

LOJA

2022

INDICE DE CONTENIDOS

Índice de Contenidos.....	207
Siglas y Abreviaturas.....	208
Carta de Presentación	209
CAPITULO I: Información Introductoria	210
Motivo del Exámen	210
Objetivos de Exámen.....	210
Alcance del Exámen Especial... ..	210
Descripción de la Entidad.....	210
Estructura Orgánica.....	213
CAPITULO II: Resultados del exámen	214
Cumplimiento de Obligaciones Tributarias... ..	217

SIGLAS	
BCE:	Banco Central del Ecuador
SBS:	Superintendencia de Bancos y Seguros
LRTI:	Ley de Régimen Tributario Interno
NAGA:	Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas
S.A:	Sociedad Anónima
LOEPS	Ley Orgánica de Económica Popular y Solidaria
NIA:	Normas Internacionales de Auditoría
IVA:	Impuesto al Valor Agregado
ABREVIATURAS	
LTDA:	Limitada
Ing.:	Ingeniero
Cta.:	Cuenta
Nro.:	Número
Art:	Artículo

CARTA DE PRESENTACION DEL INFORME

Loja, 21 de agosto del 2023

Ing. José Luis Armijos

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 'MARCABELI' LTDA.

Ciudad

De mis consideraciones:

He efectuado el EXÁMEN ESPECIAL AL RUBRO ACTIVO CORRIENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MARCABELÍ" PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021. El presente exámen se practicó en cumplimiento Orden de Trabajo N° 001 y autorización de la empresa suscrita el 16 de agosto de 2022, se llevó a cabo en conformidad a las Normas de Control Interno, Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y Normas Internacionales de Auditoria; estas normas requieren que el exámen sea planificado y ejecutado para obtener certeza razonable que la información y documentación auditada, no contiene exposiciones erróneas de carácter significativo, igualmente que las operaciones a las que corresponden se hayan ejecutado de conformidad con las disposiciones legales, políticas y demás normas aplicables.

Atentamente;



Firmado electrónicamente por:
ELYN BENEDETTA
OLAYA VELEZ

Elyn Benedetta Olaya Vélez.

JEFE DE EQUIPO /OPERATIVO

CAPITULO I

Información Introductoria

1. MOTIVO DEL EXÁMEN ESPECIAL

El exámen especial al rubro activo corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA., se realizó con la finalidad de cumplir con un requisito previo a optar el Título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, en cumplimiento a la Orden de Trabajo N: 001 emitido por la directora y Supervisora del Trabajo de Integración Curricular

2. OBJETIVOS DEL EXÁMEN

Los objetivos del exámen especial están orientados a:

- Evaluar el control interno implementado para el componente activo corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA con el fin de determinar el grado de solidez, eficacia y eficiencia administrativa.
- Determinar la razonabilidad de los saldos de las cuentas que conforman el componente activo corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA.
- Verificar el cumplimiento de la normativa aplicable a las actividades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA.
- Elaborar un informe de exámen especial con la finalidad de dar a conocer los resultados, observaciones y recomendaciones para que sirvan como base en la toma acertada de acciones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA.

3. ALCANCE DEL EXÁMEN ESPECIAL

El Exámen Especial cubrió las operaciones del rubro activo corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA., por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021.

4. DESCRIPCION DE LA ENTIDAD

Misión:

Satisfacer con calidad la demanda de productos y servicios financieros a la comunidad de la región sur, impulsando actividades productivas, ecológicamente sostenibles enmarcadas en una economía solidaria, basada en administración empresarial competitiva.

Visión:

A diciembre del 2014, la cooperativa de ahorro y crédito Marcabelí es solvente, competitiva, ecológicamente responsable, brinda productos y servicios financieros innovadores de calidad más beneficios sociales, que satisfacen las necesidades de los socios, apoyando al desarrollo socio económico de la región.

Objetivos:

- Contribuir al desarrollo socio económico de nuestros socios y de la comunidad.
- Incorporar a los hombres y mujeres del sector marginal rural un proceso de educación cooperativista, financiera y productiva que les permita mejorar su calidad de vida.
- Desarrollar nuevos productos y servicios financieros que permitan satisfacer las necesidades de sus socios.
- Promover campañas de concientización sobre la responsabilidad productiva, basados
- en los principios de la economía social y solidaria en armonía con el medio ambiente.

Base legal

- Ley de Economía Popular y Solidaria
- Código Orgánico Monetario y Financiera
- Estatuto Social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Marcabelí
- Reglamento Interno de Trabajo

Actividad principal

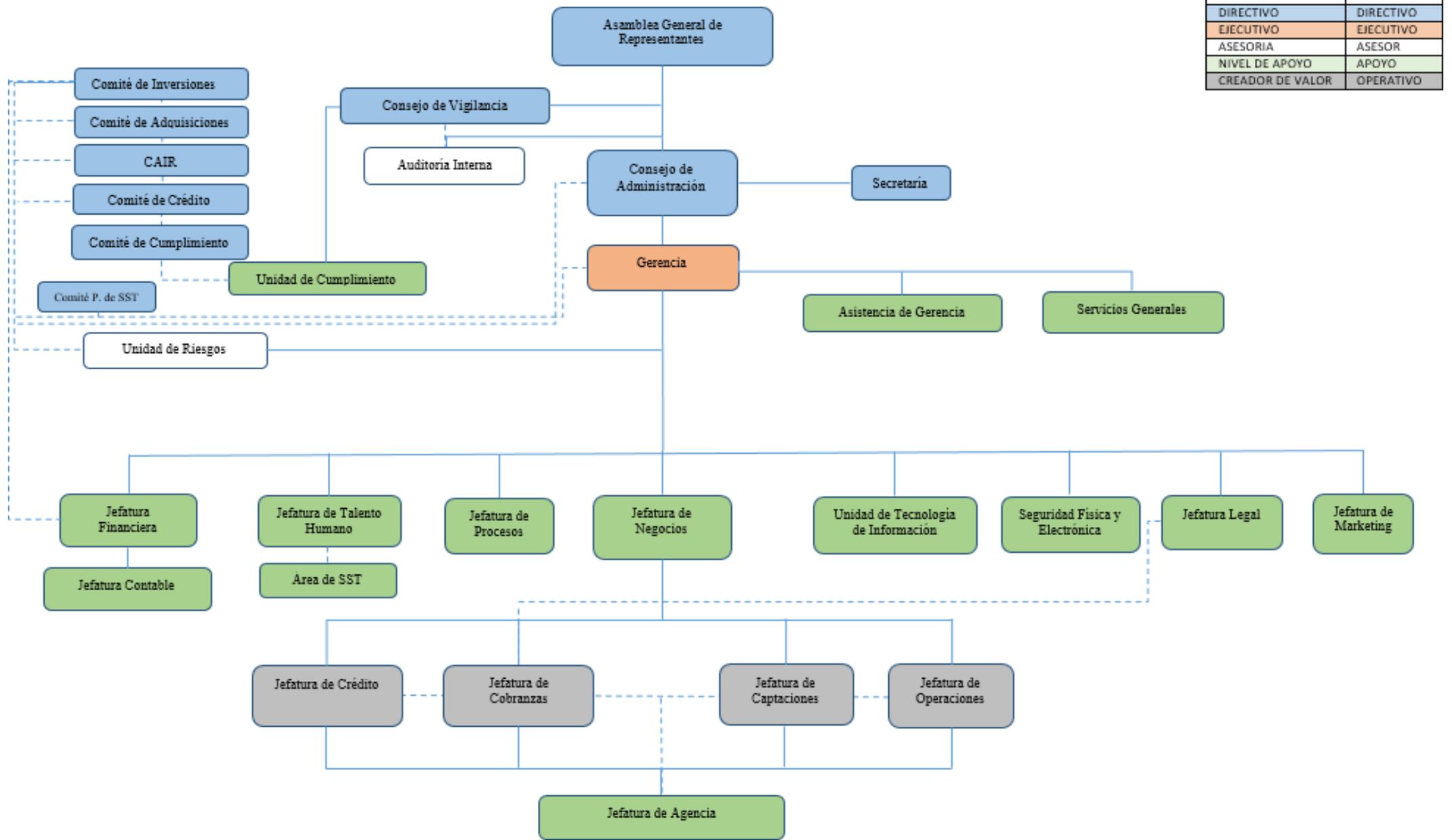
Actividades de recepción de depósitos y/o similares cercanos de depósitos y la concesión de créditos o préstamos de fondos. La concesión de crédito puede adoptar diversas formas, como préstamos, hipotecas, transacciones con tarjetas de crédito, etc. Esas actividades son realizadas en general por instituciones monetarias diferentes de los bancos centrales, como: cooperativas de crédito y actividades de giro postal.

Financiamiento

Las principales fuentes de financiamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA., están constituidas por la Captación de Recursos de Socios y Clientes.

Funcionarios Principales del Área Examinada periodo 2021

NOMBRE	FUNCION/CARGO
DIRECTIVOS - GERENCIA	
<i>Romero Armijos Cristhian Eduardo</i>	<i>Presidente del Consejo de Administración</i>
<i>Orellana León Zoila María</i>	<i>Vocal del Consejo de Administración</i>
<i>Karina Faviola Ortega Armijos</i>	<i>Vocal del Consejo de Administración</i>
<i>Calderón Paladines Luis Miguel</i>	<i>Vocal del Consejo de Administración</i>
<i>Torres Gutiérrez Manuel de Jesús</i>	<i>Vocal del Consejo de Administración</i>
<i>Paladines Vélez Alexandra María</i>	<i>Presidente del Consejo de Vigilancia</i>
<i>Karen Michell Romero Rivera</i>	<i>Vocal del Consejo de Vigilancia</i>
<i>Merino Moreno Gelito Martines</i>	<i>Vocal del Consejo de Vigilancia</i>
<i>Armijos Maldonado José Luis</i>	<i>Gerente General</i>
PERSONAL DE AREA FINANCIERA Y CONTABLE	
<i>Apolo Romero Yanina Maribel</i>	<i>Jefe Financiero</i>
<i>Armijos Jiménez Elsa Marlene</i>	<i>Asistente Contable</i>
<i>Ochoa Carreño Sandy del Pilar</i>	<i>Asistente Contable</i>



DIRECTIVO	DIRECTIVO
EJECUTIVO	EJECUTIVO
ASESORIA	ASESOR
NIVEL DE APOYO	APOYO
CREADOR DE VALOR	OPERATIVO

CAPITULO II

Resultados de la Evaluación de Control Interno

Las cuentas incobrables superan al 10% de la cartera total.

COMENTARIO

De la evaluación de Control Interno al rubro Activo Corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA. se determinó que las cuentas incobrables superan al 10% de la cartera total, lo cual incumple la Ley de Régimen Tributario Interno LRTI art. 10 literal 11 el cual establece que: “Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo serán del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total.” Lo cual se debe a que las cuentas por cobrar no están siendo recuperadas saludablemente. No se ha realizado el análisis y la aplicación correcta de la provisión, lo que afecta al resultado del ejercicio económico incluyendo un porcentaje sobrevalorado y no se acoge al gasto deducible.

CONCLUSIÓN 1

Se evidenció que en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA. no está gestionando de manera adecuada sus cuentas por cobrar lo cual al superar el límite de provisión de cuentas por cobrar representan un alto nivel de riesgo inherente, puesto que enfrenta un alto riesgo para la organización como lo es el de no ser cancelados por los deudores.

RECOMENDACIÓN 1

Al Jefe de Crédito y a los asesores de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA., ofrecer alternativas de pago que impliquen para la empresa una reparación de sus costos y para el deudor la posibilidad de cumplir con sus compromisos pendientes; al personal encargado registrar y determinar de forma correcta la provisión de cuentas incobrables.

No se preparan mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos.

COMENTARIO

De la evaluación de Control Interno a la cuenta cuentas por cobrar se ha observado que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA., incumple el artículo 103 de la Ley Orgánica de Económica Popular y Solidaria (LOEPS) en la cual se establece las obligaciones y responsabilidades de las cooperativas de ahorro y crédito en materia de gestión de activos y pasivos. Ya que la cooperativa que no realiza mensualmente los informes correspondientes de las cuentas por cobrar considerando la antigüedad de saldos lo cual dificulta el manejo adecuado de estas cuentas pese a tener un archivo con la información de las cuentas por cobrar como son el comportamiento, su categorización y los días de morosidad lo cual permite ubicarlas en una categoría de riesgo y se procede a la asignación de su provisión.

CONCLUSIÓN 2

Se evidenció que en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA., no se presentan los informes mensuales correspondientes de las cuentas por cobrar por antigüedad de saldos lo cual presenta un riesgo para la entidad ya que al no contar con estos informes se dificulta el acceso directo a esta información.

RECOMENDACIÓN 2

Al Jefe de Crédito y Jefa Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA., elaborar mensualmente los informes de seguimiento de cuentas por cobrar considerando la antigüedad de saldos en cumplimiento al artículo 103 de la Ley Orgánica de Económica Popular y Solidaria (LOEPS)

Los créditos que se ofertan no se rigen a los segmentos establecidos por la SBS si no que se ajustan a la segmentación, monto y tasas referenciales máximas dispuestas por el BCE.

COMENTARIO

De la evaluación de Control Interno al rubro Activo Corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA., se determinó que los créditos en la entidad no se ofertan según las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) para su segmento correspondiente, si no que se rigen a la segmentación, monto y tasas referenciales dispuestas por el Banco Central del

Ecuador (BCE) en el cual los créditos se establecen en: **Crédito de Consumo Ordinario:** Es el otorgado a personas naturales destinados a la adquisición o comercialización de vehículos **Crédito de Consumo Prioritario:** Es el otorgado a personas naturales, destinado a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva... **Crédito Educativo:** Comprende las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica y a personas jurídicas para el financiamiento de formación y capacitación profesional... **Crédito de Vivienda de Interés Público:** Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición o construcción de vivienda única y de primer uso **Crédito Inmobiliario:** Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios. **Microcrédito:** Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a \$100,000.00, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala Esta desviación de las directrices de segmentación de créditos puede resultar en una cartera de préstamos mal diversificada, con una mayor concentración de riesgos y una mayor probabilidad de incumplimiento. Además, puede comprometer la capacidad de la cooperativa para gestionar adecuadamente los riesgos financieros y cumplir con las expectativas regulatorias.

CONCLUSIÓN 3

Se evidenció que en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA. no se rige a las disposiciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) para la oferta de crédito sin embargo si se acogen a lo establecido por el Banco Central del Ecuador según la segmentación, monto y tasas referenciales para la otorgación de créditos. Esto podría generar problemas sobre la gestión de riesgos y la calidad de la cartera de préstamos de la cooperativa.

RECOMENDACIÓN 3

Se recomienda revisar detenidamente las diferencias que pueden existir entre las disposiciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), y las disposiciones vigentes para la otorgación de créditos del Banco Central del Ecuador; ya que es importante revisar las regulaciones específicas de cada institución para comprender completamente sus requisitos y obligaciones en cuanto a la otorgación de créditos.

Las conciliaciones bancarias no cuentan con las firmas de personal correspondiente.

COMENTARIO

De la evaluación de Control Interno al rubro Activo Corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA., se determinó que en la cuenta Bancos las conciliaciones bancarias fueron realizadas en la fecha correspondiente, sin embargo, no cuentan con las firmas correspondientes de la persona que elaboró, revisó y aprobó dichos documentos, por tanto, incumple: **El procedimiento del control interno en la NIA 400, en el numeral 8 letra b)**, define como procedimiento de control “a aquellas políticas y procedimientos adicionales al ambiente de control que la gerencia ha establecido para lograr los objetivos específicos de la entidad”. Los procedimientos específicos de control incluyen: 1. Reporte, revisión y aprobación de conciliaciones. 2. Revisión de la exactitud aritmética de los registros. 3. Control de las aplicaciones y el ambiente del sistema de información computarizado, por ejemplo, para establecer controles sobre: Cambio a los programas de cómputo; Acceso a los archivos de datos; Mantener y revisar las cuentas de control y balance de comprobación. Esta falta de cumplimiento podría tener serias consecuencias, incluyendo la imposición de sanciones regulatorias y un mayor riesgo de errores o fraudes financieros. Es esencial que se implementen medidas correctivas para asegurar la revisión de la firma adecuada de estas conciliaciones, garantizando así la precisión y confiabilidad de los registros contables.

CONCLUSIÓN 4

Esta evaluación evidenció un aspecto fundamental en las operaciones de la cooperativa, ya que las conciliaciones bancarias no se encuentran con las respectivas firmas del personal encargado, lo cual podría significar para la cooperativa la imposición de sanciones regulatorias y un mayor riesgo de errores o fraudes financieros.

RECOMENDACIÓN 4

Se recomienda implementar un procedimiento formal que incluya la designación de responsables para la revisión de las conciliaciones bancarias y un sistema de monitoreo que garantice la firma de estos documentos en los plazos establecidos.

CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

Una vez concluido el cuestionario de control interno se logró evidenciar que en la Cooperativa las declaraciones de los impuestos se realizan de manera virtual.

La declaración del IVA y retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta se realiza de manera mensual, de acuerdo con el noveno dígito del RUC (0791704499001). El pago se realiza mediante débito a la cuenta del BANCO MACHALA S.A CTA 1330003886.

√ = Verificado con comprobantes electrónicos de pago de declaración del IVA y retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta de todos los meses del año 2021

7. Discusión

El EXÁMEN ESPECIAL AL RUBRO ACTIVO CORRIENTE A LA “COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MARCABELI” LTDA.”, PERIODO 2021, en el que se ha evaluado el control interno y determinado la razonabilidad de los saldos que conforman el activo corriente dio inicio el día 27 de diciembre de 2023, con la visita a las instalaciones de la cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA ubicada en el cantón Marcabelí provincia de El Oro, se pudo conocer que a pesar de que en un periodo anterior ya se ha realizado una auditoría la cooperativa no conocía el funcionamiento del control interno y la razonabilidad de los saldos del rubro activo corriente y consecuentemente se desconocía la confiabilidad de la información financiera, por ello este trabajo de auditoría aporta con resultados que permiten conocer las debilidades del control interno para tomar decisiones para la mejora continúa. En la evaluación del control interno se determinó hallazgos como los siguientes: Los créditos que se ofertan no se rigen a los segmentos establecidos por la SBS si no que se ajustan a la segmentación, monto y tasas referenciales máximas dispuestas por el BCE. Las cuentas incobrables superan al 10% de la cartera total. No se preparan mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos. Luego de identificar los hallazgos se procede a la elaboración de los diferentes papeles de trabajo. Estas deficiencias pese a no ser de carácter crítico si presentan un leve problema para la cooperativa por lo cual se recomienda medidas correctivas para abordar de manera acertada estas falencias y mejorar la salud financiera y operativa de la cooperativa.

Este exámen especial se desarrolló con la finalidad de determinar la razonabilidad de los saldos de las cuentas que conforman el Activo Corriente, mediante la aplicación de programas de auditoría, cuestionarios de control interno y cédulas: narrativas, analíticas y sumarias. En base a los resultados obtenidos se determina los hallazgos y debilidades en el control interno, como parte final se elaboró el informe que contiene los resultados del exámen especial aplicado al rubro del activo corriente, en el cual se han emitido comentarios, conclusiones y recomendaciones, que será una guía clara para que la cooperativa tome medidas correctivas en el rubro activo corriente.

8. Conclusiones

Como resultado del exámen especial realizado a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA. Se puede concluir lo siguiente:

- La evaluación del control interno al activo corriente de una cooperativa es importante ya que permite conocer las fortalezas o debilidades de su funcionamiento, verificar la razonabilidad de los saldos y el cumplimiento de sus objetivos; de esta manera una vez concluida la evaluación del control interno para el componente activo corriente implementado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA la cual se llevó a cabo con la finalidad de determinar su efectividad, control, monitoreo y evaluación de la gestión de riesgos. Se determinó un nivel de confianza alto, como consecuencia el nivel de riesgo para el rubro Activo Corriente es del 5,45% esto se debe a que la cooperativa desconoce las medidas a implementar para el manejo adecuado del control interno, por esta razón las cuentas incobrables superan al 10% de la cartera total; no se preparan mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos, los créditos que se ofertan no se rigen a los segmentos establecidos por la SBS si no que se ajustan a la segmentación, monto y tasas referenciales máximas dispuestas por el BCE y las conciliaciones bancarias no se encuentran firmadas por el personal correspondiente.
- Luego de la aplicación de pruebas y procedimientos a los registros contables de las cuentas que conforman el Activo corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA., se cumple con el objetivo de determinar la razonabilidad de sus saldos para este componente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA. Mediante la aplicación de los programas de auditoría y el análisis de cada cuenta que conforma el rubro examinando los libros mayores y comparando sus valores con los estados de situación financiera presentados se concluye que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA. no presenta ninguna inconsistencia en sus saldos finales.
- El informe de exámen especial representa un valioso aporte para la administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA., ya que detalla los hallazgos identificados en la entidad, proporciona conclusiones fundamentadas y ofrece recomendaciones pertinentes. Estos elementos son fundamentales para respaldar la toma de decisiones por parte de los directivos, permitiendo así la mejora continua del sistema de control interno y la gestión eficiente de los recursos, lo que garantiza la fiabilidad de la

información financiera. Durante la redacción del informe del examen especial aplicado a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA se determinó que, pese a tener un manual de procedimientos de control interno adecuado la Cooperativa presenta un ligero problema en sus cuentas por cobrar ya que la provisión de cuentas por cobrar supera al 10% de la cartera total, y al no contar con un registro actualizado en un sistema acerca de los clientes deudores presenta un inconveniente al momento del cobro de deudas.

9. Recomendaciones

Como se menciona en las conclusiones el problema de la Cooperativa radica en las cuentas por cobrar por lo que se recomienda:

- Se recomienda a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA. implementar medidas específicas para fortalecer su control interno y reducir el riesgo asociado al rubro del Activo Corriente. Se recomienda desarrollar políticas y procedimientos claros para el manejo adecuado del control interno, incluyendo la elaboración mensual de informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos, la alineación de los créditos ofertados con los segmentos establecidos por la SBS y la asignación de personal para la revisión y firma de las conciliaciones bancarias.
- Se sugiere a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Marcabelí” LTDA. mantener las prácticas que han garantizado la razonabilidad de los saldos en su activo corriente. Sin embargo, es importante continuar monitoreando y revisando periódicamente los procedimientos y controles internos para asegurar que se mantengan efectivos y adecuados para las necesidades en evolución de la cooperativa.
- Elaborar mensualmente los informes de las deudas de los clientes para facilitar el manejo de las cuentas por cobrar en especial las que tienen más antigüedad, también se recomienda ofrecer alternativas de pago que impliquen para la empresa una reparación de sus costos y para el deudor la posibilidad de cumplir con sus compromisos pendientes; negociaciones que resulten beneficiosas para los clientes y descuentos por pronto pago, para alentar a los clientes a cancelar sus deudas puntualmente; a la administración de la cooperativa se recomienda que acoja el informe de auditoría resultado del exámen especial aplicado, para la toma de decisiones y mejoramiento del control interno y continuar con la eficiencia en el manejo de recursos.

10. Bibliografía

- ¿QUÉ ES UNA COOPERATIVA? (s.f.). National Credit Union Administration. Recuperado el 30 de octubre de 2022, de <https://espanol.mycreditunion.gov/about-credit-unions/credit-union-differentthan-a-bank>
- Acosta, M. (24 de enero de 2020). ¿Qué es el control interno y por qué es importante? Recuperado el 28 de diciembre de 2022, de <https://www.marsh.com/ve/es/services/risk-consulting/insights/what-is-internal-control-and-why-is-it-important.html>
- AuditBrain. (s.f.). Recuperado el 19 de noviembre de 2022, de Software Gestor de Auditorías: <https://www.auditbrain.com/normas-internacionales-de-auditoria-ia/>
- Blanco, Y. (s.f.). Auditoría Financiera. Recuperado el 28 de diciembre de 2022, de <https://vlex.com.co/vid/auditoria-financiera-425520658>
- Calle, J. P., Narváez, C. I., Palacios, M. M., & Álvarez, J. C. (6 de marzo de 2020). El examen especial y su incidencia en la gestión de la cartera de crédito en. Recuperado el 28 de diciembre de 2022, de [file:///D:/Downloads/Dialnet- El examenEspecialYSuIncidenciaEnLaGestionDeLaCarter-7344294%20\(4\).pdf](file:///D:/Downloads/Dialnet-El%20examenEspecialYSuIncidenciaEnLaGestionDeLaCarter-7344294%20(4).pdf)
- Calvopiña, A. (4 de diciembre de 2019). Cooperativismo en el Ecuador. Recuperado el 28 de diciembre de 2022, de <https://ekosnegocios.com/articulo/cooperativismo-en-ecuador#:~:text=El%20movimiento%20cooperativo%20en%20Ecuador,en%20el%20ideal%20modelo%20europeo.>
- Constitución de la Republica del Ecuador. (2008). Recuperado el 28 de octubre de 2022, de https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-laRepubblica-del-Ecuador_act_ene-2021.pdf
- Constitución de organizaciones de la Economía Popular y Solidaria. (s.f.). Recuperado el 30 de octubre de 2022, de Gob.ec portal único de tramites ciudadanos: <https://www.gob.ec/seps/tramites/constitucion-organizaciones-economia-popular-solidaria#:~:text=los%20siguientes%20documentos%3A,1.,el%20objeto%20social%2C%20sea%20necesario.>
- Fao org. (2020). ¿Qué es una cooperativa? Recuperado el 2 de noviembre de 2022, de <https://www.fao.org/3/x0475s/x0475s06.htm>
- González, R. (2021). Marco Integrado de Control Interno. Recuperado el 5 de noviembre de 2022, de ofstlaxcala: <https://www.ofstlaxcala.gob.mx/doc/material/27.pdf>
- HECHOS CONCRETOS SOBRE LA SEGURIDAD SOCIAL. (s.f.). Recuperado el 19 de noviembre de 2022, de Organización Internacional del Trabajo:

https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/dcomm/documents/publication/wcms_067592.pdf

Jácome, H. E. (25 de agosto de 2022). Todo lo que no sabías sobre las cooperativas en Ecuador. Recuperado el 28 de diciembre de 2022, de Economía Tricolor: <https://www.bce.fin.ec/index.php/educacion-financiera/articulos/item/1484-todo-lo-que-no-sabias-sobre-las-cooperativas-en-ecuador>

Ley de Cooperativas. (29 de agosto de 2001). Recuperado el 28 de diciembre de 2022, de https://www.inclusion.gob.ec/wpcontent/uploads/downloads/2012/07/LEY_DE_COOPERATIVAS.pdf

Ley Organica de Economía Popular y Solidaria. (2011). Recuperado el 28 de octubre de 2022, de <https://www.vicepresidencia.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/09/Ley-Orga%CC%81nica-de-Economi%CC%81a-Popular-y-Solidaria.pdf>

Normas de Control Interno. (s.f.). Recuperado el 18 de noviembre de 2022, de Cancilleria.gob.ec: https://www.cancilleria.gob.ec/wpcontent/uploads/downloads/2013/02/normas_control_int.pdf

Pérez Porto, J. M. (28 de junio de 2010). Definición de Ordenanza. Recuperado el 19 de noviembre de 2022, de <https://definicion.de/ordenanza/>

Remache, A. (2020). Evaluación de Control Interno. Recuperado el 5 de noviembre de 2022, de Tesis de Grado. Rojas, R. V. (enero de 2017). Normas de Auditoria. Recuperado el 19 de noviembre de 2022, de <https://rogervara.files.wordpress.com/2017/10/las-normas-de-auditorc3ada-generalmente-aceptadas.pdf>

Torres, J. M. (2022). MÉTODOS DE EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO. Recuperado el 28 de diciembre de 2022, de FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS: http://files.uladech.edu.pe/docente/32888189/CONTROL_INTERNO/Sesion_8/Metodos_de_evaluacion_del_SCI_Contenido_Sesion_08.pdf

Ucha, F. (marzo de 2012). Definición de Normativa. Recuperado el 19 de noviembre de 2022, de <https://www.definicionabc.com/derecho/normativa.php>

Yerovi, G. A., Vera, F. E., & Sánchez, R. M. (2018). La auditoría financiera, una herramienta imprescindible para las empresas. 399. Recuperado el 28 de diciembre de 2022, de <file:///D:/Downloads/1162-Texto%20del%20art%C3%ADculo-4501-1-10-20180411.pdf>

Anexos I Estados Financieros



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MARCABELÍ LTDA.
 CONSOLIDADO
 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

1	ACTIVO			9,035,841.09
11	FONDOS DISPONIBLES			370,721.72
1101	Caja		119,756.57	
110105	Efectivo	119,556.57		
11010505	Efectivo Oficina	15,779.57		
11010510	Efectivo Boveda	103,777.00		
110110	Caja chica		200.00	
11011005	Caja Chica	200.00		
1103	Bancos y otras instituciones financieras		250,965.15	
110305	Banco Central del Ecuador		90,664.54	
11030505	Banco Central del Ecuador CTA. 68701011	90,664.54		
11030510	BCE-DINERO ELECTRONICO CTA. 1820008	-		
110310	Bancos e instituciones financieras locales		126,629.28	
11031005	Banco Pichincha CTA. CTE 3437339404	59,224.29		
11031008	Banecuador CTA CORRIENTE 3001-22886-2	9,922.96		
11031007	BanEcuador CTA AHORROS 1060000353	40,304.90		
11031008	Banco Machala CTA AHORROS 1330003886	1,375.85		
11031009	Banco Desarr. de Pueblos CTA AH. 11100001220	528.34		
11031010	Produbanco CTA CORRIENTE 02653008518	15,272.94		
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario		33,671.33	
11032010	Financoop CTA AHORROS 003-01-000052-7	12,465.30		
11032015	Financoop CTA AHORROS 002-01-000030-2	14,844.40		
11032020	Financoop AHORRO RENTABLE	-		
11032025	Cooperativa A. y C. Socio Amigo N° 605010140	6,234.53		
11032030	Cooperativa A. y C. Marcabeli N° 1013498	-		
11032035	Cooperativa A. y C. CREA N° 130010069564	122.08		
11032040	Cooperativa A. y C. CREA Ahorro SMART	-		
11032045	Cooperativa A. y C. Crecer Wifiari N° 441192014197	5.02		
13	INVERSIONES			218,750.00
	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario			
1301	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario		-	
130150	De 1 a 30 días	-		
13015005	De 1 a 30 días	-		
130155	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario		-	
13015505	De 31 a 90 días	-		
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		200,000.00	
130505	De 1 a 30 días sector privado		-	
13050505	De 1 a 30 días sector privado	-		
130510	De 31 a 90 días sector privado		-	
13051005	De 31 a 90 días sector privado	-		
130515	De 91 a 180 días sector privado		-	
13051505	De 91 a 180 días sector privado	-		
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario		-	
13055005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	-		
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario		-	
13055505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	-		
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario		200,000.00	
13056005	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	200,000.00		
130565	De 181 días a 1 año sector financiero popular y solidario		-	
13056505	De 181 a 1 año sector financiero popular y solidario	-		
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del Estado o de entidades del sector publico		-	
130605	De 1 a 30 días		-	
13060505	De 1 a 30 días	-		
130610	De 31 a 90 días		-	
13061005	De 31 a 90 días	-		
1307	De disponibilidad restringida		18,750.00	
130720	Entregados en garantía		18,750.00	
13072005	Entregados en garantía	18,750.00		
14	CARTERA DE CREDITOS			7,653,736.67
1402	Cartera de credito de consumo por vencer		752,627.32	
140205	De 1 a 30 días		22,860.57	
14020505	De 1 a 30 días	22,860.57		
140210	De 31 a 90 días		37,881.15	
14021005	De 31 a 90 días	37,881.15		
140215	De 91 a 180 días		56,562.48	
14021505	De 91 a 180 días	56,562.48		
140220	De 181 a 360 días		116,244.90	



14022005	De 181 a 360 días	116,244.90		
140225	De mas de 360 días		519,078.22	
14022505	De más de 360 días	519,078.22		
1403	Cartera de credito inmobiliario por vencer			1,100,635.76
140305	De 1 a 30 días		14,042.88	
14030505	De 1 a 30 días	14,042.88		
140310	De 31 a 90 días		27,595.78	
14031005	De 31 a 90 días	27,595.78		
140315	De 91 a 180 días		37,760.41	
14031505	De 91 a 180 días	37,760.41		
140320	De 181 a 360 días		80,299.85	
14032005	De 181 a 360 días	80,299.85		
140325	De mas de 360 días		940,936.84	
14032505	De más de 360 días	940,936.84		
1404	Cartera de microcredito por vencer			5,841,285.59
140405	De 1 a 30 días		263,315.46	
14040505	De 1 a 30 días	263,315.46		
140410	De 31 a 90 días		375,409.24	
14041005	De 31 a 90 días	375,409.24		
140415	De 91 a 180 días		433,647.72	
14041505	De 91 a 180 días	433,647.72		
140420	De 181 a 360 días		765,498.73	
14042005	De 181 a 360 días	765,498.73		
140425	De mas de 360 días		3,803,414.44	
14042505	De más de 360 días	3,803,414.44		
1412	Cartera de microcredito refinanciada por vencer			75,690.47
141205	De 1 a 30 días		1,188.71	
14120505	De 1 a 30 días	1,188.71		
141210	De 31 a 90 días		1,553.44	
14121005	De 31 a 90 días	1,553.44		
141215	De 91 a 180 días		2,301.13	
14121505	De 91 a 180 días	2,301.13		
141220	De 181 a 360 días		4,801.64	
14122005	De 181 a 360 días	4,801.64		
141225	De mas de 360 días		65,845.55	
14122505	De más de 360 días	65,845.55		
1420	Cartera de microcredito reestructurada por vencer			14,631.07
142005	De 1 a 30 días		217.02	
14200505	De 1 a 30 días	217.02		
142010	De 31 a 90 días		191.19	
14201005	De 31 a 90 días	191.19		
142015	De 91 a 180 días		221.49	
14201505	De 91 a 180 días	221.49		
142020	De 181 a 360 días		581.80	
14202005	De 181 a 360 días	581.80		
142025	De mas de 360 días		13,419.57	
14202505	De más de 360 días	13,419.57		
1426	Cartera de credito de consumo que no devenga intereses			11,942.16
142605	De 1 a 30 días		1,557.01	
14260505	De 1 a 30 días	1,557.01		
142610	De 31 a 90 días		694.78	
14261005	De 31 a 90 días	694.78		
142615	De 91 a 180 días		1,075.21	
14261505	De 91 a 180 días	1,075.21		
142620	De 181 a 360 días		2,294.74	
14262005	De 181 a 360 días	2,294.74		
142625	De mas de 360 días		6,320.42	
14262505	De más de 360 días	6,320.42		
1427	Cartera de credito inmobiliario que no devenga intereses			-
142705	De 1 a 30 días		-	
14270505	De 1 a 30 días	-		
142710	De 31 a 90 días		-	
14271005	De 31 a 90 días	-		
142715	De 91 a 180 días		-	
14271505	De 91 a 180 días	-		
142720	De 181 a 360 días		-	
14272005	De 181 a 360 días	-		
142725	De mas de 360 días		-	
14272505	De más de 360 días	-		
1428	Cartera de microcredito que no devenga intereses			187,512.31
142805	De 1 a 30 días		20,477.71	
14280505	De 1 a 30 días	20,477.71		
142810	De 31 a 90 días		13,880.16	
14281005	De 31 a 90 días	13,880.16		
142815	De 91 a 180 días		18,785.21	
14281505	De 91 a 180 días	18,785.21		
142820	De 181 a 360 días		35,561.62	



14282005	De 181 a 360 días	35,561.62		
142825	De mas de 360 días		98,807.61	
14282505	De más de 360 días	98,807.61		
1436	Cartera microcredito refinanciada que no devenga intereses			
143605	De 1 a 30 días			
14360505	De 1 a 30 días			
143610	De 31 a 90 días			
14361005	De 31 a 90 días			
143615	De 91 a 180 días			
14361505	De 91 a 180 días			
143620	De 181 a 360 días			
14362005	De 181 a 360 días			
143625	De mas de 360 días			
14362505	De más de 360 días			
1450	Cartera de credito de consumo vencida			8,259.73
145005	De 1 a 30 días		598.34	
14500505	De 1 a 30 días	598.34		
145010	De 31 a 90 días		1,177.03	
14501005	De 31 a 90 días	1,177.03		
145015	De 91 a 180 días		1,105.83	
14501505	De 91 a 180 días	1,105.83		
145020	De 181 a 270 días		748.10	
14502005	De 181 a 270 días	748.10		
145025	De mas de 270 días		4,630.43	
14502505	De más de 270 días	4,630.43		
1451	Cartera de credito inmobiliario vencida			
145105	De 1 a 30 días			
14510505	De 1 a 30 días			
145110	De 31 a 90 días			
14511005	De 31 a 90 días			
145115	De 91 a 270 días			
14511505	De 91 a 270 días			
145120	De 271 a 360 días			
14512005	De 271 a 360 días			
145125	De 361 a 720 días			
14512505	De 361 a 720 días			
1452	Cartera de microcredito vencida			170,059.13
145205	De 1 a 30 días		21,243.84	
14520505	De 1 a 30 días	21,243.84		
145210	De 31 a 90 días		14,457.72	
14521005	De 31 a 90 días	14,457.72		
145215	De 91 a 180 días		17,593.80	
14521505	De 91 a 180 días	17,593.80		
145220	De 181 a 360 días		41,088.18	
14522005	De 181 a 360 días	41,088.18		
145225	De mas de 360 días		75,675.59	
14522505	De más de 360 días	75,675.59		
1460	Cartera de microcredito refinanciada vencida			
146005	De 1 a 30 días			
14600505	De 1 a 30 días			
1499	(Provisiones para creditos incobrables)			308,906.87
149910	(Cartera de credito de consumo)		18,492.29	
14991005	(Cartera de créditos de consumo)	18,492.29		
149915	(Cartera de credito inmobiliario)		7,203.85	
14991505	(Cartera de crédito inmobiliario)	7,203.85		
149920	(Cartera de microcreditos)		279,962.68	
14992005	(Cartera de microcreditos)	279,962.68		
149980	(Provision generica por tecnologia crediticia)		398.13	
14998005	Provisión genérica por tecnología crediticia Cartera de Crédito de Consumo	38.64		
14998010	Provisión genérica por tecnología crediticia Cartera inmobiliario	55.03		
14998015	Provisión genérica por tecnología crediticia Cartera microcrédito	304.46		
149989	(Provision generica voluntaria)		2,849.92	
14998905	Provisión genérica de Cartera de Crédito de Consumo	247.73		
14998910	Provisión genérica de Cartera inmobiliario	586.24		
14998915	Provisión genérica de Cartera microcrédito	2,015.95		
16	CUENTAS POR COBRAR			217,502.13
1602	Intereses por cobrar inversiones			3,499.05
160215	Mantenidas hasta el vencimiento		2,844.44	
16021505	Mantenidas hasta el vencimiento	2,844.44		
160220	De disponibilidad restringida		654.61	
16022005	De disponibilidad restringida	654.61		
1603	Intereses por cobrar de cartera de creditos			120,422.19
160310	Cartera de credito de consumo		7,570.05	
16031005	Cartera de créditos de consumo	7,570.05		
160315	Cartera de credito inmobiliario		6,817.88	



16031505	Cartera de crédito inmobiliario	6,817.88		
160320	Cartera de microcredito		104,962.83	
16032005	Cartera de microcrédito	104,962.83		
160345	Cartera de creditos refinanciada		1,071.43	
16034520	Cartera de Microcredito Refinanciada	1,071.43		
160350	Cartera de creditos reestructurada		-	
16035020	Cartera de Microcredito Reestructurada	-		
1604	Otros intereses por cobrar			79,707.38
160410	Intereses Refinanciados Cartera		79,707.38	
16041010	Cartera de Crédito de Consumo	7,551.26		
16041015	Cartera de Crédito inmobiliario	14,118.03		
16041020	Cartera de Microcrédito	58,038.09		
1605	Comisiones por cobrar			-
160590	Otras			-
16059010	Comisiones por cobrar proveedores	-		
1614	Pagos por cuenta de socios			32,743.98
161430	Gastos judiciales		32,743.98	
16143005	Gastos Judiciales Socios	32,743.98		
1690	Cuentas por cobrar varias			24,992.93
169005	Anticipos al personal		5,708.31	
16900505	Anticipos al personal	5,708.31		
169090	Otras		19,284.62	
16909003	Intereses reprogramados Cartera de microcrédito	7,634.42		
16909008	Cuentas por Cobrar Remesas RIA	190.00		
16909010	Cuentas por Cobrar Comisiones Easypagos S.A.	-		
16909015	Cuentas por Cobrar-Socios	-		
16909020	Otras Cuentas por Cobrar	-		
16909025	Cuentas por Cobrar BDH Bancodesarrollo	-		
16909035	Cuentas por Cobrar Remesas EASYPAGOS	1,325.56		
16909055	Cuentas por Cobrar RPYYPAGOS	-		
16909060	Cuentas por Cobrar Comisiones Financoop	-		
16909065	Cuentas por Cobrar Remesas Financoop	768.04		
16909070	Cuentas por Cobrar Remesas Wester Union	1,585.00		
16909090	Cuentas por Cobrar Uso Red/Utilidades Aseguradora	-		
16909092	Cuentas por Cobrar Comisiones MIES	-		
16909093	Cuentas por Cobrar Comisiones Pago Agil / Produbanco	-		
16909094	Cuentas por Cobrar Comisiones Reporne S.A. / Facilto	-		
16909095	Cuentas por Cobrar Remesas Delgado Travel	-		
16909096	Cuentas por Cobrar Red Facilto	7,781.60		
16909097	Cuentas por Cobrar Banco Pichincha	-		
16909098	Cuentas por Cobrar Comisiones Delgado Travel	-		
16909099	Cuentas por Cobrar Comisiones BDH	-		
1699	(Provision para cuentas por cobrar)			43,863.40
169905	(Provision para intereses y comisiones por cobrar)		4,121.73	
16990510	(Provisión intereses Crédito de consumo)	357.35		
16990515	Provisión Intereses Crédito inmobiliario	477.91		
16990520	Provisión Intereses Crédito microcrédito	3,251.48		
16990525	Provisión Intereses Inversiones	34.99		
169910	(Provision para otras cuentas por cobrar)		39,741.67	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar	10,002.39		
16991010	(Provisión para Gastos Judiciales)	29,739.28		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			263,650.64
1801	Terrenos			41,736.06
180105	Terrenos		41,736.06	
18010505	Terrenos	41,736.06		
1802	Edificios			205,800.61
180205	Edificios		205,800.61	
18020505	Edificios	205,800.61		
1803	Construcciones y remodelaciones en curso			11,392.56
180305	Construcciones y remodelaciones en		11,392.56	
18030505	Construcciones y remodelaciones	11,392.56		
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			104,597.37
180505	Muebles, enseres y equipos de ofic		90,049.37	
18050505	Muebles de oficina	41,221.85		
18050515	Equipos de Oficina	48,827.52		
180510	Enseres de oficina		14,548.00	
18051005	Enseres de Oficina	14,548.00		
1806	Equipos de computacion			64,184.59
180605	Equipos de computación		64,184.59	
18060505	Equipos de computación	64,184.59		
1807	Unidades de transporte			26,999.43
180705	Unidades de transporte		26,999.43	
18070510	Vehiculos	26,999.43		
1899	(Depreciacion acumulada)			191,059.98
189905	(Edificios)		65,051.95	
18990505	(Edificios)	65,051.95		
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		55,518.55	



18991505	(Muebles, de oficina)	-	23,131.14		
18991510	(Enseres de oficina)	-	1,549.78		
18991515	(Equipo de oficina)	-	30,837.63		
189920	(Equipos de computacion)	-		43,491.05	
18992005	(Equipos de computación)	-	43,491.05		
189925	(Unidades de transporte)	-		26,998.43	
18992510	(Vehiculos)	-	26,998.43		
19	OTROS ACTIVOS				311,479.93
1901	Inversiones en acciones y participaciones			81,430.90	
190110	En otras instituciones financieras			13,780.90	
19011010	Financoop		13,770.90		
19011020	Cooperativa de Ahorro y Crédito CREA		10.00		
190125	En otros organismos de integracion cooperativa			67,650.00	
19012515	Caja Central MINKA		2,000.00		
19012520	Corporación Civil Refse RED de Entidades Financieras Equitativas		65,650.00		
1904	Gastos y pagos anticipados			39,470.53	
190410	Anticipos a terceros			39,470.53	
19041005	Anticipos a Proveedores		39,470.53		
19041010	Buró de Información Crediticia		-		
190490	Otros			-	
19049005	Seguros			-	
19049010	Seguro Robo y Asalto de Contenidos			-	
19049015	Seguro de Incendio			-	
19049020	Seguro Fidelidad Empleados			-	
19049025	Seguro Equipo Electrónico			-	
19049030	Seguro Robo y Asalto de Dinero			-	
19049035	Seguro Rotura de Maquinaria			-	
19049040	Seguro Unidad de Transporte			-	
19049045	Seguro Fidelidad Gerente Subrogante			-	
190499	(Amortizacion de gastos anticipados)			-	
19049905	Amortización de gastos anticipados			-	
19049910	Amortización Seguro Robo y Asalto de Contenidos			-	
19049915	Amortización Seguro de Incendio			-	
19049920	Amortización Seguro Fidelidad Empleados			-	
19049925	Amortización Seguro Equipo Electrónico			-	
19049930	Amortización Seguro Robo y Asalto de Dinero			-	
19049935	Amortización Seguro Rotura de Maquinaria			-	
19049940	Amortización Seguro Unidad de Transporte			-	
19049945	Amortización Seguro Fidelidad Gerente Subrogante			-	
1905	Gastos diferidos			188,895.50	
190505	Gastos de constitucion y organizacion			52,080.00	
19050505	Gastos de constitución		52,080.00		
190510	Gastos de instalacion			5,860.84	
19051005	Adecuación Oficina Agencia Orianga		5,860.84		
190520	Programas de computacion			153,029.30	
19052005	Programas de Computación		153,029.30		
190590	Otros			-	
19059005	Cilindro de Oxigeno Medicinal + Kit			-	
190599	(Amortizacion acumulada gastos diferidos)			22,074.64	
19059905	(Amortiz. Acumulada Gastos Instalación Adecuación Oficina Agencia Orianga)		1,172.16		
19059910	(Amortiz. Acumulada Cilindro de Oxigeno Medicinal + Kit)			-	
19059920	(Amortiz. Acumulada Programas Computac.)		20,902.48		
1906	Materiales, mercaderias e insumos				
190615	Proveeduría				
19061510	Insumos				
19061515	Suministros de Oficina				
19061520	Folletos Publicitarios				
1990	Otros			3,700.00	
199010	Otros impuestos				
19901005	Anticipo Impuesto a la Renta				
19901010	Cred. Trib. Retenciones Impuesto a la Renta				
19901015	Cred. Trib. Retenciones IVA				
199015	Depositos en garantia y para importaciones			3,700.00	
19901505	Depósitos en garantía		3,700.00		
199025	Faltantes de caja				
19902505	Faltantes de caja				
199090	Varias				
19909010	Operaciones en Tramite Transferencias				
19909015	Operaciones en Tramite Concepto General				
1999	(Provision para otros activos irre recuperables)			2,017.00	
199990	(Provision para otros activos)			2,017.00	
19999005	(Provisión para otros activos)		2,017.00		
	TOTAL ACTIVOS				9,035,841.09
2	PASIVOS				- 7,674,247.89
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				- 5,543,064.05



2101	Depositos a la vista		-	1,866,901.53
210135	Depositos de ahorro		-	1,866,901.53
21013505	Ahorros a la vista	- 1,832,024.46		
21013515	Depósito de cuenta Ahorristas	-		
21013520	Ahorro Programado	- 34,877.07		
2103	Depositos a plazo		-	3,676,162.52
210305	De 1 a 30 días		-	301,272.01
21030505	De 1 a 30 días	- 301,272.01		
210310	De 31 a 90 días		-	341,534.57
21031005	De 31 a 90 días	- 341,534.57		
210315	De 91 a 180 días		-	460,074.74
21031505	De 91 a 180 días	- 460,074.74		
210320	De 181 a 360 días		-	1,095,439.89
21032005	De 181 a 360 días	- 1,095,439.89		
210325	De mas de 361 días		-	1,477,841.31
21032505	De más de 361 días	- 1,477,841.31		
25	CUENTAS POR PAGAR			151,007.58
2501	Intereses por pagar		-	54,642.00
250105	Depositos a la vista		-	
25010505	Depósitos a la vista	-		
25010515	Depósitos ahorro programado	-		
250115	Depositos a plazo		-	52,691.32
25011505	A plazo fijo	- 52,691.32		
250135	Obligaciones financieras		-	1,950.68
25013505	Obligaciones financieras	- 1,950.68		
2503	Obligaciones patronales		-	32,115.44
250305	Remuneraciones		-	
25030505	Remuneraciones	-		
250310	Beneficios Sociales		-	4,896.89
25031005	Décimo Tercer Sueldo	- 1,047.33		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	- 3,849.56		
250315	Aportes al IESS		-	5,347.26
25031505	Aportes al IESS- personal	- 2,365.46		
25031510	Aportes al IESS Patronal	- 2,075.79		
25031515	Préstamos Quirografario IESS Empleados	- 722.31		
25031520	Préstamos Hipotecarios IESS Empleados	- 183.70		
250320	Fondo de reserva IESS		-	
25032005	Fondo de reserva IESS	-		
250325	Participación a empleados		-	
25032505	Participación a empleados	-		
250390	Otras		-	21,871.29
25039005	Fondo de Cesantia	-		
25039006	Jubilacion Patronal	- 14,337.54		
25039007	Desahucio e Indemnizaciones	- 7,505.55		
25039010	Extensión de Salud por Cónyuges al IESS	- 28.20		
2504	Retenciones		-	12,114.58
250405	Retenciones fiscales		-	12,114.58
25040505	1% Retenciones en la Fuente	-		
25040506	1.75% Retenciones en la Fuente	-		
25040507	1.75% Régimen Microempresas	-		
25040509	2.75% Retenciones en la Fuente	-		
25040510	2% Retencion en la Fuente	-		
25040511	8% Retencion en la Fuente	-		
25040512	10% Retencion en la Fuente	-		
25040515	Impuesto al IVA 30%	-		
25040520	Impuesto al IVA 70%	-		
25040525	Impuesto al IVA 100%	-		
25040530	SRI por pagar	- 12,114.58		
250490	Otras retenciones		-	
25049010	0.5% Retención Impuesto SOLCA	-		
25049015	Retención IR Relación de Dependencia	-		
2505	Contribuciones, impuestos y multas		-	14,954.38
250505	Impuesto a la renta		-	7,720.59
25050505	Impuesto a la Renta	- 7,720.59		
250590	Otras contribuciones e impuestos		-	7,233.79
25059005	Impuesto al Valor Agregado	-		
25059010	Contribución a la Superintendencia	- 4,702.46		
25059015	Contribución a la COSEDE	- 2,531.33		
2506	Proveedores		-	19,455.52
250605	Servicios		-	19,455.52
25060505	Proveedores	- 19,455.52		
25060510	Cuentas por compensar proveedores	-		
2590	Cuentas por pagar varias		-	17,725.66
259015	Cheques girados no cobrados		-	
25901505	Cheques Girados y no Cobrados	-		
259090	Otras cuentas por pagar		-	17,725.66
25909005	Servicios Basicos	- 250.00		
25909015	Seguros	- 6,667.53		
25909020	Soporte Técnico de Sistemas	-		



25909025	Arrendamientos	-		
25909030	Cuentas por pagar Remesas	-		
25909045	Bancodesarrollo Convenio CrediRol	-	1,953.64	
25909050	Cuentas por Pagar Varias	-	4,904.63	
25909055	Dietas por pagar Consejo de Administración	-	547.83	
25909060	Dietas por pagar Consejo de Vigilancia	-	1,460.88	
25909064	Gastos de Representación Consejo de Administración por pagar	-		
25909066	Viáticos, Subsistencias y Movilización Gerente	-		
25909067	Servicios Publicidad y Propaganda	-		
25909068	Gestión Cobranzas	-		
25909069	Servicio Consulta de Datos Ciudadanos WEB	-	131.10	
25909075	Financoop	-	1,432.45	
25909085	Wester Union	-		
25909086	Delgado Travel	-	235.97	
25909087	CNT-Financoop	-		
25909088	EASYPAGOS	-		
25909090	Sistema de Recaudación de Pensiones Alimenticias SUPA	-	141.63	
25909091	Pago Ágil	-		
25909095	SPI Banco Central del Ecuador	-		
25909096	Abonos de Créditos en Demanda Judicial	-		
25909098	Servicio de Vigilancia	-		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			- 1,970,880.20
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	-	264,608.23	
260205	De 1 a 30 días	-	7,362.55	
26020505	De 1 a 30 días	-	7,362.55	
260210	De 31 a 90 días	-	15,066.73	
26021005	De 31 a 90 días	-	15,066.73	
260215	De 91 a 180 días	-	23,038.24	
26021505	De 91 a 180 días	-	23,038.24	
260220	De 181 a 360 días	-	47,865.47	
26022005	De 181 a 360 días	-	47,865.47	
260225	De mas de 360 días	-	171,275.24	
26022505	De más de 360 días	-	171,275.24	
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público	-	1,706,271.97	
260605	De 1 a 30 días	-	13,707.61	
26060505	De 1 a 30 días	-	13,707.61	
260610	De 31 a 90 días	-	85,886.36	
26061005	De 31 a 90 días	-	85,886.36	
260615	De 91 a 180 días	-	100,698.68	
26061505	De 91 a 180 días	-	100,698.68	
260620	De 181 a 360 días	-	173,932.74	
26062005	De 181 a 360 días	-	173,932.74	
260625	De mas de 360 días	-	1,332,046.58	
26062505	De más de 360 días	-	1,332,046.58	
29	OTROS PASIVOS			- 9,296.06
2990	Otros	-	9,296.06	
299005	Sobrantes de caja	-	554.25	
29900505	Sobrantes de caja	-	554.25	
299090	Varios	-	8,741.81	
29909010	Depósitos no identificados	-	8,741.81	
29909015	Operaciones en Trámite	-		
29909025	Operacione en Trámite Proveedores	-		
	TOTAL PASIVOS			7,674,247.89
3	PATRIMONIO			-1,343,043.09
31	CAPITAL SOCIAL			- 300,043.34
3103	Aportes de socios	-	300,043.34	
310305	Aportes de socios	-	300,043.34	
31030505	Certificados de Aportación	-	300,043.34	
33	RESERVAS			- 877,201.33
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	-	781,550.35	
330105	Reserva legal Irrepartible	-	781,550.35	
33010505	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	-	781,550.35	
3303	Especiales y Facultativas	-	95,650.98	
330305	A disposición de la Asamblea de Representantes y/o Directorio	-		
33030505	A disposición de la Asamblea General de Representantes	-		
330390	Otras	-	95,650.98	
33039005	Otras Reservas	-	95,650.98	
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES			- 165,798.42
3501	Superavit por valuación de propiedades, equipo y otros	-	165,798.42	
350105	Superávit por valuación de propied, equipo y otros	-	165,798.42	
35010520	Edificio y Terreno	-	165,798.42	



36	RESULTADOS			
3601	Utilidades o excedentes acumuladas			-
360105	Utilidades o excedentes acumulados			-
36010505	Utilidades o excedentes acumulad	-		-
3602	(Perdidas acumuladas)			-
360205	(Pérdidas acumuladas)			-
36020505	(Pérdidas acumuladas)	-		-
3603	Utilidad o excedente del ejercicio			-
360305	Utilidad del ejercicio			-
36030505	Utilidad del ejercicio	-		-
3604	(Pérdida del ejercicio)			-
360405	(Pérdida del ejercicio)			-
36040505	(Pérdida del ejercicio)	-		-
	TOTAL PATRIMONIO			1,343,043.09

7	CUENTAS DE ORDEN			
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			4,759,450.24

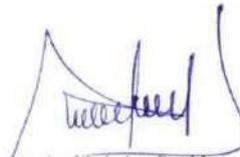
7101	Valores y bienes propios en poder de terceros			-
710110	En custodia			-
71011005	En custodia	-		-
7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía		3,181,864.00	
710230	Cartera de credito de consumo		502,180.00	
71023005	Cartera de Créditos de consumo	502,180.00		
710235	Cartera de Credito inmobiliario		663,490.00	
71023505	Cartera de Créditos Inmobiliario	663,490.00		
710240	Cartera de microcredito		2,016,194.00	
71024005	Cartera de Créditos para la micr	2,016,194.00		
7103	Activos castigados			133,160.08
710310	Cartera de creditos		132,146.48	
71031010	Cartera de créditos de consumo	27,185.82		
71031020	Cartera de créditos de microempr	104,960.66		
710320	Cuentas por cobrar		1,013.60	
71032005	Cuentas por cobrar	1,013.60		
7107	Cartera de creditos y otros activos en demanda judicial			392,250.61
710710	Cartera de credito de consumo		48,435.00	
71071005	Consumo	48,435.00		
710720	Cartera de Microcredito		343,815.61	
71072005	Cartera de Créditos en demanda judicial para la microempresa	343,815.61		
7108	Cartera comprada a entidades en liquidacion o adquirida por procesos de fusion			21,395.02
710810	Saldo cartera comprada a entidades en liquidacion o adquirida por procesos de fusion		21,395.02	
71081004	Saldo cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de fusión	21,395.02		
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			227,895.18
710910	Cartera de credito de consumo		9,875.14	
71091005	Cartera de créditos de consumo	9,875.14		
710915	Cartera de credito Inmobiliario			
71091505	Cartera de crédito inmobiliario	-		
710920	Cartera de microcredito		88,110.05	
71092005	Cartera de créditos para la microempresa	88,110.05		
710945	Cartera de creditos refinanciada			
71094520	Cartera de Microcrédito refinanciada	-		
710950	Cartera de creditos reestructurada		377.48	
71095020	Cartera de Microcredito Reestructurada	377.48		
710990	Otros		129,532.51	
71099010	Mora Cartera de Consumo	21,017.56		
71099015	Mora Cartera Vivienda	19.48		
71099020	Mora Cartera para la Microempresa	108,486.79		
71099025	Mora Cartera de Microcrédito refinanciada	7.75		
71099030	Mora Cartera de Microcredito Reestructurada	0.93		
7190	Otras cuentas de orden deudoras			802,885.35
719005	Cobertura de seguros		802,885.35	
71900505	Incendio	445,302.36		
71900510	Robo y Asalto	19,000.00		
71900515	Equipo Electrónico	28,722.15		
71900520	Dinero y Valores	230,000.00		
71900525	Fidelidad	25,000.00		
71900530	Rotura de Maquinaria	24,860.84		
71900535	Vehiculos	15,000.00		
71900540	Fidelidad Gerente General	10,000.00		
71900545	Fidelidad Gerente Subrogante	5,000.00		
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO			- 4,759,450.24
7201	Valores y bienes propios en poder de terceros			-
72011005	En custodia			-



7202	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía		-	3,181,864.00
720230	Cartera de créditos de consumo		-	502,180.00
72023005	Cartera de créditos de consumo	-	502,180.00	
720235	Cartera de Créditos Vivienda		-	663,490.00
72023505	Cartera de Créditos Inmobiliario	-	663,490.00	
720240	Cartera de créditos microcrédito		-	2,016,194.00
72024005	Cartera de créditos microcrédito	-	2,016,194.00	
7203	Activos castigados		-	133,160.08
720305	Activos castigados		-	
72030505	Activos castigados	-		
72030510	Cuentas por cobrar castigada	-		
720310	Cartera de Crédito		-	132,146.48
72031010	Activos castigados Créditos Consumo	-	27,185.82	
72031020	Activos castigados Créditos Microempresa	-	104,960.66	
720320	Cuentas por cobrar		-	1,013.60
72032005	Cuentas por cobrar	-	1,013.60	
7207	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial		-	392,250.61
720710	Consumo		-	48,435.00
72071005	Consumo	-	48,435.00	
720720	Para la microempresa		-	343,815.61
72072005	Cartera de Créditos en demanda judicial Microempresa	-	343,815.61	
7208	Cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de fusión		-	21,395.02
720810	Saldo cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de fusión	-	21,395.02	
72081004	Saldo cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de fusión	-	21,395.02	
7209	Intereses en suspenso		-	227,895.18
720910	Cartera de créditos de consumo		-	9,875.14
72091005	Cartera de créditos de consumo	-	9,875.14	
720915	Cartera de crédito inmobiliario		-	
72091505	Cartera de crédito inmobiliario	-		
720920	Intereses en suspenso		-	88,110.05
72092005	Cartera de créditos Microempresa	-	88,110.05	
720945	Cartera de créditos refinanciada		-	
72094520	Cartera de Microcrédito refinanciada	-		
720950	Cartera de créditos reestructurada		-	377.48
72095020	Cartera de Microcrédito Reestructurada	-	377.48	
720990	Otros		-	129,532.51
72099010	Mora Cartera de Consumo	-	21,017.56	
72099015	Mora Cartera Vivienda	-	19.48	
72099020	Mora Cartera para la Microempresa	-	108,486.79	
72099025	Mora Cartera de Microcrédito refinanciada	-	7.75	
72099030	Mora Cartera de Microcrédito Reestructurada	-	0.93	
7290	Otras cuentas de orden deudoras		-	802,885.35
729005	Otras cuentas de orden deudoras	-	802,885.35	
72900505	Incendio	-	445,302.36	
72900510	Robo y Asalto	-	19,000.00	
72900515	Equipo Electrónico	-	28,722.15	
72900520	Dinero y Valores	-	230,000.00	
72900525	Fidelidad	-	25,000.00	
72900530	Rotura de Maquinaria	-	24,860.84	
72900535	Vehiculos	-	15,000.00	
72900540	Fidelidad Gerente General	-	10,000.00	
72900545	Fidelidad Gerente Subrogante	-	5,000.00	
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			10,414,570.60
7301	Valores y bienes recibidos de terceros			10,411,322.55
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA		10,411,322.55	
73011010	Cartera de Credito de Consumo	1,114,431.00		
73011015	Cartera de Crédito Vivienda	1,468,890.00		
73011020	Cartera de Crédito Microempres	7,828,001.55		
730120	Bienes Inmuebles en Garantia		-	
73012010	Cartera de Creditos de Consumo	-		
73012015	Cartera de Creditos Inmobiliaria	-		
73012020	Cartera de Credito Microempresa	-		
7314	Provisiones constituidas			3,248.05
731416	Provision generica por tecnologia crediticia cartera de credito inmobiliario			55.03
73141605	Provision generica por tecnologia crediticia cartera de credito inmobiliario	55.03		
731417	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de consumo			38.64
73141705	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de consumo	38.64		
731418	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de microcrédito			304.46



73141805	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de microcrédito	304.46		
731421	Provisión genérica voluntaria cartera consumo		247.73	
73142105	Provisión genérica voluntaria cartera consumo	247.73		
731422	Provisión genérica voluntaria cartera inmobiliaria		586.24	
73142205	Provisión genérica voluntaria cartera inmobiliaria	586.24		
731423	Provisión genérica voluntaria cartera microcrédito		2,015.95	
73142305	Provisión genérica voluntaria cartera microcrédito	2,015.95		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			- 10,414,570.60
7401	Valores y bienes recibidos de terceros			- 10,411,322.55
740110	Documentos en garantía		- 10,411,322.55	
74011010	Cartera de Credito Consumo	- 1,114,431.00		
74011015	Cartera de Credito Inmobiliaria	- 1,468,890.00		
74011020	Cartera de Credito Microempresa	- 7,828,001.55		
740120	Bienes inmuebles en garantía		-	
74012010	Cartera de Creditos de Consumo	-		
74012015	Cartera de Credtos Inmobiliaria	-		
74012020	Cartera de Creditos de Microcredito	-		
7414	Provisiones constituidas			3,248.05
741416	Provision generica por tecnologia crediticia cartera de credito inmobiliario		55.03	
74141605	Provision generica por tecnologia crediticia cartera de credito inmobiliario	- 55.03		
741417	Provision generica por tecnologia crediticia cartera de consumo		38.64	
74141705	Provision generica por tecnologia crediticia cartera de consumo	- 38.64		
741418	Provision generica por tecnologia crediticia cartera de microcredito		304.46	
74141805	Provision generica por tecnologia crediticia cartera de microcredito	- 304.46		
741421	Provision generica voluntaria cartera consumo		247.73	
74142105	Provision generica voluntaria cartera consumo	- 247.73		
741422	Provision generica voluntaria cartera inmobiliaria		586.24	
74142205	Provision generica voluntaria cartera inmobiliaria	- 586.24		
741423	Provision generica voluntaria cartera microcredito		2,015.95	
74142305	Provision generica voluntaria cartera microcredito	- 2,015.95		
	RESULTADO OPERATIVO			- 18,550.11
	TOTAL GENERAL			9,035,841.09


 Ing. José Luis Armijos M.
GERENTE GENERAL


 Ing. Yajina Apóstol Romero
CONTADORA



Razón Social
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
MARCABELI LTDA

Número RUC
0791704499001

Representante legal

- ARMIJOS MALDONADO JOSE LUIS

Estado	Régimen
ACTIVO	REGIMEN GENERAL

Fecha de registro	Fecha de actualización	Inicio de actividades
13/09/1999	25/02/2022	14/05/1999

Fecha de constitución	Reinicio de actividades	Cese de actividades
14/05/1999	No registra	No registra

Jurisdicción	Obligado a llevar contabilidad
ZONA 7 / EL ORO / MARCABELI	SI

Tipo	Agente de retención	Contribuyente especial
SOCIEDADES	SI	NO

Domicilio tributario

Ubicación geográfica

Provincia: EL ORO **Cantón:** MARCABELI **Parroquia:** MARCABELI

Dirección

Calle: SERVIO CORDOVA **Número:** S/N **Intersección:** BATALLON IMBABURA
Referencia: JUNTO A LA POLICIA NACIONAL

Medios de contacto

Email: coacmar@hotmail.com **Teléfono trabajo:** 072956472

Actividades económicas

- K64190202 - ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC. ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS EN GENERAL POR INSTITUCIONES MONETARIAS DIFERENTES DE LOS BANCOS CENTRALES, COMO: COOPERATIVAS DE CRÉDITO Y ACTIVIDADES DE GIRO POSTAL.

Establecimientos

Abiertos	Cerrados
5	0

Obligaciones tributarias

- 2011 DECLARACION DE IVA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES

- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- 4590 - IMPUESTO A LOS ACTIVOS EN EL EXTERIOR
- ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI



Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en www.sri.gob.ec.

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: CATRCR2022001484937
Fecha y hora de emisión: 08 de julio de 2022 18:07
Dirección IP: 45.225.105.245

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.

Número de serie: **872277180262**

Razón social:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MARCABELI LTDA

Identificación:

0791704499001

Fecha y hora de declaración:

26/11/2021 a las 18:14:21

Detalle de las obligaciones pagadas

Período fiscal:

OCTUBRE 2021

Impuesto:

2011 DECLARACION DE IVA

Tipo de declaración:

ORIGINAL

Fecha máxima de pago:

26/11/2021

Detalle forma de pago

Convenio de débito USD 1,354.60

Total valores a pagar**USD 1,354.60**

Recuerde que el débito de USD 1,354.60 se realizará a partir del 26/11/2021, favor mantener los fondos disponibles.

Institución financiera	Número de cuenta	Tipo	Propietario
BANCO DE MACHALA S.A.	1330003886	AHORROS	TITULAR

Número de serie: **872138252012**

Razón social:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MARCABELI LTDA

Identificación:

0791704499001

Fecha y hora de declaración:

24/02/2021 a las 22:40:12

Detalle de las obligaciones pagadas

Período fiscal:

ENERO 2021

Impuesto:

1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE

Tipo de declaración:

ORIGINAL

Fecha máxima de pago:

24/02/2021

Detalle forma de pago

Convenio de débito USD 1,441.31

Total valores a pagar**USD 1,441.31**

Recuerde que el débito de USD 1,441.31 se realizará a partir del 24/02/2021, favor mantener los fondos disponibles.

Institución financiera	Número de cuenta	Tipo	Propietario
BANCO DE MACHALA S.A.	1330003886	AHORROS	TITULAR

Número de serie: **872159308412**

Razón social:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MARCABELI LTDA

Identificación:

0791704499001

Fecha y hora de declaración:

26/03/2021 a las 17:28:47

Detalle de las obligaciones pagadas

Período fiscal:

FEBRERO 2021

Impuesto:

2011 DECLARACION DE IVA

Tipo de declaración:

ORIGINAL

Fecha máxima de pago:

26/03/2021

Detalle forma de pago

Convenio de débito USD 1,480.48

Total valores a pagar**USD 1,480.48**

Recuerde que el débito de USD 1,480.48 se realizará a partir del 26/03/2021, favor mantener los fondos disponibles.

Institución financiera	Número de cuenta	Tipo	Propietario
BANCO DE MACHALA S.A.	1330003886	AHORROS	TITULAR

Número de serie: **872138252882**

Razón social:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MARCABELI LTDA

Identificación:

0791704499001

Fecha y hora de declaración:

24/02/2021 a las 22:48:25

Detalle de las obligaciones pagadas

Período fiscal:

ENERO 2021

Impuesto:

2011 DECLARACION DE IVA

Tipo de declaración:

ORIGINAL

Fecha máxima de pago:

24/02/2021

Detalle forma de pago

Convenio de débito USD 1,697.92

Total valores a pagar**USD 1,697.92**

Recuerde que el débito de USD 1,697.92 se realizará a partir del 24/02/2021, favor mantener los fondos disponibles.

Institución financiera	Número de cuenta	Tipo	Propietario
BANCO DE MACHALA S.A.	1330003886	AHORROS	TITULAR

Número de serie: **872159313899**

Razón social:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MARCABELI LTDA

Identificación:

0791704499001

Fecha y hora de declaración:

26/03/2021 a las 17:31:19

Detalle de las obligaciones pagadas

Período fiscal:

FEBRERO 2021

Impuesto:

1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE

Tipo de declaración:

ORIGINAL

Fecha máxima de pago:

26/03/2021

Detalle forma de pago

Convenio de débito USD 1,149.21

Total valores a pagar**USD 1,149.21**

Recuerde que el débito de USD 1,149.21 se realizará a partir del 26/03/2021, favor mantener los fondos disponibles.

Institución financiera	Número de cuenta	Tipo	Propietario
BANCO DE MACHALA S.A.	1330003886	AHORROS	TITULAR

Número de serie: **872172747148**

Razón social:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MARCABELI LTDA

Identificación:

0791704499001

Fecha y hora de declaración:

22/04/2021 a las 14:37:02

Detalle de las obligaciones pagadas

Período fiscal:

MARZO 2021

Impuesto:

2011 DECLARACION DE IVA

Tipo de declaración:

ORIGINAL

Fecha máxima de pago:

22/04/2021

Detalle forma de pago

Convenio de débito USD 1,755.34

Total valores a pagar**USD 1,755.34**

Recuerde que el débito de USD 1,755.34 se realizará a partir del 22/04/2021, favor mantener los fondos disponibles.

Institución financiera	Número de cuenta	Tipo	Propietario
BANCO DE MACHALA S.A.	1330003886	AHORROS	TITULAR

Número de serie: **872172746308**

Razón social:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MARCABELI LTDA

Identificación:

0791704499001

Fecha y hora de declaración:

22/04/2021 a las 14:32:49

Detalle de las obligaciones pagadas

Período fiscal:

MARZO 2021

Impuesto:

1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE

Tipo de declaración:

ORIGINAL

Fecha máxima de pago:

22/04/2021

Detalle forma de pago

Convenio de débito USD 1,317.28

Total valores a pagar**USD 1,317.28**

Recuerde que el débito de USD 1,317.28 se realizará a partir del 22/04/2021, favor mantener los fondos disponibles.

Institución financiera	Número de cuenta	Tipo	Propietario
BANCO DE MACHALA S.A.	1330003886	AHORROS	TITULAR

Número de serie: **872187564422**

Razón social:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MARCABELI LTDA

Identificación:

0791704499001

Fecha y hora de declaración:

26/05/2021 a las 22:59:43

Detalle de las obligaciones pagadas

Período fiscal:

ABRIL 2021

Impuesto:

2011 DECLARACION DE IVA

Tipo de declaración:

ORIGINAL

Fecha máxima de pago:

26/05/2021

Detalle forma de pago

Convenio de débito USD 1,478.04

Total valores a pagar**USD 1,478.04**

Recuerde que el débito de USD 1,478.04 se realizará a partir del 26/05/2021, favor mantener los fondos disponibles.

Institución financiera	Número de cuenta	Tipo	Propietario
BANCO DE MACHALA S.A.	1330003886	AHORROS	TITULAR

Número de serie: **872187567181**

Razón social:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MARCABELI LTDA

Identificación:

0791704499001

Fecha y hora de declaración:

26/05/2021 a las 23:03:06

Detalle de las obligaciones pagadas

Período fiscal:

ABRIL 2021

Impuesto:

1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE

Tipo de declaración:

ORIGINAL

Fecha máxima de pago:

26/05/2021

Detalle forma de pago

Convenio de débito USD 1,215.17

Total valores a pagar**USD 1,215.17**

Recuerde que el débito de USD 1,215.17 se realizará a partir del 26/05/2021, favor mantener los fondos disponibles.

Institución financiera	Número de cuenta	Tipo	Propietario
BANCO DE MACHALA S.A.	1330003886	AHORROS	TITULAR

Número de serie: **872201322091**

Razón social:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MARCABELI LTDA

Identificación:

0791704499001

Fecha y hora de declaración:

28/06/2021 a las 23:50:00

Detalle de las obligaciones pagadas

Período fiscal:

MAYO 2021

Impuesto:

2011 DECLARACION DE IVA

Tipo de declaración:

ORIGINAL

Fecha máxima de pago:

28/06/2021

Detalle forma de pago

Convenio de débito USD 2,441.56

Total valores a pagar**USD 2,441.56**

Recuerde que el débito de USD 2,441.56 se realizará a partir del 28/06/2021, favor mantener los fondos disponibles.

Institución financiera	Número de cuenta	Tipo	Propietario
BANCO DE MACHALA S.A.	1330003886	AHORROS	TITULAR

Número de serie: **872201325279**

Razón social:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MARCABELI LTDA

Identificación:

0791704499001

Fecha y hora de declaración:

28/06/2021 a las 23:53:46

Detalle de las obligaciones pagadas

Período fiscal:

MAYO 2021

Impuesto:

1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE

Tipo de declaración:

ORIGINAL

Fecha máxima de pago:

28/06/2021

Detalle forma de pago

Convenio de débito USD 1,794.37

Total valores a pagar**USD 1,794.37**

Recuerde que el débito de USD 1,794.37 se realizará a partir del 28/06/2021, favor mantener los fondos disponibles.

Institución financiera	Número de cuenta	Tipo	Propietario
BANCO DE MACHALA S.A.	1330003886	AHORROS	TITULAR

Número de serie: **872220456651**

Razón social:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MARCABELI LTDA

Identificación:

0791704499001

Fecha y hora de declaración:

26/07/2021 a las 21:37:57

Detalle de las obligaciones pagadas

Período fiscal:

MAYO 2021

Impuesto:

1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE

Tipo de declaración:

SUSTITUTIVA

Fecha máxima de pago:

26/07/2021

Detalle forma de pago

Convenio de débito USD 8.43

Total valores a pagar**USD 8.43**

Recuerde que el débito de USD 8.43 se realizará a partir del 26/07/2021, favor mantener los fondos disponibles.

Institución financiera	Número de cuenta	Tipo	Propietario
BANCO DE MACHALA S.A.	1330003886	AHORROS	TITULAR

Número de serie: **872213786370**

Razón social:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MARCABELI LTDA

Identificación:

0791704499001

Fecha y hora de declaración:

16/07/2021 a las 22:11:26

Detalle de las obligaciones pagadas

Período fiscal:

JUNIO 2021

Impuesto:

1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE

Tipo de declaración:

ORIGINAL

Fecha máxima de pago:

16/07/2021

Detalle forma de pago

Convenio de débito USD 135.16

Total valores a pagar**USD 135.16**

Recuerde que el débito de USD 135.16 se realizará a partir del 16/07/2021, favor mantener los fondos disponibles.

Institución financiera	Número de cuenta	Tipo	Propietario
BANCO DE MACHALA S.A.	1330003886	AHORROS	TITULAR

Número de serie: **872220577382**

Razón social:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MARCABELI LTDA

Identificación:

0791704499001

Fecha y hora de declaración:

26/07/2021 a las 22:58:54

Detalle de las obligaciones pagadas

Período fiscal:

JUNIO 2021

Impuesto:

1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE

Tipo de declaración:

SUSTITUTIVA

Fecha máxima de pago:

26/07/2021

Detalle forma de pago

Convenio de débito USD 1,279.86

Total valores a pagar**USD 1,279.86**

Recuerde que el débito de USD 1,279.86 se realizará a partir del 26/07/2021, favor mantener los fondos disponibles.

Institución financiera	Número de cuenta	Tipo	Propietario
BANCO DE MACHALA S.A.	1330003886	AHORROS	TITULAR

Número de serie: **872234518684**

Razón social:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MARCABELI LTDA

Identificación:

0791704499001

Fecha y hora de declaración:

25/08/2021 a las 16:33:27

Detalle de las obligaciones pagadas

Período fiscal:

JULIO 2021

Impuesto:

1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE

Tipo de declaración:

ORIGINAL

Fecha máxima de pago:

25/08/2021

Detalle forma de pago

Convenio de débito USD 1,528.15

Total valores a pagar**USD 1,528.15**

Recuerde que el débito de USD 1,528.15 se realizará a partir del 25/08/2021, favor mantener los fondos disponibles.

Institución financiera	Número de cuenta	Tipo	Propietario
BANCO DE MACHALA S.A.	1330003886	AHORROS	TITULAR

Número de serie: **872220578681**

Razón social:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MARCABELI LTDA

Identificación:

0791704499001

Fecha y hora de declaración:

26/07/2021 a las 23:08:07

Detalle de las obligaciones pagadas

Período fiscal:

JUNIO 2021

Impuesto:

2011 DECLARACION DE IVA

Tipo de declaración:

ORIGINAL

Fecha máxima de pago:

26/07/2021

Detalle forma de pago

Convenio de débito USD 2,101.37

Total valores a pagar**USD 2,101.37**

Recuerde que el débito de USD 2,101.37 se realizará a partir del 26/07/2021, favor mantener los fondos disponibles.

Institución financiera	Número de cuenta	Tipo	Propietario
BANCO DE MACHALA S.A.	1330003886	AHORROS	TITULAR

Número de serie: **872234519525**

Razón social:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MARCABELI LTDA

Identificación:

0791704499001

Fecha y hora de declaración:

25/08/2021 a las 16:40:20

Detalle de las obligaciones pagadas

Período fiscal:

JULIO 2021

Impuesto:

2011 DECLARACION DE IVA

Tipo de declaración:

ORIGINAL

Fecha máxima de pago:

25/08/2021

Detalle forma de pago

Convenio de débito USD 1,865.43

Total valores a pagar**USD 1,865.43**

Recuerde que el débito de USD 1,865.43 se realizará a partir del 25/08/2021, favor mantener los fondos disponibles.

Institución financiera	Número de cuenta	Tipo	Propietario
BANCO DE MACHALA S.A.	1330003886	AHORROS	TITULAR

Número de serie: **872248380194**

Razón social:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MARCABELI LTDA

Identificación:

0791704499001

Fecha y hora de declaración:

27/09/2021 a las 14:26:59

Detalle de las obligaciones pagadas

Período fiscal:

AGOSTO 2021

Impuesto:

1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE

Tipo de declaración:

ORIGINAL

Fecha máxima de pago:

27/09/2021

Detalle forma de pago

Convenio de débito USD 1,330.00

Total valores a pagar**USD 1,330.00**

Recuerde que el débito de USD 1,330.00 se realizará a partir del 27/09/2021, favor mantener los fondos disponibles.

Institución financiera	Número de cuenta	Tipo	Propietario
BANCO DE MACHALA S.A.	1330003886	AHORROS	TITULAR

Número de serie: **872248380850**

Razón social:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MARCABELI LTDA

Identificación:

0791704499001

Fecha y hora de declaración:

27/09/2021 a las 14:30:08

Detalle de las obligaciones pagadas

Período fiscal:

AGOSTO 2021

Impuesto:

2011 DECLARACION DE IVA

Tipo de declaración:

ORIGINAL

Fecha máxima de pago:

27/09/2021

Detalle forma de pago

Convenio de débito USD 1,579.09

Total valores a pagar**USD 1,579.09**

Recuerde que el débito de USD 1,579.09 se realizará a partir del 27/09/2021, favor mantener los fondos disponibles.

Institución financiera	Número de cuenta	Tipo	Propietario
BANCO DE MACHALA S.A.	1330003886	AHORROS	TITULAR

Número de serie: **872263165257**

Razón social:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MARCABELI LTDA

Identificación:

0791704499001

Fecha y hora de declaración:

26/10/2021 a las 23:35:09

Detalle de las obligaciones pagadas

Período fiscal:

SEPTIEMBRE 2021

Impuesto:

1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE

Tipo de declaración:

ORIGINAL

Fecha máxima de pago:

26/10/2021

Detalle forma de pago

Convenio de débito USD 1,394.10

Total valores a pagar**USD 1,394.10**

Recuerde que el débito de USD 1,394.10 se realizará a partir del 26/10/2021, favor mantener los fondos disponibles.

Institución financiera	Número de cuenta	Tipo	Propietario
BANCO DE MACHALA S.A.	1330003886	AHORROS	TITULAR

Número de serie: **872263165526**

Razón social:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MARCABELI LTDA

Identificación:

0791704499001

Fecha y hora de declaración:

26/10/2021 a las 23:50:02

Detalle de las obligaciones pagadas

Período fiscal:

SEPTIEMBRE 2021

Impuesto:

2011 DECLARACION DE IVA

Tipo de declaración:

ORIGINAL

Fecha máxima de pago:

26/10/2021

Detalle forma de pago

Convenio de débito USD 1,821.94

Total valores a pagar**USD 1,821.94**

Recuerde que el débito de USD 1,821.94 se realizará a partir del 26/10/2021, favor mantener los fondos disponibles.

Institución financiera	Número de cuenta	Tipo	Propietario
BANCO DE MACHALA S.A.	1330003886	AHORROS	TITULAR

Número de serie: **872277179824**

Razón social:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MARCABELI LTDA

Identificación:

0791704499001

Fecha y hora de declaración:

26/11/2021 a las 18:00:46

Detalle de las obligaciones pagadas

Período fiscal:

OCTUBRE 2021

Impuesto:

1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE

Tipo de declaración:

ORIGINAL

Fecha máxima de pago:

26/11/2021

Detalle forma de pago

Convenio de débito USD 1,115.23

Total valores a pagar**USD 1,115.23**

Recuerde que el débito de USD 1,115.23 se realizará a partir del 26/11/2021, favor mantener los fondos disponibles.

Institución financiera	Número de cuenta	Tipo	Propietario
BANCO DE MACHALA S.A.	1330003886	AHORROS	TITULAR