



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y
ADMINISTRATIVA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA

“EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS
DISPONIBLES Y CARTERA DE CRÉDITO DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “HUAQUILLAS”,
DEL CANTÓN HUAQUILLAS PROVINCIA DE EL ORO,
PERIODO AÑO 2013”

Tesis previa a optar el Título de
Ingeniera en Contabilidad y Auditoría
Contador Público Auditor.

AUTORA

Erika Tatiana Porres Requenes

DIRECTORA

Lcda. Eufemia Alexandra Saritama Torres Mg. Sc

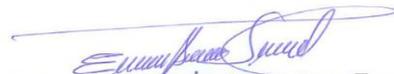
LOJA – ECUADOR
2015

**LCDA. EUFEMIA ALEXANDRA SARITAMA TORRES MG. SC.,
DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, CARRERA DE
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y
ADMINISTRATIVA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA Y
DIRECTORA DE TESIS.**

CERTIFICA:

Que la presente tesis denominada **"EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS
FONDOS DISPONIBLES Y CARTERA DE CRÉDITO DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "HUAQUILLAS", DEL
CANTÓN HUAQUILLAS PROVINCIA DE EL ORO, PERÍODO AÑO
2013"**, elaborada por la aspirante Erika Tatiana Porres Requenes, previo a
la obtención del Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador
Público-Auditor, ha sido dirigida y revisada durante todo el proceso de
investigación, por lo que autorizo su presentación, ante el Tribunal de
Grado, para los fines legales correspondientes.

Loja, julio del 2015



**Lcda. Eufemia Alexandra Saritama Torres Mg. Sc.
DIRECTORA DE TESIS**

AUTORÍA

Erika Tatiana Porres Requenes, declaro ser autora del presente trabajo de tesis y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido de la misma.

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

Autora: Erika Tatiana Porres Requenes

Firma: 

Cédula: 0705887305

Fecha: Julio del 2015

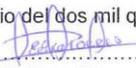
**CARTA DE AUTORIZACIÓN DE TESIS POR PARTE DE LA AUTORA,
PARA LA CONSULTA, REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y
PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL TEXTO COMPLETO.**

Erika Tatiana Porres Reques, declaró ser autora de la tesis titulada: "EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y CARTERA DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS, DEL CANTÓN HUAQUILLAS, PROVINCIA DE EL ORO, PERIODO AÑO 2013", como requisito para optar el grado de: Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público-Auditor, autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Digital Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el RDI, en las redes de información del país y del exterior, con las cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia de la tesis que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 15 días del mes de julio del dos mil quince, firma la autora.

Firma: 

Autora: Erika Tatiana Porres Reques

Cédula: 0705887305

Dirección: Loja

Correo Electrónico: erika_p91@hotmail.com

Celular: 0987549265

Directora de Tesis: Lcda. Eufemia Alexandra Saritama Torres Mg. Sc.

Presidente del H. Tribunal: Cristóbal Jaramillo Pedrera Mg. Sc.

Miembro del H. Tribunal: Rosa Esthela Yaguana Salinas Mg. Sc.

Miembro del H. Tribunal: Jorge Humberto Moncayo Flores Mg. Sc.

DEDICATORIA

El presente trabajo investigativo y mi vida universitaria dedico con gran amor a Dios que gracias a su bondad ha permitido que sin desfallecer continúe mi objetivo planteado; a mi hijo Thiago, a mi esposo que gracias a su cariño y comprensión han fortalecido e incentivado en continuar mi meta y de manera especial a mis queridos padres que fueron el eje principal y admiración, que me ayudaron en cada transcurso de mi vida a seguir con mira hacia adelante sin desmayar y hoy gracias a ellos he alcanzado dar un paso más en mi vida profesional.

Erika Tatiana

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja, Carrera de Contabilidad y Auditoría, por su contribución académica en la formación integral, brindándome la oportunidad de llegar a ser una profesional en el campo contable.

De manera especial, mi agradecimiento, a la Lcda. Eufemia Alexandra Saritama Torres Mg. Sc., por su dirección, orientación y apoyo para el cumplimiento y culminación del presente trabajo de investigación.

Al gerente y personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Huaquillas” Cía. Ltda., por haberme proporcionado la información requerida para el desarrollo del examen especial.

La Autora

a. TÍTULO

“EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y CARTERA DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “HUAQUILLAS”, DEL CANTÓN HUAQUILLAS, PROVINCIA DE EL ORO, PERÍODO AÑO 2013”.

b. RESUMEN

El presente trabajo investigativo denominado **“EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y CARTERA DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO CRÉDITO “HUAQUILLAS”, DEL CANTÓN HUAQUILLAS, PROVINCIA DE EL ORO, PERÍODO AÑO 2013”**, se justifica, porque le genera a la organización valor agregado mediante el informe de examen especial, en donde se dan a conocer los resultados obtenidos de la evaluación practicada, convirtiéndose en un instrumento de apoyo para la toma de decisiones y la aplicación de acciones de mejora.

Con la ejecución del Examen Especial, se da cumplimiento con el objetivo principal del trabajo planteado así como de sus objetivos específicos a través de las tres frases del examen especial como son: planificación en la cual se realizó el conocimiento de la cooperativa, su estructura y sus actividades principales, trabajo de campo el cual implicó en evaluar el Sistema de Control Interno mediante el sistema COSO I, como el más adecuado para ser aplicado en entidades no gubernamentales revisando el proceso y verificación de los rubros fondos disponibles y cartera de crédito, determinando a su vez el nivel de riesgo; Adicionalmente se aplicaron procedimientos específicos para cada rubro examinado y se explican los hallazgos que se encuentran con las correspondientes

evidencias y respaldos de los papeles de trabajo, la tercera fase es la comunicación de resultados el donde se refleja la opinión sobre la razonabilidad de las cuentas bajo examen de los estados financieros; si la entidad mantiene una estructura efectiva de control interno; si sus operaciones financieras y administrativas se han realizado de acuerdo a las disposiciones legales, reglamentarias, políticas, y otras normas aplicables.

ABSTRACT

This research work called "REVIEW SPECIAL ITEMS AVAILABLE FUNDS AND LOAN PORTFOLIO OF CREDIT union" HUAQUILLAS "HUAQUILLAS CANTON, province of El Oro, PERIOD YEAR 2013" was justified because it generates to the organization value added through the special examination report, where it disclosed the results of the evaluation practiced, becoming a support tool for decision-making and implementation of improvement actions.

With the implementation of the Special Examination, giving effect to the main objective of the work proposed and their specific objectives through the three sentences of the special examination as: planning in which knowledge of the cooperative was made, its structure and its main activities, field work which involved in assessing the internal control system by COSO I system, as the most suitable for application to non-governmental entities reviewing the process and verification of available funds and credit portfolio items, determining in turn the level of risk; Additionally specific procedures for each category examined and the findings were applied to meet the relevant evidence and backs of the working papers, explains the third phase is the communication of the results where the opinion on the fairness of the accounts reflected low review of financial statements; if the entity maintained effective internal

control structure; if its financial and administrative operations have been performed according to legal, regulatory policy provisions, and other applicable standards.

c. INTRODUCCIÓN

El examen especial es una herramienta de control importante, que coadyuva al mejoramiento de las operaciones y actividades que se desarrolla en la organización, mediante el uso de técnicas de verificación a los procedimientos efectuados en un tiempo específico y de acuerdo a las características y necesidades de los usuarios. De forma específica los rubros fondos disponibles y cartera de crédito son indispensable para el normal desenvolvimiento de las operaciones que ejecuta una cooperativa sin fines de lucro.

La Ejecución del Examen a los rubros fondos disponibles y cartera de crédito, se estableció con una evaluación del control interno aplicada a la cooperativa para salvaguardar sus recursos, acompañada de las técnicas propias del examen especial para brindar un aporte significativo a los administradores del ente cooperativista.

El aporte que se brinda con la presente tesis, se refleja en el informe final que incluye la emisión de comentarios, siendo básicamente las novedades encontradas, las conclusiones que son en base a los comentarios en donde se determina si la entidad mantiene una estructura efectiva de control interno; si sus operaciones financieras y administrativas se han realizado de acuerdo a las disposiciones legales, reglamentarias, políticas y otras normas aplicables, y las

recomendaciones que son un instrumento de apoyo para la toma de decisiones y la aplicación de acciones de mejora.

El trabajo investigativo en su estructura presenta lo siguiente: el **título** que es el nombre de la investigación; **resumen** que es una síntesis del trabajo realizado, en la que se detallan los objetivos que se persiguieron así como los principales resultados obtenidos; la **introducción**, que resalta la importancia del tema, el aporte que se da a la entidad y una breve síntesis del contenido; se continua con la **revisión de literatura**, que contiene conceptos, definiciones y clasificaciones referentes al examen especial y la normativa vigente para su aplicación; en la parte de **materiales y métodos**, se detallan en forma ordenada todos los materiales, métodos, técnicas que se hicieron imprescindibles para el desarrollo del presente trabajo; los **resultados**, presentan el proceso del examen especial a través de técnicas, con el fin de llegar a determinar la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros. A continuación se tiene la **discusión**, en donde se expone la información que surge de un contraste entre la realidad y la teoría. Se culmina con la presentación de las **conclusiones**, que son una expresión de lo que se encontró en el desarrollo del trabajo investigativo; **recomendaciones** hacen referencia a situaciones que se deberían tomar en cuenta para mejorar tanto la parte administrativa como financiera de la cooperativa; y por último se presenta la **bibliografía** consultada en forma ordenada y los respectivos **anexos**.

d. REVISIÓN DE LITERATURA

LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO.

Generalidades

La Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, vigente desde el 10 de mayo del 2011, dividió a este segmento de la economía en dos: El primero, el sector real, compuesto por los sectores comunitarios, asociativos, cooperativos (excepto de ahorro y crédito) y las unidades económicas populares (UEP); y el segundo, el sector financiero popular y solidario (SFPS), integrado por cooperativas de ahorro y crédito (CAC), entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro. El Sector Financiero Popular y Solidario (SFPS) tiene 981 cooperativas de ahorro y crédito a nivel nacional reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; 1.198 entidades asociativas, 15.000 bancos comunales y 3.000 cajas de ahorro.¹

Para la regulación del SFPS se crea una junta de regulación, y para la supervisión la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS),

¹ Ecuador. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). www.seps.gob.ec(En línea).

con lo que se establece un esquema de regulación y supervisión diferenciado, segmentado y especializado, cumpliendo así con lo que dicta la Constitución para este sector de la economía. Pero, además, se implanta una red de seguridad financiera específica compuesta por la supervisión especializada, la resolución bancaria, un fondo de liquidez del SFPS y el seguro de depósito del SFPS. Esta red permite hacer un seguimiento de los riesgos de liquidez y solvencia para garantizar la estabilidad y solidez del SFPS.

“¿Qué es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)?

Es una entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera, que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario. La SEPS inicio su gestión el 5 de junio de 2012, día en que Hugo Jácome –Superintendente de Economía Popular y Solidaria– asumió sus funciones ante el pleno de la Asamblea Nacional.

La EPS en el marco del Sistema Económico Social y Solidario.

La Constitución de la República del Ecuador define al sistema económico como social y solidario, y reconoce al ser humano como sujeto y fin. El

sistema se encuentra integrado por las demás formas de organización económica: pública, privada, mixta. En la Figura Nro. 1, se ilustra a estos diversos sectores que conforman el sistema económico social y solidario, y los sectores mixtos resultantes de las intersecciones de estos, en función de la forma de organización y el fin de las actividades:²



Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaborado por: La Autora.

Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria

“Los sectores financiero y no financiero de la economía popular y solidaria están conformados por:

²GAIBOR, Lenin. (2008). *Procesos Administrativos*: folleto didáctico, Riobamba: ESPOCH. Pág. 30-32.

- **Cooperativas**

Son sociedades de personas que se han unido de forma voluntaria para satisfacer en común sus necesidades económicas, sociales y culturales. Una cooperativa es una empresa de propiedad conjunta. Históricamente son las más reconocidas como las organizaciones en las que los socios son beneficiarios a la vez que propietarios. Puede haber cooperativas de ahorro y crédito, producción, consumo, vivienda y servicios.

- **Asociaciones**

Están constituidas por personas que hacen actividades económicas, productivas similares o complementarias. Juntos producen y comercializan bienes y servicios permitidos y socialmente necesarios, para ello se auto establecen de materia prima, insumos, herramientas, tecnología y equipos en forma solidaria y auto gestionada.

- **Organizaciones comunitarias**

Están constituidas por el conjunto de organizaciones, vinculadas por relaciones de territorio, familiares, identidades étnico- culturales, de género, de cuidado de la naturaleza, urbanas o rurales.

- **Asociaciones Mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda**

Son entidades que forman parte del sector financiero popular y solidario, cuyos objetivos son la capacitación de recursos del público para destinarlos al financiamiento de la vivienda, la construcción, para el bienestar familiar de sus clientes y socios³.

CONTROL INTERNO

Enfoque tradicional del control interno

“El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente según las directrices marcadas por la administración”⁴.

Enfoque contemporáneo del control interno “INFORME COSO”

“Control interno es un proceso, ejecutado por la junta directiva o consejo de administración de una entidad, por su grupo directivo (gerencial) y por

³ <http://www.seps.gob.ec>. CORAGGIO, José Luis. (2011). *Economía Social y Solidaria: el trabajo antes que el capital*. pp. 338-343

⁴ Committee of sponsoring organizations of the treadway commission (Coso) quien emitio el documento “Internacional Of control Integrated”.

el resto del personal, diseñado específicamente para proporcionarles seguridad razonable de conseguir en la empresa las tres siguientes categorías de objetivos:

- Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- Suficiencia y confiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicadas.⁵

Esta definición enfatiza ciertos conceptos o características fundamentales sobre el control interno, como son:

EFFECTIVIDAD DEL CONTROL INTERNO

Depende del funcionamiento efectivo de todos los componentes para proveer certeza razonable sobre el logro de una o más de las tres categorías del objetivo

Alcance o logro de los objetivos de las operaciones.

Información confiable y útil.

Cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables.

Presencia y funcionamiento conjunto de los componentes del control interno.

Fuente: ESTUPIÑÁN Rodrigo, CONTROL INTERNO Y FRAUDES CON BASE EN LOS CICLOS TRANSACCIONALES: ANÁLISIS DE INFORME COSO I y II.

Elaborado por: La autora

⁵ ESTUPIÑÁN Rodrigo, CONTROL INTERNO Y FRAUDES CON BASE EN LOS CICLOS TRANSACCIONALES: ANÁLISIS DE INFORME COSO I y II. Pág.26

Responsables del control interno

“La responsabilidad del control interno debería ser de todos los miembros de una organización, es decir, junta de directores ejecutivo, gerencia; y, los empleados. El COSO, proporciona una guía para fijar las responsabilidades de quienes tienen una participación clave en asegurar la efectividad y eficiencia de control interno en las organizaciones:

TABLA NRO 1: RESPONSABLE DEL CONTROL INTERNO

Director Ejecutivo	<ul style="list-style-type: none"> - Responsabilidad global sobre todo el sistema de control interno. - Asegura que todos los componentes del sistema se encuentren en su lugar. - Establece el estilo de la gerencia y la filosofía de operaciones. - Influye en la elección de miembros de la junta de directores.
Gerencia	<ul style="list-style-type: none"> - Establece los procedimientos de control más específicos. - Monitorea e informa sobre la efectividad de los controles. - Podría ejercer algunos procedimientos de control.
Gerente financiero	<ul style="list-style-type: none"> - Responsabilidad primaria por el diseño, implementación y monitoreo del sistema de información financiera de la entidad. - Aporta en el diseño de objetivos a nivel- entidad y la evaluación de riesgo.
Comité de auditoría	<ul style="list-style-type: none"> - Proporciona guías para vigilar las actividades realizadas por la gerencia. - A través de la selección de la gerencia, ayuda a definir las expectativas referidas a la integridad y valores éticos en la entidad. - Establece los objetivos de alto nivel y la planificación estratégica.
Otras personas	<ul style="list-style-type: none"> - Realizan el control de las actividades con el debido cuidado. - Comunican a los niveles superiores acerca de la ocurrencia de problemas en las operaciones, incumplimiento del código de conducta, u otras violaciones a las políticas, o la existencia de actos ilegales.⁶

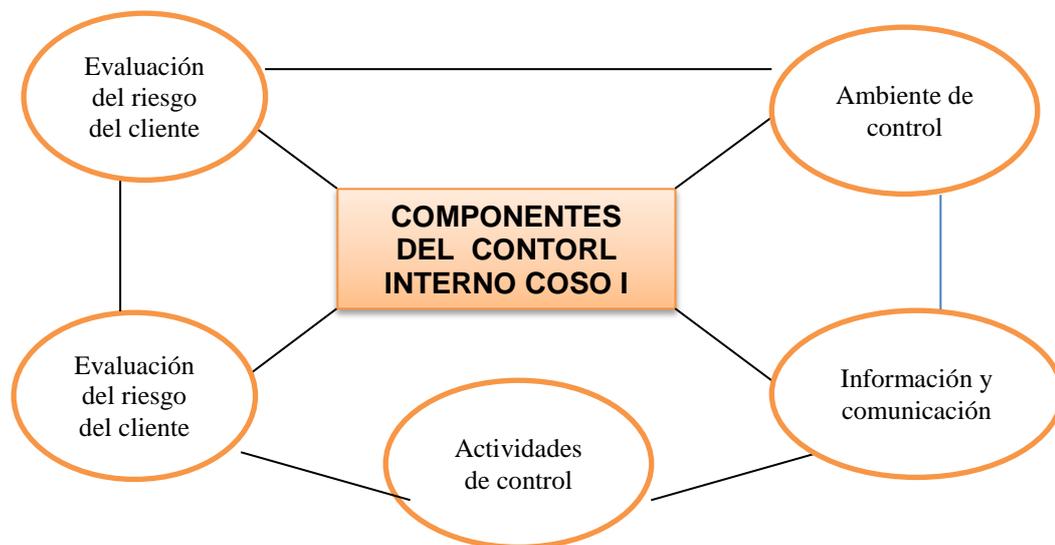
Fuente: FONSECA Luna Oswaldo, *Sistemas de Control Interno para Organizaciones*, Instituto de Investigación en Accountability y Control. Pág. 48.

Elaborado por: La Autora

⁶ FONSECA Luna Oswaldo, *Sistemas de Control Interno para Organizaciones*, Instituto de Investigación en Accountability y Control – IICO, pp. 47-48

Componentes del informe COSO I

“El control interno consta de cinco componentes interrelacionados, que se derivan de la forma como la administración maneja el ente, y están integrados a los procesos administrativos los cuales se clasifican como:



Elaborado por: la Autora

Fuente: Control interno y fraudes con base en los ciclos transaccionales, análisis del informe coso I y II.

Ambiente de control

Consiste en el establecimiento de un entorno que estimule e inflencie la actividad del personal con respecto al control de sus actividades.”⁷

⁷ ESTUPIÑÁN Rodrigo, CONTROL INTERNO Y FRAUDES CON BASE EN LOS CICLOS TRANSACCIONALES: ANÁLISIS DE INFORME COSO I y II, pág.27.

Factores del ambiente de control

- “La integridad y los valores éticos.
- El compromiso a ser competente.
- Las actividades de la junta directiva y el comité de auditoría.
- La mentalidad y estilo de operación de la gerencia.
- La estructura de la organización.
- La asignación de autoridad y responsabilidades.
- Las políticas y prácticas de recursos humanos.

El ambiente de control tiene gran influencia en la forma como se desarrollan las operaciones, se establecen los objetivos y se minimizan los riesgos. Tiene que ver igualmente en el comportamiento de los sistemas de información y con la supervisión en general. A su vez es influenciado.

Evaluación del riesgo

Es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados. Así mismo, se refiere a los mecanismos necesarios para identificar y manejar riesgos específicos asociados con los cambios, tanto los que influyen en el entorno de la organización como en su interior.

En toda entidad, es indispensable el establecimiento de objetivos tanto globales de la organización como de actividades relevantes, obteniendo con ello una base sobre la cual sean identificados y analizados los factores de riesgo que amenazan su oportuno cumplimiento.

La evolución de riesgos debe ser una responsabilidad ineludible para todos los niveles que están involucrados en el logro de los objetivos. Esta actividad de autoevaluación debe ser revisada por los auditores interno para asegurar que tanto el objetivo, enfoque, alcance y procedimiento han sido apropiadamente llevados a cabo.”⁸

Actividades de Control

“Son aquellas que realizan la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades asignadas. Estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos.

Las actividades de control tienen distintas características. Pueden ser manuales o computarizadas, administrativas u operacionales, generales o específicas, preventivas o detectivas. Sin embargo, lo trascendente es que sin importar su categoría o tipo, todas ellas están

⁸ ESTUPIÑÁN Rodrigo, CONTROL INTERNO Y FRAUDES CON BASE EN LOS CICLOS TRANSACCIONALES: ANÁLISIS DE INFORME COSO I y II, Pág.28

apuntando hacia los riesgos (reales o potenciales) en beneficio de la organización, su misión y objetivos, así como la protección de los recursos propios o de terceros en su poder.

Información y Comunicación

Están diseminados en todo el ente y todos ellos atienden a uno o más objetivos e control. De manera amplia, se considera que existen controles generales y controles de aplicación sobre los sistemas de información.

- **Controles Generales:** Tienen como propósito asegurar una operación y continuidad adecuada, e incluyen al control sobre el centro de procesamiento de datos y su seguridad física, contratación y mantenimiento del hardware y software, así como la operación propiamente dicha. También se relacionan con las funciones de desarrollo y mantenimiento de sistemas, soporte técnico y administración de base de datos.
- **Controles de Aplicación:** Están dirigidos hacia el interior de cada sistema y funcionan para lograr el procesamiento, integridad y confiabilidad, mediante la autorización y validación correspondiente. Desde luego estos controles cubren las aplicaciones destinadas a las interfaces con otros sistemas de los que se reciben o entregan información.

Los sistemas de información y tecnología son y serán sin duda un medio para incrementar la productividad y competitividad”⁹.

Supervisión y Seguimiento

“En general, los sistemas de control están diseñados para operar en determinadas circunstancias. Claro está que para ello se tomaron en consideración los objetivos, riesgos y las limitaciones inherentes al control; sin embargo, las condiciones evolucionan debido tanto a factores externos como internos, provocando con ello que los controles pierdan su eficiencia.

Como resultado de todo ello, la gerencia debe llevar a cabo la revisión y evaluación sistemática de los componentes y elementos que forman parte de los sistemas de control.”¹⁰

Métodos para evaluar el control interno

“La evaluación de la estructura del Control Interno se la puede realizar con la utilización de cuestionarios narrativos, levantamiento de procesos a

⁹ ESTUPIÑÁN Rodrigo, CONTROL INTERNO Y FRAUDES CON BASE EN LOS CICLOS TRANSACCIONALES: ANÁLISIS DE INFORME COSO I y II, Pág.32.

¹⁰ ARENAS TORRES, Pablo y MORENO AGUAYO, Alonso, Introducción a la Auditoría Financiera, Página 19

través de diagramas de flujo, o bien aplicando una combinación de estas dos técnicas.”¹¹

Cuestionarios narrativos

“Los cuestionarios son formulados de tal manera que las respuestas afirmativas indican la existencia de una adecuada medida de control, mientras que las respuestas negativas señalan una falla o debilidad en el sistema establecido.”¹²

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS FONDOS DISONIBLES Y CARTERA DE CRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO 						
N ^a	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	RIESGO
ELABORADO POR: E.P			REVISADO POR: E.S.T.			

Flujogramas

“Esta técnica consiste en la representación gráfica del sistema, proceso, operación o ciclo transaccional mediante la utilización de una serie de símbolos normalizados e interconectados desde el principio hasta el final del proceso. Las ventajas de la utilización de esta técnica son las siguientes:

¹¹ ROCAFORT, Alfredo. Auditoría de Cuentas. Pág. 188.

¹² MENDIVIL Víctor, 2010, Elementos de auditoría; Pág. 39

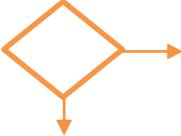
- Permite una visualización integral de la circulación de la documentación, su registro y archivo, como también, la separación de funciones.
- Reduce considerablemente el tiempo de lectura para interpretar el proceso.
- Expresa en forma clara tanto la falta o ausencia de controles como la existencia de los mismos.
- Indica y resalta la existencia de trabajos innecesarios o superfluos y duplicidad de la información o tareas.
- Indica cuando hay errores de información o escasez de la misma.¹³

Explicación de la simbología utilizada en los flujogramas

Para utilizar uniformemente esta técnica, es necesario conocer la siguiente simbología:

Símbolo	Denominación
	Inicio: Representa las áreas de responsabilidad de un sistema, y el inicio del flujograma.
	Traslado o línea de Flujo: Representa el desplazamiento teórico de la información, indica el sentido de la circulación

¹³ ESTUPIÑÁN Rodrigo, CONTROL INTERNO Y FRAUDES CON BASE EN LOS CICLOS TRANSACCIONALES: ANÁLISIS DE INFORME COSO I y II, Pág.126

	Registro: Contiene entrada o salida de operaciones, son libros auxiliares o principales. Dentro del símbolo se indicará el nombre del registro.
	Archivo transitorio: Representa el almacenamiento de información bajo diversas situaciones: (T) Temporal, (P) Permanente o (x) Destrucción. Las letras o números deben escribirse dentro del símbolo
	Alternativa: En el trámite puede originar distintos cursos de acción o de decisión. Debe escribirse la numeración correlativa como si fuese una operación más.
	Documento: Representa el elemento portador de la información, originado o recibido en el sistema. Debe graficarse el número de copias del documento e identificar su nombre.
	Conector de Página: Enlaza una parte del proceso con otra, en una página diferente.
	Frecuencia de Tiempo: Representa una condición de tiempo para la ejecución de las operaciones en días, meses, años. Se grafica al lado izquierdo de la operación. Dentro del símbolo puede precisarse el tiempo.
	Línea de Referencia: Representa la circulación de la información hacia otro nivel. Normalmente, se utiliza para relacionar documentos con el registro. Se grafica en sentido horizontal.
	Finalización: Este símbolo se utiliza para indicar la conclusión del flujograma de cada subsistema. Es el último símbolo que se grafica.

Fuente: ESTUPIÑÁN Rodrigo, CONTROL INTERNO Y FRAUDES CON BASE EN LOS CICLOS TRANSACCIONALES: ANÁLISIS DE INFORME COSO I y II. pág. 127

Elaborado por: La autora

EXAMEN ESPECIAL

“Es el estudio, verificación y evaluación de aspectos limitados y específicos o una parte de las operaciones es administrativas y financieras de una entidad realizadas con posterioridad a su ejecución, aplicando técnicas y procedimientos de auditoría con el objeto de evaluar el cumplimiento de políticas, normas y programas y formular el correspondiente informe de los resultados obtenidos que contengan comentarios, conclusiones y recomendaciones.

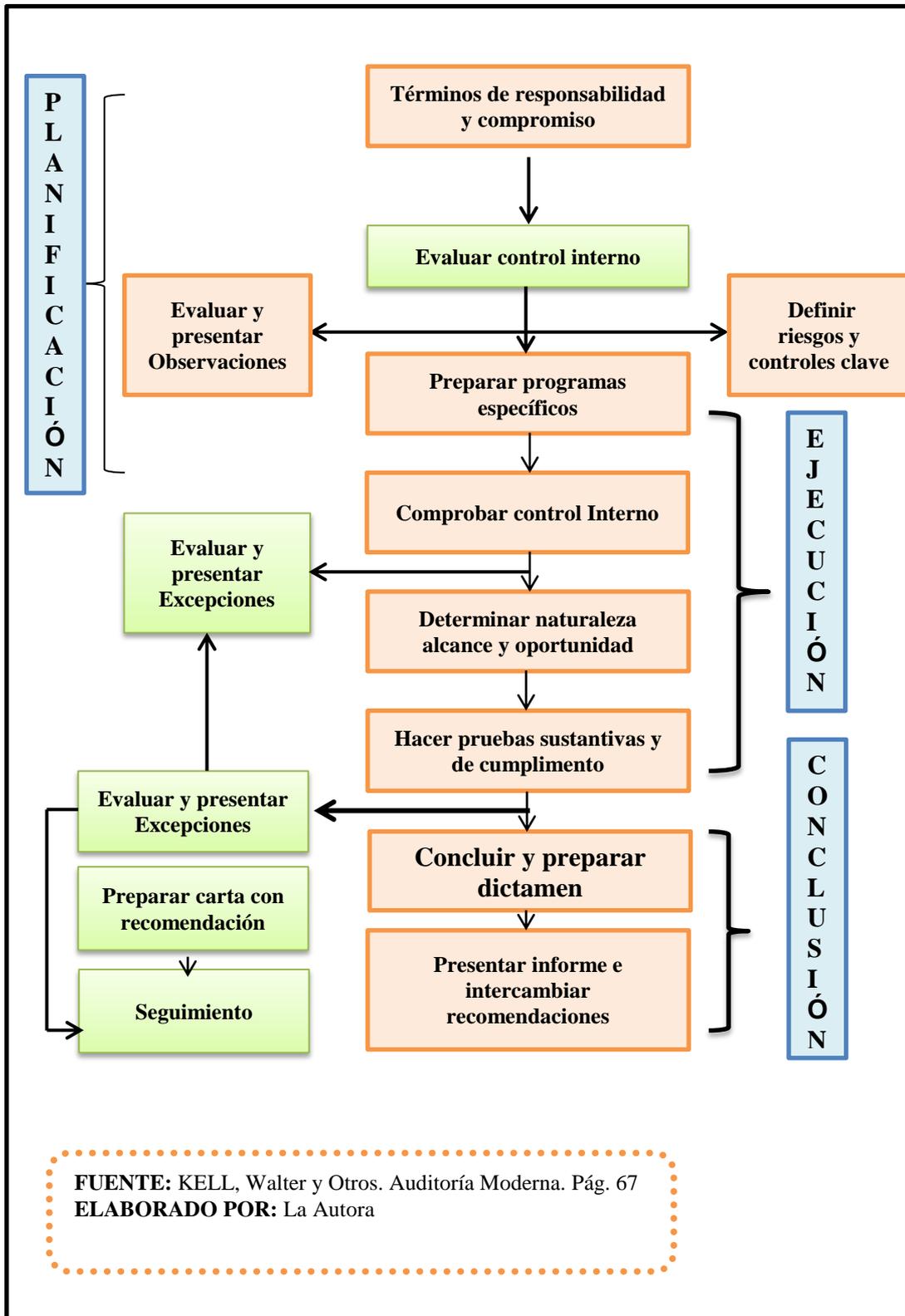
Se puede señalar que, el examen especial, es una revisión parcial a los Estados Financieros, ya que se analiza una cuenta o un grupo de cuentas seleccionadas para finalmente emitir un informe que contendrá conclusiones y recomendaciones sobre el análisis realizado.

Los exámenes especiales se los efectúa en los siguientes casos:

1. Cuentas o partidas examinadas
2. Cumplimiento de aspectos determinados
3. Información de proyecciones financieras para servicios de gerencia¹⁴

¹⁴ FONSECA René, Auditoría Interna, Pág. 30.

Proceso del examen especial



PLANIFICACIÓN DEL EXAMEN ESPECIAL

“Lo primordial en un examen especial es una planificación adecuada, creativa, positiva e imaginaria, se debe considerar alternativa y seleccionar los métodos más apropiados que le permita al auditor obtener evidencias suficientes y competentes con la finalidad de evitar malos entendidos; planificar la auditoría significa obtener una visión general del negocio del cliente su naturaleza, operaciones, estrategias y más características.”¹⁵

“La Planificación constituye la primera fase del proceso de auditoría y de su concepción dependerá la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos utilizando los recursos estrictamente necesarios. En esta fase se debe considerar alternativas y seleccionar los métodos y prácticas más apropiadas para realizar las tareas, por tanto esta actividad debe ser cuidadosa, creativa, positiva e imaginativa por lo que necesariamente debe ser ejecutada por auditores de mayor experiencia en el caso del sector privado, por auditores sénior y en el sector público por supervisores auditores jefes de equipo.”

“Por lo general, la planeación queda plasmada en un documento que se denomina programa de trabajo.

¹⁵FARFA, José, Manuel, 2009, Gestión Financiera; Tercera Edición México pág. 7

Supervisión de la fase de planeación

La auditoría deberá supervisarse en todas sus fases al igual que el personal que en ella intervenga, para garantizar el cumplimiento de sus objetivos; en la planeación, la actividad de supervisión se enfocará a lo siguiente:

- Verificar que en la formulación de los proyectos de auditoría se hayan aplicado los criterios de selección, que son las directrices, lineamientos o indicadores que permiten identificar los sujetos de fiscalización, rubros, o sub función por revisar.
- Cuidar que se haya realizado una investigación preliminar a fin de definir los sujetos de fiscalización, rubros, o sub función por auditar; los objetivos, alcances, procedimientos y metodologías de las revisiones; los recursos humanos y materiales por emplear; y la oportunidad para llevar a cabo las revisiones.
- Confirmar que en el programa general de auditoría se hayan incorporado los proyectos de auditoría por ejecutar.
- Comprobar que en los proyectos de auditoría y programas específicos de auditoría estén definidos claramente los objetivos de

las revisiones, ya que con base en ellos se determinarán los procedimientos, personal y alcance de las auditorías.

- Constatar que en el alcance de la auditoría se delimite claramente el grado de profundidad de la revisión.
- Verificar que en la selección del personal que integrará el equipo de auditoría se haya tomado en cuenta la experiencia, capacidad técnica y profesional y habilidad de los auditores.
- Cerciorarse de que los miembros del grupo de auditoría comprendan en forma clara y precisa el trabajo por realizar.
- Verificar que se haya presentado al titular del sujeto de fiscalización el oficio de comisión del personal auditor, para que se faciliten el inicio de la revisión y el acceso a sus instalaciones.”¹⁶

“La Planificación se la realiza en dos partes:



**Planificación
Preliminar**

**Planificación
Específica**

¹⁶ BLANCO LUNA, Yanel, 2012, Auditoría Integral, segunda edición, ECOE ediciones, Bogotá – Colombia, Pág. 14 - 15

PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

Tiene como propósito delimitar el campo de interés e identificar las áreas susceptibles a auditar, lo cual se logra mediante el trabajo de equipo.

Consiste en reunir toda la información de fuentes tales como el archivo permanente, leyes y normas aplicables, informes de auditorías anteriores, manuales, boletines, estructuras orgánicas, nóminas de personal etc.

La investigación recopilada se la somete a revisión, selección y análisis para definir y equiparar los criterios de auditoría con base en la indagación obtenida; en definitiva la planeación preliminar está orientada a obtener resultados a cerca de la entidad en lo relacionado a la conformación jurídica, física, administrativa y económica.

Es una etapa encaminada a la obtención de un conocimiento global acerca de la empresa y en base a esto plantear posibles estrategias que permitan alcanzar los objetivos planteados en la auditoría y sobre todo que enfoquen las áreas a examinarse, como determinar los procedimientos a utilizarse y el alcance del trabajo.

- La planificación preliminar se iniciará con una orden trabajo el que a su vez contendrá el objetivo general del examen especial,

alcance, nómina del personal, tiempo estimado para la ejecución, instrucciones específicas.

- Conocimiento y comprensión de la entidad
- Determinación de objetivos del examen especial
- Determinación de la materialidad y riesgo
- Naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos del examen especial.
- Preparación del Memorándum de Planeación

PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

Fase en la que se define la estrategia a seguir en el desarrollo de la auditoría y tiene como propósito principal evaluar el sistema de control interno, evaluar y calificar los riesgos de auditoría y seleccionar los procedimientos a ser aplicados a cada componente en la fase de ejecución, mediante los programas respectivos.

Se puede definir a la planeación específica de auditoría como la fase inicial del examen, que consiste en determinar de modo anticipado los procedimientos que se van a utilizar, la extensión de las pruebas a aplicar, oportunidad de las mismas, los diferentes papeles de trabajo en los cuales se resumirán los resultados y los recursos tanto humanos como

físicos que se deberán asignar para lograr los objetivos propuestos de la manera más eficiente.

Se deberán cumplir, entre otros, los siguientes pasos durante la planificación específica:

- Considerar el objetivo general de la auditoría y el reporte de la planificación preliminar para determinar los componentes a ser evaluados.
- Obtener información adicional de acuerdo con las instrucciones establecidas en la planificación preliminar.
- Evaluar la estructura de control interno del ente o área a examinar.”¹⁷

PROGRAMA DEL EXAMEN ESPECIAL

“Es un programa formal que sirve como guía de procedimientos a ser aplicados durante el curso de la indagación y como registro permanente a la labor efectuada; enuncia en forma ordenada los procedimientos a ser empleados, la extensión y profundidad de su aplicación.”¹⁸

¹⁷ ESTUPIÑÁN Rodrigo, CONTROL INTERNO Y FRAUDES CON BASE EN LOS CICLOS TRANSACCIONALES: ANÁLISIS DE INFORME COSO I y II, Pág. 197.

¹⁸CISNERO González, Gustavo Fernando, Auditoría I , Pág. 132

Estructura formal del programa de trabajo



Fuente: Auditoría Administrativa de Sotomayor Alfonso Amador. Página 73
Elaborador por: La Autora

“El auditor desarrolla su programa de trabajo en base a los puntos débiles encontrados en el sistema de control interno y a las pruebas que ha determinado realizar.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS FONDOS DISONIBLES Y CARTERA DE CRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 PROGRAMA DE AUDITORÍA				
				
COMPONENTE:				
N^a	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	PAPEL DE TRABAJO	ELABORADO POR	FECHA
REVISADO POR:		ELABORADO POR:	FECHA:	

RIESGO

El riesgo de auditoría representa la posibilidad de que el auditor pueda dar una opinión sin salvedades, sobre unos estados financieros que contengan desviaciones de principios de contabilidad en exceso a la importancia relativa; este riesgo está integrado por el efecto combinado de los siguientes riesgos:

- **Riesgo de control.-** Es el riesgo de que los sistemas de control Interno establecidos no sean capaces de detectar errores o fraudes significativos o de evitar que estos se produzcan.”¹⁹
- **Riesgo de detección.-** “Es el riesgo de que los procedimientos aplicados por el auditor no detecten los posibles errores importantes que hayan escapado a los procedimientos de Control Interno.
- **Riesgo Inherente.-** Representa el riesgo de que ocurran errores importantes en un rubro específico de los Estados Financieros o en un tipo específico de negocio, en función de las características o particulares de dicho rubro, o negocio, sin considerar el efecto de los procedimientos de Control Interno que pudieran existir. ”²⁰

¹⁹ ARENAS TORRES, Pablo y MORENO AGUAYO, Alonso, Introducción a la Auditoría Financiera, Página 19

²⁰ INSTITUTO, Mexicano de Contadores Públicos, A.C. Normas y Procedimientos de Auditoría Página 11-12.

EJECUCIÓN DEL EXAMEN ESPECIAL

“Luego de concluir con la primera fase en la que se procedió a seleccionar los componentes a ser examinados, procedimientos a aplicarse y el alcance del trabajo se dará inicio a la Segunda Fase denominada de Ejecución. Se aplicaran los programas específicos por componentes, cuentas o áreas, se obtendrá evidencia suficiente y competente para demostrar los resultados obtenidos en cada componente examinado, se continuará con la verificación de estados financieros, identificación de hallazgos y la comunicación a los administradores y autoridades de la empresa, para resolver los problemas y promover la eficiencia y efectividad.

Pruebas de Auditoría.

Son técnicas procedimientos que utiliza el auditor para la obtención de evidencia comprobatoria.

Las pruebas pueden ser de tres tipos.

- **Pruebas de Control.-** Están relacionadas con el grado de efectividad del control interno imperante.

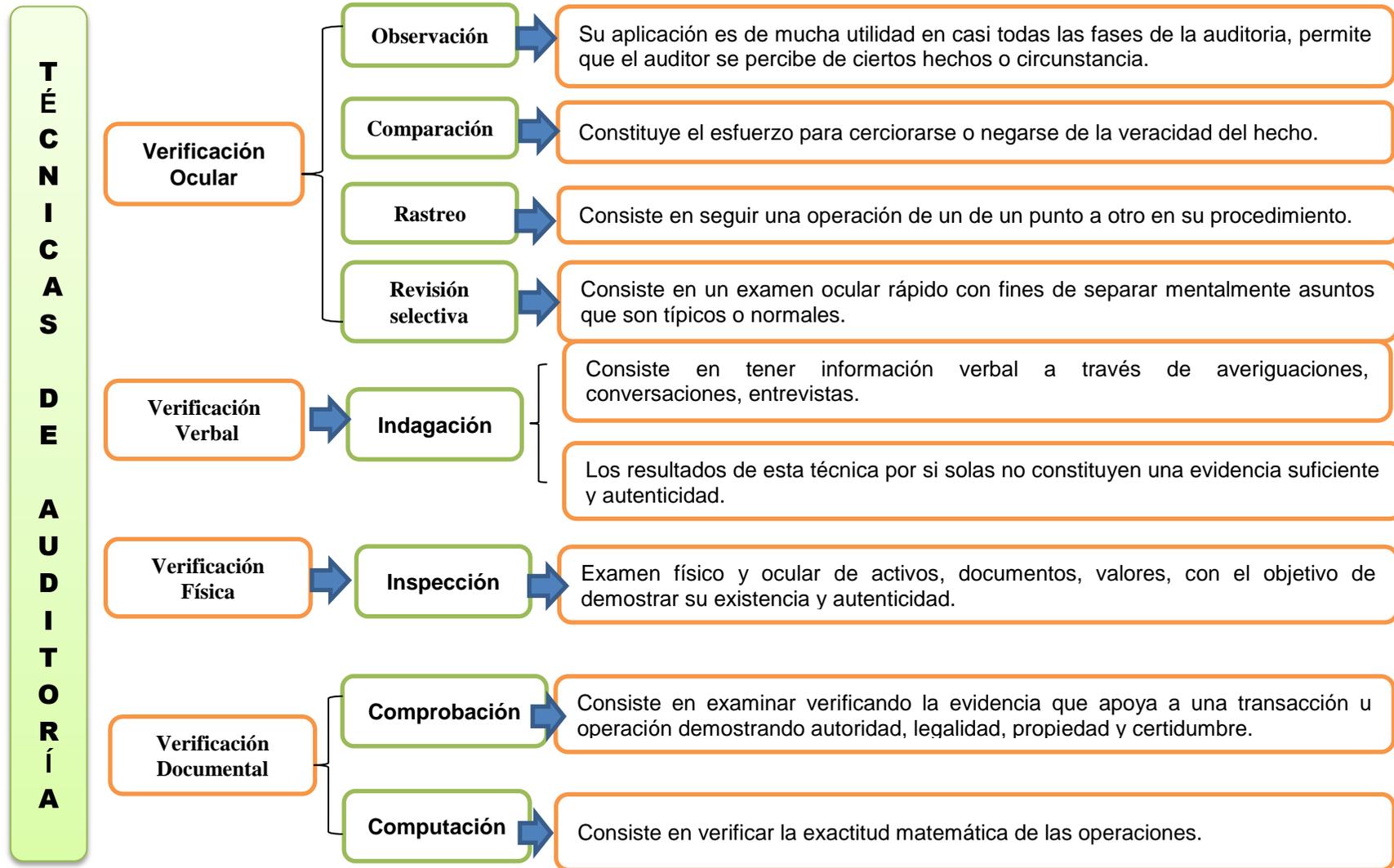
- **Pruebas Analíticas.-** Se utilizan haciendo comparaciones entre dos o más estados financieros o haciendo un análisis de las razones financieras de la entidad para observar su comportamiento.
- **Pruebas Sustantivas.-** son las que aplican a cada cuenta en particular en busca de evidencias comprobatorias.

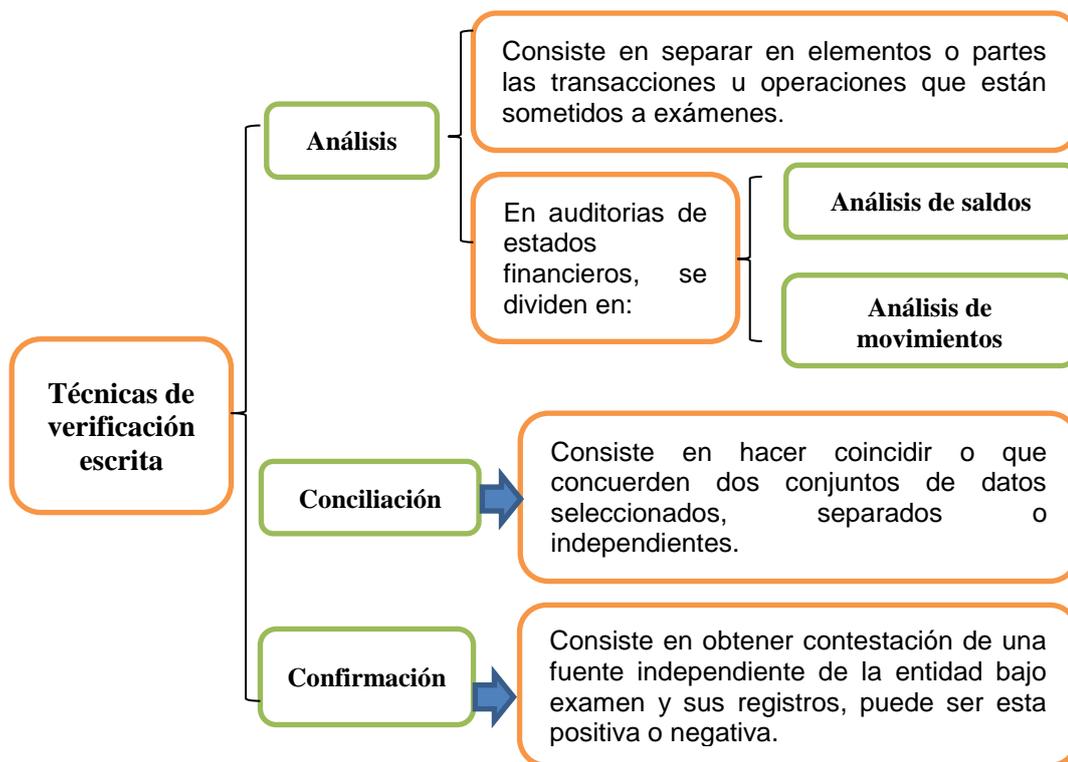
Técnicas de Muestreo.

Se usa la técnica del muestreo ante la imposibilidad de efectuar un examen a la totalidad de los datos. Por tanto esta técnica consiste en la utilización de una parte de los datos. (Muestra) de una cantidad de datos mayor (población o universo). El muestreo que se utiliza puede ser Estadístico o No Estadístico. Es estadístico cuando se utilizan los métodos ya conocidos en estadística para la selección de las muestras:

- **Aleatoria.-** Cuando todos los datos tienen la misma oportunidad de ser escogidos o seleccionados.
- **Sistemática.-** Se escoge al azar un número y luego se designa un intervalo para los siguientes números.
- **Selección por Celdas.-** Se elabora una tabla de distribución estadística y luego se selecciona una de las celdas.²¹

²¹ LEÓN Marcelo. Auditoría Financiera I, Pág. 101.





FUENTE: KELL, Walter y Otros. Auditoría Moderna

ELABORADO POR: La Autora

PAPELES DE TRABAJO

Contenido de los papeles de trabajo

“El contenido básico del papel de trabajo es el siguiente:

- Nombre de la entidad, programa, área, unidad administrativa, rubro o actividad examinada, de acuerdo con el objetivo de la auditoría.
- Título o propósito de papel de trabajo.

- Índice de identificación y ordenamiento.
- Fecha de aplicación del o de los procedimientos de auditoría.
- Copia en borrador del informe de auditoría.
- Programa de auditoría.
- Referencia al procedimiento del programa de auditoría o la explicación del objetivo del papel de trabajo.
- Cuestionarios sobre el examen y evaluación del control interno.
- Hoja principal de trabajo o balance de comprobación.
- Asientos de ajustes y reclasificaciones recomendados por el auditor y conciliaciones.
- Extractos y copias de documentos importantes, por ejemplo: copias de la legislación vigente y su reglamentación, organización de la entidad, contratos, etc.
- Análisis de cuentas y confirmaciones obtenidas de terceros.
- Descripción concisa de la labor realizada y de los resultados alcanzados.
- Fuentes de información utilizadas, como archivos, registros, informes o funcionarios que proporcionaron los datos.
- Base de selección de la muestra verificada, en los casos aplicables.
- Referencia cruzada de datos importantes entre papeles de trabajo.
- Conclusión o conclusiones a la que llegó, si corresponde.

- Rúbrica e iniciales de la persona que lo preparó y la fecha de conclusión, la fecha de recepción y las iniciales del auditor que trabajo con esa información.
- Evidencia de la revisión realizada por el jefe de equipo y el supervisor obviamente el orden, índice y cuidado de los diversos papeles de trabajo es muy importante.

El auditor tiene que emplear su buen juicio en la determinación de lo que constituye material significativo para los papeles de trabajo, con el fin de evitar que éstos lleguen a ser una transcripción completa de todos los documentos de la entidad bajo examen, en lugar de un resumen de las labores de auditoría. El contenido de los papeles de trabajo debe estar construido por todos los asuntos de información, datos y evidencias significativas, que haya acumulado el auditor durante su examen.

Papeles de trabajo más frecuentes

Los papeles de trabajo más comunes son los siguientes:

- **Cédulas de cálculos.-** Como su propio nombre indica tratan de hacer comprobación de cálculos complejos: Comparación de movimientos y saldos según los registros contables de la entidad y según el auditor; diferentes conciliaciones.

- **Cédula de ajustes y reclasificaciones.-** Contiene los saldos resultantes de la contabilidad de la entidad, así como saldos correctos según el auditor de las distintas cuentas que dispone el plan de la empresa.
- **Cédula sumaria.-** Contiene saldos según expresa el auditor ajustes aceptados y saldo final ajustado.
- **Cédula analítica.-** Se limita al análisis de las cuentas que constan en las cédulas sumarias.
- **Cédula narrativa.-** Básicamente es utilizada para narrar los sucesos relacionados con el examen especial.²²

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS FONDOS DISPONIBLES Y CARTERA DE CRÉDITO			
COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO			
Período: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013			
CÉDULA NARRATIVA			
COMENTARIO -----			
CONCLUSIONES: -----			
RECOMENDACIONES: -----			
REVISADO POR: E.S	ELABORADO POR: E.P	FECHA:	

²² FARFA, José, Manuel, Gestión Financiera; pág. 6

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS FONDOS DISPONIBLES Y CARTERA DE CRÉDITO Cédula Sumaria			
Período: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013			
CUENTA	SALDO AL 31 /12 /2013	AJUSTE	SALDO AUDITADO
	Δ } }	δ } }	* } }
TOTAL	Σ	Σ	Σ
δ Saldo Según Estado Financiero * Saldo de Auditoría Σ Sumatoria			
ELABORADO POR: E.T.P.R		REVISADO POR: E.A.S.T.	FECHA:

MARCAS DE AUDITORÍA

“Las marcas deben ser distintivas y en color (generalmente rojo) para facilitar su ubicación en el cuerpo de un papel de trabajo compuesto de anotaciones y cifras escritas en lápiz. Se debe Evitar los símbolos superpuestos complejos o similares; los números o letras simplemente rodeadas por un círculo proporcionan un orden secuencial y fácil de seguir”²³. Ejemplo:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS LTDA EXAMEN ESPECIAL	
Período:	01 de Enero al 31 de Diciembre de 2013
Rubro:	FONDOS DISPONIBLES
HOJA DE MARCAS	
✓ = Verificado S=Saldo confirmado	
ELABORADO POR:	REVISADO POR:
FECHA:	FECHA:

²³ Santillana González, Juan Ramón, 2009, p.29

Índices de auditoría

“El índice tiene la finalidad de facilitar el acceso a la información contenida en los papeles de trabajo por parte de los auditores y otros usuarios, así como sistematizar su ordenamiento. Normalmente se escribirá el índice en el ángulo superior derecho de cada hoja.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “HUAQUILLAS”
EXAMEN ESPECIAL A LOS FONDOS DISPONIBLES Y CARTERA DE CRÉDITO
PERIODO DE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 
HOJA DE INDICES

INDICE	PAPELES DE TRABAJO
AD AD/1 AD/2	Administración de auditoría Contrato Orden de Trabajo

ELABORADO POR:	REVISADO POR:	FECHA:
----------------	---------------	--------

Hallazgo

Los hallazgos en la auditoría, se definen como asuntos que llaman la atención del auditor y que en su opinión, deben comunicarse a la entidad, ya que representan deficiencias importantes que podrían afectar en forma negativa, su capacidad para registrar, procesar, resumir y reportar información confiable y consistente, en relación con las aseveraciones efectuadas por la administración”²⁴.

“Los mismos que deben reunir una serie de elementos para ser considerados como hallazgos.

²⁴ FARFA, José, Manuel, Gestión Financiera, pág. 7.

- **Condición:** Es la situación encontrada por el auditor a realizar su trabajo, entendida como “lo que es”.
- **Criterio:** Comprende “lo que debe ser”, con lo cual el auditor mide la condición del hecho o situación.
- **Causa:** Es la razón por lo cual ocurrió la condición, o motivo del incumplimiento de la norma. Su identificación requiere de la habilidad y del buen juicio del auditor para el desarrollo de una recomendación constructiva que provenga la recurrencia de la condición.
- **Efecto:** Es el resultado de la condición encontrada, generalmente representa la pérdida en términos monetarios originados por el incumplimiento para el logro de la meta, fines y objetivos institucionales.

Evidencia de Auditoría

Es toda información utilizable por el auditor que lo induzca a concluir con una opinión.

Se puede distinguir algunos tipos de evidencias como por ejemplo: evidencia física, declaraciones de terceros, cálculos, Relaciones recíprocas o Interrelaciones de información, declaraciones o

representaciones orales y escritas de los clientes, Registros de contabilidad, etc.

La evidencia para que tenga valor de prueba, debe ser suficiente, competente y pertinente.

- **La evidencia es suficiente**, si el alcance de las pruebas es adecuado. Solo una evidencia encontrada, podrá ser no suficiente para demostrar un hecho.
- **La evidencia es pertinente**, si el hecho se relaciona con el objetivo de la auditoría.
- **La evidencia es competente**, si guarda relación con el alcance de la auditoría y además es creíble y confiable.²⁵

COMUNICACIÓN DE RESULTADOS DEL EXAMEN ESPECIAL

“Una vez culminada la preparación y obtención de los papeles de trabajo y evidencias, corresponde al auditor preparar el borrador del informe, el mismo que deberá desprenderse de las evidencias y de las anotaciones que constan en cada papel de trabajo.

²⁵ Fernández Zapico, Florentino, 2010, p.47-48

Informe del examen especial de auditoría

“Es el resultado de la información, estudios, investigación y análisis efectuados por los auditores durante la realización de una auditoría, que de forma normalizada expresa por escrito su opinión sobre el área o actividad auditada en relación con los objetivos fijados, señalan las debilidades de control, si las ha habido, y formula recomendaciones pertinentes para eliminar las causas de tales deficiencias y establecer las medidas correctivas adecuadas.

Opinión del auditor

Esta opinión puede ser de cuatro formas:

- **Opinión favorable.**
- **Opinión con salvedades.**
- **Opinión denegada.**
- **Opinión desfavorable.**

Opinión denegada

Se emplea para indicar que, después de realizar la auditoría de **cuentas**, el auditor no ha sido capaz de formarse una opinión sobre la situación que refleja la contabilidad de la empresa por:

- **Limitaciones en el alcance.**

Las limitaciones al alcance se dan cuando al auditor no le es posible realizar alguna prueba de **auditoría de cuentas** que considera relevante para establecer su opinión”²⁶

Normas Internacionales de Auditoría

“Las normas de auditoría son requisitos mínimos de calidad, relativos a la personalidad del auditor, al trabajo que desempeña y a la información que rinde como resultado de este trabajo.

- Normas relacionadas con el auditor
 - Objetivos generales del auditor independiente
 - Términos de los trabajos de auditoría
- Normas relacionadas con la planificación de la auditoría
 - Importancia relativa de la auditoría
 - Procedimientos del auditor
- Normas relativas con la ejecución de la auditoría
 - Evidencia de auditoría
 - Confirmaciones externas
- Normas relativas al informe

²⁶ Fernández Zapico, Florentino, 2010, p.49-30

- Párrafos de énfasis en un tema
- Información comparativa.”²⁷

PRUEBA SELECTIVA O MUESTREO EN AUDITORIA

“La prueba selectiva o muestreo es un procedimiento que sirve para derivar conclusiones sobre las características de un grupo numeroso de partidas, mediante el examen de un grupo parcial de ellas. El grupo de partidas cuyas características desean conocerse reciben en nombre de “universo” y el grupo de partidas que son examinadas se denomina muestra”²⁸

Métodos de Muestreo

“Las partidas integrantes de la muestra deben ser seleccionadas aleatoriamente de manera que se pueda esperar que ésta sea representativa de la población. Esto es, que no se debe esperar que las características de tal muestra difieran de las de la población salvo por efecto de los riesgos de muestreo. A continuación se detallan los métodos de muestreo más representativos, que de manera sistemática se pueden ordenar de la siguiente forma:

²⁷ Fernández Zapico, Florentino, 2010, p.49-50

²⁸ I.M.C.P. Comisión de Normas y Procedimientos de Auditoria, Boletín 1010, párrafo 8.

- 1). Muestreo de criterio, subjetivo o no aleatorio
- 2). Muestreo aleatorio o al azar.

En muestreo aleatorio o al azar se clasifica en la siguiente forma:

- a). Muestreo aleatorio simple
- b). Muestreo pro fases
- c). Muestreo por etapas
- d). Muestreo aleatorio estratificado
- e). Muestreo por conglomerados.

Muestreo aleatorio o al azar.

Este muestreo se distingue del juicio o criterio, en que cada unidad de la población tiene la misma oportunidad de ser seleccionada durante el proceso de obtención de cada muestra. Cuando se escoge una muestra al azar no debe existir ninguna preferencia que tienda a incluir o excluir un elemento del universo. Los métodos del muestreo estadístico se pueden utilizar para hacer predicciones acerca de las características, si se desea examinar en una población por medio de muestras, solamente ésta es de carácter aleatorio. El aspecto importante a tener en cuenta en el muestreo al azar o aleatorio es que cada vez que se extrae una unidad de la

población, las de, las demás unidades tienen igual oportunidad de ser seleccionadas”²⁹.

RUBROS A EXAMINAR

Fondos Disponibles

“Registra los recursos de alta liquidez de los cuales dispone la entidad para sus operaciones regulares cuyo uso no se encuentra restringido. Comprende las cuentas que se registran en efectivo o equivalente de efectivo, tales como: caja, bancos y otras instituciones financieras, efectos de cobro inmediato.

Caja

Registra el efectivo disponible de la Entidad en sus cajas y/o su bóveda, tanto en moneda de uso local como en otras monedas.

Incluye valores fijados en las políticas internas de la entidad, constituidos para asignarlos a un funcionario autorizado para afrontar pagos urgentes de menor cuantía que por su naturaleza no justifique la emisión de un cheque y que son distintos a los desembolsos originados en las operaciones regulares de la entidad, estos fondos están sujetos a

²⁹ ESTUPIÑÁN Rodrigo, CONTROL INTERNO Y FRAUDES CON BASE EN LOS CICLOS TRANSACCIONALES: ANÁLISIS DE INFORME COSO I y II. Pág. 110-111.

rendición de cuentas periódicas y deben ser repuestos cada vez que sea necesario.

La administración de la entidad establecerá el correspondiente instructivo para el manejo de los fondos de caja chica.

Banco y otras instituciones financieras

Registra los saldos en cuentas corrientes y otros depósitos a la vista, constituidos por la entidad, en moneda de uso local, en bancos y otras entidades financieras del país.

Las transacciones concretadas a través de medios de comunicación inmediata (swift, fax, telex) deberán registrarse el mismo día que se produzcan, debiendo estar sustentadas por la documentación pertinente, las efectuadas telefónicamente serán reconfirmadas por cualquier medio que deje constancia escrita de la operación. Contendrá en cada caso la firma del funcionario competente. Las transacciones concretadas a través de notas de débito o crédito deberán registrarse en el momento en que se produzca la transacción o en el día de recepción de las mismas.

El valor de los cheques girados contra bancos del país que no fueren efectivizados luego de 13 meses de su emisión cuyo plazo de vigencia

hubiere vencido, será acreditado a la subcuenta 219010 Cuentas por pagar varias - Cheques girados no cobrados.

Efectos de cobro inmediato

En esta cuenta se registra el valor de los cheques locales recibidos por el cobro de las inversiones realizadas y por cualquier otro concepto. Los cheques locales deben remitirse al cobro dentro de las 24 horas siguientes a su recepción debidamente revisadas, registradas y en depósitos intactos.

Cartera de Crédito

Representa el saldo de los montos entregados a los acreditados más los intereses devengados no cobrados.

Tipos de crédito

Créditos de Consumo: Son créditos de consumo los otorgados por la Cooperativa a personas naturales que tengan por destino la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios, que generalmente se amortizan en función de un sistema de cuotas periódicas y cuya fuente de pago es el ingreso neto mensual promedio del deudor, entendiéndose por

éste el promedio de los ingresos brutos mensuales del núcleo familiar menos los gastos familiares estimados mensuales.

Créditos de Microcrédito: Es el crédito concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la Cooperativa.

Estructura de la cartera de crédito

- **Cartera por Vencer:** Corresponde a todas las operaciones de crédito que se encuentran al día en sus obligaciones con la Cooperativa.
- **Cartera Vencida:** Corresponde a los créditos que no han sido cancelados dentro de los plazos establecidos, por parte de los clientes de la Cooperativa.
- **Cartera que no devenga interés:** Corresponde al valor de toda clase de créditos que por mantener valores, cuotas o dividendos vencidos, dejan de devengar intereses e ingresos.

- **Cartera Reestructurada:** Corresponde a las operaciones de crédito que con el propósito de favorecer su recuperación, se han modificado una o varias de las condiciones originales de su otorgamiento (plazos, tasa de interés, garantías, etc) y que se llevan a cabo debido al deterioro o cambios de la capacidad de pago del cliente de la Cooperativa”.³⁰

Calificación de la Cartera

“En cuanto a la calificación de la cartera, se pueden determinar las siguientes categorías de riesgo:

(A) Riesgo Normal.

Los créditos que merezcan esta calificación, deberán demostrar que sus flujos de fondos cubren de manera suficiente la capacidad de pago de las obligaciones de la entidad como del resto de sus acreedores, tanto de los intereses, como del capital prestado y otros adeudos concomitantes. No deberán estar vencidos más de treinta días.

(B) Riesgo Potencial.

Las obligaciones calificadas en este grupo corresponden a clientes cuyos flujos de fondos siguen demostrando la posibilidad de atender sus

³⁰ www.seps.gob.ec/web/guest/catalogo-de-cuentas

obligaciones, aunque no a su debido tiempo. Este crédito exhibe tendencias negativas en sus indicadores financieros o en el sector económico en el cual opera. Esta situación debe ser transitoria y se verificará que podrá ser superada a corto plazo.

(C) Créditos Deficientes.

Los créditos comprendidos en esta categoría corresponden a clientes con fuertes debilidades financieras, que determinan que la utilidad operacional o los ingresos disponibles sean insuficientes para cubrir con el pago de intereses y el servicio de capital en las condiciones pactadas. Esta situación se refleja en atrasos continuos, cancelaciones parciales y renovaciones sucesivas.

(D) Dudoso Recaudo.

Que el cobro del préstamo sea dudoso, porque el prestatario no alcanza a generar ingresos suficientes para el pago de los intereses ni para amortizar el principal en un plazo razonable, lo que obliga a prorrogar los vencimientos y a capitalizar los intereses total o parcialmente, con el consiguiente aumento de su endeudamiento, sin que existan posibilidades ciertas de mejorar este continuo deterioro patrimonial.

(E) Pérdidas.

Deben ubicarse en esta categoría los créditos o porción de los mismos que son considerados como incobrables o con un valor de 61 recuperación muy bajo en proporción a lo adeudado, que su manutención como activo en los términos pactados no se justifique, bien sea porque los clientes han sido declarados en quiebra o insolvencia, concurso de acreedores, liquidación, o sufren un deterioro notorio y presumiblemente irreversible de su solvencia y cuya garantía o patrimonio remanente son de escaso o nulo valor con relación al monto adeudado.”³¹

Calificación de la cartera

Calificación	Consumo	Microempresa	Provisión
A	15	5	1%
B	16-45	6-30	5%
C	46-90	31-60	20%
D	91-120	61-90	50%
E	Más de 121	Más de 91	100%

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros
Elaborado por: La autora

³¹ Guía de Estudio. ADMINISTRACIÓN DE CARTERA. Documento original de Swisscontact. Revisado y actualizado por Eco. Marcelo Cruz Guevara. Pág.101

e. MATERIALES Y MÉTODOS

MATERIALES

Los materiales que se utilizaron para el desarrollo del trabajo de investigación son los siguientes:

- Útiles de escritorio (hojas, esferos, lápices, bolígrafo rojo, borrador, calculadora, regla)
- Materiales informáticos (computadora-impresora)
- Bibliográficos (Libros)
- Constitución de la República del Ecuador.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario y su reglamento.
- Ley de Seguridad Social.
- Ley de régimen tributario Interno y su reglamento.
- Código de Trabajo.
- Código Civil.
- Código de Ética Profesional.
- Reglamento Interno
- Estatutos de la Cooperativa.
- Actas

MÉTODOS

Científico

Este método coadyuvó al conocimiento y la recopilación de información necesaria en la revisión de literatura, en lo que respecta a conceptos y definiciones del Examen Especial y su procedimiento, además identificar que papeles de trabajo son necesarios para la ejecución del examen, y para confrontar aspectos situados en las Normas de Control Interno a través del informe COSO I, Normas de Auditoría Financiera y Reglamento Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas.

Deductivo

Se lo utilizó en la fase de planificación para tener un conocimiento de los aspectos generales del problema mediante un estudio de leyes, reglamentos, instructivos y otras disposiciones legales, que regulan la actividad de la Cooperativa y luego verificar su aplicación en los casos particulares relacionados con los fondos disponibles y cartera de crédito de la organización, adicionalmente con el informe presentado a las autoridades, se evidencia cuáles son los puntos críticos por los que atraviesa la cooperativa sujeta a estudio.

Inductivo

Contribuyo para el estudio particular de los rubros fondos disponibles y cartera de crédito en relación a la normativa que rige la cooperativa y a los postulados del sistema COSO I, para evaluar la eficiencia del control interno implementado y poder brindar el informe final del examen especial.

Analítico

El uso de este método, sirvió para el análisis de la información financiera presentada por la cooperativa a través de su máxima autoridad con el fin de interpretar y obtener resultados del examen; para determinar si los saldos presentados tienen coherencia con la realidad de la cooperativa y si están apegados a la normativa vigente para su efecto; esta información contribuyo para emitir recomendaciones necesarias plasmadas en el informe final.

Sintético

Este método se aplicó al último proceso del Examen Especial en lo que respecta a la elaboración del Informe Final, permitiendo resumir la información en que se describen en los comentarios, conclusiones y recomendaciones, con el fin de coadyuvar el desarrollo institucional de la

Cooperativa, además en un inicio del ejercicio del examen coadyuvó a que se pueda sintetizar la información más relevante para tener una idea general de las cuentas que intervienen en los estados financieros.

AD/1

1-2

d. RESULTADOS**CARTA COMPROMISO**

Loja, 02 abril del 2014

Oficio N° 001 – 2014

Sres.

**ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CREDITO HUAQUILLAS
Ciudad.-**

Ustedes han solicitado que examinemos los rubros fondos disponibles y cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas, en el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2013. Por medio de la presente, tengo el agrado de confirmar mi aceptación y entendimiento de este compromiso. El examen especial será realizado con el objetivo de brindar un informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Se efectuara el examen especial de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoria y Normas Internas. Dichas NIAs requieren que se planee y desempeñe el Examen Especial para obtener una certeza razonable sobre si los rubros están libres de representaciones erróneas importantes.

En virtud de la naturaleza comprobatoria y de otras limitaciones inherentes del examen especial, junto con las limitaciones de cualquier

sistema de contabilidad y control interno, hay un riesgo inevitable de que aun algunas representaciones erróneas importantes puedan permanecer sin ser descubiertas.

Les recomendamos que la responsabilidad por la preparación de los estados financieros incluyendo la adecuada revelación, corresponde a la administración de la cooperativa. Esto incluye el mantenimiento de registros contables y controles internos adecuados, la selección y aplicación de políticas de contabilidad, y la salvaguarda de los activos de la cooperativa.

Como parte del proceso de nuestra evaluación, pediremos de la administración confirmación escrita referente a las representaciones hechas en conexión con el examen especial.

Esperando una cooperación total con su personal y confiamos en que ellos pondrán a disposición todos los registros, documentación, y otra información que se requiere en relación con el examen especial.

Esta carta será efectiva para años futuros a menos que se cancele, modifique o substituya.

.....
Ing. Ximena Aponte
GERENTE GENERAL

.....
Srta. Erika Porres Requenes
AUDITOR JEFE DE EQUIPO

AD/2
1-1

NOTIFICACIÓN

Loja, 03 de abril del 2014

Oficio N° 002 -2014

Ing.

Ximena Aponte Guerrero

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
HUAQUILLAS LTDA.**

Ciudad.-

La presente tiene la finalidad de informarle que el día de hoy se da inicio al examen especial a los RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y CARTERA DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "HUAQUILLAS", en el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2013, según los objetivos que se detallan en la carta compromiso.

Particular que pongo a su conocimiento para que autorice al personal bajo su cargo, brinde la información y documentos necesarios como: estados financieros 2013, estados de cuenta, conciliaciones bancarias, mayores y demás registros contables; los mismos que permitirán obtener la información acorde al cumplimiento de los objetivos propuestos.

Por la favorable atención que se digne dar a la presente, le antelo mi agradecimiento.

Atentamente,

.....
Erika Tatiana Porres Requenes
AUDITOR J. EQUIPO OPERATIVO

AD/3

1-1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "HUAQUILLAS"
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO
PERIODO DE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
HOJA DE ÍNDICES

INDICE	PAPELES DE TRABAJO
AD	Administración de Auditoria
AD/1	Carta compromiso
AD/2	Notificación Inicial
AD/3	Hoja de índice
AD/4	Hoja de marcas
AD/5	Hoja de distribución de trabajo y tiempo
P	Planificación
P/1	Guía de visita previa
P/2	Planificación Preliminar
P/3	Planificación Especifica
	Ejecución de trabajo
A	Fondos Disponibles
P.A. A	Programa De Auditoria
CCI A	Cuestionario De Control Interno Coso 1
ESCI A	Evaluación Del Sistema De Control Interno
CN A	Narrativas Del Sistema De Control Interno
B	Cartera De Crédito
P.A. B	Programa De Auditoria
CCI B	Cuestionario De Control Interno Coso 1
ESCI B	Evaluación Del Sistema De Control Interno
CN B	Narrativas Del Sistema De Control Interno
C.R	Comunicación De Resultados
I	Informe
I/1	Borrador del Informe
I/2	Cronograma de recomendaciones
PT	Papeles de trabajo elaborados por el auditor y por la cooperativa.
ELABORADO POR: E.T.P.R	
REVISADO POR: E.A.S.T	
FECHA:03/04/2014	

AD/4

1-1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "HUAQUILLAS"
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO
PERÍODO DE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

HOJA DE MARCAS

- √ = Chequeado.
- Σ = Comprobado Sumas.
- ≠ = Saldo Auditado.
- C = Conciliado.
- = No cumple con los requisitos para la concesión de un crédito.
- A = Sin firma de legalización

ELABORADO POR: E.T.P.R

REVISADO POR: E.A.S.T

FECHA: 03/04/2014

AD/5

1-2



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "HUAQUILLAS"
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y CARTERA DE CRÉDITO
PERIODO DE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

HOJA DE DISTRIBUCIÓN DEL TRABAJO Y DEL TIEMPO

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	FUNCIONES	FIRMA	SIGLAS	TRABAJOS O CUENTAS ASIGNADAS
1	Mg. Sc. Eufemia Saritama	SUPERVISORA		E.A.S.T	❖ Revisar el trabajo de auditoría
2	Srta. Erika Porres	JEFE DE EQUIPO		E.T.P.R	❖ Preparación de la visita previa ❖ Elaboración planificación preliminar y específica ❖ Elaboración del informe final ❖ Examinar al rubro: Fondos Disponibles ❖ Examinar al rubro: Cartera de Crédito
ELABORADO POR: E.T.PR		REVISADO POR: E.A.S.T		FECHA: 04/04/2014	

AD/5

2-2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
DISTRIBUCIÓN DEL TIEMPO



FASES	ACTIVIDADES	%	DIAS
PLANIFICACIÓN	PLANIFICACIÓN PRELIMINAR Visita a la Cooperativa "HUAQUILLAS", elaboración de la hoja de marcas, hoja de índices, hoja distribución de trabajo, hoja distribución de tiempo, informe de planificación preliminar.	10%	10
	PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA Elaboración del Sistema Control Interno. Evaluación y aplicación del cuestionario de Control Interno. Elaboración de las cédulas narrativas, como resultado de la evaluación del sistema de Control Interno. Aplicación de los programas de auditoría. Análisis general de las cuentas. Determinación de hallazgos. Preparaciones de papeles de trabajo, obtención de evidencia. Resumen y ordenamiento de los papeles de trabajo (cédulas, analíticas, narrativas y sumarias).	20%	30
EJECUCIÓN		60%	40
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	Preparación y estructuración del borrador del Informe. Lectura del Borrador. Informe Final.	10%	10
REVISADO POR: E.A.S.T	ELABORADO POR: E.T.P.R	FECHA:04/04/2014	

P/1

1-12



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "HUAQUILLAS."
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y A LA CARTERA DE CRÉDITO
PERIODO DE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

1. CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD

1.1. Identificación de la entidad

Nombre de la Entidad: Cooperativa de Ahorro y Crédito "HUAQUILLAS"

Dirección: AV. La República entre Eloy Alfaro y Chiriboga, ciudadela Miraflores

Teléfono: 07 2510000

Horario de trabajo:

Lunes a viernes: 8h30 – 16h30

Sábados: 8h30-12h00

1.2. Antecedentes

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Huaquillas Ltda.", se encuentra ubicada en la Cantón de Huaquillas, Provincia de El Oro, no se han realizado ningún tipo de auditoría ni examen especial desde su fecha de creación 06 de julio del año 2010 hasta la actualidad, constituyendo el presente examen especial el primer trabajo.

1.3. Misión

Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito, confiable que ofrece servicios financieros, a la ciudadanía en la región sur, comprometida al desarrollo económico y social, con proyección al futuro, atención personalizada y contribuyente al mejoramiento de la calidad de vida de sus socios.

1.4. Visión

Al 2014 la Cooperativa Huaquillas, es líder en nuestro cantón en servicio financieros oportunos, ágiles y eficientes, ha mejorado el acceso financiero y calidad de vida de los socios aportando al progreso y desarrollo de la comunidad con responsabilidad social.

1.5 Valores

Confianza, honestidad, compromiso, respeto, unión.

1.6 Base legal de creación y funcionamiento

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “HUAQUILLAS” se encuentra en el Cantón HUAQUILLAS provincia de EL ORO, ubicada en la Av. la República entre Eloy Alfaro y Chiriboga, ciudadela Miraflores, fue creada el 06 de julio del 2010, mediante acuerdo de aprobación No.525 por la Dirección Provincial del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES). Se encuentra administrada por la Ing. Ximena Aponte Guerrero como Gerente. Se rige bajo las siguientes normativas:

- Constitución de la República del Ecuador.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario y su reglamento.
- Ley de Seguridad Social.
- Ley de régimen tributario Interno y su reglamento.
- Código de Trabajo.
- Código Civil.
- Código de Ética Profesional.
- Reglamento Interno
- Estatutos de la Cooperativa.
- Actas

1.7 Estructura orgánica

La estructura orgánica y funcional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HUAQUILLAS LTDA., está integrada por los siguientes niveles:

Directivo; Ejecutivo; Apoyo; Creador de Valor.

Las actividades relacionadas con el direccionamiento estratégico que orienta la gestión de la organización mediante el establecimiento de políticas, directrices y normas, está conformado por:

1. NIVEL DIRECTIVO:

- a. Asamblea General de Representantes;
- b. Consejo de Administración;
- c. Consejo de Vigilancia;
- d. Comités o comisiones especiales.

2. NIVEL EJECUTIVO:

- a. Gerencia.

Las unidades operativas requeridas para la gestión y control de los recursos y bienes necesarios para la entrega de los servicios demandados por los socios de acuerdo a la misión institucional, está integrado por:

P/1

4-12

3. NIVEL DE APOYO:

- a. Auditoría Interna: Auditor Interno
- b. Asesoría Jurídica: Asesor Jurídico
- c. Operaciones: Jefe de Operaciones

Las unidades que aseguran la entrega de los servicios conforme a los requerimientos del socio, relacionados con la misión organizacional, está integrado por:

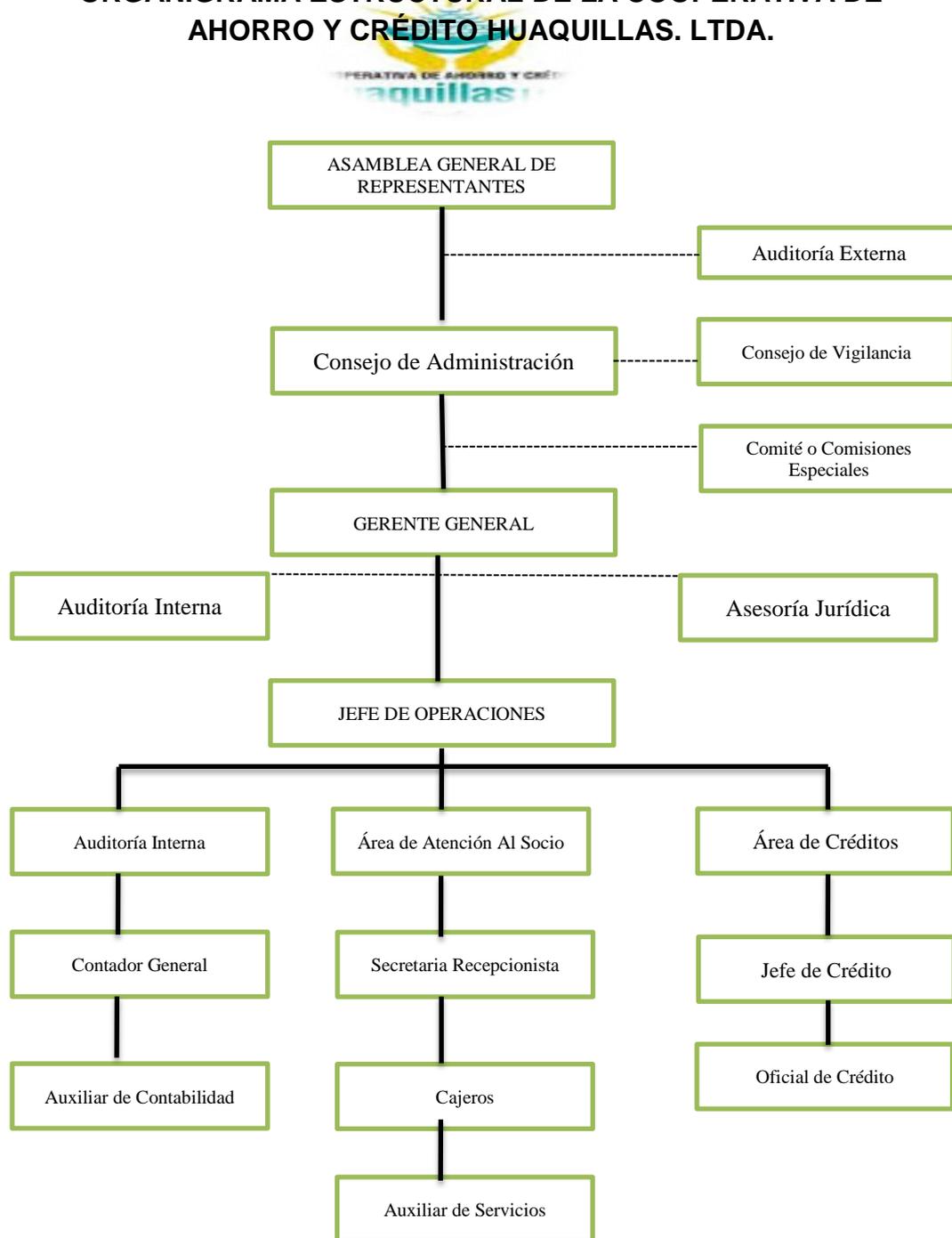
4. NIVEL CREADOR DE VALOR:

- a. Área Contable: Contadora General
Auxiliar de Contabilidad.
- b. Área de Crédito: Jefe de Crédito
Oficial de crédito.
- c. Área de atención al socio:
Secretaria Recepcionista
Cajeros
Auxiliar de servicios

P/1

5-12

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS. LTDA.



Fuente: Reglamento Interno de la Cooperativa Huaquillas Ltda.
Elaborado por: La Autora

2. OBJETIVOS DE LA ENTIDAD

- a) Promover la Cooperación Económica, social y de autogestión.
- b) Otorgar créditos a sus socios, de conformidad al Reglamento que para el efecto se establezca, procurando que los mismos sean dedicados a inversiones de producción, de beneficio familiar, social, organizacional, comunitario, microempresas, etc.
- c) Proporcionar a sus asociados, una adecuada educación cooperativista, referida especialmente a los aspectos de ahorro y crédito como mecanismo para promover su desarrollo integral.
- d) Gestionar créditos ante organismos gubernamentales o no gubernamentales, nacionales o extranjeros para el desarrollo de proyectos productivos y de comercialización.
- e) Desarrollar todas las actividades lícitas que beneficien económica, intelectual y socialmente, a sus socios.
- f) Promover a través de la acción cooperativa, el desarrollo integral de la comunidad, basada en lo económico, solidario, social humanístico, pluricultural, ético y moral.
- g) Recibir ahorros y depósitos, hacer descuentos y préstamos a sus socios y verificar pagos y cobros.
- h) Establecer nexos dentro y fuera del país, con entidades similares en beneficio de la Cooperativa.
- i) Establecer otros servicios y otras actividades que estén

P/1

7-12

encuadradas en la Ley de Economía Popular y Solidaria y otras leyes que le fueren aplicables, que contribuyan al mejoramiento social y económico de los socios.

3. PRINCIPALES ACTIVIDADES, OPERACIONES E INSTALACIONES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “HUAQUILLAS Ltda.” su principal actividad, es brindar servicios como microcréditos, créditos de consumo, cuenta de ahorro, pólizas a plazo fijo, con los siguientes beneficios como seguro de desgravamen, seguro de vida, servicios complementarios. No cuenta con edificio propio.

4. PRINCIPALES POLÍTICAS Y ESTRATEGIAS INSTITUCIONALES

- Promover la Cooperación Económica, social y de autogestión entre los socios.
- Otorgar créditos a sus socios, de conformidad al Reglamento que para el efecto se establezca, procurando que los mismos sean dedicados a inversiones de producción, de beneficio familiar, social, organizacional, comunitario, microempresas, etc.
- Proporcionar a sus asociados, una adecuada educación cooperativista, referida especialmente a los aspectos de ahorro y crédito como mecanismo para promover su desarrollo integral.
- Gestionar créditos ante organismos gubernamentales o no gubernamentales, nacionales o extranjeros para el desarrollo de proyectos productivos y de comercialización.
- Desarrollar todas las actividades lícitas que beneficien económica,

P/1

8-12

intelectual y socialmente, a sus socios.

- Promover a través de la acción cooperativa, el desarrollo integral de la comunidad, basada en lo económico, solidario, social humanístico, pluricultural, ético y moral.
- Recibir ahorros y depósitos, hacer descuentos y préstamos a sus socios y verificar pagos y cobros.
- Establecer nexos dentro y fuera del país, con entidades similares en beneficio de la Cooperativa.
- Establecer otros servicios y otras actividades que estén encuadradas en la Ley y Reglamento General de Cooperativas y otras leyes que le fueren aplicables, que contribuyan al mejoramiento social y económico de los socios.

5. FUNCIONARIOS PRINCIPALES

NOMBRES APELLIDOS	Y	CARGO	TIEMPO DE SERVICIO	
			FECHA INICIO	DE FECHA CULMINACION
Sr. Eduardo Gálvez		Presidente	Julio 2010	Continúa
Ing. Ximena Aponte		Gerente	Julio 2010	Continúa
Srta. Grace Roldan		Contadora	Julio del 2010	31 de Diciembre del 2013
Ing. Nairobi Castro		Auxiliar de contabilidad	Julio del 2010	Continúa
Srta. Marixa Elizalde		Oficial de crédito	Julio del 2010	Continúa
Srta. Maribel Macas		Cajera	Julio del 2010	Continúa
Srta. Paola Romero		Cajera	Julio del 2010	31 de Diciembre del 2013

6. RECURSOS FINANCIEROS

Ahorros a socios, captación de pólizas, préstamos a otras instituciones.

7. CARGOS Y EMPLEADOS DEL ÁREA FINANCIERA

- Srta. Grace Roldan, contadora Julio del 2010 hasta el 31 de diciembre del 2013.
- Ing. Nairobi Castro, auxiliar de contabilidad.

8. NÚMERO DE EMPLEADOS DE LA ENTIDAD

7 Empleados.

9. PERÍODO CUBIERTO POR EL ÚLTIMO EXAMEN

- No se han realizado auditorias anteriores.

10. BANCOS DEPOSITARIO Y NÚMEROS DE CUENTAS CORRIENTES

- Banco Central del Ecuador Cta. Cte. N^a 0270002
- Banco de Guayaquil. Cta. Ahorro N^o 31408771
- Banco de Machala Cta. de ahorro N^o 1170114848
- Banco de Machala Cta. Cte. N^o 117009899-0
- Banco Produbanco Cta de ahorro N^o12006462788
- COOP. Financoop Cta. De ahorro N^a 003-01-000026-4
- COOP. Casa fácil Cta. De ahorro N^a 950101000814
- COOP. Codesarrollo N^o 1 Cta. De ahorro N^a 1180000282-6
- COOP. Cristo rey Cta. De ahorro N^a 11010077800
- COOP. 23 de enero Cta. De ahorro N^a800101002067

11. NÚMEROS Y LOCALIZACIÓN DE FONDOS ROTATIVOS Y CAJA CHICA

Si cuenta con fondos de caja chica para gastos menores y el monto es de \$150.00.

P/1
10-12

12. ESTADOS FINANCIEROS DEBIDAMENTE LEGALIZADOS DEL PERÍODO DE EXAMEN

Balance General, Estado de Pérdidas y Ganancias.

13. CÓDIGO DE CUENTAS UTILIZADAS

Catálogo numérico de 8 dígitos.

14. CONDICIÓN DE LA ORGANIZACIÓN EN EL ARCHIVO CONTABLE

El archivo de la documentación de la Cooperativa “Huaquillas” presenta limitantes de orden cronológico y de organización.

15. EL PERSONAL FINANCIERO CONTABLE ESTA CAUCIONADO Y SUS CAUCIONES SE QUEDAN EN VIGENCIA

Solo el Gerente.

16. DESCRIBIR PROCEDIMIENTOS EXISTENTES PARA RECAUDACIÓN, REGISTRO Y CONTROL DE LOS INGRESOS.

Los comprobantes de ingresos llevan el sello de la persona encargada, para en caso de faltantes saber cuál es el responsable.

17. DETALLE DE LAS DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO GENERAL (Reportes Internos Manuales Registros).

- En la entidad no se realizan periódicamente arqueos sorpresivos.
- Conciliaciones Bancarias son elaboradas por la misma persona.

P/11

11-12

- Existe un valor significativo en créditos concedidos

18. TIPOS DE SERVICIOS QUE OTORGAN

- Microcréditos
- Créditos de consumo
- Cuenta de ahorro
- Pólizas a plazo fijo

19. EN QUE SE BASA LA ENTIDAD PARA FIJAR LA TASA DE INTERÉS EN LOS CRÉDITOS.

La entidad se basa a la tasa de interés que emite el Banco Central del Ecuador, ya que este es el mayor órgano regulador y la cooperativa debe implementar la tasa de interés de acuerdo a lo dispuesto por el BCE.

20. LA TASA DE INTERÉS QUE OTORGA LA COOPERATIVA ES FIJA O VARIABLE.

La Cooperativa utiliza la tasa de interés de tipo fija.

21. SISTEMA DE INFORMACIÓN COMPUTARIZADA O AUTOMATIZADA.

El sistema contable que utiliza la cooperativa se llama CONEXUS.

22. PUNTOS DE INTERES PARA EL EXAMEN.

- No se realizan arqueos sorpresivos permanentemente.
- Conciliaciones bancarias realizadas por la contadora de la cooperativa.
- Existencias de prioridad para algunos créditos

P/1
12-12

23. PRODUCTOS A OBTENERSE.

Como resultado del examen especial a los rubros fondos disponibles y cartera de crédito, se obtendrá un informe en la tercera fase del proceso de auditoría, detallándose los comentarios, conclusiones y recomendaciones para posteriormente comunicar a la máxima autoridad de la COOPERATIVA, la culminación de la presente auditoría.

24. PLAN DE MUESTREO

Para la verificación de los controles se validara el cumplimiento de los mismos mediante el muestro aleatorio aplicado a los rubros fondos disponibles y cartera de crédito.

25. MATRIZ DE LA EVALUACIÓN PRELIMINAR DE RIESGOS DE AUDITORÍA

Ver a la matriz de evaluación preliminar del riesgo de auditoria

Lcda. Eufemia Saritama Torres Mg. Sc
SUPERVISORA

Srta. Erika Tatiana Porres R.
JEFE DE EQUIPO

M.E.P.R

1-2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS FONDOS DISPONIBLES Y CARTERA DE CRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 MATRIZ DE EVALUACIÓN PRELIMINAR DEL RIESGO DE AUDITORÍA				
RUBRO	RIESGO Y SU FUNDAMENTO		ENFOQUÉ PRELIMINAR	ESTRUCTURA PARA EL PLAN DE TRABAJO
	INHERENTE	CONTROL		
FONDOS DISPONIBLES Caja-Bancos	MODERADO No se verifican los movimientos que se realizan en ventanilla al final de la jornada.		CUMPLIMIENTO - Verificar procedimientos de registro y autorización de los ingresos y egresos de efectivo.	<ul style="list-style-type: none"> • Determinar los controles contables. • Determinar el origen de los ingresos y egresos • Determinar su incidencia en los estados financieros.
	MODERADO Ausencia de un jefe de cajas o de operaciones.	MODERADO El acceso no es restringido al personal ajeno al manejo de los fondos disponibles.	SUSTANTIVO - Confirmación de saldos. - Analizar el movimiento de las cuenta. - Revisión de documentación sustentatoria de ingresos y egresos de efectivo. - Revisar conciliaciones bancarias. - Revisar registros contables. - Analizar la creación de un jefe de cajas o de operaciones.	
ELABORADO POR: E.T.P.R		REVISADO POR: E.A.S.T		FECHA:10/04/2014

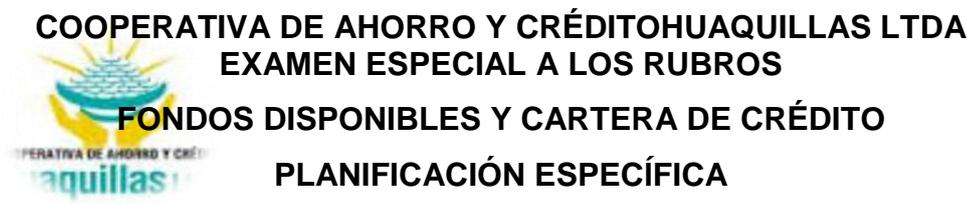
M.E.P.R

2-2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y CARTERA DE CRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 MATRIZ DE EVALUACIÓN PRELIMINAR DEL RIESGO DE AUDITORÍA				
RUBRO	RIESGO Y SU FUNDAMENTO		ENFOQUE PRELIMINAR	ESTRUCTURA PARA EL PLAN DE TRABAJO
	INHERENTE	CONTROL		
CARTERA DE CRÉDITO	ALTO *Desactualización del Manual de Crédito.	ALTO No todas las carpetas de créditos tiene la respectiva documentación. ALTO: Las transacciones de crédito no se registran en forma oportuna ALTO: Inadecuado manejo de archivo	PRUEBAS SUSTANTIVAS Comparar los saldos de los mayores y estados financieros presentados PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO Evaluar el control interno implementado por la Cooperativa	<ul style="list-style-type: none"> Actualización del Manual de Crédito. Verificar y establecer que el saldo real del rubro se adecuado Verificar que los créditos se han otorgados con la documentación correspondiente Revisar la normativa vigente para el registro eficiente de las transacciones y manejo de archivo
ELABORADO POR: E.T.P.R		REVISADO POR: E.A.S.T		FECHA:10/04/2014

P/2

1-9



1. INFORMACIÓN GENERAL

1.1 Antecedentes

No se ha efectuado ningún examen especial a los fondos disponibles y a la cartera de crédito de la Cooperativa Huaquillas Ltda.

1.2 Motivos del examen especial

Se realiza un examen especial a los rubros fondos disponibles y cartera de crédito, cuyo alcance cubrirá desde el 1 de enero hasta el 31 de diciembre del 2013, con el objeto de cumplir con un requisito de tesis previo de optar por el grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, C.P.A. de la Universidad Nacional de Loja y de conformidad a un contrato de procedimientos convenidos efectuado entre la cooperativa y el personal de auditoría.

1.3 Objetivos del examen especial

- Evaluar el Sistema de Control Interno implementado por la cooperativa, de acuerdo al enfoque COSO I.

P/2

2-9

- Examinar a través de los procedimientos de auditoría las operaciones económicas y financieras ejecutadas con las cuentas: fondos disponibles y cartera de crédito.
- Elaborar y presentar un informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones, tendientes a tomar decisiones que se crean necesarias para alcanzar los objetivos y metas trazadas por los directivos de la cooperativa.

1.4 Alcance del examen especial

El examen especial a los fondos disponibles y cartera de crédito de la Cooperativa Huaquillas, se efectuará en el periodo 01 de enero al 31 de diciembre del 2013.

1.5 Identificación de la empresa

Nombre de la Entidad: Cooperativa de Ahorro y Crédito “HUAQUILLAS”.

Dirección: Av. La República frente Eloy Alfaro y Chiriboga, Ciudadela Miraflores

Teléfono: 07 2510000

Horario de trabajo:

Lunes a viernes: 8h30 –16h30

Sábados: 8h30-12h30

1.6 Organización

Nivel Directivo

El nivel Directivo, representa el más alto grado de la estructura de la institución y está conformado por: La Asamblea General de representantes, el consejo de administración, el consejo de vigilancia; y, los comités o comisiones especiales, quienes serán los encargados de delimitar las políticas internas y su reglamento para el accionar en cada una de las operaciones y actividades a desarrollarse dentro de la cooperativa.

Nivel Ejecutivo

Corresponde al nivel ejecutivo, cumplir y hacer cumplir las resoluciones fijadas por la asamblea general de representantes, consejo de administración y consejo de vigilancia.

Está conformado por la Gerencia, quien es la autoridad superior administrativa de la Cooperativa, además es el representante legal y tiene a su cargo la dirección técnica, la gestión administrativa y financiera; y, el cumplimiento de las obligaciones con los organismos de control relacionados con el ámbito de acción de la Institución.

P/2

4-9

Nivel de Apoyo

Comprende las unidades requeridas para la gestión y control de los recursos humanos, financieros, tecnológicos y bienes necesarios para la entrega de los productos demandados por los socios de acuerdo a la misión institucional, pero que no mantienen un contacto directo con los usuarios, a través de las siguientes unidades:

1. Auditoría interna: Auditor interno
2. Asesoría Jurídica: Asesor jurídico
3. Operaciones: Jefe de operaciones.

Nivel Creador de Valor

Comprende las unidades que realizan las actividades relacionadas con la satisfacción de los socios, mediante la entrega de los productos y prestación de los servicios que son el objeto de la institución. Los procesos creadores de valor están integrados por:

1. Área Contable: Contador General;
Auxiliar de Contabilidad.
2. Área de Crédito: Jefe de Crédito y cobranzas;
Oficial de Crédito.
3. Área de Atención al Socio: Secretaria Recepcionista;
Cajeros;
Auxiliar de servicios.

1.7 Objetivos de la entidad

- a) Promover la cooperación económica, social y de autogestión.
- b) Otorgar créditos a sus socios, de conformidad al reglamento que para el efecto se establezca, procurando que los mismos sean dedicados a inversiones de producción, de beneficio familiar, social, organizacional, comunitario, microempresas, etc.
- c) Proporcionar a sus asociados, una adecuada educación cooperativista, referida especialmente a los aspectos de ahorro y crédito como mecanismo para promover su desarrollo integral.
- d) Gestionar créditos ante organismos gubernamentales o no gubernamentales, nacionales o extranjeros para el desarrollo de proyectos productivos y de comercialización.
- e) Desarrollar todas las actividades lícitas que beneficien económica, intelectual y socialmente a sus socios.
- f) Promover a través de la acción cooperativa, el desarrollo integral de la comunidad, basada en lo económico, solidario, social humanístico, pluricultural, ético y moral.
- g) Recibir ahorros y depósitos, hacer descuentos y préstamos a sus socios, verificar pagos y cobros.
- h) Establecer nexos dentro y fuera del país, con entidades similares en beneficio de la Cooperativa.

P/2

6-9

- i) Establecer otros servicios y otras actividades que estén encuadradas en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, y otras leyes que le fueren aplicables, que contribuyan al mejoramiento social y económico de los socios.

1.8 Financiamiento

Las fuentes de financiamiento son: aportaciones iniciales de los socios de la cooperativa, los cuenta ahorristas y los inversionistas que hacen posible el desenvolvimiento de las actividades y procedimientos financieros que desarrolla la organización cooperativista.

1.9 Funcionarios principales

Empleados y ex – empleados

NOMBRES APELLIDOS	Y	CARGO	TIEMPO DE SERVICIO	
			FECHA INICIO	DE FECHA DE CULMINACIÓN
Sr. Eduardo Gálvez		Presidente	Julio 2010	Continúa
Ing. Ximena Aponte		Gerente	Julio 2010	Continúa
Srta. Grace Roldan		Contadora	Julio del 2010	31 de Diciembre del 2013
Ing. Nairobi Castro		Auxiliar de contabilidad	Julio del 2010	Continúa
Srta. Marixa Elizalde		Oficial de crédito	Julio del 2010	Continúa
Srta. Maribel Macas		Cajera	Julio del 2010	Continúa
Srta. Paola Romero		Cajera	Julio del 2010	31 de Diciembre del 2013

1.10 Rubros a ser examinados

Rubro: Fondos disponibles

Rubro: Cartera de Crédito

1.11 Evaluación y calificación del riesgo

La evaluación y calificación de los factores específicos del riesgo constan en la matriz de evaluación y calificación de riesgos.

2. RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN PRELIMINAR DEL CONTROL INTERNO

2.1 Fondos disponibles

Basado en la revisión y familiarización de la estructura de control interno aplicado en la cooperativa, en lo relacionado a los rubros fondos disponibles y luego de haber aplicado pruebas de cumplimiento que constan en el cuestionario de control el interno, mismo que se incluye en los anexos preparado para estas cuentas, se concluye diciendo que dichos controles no se están aplicado correctamente, de ahí se pudo determinar que el grado de confianza es moderado, y nivel de riesgo es moderado, situaciones que originan las siguientes deficiencias.

- Las conciliaciones bancarias no son realizadas por una persona independiente a la encargada de emitir los cheques.
- No se han realizado arqueos sorpresivos.
- Cuadros diarios de caja sin firma de responsabilidad.
- Ausencia de un jefe de cajas o de operaciones.

P/2
8-9

2.2. Cartera de crédito

El rubro cartera de crédito, presenta un riesgo de control inherente **ALTO** debido a que no se ha realizado la actualización del manual de crédito lo que provoca que no se cumplan las políticas adecuadas para el otorgamiento y recuperación de los créditos; y, el archivo inadecuado de su documentación, se pudo observar que presenta un riesgo de control ALTO: Acceso no restringido al personal no autorizado.

3. RECURSOS A UTILIZARSE

Talento humano

- Supervisor
- Jefe de equipo
- Empleados de la cooperativa

Materiales

- Suministros de oficina
- Equipo de oficina
- Reglamento interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito
Huaquillas.

P/3
9-9

4. EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE RIEGOS DE AUDITORIA

La determinación y calificación de los factores específicos de riesgo constan en la Matriz de Evaluación y Calificación de riesgos de auditoría.

5. PRODUCTO A OBTENERSE

Al concluir el presente trabajo de examen especial, se elabora el informe correspondiente que contendrá comentarios, conclusiones, y recomendaciones, las mismas que serán comunicadas a los directivos de la cooperativa, para la toma de acciones correctivas.

Atentamente,

Srta. Erika Porres R.
JEFE DE EQUIPO

Lcda. Eufemia Saritama Torres Mg. Sc
SUPERVISORA

M.E.C.R

1-2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y CARTERA DE CRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CLASIFICACIÓN DEL RIESGO				
RUBRO	RIESGO Y SU FUNDAMENTO	CONTROLES CLAVE	ENFOQUE DE AUDITORIA	
			PRUEBAS SUSTANTIVAS	PRUEBAS CUMPLIMIENTO
FONDOS DISPONIBLES Caja-Bancos	MODERADO - Movimiento y valor significativo del rubro. MODERADO -El acceso no es restringido al personal ajeno al manejo de los fondos disponibles. -Ausencia de un jefe de caja y de operaciones.	<ul style="list-style-type: none"> Efectuar los cierres de caja diarios que faciliten el control del efectivo. Restringir el acceso a las personas no autorizadas del manejo de los fondos disponibles. Analizar el puesto de jefe de caja o de operaciones. 	-Analizar el movimiento de las cuenta. -Revisión de documentación sustentatoria de ingresos y egresos de efectivo. -Revisar conciliaciones bancarias. -Revisar registros contables.	Verificar procedimientos de registro y autorización de los ingresos y egresos de efectivo.
ELABORADO POR: E.T.P.R		REVISADO POR: E.A.S.T		FECHA:15/04/2014

M.E.C.R

2-2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS				
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y CARTERA DE CRÉDITO				
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013				
MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CLASIFICACIÓN DEL RIESGO				
RUBRO	RIESGO Y SU FUNDAMENTO	CONTROLES CLAVE	ENFOQUE DE AUDITORIA	
			PRUEBAS SUSTANTIVAS	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO
CARTERA DE CRÉDITO	ALTO Desactualización del Manual de Crédito.	-Evaluar el cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas establecidas en el departamento de crédito.	-Analizar la documentación que respalde los créditos.	Evaluar el control interno implementado por la Cooperativa
	ALTO: Acceso no restringido al personal no autorizado.	-Valorar la confiabilidad de la información generada y recibida por el personal de la entidad.	-Comparar los saldos de los mayores y estados financieros presentados.	
	ALTO: No todas las carpetas de créditos tiene la respectiva documentación.	- Evaluar si la estructura organizativa es adecuada al tamaño de la entidad, tipo de actividad y objetivos aprobados, si se definen las líneas de responsabilidad y autoridad, así como los canales por los que fluye la información.	-Revisar si el cálculo de la provisión se realiza de acuerdo a los porcentajes emitidos por la Ley orgánica de economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario.	
	MODERADO: Inadecuado manejo de archivo			
	MODERADO: Caución emitida solo al Gerente.			
ELABORADO POR: E.T.P.R		REVISADO POR: E.A.S.T	FECHA:15/04/2014	

P.A.A
1-3

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y CARTERA DE CRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 PROGRAMA DE AUDITORÍA RUBRO: FONDOS DISPONIBLES						
N^a	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	PAPEL DE TRABAJO	ELABORADO POR	FECHA		
OBJETIVOS:						
1. Evaluar el Sistema de Control Interno, mediante el informe COSO I, y medir el grado de solidez y confiabilidad. 2. Determinar la razonabilidad de los saldos presentados y establecer la legalidad y veracidad de las transacciones.						
	PROCEDIMIENTOS:					
1	Solicite los estados financieros de la COAC Huaquillas y revise las cuentas que conforman el rubro fondos disponibles.	<table border="1"> <tr><td>E.F.F</td></tr> <tr><td>1-7</td></tr> </table>	E.F.F	1-7	E.P	17/04/2014
E.F.F						
1-7						
2	Aplique el cuestionario de control interno mediante el informe COSO I.	<table border="1"> <tr><td>CCI A</td></tr> <tr><td>1-5</td></tr> </table>	CCI A	1-5	E.P	17/04/2014
CCI A						
1-5						
3	Desarrolle la evaluación de Riesgo, mediante una matriz de Ponderación del Riesgo.	<table border="1"> <tr><td>ESCI A</td></tr> <tr><td>1-5</td></tr> </table>	ESCI A	1-5	E.P	18/04/2014
ESCI A						
1-5						
4	Elabore las cédulas narrativas de los puntos débiles.	<table border="1"> <tr><td>C.N A</td></tr> <tr><td>1-11</td></tr> </table>	C.N A	1-11	E.P	20/04/2014
C.N A						
1-11						
ELABORADO POR: E.T.P		REVISADO POR: E.A.S.T	FECHA:16/04/2014			

P.A.A
2-3

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
PROGRAMA DE AUDITORÍA**

Rubro: 11 FONDOS DISONIBLES

N ^a	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	PAPEL DE TRABAJO	ELABORADO POR	FECHA		
1	1101 CAJA Realice el análisis al proceso diario de caja reflejado en diagrama de flujo.	<table border="1"> <tr> <td>A.1</td> </tr> <tr> <td>1-2</td> </tr> </table>	A.1	1-2	E.P	20/04/2014
A.1						
1-2						
2	Con base a las pruebas selectivas, solicite cuadros diarios de caja y el registro contable en el movimiento diario de la subcuenta 11010510 Fondos de caja fuerte.	<table border="1"> <tr> <td>A.2</td> </tr> <tr> <td>1-34</td> </tr> </table>	A.2	1-34	E.P	20/04/2014
A.2						
1-34						
3	Realice cédula narrativas con respecto a los cuadros diarios efectuados por la cooperativa.	<table border="1"> <tr> <td>A.3</td> </tr> <tr> <td>1-2</td> </tr> </table>	A.3	1-2	E.P	25/04/2014
A.3						
1-2						
	1103 Bancos y otras instituciones financieras					
4	Solicite a la Contadora la información y analice las conciliaciones bancarias, estados de las cuentas Cte., y el movimiento diario por cuenta efectuados por la cooperativa.	En este procedimiento no me abstengo a emitir opinion alguna ya que no se conto con la suficiente informacion para la realizacion de las reconciliaciones bancarias	E.P	25/04/2014		
ELABORADO POR: E.T.P.R		REVISADO POR: E.A.S.T	FECHA: 16/04/2014			

P.A.A

3-3

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013



PROGRAMA DE AUDITORÍA

Rubro: 11 FONDOS DISPONIBLES

N ^a	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	PAPEL DE TRABAJO	ELABORADO POR	FECHA
5	<p>Solicite a la contadora una certificación del saldo del rubro fondos disponibles del 01 de enero al 31 de diciembre del 2013.</p> <p>1103 Efectos de cobro inmediato</p>	<p align="center">A.5 1-2</p>	E.P	30/12/2013
6	<p>Verificar la exactitud de los saldos de la subcuenta efecto de cobro inmediato; a través de los comprobantes de depósito (muestra seleccionada) si se encuentran registrados en el movimiento diario de dicha subcuenta; a su vez determinar la razonabilidad del valor reflejado en el estado financiero del año 2013.</p>	<p align="center">A.6 1-19</p>	E.P	30/12/2013
ELABORADO POR: E.T.P.R		REVISADO POR: E.A.S.T	FECHA: 16/04/2014	

E.F.F
1-7

AC HUAQUILLAS LTDA.
BANCA GENERAL

Ejercicio 2013

Expresado en DOLAR

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo).

Pagina 0001

ACTIVO

11 FONDOS DISPONIBLES		212,278.66 ✓	
1101 Caja		113,232.42 ✓	
110105 Efectivo	113,082.42		
11010510 FONDO EN CAJA FUERTE	113,082.42		
110110 CAJA CHICA		150.00	
11011005 Fdo. de Caja chica	150.00		
1103 Bancos y otras instituciones financi		98,884.24 ✓	
110305 Banco Central del Ecuador		12,952.33	
11030505 C.Cte.Bco.Central del Ecuador	12,952.33		
110310 Bancos e instituciones financieras		42,443.85	
11031005 Bco.de Machala C.Cte.117009	1,153.12		
11031015 Banco de Machala cta. Ah.117	7,751.34		
11031030 BANCO DE GUAYAQUIL CTA. /	10,638.89		
11031035 PRODUBANCO (Cta. Ahorro 1:	22,900.50		
110320 INSTITUC. DEL SECTOR FINANC POPULA		43,488.06	
11032005 Financoop	32,093.37		
11032010 Coop. Casa Facil	9,150.08		
11032015 COOP. CODESARROLLO No. 1	606.32		
11032020 COOP. CRISTO REY	1,563.21		
11032025 COOP. 23 DE ENERO	75.08		
1104 Efectos de cobro inmediato		162.00 ✓	
110405 Cheques Pais		162.00	
11040505 Cheques Pais	162.00		
14 CARTERA DE CRÉDITOS			812,086.15 ✓
1402 Cartera de créditos de consumo por v		142,646.02 ✓	
140205 De 1 a 30 días		17,801.82	
14020505 De 1 a 30 días	17,714.50		
14020510 De 1 a 30 días	87.32		
140210 De 31 a 90 días		31,378.29	
14021005 De 31 a 90 días	31,200.04		
14021010 De 31 a 90 días	178.25		
140215 De 91 a 180 días		37,455.01	
14021505 De 91 a 180 días	37,455.01		
140220 De 181 a 360 días		44,023.02	
14022005 De 181 a 360 días	44,023.02		
140225 De más de 360 días		11,987.88	
14022505 De más de 360 días	11,987.88		
1404 Cartera de créditos para la microemp		651,815.84 ✓	
140405 De 1 a 30 días		102,026.69	
14040505 De 1 a 30 días	102,026.69		
140410 De 31 a 90 días		132,773.18	
14041005 De 31 a 90 días	132,773.18		
140415 De 91 a 180 días		152,020.88	
14041505 De 91 a 180 días	152,020.88		

✓ = chequeado DUBROS A EXAMINAR



E.F.F
2-7

AC HUAQUILLAS LTDA.

LANCÉ GENERAL

Ejercicio 2013

Expresado en DOLAR

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo).

Pagina 0002

140420	De 181 a 360 días		167,024.41	
042005	De 181 a 360 días	167,024.41		
140425	De más de 360 días		97,970.68	
14042505	De más de 360 días	97,970.68		
1426	CARTERA DE CRÉD DE CONSUMO Q NO DEVE			889.87 ✓
142605	De 1 a 30 días		444.83	
14260505	De 1 a 30 días	444.83		
142610	De 31 a 90 días		355.31	
14261005	De 31 a 90 días	355.31		
142615	De 91 a 180 días		89.73	
14261505	De 91 a 180 días	89.73		
1428	CARTERA D CRÉD PARA LA MICROEMPRESA			15,444.57 ✓
142805	De 1 a 30 días		3,498.13	
14280505	De 1 a 30 días	3,498.13		
142810	De 31 a 90 días		5,180.72	
14281005	De 31 a 90 días	5,180.72		
142815	De 91 a 180 días		4,049.53	
14281505	De 91 a 180 días	4,049.53		
142820	De 181 a 360 días		2,094.33	
14282005	De 181 a 360 días	2,094.33		
142825	De más de 360 días		621.86	
14282505	De mas 360 días	621.86		
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCID			943.29 ✓
145005	DE 1 A 30 DÍAS		174.63	
14500505	De 1 a 30 Días	174.63		
145010	DE 31 A 90 DÍAS		521.41	
14501005	De 31 a 90 Días	521.41		
145015	DE 91 A 180 DÍAS		124.46	
14501505	De 91 a 180 Días	124.46		
145020	DE 181 A 270 DÍAS		122.79	
14502005	De 181 a 270 Días	122.79		
1452	CARTERA D CRÉDITO PARA LA MICROEMPRE			15,502.93 ✓
145205	DE 1 A 30 DÍAS		2,466.72	
14520505	De 1 a 30 Días	2,466.72		
145210	DE 31 A 90 DÍAS		3,532.39	
14521005	De 31 a 90 Días	3,532.39		
145215	DE 91 A 180 DÍAS		3,518.91	
14521505	De 91 a 180 Días	3,518.91		
145220	DE 181 A 360 DÍAS		3,899.81	
14522005	De 181 a 360 Días	3,899.81		
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS		2,085.10	
14522505	De más de 360 Días	2,085.10		
1499	(Provisiones para créditos incobrabl			156.37
149910	(Cartera de créditos de consumo)		-1,829.76	
14991005	(Cartera de créditos de consu	-1,829.76		



✓ = CHEQUENDO ROBROS A EXAMINAR

E.F.F

3-7

COAC HUAQUILLAS LTDA.

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2013

Expresado en DOLAR

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo).

Pagina 0003

149920 (Cartera de créditos para la micro	-13,326.61	
14992005 (Cartera de créditos para la m	-13,326.61	
16 CUENTAS POR COBRAR		59,953.89
1603 Intereses por cobrar de cartera de c		6,887.39
160310 INTERES POR COBRAR CARTERA DE CRED	6,887.39	
16031010 Cartera de Credito Consumo	971.32	
16031020 Cartera de Credito Microcredi	5,916.07	
1614 Pagos por cuenta de clientes		21,388.13
161490 Otros	21,388.13	
16149005 Otros Bono de Desarrollo Fin:	150.00	
16149010 CTAS. POR COBRAR BCO. DEL	257.90	
16149015 Ctas.por Cobrar Giros Fin We:	13,708.63	
16149025 CUENTAS POR COBRAR PROD	207.02	
16149030 Ctas. por Cobrar RIA	331.11	
16149035 Ctas. por Cobrar PUNTOMATI	242.30	
16149040 Ctas. por Cobrar FINANCOOP	6,491.17	
1690 Cuentas por cobrar varias		31,678.37
169015 CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS	3,500.00	
16901505 Cheques protestados y recha:	3,500.00	
169090 Otras	28,178.37	
16909005 Otras Retenciones	765.22	
16909015 Cuentas por cobrar SOCIOS	13,496.86	
16909020 Cuentas por cobrar EMPLEAD	1,334.62	
16909025 CTAS. POR COBRAR (EMP. ML	10,709.32	
16909030 Ctas. por cobrar Facturas	198.73	
16909035 CTAS POR COBRAR CUOTASCI	1,571.07	
16909040 CTAS. POR COBRAR TRANSF. I	96.00	
16909050 Ctas. por Cobrar TRANSFEREN	6.55	
18 ACTIVOS FIJOS		13,023.39
1805 Muebles, enseres y equipos de oficin		14,207.65
180505 Muebles, enseres y equipos de ofic	14,207.65	
18050505 Muebles de oficina	6,801.75	
18050515 Equipos de oficina	7,405.90	
1806 Equipos de computación		10,370.10
180605 Equipos de computación	10,370.10	
18060505 Equipos de computación	10,370.10	
1807 Unidades de transporte		950.00
180705 Unidades de transporte	950.00	
18070505 Unidades de transporte	950.00	
1899 (Depreciación acumulada)		-12,504.36
189915 (Muebles, enseres y equipos de ofi	-4,398.56	
18991505 (Muebles de oficina)	-2,064.62	
18991515 (Equipos de oficina)	-2,333.94	
189920 (Equipos de computación)	-7,836.69	
18992005 (Equipos de computación)	-7,836.69	
189925 (Unidades de transporte)	-269.11	



E.F.F
A-7

COAC HUAQUILLAS LTDA.

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2013

Expresado en DOLAR

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo).

Pagina 0004

18992505 (Unidades de transporte)	-269.11		
19 OTROS ACTIVOS			23,690.20
1901 Inversiones en acciones y participac		10,000.00	
190125 En otros organismos de integración	10,000.00		
19012505 FINANCOOP	10,000.00		
1904 Gastos y pagos anticipados			1,973.71
190410 Anticipos a terceros		1,805.81	
19041005 Anticipos a terceros	1,805.81		
190490 Otros		167.90	
19049005 Seguros de Transporte de Val.	56.75		
19049010 Seguros fidelidad	4.66		
19049015 Seguros Robos y Asaltos	56.68		
19049020 Seguros de Incendios	8.22		
19049025 Seguros Equipo Electronico	10.66		
19049030 Seguros Unidad de Transport	30.93		
1905 GASTOS DIFERIDOS			10,117.43
190510 Gastos de instalación		2,048.20	
19051005 Gastos de instalación	2,048.20		
190515 Estudios		5,000.00	
19051505 Estudios	5,000.00		
190520 Programas de computación		4,256.00	
19052005 Programas de computación	4,256.00		
190525 Gastos de adecuación		16,155.26	
19052505 Gastos de adecuación	16,155.26		
190599 (Amortización acumulada gastos dif		-17,342.03	
19059905 (Amortización acumulada Gas	-1,301.94		
19059910 Amortizacion Acumulada Gas	-3,249.87		
19059915 Amortizacion Acumulada Gas	-2,639.34		
19059920 Amortizacion Acumulada Gas	-10,150.88		
1990 Otros			1,599.06
199010 Otros impuestos		1,599.06	
19901005 Imp.a la renta anticipo	1,134.52		
19901010 Imp. a la Renta que nos han r	380.05		
19901015 IVA que nos han retenido	84.49		
TOTAL ACTIVO			1,121,032.29
PASIVOS			
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			-845,395.26
2101 DEPÓSITOS A LA VISTA			
210135 DEPÓSITOS DE AHORRO			686,008.83
21013505 Deposito de Ahorro ACTIVAS	-602,392.36	-685,606.83	
21013510 Deposito de Ahorros INACTIV	-33,566.08		
21013515 Depositos de Ahorro ENCAJE	-10.00		
21013520 Depositos de Ahorro Kids Acti	-45,062.51		



E.F.F

B-7

COAC HUAQUILLAS LTDA.

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2013

Expresado en DOLAR

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo).

Pagina 0005

21013525	Depositos de Ahorro Kids Inat	-3,533.82		
21013530	Depositos de Ahorro Acumul	-870.34		
21013535	Depositos de Ahorro Acumul	-171.72		
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR		-402.00	
21015005	Depósitos por confirmar (Dep	-402.00		
2103	DEPÓSITOS A PLAZO			-159,386.43
210305	DE 1 A 30 DÍAS		-39,000.00	
21030505	De 1 a 30 días	-39,000.00		
210310	DE 31 A 90 DÍAS		-17,296.00	
21031005	De 31 a 90 días	-17,296.00		
210315	DE 91 A 180 DÍAS		-66,000.00	
21031505	De 91 a 180 días	-66,000.00		
210320	DE 181 A 360 DÍAS		-37,090.43	
21032005	De 181 a 360 días	-37,090.43		
25	CUENTAS POR PAGAR			-56,295.22
2501	INTERESES POR PAGAR			-5,887.33
250115	DEPÓSITOS A PLAZO		-5,887.33	
25011505	A plazo fijo	-5,887.33		
2503	OBLIGACIONES PATRONALES			-5,691.58
250310	BENEFICIOS SOCIALES		-1,805.15	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	-241.65		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	-1,563.50		
250315	APORTES AL IESS		-690.51	
25031505	Aportes al IESS	-622.99		
25031515	Préstamos IESS Empleados	-67.52		
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		-3,195.92	
25032505	Participación a empleados	-3,195.92		
2504	RETENCIONES			-15,839.83
250405	RETENCIONES FISCALES		-6,728.19	
25040501	RETENCION EN LA FTE. 1%	-1.96		
25040502	RETENCION EN LA FTE. 2%	-80.43		
25040503	RETENCION EN LA FTE. REND,	-7.93		
25040504	Retencion en la fuente 8%	-92.18		
25040505	RETENCION EN LA FTE. 10%	-2,512.11		
25040506	RETENCION EN LA FTE. ASEGL	-0.32		
25040510	Impuesto al valor agregado (I'	-927.97		
25040512	Retenc. IVA 70% Servicios	-40.36		
25040513	Retenc. IVA 100%	-3,064.93		
250490	OTRAS RETENCIONES		-9,111.64	
25049005	Impuesto a la salida de capita	-302.25		
25049010	Seguro de Vida	-3,365.62		
25049020	Seguro de desgravamen	-5,443.77		
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS			-2,796.75
250505	IMPUESTO A LA RENTA			-2,615.65
25050505	Impuesto a la Renta	-2,615.65		



E.F.F

6-7

COAC HUAQUILLAS LTDA.

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2013

Expresado en DOLAR

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo).

Pagina 0006

250590 OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	-181.10		
25059005 Contribucion a la SEPS	-181.10		
2506 PROVEEDORES		-1,300.02	
250605 SERVICIOS	-1,300.02		
25060505 PROVEEDORES	-1,300.02		
2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS		-24,779.71	
259090 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-24,779.71		
25909005 Cuentas por Pagar Bco del Bai	-784.13		
25909015 Cuentas por Pagar SOAT	-6,353.16		
25909020 Cuentas por Pagar PAGOAGIL	-43.81		
25909025 Cuentas por Pagar WESTER UI	-2,388.94		
25909030 Cuentas por Pagar Delgado Tr	-14,690.38		
25909035 CUENTAS POR PAGAR PUNTO	-519.29		
29 OTROS PASIVOS		-35,780.71	
2990 OTROS		-35,780.71	
299005 SOBRANTES DE CAJA	-780.18		
29900505 Sobrantes de caja	-780.18		
299090 VARIOS		-35,000.53	
29909005 Ctas.x Pagar Nomina a Emple:	-4,199.00		
29909010 Cuentas por Pagar Varias	-30,801.53		
TOTAL PASIVOS		-937,471.19	
PATRIMONIO			
31 CAPITAL SOCIAL		-153,783.39	
3103 Aportes de socios		-153,783.39	
310305 Aportes de socios	-153,783.39		
31030505 Certificados de Aportación	-153,783.39		
33 RESERVAS		-22,211.52	
3301 LEGALES		-22,211.52	
330105 Legales	-22,211.52		
33010505 Reserva Legal	-22,182.42		
33010515 Reserva de Asistencia Social	-29.10		
36 RESULTADOS		-7,566.19	
3603 Utilidad del ejercicio		-7,566.19	
360305 Utilidad del ejercicio	-7,566.19		
36030505 Utilidad del ejercicio	-7,566.19		
TOTAL PATRIMONIO		-183,561.10	
EXEDENTE DEL PERIODO		0.00	
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO		-1,121,032.29	
CUENTAS CONTINGENTES			
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES		0.00	



E.F.F
7-7

COACHUAQUILLAS LTDA.

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2013

Expresado en DOLAR

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo).

Pagina 0007

CUENTAS DE ORDEN			
71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			215.714,72
7109 Intereses, comisiones e ingresos en		1.764,72	
710910 Cartera de créditos de consumo	44,60		
71091005 Cartera de créditos de consumo	44,60		
710920 Cartera de créditos para la microe		1.720,12	
71092005 Cartera de créditos para la mi	1.720,12		
7190 Otras cuentas de orden deudoras		213.950,00	
719005 Cobertura de seguros		213.950,00	
71900505 TRANSPORTE DE VALORES	40.000,00		
71900510 Fidelidad	12.000,00		
71900515 Robos y Asaltos	77.000,00		
71900520 Incendios	77.000,00		
71900525 Equipo Electronico	7.000,00		
71900530 Unidad de Transporte	950,00		
72 DEUDORAS POR CONTRA			-215.714,72
7209 Intereses en suspenso		-1.764,72	
720905 Intereses en suspenso		-1.764,72	
72090505 Intereses en suspenso	-1.764,72		
7290 Otras cuentas de orden deudoras		-213.950,00	
729005 Otras cuentas de orden deudoras		-213.950,00	
72900505 Otras cuentas Transporte de	-40.000,00		
72900510 Fidelidad	-12.000,00		
72900515 Robos y asaltos	-77.000,00		
72900520 Incendio	-77.000,00		
72900525 Equipo Electronico	-7.000,00		
72900530 Unidad de Transporte	-950,00		
73 ACREEDORAS POR CONTRA			1.281.953,00
7301 Valores y bienes recibidos de tercer		1.281.953,00	
730110 DOCUMENTOS EN GARANTIA	1.281.953,00		
73011005 Documentos en Garantia	1.281.953,00		
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			-1.281.953,00
7401 Valores y bienes recibidos de tercer		-1.281.953,00	
740110 Documentos en garantia		-1.281.953,00	
74011005 Documentos en garantia	-1.281.953,00		
TOTAL CUENTAS DE ORDEN			0,00

ING. XIMENA APONTE G.



Dr. CESAR BRITO G.

CCI. A
1-5

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

N°	PREGUNTA	P T	SI	NO	PARCIAL	CT	OBSERVACIONES
	SUMAN	8				6	
	Ambiente de Control						
1	¿Se ha definido políticas de ética y conducta que deben observarse por parte de los integrantes de la entidad?	1	X			1	El Reglamento Interno de Trabajo de la COAC Huaquillas, establece normas de conducta que regulan las relaciones laborales.
2	¿Se aplican acciones disciplinarias para el personal que incumpla las normas de conducta establecidas?	1	X			1	El Reglamento Interno de Trabajo de la COAC Huaquillas, establece sanciones por la inobservancia y cumplimiento de las disposiciones establecidas; sin embargo, no se evidencian registros de acciones.
3	¿Tienen definido claramente el organigrama estructural, las líneas de autoridad, responsabilidad y dependencia?	1	X			1	
4	¿La estructura de la cooperativa se encuentra regida por su correspondiente manual de funciones?	1	X			1	
5	¿La selección del personal, para la promoción interna o la incorporación de nuevos elementos se realizan mediante procesos técnicos e imparciales?	1		X		0	Algunos empleados han ingresado por ser conocidos de los directivos.
6	¿El nivel directivo fomenta el cumplimiento de las leyes y normativa aplicable?	1	X			1	
7	¿Se han definido políticas de incentivos, motivación y capacitación para el personal de la COAC HUAQUILLAS?	1		X		0	El Reglamento Interno de la COAC HUAQUILLAS establece los estímulos que se conceden al personal; sin embargo, no se ha definido un plan de capacitación.
8	¿Se realizan evaluaciones del desempeño del personal? ¿Con que periodicidad?	1	X			1	Se evalúa anualmente al personal.
CLASIFICACION TOTAL						CT=	6
PONDERACION TOTAL						PT=	8
NIVEL DE CONFIANZA						NC=	75
NIVEL DEL RIESGO INHERENTE						RI=	25
ELABORADO POR: E.T.P.R		REVISADO POR: E.A.S.T			FECHA:17/04/2014		

CCI A

2-5

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

N°	PREGUNTA	PT	SI	NO	PARCIAL	CT	OBSERVACIONES
	SUMAN	13				11	
	Evaluación de Riesgo						
1	¿Se ha elaborado un plan estratégico?	1	X			0	No se utiliza
2	¿Los directivos y funcionarios participan en el establecimiento de los objetivos de las actividades de la cual son responsables?	1		X		0	Solo participan los directivos y no los funcionarios.
3	¿Se ha constituido un área, unidad, dependencia o cargo con la función de evaluación de riesgos?	1	X			1	
4	¿Los objetivos han sido difundidos entre el personal del área?	1	X			1	
5	¿Se ha efectuado un análisis periódico del entorno económico en el que se desenvuelve la entidad?	1	X			1	
6	¿Se conocen las necesidades, expectativas y nivel de satisfacción que tienen los socios y clientes de la cooperativa?	1	X			1	
7	¿Se encuentra la cooperativa y sus agencias registradas en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario?	1	X			1	
8	¿Se ha estructurado un plan de contingencia para mitigar los riesgos a los que se expone la entidad?	1	X			1	
9	¿El asesor jurídico comunica oportunamente sobre los cambios en la legislación vigente?	1	X			1	
10	¿Se ha definido un reglamento interno relacionado con el área de crédito?	1	X			1	
11	¿Se revisa el comportamiento de crédito del cliente en la central de riesgo?	1	X			1	
12	¿Ha sido intervenida la cooperativa por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario?	1	X			1	
13	¿Las tasas de interés máximas activas y pasivas utilizadas son las determinadas por el Banco Central del Ecuador?	1	X			1	
CLASIFICACION TOTAL						CT=	11
PONDERACION TOTAL						PT=	13
NIVEL DE CONFIANZA						NC=	84,62
NIVEL DEL RIESGO INHERENTE						RI=	15,38
ELABORADO POR: E.T.P.R		REVISADO POR: E.A.S.T			FECHA: 17/04/2014		

CCI A

3-5

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS FONDOS DISPONIBLES Y CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

N°	PREGUNTA	PT	SI	NO	PARCIAL	CT	OBSERVACIONES
Actividades de Control Fondos disponibles							
1	¿Dispone el área donde se manejan los fondos disponibles de un jefe de cajas u operaciones?	1		X		0	No hay jefe de cajas ni operaciones.
2	¿Los documentos que respaldan los depósitos y efectivo de la cooperativa se encuentran archivados en orden cronológico y en un lugar seguro?	1	X			1	
3	¿Las conciliaciones bancarias son efectuadas una vez recibido el estado de cuenta correspondiente por una persona que no sea la que hace el registro contable?	1		X		0	La contadora lo realiza.
4	¿Todo desembolso, excepto gastos menores pagados con caja chica, es cancelado mediante cheque?	1	X			1	
5	¿Para la efectivización de cheques lo realizan a través de la cámara de compensación?	1	X			1	En la actualidad la efectivización de cheques se la realiza a través del nuevo sistema de compensación del BCE, para el año auditado no se contaba con este procedimiento.
6	¿Los ingresos del día son depositados total e íntegramente en las bóvedas que dispone la institución, hasta decidir su destino de inversión?	1	X			1	
7	¿Existe un archivo suficiente que soporte las entradas y salidas de efectivo?	1	X			1	
8	¿Existen arqueos sorpresivos para tener un control eficiente del efectivo?	1		X		0	No han realizado esta actividad.
9	¿Los cierres de caja diario cuentan con las debidas firmas de legalización?	1	X			1	
10	¿Se tiene restringido el acceso al área de cajas por parte de terceros?	1	X			1	
11	¿Han existido sanciones por el mal uso del efectivo?	1		X		1	
12	¿Los recibos de ingreso a caja expedidos están firmados por la persona responsable?	1	X			1	
13	¿Los cheques de terceros, recibidos en caja se endosan a nombre de la cooperativa?	1	X			1	
14	¿Los reembolsos de caja chica se realizan por medio de cheques y a nombre de los custodiados?	1	X			1	
15	¿Se firman los cheques únicamente después de ser elaborados?	1	X			1	
16	¿Está prohibido el cambio de cheques particulares en las ventanillas de la cooperativa?	1	X			1	
CLASIFICACION TOTAL						CT=	13
PONDERACION TOTAL						PT=	16
NIVEL DE CONFIANZA						NC=	75
NIVEL DEL RIESGO INHERENTE						RI=	25
ELABORADO POR: E.T.P.R			REVISADO POR :E.A.S.T			FECHA:17/04/2014	

CCI A

4-5

COPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y CARTERA DE
CRÉDITO

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

N°	PREGUNTA	SUMAN	PT	SI	NO	PARCIAL	CT	OBSERVACIONES	
	INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN								
1	¿Los manuales e instructivos internos se encuentran actualizados?	1	X				1		
2	¿Se informan por escrito las novedades identificadas en el área de fondos disponibles y de crédito?	1	X				1		
3	¿Se han establecido mecanismos para conocer oportunamente las regulaciones emitidas por organismos de control?	1	X				1		
4	¿Se cuenta con un sistema automatizado para el desarrollo de las operaciones?	1	X				1		
5	¿Se han establecido procesos para respaldar la información electrónica producto de las transacciones diarias?	1	X				1		
6	¿Se restringe el acceso a las instalaciones de la entidad (edificio sala de servidores)?	1	X				1		
7	¿Los equipos de computación se encuentran protegidos a adecuadamente?	1	X				1		
8	¿El sistema informático registra el historial de las operaciones?	1	X				1		
9	¿Existen procedimientos para comunicar oportunamente a los clientes el vencimiento de las cuotas?	1	X				1		
10	¿El sistema informático permite generar reportes y consolidar la información relacionada con los fondos disponibles y el área de crédito?	1	X				1		
11	¿Se emiten informes a la máxima autoridad sobre la gestión administrativa y financiera de la entidad, principalmente del área de crédito y fondos disponibles?	1	X				1		
CLASIFICACION TOTAL							CT=	11	
PONDERACION TOTAL							PT=	11	
NIVEL DE CONFIANZA							NC=	100	
NIVEL DEL RIESGO INHERENTE							RI=	0	
ELABORADO POR: E.T.P.R			REVISADO POR: E.A.S.T				FECHA:17/04/2014		

C.C.I A

5-5

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

N°	PREGUNTA	PT	SI	NO	PARCIAL	CT	OBSERVACIONES
	SUMAN						
Monitoreo							
1	¿Se efectúan acciones de seguimiento y supervisión en el otorgamiento de créditos? ¿Cuál directivo lo realiza?	1	X			1	El Comité de Crédito evalúa el proceso de concesión con la documentación correspondiente del crédito. Adicionalmente el Jefe de Crédito y Cobranzas realiza acciones de supervisión y Auditoría Interna una evaluación de las operaciones.
2	¿Se generan reportes de las acciones de seguimiento y supervisión?	1	X			1	
3	¿Se ha estructurado la unidad de auditoría interna, independiente de las demás dependencias?	1	X				
4	¿Se han cumplido las recomendaciones de auditoría internas y externas?	1	X			1	
5	¿Se realizan auditorías externas anuales a los estados financieros?	1	X			1	
6	¿El auditor externo se encuentra calificado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria?	1	X			1	
7	¿Se efectúa un seguimiento constante del ambiente interno y externo de las actividades institución que se desarrollan?	1	X			1	
8	¿Se ha contratado servicios externos para realizar seguimiento y monitoreo a los procesos administrativos financieros?	1	X			1	
9	¿La Jefatura de sistemas realiza monitoreo del uso del sistema informático?	1	X			1	Se efectúa una inspección con un profesional correspondiente para confirmar los avalúos proporcionados por el cliente.
10	¿El Asesor Jurídico verifica el cumplimiento de las disposiciones legales en las operaciones de crédito que ejecuta la entidad y comunica los incumplimientos?	1	X			1	
CLASIFICACION TOTAL						CT=	10
PONDERACION TOTAL						PT=	10
NIVEL DE CONFIANZA						NC=	100
NIVEL DEL RIESGO INHERENTE						RI=	0
ELABORADO POR: E.T.P.R		REVISADO POR: E.A.S.T			FECHA: 17/04/2014		

ESCI A
1-5

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
MATRIZ DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
COMPONENTE AMBIENTE DE CONTROL



Calificación total: 6
Ponderación total: 8
Nivel de confianza: 75%
Nivel de riesgo: 25%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MEDIO	ALTO
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
ALTO	MEDIO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

ANÁLISIS:

Luego de haber realizado el análisis al componente ambiente de control de la cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas, se puede observar en la matriz de calificación del nivel de confianza y riesgo, que el nivel de confianza es de 75% y por diferencia el nivel de riesgo inherente global es de 25%, calificándose como MODERADO, las deficiencias encontradas en sistema de evaluación del control interno se detallan a continuación:

- Falta de un proceso técnico e imparcial en la selección del personal.
- Falta de incentivos, motivación y capacitación al personal de la cooperativa.

ELABORADO POR: E.T.P.R

REVISADO POR: E.A.S.T

FECHA:18/04/2014

ESCI A

2-5

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
MATRIZ DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
COMPONENTE EVALUACIÓN DE RIESGO

Calificación total: 11
Ponderación total: 13
Nivel de confianza: 84,62%
Nivel de riesgo: 15,38%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MEDIO	ALTO
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
ALTO	MEDIO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

ANÁLISIS :

Luego de haber realizado el análisis al componente evaluación de riesgo de la cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas, se puede observar en la matriz de calificación del nivel de confianza y riesgo, que el nivel de confianza es Alto con 84,62% y por diferencia el nivel de riesgo inherente Bajo, las deficiencias encontradas en sistema de evaluación del control interno se detallan a continuación:

- Los funcionarios no participan en el establecimiento de los objetivos de la cooperativa.

ELABORADO POR: E.T.P.R

REVISADO POR: E.A.S.T

FECHA: 18/04/2014

ESCI A

3-5

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
MATRIZ DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
COMPONENTE ACTIVIDADES DE CONTROL

Calificación total: 13
Ponderación total: 16
Nivel de confianza: 81,25 %
Nivel de riesgo: 18,75%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MEDIO	ALTO
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
ALTO	MEDIO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

ANÁLISIS :

Luego de haber realizado el análisis al componente actividades de control de la cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas, se puede observar en la matriz de calificación del nivel de confianza y riesgo, que el nivel de confianza es de 75% y por diferencia el nivel de riesgo inherente global es de 25% moderado, las deficiencias encontradas en sistema de evaluación del control interno se detallan a continuación:

- No hay jefe de cajas ni operaciones.
- Conciliaciones bancarias son realizadas por la contadora de la entidad.
- No se realizan arquezos sorpresivos de caja.

ELABORADO POR: E.T.P.R

REVISADO POR: E.A.S.T

FECHA: 18/040/2014

ESCI A
4-5

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
MATRIZ DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
COMPONENTE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

Calificación total: 11
Ponderación total: 11
Nivel de confianza: 100%
Nivel de riesgo: 0%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MEDIO	ALTO
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
ALTO	MEDIO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

ANÁLISIS :

Luego de haber realizado el análisis al componente Información y comunicación, se puede observar en la matriz de evaluación del riesgo que tiene un riesgo de confianza 100% y un riesgo inherente 0%, debido a que existe un reglamento interno en donde constan los procedimientos que deben llevarse a cabo dentro de la entidad, logrando de esta manera un mejor desempeño por parte de los miembros de la cooperativa.

ELABORADO POR: E.T.P.R

REVISADO POR: E.A.S.T

FECHA: 18/04/2014

ESCI A

5-5

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
MATRIZ DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
COMPONENTE MONITOREO



Calificación total: 10
Ponderación total: 10
Nivel de confianza: 100%
Nivel de riesgo: 0%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MEDIO	ALTO
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
ALTO	MEDIO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

ANÁLISIS :

Luego de haber realizado el análisis al componente monitoreo, se determinó que existe un monitoreo continuo por parte del personal de gerencia, se efectúa diariamente un control de los resultados del trabajo de cada área.

ELABORADO POR: E.T.P.R

REVISADO POR: E.A.S.T

FECHA:18/04/2014

CN.A.

1-11

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO

PERÍODO: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2013

COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL

CÉDULA NARRATIVA



**FALTA DE UN PROCESO TÉCNICO E IMPARCIAL EN LA SELECCIÓN
DEL PERSONAL**

COMENTARIO

Durante la revisión se pudo constatar que en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas, para seleccionar su personal no cuenta con procesos técnicos de selección, ya que ingresaron por recomendaciones de funcionarios de la entidad, inobservando disposiciones establecidas en la norma de control interno del enfoque **COSO I, AMBIENTE DE CONTROL** que en su parte pertinente determina lo siguiente: "**La existencia de mecanismos de selección, captación e inducción de trabajadores de nuevo ingreso, llevando un proceso previo de investigación de la trayectoria laboral, así como la valoración de la comisión de expertos o idoneidad de la entidad, antes de llevarlo a la aprobación**", esta situación se origina por el desconocimiento de los procedimientos pertinentes para la selección del personal, ocasionando que la entidad no cuente con talento humano debidamente calificado y con el perfil idóneo para el área que fue contratado.

ELABORADO POR: E.T.P.R

REVISADO POR: E.A.S.T

FECHA:20/04/2014

CN. A.

2-11

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO**

PERÍODO: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2013

COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL

CÉDULA NARRATIVA



**FALTA DE UN PROCESO TÉCNICO E IMPARCIAL EN LA SELECCIÓN
DEL PERSONAL**

CONCLUSIÓN

Existe el ingreso de personal a la cooperativa sin la realización previa de concurso de méritos, que aseguren contar con elementos idóneos para el desarrollo de las actividades inherentes a la institución crediticia.

RECOMENDACIÓN

AL GERENTE:

Aplicar lo estipulado en el manual de funciones de la Cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas, el mismo que orienta al uso eficiente de recursos, detallando el cargo y el perfil profesional que debe tener el personal que labore en la cooperativa.

ELABORADO POR: E.T.P.R

REVISADO POR: E.A.S.T

FECHA:20/04/2014

CN. A

3-11

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO

PERÍODO: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2013

COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL

CÉDULA NARRATIVA



FALTA DE MOTIVACIÓN E INCENTIVOS AL PERSONAL

COMENTARIO

El equipo de auditoría pudo verificar que en la cooperativa no se ha elaborado políticas de incentivo y motivación para el personal que labora en la misma, incumpliendo **la Norma de Control Interno enfoque Coso I, Ambiente de Control** que en su parte pertinente menciona que: **“La Dirección Superior debe transmitir a todos los niveles de la organización de manera explícita, contundente y permanente, su compromiso y liderazgo respecto de los controles internos y los valores éticos. De esta forma los empleados se desempeñarán en un ambiente que les facilite tanto la comprensión y respeto por el control interno como la motivación para la sugerencia de medidas que fomenten su perfeccionamiento”**, debido al desconocimiento por parte de las autoridades sobre esta normativa en los beneficios que generan las prácticas dentro de la organización, de esta forma de un bajo rendimiento, aptitud negativa y poco participativa por parte de los empleados.

ELABORADO POR: E.T.P.R

REVISADO POR: E.A.S.T

FECHA:20/04/2014

CN. A

4-11

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO

PERÍODO: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2013

COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL

CÉDULA NARRATIVA



FALTA DE MOTIVACIÓN E INCENTIVOS AL PERSONAL

CONCLUSIÓN

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Huaquillas” se carece de programas de motivación e incentivos para a los empleados, con la finalidad de lograr un buen ambiente de trabajo y una actitud positiva por parte de los empleados.

RECOMENDACIÓN

Al Consejo de Administración:

Deberá elaborar un manual de capacitación al personal; con la finalidad de conocer las necesidades de los mismo y así promover un ambiente de trabajo más satisfactorio entre los empleados, para aumentar su motivación y hacerlos más receptivos a las técnicas de supervisión y gerencia.

ELABORADO POR: E.T.P.R

REVISADO POR: E.A.S.T

FECHA:20/04/2014

CN. A.

5-11

<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y CARTERA DE CRÉDITO PERÍODO: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2013 COMPONENTE: EVALUACIÓN DE RIESGO CÉDULA NARRATIVA</p> 		
<p>NO SE HA DETERMINADO POR ESCRITO LOS PROCEDIMIENTOS DE LAS OPERACIONES DE LA ENTIDAD</p>		
<p>COMENTARIO</p> <p>En la cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas, no se han determinado por escrito los procedimientos de las operaciones que efectúa la entidad, incumpliendo, la norma de control interno COSO I relacionado con la Evaluación del Riesgo, que en su parte pertinente manifiesta que: “El establecimiento de los objetivos representa el camino adecuado para identificar factores críticos de éxito y establecer criterios para medirlos, como condición previa para la evaluación del riesgo. Los objetivos pueden categorizarse desde el siguiente punto de vista: objetivos de operación, son aquellos relacionados con la efectividad y eficiencia de las operaciones de la entidad”, esto se debe a que los directivos no tienen conocimiento sobre la normativa del sistema COSO I para estas entidades, lo que ha ocasionado descoordinación en las actividades, pérdida de tiempo al punto que el personal no está laborando al 100%.</p>		
ELABORADO POR: E.T.P.R	REVISADO POR: E.A.S.T	FECHA:20/04/2014

CN.A.

6-11

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO

PERÍODO: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2013

COMPONENTE: EVALUACIÓN DE RIESGO

CÉDULA NARRATIVA



**NO SE HA DETERMINADO POR ESCRITO LOS PROCEDIMIENTOS
DE LAS OPERACIONES DE LA ENTIDAD**

CONCLUSIÓN

No se ha determinado por escrito los procedimientos de las operaciones que se efectúa en la entidad.

RECOMENDACIÓN:

A la Gerencia dentro de sus funciones deberá establecer en forma escrita los procedimientos operativos que deben seguirse en cada una de las operaciones financieras que realiza los diferentes departamentos de la cooperativa, con la finalidad de disminuir el riesgo en las operaciones.

ELABORADO POR: E.T.P.R

REVISADO POR: E.A.S.T

FECHA:20/04/2014

CN. A.

7-11

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO

PERÍODO: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2013

COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL (Fondos disponibles)

CÉDULA NARRATIVA



**FALTA DE UN FUNCIONARIO QUE SUPERVISE Y CONTROLE LOS
CIERRES DE CAJA DIARIO**

COMENTARIO:

Del análisis realizado se pudo evidenciar que presenta limitación debido a la falta de un funcionario que supervise y controle los cierres de caja diario; incumpliendo con lo estipulado en el **Manual Orgánico Funcional** con respecto a NIVEL DE APOYO, que en su parte pertinente menciona: **“El Jefe de operaciones o Jefe de caja es quien dirige y supervisa las labores de cobros que realizan los funcionarios de la Caja General y presenta informes técnicos sobre cobros y depósitos recaudados.”** Aspecto que se suscita por la inobservancia del cargo por parte de la máxima autoridad de la cooperativa ocasionando falta de verificación y control de los movimientos efectuados diariamente en esta área.

CONCLUSIÓN

Falta de un funcionario que supervise y controle los cierres de caja diario.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente:

Analizar el puesto de jefe de cajas o jefe de operaciones, funcionario encargado de la revisión y control diario dentro del área de ventanillas.

ELABORADO POR:

E.T.P.R

REVISADO POR: E.A.S.T

FECHA:20/04/2014

CN.A.

8-11

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES
Y CARTERA DE CRÉDITO

PERÍODO: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2013

COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL

CÉDULA NARRATIVA



**CONCILIACIONES BANCARIAS EFECTUADAS POR LA
CONTADORA DE LA ENTIDAD**

COMENTARIO

De acuerdo al análisis realizado a la cuenta Bancos se detectó que las conciliaciones bancarias se realizan mensualmente, en los primeros 5 días de cada mes, sin embargo son realizadas por la contadora de la entidad; lo que implica que sus resultados no sean veraces para su gestión; incumpliendo las **Normas de Control Interno COSO I Actividades de Control** y el **Reglamento interno de la COAC Huaquillas**, decreto ejecutivo N° 194, relacionado con contabilidad que en su parte pertinente menciona que; **“Las conciliaciones bancarias son realizadas por personas ajenas al manejo de las cuentas bancarias”**, lo que ocasiona que esta actividad no se la realice adecuadamente por una persona independiente del área financiera, que no se registre las variaciones encontradas en el libro bancos y en el estado de cuenta emitido por la entidad bancaria.

CONCLUSIÓN:

No se realizan conciliaciones bancarias con la debida independencia, no hay firmas de responsabilidad, lo que ocasiona que los saldos no reflejan la razonabilidad absoluta.

ELABORADO POR: E.T.P.R

REVISADO POR: E.A.S.T

FECHA:20/04/2014

CN.A.

9-11

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES
Y CARTERA DE CRÉDITO

PERÍODO: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2013

COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL (Fondos disponibles)

CEDULA NARRATIVA



**CONCILIACIONES BANCARIAS EFECTUADAS POR LA
CONTADORA DE LA ENTIDAD**

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente:

Se le recomienda que una vez recibidos los estados de cuenta y en los primeros días de cada mes se proceda de forma inmediata a la realización de las conciliaciones bancarias para lo cual deberá asignar a una persona independiente del registro contable esto con la finalidad de obtener información oportuna y confiable y por ende tomar decisiones idóneas con el manejo financiero de la Cooperativa.

ELABORADO POR: E.T.P.R

REVISADO POR: E.A.S.T

FECHA:20/04/2014

CN. A.

10-11

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y CARTERA DE CRÉDITO</p> <p>PERÍODO: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2013 COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL CÉDULA NARRATIVA</p> 		
NO SE REALIZAN ARQUEOS SORPRESIVOS		
COMENTARIO:		
<p>Al conocer las actividades que realiza la Cooperativa de Ahorro y Crédito “HUAQUILLAS”, y con la aplicación del cuestionario del Control Interno, se determinó que no se realizan arquezos de caja sorprendidos a las personas encargadas de manejar efectivo; dentro del Principio de Control Interno relacionado con Utilización de Cuentas de Control que en su parte pertinente dice: “El principio de la cuenta de control sirve para efectuar pruebas de exactitud entre los saldos de las cuentas, ayudando a evaluarlos en caso de ser considerable el volumen de transacción”, la causa de la falta de este control es debido a que no existe una persona encargada para realizar dicha tarea, lo que ocasiona que no haya la seguridad en el manejo correcto de efectivo.</p>		
ELABORADO POR: E.T.P.R	REVISADO POR: E.A.S.T	FECHA:20/04/2014

CN. A.

11-11

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO

PERÍODO: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2013

COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL

CÉDULA NARRATIVA



NO SE REALIZAN ARQUEOS SORPRESIVOS

CONCLUSIÓN

No se realizan arquezos de caja sorprendivos al personal encargado de manejar efectivo en la Cooperativa "HUAQUILLAS".

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente:

Se le recomienda que se realice por lo menos una vez a la semana un arqueo de caja sorprendivo, para evitar posibles desviaciones de dinero y cumplir con la norma de Control Interno.

ELABORADO POR: E.T.P.R

REVISADO POR: E.A.S.T

FECHA:20/04/2014

A.1

1-2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

Procedimiento: Movimiento diario de caja

	Nº	Actividades
Asistente contable	1	Habilita el sistema luego de cerrar las operaciones del día anterior.
Asistente contable	2	Entrega el fondo para iniciar operaciones del día
Cajera (o)	3	Recibe el efectivo, lo cuenta y guarda en su caja
Cajera (o)	4	Inicia operaciones de cobro en el sistema.
Cajera (o)	5	Si excede monto permitido en caja realiza entrega de efectivo con su respectivo documento de respaldo (original y copia)
Asistente contable	6	Recibe dinero y verifica la cantidad del mismo, si esta conforme firma comprobante de entrega de efectivo presentado por la Cajera (o).
Asistente contable	7	Elabora papeleta de depósito y en compañía de auxiliar de oficina realiza depósito de valores recibidos.
Cajera (o)	8	Antes de salir al medio día al refrigerio, realiza cuadro provisional de caja y deja con las debidas seguridades su caja con el efectivo
Cajera (o)	9	Sale de la plataforma de cobros del sistema para impedir que alguien lo manipule
Cajera (o)	10	Reinicia operaciones de cobro en la jornada de la tarde
Cajera (o)	11	Cuenta el dinero existente en su caja, y realiza fajos de 100 billetes de cada denominación si es el caso.
Cajera (o)	12	Realiza la entrega de efectivo con su documento de respaldo respectivo (original y copia)
Asistente contable	13	Imprime la planilla de cuadro del sistema
Jefe de agencia	14	Recibe el dinero y determina si existe diferencia entre el saldo de efectivo físico y el saldo de efectivo del sistema; si el saldo de efectivo físico es mayor que el saldo de efectivo del sistema, tendrá un excedente, caso contrario tendrá un faltante. De suceder este tipo de inconvenientes, se deberá realizar la revisión de todos los movimientos de caja del día para determinar la diferencia y a la vez volver recontar el dinero. Si persiste el excedente o faltante, se debe registrar en el sistema con la autorización del Jefe de Agencia.
Asistente contable	15	Da un plazo según la cantidad del faltante (48 horas máximo) para reponer y depositar el faltante.
Asistente contable	16	Guarda el efectivo en la "tula" funda de seguridad, con la papeleta de depósito por el valor receiptado
Asistente contable	17	Registra su firma y sello en la planilla de cuadratura y la entrega de efectivo
Duración del proceso: Mínimo 24 horas, máximo 24 horas		

Cuadro Nro. 1 Proceso Movimiento Diario de Caja

Elaborado por: La autora

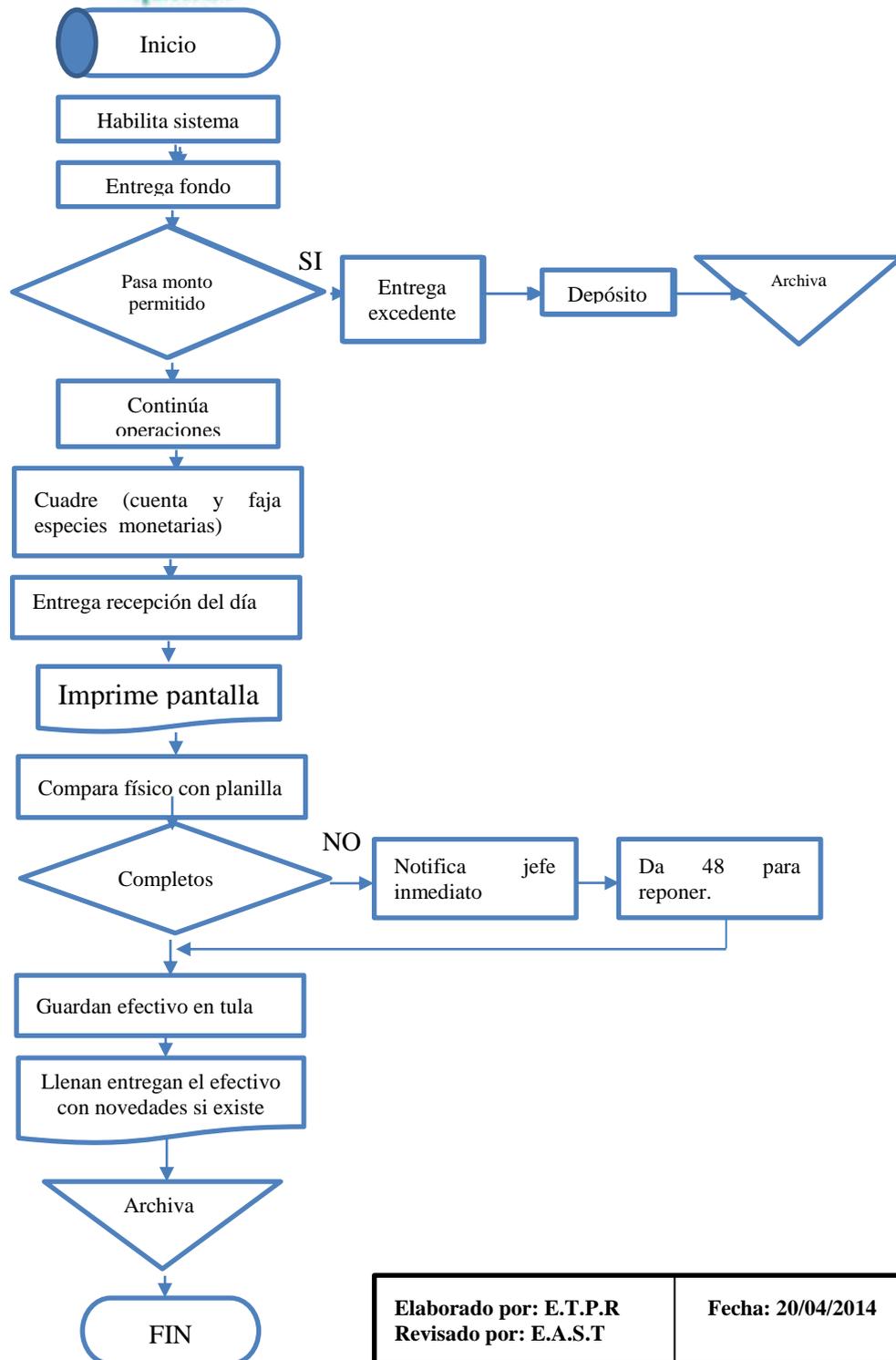
Elaborado por: E.T.P.R
Revisado por: F.A.S.T

Fecha: 20/04/2014

A.1

2-2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
Flujograma: Proceso diario de caja



Elaborado por: E.T.P.R
 Revisado por: E.A.S.T

Fecha: 20/04/2014

Selección de la muestra

Para esto se parte de una muestra estadística para facilitar el trabajo de auditoría debido a la magnitud de la información ya que en la cooperativa se ha efectuado 288 cuadros de caja diario por cajera dando un total de 576.

Datos:

$N=423$

$\sigma= 0,5$

$Z=95\%$ de confianza equivale a 1,96

$e=15\%$ (0,15).

Reemplazamos la fórmula:

$$n = \frac{N(\sigma)^2(Z)^2}{(N - 1)(e)^2 + (\sigma)^2(z)^2}$$

$$n = \frac{423(0,5)^2(1,96)^2}{(423 - 1)(0,15)^2 + (0,5)^2(1,96)^2}$$

$$n = \frac{553,19}{13,88}$$

$$= \mathbf{39}$$

NOTA ACLARATORIA:

Se analizaron los 39 cuadros diarios de caja de acuerdo a la muestra seleccionada, se tomara en consideración para papeles de trabajo y evidencia del auditor **20** cuadros diarios de caja respaldando la opinión vertida.

Elaborado por: E.T.P.R	Revisado por: E.A.S.T	Fecha:
------------------------	-----------------------	--------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAQUILLAS LTDA.
CUADRE DIARIO DE CAJA

A.2
2.34

RESPONSABLE: MARIXA ELIZALDE
 FECHA: 10 ENERO DEL 2013

Saldo día anterior 2,348.47

CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	INFORMACION	CAJA 2	
Depositos en ahorros	390.00	0.00	390.00
CAJA GENERAL	0.00	0.00	0.00
BANCO DEL BARRIO	0.00	0.00	0.00
PAGO AGIL	0.00	0.00	0.00
WESTER UNION	0.00	0.00	0.00
SOAT	0.00	0.00	0.00
INGRESOS POR SOAT Y CONSULTAS	0.00	0.00	0.00
SEGURO KIDS AFILIACION	0.00	0.00	0.00
TOTAL			390.00
TOTAL INGRESOS			2,738.47

RETROS

CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	INFORMACION	CAJA 2	
Retiros de ahorros	740.00	0.00	740.00
CAJA GENERAL	0.00	0.00	0.00
BANCO DE DESARROLLO	0.00	0.00	0.00
BANCO DEL BARRIO	0.00	0.00	0.00
ECUAGIROS	0.00	0.00	0.00
DELGADO TAVEL	0.00	0.00	0.00
WESTER UNION	0.00	0.00	0.00
GLOBAL ENVIOS	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	740.00
SALDO DE MOVIMIENTOS DE CAJAS			1,998.47

OPERACIONES CON EL BANCO

Depositos		
Retiros		0.00
TOTAL		1,998.47

DETALLE DE COMPOSICION DEL EFECTIVO Y CHEQUES

BILLETES	VALORES		TOTAL
100.00	2.00	200.00	
50.00	6.00	300.00	
20.00	34.00	680.00	
10.00	8.00	80.00	
5.00	68.00	340.00	
1.00	2.40	2.40	
MONEDAS			
1.00	330.00	330.00	
0.50	98.00	49.00	
0.25	52.00	13.00	
0.10	5.00	0.50	
0.05	34.00	1.70	
0.01	187.00	1.87	
TOTAL EFECTIVO		1,998.47	
TOTAL CHEQUES		0.00	
TOTAL GENERAL		1,998.47	
SOBRANTE		0.00	
FALTANTE		0.00	

OBSERVACIONES:

SALDOS INICIAL AHORROS	DEPOSITOS	RETIROS	NUEVO SALDO
2,348.47	390.00	740.00	1,998.47

ELABORADO
MARIXA ELIZALDE
(Firma)
CAJERA

REVISADO
Gracia...
(Firma)
CONTADOR G

AUTORIZADO
Ximena Ajonte
(Firma)
GERENTE

✓ = Cheques
 3 = campo bello suma.

01/10/2013 17:07

A.2
3.34

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAQUELLAS LTDA.
CUADRE DIARIO DE CAJA

RESPONSABLE: MARIXA ELIZALDE
FECHA: 11 FEBRERO 2013

Saldo dia anterior: 2,625.30

CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA-1	CAJA 2	
Depositos en ahorros	2954.00	0.00	2,954.00
CAJA GENERAL	3,000.00	0.00	3,000.00
BANCO DEL BARRIO	804.00	0.00	804.00
PAGO AGH	574.04	0.00	574.04
WESTER UNION	326.02	0.00	326.02
SOAT	0.00	0.00	0.00
INGRESOS POR SOAT Y CONSULTAS	0.00	0.00	0.00
RETENCIONES FISCALES	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00
TOTAL INGRESOS			7,658.06
			2 10,283.36

CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA-1	CAJA 2	
Retiros de ahorros	2400.00	0.00	2,400.00
CAJA GENERAL	0.00	0.00	0.00
BONO DE DESARROLLO	0.00	0.00	0.00
BANCO DEL BARRIO	399.00	0.00	399.00
ECUAGIROS	0.00	0.00	0.00
DELGADO TAVEL	0.00	0.00	0.00
WESTER UNION	4,452.00	0.00	4,452.00
GLOBAL ENVIOS	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	7,251.00
SALDO DE MOVIMIENTOS DE CAJAS			3,032.36

OPERACIONES CON EL BANCO

Depositos	
Retiros	0.00
TOTAL	0.00

3,032.36

DETALLE DE COMPOSICION DEL EFECTIVO Y CHEQUES

BILLETES	VALORES		TOTAL
100.00	1.00	100.00	
50.00	0.00	0.00	
20.00	72.00	1,440.00	
10.00	61.00	610.00	
5.00	45.00	225.00	
1.00	5.00	5.00	
MONEDAS			
1.00	356.00	356.00	
0.50	186.00	93.00	
0.25	165.00	41.25	
0.10	142.00	14.20	
0.05	458.00	22.90	
0.01	1.00	0.01	
TOTAL EFECTIVO		2,907.36	
TOTAL CHEQUES		125.00	
TOTAL GENERAL		3,032.36	
SOBRANTE		0.00	
FALTANTE		0.00	

OBSERVACIONES:

SALDOS INICIAL AHORROS	DEPOSITOS	RETIROS	NUOVO SALDO
2,625.30	7,658.06	7,251.00	3,032.36

ELABORADO: MARIXA ELIZALDE
CAJERO

REVISADO: [Signature]
CONTADOR G

AUTORIZADO: Jimena Aponte
GERENTE

02/11/2013 12:54

V = Chequera
Σ = Comparado sumas

A.2
4.34

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ETNAQUILLAS LTDA.			
CUADRE DIARIO DE CAJA			
RESPONSABLE : MAYROBI CASTRO JARA			
FECHA : 21 DE MARZO DEL 2012			
Saldo da anterior			1,022.94
CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA 1	CAJA 2	
Depósitos en Ahorros	14,935.00	0.00	14,935.00
CAJA GENERAL	5,000.00	0.00	5,000.00
BANCO DEL BARRIO	0.00	0.00	0.00
PAGO AGIL	56.24	0.00	56.24
WESTER UNION	0.00	0.00	0.00
SOAT	156.42	0.00	156.42
INGRESOS POR SOAT Y CONSULTAS	4.00	0.00	4.00
PUNTO MATICO	1,426.43	0.00	1,426.43
TOTAL			21,578.09
TOTAL INGRESOS			21,578.09
CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA 1	CAJA 2	
Retiros de ahorros	7,668.00	0.00	7,668.00
CAJA GENERAL	13,000.00	0.00	13,000.00
BONO DE DESARROLLO	0.00	0.00	0.00
WESTER UNION	0.00	0.00	0.00
GLOBAL ENVIOS	0.00	0.00	0.00
DELGADO TAVEL	870.00	0.00	870.00
ECUAGIROS	0.00	0.00	0.00
PUNTO MATICO	0.00	0.00	0.00
TOTAL			21,538.00
SALDO DE MOVIMIENTOS DE CAJAS	0.00		1,063.03
OPERACIONES EN EL BANCO			
Depósitos			0.00
Retiros			0.00
			1,063.03
DETALLE DE COMPOSICION DEL EFECTIVO Y CHEQUES			
BILLETES	VALORES		TOTAL
100.00	0.00	0.00	
50.00	0.00	0.00	
20.00	0.00	0.00	
10.00	0.00	0.00	
5.00	13.00	65.00	
1.00	425.00	425.00	
MONEDAS			
1.00	235.00	235.00	
0.50	131.00	65.50	
0.25	29.00	7.25	
0.10	72.00	7.20	
0.05	254.00	12.70	
0.01	538.00	5.38	
TOTAL EFECTIVO		1,063.03	1,063.03
TOTAL CHEQUES		160.00	
TOTAL GENERAL		1,063.03	
SOBRANTE		0.00	
FALTANTE		0.00	
OBSERVACIONES:			
SALDOS INICIAL AHORROS	DEPOSITOS	RETIROS	NUEVO SALDO
1,022.94	21,578.09	21,538.00	1,063.03
ELABORADO MAYROBI CASTRO JARA	REVISADO GREGORIO GARCIA	AUTORIZADO Jimena Apoliza	
CAJAS	CONTADOR	GERENTE	

A.4
28-34

A.2
5.34

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAQUILLAS LTDA.			
CUADRO DIARIO DE CAJA			
RESPONSABLE KRISTEL ROMAS	FECHA: Lunes, 29 de Abril de 2013		
De Va Cta anterior			1,909.54
INGRESOS			
CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA 1	CAJA 2	
Depositos en ahorros	13,681.30	0.00	13,681.30
CAJA GENERAL	10,000.00	0.00	10,000.00
PAGO AGIL	3,348.90	0.00	3,348.90
WESTER UNION		0.00	0.00
BANCO DEL BARRIO	3,987.33	0.00	3,987.33
5% ISD		0.00	0.00
PUNTO Matico	710.02	0.00	710.02
BOAT	191.87	0.00	191.87
INGRESOS POR BOAT Y CONSULTAS	6.00	0.00	6.00
RETENCIONES FISCALES		0.00	0.00
	0.00	0.00	31,925.64
TOTAL INGRESOS	0.00	0.00	33,835.48
EGRESOS			
CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA 1	CAJA 2	
Retiros de ahorros	8,796.14	0.00	8,796.14
CAJA GENERAL	6,000.00	0.00	6,000.00
BANCO DEL BARRIO	1,490.00	0.00	1,490.00
BONO DE DESARROLLO	50.00	0.00	50.00
PUNTO Matico		0.00	0.00
WESTER UNION	6,631.77	0.00	6,631.77
ECUAGIROS		0.00	0.00
DELGADO TRAVEL	1,471.04	0.00	1,471.04
RIA ENVIAS	200.00	0.00	200.00
GLOBAL ENVIOS	2,574.00	0.00	2,574.00
TOTAL	0.00	0.00	27,232.95
SALDO DE MOVIMIENTOS DE CAJAS	0.00	0	6,602.53
Depositos	0.00		0.00
Retiros	0.00		0.00
SALDO FINAL			6,602.53
DETALLE DE COMPOSICION DEL EFECTIVO Y CHEQUES			
BILLETES	VALORES		TOTAL
100.00	2.00	200.00	
50.00	0.00	0.00	
20.00	51.00	1,020.00	
10.00	35.00	350.00	
5.00	16.00	80.00	
1.00	106.93	106.93	
MONEDAS			
1.00	73.00	73.00	
0.50	1.00	0.50	
0.25	6.00	1.50	
0.10	58.00	5.80	
0.05	219.00	10.95	
0.01	183.00	1.83	
TOTAL EFECTIVO		1,892.33	A.2 26-34
TOTAL CHEQUES		4,750.00	
TOTAL GENERAL		6,602.53	
SOBRANTE		0.00	
FALTANTE		0.00	
SALDO INICIAL AHORROS	DEPOSITOS	RETROS	NUEVO SALDO
1,909.54	31,925.64	27,232.95	6,602.53
ELABORADO	REVISADO	AUTORIZADO	

04/25/2013 17:23

A.2
6.34

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUACULLASITSA CAJAS DE MONEDA DE CASH			
RESPONSABLE: KATTY LANDA CALDERON	FECHA:	Marzo, 14 de Mayo de 2013	
Saldo de apertura	1,925.43		
INGRESOS			
CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA 1	CAJA 2	
Depositos en abonos	3,820.00	0.00	3,820.00
CAJA GENERAL	10,001.00	0.00	10,001.00
PAGO AGIL	4,972.98	0.00	4,972.98
WESTER UNION	0.00	0.00	0.00
BANCO DEL BARRIO	3,619.06	0.00	3,619.06
3% ISD	0.00	0.00	0.00
PUNTO Matico	86.50	0.00	86.50
BOAT	132.06	0.00	132.06
INGRESOS POR SALES Y CONSULTAS	3.00	0.00	3.00
RETENCIONES FISCALES	0.00	0.00	0.00
TOTAL INGRESOS	0.00	0.00	22,633.60
TOTAL INGRESOS	0.00	0.00	24,559.03
EGRESOS			
CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA 1	CAJA 2	
Retiros de abonos	8,105.00	0.00	8,105.00
CAJA GENERAL	5,500.00	0.00	5,500.00
BANCO DEL BARRIO	1,410.04	0.00	1,410.04
BONO DE DESARROLLO	50.00	0.00	50.00
PUNTO Matico	0.00	0.00	0.00
WESTER UNION	3,280.33	0.00	3,280.33
ECUAGIROS	2,490.75	0.00	2,490.75
DELGADO TRAVEL	684.00	0.00	684.00
RIA ENVIA	498.08	0.00	498.08
GLOBAL ENVIOS	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	22,018.20
SALDO DE MOVIMIENTOS DE CAJAS	0.00	0.00	2,540.83
Depositos	0.00		
Retiros	0.00		
SALDO FINAL			2,540.83
DETALLE DE COMPOSICION DEL EFECTIVO Y CHEQUES			
BILLETES	VALORES		TOTAL
100.00	1.00	100.00	
50.00	4.00	200.00	
20.00	68.00	1,360.00	
10.00	27.00	270.00	
5.00	84.00	420.00	
1.00	20.30	20.30	
MONEDAS			
1.00	81.00	81.00	
0.50	44.00	22.00	
0.25	104.00	26.00	
0.10	20.00	2.00	
0.05	737.00	37.85	
0.01	148.00	1.48	
TOTAL EFECTIVO		2,540.83	
TOTAL CHEQUES		0.00	
TOTAL GENERAL		2,540.83	
SOBRANTE		0.00	
FALTANTE		0.00	
SALDOS INICIAL AHORROS	1,925.43	DEPOSITOS	22,633.60
		RETIROS	22,018.20
		NUEVO SALDO	2,540.83

✓ = Chequeado
 A = Sin legalizar
 S = Sin legalizar

A

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUACULLASITSA Lda.
 NAYIB CASTRO JERONIMO
 Nayubi Castro Jeronimo

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO STAQUILLAS LTDA.			
CUADRE DIARIO DE CAJA			
RESPONSABLE: MAYTEI CASTRO JARA			
FECHA: Viernes, 20 de Julio de 2012			
Caja Inicial			741.49
CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA 1	CAJA 2	
Depositos en Ahorros	5798.25	0.00	5,798.25
CAJA GENERAL	0.00	0.00	0.00
BANCO DEL BARRIO	0.00	0.00	0.00
PAGO AGU	1819.47	0.00	1,819.47
WESTER UNION	0.00	0.00	0.00
SOAT	1342.24	0.00	1,342.24
INGRESOS POR SOAT Y CONSULTAS	4.00	0.00	4.00
PUNTO MATICO	6054.55	0.00	6,054.55
TOTAL			13,810.54
TOTAL INGRESOS			13,810.54
CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA 1	CAJA 2	
Retiros de Ahorros	3290.00	0.00	3,290.00
CAJA GENERAL	9000.00	0.00	9,000.00
SONO DE DESARROLLO	100.00	0.00	100.00
WESTER UNION	20.04	0.00	20.04
GLOBAL ENVIOS	0.00	0.00	0.00
DELEGADO TAVEL	30.00	0.00	30.00
ECUAGROS	0.00	0.00	0.00
PUNTO MATICO	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	12,460.04
SALDO DE MOVIMIENTOS DE CAJAS	0.00	0.00	2,091.99
OPERACIONES CON EL BANCO			
Depositos			0.00
Retiros			0.00
SALDO FINAL DE CAJA			2,091.99
DETALLE DE COMPOSICION DEL EFECTIVO Y CHEQUES			
BILLETES	VALORES		TOTAL
100.00	0.00	0.00	
20.00	0.00	0.00	
20.00	39.00	70.00	
10.00	14.00	14.00	
5.00	65.00	34.00	
1.00	0.00	0.00	
MONEDAS			
1.00	242.00	242.00	
0.50	107.00	53.50	
0.25	178.00	44.50	
0.10	49.00	4.90	
0.05	64.00	3.20	
0.01	161.00	1.61	
TOTAL EFECTIVO		1,609.71	
TOTAL CHEQUES		482.28	
TOTAL GENERAL		2,091.99	
SORRANTE		0.00	
FALTANTE		0.00	
OBSERVACIONES: 400 dolares en cheques pago de servicio de pago agu de Grace Holden			
SALDO INICIAL AHORROS	DEPOSITOS	RETIROS	NUEVO SALDO
741.49	13,810.54	12,460.04	2,091.99

A.2
7.34

A.2
28-34

✓ = Chequeros
Σ = Compribado sumas

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO STAQUILLAS LTDA.
MAYTEI CASTRO JARA
ELABORADO

07/03/2012 10:12

A2
8.34

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAQUILLAS LTDA. CUAQUE BLANCO DE CAJA			
RESPONSABLE: PAOLA ELIZABETH ROMERO TEJEO			
FECHA:		Julien, 19 de Julio de 2018	
Saldo de apertura		4,707.98	
INGRESOS			
CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA 1	CAJA 2	
Depositos en Ahorros	8731.00	0.00	8,731.00
CAJA GENERAL	3,000.00	0.00	3,000.00
BANCO DEL BARRIO	0.00	0.00	0.00
PAGO AGIL	2,889.83	0.00	2,889.83
WESTER UNION	0.00	0.00	0.00
SOAT	112.85	0.00	112.85
INGRESOS POR SOAT Y CONSULTAS	3.00	0.00	3.00
PUNTO MATCO	1,177.33	0.00	1,177.33
TOTAL			17,914.03
TOTAL INGRESOS			Σ 22,622.01
EGRESOS			
CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA 1	CAJA 2	
Retiros de ahorros	9417.50	0.00	9,417.50
CAJA GENERAL	10,703.36	0.00	10,703.36
BONO DE DESARROLLO	200.00	0.00	200.00
WESTER UNION	36.00	0.00	36.00
GLOBAL ENVIOS (pago de)	0.00	0.00	0.00
DELAGADO TAXEL	800.14	0.00	800.14
ECUAGIROS	633.30	0.00	633.30
PUNTO MATCO	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00		Σ 21,790.30
SALDO DE MOVIMIENTOS DE CAJAS	0.00		Σ 831.71
OPERACIONES CON EL BANCO			
Depositos			
Retiros			
SALDO GENERAL DE CAJA			
831.71			
DETALLE DE COMPOSICION DEL EFECTIVO Y CHEQUES			
BILLETES	VALORES		TOTAL
100.00	0.00	0.00	
50.00	1.00	50.00	
20.00	8.00	160.00	
10.00	15.00	150.00	
5.00	63.00	315.00	
1.00	0.00	0.00	
MONEDAS			
1.00	114.00	114.00	
0.50	11.00	5.50	
0.25	11.00	2.75	
0.10	40.00	4.00	
0.05	103.00	5.15	
0.01	31.00	0.31	
TOTAL EFECTIVO		Σ 831.71	
TOTAL CHEQUES		0.00	
TOTAL GENERAL		Σ 831.71	
SOBRANTE		0.00	
FALTANTE		0.00	
OBSERVACIONES: Se cancelo el valor de \$ 3.36 por planilla de un cliente LUIS GOMEZ, caso Anahí de mesa.			
SALDOS INICIAL AHORROS	DEPOSITOS	RETIROS	NUOVO SALDO
4,707.98	17,914.03	21,790.30	831.71
ELABORADO	REVISADO	REVISADO	
PAOLA ELIZABETH ROMERO TEJEO CAJERA	MARCELA CALDERON CONTADOR	MARCELA CALDERON CONTADOR	

✓ = Cheques
Σ = comprobada sumas

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAVILLASUTRA			
CUADRE DIARIO DE CAJA			
RESPONSABLE: KATTY LANDA CALDERON		FECHA: 30/03/2018	
Saldo del ejercicio		2,771.41	
INGRESOS			
CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA 1	CAJA 2	
Depositos en ahorros	4,287.00	0.00	4,287.00
CAJA GENERAL	2,000.00	0.00	2,000.00
PAGO AGIL	3,205.93	0.00	3,205.93
WESTER UNION	0.00	0.00	0.00
BANCO DEL BARRIO	1,848.28	0.00	1,848.28
5% ISD	0.00	0.00	0.00
PUNTOMATICO	385.64	0.00	385.64
SOAT	0.00	0.00	0.00
INGRESOS POR SOAT Y CONSULTAS	0.00	0.00	0.00
RETENCIONES FISCALES	0.00	0.00	0.00
TOTAL INGRESOS	0.00	0.00	11,717.87
EGRESOS			
CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA 1	CAJA 2	
Retiros de ahorros	4,095.00	0.00	4,095.00
CAJA GENERAL	3,000.00	0.00	3,000.00
BANCO DEL BARRIO	724.08	0.00	724.08
BONO DE DESARROLLO	50.00	0.00	50.00
PUNTOMATICO	0.00	0.00	0.00
WESTER UNION	2,890.02	0.00	2,890.02
ECUAGIROS	780.00	0.00	780.00
DELGADO TRAVEL	174.00	0.00	174.00
RIA ENIVIA	0.00	0.00	0.00
GLOBAL ENVIOS	45.00	0.00	45.00
TOTAL	0.00	0.00	11,758.08
SALDO DE MOVIMIENTOS DE CAJAS	0.00	0.00	2,554.20
Depositos	0.00		
Retiros	0.00		0.00
SALDO FINAL			2,554.20
DETALLE DE COMPOSICION DEL EFECTIVO Y CHEQUES			
BILLETES	VALORES		TOTAL
100.00	5.00	500.00	
50.00	2.00	100.00	
20.00	28.00	760.00	
10.00	56.00	560.00	
5.00	52.00	260.00	
1.00	21.00	21.00	
MONEDAS			
1.00	292.00	292.00	
0.50	164.00	82.00	
0.25	50.00	12.50	
0.10	255.00	25.50	
0.05	390.00	18.00	
0.01	320.00	3.20	
TOTAL EFECTIVO		2,654.20	
TOTAL CHEQUES		0.00	
TOTAL GENERAL		2,654.20	
SOBRANTE		0.00	
FALTANTE		0.00	
OBSERVACION:			
SALDO INICIAL/AHORROS	2,771.41	DEPOSITOS	11,717.87
		RETIROS	11,758.08
KATTY LANDA CALDERON CAJERA		PAOLA CALDERON CONTABOR G	
ELABORADO		REVISADO	
KATTY LANDA CALDERON CAJERA		PAOLA CALDERON CONTABOR G	
NUNO SALAS ANUNDO Y CREDITO		NUNO SALAS ANUNDO Y CREDITO	
C/El Estero Jara		C/El Estero Jara	
RADO		RADO	
30/03/2018		30/03/2018	

A.2
9.34

Al 30-34

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUCUQUILLAS LTDA.			
CUADRO DIARIO DE CAJA			
RESPONSABLE: TANYA TINOCO ROBLES		FECHA: 20 de Abril, 04 de Sep de 2013	
Saldo Inicial		2,138.80	
INGRESOS			
CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA 1	CAJA 2	
Depositos en ahorros	7,180.50	0.00	7,180.50
CAJA GENERAL	4,000.00	0.00	4,000.00
BAGO AGIL	4,693.55	0.00	4,693.55
WESTER UNION	0.00	0.00	0.00
BANCO DEL BARRIO	3,913.57	0.00	3,913.57
3% ISD	0.00	0.00	0.00
PUNTOMATICO	330.83	0.00	330.83
SOAT	42.53	0.00	42.53
INGRESOS POR SOAT Y CONSULTAS	1.30	0.00	1.30
RETENCIONES FISCALES	0.00	0.00	0.00
TOTAL INGRESOS	0.00	0.00	20,164.48
EGRESOS			
CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA 1	CAJA 2	
Retiros de ahorros	6,800.00	0.00	6,800.00
CAJA GENERAL	7,000.00	0.00	7,000.00
BANCO DEL BARRIO	537.00	0.00	537.00
BONO DE DESARROLLO	400.00	0.00	400.00
PUNTOMATICO	0.00	0.00	0.00
WESTER UNION	550.00	0.00	550.00
ECUAGIROS	0.00	0.00	0.00
DELGADO TRAVEL	2,145.00	0.00	2,145.00
RIA ENIVLA	0.00	0.00	0.00
GLOBAL ENVIOS	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	17,432.00
SALDO DE MOVIMIENTOS DE CAJA	0.00	0.00	5,871.28
Depositos	0.00		
Retiros	0.00		0.00
SALDO FINAL			5,871.28
DETALLE DE COMPOSICION DEL EFECTIVO Y CHEQUES			
BILLETES	VALORES		TOTAL
100.00	4.00	400.00	
50.00	0.00	0.00	
20.00	100.00	2,000.00	
10.00	102.00	1,020.00	
5.00	18.00	90.00	
1.00	6.00	6.00	
MONEDAS			
1.00	700.00	700.00	
0.50	304.00	152.00	
0.25	51.00	12.75	
0.10	230.00	23.00	
0.05	272.00	13.60	
0.01	393.00	3.93	
TOTAL EFECTIVO		4,431.28	
TOTAL CHEQUES		1,450.00	
TOTAL GENERAL		5,871.28	
SOBRANTE		0.00	
FALTANTE		0.00	
OBSERVACION:			
SALDO INICIAL AHORROS	DEPOSITOS	RETIROS	NUEVO SALDO
2,138.80	20,164.48	17,432.00	5,871.28
ELABORADO	CONTABILIZADO		REVISADO
TANYA TINOCO ROBLES	RACE ROLDAN F		REVISOR
CAJERA	CONTADOR G		SUPERVISOR

A.2
10.34

A2
31-34

09/04/2013 17:02

A.2
M.34

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAQUILLAS LTDA.			
CUADRE DIARIO DE CAJA			
RESPONSABLE: KATTI LANDA CALDERON			
VICIA: 04 SEPTIEMBRE DEL 2013			
Saldo de apertura			19,205.31
CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA 1	CAJA 2	
Depositos en Abonos	2387.98	0.00	2,387.98
CAJA GENERAL	0.00	0.00	0.00
PAGO AGIL	3938.29	0.00	3,938.29
FUNDO Matico	38.50	0.00	38.50
BANCO DEL BARRIO	2938.34	0.00	2,938.34
WESTER UNION	0.00	0.00	0.00
SOAT	0.00	0.00	0.00
INGRESOS POR SOAT Y CONSULIAS	0.00	0.00	0.00
RETENCIONES FISCALES	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	9,303.11
TOTAL INGRESOS	0.00	0.00	28,508.42
CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA 1	CAJA 2	
Retiros de abonos	3,211.00	0.00	3,211.00
CAJA GENERAL	3,000.00	0.00	3,000.00
BANCO DEL BARRIO	844.50	0.00	844.50
FONDO DE DESARROLLO	1,200.00	0.00	1,200.00
GLOBAL ENVIOS	161.00	0.00	161.00
WESTER UNION	1,668.48	0.00	1,668.48
DELGADO TRAVEL	966.18	0.00	966.18
ECUAGUAYOS	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	12,851.16
SALDO DE MOVIMIENTOS DE CAJA	0.00	0.00	15,657.26
Depositos			0.00
Retiros			15,657.26
DETALLE DE COMPOSICION DEL EFECTIVO Y CHEQUES			
BILLETES	VALORES		TOTAL
100.00	6.00	600.00	
50.00	8.00	400.00	
20.00	322.00	6,440.00	
10.00	579.00	5,790.00	
5.00	338.00	1,690.00	
1.00	39.00	39.00	
MONEDAS			
1.00	310.00	310.00	
0.50	222.00	111.00	
0.25	445.00	111.25	
0.10	863.00	86.30	
0.05	710.00	35.50	
0.01	2,421.00	24.21	
TOTAL EFECTIVO		13,657.26	
TOTAL CHEQUES		0.00	
TOTAL GENERAL		15,657.26	
SOBRANTE		0.00	
FALTANTE		0.00	
OBSERVACIONES:			
SALDO INICIAL AHORROS	DEPOSITOS	RETIROS	NUEVO SALDO
19,205.31	9,303.11	12,851.16	15,657.26
ELABORADO KATTI LANDA CALDERON	CONTABILIZADO GRACE ROLDAN A	REVISADO NAYIB BICASTRO	SUPERVISOR

A = Sin Firma de legalización

A.2
12-34

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAYTILLAS LTDA.			
CUADRE DIARIO DE CAJA			
RESPONSABLE: PAOLA ELIZABETH ROMERO FERRUCO			
FECHA:		Miércoles, 04 de Septiembre de 2013	
Saldo día anterior		1,948.15	
INGRESOS			
CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA - 1	CAJA - 2	
Depósitos en Ahorros	2,382.07	0.00	2,382.07
CAJA GENERAL	5,000.00	0.00	5,000.00
BANCO DEL BARRIO	0.00	0.00	0.00
BAGO ACH	818.52	0.00	818.52
WESTER UNION	0.00	0.00	0.00
SOAT	166.28	0.00	166.28
INGRESOS POR SOAT Y CONSULTAS	0.00	0.00	0.00
PUNTO MATICO	388.84	0.00	388.84
TOTAL			8,681.51
TOTAL INGRESOS			10,629.66
EGRESOS			
CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA - 1	CAJA - 2	
Retiros de ahorros	1,944.00	0.00	1,944.00
CAJA GENERAL	100.00	0.00	100.00
BONO DE DESARROLLO	450.00	0.00	450.00
WESTER UNION	4,808.93	0.00	4,808.93
GLOBAL ENVIOS	0.00	0.00	0.00
DELGADO TAVEL	2,776.00	0.00	2,776.00
ECUAGIROS	274.00	0.00	274.00
RIA	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	10,346.93
SALDO DE MOVIMIENTOS DE CAJAS	0.00	0.00	282.73
OPERACIONES CON EL BANCO			
Depositos			0.00
Retiros			0.00
SALDO FINAL DE CAJA			282.73
DETALLE DE COMPOSICION DEL EFECTIVO Y CHEQUES			
VALORES		TOTAL	
BILLETES			
100.00	0.00	0.00	
50.00	0.00	0.00	
20.00	0.00	0.00	
10.00	0.00	0.00	
5.00	3.00	15.00	
2.00	0.00	0.00	
MONEDAS			
1.00	121.00	121.00	
0.50	7.00	3.50	
0.25	0.00	0.00	
0.10	495.00	49.50	
0.05	202.00	10.10	
0.01	263.00	2.63	
TOTAL EFECTIVO		282.73	A.2 34-34
TOTAL CHEQUES		0.00	
TOTAL GENERAL		282.73	✓
SOBRANTE		0.00	
FALTANTE		0.00	
OBSERVACIONES: Pago de Factura por alquiler de local por Aniversario Cooperativa			
SALDOS INICIAL AHORROS	DEPOSITOS	RETIROS	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAYTILLAS LTDA.
1,948.15	8,681.51	10,346.93	282.73
ELABORADA PAOLA ELIZABETH ROMERO FERRUCO CAJERA	REVISADO GRACE ROLDAN CONTADOR G	Castro Jara ENCARGADO	04/201315:50

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO - COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO			
RESPONSABLE: MARIBEL MACIAS DIAZ			
FECHA: 31/12/2011			
CALLE: 2da Avenida			
CANTON: GUAYAS			
CUIDAD: GUAYAS			
INGRESOS			
CONCEPTO	CAJA - 1	CAJA - 2	TOTAL
Depositos en Ahorro	8,308.11	0.00	8,308.11
CAJA GENERAL	0.00	0.00	0.00
USD 5%	0.00	0.00	0.00
PROG ASIL	1,112.95	0.00	1,112.95
WESTER UNION	473.29	0.00	473.29
SOAT	64.93	0.00	64.93
INGRESOS POR SOAT Y CONSULTAS	2.00	0.00	2.00
PUNTO MATICO	329.88	0.00	329.88
TOTAL			10,311.21
TOTAL INGRESOS			10,311.21
EGRESOS			
CONCEPTO	CAJA - 1	CAJA - 2	TOTAL
Retiros de ahorros	4,837.00	0.00	4,837.00
CAJA GENERAL	5,000.00	0.00	5,000.00
BONO DE DESARROLLO	50.00	0.00	50.00
WESTER UNION	1,641.66	0.00	1,641.66
GLOBAL ENVIOS	0.00	0.00	0.00
DELGADO TAVEL	0.00	0.00	0.00
ECUAGIROS	2,855.20	0.00	2,855.20
RIA	0.00	0.00	0.00
TOTAL			16,183.86
SALDO DE MOVIMIENTOS DE CAJAS			2,000.11
OPERACIONES CON EL BANCO			
DEPOSITOS			
RETIROS			
SALDO FINAL DE CAJA			2,000.11
DETALLE DE COMPOSICION DEL EFECTIVO Y CHEQUES			
VALORES	TOTAL		
BILLETES			
100.00	100.00	100.00	
50.00	7.00	350.00	
20.00	27.00	540.00	
10.00	34.00	340.00	
5.00	82.00	410.00	
1.00	8.00	8.00	
MONEDAS			
1.00	197.00	197.00	
0.50	2.00	1.00	
0.25	1.00	0.25	
0.10	270.00	27.00	
0.05	526.00	26.00	
0.01	386.00	3.86	
TOTAL EFECTIVO		2,000.11	
TOTAL CHEQUES		0.00	
TOTAL GENERAL		2,000.11	
SOBRANTE		0.00	
FALTANTE		0.00	
OBSERVACIONES:			
SALDOS INICIAL AHORROS	DEPOSITOS	RETIROS	NETO SALDO
1,871.76	16,311.21	16,183.86	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
ELABORADO POR: MARIBEL MACIAS DIAZ CARRERA: CONTADOR PUBLICO = = comprobado sumas - chequeados			

A.2
13.34

A.2
32-34

ELABORADO POR:
MARIBEL MACIAS DIAZ
CARRERA

= = comprobado sumas
- chequeados

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
SUCURSAL GUAYAS
CALLE 2da Avenida
CANTON GUAYAS
CUIDAD GUAYAS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EN QUILLASUTA			
DIARIO DIARIO DE CAJA			
RESPONSABLE: PAOLA ELIZABETH ROMERO FENCO	FECHA: Miércoles, 30 de Octubre de 2013		
Saldo Inicial			1,495.93
INGRESOS			
CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA 1	CAJA 2	
Depositos en ahorros	5,312.00	0.00	5,312.00
CAJA GENERAL	6,000.00	0.00	6,000.00
PAGO AGIL	2,661.99	0.00	2,661.99
WESTER UNION	136.72	0.00	136.72
BANCO DEL BARRIO	3594.75	46.00	3,640.75
5% ISD	0.00	0.00	0.00
PUNTOMATICO	228.77	0.00	228.77
SOAT	57.89	0.00	57.89
INGRESOS POR SOAT Y CONSULTAS	2.90	0.00	2.90
RETENCIONES FISCALES	0.00	0.00	0.00
TOTAL INGRESOS	0.00	0.00	18,240.12
			19,736.05
EGRESOS			
CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA 1	CAJA 2	
Retiros de ahorros	5,415.00	0.00	5,415.00
CAJA GENERAL	8,000.00	0.00	8,000.00
BANCO DEL BARRIO	10.00	27.14	37.14
BONO DE DESARROLLO	0.00	0.00	0.00
PUNTOMATICO	0.00	0.00	0.00
WESTER UNION	676.00	0.00	676.00
ECUAGROS	2,623.42	0.00	2,623.42
DELGADO TRAVEL	180.00	0.00	180.00
RIA ENVIA	0.00	0.00	0.00
GLOBALENVIOS	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	16,931.56
SALDO DE MOVIMIENTOS DE CAJA	0.00	0.00	2,804.49
Depositos	0.00		0
Retiros	0.00		0.00
SALDO FINAL			2,804.49
DETALLE DE COMPOSICION DEL EFECTIVO Y CHEQUES			
BILLETES	VALORES		TOTAL
100.00	5.00	500.00	
50.00	5.00	250.00	
20.00	36.00	760.00	
10.00	47.00	470.00	
5.00	32.00	160.00	
1.00	0.00	0.00	
MONEDAS			
1.00	485.00	485.00	
0.50	244.00	122.00	
0.25	75.00	18.75	
0.10	212.00	21.20	
0.05	325.00	16.25	
0.01	129.00	1.29	
TOTAL EFECTIVO		2,804.49	AB 32-34
TOTAL CHEQUES		0.00	
TOTAL GENERAL		2,804.49	
SOBRANTE		0.00	
FALTANTE		0.00	
OBSERVACION:			
SALDOS INICIAL AHORROS	DEPOSITOS	RETIROS	NUEVO SALDO
1,495.93	18,240.12	16,931.56	2,804.49
ELABORADO PAOLA ELIZABETH ROMERO FENCO CAJERA	= Chequero		CONTABILIZADO NATROBICENTRO JARA SUPERVISOR
	= Comprobos Jm		

A.2
14.34

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAQUILLAS LTDA.			
CUADRE DIARIO DE CAJA			
RESPONSABLE : TANYA TUNCO ROBLES			
FFCSA			
Caja de ahorros		Miercoles 30 de Octubre de 2013	
14,665.94		14,665.94	
CONCEPTO	INGRESOS		TOTAL
	CAJA 1	CAJA 2	
Depósitos en ahorros	3273.83	0.00	3,273.83
CAJA GENERAL	0.00	0.00	0.00
PAGO AGUI	6228.15	0.00	6,228.15
PUNTO MATEO	0.00	0.00	0.00
BANCO DEL BARRIO	2030.43	0.00	2,030.43
WESTER UNION	0.00	0.00	0.00
SOAT	0.00	0.00	0.00
INGRESOS POR SOAT Y CONSULTAS	0.00	0.00	0.00
RETENCIONES FISCALES	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	11,649.41
TOTAL INGRESOS	0.00	0.00	11,649.41
CONCEPTO	EGRESOS		TOTAL
	CAJA 1	CAJA 2	
Retiros de ahorros	5032.00	0.00	5,032.00
CAJA GENERAL	0.00	0.00	0.00
BANCO DEL BARRIO	532.58	0.00	532.58
BONO DE DESARROLLO	50.00	0.00	50.00
GLOBAL ENVIOS	0.00	0.00	0.00
WESTER UNION	694.19	0.00	694.19
DELEGADO TRAVEL	921.80	0.00	921.80
EQUIBIROS	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	7,260.58
SALDO DE MOVIMIENTOS DE CAJA	0.00	0.00	19,054.77
Depósitos			0.00
Retiros			0.00
DETALLE DE COMPOSICION DEL EFECTIVO Y CHEQUES			
BILLETES	VALORES		TOTAL
100.00	10.00		1,000.00
20.00	12.00		600.00
20.00	340.00		10,800.00
10.00	205.00		3,050.00
5.00	143.00		725.00
1.00	137.00		137.00
MONEDAS			
1.00	338.00		338.00
0.50	204.00		232.00
0.25	132.00		38.00
0.10	718.00		71.80
0.05	361.00		28.05
0.01	1,492.00		14.92
TOTAL EFECTIVO			19,054.77
TOTAL CHEQUES			0.00
TOTAL GENERAL			19,054.77
SOBRANTE			0.00
FALTANTE			0.00
OBSERVACIONES:			
SALDO INICIAL AHORROS	DEPOSITOS	RETIROS	NUOVO SALDO
14,665.94	11,649.41	7,260.58	19,054.77
ELABORADO TANYA TUNCO ROBLES CAJERA	CONTABILIZADO A CONTADOR C	REVISADO MAYOR C SUPERVISOR	

A.2
15.34

-245-

A1
32-34

A = Sin Firma de legalización

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUAGUILLAS LTDA.			
ESTADO FINANCIERO			
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013			
EN MONEDA DE TANTA TIENCO SOBLES			
INGRESOS		24,275.00	
CONCEPTO	CAJA 1	CAJA 2	TOTAL
Depositos en Efectivo	7,332.43	0.00	7,332.43
CAJA GENERAL	7.00	0.00	7.00
PAGO ABB	17,411.73	0.00	17,411.73
PUNTO MATEO	0.00	0.00	0.00
BANCO DEL BARRIO	2,338.21	0.00	2,338.21
WESTER UNION	17.36	0.00	17.36
SOAT	0.00	0.00	0.00
INGRESOS POR SCAL Y CONSULTAS	0.00	0.00	0.00
RETENCIONES FISCALES	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	27,553.24
TOTAL INGRESOS	0.00	0.00	51,928.24
EGRESOS			
CONCEPTO	CAJA 1	CAJA 2	TOTAL
Retiros de Ahorro	1,811.00	0.00	1,811.00
CAJA GENERAL	19,000.00	0.00	19,000.00
BANCO DEL BARRIO	209.30	0.00	209.30
BONO DE DESARROLLO	800.00	0.00	800.00
GLOBAL ENTROS	0.00	0.00	0.00
WESTER UNION	1,991.13	0.00	1,991.13
DELAGADO TRAVEL	300.03	0.00	300.03
ECUAGIROS	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	24,135.16
SALDO DE MOVIMIENTOS DE CAJA	0.00	0.00	27,793.20
Depositos	0.00		
Retiros	0.00		
DE TABLA DE COMPOSICION DE EFECTIVO Y CHEQUES			
BILLETES	VALORES		TOTAL
	CAJA 1	CAJA 2	
100.00	13.00		1,300.00
50.00	17.00		850.00
20.00	283.00		13,640.00
10.00	599.00		5,990.00
5.00	251.00		1,255.00
1.00	142.00		142.00
MONEDAS			
1.00	494.00		494.00
0.50	213.00		213.00
0.25	203.00		203.00
0.10	913.00		913.00
0.05	832.00		832.00
0.01	1,340.00		1,340.00
TOTAL EFECTIVO			27,136.00
TOTAL CHEQUES			636.40
TOTAL GENERAL			27,793.20
SORRANTE			0.00
FALTANTE			0.00
OBSERVACIONES:			
SALDO INICIAL AHORROS	DEPOSITOS	RETIROS	NUEVO SALDO
24,275.00	27,553.24	24,135.16	27,793.20
ELABORADO	CONTABILIZADO	REVISADO	
TANTA TIENCO SOBLES		MATROBICASTR	
<i>[Firma]</i>	Δ	Δ	
	CONTADOR G	SUPERVISOR	

A.2
16.34

A.2
33-34

Δ = en forma de legalización

A.2
17.34

CONTRATIVA DE AHORRO Y CERRAMIENTO DE CUENTA			
ESTATE DIARIO DE CAJA			
RESPONSABLE: PAOLA ELIZABETH ROMERO RUIVO			
De Mo de apertura		FECHA: Marzo 12 de Noviembre de 2013	
		2,806.64	
INGRESOS			
CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA 1	CAJA 2	
Depositos en Efectivo	2,219.00	0.00	2,219.00
CAJA GENERAL	2,000.00	0.00	2,000.00
PAGO AGIL	4,333.80	0.00	4,333.80
WESTER UNION	1,088.52	0.00	1,088.52
BANCO DEL BARRIO	5,448.97	0.00	5,448.97
3% ISD	0.00	0.00	0.00
PUNTOMATICO	16.50	0.00	16.50
SOAT	125.11	0.00	125.11
INGRESOS POR SOAT Y CONSULTAS	2.00	0.00	2.00
RETENCIONES FISCALES	0.00	0.00	0.00
TOTAL INGRESOS	0.00	0.00	15,227.90
			17,734.84
EGRESOS			
CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA 1	CAJA 2	
Retiros de ahorros	5,558.00	0.00	5,558.00
CAJA GENERAL	4,500.00	0.00	4,500.00
BANCO DEL BARRIO	341.00	130.00	471.00
BONO DE DESARROLLO	200.00	0.00	200.00
PUNTOMATICO	0.00	0.00	0.00
WESTER UNION	1,241.06	0.00	1,241.06
ECUAGIROS	0.00	0.00	0.00
DELEGADO TRAVEL	1,942.00	0.00	1,942.00
RIA ENVIA	0.00	0.00	0.00
GLOBAL ENVIOS	521.37	0.00	521.37
TOTAL	0.00	0.00	14,433.43
SALDO DE MOVIMIENTOS DE CAJA	0.00	0.00	3,301.11
Depositos	0.00		
Retiros	0.00		
SALDO FINAL			3,301.11
DETALLE DE COMPOSICION DEL EFECTIVO Y CHEQUES			
BILLETES	VALORES		TOTAL
100.00	1.00	100.00	
50.00	5.00	250.00	
20.00	86.00	1,720.00	
10.00	23.00	230.00	
5.00	50.00	250.00	
1.00	19.00	19.00	
MONEDAS			
1.00	307.00	307.00	
0.50	157.00	78.50	
0.25	24.00	6.00	
0.10	188.00	18.80	
0.05	326.00	16.40	
0.01	141.00	1.41	
TOTAL EFECTIVO		2,037.11	
TOTAL CHEQUES		264.00	
TOTAL GENERAL		2,301.11	
SOBRANTE		0.00	
FALTANTE		0.00	
OBSERVACION:			
SALDOS INICIAL AHORROS	DEPOSITOS	RETIROS	NUEVO SALDO
2,806.64	15,227.90	14,433.43	3,301.11
ELABORADO	CONTABILIZADO		
PAOLA ELIZABETH ROMERO RUIVO	PAOLA ELIZABETH ROMERO RUIVO		
CAMERA	SUPERVISOR		
	= chequeado		
	E= comprobado sumas		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUACHUCAS LTDA.			
CUADRE DIARIO DE CAJA			
RESPONSABLE: MARIBEL MACAS DIAZ			
FECHA:		Martes 12 de Noviembre de 2013	
Saldo día anterior		2,606.56	
INGRESOS			
CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA-1	CAJA-2	
Depósitos en Ahorros	2,056.00	0.00	2,056.00
CAJA GENERAL	0.00	0.00	0.00
ISD 5%	0.00	0.00	0.00
PAGO AGIL	6,165.21	0.00	6,165.21
WESTER UNION	43.36	0.00	43.36
SOAT	47.41	6.89	47.41
INGRESOS POR SOAT Y CONSULTAS	1.00	0.00	1.00
PUNTO MATEO	391.18	0.00	391.18
TOTAL			14,704.15
TOTAL INGRESOS			14,704.15
EGRESOS			
CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA-1	CAJA-2	
Retiros de ahorros	2,429.00	0.00	2,429.00
CAJA GENERAL	3,500.00	0.00	3,500.00
BONO DE DESARROLLO	300.00	0.00	300.00
WESTER UNION	1,259.96	0.00	1,259.96
GLOBAL ENTROS	0.00	0.00	0.00
DELCADO TAVEL	4,900.84	0.00	4,900.84
ECUAGIROS	0.00	0.00	0.00
RIA	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	14,298.82
SALDO DE MOVIMIENTOS DE CAJAS	0.00		2,921.89
OPERACIONES CON EL BANCO			
Depositos:			0.00
Retiros:			0.00
SALDO FINAL DE CAJA			2,921.89
DETALLE DE COMPOSICION DEL EFECTIVO Y CHEQUES			
VALORES		TOTAL	
BILLETES			
100.00	12.00	1,800.00	
50.00	7.00	350.00	
20.00	1.00	40.00	
10.00	33.00	330.00	
5.00	21.00	105.00	
1.00	1.00	1.00	
MONEDAS			
1.00	734.00	734.00	
0.50	51.00	26.50	
0.25	116.00	29.50	
0.10	181.00	72.10	
0.05	502.00	25.10	
0.01	169.00	1.69	
TOTAL EFECTIVO		2,621.89	
TOTAL CHEQUES		259.00	
TOTAL GENERAL		2,921.89	
SOBRANTE		0.00	
FALTANTE		0.00	
OBSERVACIONES:			
SALDOS INICIAI AHORROS	DEPOSITOS	RETIROS	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUACHUCAS LTDA.
3,606.56	14,704.15	14,388.82	2,921.89
ELABORADO POR: MARIBEL MACAS DIAZ		REVISADO POR: JORGE CASTRO JARA	
CÓDIGO: 00000000000000000000		SUPERVISOR	

A.2
18.34

A.2
33-34

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUACHUCAS LTDA.
Jorge Castro Jara
SUPERVISOR

COOPERATIVA DE AHORROS Y CREDITO "PAOLA ELIZABETH ROJAS PIZCO"			
CALLE DEL COMERCIO 1000 - LIMA			
Fecha: 12/09/2018			
Saldo Inicial Ahorro: 2,712.14			
INGRESOS			
CONCEPTO	CAJA 1	CAJA 2	TOTAL
DEPOSITOS EN CASH	6,852.00		6,852.00
CAJA GENERAL			0.00
PAGO ACH	4,871.63		4,871.63
WESTER UNION	230.00		230.00
BANCO DEL BARBIO	5,184.43		5,184.43
5% IED			0.00
PUNTCMATICO	1,004.40		1,004.40
OTROS			0.00
RENTAS POR SOAT Y CONSULTAS			0.00
RETENCIONES FISCALES			0.00
TOTAL INGRESOS	17,973.49		17,973.49
EGRESOS			
CONCEPTO	CAJA 1	CAJA 2	TOTAL
Retiros de ahorros	2,165.00		2,165.00
CAJA GENERAL	6,000.00		6,000.00
BANCO DEL BARBIO	370.00		370.00
FONDO DE DESARROLLO	1,000.00		1,000.00
PUNTCMATICO			0.00
WESTER UNION	2,088.99		2,088.99
EQUADROS	613.00		613.00
DELEGADO TRAVEL	2,876.00		2,876.00
RIA ENVIA	650.00		650.00
GLOBAL ENVIOS	658.28		658.28
TOTAL	16,421.19		16,421.19
SALDO DE MOVIMIENTOS DE CAJA			
Depositos	0.00		0.00
Retiros	0.00		0.00
SALDO FISCAL		4,264.44	
DETALLE DE COMPOSICION EN EFECTIVO Y CHEQUES			
BILLETES	VALORES		TOTAL
100.00	3.00		300.00
50.00	4.12		206.00
20.00	23.00		1,890.00
10.00	72.00		720.00
5.00	14.00		70.00
1.00	4.00		4.00
MONEDAS			
1.00	548.00		548.00
0.50	231.00		115.50
0.20	410.00		205.00
0.10	1,142.00		114.20
0.05	312.00		15.60
0.01	294.00		2.94
TOTAL EFECTIVO			4,264.44
TOTAL CHEQUES			0.00
TOTAL GENERAL			4,264.44
SOBRANTE			0.00
FALTANTE			0.00
OBSERVACION:			
SALDOS INICIAL AHORROS	2,712.14	DEPOSITOS	17,973.49
		RETIROS	16,421.19
		NUEVO SALDO	4,264.44
PAOLA ELIZABETH ROJAS PIZCO		CONTABILIZADO	
CAJERA		MAESTRO PAOLA ELIZABETH ROJAS PIZCO	
		SUPERVISOR	

A.2
19.34

✓ A.2
34.34

A.2
20.34

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUAQUILLAS LTDA.
CUADRE DIARIO DE CAJA

RESPONSABLE: MARIBEL MACAS DIAZ
FECHA: Lunes 09 de Diciembre de 2013
Saldo día anterior 2,957.31

CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA - 1	CAJA - 2	
Depositos en Ahorros	4,354.50	0.00	4,354.50
CAJA GENERAL	3000.00	0.00	3,000.00
BANCO DEL BARRIO	0.00	0.00	0.00
PAGO AGIL	1,820.54	0.00	1,820.54
WESTER UNION ENVIOS	633.58	0.00	633.58
SOAT	5.00	0.00	5.00
INGRESOS POR SOAT Y CONSULTAS	1.00	0.00	1.00
PUNTO Matico	1,378.32	0.00	1,378.32
TOTAL			11,192.92
TOTAL INGRESOS			14,180.23

CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA - 1	CAJA - 2	
Retiros de ahorros	4,626.00	0.00	4,626.00
CAJA GENERAL	1,040.00	0.00	1,040.00
BONO DE DESARROLLO	550.00	0.00	550.00
WESTER UNION	2,078.11	0.00	2,078.11
GLOBAL ENVIOS (2000-101)	200.00	0.00	200.00
DELGADO TAVEL	200.00	0.00	200.00
ECUAGIROS	1,968.00	0.00	1,968.00
BANCO DEL BARRIO	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	10,662.11
SALDO DE MOVIMIENTOS DE CAJAS	0.00	0.00	3,488.12

OPERACIONES CON EL BANCO
Depositos
Retiros

SALDO FINAL DE CAJA 3,488.12

DETALLE DE COMPOSICION DEL EFECTIVO Y CHEQUES		
VALORES		TOTAL
BILLETES		
100.00	4.00	400.00
50.00	1.00	50.00
20.00	98.00	1,960.00
10.00	15.00	150.00
5.00	14.00	70.00
1.00	8.00	8.00
MONEDAS		
1.00	200.00	200.00
0.50	96.00	48.00
0.25	201.00	50.25
0.10	346.00	34.60
0.05	326.00	16.30
0.01	97.00	0.97

TOTAL EFECTIVO **2,988.12** ✓ A.2 34134
TOTAL CHEQUES 500.00
TOTAL GENERAL 3,488.12
SOBRANTE 0.00
FALTANTE 0.00

OBSERVACIONES: VIATICOS PARA LA CIUDAD DE CUENCA SEPS

SALDOS INICIAL AHORROS	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO FINAL
2,957.31	11,192.92	10,662.11	3,488.12

ELABORADO POR
MARIBEL MACAS DIAZ
CAJERA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NUAQUILLAS LTDA.
Supervisor
Castro Jara
SUPERVISOR
09/201317:13

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ECUATORIANA
CUADRE DIARIO DE CAJA

RESPONSABLE: TANYA TIROCO

A.2
21.34

FECHA: _____

Saldo del anterior: 0.00

CONCEPTO	INGRESOS		TOTAL
	CAJA 1	CAJA 2	
Depositos en cheques	1,558.55	0.00	1,558.55
CAJA GENERAL	0.00	0.00	0.00
PAGO AGIL	1,272.50	0.00	1,272.50
PUNTO MATEO	542.53	0.00	542.53
BANCO DEL BARRIO	2,558.46	0.00	2,558.46
WESTER UNION	25.00	0.00	25.00
BOAT	0.00	0.00	0.00
INGRESOS POR SOA Y CONSULTAS	0.00	0.00	0.00
RETENCIONES FISCALES	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	15,492.16
TOTAL INGRESOS	0.00	0.00	15,492.16

CONCEPTO	VALORES		TOTAL
	CAJA 1	CAJA 2	
Retiros de cheques	2,490.00	0.00	2,490.00
CAJA GENERAL	0.00	0.00	0.00
BANCO DEL BARRIO	770.66	0.00	770.66
BONO DE DESARROLLO	1,800.00	0.00	1,800.00
GLOBAL ENTOS	0.00	0.00	0.00
WESTER UNION	1,330.46	0.00	1,330.46
DELGADO TRAVEL	100.00	0.00	100.00
ECUAGROS	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	6,491.12
SALDO DE MOVIMIENTOS DE CAJA	0.00	0.00	12,144.14

Depositos: _____

Retiros: _____

12,144.14

DETALLE DE COMPOSICION DEL EFECTIVO Y CHEQUES

BILLETES	VALORES		TOTAL
	CAJA 1	CAJA 2	
200.00	3.00	300.00	
50.00	10.00	500.00	
20.00	324.00	6,480.00	
10.00	332.00	3,320.00	
5.00	67.00	335.00	
1.00	207.00	207.00	
MONEDAS			
1.00	73.00	73.00	
0.50	304.00	152.00	
0.25	353.00	88.25	
0.10	1,070.00	107.00	
0.05	353.00	35.35	
0.01	1,274.00	12.74	
TOTAL EFECTIVO		11,644.34	
TOTAL CHEQUES		300.00	
TOTAL GENERAL		12,144.34	
SOBRANTE		0.00	
FALTANTE		0.00	

A.4
34.34

OBSERVACIONES:

SALDO INICIAL AHORROS	DEPOSITOS	RETIROS	NUOVO SALDO
5,148.10	15,492.16	6,491.12	12,144.14

ELABORADO
TANYA TIROCO
CAJERA

Tanya Tiroco ✓

CONTABILIZADO
CONTADOR G

A

REVISADO
NAYACRI CASTRO
SUPERVISOR

Nayacri Castro ✓

A= 69n Formon de legottfacion

COAC HUAQUILLAS
Ficinia: Matriz

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
Ejercicio 2013

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo).

Página 000001

A.2
2234

OF. COMPRBTE.	FECHA	BENEFICIARIO, Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
11010510 FONDO EN CAJA FUERTE Saldo Inicial						49841.64
1 CE	000001	01/02 NAYROBI REG. ENTREGA DE		0.00	2703.66	47137.98
01 CE	000001	01/02 NAYROBI REG. ENTREGA DE		0.00	3.00	47134.98
1 CE	000002	01/02 KRISTEL REG. ENTREGA DE		0.00	5.00	47129.98
01 CE	000002	01/02 KRISTEL REG. ENTREGA DE		0.00	11882.09	35247.89
1 CE	000003	01/02 TANIA TI REG. ENTREGA DE		0.00	2895.89	32352.00
01 CE	000003	01/02 TANIA TI REG. ENTREGA DE		0.00	2000.00	30352.00
1 CE	000003	01/02 TANIA TI REG. ENTREGA DE		0.00	4000.00	26352.00
01 CE	000003	01/02 TANIA TI REG. ENTREGA DE		0.00	3.00	26349.00
01 CI	000001	01/02 FONDO DE REG. ENTREGA DE	7000.00	0.00		33349.00
1 CI	000001	01/02 FONDO DE REG. ENTREGA DE	2000.00	0.00		35349.00
01 CI	000001	01/02 FONDO DE REG. ENTREGA DE	2707.33	0.00		38056.33
1 CI	000001	01/02 FONDO DE REG. ENTREGA DE	4000.00	0.00		42056.33
01 CI	000002	01/02 FONDO DE REG. ENTREGA DE	15067.81	0.00		57124.14
1 CI	000003	01/02 FONDO DE REG. ENTREGA DE	7500.00	0.00		64624.14
01 CI	000003	01/02 FONDO DE REG. ENTREGA DE	3000.00	0.00		67624.14
1 CI	000003	01/02 FONDO DE REG. ENTREGA DE	2907.95	0.00		70532.09
01 CI	000003	01/02 FONDO DE REG. ENTREGA DE	126.07	0.00		70658.16
01 CE	000006	01/03 NAYROBI REG. ENTREGA DE		0.00	2707.33	67950.83
1 CE	000007	01/03 KRISTEL REG. ENTREGA DE		0.00	15067.81	52883.02
01 CE	000008	01/03 TANIA TI REG. ENTREGA DE		0.00	2907.95	49875.07
1 CI	000004	01/03 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	126.07	49849.00
01 CI	000005	01/03 FONDO DE REG. ENTREGA DE	3545.40	0.00		53394.40
1 CI	000006	01/03 FONDO DE REG. ENTREGA DE	22704.55	0.00		76098.95
01 CI	000007	01/03 FONDO DE REG. ENTREGA DE	2500.00	0.00		78598.95
1 CI	000007	01/03 FONDO DE REG. ENTREGA DE	4500.00	0.00		83098.95
01 CI	000007	01/03 FONDO DE REG. ENTREGA DE	3150.22	0.00		86249.17
01 CE	000009	01/04 NAYROBI REG. ENTREGA DE		0.00	2000.00	84249.17
1 CE	000009	01/04 NAYROBI REG. ENTREGA DE		0.00	3545.40	80703.77
01 CE	000010	01/04 KRISTEL REG. ENTREGA DE		0.00	22704.55	57999.22
1 CE	000011	01/04 TANIA TI REG. ENTREGA DE		0.00	3150.22	54849.00
01 CI	000008	01/04 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	20000.00	34849.00
1 CI	000009	01/04 COOP. CO REG. DEPOSITO D		0.00	3000.00	31849.00
01 CI	000010	01/04 FONDO DE REG. ENTREGA DE	3500.00	0.00		35349.00
1 CI	000010	01/04 FONDO DE REG. ENTREGA DE	1140.01	0.00		36489.01
01 CI	000010	01/04 FONDO DE REG. ENTREGA DE	2000.00	0.00		38489.01
1 CI	000011	01/04 FONDO DE REG. ENTREGA DE	20000.00	0.00		58489.01
01 CI	000011	01/04 FONDO DE REG. ENTREGA DE	11749.46	0.00		70238.47
1 CI	000012	01/04 FONDO DE REG. ENTREGA DE	6000.00	0.00		76238.47
01 CI	000012	01/04 FONDO DE REG. ENTREGA DE	2109.68	0.00		78348.15
1 CE	000012	01/05 KRISTEL REG. ENTREGA DE		0.00	1140.01	77208.14
01 CE	000012	01/05 KRISTEL REG. ENTREGA DE		0.00	10000.00	67208.14
1 CE	000013	01/05 TANIA TI REG. ENTREGA DE		0.00	2109.68	65098.46
01 CE	000013	01/05 TANIA TI REG. ENTREGA DE		0.00	5000.00	60098.46
1 CI	000014	01/05 FONDO DE REG. ENTREGA DE	1379.49	0.00		61477.95
01 CI	000015	01/05 FONDO DE REG. ENTREGA DE	1074.53	0.00		62552.48
1 CE	000014	01/07 KRISTEL REG. ENTREGA DE		0.00	11749.46	50803.02
01 CE	000015	01/07 TANIA TI REG. ENTREGA DE		0.00	500.00	50303.02
1 CE	000015	01/07 TANIA TI REG. ENTREGA DE		0.00	1074.53	49228.49
01 CE	000015	01/07 TANIA TI REG. ENTREGA DE		0.00	3000.00	46228.49
1 CE	000016	01/07 GRACE RO REG. ENTREGA DE		0.00	1379.49	44849.00
01 CI	000017	01/07 FONDO DE REG. ENTREGA DE	1955.27	0.00		46804.27
1 CI	000018	01/07 FONDO DE REG. ENTREGA DE	5000.00	0.00		51804.27

Fecha Impresion: 2014-06-11 09:45:51 - Usuario: CONTABILIDAD

Σ = Comprobado suma



COAC HUAQUILLAS
Oficina: Matriz

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
Ejercicio 2013

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo).

Página 000002

A.2
23.34

DF.	COMPRSTE.	FECHA	BENEFICIARIO,	Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
01	CI	000018	01/07	FONDO DE REG. ENTREGA DE		21654.58	0.00	73458.85
01	CI	000019	01/07	FONDO DE REG. ENTREGA DE		14000.00	0.00	87458.85
01	CI	000019	01/07	FONDO DE REG. ENTREGA DE		3823.83	0.00	91282.68
01	CI	000020	01/07	COOP. CO REG. DEPOSITO D		0.00	20000.00	71282.68
01	CE	000017	01/08	KRISTEL REG. ENTREGA DE		0.00	21654.58	49628.10
01	CE	000018	01/08	TANIA TI REG. ENTREGA DE		0.00	3823.83	45804.27
01	CE	000018	01/08	TANIA TI REG. ENTREGA DE		0.00	6000.00	39804.27
01	CE	000019	01/08	MARIXA E REG. ENTREGA DE		0.00	20.00	39784.27
01	CE	000020	01/08	INSTITUT REG. PAGO DE PL		0.00	1955.27	37829.00
01	CI	000021	01/08	FONDO DE REG. ENTREGA DE		2198.47	0.00	36997.98
01	CI	000022	01/08	FONDO DE REG. ENTREGA DE		31821.13	0.00	39196.45
01	CI	000023	01/08	FONDO DE REG. ENTREGA DE		4841.69	0.00	71017.58
01	CI	000023	01/08	FONDO DE REG. ENTREGA DE		831.02	0.00	75859.27
01	CI	000023	01/08	FONDO DE REG. ENTREGA DE		6500.00	0.00	76690.29
01	CI	000024	01/08	BANCO DE REG. DEPOSITO D		0.00	2200.00	83190.29
01	CE	000021	01/09	KRISTEL REG. ENTREGA DE		0.00	31821.13	80990.29
01	CE	000022	01/09	TANIA TI REG. ENTREGA DE		0.00	5.00	49164.16
01	CE	000022	01/09	TANIA TI REG. ENTREGA DE		0.00	6000.00	43164.16
01	CE	000023	01/09	MARIXA E REG. ENTREGA DE		0.00	4841.69	38322.47
01	CE	000023	01/09	MARIXA E REG. ENTREGA DE		0.00	1000.00	37322.47
01	CI	000025	01/09	BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	25000.00	35124.00
01	CI	000027	01/09	FONDO DE REG. ENTREGA DE		25000.00	0.00	10124.00
01	CI	000027	01/09	FONDO DE REG. ENTREGA DE		15378.63	0.00	35124.00
01	CI	000028	01/09	FONDO DE REG. ENTREGA DE		2000.00	0.00	50502.63
01	CI	000028	01/09	FONDO DE REG. ENTREGA DE		4069.51	0.00	52502.63
01	CI	000028	01/09	FONDO DE REG. ENTREGA DE		11500.00	0.00	56572.14
01	CI	000028	01/09	FONDO DE REG. ENTREGA DE		1000.00	0.00	68072.14
01	CD	000077	01/10	RECLASIF REG. RECLASIFIC		2348.47	0.00	69072.14
01	CE	000024	01/10	KRISTEL REG. ENTREGA DE		0.00	50.00	71420.61
01	CE	000025	01/10	TANIA TI REG. ENTREGA DE		0.00	15378.63	55991.98
01	CE	000025	01/10	TANIA TI REG. ENTREGA DE		0.00	4069.51	51922.47
01	CE	000025	01/10	TANIA TI REG. ENTREGA DE		0.00	5000.00	46922.47
01	CE	000026	01/10	MARIXA E REG. ENTREGA DE		0.00	2000.00	44922.47
01	CI	000030	01/10	FONDO DE REG. ENTREGA DE		22689.70	0.00	42574.00
01	CI	000031	01/10	FONDO DE REG. ENTREGA DE		6227.90	0.00	65263.70
01	CI	000031	01/10	FONDO DE REG. ENTREGA DE		200.00	0.00	71491.60
01	CI	000031	01/10	FONDO DE REG. ENTREGA DE		6000.00	0.00	71691.60
01	CI	000031	01/10	FONDO DE REG. ENTREGA DE		6000.00	0.00	77691.60
01	CI	000031	01/10	FONDO DE REG. ENTREGA DE		40.00	0.00	83691.60
01	CE	000032	01/10	FONDO DE REG. ENTREGA DE		1998.47	0.00	83731.60
01	CE	000027	01/11	DALTON E REG. FACT. POR		0.00	40.00	85730.07
01	CE	000027	01/11	DALTON E REG. FACT. POR		0.00	4.10	85690.07
01	CE	000028	01/11	KRISTEL REG. ENTREGA DE		0.00	22689.70	85685.97
01	CE	000029	01/11	TANIA TI REG. ENTREGA DE		0.00	6227.90	62996.27
01	CE	000029	01/11	TANIA TI REG. ENTREGA DE		0.00	1000.00	56768.37
01	CE	000029	01/11	TANIA TI REG. ENTREGA DE		0.00	2000.00	57768.37
01	CE	000030	01/11	MARIXA E REG. ENTREGA DE		0.00	4000.00	53768.37
01	CE	000033	01/11	CNEL REG. FACT. POR		0.00	1998.47	49768.37
01	CI	000033	01/11	BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	125.98	47769.90
01	CI	000033	01/11	BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	15000.00	47643.92
01	CI	000033	01/11	BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	15000.00	32643.92

Φ = Confirmando
 ✓ = Chequeado
 Σ = Comprobado sumps

OAC HUAQUILLAS
Oficina: Natriz

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
Ejercicio 2013

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo).

Página 000008

A.2
24.34

Of.	COMPRTE.	FECHA	BENEFICIARIO,	Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
01	CE	000126	02/08	NAYROBI	REG. ENTREGA DE	0.00	3000.00	45524.79
01	CE	000126	02/08	NAYROBI	REG. ENTREGA DE	0.00	2143.40	43381.39
01	CE	000127	02/08	KRISTEL	REG. ENTREGA DE	0.00	7418.33	35863.06
01	CE	000128	02/08	TANIA TI	REG. ENTREGA DE	0.00	5000.00	30963.06
01	CE	000128	02/08	TANIA TI	REG. ENTREGA DE	0.00	898.06	30065.00
01	CE	000144	02/08	FONDO DE	REG. ENTREGA DE	2223.46	500.00	29565.00
01	CE	000145	02/08	FONDO DE	REG. ENTREGA DE	6000.00	0.00	31788.46
01	CE	000146	02/08	FONDO DE	REG. ENTREGA DE	6733.99	0.00	37786.46
01	CE	000146	02/08	FONDO DE	REG. ENTREGA DE	2000.00	0.00	44522.45
01	CE	000129	02/09	KRISTEL	REG. ENTREGA DE	3331.71	0.00	46522.45
01	CE	000129	02/09	KRISTEL	REG. ENTREGA DE	0.00	2223.46	49854.16
01	CE	000147	02/09	FONDO DE	REG. ENTREGA DE	0.00	3000.00	47630.70
01	CE	000130	02/11	MARIXA E	REG. ENTREGA DE	2625.30	0.00	44630.70
01	CE	000130	02/11	MARIXA E	REG. ENTREGA DE	0.00	2625.30	47256.00
01	CE	000148	02/11	FONDO DE	REG. ENTREGA DE	0.00	3000.00	44630.70
01	CE	000131	02/12	NAYROBI	REG. ENTREGA DE	2907.36	0.00	41630.70
01	CE	000132	02/12	TANIA TI	REG. ENTREGA DE	0.00	2907.36	44538.06
01	CE	000149	02/12	FONDO DE	REG. ENTREGA DE	0.00	3331.71	41630.70
01	CE	000150	02/12	FONDO DE	REG. ENTREGA DE	2434.04	0.00	38298.99
01	CE	000133	02/13	NAYROBI	REG. ENTREGA DE	3187.92	0.00	40733.03
01	CE	000134	02/13	KRISTEL	REG. ENTREGA DE	0.00	2434.04	43970.95
01	CE	000134	02/13	KRISTEL	REG. ENTREGA DE	0.00	3187.92	41486.91
01	CE	000135	02/13	TANIA TI	REG. ENTREGA DE	0.00	2000.00	38298.99
01	CE	000152	02/13	FONDO DE	REG. ENTREGA DE	17000.00	6733.99	36298.99
01	CE	000153	02/13	FONDO DE	REG. ENTREGA DE	3206.20	0.00	29565.00
01	CE	000153	02/13	FONDO DE	REG. ENTREGA DE	1950.92	0.00	46365.00
01	CE	000154	02/13	FONDO DE	REG. ENTREGA DE	5000.00	0.00	49771.20
01	CE	000136	02/14	NAYROBI	REG. ENTREGA DE	15798.02	0.00	51722.12
01	CE	000136	02/14	NAYROBI	REG. ENTREGA DE	0.00	0.00	56722.12
01	CE	000137	02/14	KRISTEL	REG. ENTREGA DE	0.00	3206.20	72520.14
01	CE	000137	02/14	KRISTEL	REG. ENTREGA DE	0.00	4000.00	69313.94
01	CE	000137	02/14	KRISTEL	REG. ENTREGA DE	0.00	3000.00	65313.94
01	CE	000137	02/14	KRISTEL	REG. ENTREGA DE	0.00	6950.92	62313.94
01	CE	000138	02/14	TANIA TI	REG. ENTREGA DE	0.00	2500.00	55363.02
01	CE	000139	02/14	CNEL	REG. FACT. POR	0.00	15798.02	52863.02
01	CE	000140	02/14	CNT	REG. FACT. POR	0.00	120.77	37065.00
01	CE	000155	02/14	BANCO DE	REG. DEPOSITO D	0.00	37.64	36944.23
01	CE	000157	02/14	FONDO DE	REG. ENTREGA DE	3018.24	0.00	36886.59
01	CE	000157	02/14	FONDO DE	REG. ENTREGA DE	3500.00	0.00	34646.59
01	CE	000158	02/14	FONDO DE	REG. ENTREGA DE	7500.00	0.00	37664.83
01	CE	000158	02/14	FONDO DE	REG. ENTREGA DE	57.64	0.00	41164.83
01	CE	000158	02/14	FONDO DE	REG. ENTREGA DE	1000.00	0.00	48664.83
01	CE	000158	02/14	FONDO DE	REG. ENTREGA DE	120.77	0.00	48722.47
01	CE	000158	02/14	FONDO DE	REG. ENTREGA DE	4500.00	0.00	49722.47
01	CE	000159	02/14	FONDO DE	REG. ENTREGA DE	3949.86	0.00	49843.24
01	CE	000141	02/15	ENTREGA	REG. DEVOLUCION	22435.35	0.00	54343.24
01	CE	000142	02/15	FONDO DE	REG. ENTREGA DE	0.00	64.09	58293.10
01	CE	000142	02/15	FONDO DE	REG. ENTREGA DE	0.00	12000.00	80728.45
01	CE	000143	02/15	KRISTEL	REG. ENTREGA DE	0.00	3018.24	80664.36
01	CE	000144	02/15	TANIA TI	REG. ENTREGA DE	0.00	3949.86	65646.12
01	CE	000144	02/15	TANIA TI	REG. ENTREGA DE	0.00	22435.35	61696.26
01	CE	000144	02/15	TANIA TI	REG. ENTREGA DE	0.00	22435.35	39260.91

Fecha Impresion: 2014-06-11 09:45:51 - Usuario: CONTABILIDAD

⊕ = CONFIRMADO
 ✓ = CHEQUEADO
 Σ = comprobado sumas

CJAC HUAQUILLAS
Oficina: Matriz

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
Ejercicio 2013

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo).

Página 000015

A.2
2534

Gr.	COMPRTE.	FECHA	BENEFICIARIO	Detalle	Cheque	DERE	HABER	SALDO
01	CI	000280	03/19	FONDO DE REG. ENTREGA DE		1100.00	0.00	63236.39
01	CI	000281	03/19	FONDO DE REG. ENTREGA DE		30298.76	0.00	93535.15
01	CI	000282	03/19	BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	1100.00	92435.15
01	CE	000258	03/20	NAYROBI REG. ENTREGA DE		0.00	980.36	91474.79
01	CE	000258	03/20	NAYROBI REG. ENTREGA DE		0.00	4000.00	87474.79
01	CE	000259	03/20	KRISTEL REG. ENTREGA DE		0.00	4451.03	83023.76
01	CE	000259	03/20	KRISTEL REG. ENTREGA DE		0.00	4000.00	79023.76
01	CE	000260	03/20	TANYA TI REG. ENTREGA DE		0.00	30298.76	48725.00
01	CI	000285	03/20	FONDO DE REG. ENTREGA DE		7000.00	0.00	55725.00
01	CI	000285	03/20	FONDO DE REG. ENTREGA DE		1022.94	0.00	56747.94
01	CI	000286	03/20	FONDO DE REG. ENTREGA DE		7500.00	0.00	64247.94
01	CI	000286	03/20	FONDO DE REG. ENTREGA DE		4689.07	0.00	69045.38
01	CI	000287	03/20	FONDO DE REG. ENTREGA DE		7131.31	0.00	76068.32
01	CI	000287	03/20	FONDO DE REG. ENTREGA DE		28000.00	0.00	104068.32
01	CI	000288	03/20	COOP. CA REG. DEPOSITO D		0.00	28000.00	76068.32
01	CE	000261	03/21	NAYROBI REG. ENTREGA DE		0.00	1022.94	75045.38
01	CE	000261	03/21	NAYROBI REG. ENTREGA DE		0.00	5000.00	70045.38
01	CE	000262	03/21	KRISTEL REG. ENTREGA DE		0.00	1000.00	69045.38
01	CE	000262	03/21	KRISTEL REG. ENTREGA DE		0.00	4689.07	64356.31
01	CE	000263	03/21	TANYA TI REG. ENTREGA DE		0.00	7131.31	57225.00
01	CI	000290	03/21	COOP. CA REG. DEPOSITO D		0.00	4000.00	53225.00
01	CI	000294	03/21	FONDO DE REG. ENTREGA DE		9000.00	0.00	62225.00
01	CI	000294	03/21	FONDO DE REG. ENTREGA DE		903.03	0.00	63128.03
01	CI	000294	03/21	FONDO DE REG. ENTREGA DE		4000.00	0.00	67128.03
01	CI	000295	03/21	FONDO DE REG. ENTREGA DE		3225.87	0.00	70353.90
01	CI	000295	03/21	FONDO DE REG. ENTREGA DE		2000.00	0.00	72353.90
01	CI	000296	03/21	FONDO DE REG. ENTREGA DE		11397.23	0.00	83751.13
01	CE	000264	03/22	NAYROBI REG. ENTREGA DE		0.00	903.03	82848.10
01	CE	000265	03/22	KRISTEL REG. ENTREGA DE		0.00	3225.87	79622.23
01	CE	000266	03/22	TANYA TI REG. ENTREGA DE		0.00	11397.23	68225.00
01	CI	000300	03/22	FONDO DE REG. ENTREGA DE		2724.97	0.00	70949.97
01	CI	000301	03/22	FONDO DE REG. ENTREGA DE		2000.00	0.00	72949.97
01	CI	000301	03/22	FONDO DE REG. ENTREGA DE		3630.49	0.00	76580.46
01	CI	000302	03/22	FONDO DE REG. ENTREGA DE		14722.96	0.00	91303.42
01	CE	000267	03/23	MARIXA E REG. ENTREGA DE		0.00	3630.49	87672.93
01	CE	000267	03/23	MARIXA E REG. ENTREGA DE		0.00	3000.00	84672.93
01	CI	000303	03/23	FONDO DE REG. ENTREGA DE		3232.67	0.00	87905.60
01	CE	000271	03/25	NAYROBI REG. ENTREGA DE		0.00	2724.97	85180.63
01	CE	000271	03/25	NAYROBI REG. ENTREGA DE		0.00	8000.00	77180.63
01	CE	000272	03/25	KRISTEL REG. ENTREGA DE		0.00	3232.67	73947.96
01	CE	000272	03/25	KRISTEL REG. ENTREGA DE		0.00	25.00	73922.96
01	CE	000273	03/25	TANYA TI REG. ENTREGA DE		0.00	14000.00	59922.96
01	CE	000273	03/25	TANYA TI REG. ENTREGA DE		0.00	14722.96	45200.00
01	CI	000305	03/25	FONDO DE REG. ENTREGA DE		1430.22	0.00	46630.22
01	CI	000305	03/25	FONDO DE REG. ENTREGA DE		425.00	0.00	47055.22
01	CI	000306	03/25	FONDO DE REG. ENTREGA DE		150.00	0.00	47205.22
01	CI	000306	03/25	FONDO DE REG. ENTREGA DE		3000.00	0.00	50205.22
01	CI	000306	03/25	FONDO DE REG. ENTREGA DE		100.00	0.00	50305.22
01	CI	000306	03/25	FONDO DE REG. ENTREGA DE		3083.47	0.00	53388.69
01	CI	000306	03/25	FONDO DE REG. ENTREGA DE		500.00	0.00	53888.69
01	CI	000307	03/25	FONDO DE REG. ENTREGA DE		19494.02	0.00	73382.71
01	CE	000275	03/26	RAMIREZ REG. DEPOSITO E		0.00	600.00	72782.71
01	CE	000276	03/26	LIDER HI REG. ENTREGA DE		0.00	500.00	72282.71

Impresión: 2014-06-11 09:45:51 - Usuario: CONTABILIDAD

✓ = chequero
 Ⓢ = COMPROMISO
 Σ = Comprobello simple

OAC HUAQUILLAS
Oficina: Matriz

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
Ejercicio 2013

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo). Pagina 000027

Of.	COMPRSTE.	FECHA	BENEFICIARIO, Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
01	CI	000413	04/25 FONDO DE REG. ENTREGA DE		2500.00	0.00	28968.29
01	CI	000414	04/25 FONDO DE REG. ENTREGA DE		1483.90	0.00	30452.19
01	CI	000414	04/25 FONDO DE REG. ENTREGA DE		3500.00	0.00	33952.19
01	CI	000415	04/25 FONDO DE REG. ENTREGA DE		25000.00	0.00	58952.19
01	CE	000396	04/26 ARLETH N REG. ENTREGA DE		13009.32	0.00	71961.51
01	CE	000396	04/26 ARLETH N REG. ENTREGA DE		0.00	1674.59	70286.92
01	CE	000397	04/26 KRISTEL REG. ENTREGA DE		0.00	1000.00	69286.92
01	CE	000397	04/26 KRISTEL REG. ENTREGA DE		0.00	1483.90	67803.02
01	CE	000398	04/26 TANYA TI REG. ENTREGA DE		0.00	7000.00	60803.02
01	CI	000418	04/26 FONDO DE REG. ENTREGA DE		0.00	10.00	60793.02
01	CI	000418	04/26 FONDO DE REG. ENTREGA DE		4000.00	0.00	47783.70
01	CI	000419	04/26 FONDO DE REG. ENTREGA DE		4277.21	0.00	51783.70
01	CI	000419	04/26 FONDO DE REG. ENTREGA DE		5500.00	0.00	56060.91
01	CI	000419	04/26 FONDO DE REG. ENTREGA DE		1498.25	0.00	59560.91
01	CI	000420	04/26 FONDO DE REG. ENTREGA DE		1000.00	0.00	61059.16
01	CE	000399	04/27 KRISTEL REG. ENTREGA DE		20944.49	0.00	62059.16
01	CE	000399	04/27 KRISTEL REG. ENTREGA DE		0.00	1498.25	83003.65
01	CI	000421	04/27 FONDO DE REG. ENTREGA DE		0.00	3000.00	81505.40
01	CE	000400	04/29 ARLETH N REG. ENTREGA DE		1909.84	0.00	78505.40
01	CE	000400	04/29 ARLETH N REG. ENTREGA DE		0.00	4277.21	60415.24
01	CE	000401	04/29 KRISTEL REG. ENTREGA DE		0.00	2000.00	76138.03
01	CE	000401	04/29 KRISTEL REG. ENTREGA DE		0.00	3000.00	74138.03
01	CE	000401	04/29 KRISTEL REG. ENTREGA DE		0.00	1909.84	71138.03
01	CE	000401	04/29 KRISTEL REG. ENTREGA DE		0.00	6000.00	69228.19
01	CE	000402	04/29 TANYA TI REG. ENTREGA DE		0.00	4000.00	63228.19
01	CI	000405	04/29 ALVEAR S REG. PAGO DE FA		0.00	20944.49	59228.19
01	CI	000422	04/29 FONDO DE REG. ENTREGA DE		4586.69	0.00	38283.70
01	CI	000422	04/29 FONDO DE REG. ENTREGA DE		1000.00	0.00	38283.70
01	CI	000422	04/29 FONDO DE REG. ENTREGA DE		13000.00	0.00	38263.70
01	CI	000423	04/29 FONDO DE REG. ENTREGA DE		6000.00	0.00	38263.70
01	CI	000423	04/29 FONDO DE REG. ENTREGA DE		1852.53	0.00	56850.39
01	CI	000424	04/29 FONDO DE REG. ENTREGA DE		24470.38	0.00	62850.39
01	CD	001080	04/30 PRODUBAN REG. TRANSFEREN	1	0.00	0.00	64702.92
01	CD	001098	04/30 CTAS. PO REG. EN CUENTAS		0.00	1.00	89172.30
01	CD	001110	04/30 ANTICIPO REG. ANTICIPO A		0.00	650.00	88522.30
01	CD	001111	04/30 SR. LUCZ REG. EN CUENTAS		0.00	362.70	88159.60
01	CE	000407	04/30 ARLETH N REG. ENTREGA DE		0.00	14500.00	73659.60
01	CE	000408	04/30 KRISTEL REG. ENTREGA DE		0.00	4586.69	69072.91
01	CE	000409	04/30 TANYA TI REG. ENTREGA DE		0.00	1852.53	67220.38
01	CI	000410	04/30 SOAT REG. DEPOSITO E		0.00	24470.38	42750.00
01	CI	000427	04/30 FINANCOO REG. DEPOSITO D		0.00	9936.78	32813.22
01	CI	000428	04/30 FONDO DE REG. ENTREGA DE		0.00	15000.00	17813.22
01	CI	000428	04/30 FONDO DE REG. ENTREGA DE		3500.00	0.00	21313.22
01	CI	000429	04/30 FONDO DE REG. ENTREGA DE		6200.03	0.00	27513.25
01	CI	000429	04/30 FONDO DE REG. ENTREGA DE		36.78	0.00	27550.03
01	CI	000429	04/30 FONDO DE REG. ENTREGA DE		174.45	0.00	27724.48
01	CI	000429	04/30 FONDO DE REG. ENTREGA DE		5041.37	0.00	32765.85
01	CI	000429	04/30 FONDO DE REG. ENTREGA DE		9000.00	0.00	41765.85
01	CI	000430	04/30 FONDO DE REG. ENTREGA DE		2000.00	0.00	43765.85
01	CE	000412	05/01 KATY LAN REG. ENTREGA DE		11293.69	0.00	55059.54
01	CE	000412	05/01 KATY LAN REG. ENTREGA DE		25000.00	0.00	80059.54
01	CE	000412	05/01 KATY LAN REG. ENTREGA DE		0.00	6200.03	73859.51

cha Impresion: 2014-06-11 09:45:51 - Usuario: CONTABILIDAD

A-2
26.34

✓ = Chegueno
 ⊕ = Confirmando
 Σ = comprobillo sumas

MORUAQUILLAS
 Informe: Matriz

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
 Ejercicio 2013

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo)

Página 000025

A.2
 2734

IMPORTE	FECHA	BENEFICIARIO	Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
					3000.00	0.00	30319.32
	000471	05/11	FONDO DE REG. ENTREGA DE		547.33	0.00	30866.65
	000465	05/13	ARLETH M REG. ENTREGA DE		0.00	547.33	30319.32
	000465	05/13	ARLETH M REG. ENTREGA DE		0.00	7000.00	23319.32
	000467	05/13	TANIA TI REG. ENTREGA DE		0.00	6439.47	16879.85
	000468	05/13	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	3181.10	13698.75
	000468	05/13	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	7000.00	6698.75
	000469	05/13	CHIT RE. FACTURA. PD		0.00	75.51	6823.24
	000474	05/13	FONDO DE REG. ENTREGA DE		8500.00	0.00	13123.24
	000474	05/13	FONDO DE REG. ENTREGA DE		2379.69	0.00	15502.93
	000475	05/13	FONDO DE REG. ENTREGA DE		1925.43	0.00	17428.36
	000475	05/13	FONDO DE REG. ENTREGA DE		2075.51	0.00	19503.87
	000476	05/13	FONDO DE REG. ENTREGA DE		17085.80	0.00	36589.67
	000471	05/14	ARLETH M REG. ENTREGA DE		0.00	2379.69	34209.98
	000471	05/14	ARLETH M REG. ENTREGA DE		0.00	3000.00	31209.98
	000472	05/14	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	1925.43	29284.55
	000472	05/14	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	10001.00	19283.55
	000473	05/14	TANIA TI REG. ENTREGA DE		0.00	17085.80	2197.75
	000481	05/14	FONDO DE REG. ENTREGA DE		15000.00	0.00	17197.75
	000481	05/14	FONDO DE REG. ENTREGA DE		2919.28	0.00	20117.03
	000482	05/14	FONDO DE REG. ENTREGA DE		5500.00	0.00	25617.03
	000482	05/14	FONDO DE REG. ENTREGA DE		2540.88	0.00	28157.86
	000483	05/14	FONDO DE REG. ENTREGA DE		13000.00	0.00	41157.86
	000483	05/14	FONDO DE REG. ENTREGA DE		13934.85	0.00	55092.71
	000489	05/14	BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	800.00	54292.71
	000479	05/15	TANIA TI REG. ENTREGA DE		0.00	13934.85	40357.86
	000480	05/15	ARLETH M REG. ENTREGA DE		0.00	2919.28	37438.58
	000480	05/15	ARLETH M REG. ENTREGA DE		0.00	3000.00	34438.58
	000481	05/15	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	2540.83	31897.75
	000481	05/15	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	3000.00	28897.75
	000482	05/15	XIMENA A REG. ENTREGA DE		0.00	1000.00	27897.75
	000491	05/15	FONDO DE REG. ENTREGA DE		11500.00	0.00	39397.75
	000491	05/15	FONDO DE REG. ENTREGA DE		1763.66	0.00	41161.41
	000492	05/15	FONDO DE REG. ENTREGA DE		1770.60	0.00	42932.01
	000492	05/15	FONDO DE REG. ENTREGA DE		15500.00	0.00	58432.01
	000493	05/15	FONDO DE REG. ENTREGA DE		20933.03	0.00	79365.04
	000487	05/16	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	1770.60	77594.44
	000487	05/16	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	1.00	77593.44
	000488	05/16	TANIA TI REG. ENTREGA DE		0.00	20933.03	56660.41
	000489	05/16	ARLETH M REG. ENTREGA DE		0.00	1763.66	54896.75
	000500	05/16	FONDO DE REG. ENTREGA DE		3000.00	0.00	57896.75
	000500	05/16	FONDO DE REG. ENTREGA DE		2660.80	0.00	60557.55
	000501	05/16	FONDO DE REG. ENTREGA DE		14000.00	0.00	74557.55
	000501	05/16	FONDO DE REG. ENTREGA DE		838.71	0.00	75396.26
	000502	05/16	FONDO DE REG. ENTREGA DE		27073.86	0.00	102470.12
	001261	05/17	FONDO DE REG. DEVOLUCION		0.00	6.60	102463.52
	000499	05/17	TANIA TI REG. ENTREGA DE		0.00	27073.86	75389.66
	000500	05/17	ARLETH M REG. ENTREGA DE		0.00	838.71	74550.95
	000500	05/17	ARLETH M REG. ENTREGA DE		0.00	6000.00	68550.95
	000501	05/17	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	2660.80	65890.15
	000507	05/17	FONDO DE REG. DINERO EN		1988.98	0.00	67877.13
	000507	05/17	FONDO DE REG. DINERO EN		4500.00	0.00	72377.13
	000508	05/17	FONDO DE REG. DINERO EN		33439.47	0.00	105816.60

Impresion: 2014-06-11 09:45:51 - Usuario: CONTABILIDAD

✓ = chequeado
 φ = confirmado

JAC HUAQUILLAS
Oficina: Matriz

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA

periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo), Ejercicio 2013

Página 000033

A-2
28.34

COMPRTE.	FECHA	BENEFICIARIO,	Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
CI	000816	06/25	FONDO DE REG. INGRESO DE		11051.63	0.00	31464.61
CI	000817	06/25	FONDO DE REG. INGRESO DE		3000.00	0.00	34464.61
CI	000818	06/25	FONDO DE REG. INGRESO DE		2664.00	0.00	37128.61
CI	000819	06/25	BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	25009.01	0.00	62137.62
CE	000778	06/26	NAYROBI REG. ENTREGA DE		0.00	141.81	61995.81
CE	000778	06/26	NAYROBI REG. ENTREGA DE		0.00	2000.00	59995.81
CE	000778	06/26	NAYROBI REG. ENTREGA DE		0.00	2000.00	57995.81
CE	000779	06/26	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	2455.96	55539.85
CE	000779	06/26	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	3000.00	52539.85
CE	000780	06/26	TANYA T REG. ENTREGA DE		0.00	2664.00	49875.85
CE	000781	06/26	COOPERAT REG. DEPOSITO E		0.00	25009.01	24866.84
CI	000827	06/26	FONDO DE REG. DINERO EN		1000.00	0.00	15866.84
CI	000827	06/26	FONDO DE REG. DINERO EN		1388.18	0.00	17255.02
CI	000828	06/26	FONDO DE REG. DINERO EN		2333.29	0.00	19588.31
CI	000829	06/26	FONDO DE REG. DINERO EN		3500.00	0.00	23088.31
CI	000829	06/26	FONDO DE REG. DINERO EN		11463.44	0.00	34551.75
CI	000829	06/26	FONDO DE REG. DINERO EN		23000.00	0.00	57551.75
CD	001682	06/27	CONTRIBU REG. PAGO DE LA		0.00	714.48	56837.27
CI	000789	06/27	NAYROBI REG. ENTREGA DE		0.00	1388.18	55449.09
CI	000789	06/27	NAYROBI REG. ENTREGA DE		0.00	2000.00	53449.09
CE	000789	06/27	NAYROBI REG. ENTREGA DE		0.00	1100.00	52349.09
CE	000790	06/27	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	3000.00	49349.09
CE	000790	06/27	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	2333.29	47015.00
CE	000791	06/27	TANYA TI REG. ENTREGA DE		0.00	11463.44	35552.36
CI	000839	06/27	FONDO DE REG. ENTREGA DE		741.49	0.00	36293.85
CI	000840	06/27	FONDO DE REG. ENTREGA DE		3714.48	0.00	40008.33
CI	000840	06/27	FONDO DE REG. ENTREGA DE		2000.00	0.00	42008.33
CI	000840	06/27	FONDO DE REG. ENTREGA DE		3113.17	0.00	45121.50
CI	000841	06/27	FONDO DE REG. ENTREGA DE		12883.67	0.00	58005.17
CE	000802	06/28	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	3000.00	55005.17
CE	000802	06/28	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	3000.00	52005.17
CE	000803	06/28	TANYA TI REG. ENTREGA DE		0.00	3113.17	48892.00
CE	000804	06/28	NAYROBI REG. ENTREGA DE		0.00	12883.67	36008.33
CI	000842	06/28	FONDO DE REG. ENTREGA DE		0.00	741.49	35266.84
CI	000842	06/28	FONDO DE REG. ENTREGA DE		3987.44	0.00	39254.28
CI	000845	06/28	FONDO DE REG. ENTREGA DE		4500.00	0.00	43754.28
CI	000845	06/28	FONDO DE REG. ENTREGA DE		1609.71	0.00	45363.99
CI	000845	06/28	FONDO DE REG. ENTREGA DE		9000.00	0.00	54363.99
CI	000846	06/28	FONDO DE REG. ENTREGA DE		460.00	0.00	54823.99
CI	000846	06/28	FONDO DE REG. ENTREGA DE		11000.00	0.00	65823.99
CI	000846	06/28	FONDO DE REG. ENTREGA DE		6215.95	0.00	72039.94
CE	000819	06/29	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	3987.44	68052.50
CE	000819	06/29	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	60.00	67992.50
CI	000819	06/29	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	3000.00	64992.50
CI	000858	06/29	FONDO DE REG. ENTREGA DE		3495.78	0.00	68488.28
CE	000832	07/01	PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	3000.00	65488.28
CE	000832	07/01	PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	1000.00	64488.28
CE	000832	07/01	PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	1609.71	62878.57
CE	000833	07/01	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	3495.78	59382.79
CE	000833	07/01	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	3000.00	56382.79
CE	000834	07/01	TANIA TI REG. ENTREGA DE		0.00	6215.55	50167.24
CE	000835	07/01	SOAT REG. CANCELACION		0.00	10740.25	39426.99

Fecha Impresion: 2014-06-11 09:45:51 - Usuario: CONTABILIDAD

JAC HUAQUILLAS
Oficina: Matriz

DIARIO DE NOVIMIENTOS POR CUENTA
Ejercicio 2013

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo) Pagina 000037

UF	COMPRTE.	FECHA	BENEFICIARIO	Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
	CE	000978	07/17	ING. XIM REG. ENTREGA DE		0.00	600.00	66222.47
	CI	001025	07/17	FONDO DE REG. ENTREGA DE		1442.16	0.00	67664.63
	CI	001025	07/17	FONDO DE REG. ENTREGA DE		2000.00	0.00	69664.63
	CI	001026	07/17	FONDO DE REG. ENTREGA DE		17972.19	0.00	87636.82
	CI	001027	07/17	FONDO DE REG. ENTREGA DE		4707.98	0.00	92344.80
	CD	001945	07/18	CNEL REG. CANCELACION		5500.00	0.00	97844.80
	CE	000986	07/18	PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	3.36	97848.14
	CE	000986	07/18	PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	2000.00	95848.14
	CE	000986	07/18	PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	4707.98	91133.46
	CE	000987	07/18	PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	3000.00	88133.46
	CE	000987	07/18	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	3000.00	85133.46
	CE	000987	07/18	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	1442.16	83691.30
	CE	000988	07/18	KATTY TI REG. ENTREGA DE		0.00	5000.00	78691.30
	CE	000988	07/18	TANYA TI REG. ENTREGA DE		0.00	17972.19	60719.11
	CI	001035	07/18	COOPERAT REG. DEPOSITO E		0.00	10000.00	50719.11
	CI	001037	07/18	COOPERAT REG. DEPOSITO E		0.00	10000.00	40719.11
	CI	001038	07/18	FONDO DE REG. ENTREGA DE		1000.00	0.00	41719.11
	CI	001039	07/18	FONDO DE REG. ENTREGA DE		3427.61	0.00	45146.72
	CI	001039	07/18	FONDO DE REG. ENTREGA DE		831.71	0.00	45978.43
	CI	001040	07/18	FONDO DE REG. ENTREGA DE		10703.36	0.00	56681.79
	CI	001040	07/18	FONDO DE REG. ENTREGA DE		6076.72	0.00	62758.51
	CE	001000	07/19	KATTY LA REG. ENTREGA DE		20000.00	0.00	82758.51
	CE	001000	07/19	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	3427.61	79330.90
	CE	001001	07/19	PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	3000.00	76330.90
	CE	001001	07/19	PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	3000.00	73330.90
	CE	001001	07/19	PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	831.71	70499.19
	CE	001002	07/19	TANYA TI REG. ENTREGA DE		0.00	3.00	70496.19
	CI	001050	07/19	COOPERAT REG. DEPOSITO E		0.00	6076.72	64419.47
	CI	001052	07/19	FONDO DE REG. ENTREGA DE		0.00	10000.00	54419.47
	CI	001052	07/19	FONDO DE REG. ENTREGA DE		4500.00	0.00	58919.47
	CI	001053	07/19	FONDO DE REG. ENTREGA DE		2475.79	0.00	61395.26
	CI	001053	07/19	FONDO DE REG. ENTREGA DE		330.00	0.00	61725.26
	CI	001054	07/19	FONDO DE REG. ENTREGA DE		3152.85	0.00	64878.11
	CE	001009	07/20	TANYA TI REG. ENTREGA DE		14885.92	0.00	79764.03
	CE	001009	07/20	TANYA TI REG. ENTREGA DE		0.00	3000.00	76764.03
	CI	001061	07/20	FONDO DE REG. ENTREGA DE		4000.00	3152.85	73611.18
	CI	001061	07/20	FONDO DE REG. ENTREGA DE		3267.55	0.00	77611.18
	CE	001014	07/22	PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	2475.79	80878.73
	CE	001014	07/22	PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	90.00	78402.94
	CE	001014	07/22	PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	2000.00	76312.94
	CE	001015	07/22	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	3267.57	73045.37
	CE	001015	07/22	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	2017.00	71028.37
	CE	001016	07/22	TANYA TI REG. ENTREGA DE		0.00	14885.92	56142.45
	CI	001070	07/22	FONDO DE REG. ENTREGA DE		2000.00	0.00	58142.45
	CI	001070	07/22	FONDO DE REG. ENTREGA DE		2511.65	0.00	60654.10
	CI	001071	07/22	FONDO DE REG. ENTREGA DE		24036.73	0.00	84670.83
	CI	001072	07/22	FONDO DE REG. ENTREGA DE		7500.00	0.00	92170.83
	CI	001072	07/22	FONDO DE REG. ENTREGA DE		1604.55	0.00	93775.38
	CE	001026	07/23	PAOAL RO REG. ENTREGA DE		0.00	1604.55	92170.83
	CE	001026	07/23	PAOAL RO REG. ENTREGA DE		0.00	112.00	92058.83
	CE	001027	07/23	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	2000.00	90058.83

Fecha Impresion: 2014-06-11 09:45:51 - usuario: CONTABILIDAD

φ = confirmado

✓ = Cheques

UAC HUAQUILLAS
Oficina: Matriz

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
Ejercicio 2013

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo).

Página 000043

A.2
30.34

F. COMPRBTE.		FECHA	BENEFICIARIO, Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
1	CE	001226	08/19 PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00		
01	CI	001296	08/19 FONDO DE REG. ENTREGA DE		3000.00	3000.00	59233.45
1	CI	001296	08/19 FONDO DE REG. ENTREGA DE		3000.00		82233.45
01	CI	001297	08/19 FONDO DE REG. ENTREGA DE		3549.98	0.00	85783.43
1	CI	001298	08/19 FONDO DE REG. ENTREGA DE		25853.18	0.00	91636.61
01	CI	001298	08/19 FONDO DE REG. ENTREGA DE		1500.00	0.00	93136.61
1	CE	001231	08/20 PAOLA RO REG. ENTREGA DE		1907.61	0.00	95044.22
01	CE	001231	08/20 PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	1907.61	93136.61
1	CE	001232	08/20 KATY LA REG. ENTREGA DE		0.00	6000.00	87136.61
01	CE	001232	08/20 KATY LA REG. ENTREGA DE		0.00	3000.00	84136.61
1	CE	001232	08/20 KATY LA REG. ENTREGA DE		0.00	3549.98	80586.63
01	CE	001232	08/20 KATY LA REG. ENTREGA DE		0.00	48.00	80538.63
1	CE	001233	08/20 TANYA TI REG. ENTREGA DE		0.00	2000.00	78538.63
01	CE	001234	08/20 ZORAIDA REG. FACTURA#66		0.00	25853.18	52685.45
1	CE	001235	08/20 MAJUEL A REG. FACTURA#47		0.00	13.42	52672.03
01	CI	001304	08/20 FONDO DE REG. ENTREGA DE		13.42	16.00	52658.63
1	CI	001304	08/20 FONDO DE REG. ENTREGA DE		9000.00	0.00	52669.45
01	CI	001305	08/20 FONDO DE REG. ENTREGA DE		1671.62	0.00	61669.45
1	CI	001306	08/20 FONDO DE REG. ENTREGA DE		43702.53	0.00	63341.07
01	CI	001306	08/20 FONDO DE REG. ENTREGA DE		22016.00	0.00	107043.60
1	CD	002379	08/21 CUENTAS REG. EN CUENTAS		1929.72	0.00	129059.60
01	CD	002379	08/21 CUENTAS REG. EN CUENTAS		0.00	4000.00	130989.32
1	CD	002379	08/21 CUENTAS REG. EN CUENTAS		0.00	8800.00	126989.32
01	CD	002380	08/21 CUENTAS REG. VERIFICAND		0.00	6000.00	118189.32
1	CE	001239	08/21 PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	174.45	112014.87
01	CE	001240	08/21 KATY LA REG. ENTREGA DE		0.00	1929.72	110085.15
1	CE	001240	08/21 KATY LA REG. ENTREGA DE		0.00	5020.00	105065.15
01	CE	001241	08/21 TANYA TI REG. ENTREGA DE		0.00	2000.00	103065.15
1	CE	001242	08/21 DONACION REG. CANCELACIO		0.00	1671.62	101393.53
01	CI	001311	08/21 FONDO DE REG. ENTREGA DE		0.00	43702.53	57691.00
1	CI	001311	08/21 FONDO DE REG. ENTREGA DE		4500.00	75.00	57616.00
01	CI	001311	08/21 FONDO DE REG. ENTREGA DE		2684.41	0.00	62116.00
1	CI	001312	08/21 FONDO DE REG. ENTREGA DE		75.00	0.00	64800.41
01	CI	001312	08/21 FONDO DE REG. ENTREGA DE		30000.00	0.00	64875.41
1	CI	001313	08/21 FONDO DE REG. ENTREGA DE		23220.24	0.00	94875.41
01	CI	001313	08/21 FONDO DE REG. ENTREGA DE		3500.00	0.00	118095.65
1	CI	001314	08/21 CODESAR REG. ENTREGA DE		1619.29	0.00	121595.65
01	CE	001245	08/22 PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	5000.00	123214.94
1	CE	001245	08/22 PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	11000.00	73214.94
01	CE	001245	08/22 PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	1619.29	62214.94
1	CE	001246	08/22 KATY LA REG. ENTREGA DE		0.00	200.00	60595.65
01	CE	001246	08/22 KATY LA REG. ENTREGA DE		0.00	200.00	60395.65
1	CE	001247	08/22 TANYA TI REG. ENTREGA DE		0.00	2684.41	58395.65
01	CI	001317	08/22 FONDO DE REG. ENTREGA DE		0.00	2320.24	55711.24
1	CI	001317	08/22 FONDO DE REG. ENTREGA DE		2654.20	0.00	32491.00
01	CI	001318	08/22 FONDO DE REG. ENTREGA DE		3000.00	0.00	35145.20
1	CI	001318	08/22 FONDO DE REG. ENTREGA DE		15000.00	0.00	38145.20
01	CE	001251	08/23 PAOLA RO REG. ENTREGA DE		13619.44	0.00	53145.20
1	CE	001251	08/23 PAOLA RO REG. ENTREGA DE		331.28	0.00	66764.64
01	CE	001251	08/23 PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	531.28	67295.92
1	CE	001252	08/23 KATY LA REG. ENTREGA DE		0.00	5000.00	66764.64
01	CE	001252	08/23 KATY LA REG. ENTREGA DE		0.00	5000.00	61764.64

✓ = Cheques
⊕ = Comprimido

JAC HIAQUILLAS
Oficina: Matriz

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
Ejercicio 2013

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo).

Página 000045

A.2
21.34

UF	COMPRSTE.	FECHA	BENEFICIARIO, Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
CI	001364	08/29	FONDO DE REG. ENTREGA DE		2913.83	0.00	79589.71
CI	001364	08/29	FONDO DE REG. ENTREGA DE		500.00	0.00	80089.71
CE	001280	08/30	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	1288.05	78781.66
CE	001280	08/30	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	2000.00	76781.66
CE	001281	08/30	TANYA TI REG. ENTREGA DE		0.00	27681.83	49099.83
CE	001282	08/30	PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	3.00	49096.83
CE	001282	08/30	PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	2913.83	46183.00
CE	001282	08/30	PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	2000.00	44183.00
CI	001367	08/30	FONDO DE REG. ENTREGA DE		3486.51	0.00	47669.51
CI	001368	08/30	FONDO DE REG. ENTREGA DE		5000.00	0.00	52669.51
CI	001368	08/30	FONDO DE REG. ENTREGA DE		23326.06	0.00	65995.57
CI	001368	08/30	FONDO DE REG. ENTREGA DE		20000.00	0.00	85995.57
CI	001369	08/30	FONDO DE REG. ENTREGA DE		1350.94	0.00	92846.51
CI	001369	08/30	FONDO DE REG. ENTREGA DE		5500.00	0.00	92846.51
CD	002539	08/31	COOP. CA REG. EN CUENTA		0.00	20000.00	72846.51
CE	001284	08/31	PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	3486.51	69360.00
CE	001284	08/31	PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	4000.00	65360.00
CI	001374	08/31	FONDO DE REG. ENTREGA DE		2292.25	0.00	67652.25
CI	001375	08/31	FONDO DE REG. CANCELACIO		5000.00	0.00	72652.25
CE	001288	09/02	TANYA TI REG. ENTREGA DE		0.00	13326.06	59326.19
CE	001289	09/02	KATTY LA RE. ENTREGA DE		0.00	4392.25	54933.94
CI	001325	09/02	COOP. CO RE. DEPOSITO DE		0.00	10350.94	44583.00
CI	001327	09/02	FONDO DE REG. ENTREGA DE		0.00	20000.00	24583.00
CI	001328	09/02	FONDO DE REG. ENTREGA DE		13045.72	0.00	37628.72
CI	001329	09/02	FONDO DE REG. ENTREGA DE		4220.01	0.00	41848.73
CI	001329	09/02	FONDO DE REG. ENTREGA DE		2411.75	0.00	44260.48
CE	001295	09/03	DALTON E REG. PAGO DE FA		1000.00	0.00	45260.48
CE	001301	09/03	TANYA TI REG. ENTREGA DE		0.00	72.61	45187.87
CE	001302	09/03	PAOLA RO REG. ENTREGA D		0.00	6220.01	38967.86
CE	001303	09/03	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	2411.75	36556.11
CI	001339	09/03	FONDO DE REG. ENTREGA DE		19205.31	13045.72	23510.39
CI	001340	09/03	FONDO DE REG. ENTREGA DE		0.00	0.00	42715.70
CI	001340	09/03	FONDO DE REG. ENTREGA DE		72.61	0.00	42788.31
CI	001340	09/03	FONDO DE REG. ENTREGA DE		1500.00	0.00	44288.31
CI	001341	09/03	FONDO DE REG. ENTREGA DE		1948.15	0.00	46236.46
CI	001341	09/03	FONDO DE REG. ENTREGA DE		4000.00	0.00	50236.46
CE	001304	09/04	SR. YOFR REG. ENTREGA DE		3138.80	0.00	53375.26
CE	001309	09/04	KATTY LA REG. ENTREGA DE		0.00	5000.00	48375.26
CE	001310	09/04	TANYA TI REG. ENTREGA DE		0.00	19205.31	29169.95
CE	001311	09/04	PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	7138.80	22031.15
CI	001337	09/04	COOP. CO REG. DEPOSITO D		0.00	6948.15	15083.00
CI	001381	09/04	FONDO DE REG. ENTREGA DE		0.00	20000.00	-4917.00
CI	001381	09/04	FONDO DE REG. ENTREGA DE		15657.26	0.00	10740.26
CI	001382	09/04	FONDO DE REG. ENTREGA DE		5000.00	0.00	15740.26
CI	001382	09/04	FONDO DE REG. ENTREGA DE		7000.00	0.00	22740.26
CI	001383	09/04	FONDO DE REG. ENTREGA DE		4421.28	0.00	27161.54
CI	001383	09/04	FONDO DE REG. ENTREGA DE		282.73	0.00	27444.27
CE	001316	09/05	KATTY LA REG. ENTREGA DE		100.00	0.00	27544.27
CE	001317	09/05	TANYA TI REG. ENTREGA DE		0.00	15657.26	11887.01
CE	001318	09/05	PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	4421.28	7465.73
CI	001389	09/05	FONDO DE REG. ENTREGA DE		0.00	4282.73	3183.00
CI	001390	09/05	FONDO DE REG. ENTREGA DE		19875.47	0.00	23058.47
CI	001390	09/05	FONDO DE REG. ENTREGA DE		6000.00	0.00	29058.47

Fecha Impresion: 2014-06-11 09:45:31 - Usuario: CONTABILIDAD

JAC HUAQUILLAS
Oficina: Matriz

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
Ejercicio 2013

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo)

Pagina 000055

A-2
3234

UF.	COMPRBTE.	FECHA	BENEFICIARIO,	Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
1	CI	001705	10/29	FONDO DE REG. ENTREGA DE		7000.00	0.00	45038.57
1	CI	001705	10/29	FONDO DE REG. ENTREGA DE		35.00	0.00	45073.57
1	CI	001705	10/29	FONDO DE REG. ENTREGA DE		1871.76	0.00	46945.33
01	CI	001706	10/29	FONDO DE REG. ENTREGA DE		14665.94	0.00	61611.27
1	CI	001706	10/29	FONDO DE REG. ENTREGA DE		2000.00	0.00	63611.27
01	CI	001707	10/29	FONDO DE REG. ENTREGA DE		4000.00	0.00	67611.27
1	CI	001707	10/29	FONDO DE REG. ENTREGA DE		1495.93	0.00	69107.20
01	CE	001667	10/30	MARIBEL REG. ENTREGA DE		0.00	1871.76	85235.44
1	CE	001667	10/30	MARIBEL REG. ENTREGA DE		0.00	23.00	85212.44
1	CE	001667	10/30	MARIBEL REG. ENTREGA DE		0.00	6000.00	79212.44
01	CE	001668	10/30	TANYA TI REG. ENTREGA DE		0.00	14665.94	64546.50
1	CE	001669	10/30	PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	1495.93	63050.57
01	CE	001669	10/30	PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	6000.00	57050.57
1	CI	001710	10/30	FONDO DE REG. ENTREGA DE		5000.00	0.00	62050.57
01	CI	001710	10/30	FONDO DE REG. ENTREGA DE		2000.11	0.00	64050.68
1	CI	001711	10/30	FONDO DE REG. ENTREGA DE		19054.77	0.00	83105.45
1	CI	001712	10/30	FONDO DE REG. ENTREGA DE		8000.00	0.00	91105.45
01	CI	001712	10/30	FONDO DE REG. ENTREGA DE		2804.49	0.00	93909.94
1	CD	003258	10/31	ECUAGIRO REG. INGRESO A		803.00	0.00	94712.94
01	CE	001672	10/31	MARIBEL REG. ENTREGA D		0.00	6000.00	88712.94
1	CE	001672	10/31	MARIBEL REG. ENTREGA D		0.00	2000.11	86712.83
01	CE	001673	10/31	TANYA TI REG. ENTREGA D		0.00	19054.77	67658.06
1	CE	001674	10/31	PAOLA RO REG. ENTREGA D		0.00	2804.49	64853.57
01	CE	001674	10/31	PAOLA RO REG. ENTREGA D		0.00	3.00	64850.57
1	CE	001674	10/31	PAOLA RO REG. ENTREGA D		0.00	26000.00	38850.57
01	CE	001674	10/31	PAOLA RO REG. ENTREGA D		0.00	2.16	38848.41
1	CE	001677	10/31	ARNALDO REG. FACT. N° 5		0.00	49.87	38798.54
1	CI	001715	10/31	FONDO DE REG. ENTREGA DE		3429.80	0.00	42228.34
01	CI	001715	10/31	FONDO DE REG. ENTREGA DE		1000.00	0.00	43228.34
1	CI	001716	10/31	FONDO DE REG. ENTREGA DE		23165.14	0.00	66393.48
01	CI	001717	10/31	FONDO DE REG. ENTREGA DE		10000.00	0.00	76393.48
1	CI	001717	10/31	FONDO DE REG. ENTREGA DE		3353.56	0.00	79747.04
01	CI	001718	10/31	FONDO DE REG. ENTREGA DE		2.13	0.00	79749.17
1	CE	001679	11/01	MARIBEL REG. ENTREGA DE		0.00	3429.80	76319.37
01	CE	001679	11/01	MARIBEL REG. ENTREGA DE		0.00	6000.00	70319.37
1	CE	001679	11/01	MARIBEL REG. ENTREGA DE		0.00	20.00	70299.37
01	CE	001680	11/01	TANYA TI REG. ENTREGA DE		0.00	23165.14	47134.23
1	CE	001681	11/01	PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	3353.56	43780.67
01	CE	001681	11/01	PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	9000.00	34780.67
01	CI	001721	11/01	FONDO DE REG. ENTREGA DE		2281.34	0.00	37062.01
1	CI	001722	11/01	FONDO DE REG. ENTREGA DE		15000.00	0.00	52062.01
01	CI	001722	11/01	FONDO DE REG. ENTREGA DE		7838.94	0.00	59900.95
1	CI	001723	11/01	FONDO DE REG. ENTREGA DE		2928.95	0.00	62829.90
01	CI	001723	11/01	FONDO DE REG. ENTREGA DE		1000.00	0.00	63829.90
1	CE	001684	11/02	MARIBEL REG. ENTREGA DE		0.00	7500.00	56329.90
1	CE	001684	11/02	MARIBEL REG. ENTREGA DE		0.00	2281.34	54048.56
01	CE	001685	11/02	PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	6500.00	47548.56
1	CE	001685	11/02	PAOLA RO REG. ENTREGA DE		0.00	2928.95	44619.61
01	CI	001725	11/02	FONDO DE REG. ENTREGA DE		2414.52	0.00	47034.13
1	CI	001726	11/02	FONDO DE REG. ENTREGA DE		2578.01	0.00	49612.14
01	CE	001689	11/04	MARIBEL REG. ENTREGA DE		0.00	11000.00	38612.14
1	CE	001689	11/04	MARIBEL REG. ENTREGA DE		0.00	2414.52	36197.62
1	CE	001690	11/04	TANYA TI REG. ENTREGA DE		0.00	7838.94	28358.68

Fecha Impresion: 2014-06-11 09:45:51 - Usuario: CONTABILIDAD

✓ = cheques
 φ = confirmado
 Σ = comprobado sums

AGUAQUILLAS
Código: Matriz

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
Ejercicio 2013

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo)

Página 000057

A.2
33.34

IMPORTE.	FECHA	BENEFICIARIO,	Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
001724	11/09	MARIBEL	REG. ENTREGA DE		0.00	4000.00	49332.46
001725	11/09	TANYA TI	REG. ENTREGA DE		0.00	975.96	48356.50
001725	11/09	TANYA TI	REG. ENTREGA DE		0.00	2000.00	46356.50
001749	11/09	FONDO DE	REG. ENTREGA DE		3477.49	0.00	49833.99
001750	11/09	FONDO DE	REG. ENTREGA DE		2370.74	0.00	52204.73
001727	11/11	MARIBEL	REG. ENTREGA DE		0.00	3.00	52201.73
001727	11/11	MARIBEL	REG. ENTREGA DE		0.00	3477.49	48724.24
001728	11/11	TANYA TI	REG. ENTREGA DE		0.00	15780.03	32944.21
001729	11/11	PAOLA RO	REG. ENTREGA DE		0.00	2370.74	30573.47
001730	11/11	CNEL	REG. FACT. POR		0.00	112.34	30461.13
001751	11/11	FONDO DE	REG. ENTREGA DE		2606.56	0.00	33067.69
001751	11/11	FONDO DE	REG. ENTREGA DE		9500.00	0.00	42567.69
001752	11/11	FONDO DE	REG. ENTREGA DE		24375.08	0.00	66942.77
001753	11/11	FONDO DE	REG. ENTREGA DE		2506.64	0.00	69449.41
001753	11/11	FONDO DE	REG. ENTREGA DE		6000.00	0.00	75449.41
001753	11/11	FONDO DE	REG. ENTREGA DE		112.34	0.00	75561.75
001732	11/12	MARIBEL	REG. ENTREGA DE		0.00	2606.56	72955.19
001733	11/12	TANYA TI	REG. ENTREGA DE		0.00	24375.08	48580.11
001734	11/12	PAOLA RO	REG. ENTREGA DE		0.00	2506.64	46073.47
001734	11/12	PAOLA RO	REG. ENTREGA DE		0.00	2000.00	44073.47
001755	11/12	BANCO DE	REG. DEPOSITO E	483	0.00	300.00	43773.47
001756	11/12	FONDO DE	REG. ENTREGA DE		3500.00	0.00	47273.47
001756	11/12	FONDO DE	REG. ENTREGA DE		2662.89	0.00	49936.36
001757	11/12	FONDO DE	REG. ENTREGA DE		19000.00	0.00	68936.36
001757	11/12	FONDO DE	REG. ENTREGA DE		27136.80	0.00	96073.16
001758	11/12	FONDO DE	REG. ENTREGA DE		4500.00	0.00	100573.16
001758	11/12	FONDO DE	REG. ENTREGA DE		3037.11	0.00	103610.27
001737	11/13	MARIBEL	REG. ENTREGA DE		0.00	2000.00	101610.27
001737	11/13	MARIBEL	REG. ENTREGA DE		0.00	2662.89	98947.38
001737	11/13	MARIBEL	REG. ENTREGA DE		0.00	33.00	98914.38
001738	11/13	TANYA TI	REG. ENTREGA DE		0.00	27136.80	71777.58
001739	11/13	PAOLA RO	REG. ENTREGA DE		0.00	2000.00	69777.58
001739	11/13	PAOLA RO	REG. ENTREGA DE		0.00	3037.11	66740.47
001759	11/13	COESAHU	REG. DEPOSITO E		0.00	33.00	66707.47
001760	11/13	FONDO DE	REG. ENTREGA DE		23000.00	0.00	26707.47
001760	11/13	FONDO DE	REG. ENTREGA DE		1000.00	0.00	49707.47
001762	11/13	FONDO DE	REG. ENTREGA DE		9000.00	0.00	50707.47
001762	11/13	FONDO DE	REG. ENTREGA DE		1367.47	0.00	59707.47
001763	11/13	FONDO DE	REG. ENTREGA DE		11530.52	0.00	61074.94
001764	11/13	FONDO DE	REG. ENTREGA DE		1416.40	0.00	72605.46
001764	11/13	FONDO DE	REG. ENTREGA DE		5000.00	0.00	74021.86
001743	11/14	MARIBEL	REG. ENTREGA DE		0.00	803.00	79021.86
001743	11/14	MARIBEL	REG. ENTREGA DE		0.00	5000.00	78218.86
001743	11/14	MARIBEL	REG. ENTREGA DE		0.00	1367.47	73218.86
001744	11/14	TANYA TI	REG. ENTREGA DE		0.00	11530.52	71851.39
001745	11/14	PALA ROM	REG. ENTREGA DE		0.00	1416.40	60320.87
001745	11/14	PALA ROM	REG. ENTREGA DE		0.00	2000.00	58904.47
001746	11/14	MARIA BR	REG. PAGO A LA		0.00	15.00	56904.47
001767	11/14	FONDO DE	REG. ENTREGA DE		11000.00	0.00	56889.47
001767	11/14	FONDO DE	REG. ENTREGA DE		3077.81	0.00	67889.47
001767	11/14	FONDO DE	REG. ENTREGA DE		15.00	0.00	70967.28
001768	11/14	FONDO DE	REG. ENTREGA DE		22353.59	0.00	70982.28
							93335.87

Impresion: 2014-06-11 09:45:51 - Usuario: CONTABILIDAD

✓ = chequeado
Φ = con FIRMADO

DAC HUAQUILLAS
Oficina: Matriz

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
Ejercicio 2013

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Definitivo).

Página 000061

A.2
34.34

UF.	COMPRTE.	FECHA	BENEFICIARIO,	Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
1	CE	001840	12/04	OSTITVUO REG.	DEPOSITO A	0.00	232.00	31881.47
01	CI	001842	12/04	PRODUBAN REG.	DEPOSITO E	0.00	25000.00	6881.47
01	CI	001846	12/04	FONDO DE REG.	ENTREGA DE	3000.00	0.00	9881.47
1	CI	001847	12/04	FONDO DE REG.	ENTREGA DE	2901.74	0.00	12783.21
01	CI	001847	12/04	FONDO DE REG.	ENTREGA DE	15939.22	0.00	28722.43
1	CI	001848	12/04	FONDO DE REG.	ENTREGA DE	25000.00	0.00	53722.43
01	CI	001848	12/04	FONDO DE REG.	ENTREGA DE	232.00	0.00	53954.43
01	CI	001848	12/04	FONDO DE REG.	ENTREGA DE	6000.00	0.00	59954.43
01	CI	001848	12/05	MARIBEL REG.	ENTREGA DE	4361.84	0.00	64316.27
01	CE	001842	12/05	MARIBEL REG.	ENTREGA DE	0.00	10000.00	54316.27
1	CE	001843	12/05	TANYA TI REG.	ENTREGA DE	0.00	2901.74	51414.53
01	CE	001844	12/05	PAOLA RO REG.	ENTREGA DE	0.00	15939.22	35475.31
01	CE	001844	12/05	PAOLA RO REG.	ENTREGA DE	0.00	4361.84	31113.47
01	CE	001844	12/05	PAOLA RO REG.	ENTREGA DE	0.00	5000.00	26113.47
01	CI	001851	12/05	FONDO DE REG.	ENTREGA DE	1554.27	0.00	27667.74
01	CI	001851	12/05	FONDO DE REG.	ENTREGA DE	3500.00	0.00	31167.74
01	CI	001852	12/05	FONDO DE REG.	ENTREGA DE	19989.95	0.00	51157.69
01	CI	001853	12/05	FONDO DE REG.	ENTREGA DE	2262.59	0.00	53420.28
01	CI	001853	12/05	FONDO DE REG.	ENTREGA DE	3000.00	0.00	56420.28
01	CE	001845	12/06	MARIBEL REG.	ENTREGA DE	0.00	1554.27	54866.01
1	CE	001846	12/06	MARIBEL REG.	ENTREGA DE	0.00	2500.00	52366.01
1	CE	001847	12/06	PAOLA RO REG.	ENTREGA DE	0.00	19989.95	32376.06
01	CE	001847	12/06	PAOLA RO REG.	ENTREGA DE	0.00	2000.00	30376.06
01	CE	001857	12/06	CODESARR REG.	DEPOSITO E	0.00	2262.59	28113.47
01	CI	001858	12/06	FONDO DE REG.	ENTREGA DE	0.00	3000.00	-1886.13
01	CI	001859	12/06	FONDO DE REG.	ENTREGA DE	1376.11	0.00	-510.42
01	CI	001859	12/06	FONDO DE REG.	ENTREGA DE	10500.00	0.00	9989.58
01	CI	001860	12/06	FONDO DE REG.	ENTREGA DE	8481.08	0.00	18470.66
1	CI	001860	12/06	FONDO DE REG.	ENTREGA DE	1500.00	0.00	19970.66
01	CE	001849	12/07	INGRID A REG.	ENTREGA DE	4294.23	0.00	24264.89
1	CE	001849	12/07	INGRID A REG.	ENTREGA DE	0.00	1376.11	22888.78
01	CE	001850	12/07	MARIXA E REG.	ENTREGA DE	0.00	4000.00	18888.78
01	CE	001851	12/07	PAOLA RO REG.	ENTREGA DE	0.00	8481.08	10407.70
01	CE	001851	12/07	PAOLA RO REG.	ENTREGA DE	0.00	4294.23	6113.47
01	CI	001862	12/07	FONDO DE REG.	ENTREGA DE	0.00	2000.00	4113.47
01	CI	001863	12/07	FONDO DE REG.	ENTREGA DE	2957.31	0.00	7070.78
01	CI	001864	12/07	FONDO DE REG.	ENTREGA DE	5143.10	0.00	12213.88
01	CI	001864	12/07	FONDO DE REG.	ENTREGA DE	1500.00	0.00	13713.88
01	CE	001853	12/09	MARIBEL REG.	ENTREGA DE	2712.14	0.00	16426.02
1	CE	001853	12/09	MARIBEL REG.	ENTREGA DE	0.00	3000.00	13426.02
01	CE	001854	12/09	TANYA TI REG.	ENTREGA DE	0.00	2957.31	10468.71
1	CE	001855	12/09	PAOLA RO REG.	ENTREGA DE	0.00	5143.10	5325.61
01	CE	001856	12/09	ING. 'XIM REG.	ENTREGA DE	0.00	2712.14	2613.47
01	CI	001867	12/09	FONDO DE REG.	ENTREGA DE	2988.12	0.00	2575.47
01	CI	001867	12/09	FONDO DE REG.	ENTREGA DE	1000.00	0.00	5561.59
1	CI	001867	12/09	FONDO DE REG.	ENTREGA DE	40.00	0.00	6561.59
01	CI	001868	12/09	FONDO DE REG.	ENTREGA DE	11644.14	0.00	6601.59
01	CI	001869	12/09	FONDO DE REG.	ENTREGA DE	4264.44	0.00	18245.73
1	CI	001869	12/09	FONDO DE REG.	ENTREGA DE	6000.00	0.00	6601.59
01	CE	001858	12/10	INGRID A REG.	ENTREGA DE	0.00	2988.12	22510.17
1	CE	001858	12/10	INGRID A REG.	ENTREGA DE	0.00	3.00	28510.17
01	CE	001858	12/10	INGRID A REG.	ENTREGA DE	0.00	5000.00	25519.05
01	CE	001858	12/10	INGRID A REG.	ENTREGA DE	0.00	5000.00	20519.05

Fecha Impresion: 2014-06-11 09:45:51 - Usuario: CONTABILIDAD

✓ = Cheguetas
φ = Confirmado

A.3

1-2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISIONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO

PERÍODO: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2013

Rubro: Fondos disponibles

CÉDULA NARRATIVA



CUADRES DIARIOS DE CAJA SIN FIRMA DE RESPONSABILIDAD

COMENTARIO

En base a la verificación de la documentación sustentatoria de acuerdo a la muestra seleccionada, de las operaciones financieras a través de los cuadros diarios de caja de la cooperativa ubicados en la unidad de contabilidad por el año 2013, se observa que los documentos no cuentan con una seguridad, puesto que tienen acceso a todo el personal que labora en la entidad, en algunos cuadros faltan firmas de responsabilidad. Esta situación ha hecho que se incumpla lo que dispone el **Art.167, literales f) y g) de la Ley de Economía Popular y Solidaria**, que se relaciona a las Obligaciones que en su parte pertinente dice: **“Llevar un registro de todos los integrantes de la organización, archivos y registros de las actas y llevar la contabilidad actualizada de conformidad con el Catálogo Único de Cuentas”**. El incumplimiento se ha dado por falta de un funcionario que se encargue del control y verificación de los cuadros diarios al final de la jornada de trabajo, ocasionando que la contabilidad no refleje oportunamente los resultados, con la finalidad que los Directivos puedan tomar las decisiones adecuadas en beneficio de la misma.

ELABORADO POR: E.T.P.R

REVISADO POR: E.A.S.T

FECHA:20/04/2014

A.3

2-2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISIONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO

PERÍODO: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2013

Rubro: Fondos disponibles

CÉDULA NARRATIVA



CUADRES DIARIOS DE CAJA SIN FIRMA DE RESPONSABILIDAD

CONCLUSIÓN

Existencia de cuadros diarios sin firma de legalización.

RECOMENDACIÓN

A la contadora de la entidad

Que efectúe controles en la documentación percatándose que todos los cuadros diarios estén con su respetiva firma de responsabilidad.

ELABORADO POR: E.T.P.R

REVISADO POR: E.A.S.T

FECHA:20/04/2014

A.5
1-2

Huaquillas, 30 de abril del 2014

Ing.

Ximena Aponte Guerrero

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"HUAQUILLAS"
Ciudad.**

De mi Consideración:

Para continuar en el desarrollo del presente examen especial a los rubros fondos disponibles y cartera de crédito, que me encuentro realizando en la Cooperativa; me dirijo a su digna autoridad para que se me conceda la certificación de los saldos de las cuentas sujetas a examen fondos disponibles y cartera de crédito, al 31 de diciembre del año 2013, el mismo que me permitirá determinar su razonabilidad.

Por la atención a la presente, y conociendo su alto espíritu de colaboración, le expreso mi sincero agradecimiento.

Atentamente,

Erika Tatiana Porres Requenes
Auditor Jefe de Equipo

A-5
2-2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
Huaquillas Ltda.
¡Hacer cooperativa...!

Huaquillas, 30 de marzo del 2014

Señorita
Erika Porras Requena
 Huaquillas.-

CERTIFICO:

De acuerdo al registro contable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas, el saldo al 31 de diciembre del 2013 de los rubros FONDOS DISPONIBLES es de 212278,66 y CARTERA DE CRÉDITO de 812086,15.

Lo certifico en honor a la verdad.

Sin otro particular, se despido de Uds.


 Ing. **Mayrobi Castro Jara**
CONTABILIDAD
COAC HUAQUILLAS LTDA.
 C/C Archivo

Av. La República entre Eloy Alfaro y Chiriboga • Teléfono: 07 2510000
 E-mail: coachuaquillas@gmail.com
 HUAQUILLAS - ECUADOR

DPS-000203 2013-01-15 AHORROS A LA VISTA
 Cntbl.Aut. de Ingresos a Caja del 2013-01-15
 -- Cuenta ----- Nombre ----- Mnd ----- Debe ----- Haber -----
 11010505 Efectivo en Ventanilla USD\$. 15998.50
 11040505 Cheques País USD\$. 815.00
 21013505 Depósito de Ahorro ACTIVAS USD\$. 15998.50
 21015005 Depósitos por confirmar (Dep. USD\$. 815.00
 Fecha Impresión: 2015-06-29 11:53:21 - Usuario: APONTEX

COAC HUACUILAS
 Oficina: Matriz
 RESUMEN DIARIO POR COMPROBANTE DEL 2013-01-15 AL 2013-01-15
 Fecha reporte: 2015-06-29 Pagina No.: 000012

Cuenta	Nombre	Mnd	Debe	Haber
11040505	Cheques País	USD\$. 815.00		
21013505	Depósito de Ahorro ACTIVAS	USD\$. 15998.50		
21015005	Depósitos por confirmar (Dep.	USD\$. 815.00		
TOTAL			16813.50	16813.50

DPS-000666 2013-02-19 AHORROS A LA VISTA
 Cntbl.Aut. de Ingresos a Caja del 2013-02-19
 -- Cuenta ----- Nombre ----- Mnd ----- Debe ----- Haber -----
 11010505 Efectivo en Ventanilla USD\$. 18048.75
 11040505 Cheques País USD\$. 1335.14
 21013505 Depósito de Ahorro ACTIVAS USD\$. 18048.75
 21015005 Depósitos por confirmar (Dep. USD\$. 1335.14
 Fecha Impresión: 2015-06-29 11:53:21 - Usuario: APONTEX

Cuenta	Nombre	Mnd	Debe	Haber
11010505	Efectivo en Ventanilla	USD\$. 18048.75		
11040505	Cheques País	USD\$. 1335.14		
21013505	Depósito de Ahorro ACTIVAS	USD\$. 18048.75		
21015005	Depósitos por confirmar (Dep.	USD\$. 1335.14		
TOTAL			19383.89	19383.89

DPS-000989 2013-03-11 AHORROS A LA VISTA
 Cntbl.Aut. de Ingresos a Caja del 2013-03-11
 -- Cuenta ----- Nombre ----- Mnd ----- Debe ----- Haber -----
 11010505 Efectivo en Ventanilla USD\$. 23346.07
 11040505 Cheques País USD\$. 1312.50
 21013505 Depósito de Ahorro ACTIVAS USD\$. 23346.07
 21015005 Depósitos por confirmar (Dep. USD\$. 1312.50
 Fecha Impresión: 2015-06-29 11:53:21 - Usuario: APONTEX

Cuenta	Nombre	Mnd	Debe	Haber
11010505	Efectivo en Ventanilla	USD\$. 23346.07		
11040505	Cheques País	USD\$. 1312.50		
21013505	Depósito de Ahorro ACTIVAS	USD\$. 23346.07		
21015005	Depósitos por confirmar (Dep.	USD\$. 1312.50		
TOTAL			24658.57	24658.57

DEPOSITOS DE LOS SOCIOS
 DPS-001625 2013-04-20 AHORROS A LA VISTA
 Cntbl.Aut. de Ingresos a Caja del 2013-04-20
 -- Cuenta ----- Nombre ----- Mnd ----- Debe ----- Haber -----
 11010505 Efectivo en Ventanilla USD\$. 4696.00
 11040505 Cheques País USD\$. 1856.00
 21013505 Depósito de Ahorro ACTIVAS USD\$. 4696.00
 21015005 Depósitos por confirmar (Dep. USD\$. 1856.00
 Fecha Impresión: 2015-06-29 11:53:21 - Usuario: APONTEX

Cuenta	Nombre	Mnd	Debe	Haber
11010505	Efectivo en Ventanilla	USD\$. 4696.00		
11040505	Cheques País	USD\$. 1856.00		
21013505	Depósito de Ahorro ACTIVAS	USD\$. 4696.00		
21015005	Depósitos por confirmar (Dep.	USD\$. 1856.00		
TOTAL			6552.00	6552.00

DEPOSITOS DE LOS SOCIOS
 DPS-001987 2013-05-11 AHORROS A LA VISTA
 Cntbl.Aut. de Ingresos a Caja del 2013-05-11
 -- Cuenta ----- Nombre ----- Mnd ----- Debe ----- Haber -----
 11010505 Efectivo en Ventanilla USD\$. 7081.86
 11040505 Cheques País USD\$. 50.00
 21013505 Depósito de Ahorro ACTIVAS USD\$. 7081.86
 21015005 Depósitos por confirmar (Dep. USD\$. 50.00
 Fecha Impresión: 2015-06-29 11:53:21 - Usuario: APONTEX

Cuenta	Nombre	Mnd	Debe	Haber
11010505	Efectivo en Ventanilla	USD\$. 7081.86		
11040505	Cheques País	USD\$. 50.00		
21013505	Depósito de Ahorro ACTIVAS	USD\$. 7081.86		
21015005	Depósitos por confirmar (Dep.	USD\$. 50.00		
TOTAL			7131.86	7131.86

DPS-002404 2013-06-05 AHORROS A LA VISTA
 Cntbl.Aut. de Ingresos a Caja del 2013-06-05
 -- Cuenta ----- Nombre ----- Mnd ----- Debe ----- Haber -----
 11010505 Efectivo en Ventanilla USD\$. 9078.03
 11040505 Cheques País USD\$. 2496.00
 21013505 Depósito de Ahorro ACTIVAS USD\$. 9078.03
 21015005 Depósitos por confirmar (Dep. USD\$. 2496.00
 Fecha Impresión: 2015-06-29 12:04:23 - Usuario: APONTEX
 COAC HUACUILAS
 Oficina: Matriz
 RESUMEN DIARIO POR COMPROBANTE DEL 2013-06-05 AL 2013-06-05
 Fecha reporte: 2015-06-29 Pagina No.: 000008

Cuenta	Nombre	Mnd	Debe	Haber
11010505	Efectivo en Ventanilla	USD\$. 9078.03		
11040505	Cheques País	USD\$. 2496.00		
21013505	Depósito de Ahorro ACTIVAS	USD\$. 9078.03		
21015005	Depósitos por confirmar (Dep.	USD\$. 2496.00		
TOTAL			11574.03	11574.03



A-6
2-19

DPS-002670 2013-07-01 AHORROS A LA VISTA
 Cntbl. Aut. de Ingresos a Caja del 2013-07-01

Cuenta	Nombre	Mnd	Debe	Haber
11010505	Efectivo en Ventanilla	USD\$. 16385.20		
11040505	Cheques Pais	USD\$. 1195.30	A-6 40-19	
21013505	Deposito de Ahorro ACTIVAS	USD\$. 16385.20		16385.20
21015005	Depósitos por confirmar (Dep.	USD\$. 1195.30		1195.30
TOTAL			17580.50	17580.50

DPS-003417 2013-08-23 AHORROS A LA VISTA
 Cntbl. Aut. de Ingresos a Caja del 2013-08-23

Cuenta	Nombre	Mnd	Debe	Haber
11010505	Efectivo en Ventanilla	USD\$. 8759.00	A-6 42-19	
11040505	Cheques Pais	USD\$. 468.90		
21013505	Deposito de Ahorro ACTIVAS	USD\$. 8759.00		8759.00
21015005	Depósitos por confirmar (Dep.	USD\$. 468.90		468.90
TOTAL			9227.90	9227.90

DPS-003713 2013-09-18 AHORROS A LA VISTA
 Cntbl. Aut. de Ingresos a Caja del 2013-09-18

Cuenta	Nombre	Mnd	Debe	Haber
11010505	Efectivo en Ventanilla	USD\$. 11352.50		
11040505	Cheques Pais	USD\$. 858.00	A-6 43-19	
21013505	Deposito de Ahorro ACTIVAS	USD\$. 11352.50		11352.50
21015005	Depósitos por confirmar (Dep.	USD\$. 858.00		858.00
TOTAL			12210.50	12210.50

DPS-004370 2013-10-31 AHORROS A LA VISTA
 Cntbl. Aut. de Ingresos a Caja del 2013-10-31

Cuenta	Nombre	Mnd	Debe	Haber
11010505	Efectivo en Ventanilla	USD\$. 15370.96		
11040505	Cheques Pais	USD\$. 1000.00	A-6 45-19	
21013505	Deposito de Ahorro ACTIVAS	USD\$. 15370.96		15370.96
21015005	Depósitos por confirmar (Dep.	USD\$. 1000.00		1000.00
TOTAL			16370.96	16370.96

DPS-004778 2013-11-25 AHORROS A LA VISTA
 Cntbl. Aut. de Ingresos a Caja del 2013-11-25

Cuenta	Nombre	Mnd	Debe	Haber
11010505	Efectivo en Ventanilla	USD\$. 20056.22		
11040505	Cheques Pais	USD\$. 1809.00	A-6 46-19	
21013505	Deposito de Ahorro ACTIVAS	USD\$. 20056.22		20056.22
21015005	Depósitos por confirmar (Dep.	USD\$. 1809.00		1809.00
TOTAL			21865.22	21865.22

DPS-005937 2013-12-30 AHORRO ACUMULATIVO
 Cntbl. Aut. de Ingresos a Caja del 2013-12-30

Cuenta	Nombre	Mnd	Debe	Haber
11010505	Efectivo en Ventanilla	USD\$. 1020.00		
11040505	Cheques Pais	USD\$. 240.00	A-6 48-19	
21013530	Depositos de Ahorro Acumulativ	USD\$. 1020.00		1020.00
21015005	Depósitos por confirmar (Dep.	USD\$. 240.00		240.00
TOTAL			1260.00	1260.00



MONEDA: QUILLAS
 TIPO: CONSOLIDADO

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
 Ejercicio 2013

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Provisional)

Página 000001

A.6
 3-19

MPRTE.	FECHA	BENEFICIARIO, Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
		Saldo Inicial				
M	000015	01/02 AHORROS Cntbl.Aut. de I				0.00
C	000004	01/03 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	30.00	0.00	30.00
C	000004	01/03 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	61.15	-31.15
C	000004	01/03 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	81.50	-112.65
C	000032	01/03 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	30.00	-142.65
C	000013	01/04 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	322.65	0.00	180.00
C	000051	01/04 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	180.00	0.00
C	000016	01/07 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	52.00	0.00	52.00
C	000078	01/07 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	77.00	-25.00
C	000026	01/09 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	77.00	0.00	-77.00
C	000116	01/09 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	110.00	-110.00
C	000037	01/11 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	110.00	0.00	0.00
C	000037	01/11 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	131.00	-131.00
C	000038	01/11 Banco de REG. DEPOSITO D	1	0.00	1000.00	-1131.00
C	000185	01/11 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	1000.00	-2131.00
C	000185	01/14 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	2195.00	0.00	-2195.00
C	000044	01/15 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	3184.00	0.00	0.00
C	000044	01/15 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	600.00	3184.00
C	000044	01/15 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	84.00	2584.00
C	000050	01/15 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	2500.00	2500.00
C	000050	01/15 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	475.00	0.00
C	000050	01/15 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	300.00	-475.00
C	000203	01/15 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	40.00	-775.00
C	000054	01/16 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	815.00	0.00	-815.00
C	000054	01/16 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	515.00	0.00
C	000054	01/16 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	230.00	-515.00
C	000208	01/16 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	50.00	-745.00
C	000060	01/17 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	851.00	0.00	-795.00
C	000060	01/17 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	47.28	56.00
C	000060	01/17 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	169.65	8.72
C	000060	01/17 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	114.57	-160.93
C	000060	01/17 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	119.35	-275.50
C	000061	01/17 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	56.00	-394.85
C	000061	01/17 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	6920.00	-450.85
C	000236	01/17 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	1000.00	-7370.85
C	000070	01/18 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	8370.85	0.00	-8370.85
C	000259	01/18 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	284.00	0.00
C	000264	01/19 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	284.00	284.00	-284.00
C	000072	01/21 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	191.72	0.00	0.00
C	000316	01/22 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	191.72	191.72
C	000083	01/23 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	355.00	0.00	0.00
C	000083	01/23 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	305.00	355.00
C	000330	01/23 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	50.00	50.00
C	000092	01/24 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	1325.00	0.00	0.00
C	000092	01/24 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	175.00	1325.00
C	000096	01/25 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	1150.00	1150.00
C	000350	01/25 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	545.00	0.00
C	000361	01/26 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	545.00	0.00	-545.00
C	000102	01/28 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	850.00	0.00	0.00
C	000102	01/28 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	250.00	850.00
C	000102	01/28 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	600.00	600.00

Impresión: 2014-05-02 17:26:58 - Usuario: APONTEX



MIAQUILLAS
CONSOLIDADO

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
Ejercicio 2013

2013-01-01 al 2013-12-31 (Provisional)

Página 000002

A.6
4-19

COMPORTE.	FECHA	BENEFICIARIO, Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
I	000102	01/28 BANCO DE REG. DEPOSITO D		0.00		
I	000367	01/28 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	360.00	360.00	-360.00
PS	000396	01/30 AHORROS Cntbl.Aut. de I		654.00	0.00	0.00
I	000111	01/31 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	480.00	654.00
I	000111	01/31 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	174.00	174.00
I	000113	01/31 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	174.00	0.00
P	000425	02/01 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	120.00	-120.00
PS	000441	02/01 AHORROS Cntbl.Aut. de I		120.00	0.00	0.00
I	000125	02/04 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	80.00	0.00	80.00
I	000125	02/04 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	0.00	0.00
P	000462	02/04 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	370.00	-370.00
I	000133	02/05 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	370.00	0.00	0.00
P	000491	02/05 AHORROS Cntbl.Aut. de I		0.00	138.00	-138.00
I	000134	02/06 BANCO DE REG. DEPOSITOS	1	718.00	0.00	600.00
I	000134	02/06 BANCO DE REG. DEPOSITOS	1	0.00	100.00	500.00
I	000134	02/06 BANCO DE REG. DEPOSITOS	1	0.00	300.00	700.00
PS	000499	02/06 AHORROS Cntbl.Aut. de I		0.00	300.00	-300.00
I	000138	02/07 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	1100.00	0.00	1000.00
I	000138	02/07 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	85.00	915.00
I	000138	02/07 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	1000.00	-85.00
I	000139	02/07 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	750.00	-835.00
PS	000506	02/07 AHORROS Cntbl.Aut. de I		0.00	759.34	-1594.34
I	000143	02/08 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	1594.34	0.00	0.00
S	000538	02/08 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	759.33	-759.33
S	000549	02/11 AHORROS Cntbl.Aut. de I		759.33	0.00	0.00
I	00151	02/13 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	125.00	0.00	125.00
I	00151	02/13 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	125.00	0.00
S	000562	02/13 AHORROS Cntbl.Aut. de I		0.00	272.00	-272.00
I	00156	02/14 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	1632.00	0.00	1360.00
I	000156	02/14 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	260.00	1100.00
S	000583	02/14 AHORROS Cntbl.Aut. de I		0.00	320.00	780.00
I	000160	02/15 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	320.00	0.00	1100.00
I	000160	02/15 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	1100.00	0.00
I	000160	02/15 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	500.00	-500.00
S	000614	02/15 AHORROS Cntbl.Aut. de I		0.00	2550.00	-3050.00
I	00166	02/18 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	3248.20	0.00	198.20
I	000171	02/19 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	198.20	0.00
I	000171	02/19 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	56.16	-56.16
I	000171	02/19 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	300.00	-356.16
I	000171	02/19 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	169.65	-525.81
I	000666	02/19 AHORROS Cntbl.Aut. de I		0.00	809.33	-1335.14
I	00179	02/21 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	1335.14	0.00	0.00
I	00697	02/21 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	500.00	-500.00
I	000187	02/22 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	500.00	0.00	0.00
I	000188	02/23 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	729.82	76.00	-76.00
I	00188	02/23 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	57.00	653.82
I	000188	02/23 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	146.82	596.82
I	00188	02/23 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	188.59	450.00
I	000188	02/23 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	146.82	261.41
I	000188	02/23 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	114.59	114.59
I	000195	02/26 AHORROS Cntbl.Aut. de I		300.00	0.00	0.00
I	000195	02/26 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	285.00	300.00
I	000195	02/26 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	588.00	15.00
I	000195	02/26 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	588.00	-573.00

resion: 2014-05-02 17:26:58 - Usuario: APOHTEX



C. HERRILLAS
C. S. CONSOLIDADO

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
Ejercicio 2013

Fecha: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Provisional)

Página 000003

A.6
5.19

CONTRIB. FECHA BENEFICIARIO, Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
000196 02/28 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	300.00	-873.00
000200 02/28 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	340.00	-1213.00
000202 02/27 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	1432.00	0.00	219.00
000202 02/27 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	219.00	0.00
000757 02/27 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	500.00	-500.00
000207 02/28 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	500.00	0.00	0.00
000207 02/28 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	50.00	-50.00
000207 02/28 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	330.00	-380.00
000207 02/28 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	90.00	-470.00
000211 02/28 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	390.00	-860.00
000211 02/28 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	450.00	-1310.00
000838 02/28 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	60.00	-1370.00
000862 03/01 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	1970.00	0.00	600.00
000219 03/04 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	2300.00	0.00	2900.00
000221 03/04 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	2300.00	600.00
000221 03/04 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	800.00	0.00
000221 03/04 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	3350.00	-3350.00
000221 03/04 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	685.00	-4035.00
000221 03/04 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	450.00	-4485.00
000225 03/05 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	10318.62	832.00	-5317.00
000225 03/05 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	0.00	5001.62
000904 03/05 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	1440.00	1440.00
000230 03/06 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	885.00	0.00	885.00
000236 03/07 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	3240.27	885.00	0.00
000241 03/07 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	3240.27	3240.27
000953 03/07 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	100.00	0.00
000246 03/08 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	100.00	0.00	-100.00
000970 03/08 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	500.00	0.00
000973 03/08 AHORRO X Cntbl.Aut. de I	1	500.00	0.00	-500.00
000252 03/11 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	70.00	0.00	0.00
000252 03/11 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	162.50	-92.50
000252 03/11 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	55.00	-147.50
000252 03/11 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	165.00	-312.50
000252 03/11 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	360.00	-672.50
000252 03/11 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	70.00	-742.50
000989 03/12 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	570.00	-1312.50
01005 03/12 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	1312.50	9.00	0.00
00256 03/13 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	222.97	0.00	222.97
00256 03/13 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	832.00	-609.03
00257 03/13 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	222.97	-832.00
01027 03/13 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	120.00	-952.00
00262 03/14 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	1052.00	0.00	100.00
00262 03/14 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	17650.00	-17550.00
01039 03/14 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	100.00	-17650.00
00270 03/15 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	17650.00	0.00	0.00
00270 03/15 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	200.00	-200.00
00270 03/15 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	1830.00	-2030.00
01062 03/15 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	500.00	-2530.00
01092 03/16 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	2530.00	0.00	0.00
00272 03/18 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	10315.00	0.00	10315.00
00272 03/18 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	315.00	10000.00

Impresion: 2014-05-02 17:26:58 - Usuario: APOHTEX



SAL: HUACILLAS
 Forma: CONSOLIDADO

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
 Ejercicio 2013

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Provisional)

Página 000004

A.6
 6-19

COMPORTE	FECHA	BENEFICIARIO, Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
L	000272	03/18 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	5000.00	5000.00
L	000272	03/18 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	5000.00	0.00
L	000272	03/18 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	914.99	1189.24
L	000278	03/19 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	2104.23	0.00	1074.65
L	000278	03/19 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	114.59	883.36
L	000278	03/19 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	191.29	86.56
L	000278	03/19 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	796.80	-83.09
L	000278	03/19 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	169.65	-938.09
L	000283	03/19 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	855.00	-1153.09
L	000284	03/19 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	215.00	-1203.09
L	000284	03/19 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	50.00	-2328.09
L	001119	03/19 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	1125.00	0.00
L	000292	03/21 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	2328.09	0.00	-160.00
L	001179	03/21 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	160.00	0.00
L	000298	03/22 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	160.00	0.00	-1030.00
L	000298	03/22 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	1030.00	-1107.00
L	000299	03/22 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	77.00	-1907.00
L	000299	03/22 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	800.00	-2147.00
L	001192	03/22 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	240.00	400.00
L	000304	03/25 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	2347.00	0.00	100.00
L	000304	03/25 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	300.00	-512.00
L	000304	03/25 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	612.00	-612.00
L	000304	03/25 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	100.00	-777.00
L	000304	03/25 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	165.00	-1027.00
L	001215	03/25 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	250.00	0.00
L	001222	03/26 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	1027.00	0.00	98.10
L	000318	03/27 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	98.10	0.00	-471.90
L	000318	03/27 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	570.00	-550.00
L	000318	03/27 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	78.10	-950.00
L	000318	03/27 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	400.00	-1450.00
L	000318	03/27 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	500.00	-1830.00
L	000318	03/27 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	380.00	-1850.00
L	001232	03/27 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	20.00	0.00
L	000119	03/28 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	1850.00	0.00	-100.00
L	001306	03/28 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	100.00	0.00
L	001312	03/30 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	100.00	0.00	0.00
L	000326	04/01 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	3920.19	0.00	3920.19
L	000326	04/01 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	3920.19	0.00
L	001345	04/01 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	834.00	-834.00
L	000334	04/02 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	834.00	0.00	0.00
L	001353	04/02 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	468.00	-468.00
L	001372	04/03 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	468.00	0.00	0.00
L	000339	04/04 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	500.00	0.00	500.00
L	000339	04/04 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	5100.00	-4600.00
L	000339	04/04 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	531.00	-5131.00
L	001399	04/04 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	500.00	-5631.00
L	001409	04/05 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	5631.00	0.00	0.00
L	001412	04/06 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	314.71	0.00	314.71
L	000348	04/08 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	694.00	0.00	1008.71
L	000348	04/08 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	594.00	414.71
L	000348	04/08 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	100.00	314.71
L	001455	04/09 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	314.71	0.00
L	001455	04/09 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	134.80	0.00	134.80

Impresión: 2014-05-02 17:26:58 - Usuario: APONTEX



CPAC HUAQUILLAS
Cuenta: CONSOLIDADO

DIARIO DE NOVIENIENTOS POR CUENTA
Ejercicio 2013

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Provisional)

Página 000005

A-6
7-19

CONTRATO	FECHA	BENEFICIARIO	Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
01	CI	000355	04/10 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	300.00	34.80
01	CI	000355	04/10 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	34.80	0.00
01	DPS	001470	04/10 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	200.00	-200.00
01	CI	000360	04/11 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	1080.00	0.00	880.00
01	CI	000360	04/11 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	640.00	240.00
01	DPS	001500	04/11 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	240.00	0.00
01	CI	000367	04/13 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	100.00	0.00	100.00
01	CI	000367	04/13 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	570.00	-470.00
01	CI	000367	04/13 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	300.00	-570.00
01	CI	000367	04/13 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	550.00	-1120.00
01	CI	000367	04/13 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	200.00	-1220.00
01	DPS	001521	04/13 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	370.00	-1590.00
01	DPS	001545	04/15 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	1730.00	0.00	140.00
01	CI	000373	04/16 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	266.40	0.00	406.40
01	CI	000373	04/16 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	190.40	226.00
01	CI	000373	04/16 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	140.00	76.00
01	DPS	001570	04/16 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	76.00	0.00
01	CI	000381	04/17 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	1961.00	0.00	1961.00
01	CI	000382	04/17 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	261.00	1800.00
01	CI	000382	04/17 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	275.00	1525.00
01	CI	000382	04/17 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	684.05	840.95
01	CI	000382	04/17 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	1800.00	-959.05
01	CI	000382	04/17 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	169.65	-1128.70
01	CI	000382	04/17 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	247.00	-1375.70
01	CI	000382	04/17 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	114.59	-1490.29
01	CI	000382	04/17 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	1932.00	-3442.29
01	CI	000382	04/17 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	155.00	-3597.29
01	DPS	001573	04/17 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	800.00	-4397.29
01	CI	000384	04/18 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	5397.29	0.00	1000.00
01	CI	000384	04/18 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	50.00	950.00
01	CI	000384	04/18 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	500.00	450.00
01	CI	000384	04/18 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	190.44	259.56
01	DPS	001598	04/18 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	500.00	-240.44
01	CI	000388	04/19 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	772.44	0.00	537.00
01	CI	000388	04/19 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	260.00	272.00
01	CI	000394	04/19 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	272.00	0.00
01	DPS	001622	04/19 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	286.00	-286.00
01	DPS	001625	04/20 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	286.00	0.00	0.00
01	CI	000398	04/22 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	1856.00	0.00	1856.00
01	CI	000398	04/22 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	100.00	1756.00
01	CI	000398	04/22 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	936.00	820.00
01	CI	000398	04/22 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	220.00	600.00
01	DPS	001629	04/22 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	600.00	0.00
01	CI	000406	04/24 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	1190.00	0.00	1190.00
01	CI	000406	04/24 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	300.00	890.00
01	CI	000406	04/24 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	190.00	700.00
01	CI	000406	04/24 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	1000.00	-300.00
01	CI	000406	04/24 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	4000.00	-4300.00
01	DPS	001674	04/24 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	287.68	-4587.68
01	CI	000411	04/25 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	4923.42	0.00	335.74
01	CI	000411	04/25 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	56.16	279.58
01	DPS	001706	04/25 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	279.58	0.00
01	CI	000411	04/25 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	814.00	0.00	814.00

Impresión: 2014-05-02 17:26:58 - Usuario: APOTEX



C. C. HUAQUELLAS
C. C. C. CONSOLIDADO

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
Ejercicio 2013

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Provisional)

Página 000006

A.6
8-19

COMPRSTE.	FECHA	BENEFICIARIO, Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
CI	000417	04/26 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	220.00	594.00
CI	000417	04/26 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	500.00	94.00
CI	000417	04/26 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	594.00	-500.00
DPS	001714	04/26 AHORROS Cntbl.Aut. de I		500.00	0.00	0.00
CI	000425	04/30 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	5560.00	0.00	5560.00
CI	000425	04/30 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	898.00	4662.00
CI	000425	04/30 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	190.00	4472.00
CI	000426	04/30 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	200.00	4272.00
CI	000426	04/30 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	500.00	3772.00
CI	000426	04/30 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	500.00	3272.00
DPS	001795	04/30 AHORROS Cntbl.Aut. de I		0.00	810.00	2462.00
DPS	001802	05/01 ORELLANA TRANSACCION: RD		2288.00	0.00	4750.00
DPS	001816	05/01 AHORROS Cntbl.Aut. de I		0.00	4750.00	0.00
DPS	001823	05/02 AHORROS Cntbl.Aut. de I		4950.00	0.00	4950.00
CI	000440	05/03 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	1050.00	0.00	6000.00
CI	000440	05/03 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	6180.00	180.00
DPS	001863	05/03 AHORROS Cntbl.Aut. de I		0.00	4000.00	-180.00
DPS	001895	05/04 AHORROS Cntbl.Aut. de I		1180.00	0.00	-3000.00
CI	000444	05/06 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	266.00	0.00	-2734.00
CI	000444	05/06 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	8800.00	-11534.00
CI	000444	05/06 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	1266.00	-12800.00
DPS	001921	05/06 AHORROS Cntbl.Aut. de I		161.00	6000.00	-18800.00
CI	000452	05/07 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	0.00	-18639.00
DPS	001939	05/07 AHORROS Cntbl.Aut. de I		0.00	894.00	-19533.00
CI	000456	05/08 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	994.00	0.00	-18539.00
CI	000456	05/08 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	161.00	-18700.00
CI	000456	05/08 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	100.00	-18800.00
DPS	001960	05/08 AHORROS Cntbl.Aut. de I		0.00	200.00	-19000.00
CI	000464	05/09 BANCO DE REG. DEPOSITO R	1	1282.15	0.00	-17717.85
CI	000464	05/09 BANCO DE REG. DEPOSITO R	1	0.00	1082.35	-18800.00
DPS	001965	05/09 AHORROS Cntbl.Aut. de I		0.00	240.60	-19040.60
CI	000466	05/10 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	240.60	0.00	-18800.00
CI	000466	05/10 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	814.00	-19614.00
DPS	001982	05/10 AHORROS Cntbl.Aut. de I		0.00	1233.45	-20847.45
DPS	001987	05/11 AHORROS Cntbl.Aut. de I		1873.00	0.00	-18974.45
CI	000473	05/13 BANCO DE REG. DEPOSITO R	1	50.00	0.00	-18924.45
CI	000473	05/13 BANCO DE REG. DEPOSITO R	1	0.00	577.00	-19501.45
CI	000473	05/13 BANCO DE REG. DEPOSITO R	1	0.00	50.00	-19551.45
CI	000473	05/13 BANCO DE REG. DEPOSITO R	1	0.00	560.00	-20111.45
DPS	002075	05/13 AHORROS Cntbl.Aut. de I		0.00	95.00	-20206.45
CI	000489	05/14 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	2332.00	0.00	-17874.45
CI	000489	05/14 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	550.00	-18424.45
CI	000490	05/15 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	550.00	-18974.45
CI	000490	05/15 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	500.00	-19474.45
DPS	002101	05/15 AHORROS Cntbl.Aut. de I		0.00	590.00	-20064.45
DPS	002104	05/15 AHORROS Cntbl.Aut. de I		2280.00	0.00	-17784.45
CI	000498	05/16 BANCO DE REG. DEPOSITO R	1	50.00	0.00	-17734.45
CI	000498	05/16 BANCO DE REG. DEPOSITO R	1	0.00	190.00	-17924.45
CI	000499	05/16 BANCO DE REG. DEPOSITO R	1	0.00	50.00	-17974.45
CI	000499	05/16 BANCO DE REG. DEPOSITO R	1	0.00	1000.00	-18974.45
DPS	002109	05/16 AHORROS Cntbl.Aut. de I		0.00	866.00	-19840.45
CI	000506	05/17 BANCO DE REG. DEPOSITO R	1	1351.00	0.00	-18489.45
CI	000506	05/17 BANCO DE REG. DEPOSITO R	1	0.00	485.00	-18974.45

Fecha Impresion: 2014-05-02 17:26:58 - Usuario: APONTEX



CAC HUACUILLAS
Cajero: CONSOLIDADO

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
Ejercicio 2013

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Provisional)

Página 000007

A.6
9-19

COMPORTE	FECHA	BENEFICIARIO, Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
01	CI	000521 05/20 BANCO DE REG. DEPOSITO R	1	0.00	263.00	-19237.45
01	CI	000521 05/20 BANCO DE REG. DEPOSITO R	1	0.00	466.00	-19703.45
01	DPS	002126 05/20 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	330.00	-20033.45
01	CI	000543 05/21 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	1228.65	0.00	-18804.80
01	CI	000543 05/21 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	439.10	-19243.90
01	DPS	002134 05/21 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	800.00	-20043.90
01	CI	000549 05/22 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	1069.45	0.00	-18974.45
01	CI	000549 05/22 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	770.00	-19744.45
01	DPS	002148 05/22 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	660.00	-20404.45
01	CI	000557 05/23 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	1430.00	0.00	-18974.45
01	CI	000557 05/23 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	800.00	-19774.45
01	CI	000557 05/23 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	1027.00	-20801.45
01	DPS	002153 05/23 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	321.06	-21122.51
01	DPS	002158 05/25 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	2148.06	0.00	-18974.45
01	DPS	002262 05/27 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	100.00	0.00	-18874.45
01	CI	000573 05/28 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	1171.00	0.00	-17703.45
01	DPS	002170 05/28 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	2771.00	-20474.45
01	DPS	002175 05/29 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	1500.00	0.00	-18974.45
01	DPS	002181 05/30 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	338.00	0.00	-18636.45
01	CI	000605 05/31 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	286.00	0.00	-18350.45
01	DPS	002193 05/31 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	786.00	-19136.45
01	CI	000605 05/31 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	300.00	-19436.45
01	CD	001401 06/01 CUENTAS REG. EN CUENTAS	1	1000.00	0.00	-18436.45
01	CD	001401 06/01 CUENTAS REG. EN CUENTAS	1	8800.00	0.00	-9636.45
01	CD	001401 06/01 CUENTAS REG. EN CUENTAS	1	4000.00	0.00	-5636.45
01	DPS	002368 06/03 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	6000.00	0.00	363.55
01	CI	000634 06/04 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	7000.00	0.00	7363.55
01	CI	000643 06/05 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	7200.00	163.55
01	DPS	002404 06/05 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	2376.00	-2212.45
01	CI	000659 06/07 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	2496.00	0.00	163.55
01	DPS	002422 06/07 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	120.00	283.55
01	CI	000682 06/10 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	283.14	0.00	446.89
01	CI	000682 06/10 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	283.14	163.55
01	DPS	002485 06/10 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	275.00	-111.45
01	CI	000700 06/12 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	635.00	0.00	523.55
01	DPS	002483 06/12 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	360.00	163.55
01	CI	000711 06/13 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	300.00	0.00	463.55
01	CI	000711 06/13 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	2270.00	-1806.45
01	PS	002491 06/13 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	700.00	-2506.45
01	CI	000721 06/14 BENEFICI REG. DEPOSITO E	1	2833.12	0.00	326.67
01	CI	000721 06/14 BENEFICI REG. DEPOSITO E	1	0.00	126.00	200.67
01	CI	000721 06/14 BENEFICI REG. DEPOSITO E	1	0.00	163.12	37.55
01	CI	000721 06/14 BENEFICI REG. DEPOSITO E	1	0.00	400.00	-362.45
01	DPS	002508 06/14 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	2000.00	-2362.45
01	DPS	002529 06/15 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	2526.00	0.00	163.55
01	CI	000744 06/17 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	1620.00	0.00	1783.55
01	CI	000744 06/17 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	139.50	1644.05
01	PS	002533 06/17 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	1620.00	24.05
01	CI	000754 06/18 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	889.50	0.00	913.55
01	PS	002537 06/18 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	750.00	163.55
01	DPS	002546 06/19 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	284.22	0.00	447.77
01	CI	000776 06/20 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	814.76	0.00	1262.53
01	CI	000776 06/20 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	814.76	447.77

Impresion: 2014-05-02 17:26:58 - Usuario: APONTEX



COAC HUAQUELLAS
Oficina: CONSOLIDADO

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
Ejercicio 2013

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Provisional)

Página 000008

A.6
10-19

Of.	COMPRTE.	FECHA	BENEFICIARIO, Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
01	CI	000776	06/20 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00		
01	DPS	002551	06/20 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	804.00	284.22	163.55
01	CI	000788	06/21 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	804.00	967.55
01	DPS	002558	06/21 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	500.00	0.00	163.55
01	CI	000806	06/22 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	195.50	0.00	663.55
01	DPS	002566	06/24 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	695.50	839.05
01	CI	000819	06/25 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	653.00	0.00	163.55
01	CI	000819	06/25 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	193.00	816.55
01	CI	000819	06/25 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	2463.00	623.55
01	CI	000819	06/25 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	60.00	-1839.45
01	DPS	002575	06/25 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	400.00	-1899.45
01	CI	000830	06/26 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	3222.55	0.00	-2299.45
01	CI	000830	06/26 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	70.00	923.10
01	CI	000830	06/26 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	3000.00	853.10
01	CI	000831	06/26 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	759.55	-2146.90
01	CI	000831	06/26 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	450.00	-2906.45
01	DPS	002639	06/26 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	100.00	-3356.45
01	DPS	002644	06/27 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	3070.00	0.00	-3456.45
01	CI	000847	06/28 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	550.00	0.00	-386.45
01	DPS	002649	06/28 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	22.28	163.55
01	DPS	002654	06/29 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	257.00	141.27
01	CI	000872	07/01 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	779.28	0.00	-115.73
01	CI	000872	07/01 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	2195.00	0.00	663.55
01	CI	000872	07/01 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	100.00	2858.55
01	CI	000872	07/01 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	200.00	2758.55
01	CI	000872	07/01 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	875.00	2558.55
01	CI	000872	07/01 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	200.00	1683.55
01	CI	000872	07/01 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	500.00	1483.55
01	CI	000872	07/01 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	120.00	983.55
01	DPS	002670	07/01 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	1200.00	863.55
01	CI	000881	07/02 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	1195.30	0.00	-336.45
01	CI	000881	07/02 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	500.00	858.85
01	CI	000881	07/02 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	145.00	358.85
01	CI	000881	07/02 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	250.00	213.85
01	CI	000881	07/02 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	358.00	-36.15
01	DPS	002691	07/02 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	330.00	-394.15
01	CI	000895	07/03 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	1080.00	0.00	-724.15
01	CI	000895	07/03 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	192.30	355.85
01	CI	000895	07/03 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	500.00	163.55
01	DPS	002714	07/03 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	740.00	-336.45
01	CI	000906	07/04 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	1240.00	0.00	-1076.45
01	CI	000906	07/04 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	141.81	163.55
01	DPS	002727	07/04 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	550.00	21.74
01	CI	000917	07/05 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	838.00	288.00	-528.26
01	DPS	002755	07/05 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	0.00	-816.26
01	CI	000936	07/08 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	1835.00	1300.00	-21.74
01	CI	000936	07/08 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	0.00	-1278.26
01	CI	000936	07/08 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	260.00	556.74
01	CI	000936	07/08 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	175.00	296.74
01	DPS	002771	07/08 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	288.00	121.74
01	CI	000946	07/09 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	1558.00	100.00	-166.26
01	CI	000946	07/09 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	0.00	-266.26
01	CI	000946	07/09 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	40.00	1291.74
01	CI	000946	07/09 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	0.00	1251.74

Fecha Impresion: 2014-05-02 17:26:58 - Usuario: APONTEX



U.S.A. HUAQUILLAS
 Oficina: CONSOLIDADO

A.6
 11-19

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
 Ejercicio 2013

100

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Provisional)

CONPRTE. FECHA BENEFICIARIO, Detalle

	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
001095 07/24 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	500.00	281.36
001095 07/24 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	500.00	-318.64
002936 07/24 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	619.96	279.58	-598.22
001112 07/25 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	0.00	21.74
001112 07/25 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	430.00	-408.26
001112 07/25 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	40.00	-448.26
001112 07/25 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	30.00	-478.26
002945 07/25 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	1000.00	-1478.26
003008 07/26 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	4463.00	2463.00	-3941.26
001131 07/29 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	500.00	521.74
001131 07/29 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	3090.00	0.00	21.74
001131 07/29 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	90.00	3111.74
001132 07/29 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	2500.00	3021.74
001132 07/29 BANCO DE REG. DEPOSITO EN	1	0.00	500.00	3521.74
001132 07/29 BANCO DE REG. DEPOSITO EN	1	0.00	0.00	21.74
001132 07/29 BANCO DE REG. DEPOSITO EN	1	0.00	294.00	-272.26
001132 07/29 BANCO DE REG. DEPOSITO EN	1	0.00	330.00	-602.26
001132 07/29 BANCO DE REG. DEPOSITO EN	1	0.00	337.00	-939.26
003019 07/29 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	1100.00	-2039.26
001143 07/30 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	289.00	-2328.26
003031 07/30 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	3350.00	1000.00	-3328.26
003057 07/31 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	0.00	21.74
001167 08/01 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	76.00	76.00	-54.26
001167 08/01 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	420.00	0.00	21.74
003095 08/01 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	270.00	441.74
001181 08/02 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	150.00	171.74
001181 08/02 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	110.00	0.00	21.74
003100 08/02 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	110.00	131.74
001196 08/05 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	970.00	21.74
003137 08/05 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	970.00	0.00	-948.26
001205 08/06 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	80.00	21.74
001205 08/06 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	780.00	0.00	-58.26
001205 08/06 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	300.00	721.74
002216 08/07 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	300.00	421.74
002216 08/07 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	100.00	121.74
003174 08/07 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	100.00	21.74
001225 08/08 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	231.00	-78.26
001225 08/08 BANCO DE REG. DEPOSITO E	5	1061.00	0.00	-309.26
003197 08/08 AHORROS Cntbl.Aut. de I	5	0.00	180.00	751.74
002253 08/09 BANCO DE REG. DEPOSITO E	5	0.00	550.00	571.74
002253 08/09 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	1216.00	0.00	21.74
002253 08/09 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	600.00	1237.74
003211 08/10 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	288.00	637.74
002275 08/12 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	2186.00	328.00	349.74
002275 08/12 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	0.00	21.74
002275 08/12 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	526.00	2207.74
002275 08/12 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	96.13	1681.74
002275 08/12 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	188.63	1585.59
003233 08/12 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	500.00	1398.96
01261 08/13 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	284.78	1160.00	896.96
		0.00	0.00	-263.04
		0.00	380.00	21.74
				-358.26

Impresión: 2014-05-02 17:26:58 - Usuario: APONTEX



C. JAQUILLAS
C/ra: CONSOLIDADO

A-6
12-19

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA

del 2013-01-01 al 2013-12-31 (Provisional)

Ejercicio 2013

Página 000011

C/PRTE.	FECHA	BENEFICIARIO, Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
C	001262	08/13 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	100.00	-458.26
OPS	001228	08/13 AHORROS Cntbl.Aut. de I		1450.00	0.00	991.74
C	001273	08/14 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	450.00	541.74
C	001273	08/14 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	400.00	141.74
C	001273	08/14 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	120.00	21.74
OPS	003266	08/15 AHORROS Cntbl.Aut. de I		500.00	0.00	521.74
C	001285	08/16 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	500.00	21.74
C	001285	08/16 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	40.00	-18.26
C	001285	08/16 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	1340.00	-1358.26
OPS	003291	08/16 AHORROS Cntbl.Aut. de I		2676.05	0.00	1317.79
C	001299	08/19 BANCO DE REG. DEPOSITO E	2	0.00	255.00	1062.79
C	001299	08/19 BANCO DE REG. DEPOSITO E	2	0.00	191.05	871.74
C	001299	08/19 BANCO DE REG. DEPOSITO E	2	0.00	350.00	521.74
C	001299	08/19 BANCO DE REG. DEPOSITO E	2	0.00	600.00	-78.26
C	001299	08/19 BANCO DE REG. DEPOSITO E	2	0.00	4486.00	-4564.26
OPS	003300	08/19 AHORROS Cntbl.Aut. de I		5686.00	0.00	-5064.26
C	001303	08/20 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	100.00	621.74
C	001303	08/20 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	140.00	521.74
C	001303	08/20 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	400.00	381.74
C	001303	08/20 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	200.00	-18.26
C	001303	08/20 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	300.00	-218.26
C	003338	08/20 AHORROS Cntbl.Aut. de I		585.30	0.00	-518.26
C	002380	08/21 CUENTAS REG. VERIFICAND		174.45	0.00	67.04
C	002381	08/21 CUENTAS REG. CUENTA DE		0.00	338.00	241.49
C	001310	08/21 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	45.30	-96.51
C	001310	08/21 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	220.00	-141.81
C	003353	08/21 AHORROS Cntbl.Aut. de I		1089.27	0.00	-361.81
C	001316	08/22 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	167.90	-717.46
C	001316	08/22 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	132.01	559.58
C	001316	08/22 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	90.00	427.55
C	001316	08/22 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	117.03	337.55
C	001316	08/22 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	69.36	220.52
C	001316	08/22 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	500.00	151.16
C	001316	08/22 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	350.00	-348.84
C	003366	08/22 AHORROS Cntbl.Aut. de I		557.03	0.00	-698.84
C	001323	08/23 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	148.90	-141.81
OPS	003417	08/23 AHORROS Cntbl.Aut. de I		468.90	0.00	-290.71
OPS	002427	08/26 REVERSO REG. REVERSO CI		141.61	0.00	178.19
OPS	003425	08/26 AHORROS Cntbl.Aut. de I		1381.00	0.00	320.00
C	001348	08/27 BANCO DE REG. EN CUENTA	0	0.00	212.00	1701.00
C	001348	08/27 BANCO DE REG. EN CUENTA	0	0.00	160.00	1489.00
C	001348	08/27 BANCO DE REG. EN CUENTA	0	0.00	634.00	1329.00
C	001348	08/27 BANCO DE REG. EN CUENTA	0	0.00	320.00	695.00
C	001348	08/27 BANCO DE REG. EN CUENTA	0	0.00	535.00	375.00
C	003430	08/27 AHORROS Cntbl.Aut. de I		320.62	0.00	-160.00
C	001355	08/28 BANCO DE REG. DEPOSITO E	0	0.00	300.00	160.62
C	001355	08/28 BANCO DE REG. DEPOSITO E	0	0.00	160.62	-139.38
C	001355	08/28 BANCO DE REG. DEPOSITO E	0	0.00	246.00	-300.00
OPS	003435	08/28 AHORROS Cntbl.Aut. de I		546.00	0.00	-546.00
OPS	003441	08/28 AHORROS Cntbl.Aut. de I		96.15	0.00	0.00
C	001370	08/30 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	328.00	96.15
C	001370	08/30 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	446.00	-231.85
C	001370	08/30 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	446.00	-677.85

Impresion: 2014-05-02 17:26:58 - Usuario: APONTEX



C.C. HUAQUELLAS
C.C. CONSOLIDADO

A.6
13-19

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
Ejercicio 2013

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Provisional)

Página 000012

COMPORTE.	FECHA	BENEFICIARIO, Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
DPS	003445	08/30 AHORROS Cntbl.Aut. de I		677.85	0.00	0.00
CI	001326	09/02 BANCO DE REG. DEP EN CUE	1790	0.00	96.15	-96.15
CI	001326	09/02 BANCO DE REG. DEP EN CUE	1790	0.00	422.00	-518.15
DPS	003497	09/02 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1790	0.00	70.00	-588.15
PS	003557	09/03 AHORROS Cntbl.Aut. de I		588.15	0.00	0.00
CI	001338	09/04 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1790	400.00	0.00	400.00
PS	003562	09/04 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1790	0.00	330.00	70.00
CI	001384	09/05 BANCO D REG. DEPOSITO E		1450.00	1120.00	-1050.00
PS	003543	09/05 ASTUDILL TRANSACCION: ND	1	0.00	0.00	400.00
DPS	003568	09/05 AHORROS Cntbl.Aut. de I		0.00	826.00	-426.00
CI	001395	09/06 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	1199.00	400.00	-826.00
PS	003621	09/08 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	288.00	373.00
CI	001438	09/10 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	85.00	85.00
CI	001438	09/11 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	968.72	0.00	968.72
CI	001438	09/11 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	150.00	818.72
CI	001438	09/11 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	392.00	426.72
CI	001438	09/11 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	160.79	265.93
DPS	003630	09/11 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	265.93	0.00
CI	001450	09/12 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	5604.35	100.00	-100.00
PS	003641	09/12 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	5504.35	5504.35
CI	001463	09/13 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	1681.00	600.00	-600.00
PS	003651	09/13 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	1081.00	1081.00
DPS	003694	09/16 AHORROS Cntbl.Aut. de I		132.30	132.30	0.00
CI	001497	09/17 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	16382.00	0.00	0.00
CI	001497	09/17 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	112.00	16382.00
CI	001497	09/17 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	360.00	16270.00
PS	003702	09/17 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	860.00	15910.00
CI	001498	09/18 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	300.00	740.00	15050.00
DPS	003713	09/18 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	0.00	14310.00
CI	001512	09/19 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	858.00	0.00	14610.00
CI	001512	09/19 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	274.00	14908.00
CI	001512	09/19 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	224.00	14634.00
CI	003720	09/19 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	100.00	14410.00
CI	001521	09/20 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	188.15	168.15	14310.00
PS	003749	09/20 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	0.00	14310.00
CI	001531	09/23 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	3810.00	0.00	0.00
CI	001531	09/23 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	810.00	3810.00
CI	001531	09/23 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	2100.00	3000.00
CI	001532	09/23 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	900.00	900.00
CI	003770	09/23 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	0.00	0.00
CI	001539	09/24 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	899.18	152.40	-152.40
CI	001539	09/24 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	292.18	746.78
CI	001539	09/24 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	454.60	454.60
CI	001540	09/24 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	54.60	400.00
CI	001540	09/24 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	400.00	0.00
b. Impresion: 2014-05-02 17:26:58 - Usuario: APONTEX				0.00	1245.00	-1245.00



C.A.C. HUAQUILLAS
Oficina: CONSOLIDADO

100

A.6
14-19

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
Ejercicio 2013

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Provisional)

Página 000013

OF.	CONTRTE.	FECHA	BENEFICIARIO, Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
0	DPS	003775	09/24 AHORROS Cntbl.Aut. de I				
0	CI	001553	09/25 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	1901.11		
0	CI	001553	09/25 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	0.00	556.11
0	CI	001553	09/25 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	400.00	256.11
0	CI	001553	09/25 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	182.77	73.34
0	CI	001553	09/25 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	142.80	-69.46
0	CI	001553	09/25 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	153.62	-223.08
0	CI	001554	09/25 BANCO DE REG. DEPOSITO D	1	0.00	62.32	-285.40
0	DPS	003799	09/25 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	114.60	-400.00
0	CI	001562	09/26 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	447.00	-847.00
0	DPS	003810	09/26 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	879.20	0.00	32.20
0	CI	001569	09/27 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	122.00	0.00	0.00
0	DPS	003858	09/27 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	0.00	122.00
0	CI	001577	09/30 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	450.00	122.00	0.00
0	CI	001577	09/30 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	0.00	450.00
0	CI	001577	09/30 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	400.00	50.00
0	DPS	003865	09/30 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	144.23	-94.23
0	CI	001584	10/01 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	544.23	50.00	-144.23
0	CI	001585	10/01 BANCO DE REG. DEP. CHEQUE	1	0.00	0.00	400.00
0	DPS	003883	10/01 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	200.00	200.00
0	CI	001584	10/02 BANCO DE REG. DEP. CHEQUE	1	1015.00	200.00	0.00
0	DPS	003931	10/02 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	1015.00	1015.00
0	CI	001595	10/03 BANCO DE REG. DEPOSITO E	164	259.00	0.00	0.00
0	CI	001595	10/03 BANCO DE REG. DEPOSITO E	164	0.00	35.00	259.00
0	CI	001596	10/03 BANCO DE REG. DEPOSITO E	164	0.00	224.00	0.00
0	DPS	003936	10/03 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	224.00	0.00
0	CI	001603	10/04 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	700.00	400.00	-400.00
0	CI	001618	10/08 BANCO NA REG. EN CUENTA	1	0.00	0.00	300.00
0	CI	001618	10/08 BANCO NA REG. EN CUENTA	1	0.00	300.00	0.00
0	DPS	003991	10/08 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	288.00	-288.00
0	CI	001621	10/09 CHEQUE P REG. DEPOSITO E	1	1748.00	900.00	-1188.00
0	CI	001621	10/09 CHEQUE P REG. DEPOSITO E	596	0.00	0.00	560.00
0	DPS	004054	10/09 AHORROS Cntbl.Aut. de I	596	0.00	150.00	410.00
0	CI	001627	10/10 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	600.00	0.00	0.00
0	CI	001627	10/10 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	600.00	600.00
0	DPS	004020	10/10 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	725.00	0.00
0	CI	001637	10/14 BANCO NA REG. DEPOSITO E	1	1975.00	900.00	-1625.00
0	CI	001637	10/14 BANCO NA REG. DEPOSITO E	1	0.00	0.00	350.00
0	CI	001637	10/14 BANCO NA REG. DEPOSITO E	1	0.00	350.00	0.00
0	CI	004142	10/14 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	408.00	-408.00
0	CI	001642	10/15 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	1193.00	455.00	-863.00
0	CI	001642	10/15 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	0.00	330.00
0	CI	001642	10/15 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	525.72	-195.72
0	CI	001642	10/15 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	201.96	-397.68
0	CI	001642	10/15 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	300.00	-697.68
0	DPS	004148	10/15 AHORROS Cntbl.Aut. de I	1	0.00	300.00	-1497.68
0	CI	001649	10/16 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	2187.68	500.00	690.00
0	CI	001649	10/16 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	0.00	652.40
0	CI	001649	10/16 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	37.60	592.40
0	CI	001649	10/16 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	55.10	537.30
0	CI	001649	10/16 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	300.00	237.30
0	CI	001649	10/16 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	87.00	150.30
0	CI	001649	10/16 BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	50.00	100.30

Impresion: 2014-05-02 17:26:58 - Usuario: APONTEX

M. HUACUILLAS
 nr: CONSOLIDADO

A.6
 15-19

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
 Ejercicio 2013

del 2013-01-01 al 2013-12-31 (Provisional)

Página 000014

CONPRITE.	FECHA	BENEFICIARIO,	Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
	001649	10/16	BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00		
S	004153	10/16	AHORROS Cntbl.Aut. de I		284.70	35.00	65.30
DPS	004158	10/17	AHORROS Cntbl.Aut. de I		1150.00	0.00	330.00
	001660	10/18	BANCO MA REG. DEPOSITO E	1	0.00		1480.00
CI	001660	10/18	BANCO MA REG. DEPOSITO E	1	0.00	270.00	1210.00
	001660	10/18	BANCO MA REG. DEPOSITO E	1	0.00	1000.00	210.00
CI	001660	10/18	BANCO NA REG. DEPOSITO E	1	0.00	85.00	125.00
S	004201	10/18	AHORROS Cntbl.Aut. de I		905.00	150.00	-25.00
S	004206	10/19	AHORROS Cntbl.Aut. de I		910.93	0.00	880.00
	001667	10/21	BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00		1790.93
CT	001667	10/21	BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	307.24	1483.69
	001667	10/21	BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	124.98	1358.71
CI	001667	10/21	BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	182.77	1175.94
CI	001667	10/21	BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	153.62	1022.32
CI	001667	10/21	BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	80.00	942.32
CI	001667	10/21	BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	62.32	880.00
CI	001668	10/21	BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	140.00	740.00
CI	001668	10/21	BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	330.00	410.00
DPS	004217	10/23	AHORROS Cntbl.Aut. de I		528.32	410.00	0.00
CT	001689	10/24	BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00		528.32
CI	001691	10/24	BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	416.32	112.00
CI	001691	10/24	BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	112.00	0.00
I	004263	10/24	AHORROS Cntbl.Aut. de I		392.40	300.00	-360.00
CI	001696	10/25	BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00		32.40
CI	001696	10/25	BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	5000.00	-4967.60
S	004267	10/25	AHORROS Cntbl.Aut. de I		5000.00	32.40	-5000.00
DPS	004276	10/28	AHORROS Cntbl.Aut. de I		547.80	0.00	0.00
CI	001704	10/29	BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00		547.80
CT	001704	10/29	BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	280.00	267.80
E	004289	10/29	AHORROS Cntbl.Aut. de I		610.00	267.80	0.00
CI	001709	10/30	BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00		610.00
CI	001709	10/30	BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	60.00	550.00
CI	001709	10/30	BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	230.00	300.00
D	004370	10/31	AHORROS Cntbl.Aut. de I		1000.00	300.00	0.00
CI	001724	11/01	QBE SEGU REG. DEPOSITO D	1	0.00		1000.00
DPS	004444	11/04	AHORROS Cntbl.Aut. de I		732.40	1000.00	0.00
CI	001731	11/05	BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00		732.40
CI	001731	11/05	BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	288.00	444.40
CI	001731	11/05	BANCO DE REG. DEPOSITO E	1	0.00	700.00	-255.60
DPS	004450	11/05	AHORROS Cntbl.Aut. de I		288.00	32.40	-288.00
E	004453	11/05	AHORRO R Cntbl.Aut. de I		150.00	0.00	0.00
DPS	004505	11/06	AHORROS Cntbl.Aut. de I		2000.00	0.00	150.00
CI	001742	11/07	BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00		2150.00
DPS	004509	11/07	AHORROS Cntbl.Aut. de I		570.00	2000.00	150.00
CI	001744	11/08	BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00		0.00
CI	001744	11/08	BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	46.15	570.00
CI	001744	11/08	BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	120.00	523.85
DPS	004514	11/08	AHORROS Cntbl.Aut. de I		266.15	100.00	403.85
I	004520	11/09	AHORROS Cntbl.Aut. de I		500.00	0.00	303.85
CI	001754	11/11	BANCO DE REG. EN DEPOSIT	1	0.00		570.00
CI	001754	11/11	BANCO DE REG. EN DEPOSIT	1	0.00	225.00	1070.00
I	Impresion:	2014-05-02	17:26:58 - Usuario: APONTEX		0.00	430.00	845.00
							415.00



A.6
16-19

COAC HUACUILLAS
Oficina: CONSOLIDADO

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
Ejercicio 2013

Periodo: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Provisional)

Página 000015

OF. COMPRTE.	FECHA	BENEFICIARIO, Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
01 CI	001754	11/11 BANCO DE REG. EN DEPOSIT	1	0.00	500.00	-85.00
01 DPS	004525	11/11 AHORROS Cntbl.Aut. de I		755.00	0.00	670.00
01 CI	001755	11/12 BANCO DE REG. DEPOSITO E	483	0.00	100.00	570.00
01 CI	001755	11/12 BANCO DE REG. DEPOSITO E	483	0.00	259.00	311.00
01 CI	001755	11/12 BANCO DE REG. DEPOSITO E	483	0.00	570.00	-259.00
01 DPS	004531	11/12 AHORROS Cntbl.Aut. de I		1179.40	0.00	920.40
01 CI	001761	11/13 BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	640.00	280.40
01 CI	001761	11/13 BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	264.00	16.40
01 CI	001761	11/13 BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	656.40	-640.00
01 CI	001761	11/13 BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	1000.00	-1640.00
01 DPS	004622	11/13 AHORROS Cntbl.Aut. de I		1685.00	0.00	45.00
01 CI	001766	11/14 BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	45.00	0.00
01 DPS	004652	11/14 AHORROS Cntbl.Aut. de I		278.00	0.00	278.00
01 CI	001771	11/15 BANCO NA REG. EN CUENTA	1	0.00	168.00	110.00
01 CI	001771	11/15 BANCO NA REG. EN CUENTA	1	0.00	5000.00	-4890.00
01 CI	001771	11/15 BANCO NA REG. EN CUENTA	1	0.00	110.00	-5000.00
01 DPS	004628	11/15 AHORROS Cntbl.Aut. de I		5000.00	0.00	0.00
01 DPS	004650	11/16 AHORROS Cntbl.Aut. de I		53.90	0.00	53.90
01 CI	001780	11/18 BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	53.90	0.00
01 CI	001780	11/18 BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	200.00	-200.00
01 DPS	004633	11/18 AHORROS Cntbl.Aut. de I		200.00	0.00	0.00
01 CI	001782	11/19 BANCO NA REG. EN CUENTA	1	0.00	725.00	-725.00
01 DPS	004639	11/19 AHORROS Cntbl.Aut. de I		1631.82	0.00	906.82
01 CI	001792	11/21 BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	500.00	406.82
01 CI	001792	11/21 BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	124.98	281.84
01 CI	001792	11/21 BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	210.00	71.84
01 CI	001792	11/21 BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	130.00	-58.16
01 CI	001792	11/21 BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	182.77	-240.93
01 CI	001792	11/21 BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	62.32	-303.25
01 CI	001792	11/21 BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	153.62	-456.87
01 CI	001792	11/21 BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	43.13	-500.00
01 DPS	004765	11/21 AHORROS Cntbl.Aut. de I		920.00	0.00	420.00
01 CI	001798	11/22 BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	300.00	120.00
01 CI	001798	11/22 BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	130.00	-10.00
01 CI	001798	11/22 BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	290.00	-300.00
01 DPS	004769	11/22 AHORROS Cntbl.Aut. de I		358.00	0.00	58.00
01 CI	001803	11/25 BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	300.00	-242.00
01 CI	001803	11/25 BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	259.00	-501.00
01 CI	001803	11/25 BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	58.00	-399.00
01 DPS	004778	11/25 AHORROS Cntbl.Aut. de I		1809.00	0.00	1250.00
01 CI	001807	11/26 BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	32.50	1217.50
01 CI	001807	11/26 BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	99.40	1118.10
01 DPS	004784	11/26 AHORROS Cntbl.Aut. de I		131.90	0.00	1250.00
01 CI	001812	11/27 BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	100.00	1150.00
01 DPS	004790	11/27 AHORROS Cntbl.Aut. de I		1977.00	0.00	3127.00
01 CI	001818	11/28 BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	700.00	2427.00
01 CI	001818	11/28 BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	1000.00	1427.00
01 CI	001834	12/02 BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	177.00	1250.00
01 DPS	004878	12/02 AHORROS Cntbl.Aut. de I		61.15	0.00	1311.15
01 CI	001839	12/03 BANCO DE REG. EN CUENTA	1	0.00	61.15	1250.00
01 DPS	004890	12/04 AHORROS Cntbl.Aut. de I		291.00	0.00	1541.00
01 CI	001850	12/05 BANCO NA REG. EN CUENTA	1	0.00	1941.00	-400.00
01 DPS	004896	12/05 AHORROS Cntbl.Aut. de I		1050.00	0.00	650.00

Fecha Impresion: 2014-05-02 17:26:58 - Usuario: APONTEX



C. AGUILLAS
 cña: CONSOLIDADO

A.6
 12-19

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA
 Ejercicio 2013

Período: 2013-01-01 al 2013-12-31 (Provisional)

Página 000017

PRBTE.	FECHA	BENEFICIARIO, Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
C	001934 12/23	BANCO NA REG. EN CUENTA	1	0.00	604.00	3288.24
C	001934 12/23	BANCO NA REG. EN CUENTA	1	0.00	60.00	3228.24
C	001934 12/23	BANCO NA REG. EN CUENTA	1	0.00	3525.00	-296.76
C	001934 12/23	BANCO NA REG. EN CUENTA	1	0.00	307.24	-604.00
DP	005902 12/23	AHORROS Cntbl. Aut. de I		1393.50	0.00	789.50
C	001940 12/24	BANCO NA REG. EN CUENTA	1	0.00	245.00	544.50
C	001940 12/24	BANCO NA REG. EN CUENTA	1	0.00	544.50	0.00
C	001948 12/26	BANCO NA REG. EN CUENTA	1	0.00	87.50	-87.50
C	001948 12/26	BANCO NA REG. EN CUENTA	1	0.00	114.00	-201.50
DI	005914 12/26	AHORROS Cntbl. Aut. de I		978.34	0.00	776.84
C	001958 12/27	BANCO NA REG. EN CUENTA	1	0.00	500.00	276.84
C	001958 12/27	BANCO NA REG. EN CUENTA	1	0.00	73.84	203.00
C	001958 12/27	BANCO NA REG. EN CUENTA	1	0.00	60.00	143.00
C	001958 12/27	BANCO NA REG. EN CUENTA	1	0.00	290.00	-147.00
C	001958 12/27	BANCO NA REG. EN CUENTA	1	0.00	325.00	-472.00
C	001958 12/27	BANCO NA REG. EN CUENTA	1	0.00	88.00	-560.00
M	005920 12/27	AHORROS Cntbl. Aut. de I		560.00	0.00	0.00
DP	005925 12/28	AHORROS Cntbl. Aut. de I		906.00	0.00	906.00
C	001965 12/30	BANCO NA REG. EN CUENTA	1	0.00	500.00	406.00
C	001965 12/30	BANCO NA REG. EN CUENTA	1	0.00	196.00	210.00
C	001965 12/30	BANCO NA REG. EN CUENTA	1	0.00	240.00	-30.00
C	001965 12/30	BANCO NA REG. EN CUENTA	1	0.00	120.00	-150.00
C	001965 12/30	BANCO NA REG. EN CUENTA	1	0.00	90.00	-240.00
M	005932 12/30	AHORROS Cntbl. Aut. de I		162.00	0.00	-78.00
DP	005937 12/30	AMORRO A Cntbl. Aut. de I		240.00	0.00	162.00
TOTAL				389291.62	389129.62	162.00

Impresión: 2014-05-02 17:26:58 - Usuario: APONTEX



A.6

18-19

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y CARTERA DE CRÉDITO PERÍODO: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2013 COMPONENTE: Efecto de cobro inmediato		
ANÁLISIS DE LA VERIFICACIÓN DE LOS COMPROBANTES DE LA CUENTA EFECTO DE COBRO INMEDIATO AL DIARIO DE MOVIMIENTO POR CUENTA		
CODIGO	VALOR	FECHA DE REGISTRO
DPS 000203✓	815,00✓	15 de enero del 2013✓
DPS 000666✓	1335,14✓	19 de febrero del 2013✓
DPS 000989✓	1312,50✓	11 de marzo del 2013✓
DPS 001625✓	1856,00✓	20 de abril del 2013✓
DPS 001987✓	50,00✓	11 de mayo del 2013✓
DPS 002404✓	2496,00✓	05 de junio del 2013✓
DPS 002670✓	1195,30✓	01 de julio del 2013✓
DPS 003417✓	468,90✓	23 de agosto del 2013✓
DPS 003713✓	858,00✓	18 de septiembre del 2013✓
DPS 004370✓	1000,00✓	31 de octubre del 2013✓
DPS 004778✓	1809,00✓	25 de noviembre del 2013✓
DPS 005537✓	240,00✓	30 de diciembre del 2013✓

✓= chequeado con comprobantes diarios y libro mayor

Conclusión:

Los saldos presentados cuadran con el registro correspondiente.

Recomendación:

A pesar de contar con un sistema contable se recomienda revisar los saldos por personal independiente a los registros.

ELABORADO POR: E.T.P.R	REVISADO POR: E.A.S.T	FECHA:30/04/2014
------------------------	-----------------------	------------------

A.6
19-19

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO**

PERÍODO: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2013

RUBRO: FONFOS DISPONIBLES

CUENTA: 110405 Cheque País

CÉDULA SUMARIA DE EFECTO DE COBRO INMEDIATO



MES	SALDO SEGÚN MAYOR	AJUSTES		SALDO AUDITADO
		DEBER	HABER	
SALDO INICIAL	0,00√			0,00√
01 AL 31 DE ENERO	0,00√			0,00√
01 AL 28 DE FEB.	600,00√			600,00√
01 AL 31 DE MAR.	3920,19√			3920,19√
01 AL 30 DE ABR.	4750,00√			4750,00√
DEL 23 AL 31 MAY	-18436,45√			-18436,45√
01 AL 30 DE JUN	2858,55√			2858,55√
DEL 01 AL 31 JUL	441,74√			441,74√
01 AL 30 DE AGO	-677,85√			-677,85√
DEL 01 AL 31 SEP	400,00√			400,00√
01 AL 30 DE OCT	1000,00√			1000,00√
DEL 01 AL 31 NOV	1427,00√			1427,00√
DEL 01 AL 31 DIC	Σ162,00			Σ162,00

Una vez observado, analizado y verificado los saldos de la Sub-Cuenta de EFECTO DE COBRO INMEDIATO, se puede decir que el saldo registrado al 31 de diciembre del 2013 es correcto, ya que se verificó y se constató con los saldos presentados en los mayores de dicha cuenta presentados por la entidad.

El valor de la cuenta Efecto de cobro inmediato no es significativo con un valor de 162,00 al finalizar el año 2013 debido a que los cheques depositados por los socios han contado con la suficiente liquidez.

√ = Tomado de los Mayores

Σ = Comprobado Sumas

ELABORADO POR: E.T.P.R

REVISADO POR: E.A.S.T

FECHA: 30/05/2014

P.A.B

1-2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS EXAMEN ESPEAUDITOTICIAL A LOS RUBROS FONDOS DISONIBLES Y CARTERA DE CRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 PROGRAMA DE AUDITORÍA COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL RUBRO: CARTERA DE CRÉDITO				
N ^o	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	PAPEL DE TRABAJO	ELABORADO POR	FECHA
Objetivos:				
1. Verificar las funciones del departamento y la veracidad de los saldos reflejados en los mayores y estados financieros. 2. Comprobar que los créditos otorgados hayan sido mediante la normativa vigente en la entidad.				
Procedimientos:				
1	Aplique el cuestionario de control interno mediante el informe COSO I.	C.C.I.B 1-1	E.P	17/04/2014
	Desarrolle la evaluación de riesgo, mediante una matriz de ponderación del riesgo.	E.S.C.I.B 1-1	E.P	17/05/2014
2	Realice cédulas narrativas de la evaluación del control interno:	C.N.B 1-2	E.P	18/05/2014
	<ul style="list-style-type: none"> Verifique si el reglamento de crédito se encuentra actualizado. 	P.T./ 1-1		
4	Solicite:			
	<ul style="list-style-type: none"> El reporte de créditos concedidos en el año 2013. 	P.T.1./ 1-7	E.P	20/05/2014
	<ul style="list-style-type: none"> Requisitos básicos para solicitar créditos en la cooperativa Huaquillas 	P.T.2./ 1-4	E.P	20/05/2014
ELABORADO POR: E.T.P.R		REVISADO POR: E.A.S.T	FECHA:02/05/2014	

P.A.B

2-2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISONIBLES Y CARTERA DE CRÉDITO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 PROGRAMA DE AUDITORÍA COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO				
N ^a	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	PAPEL DE TRABAJO	ELABORADO POR	FECHA
7	Determine la muestra, a base de la muestra seleccionada verifique el cumplimiento de los requisitos al momento de otorgar un crédito.	B.1 1-32	E.P	20/05/2014
8	Realice el análisis del proceso de concesión de créditos de la cooperativa, reflejado en Flujogramas de procesos	B.2 1-1	E.P	22/05/2014
9	Reclasificar la cartera de crédito, a través de la muestra seleccionada y verificar los saldos establecidos en las tablas de amortizaciones.	B.3 1-29	E.P	23/05/2014
10	Determinar el porcentaje que representan los créditos improductivos con respecto a la cartera de créditos menos provisiones, a través del indicador financiero correspondiente.	B.4 1-1	E-P	23/05/2014
11	Verifique si las provisiones de la cartera de crédito se realizan en base a la SEPS y en el reglamento de crédito de la entidad.	B.4 1-1	E.P	25/05/2014
ELABORADO POR: E.T.P.R		REVISADO POR: E.A.S.T	FECHA:02/05/2014	

C.C.I. B

1-1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISONIBLES Y CARTERA DE
CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO



N°	PREGUNTA	P T	SI	NO	PAR CIAL	C T	OBSERVACIONES
	ACTIVIDADES DE CONTROL DE CARTERA DE CRÉDITO						
1	¿Para el registro contable, se utilizó el catálogo de cuentas emitido por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario?	1	X			1	
2	¿Los requisitos para la para la concesión de créditos son cumplidos en su totalidad?	1	X			1	
3	¿Se rigen a la tasa de interés vigente que establece el Banco Central del Ecuador?	1	X			1	
4	¿Los créditos son recuperados en los plazos establecidos?	1		X		1	
5	¿Se encuentra archivada y ordenada toda la documentación referente a los créditos concedidos?	1	X			1	
6	Existe el personal idóneo para hacer el seguimiento legal a los créditos vencidos?	1	X			1	
7	¿La entidad cuenta con un manual de crédito?	1	X			1	
8	¿El manual de crédito se encuentra actualizado?			X		0	El oficial de crédito a estado trabajando con el reglamento de crédito del año 2012
9	¿Se cumplen sin excepción los niveles de aprobación?	1	X			1	
10	¿Posee la cooperativa software para manejar el área contable y de crédito?	1	X			1	
CLASIFICACIÓN TOTAL						CT=	9
PONDERACIÓN TOTAL						PT=	10
NIVEL DE CONFIANZA						NC=	72,73
NIVEL DEL RIESGO INHERENTE						RI=	27,27
ELABORADO POR: E.T.P.R		REVISADO POR: E.A.S.T				FECHA:17/05/2014	

ESCI. B

1-1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISIONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO**

PERÍODO: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2013

COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL

RUBRO: CARTERA DE CRÉDITO



**MATRIZ DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
COMPONENTE ACTIVIDADES DE CONTROL**

ACTIVIDADES DE CONTROL		NIVEL DE CONFIANZA		
CLASIFICACIÓN TOTAL	9	BAJO	MEDIO	ALTO
PONDERACIÓN TOTAL	10	15%-50%	51% - 75%	76%- 95%
NIVELDECONFIANZA:NC=CT/PTx100	0,90	85%-50%	49% - 25%	24%-5%
NIVELDERIESGO:RI=100%-NC%	10%	ALTO	MEDIO	BAJO

ANÁLISIS

El departamento de crédito, presenta un nivel de confianza de 90% Medio y un riesgo inherente de 10% Medio, esto se debe a:

- Desactualización del manual de crédito

ELABORADO POR: E.T.P.R

REVISADO POR: E.A.S.T

FECHA:18/05/2014

CN.B

1-2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO

PERIODO: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2013

COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL

RUBRO: CARTERA DE CRÉDITO

**NARRATIVA DE LA EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL
INTERNO**



DESACTUALIZACIÓN DEL MANUAL Y REGLAMENTO DE CRÉDITO

COMENTARIO:

Como producto de la evaluación del Sistema de Control Interno a la COAC "HUAQUILLAS", se pudo constatar que no cuenta con un manual de operaciones actualizado para ejecutar el proceso de Crédito, por lo tanto están incumpliendo con **las Políticas de Control Interno y con las buenas prácticas administrativas** las cuales mencionan que: **"Se debe actualizar los manuales de procedimientos cada año, de tal manera que sean un soporte en las actividades y toma de decisiones que se realiza en este proceso"**, debido a que con el transcurso del tiempo se van adoptando nuevas medidas y políticas internas que por falta de tiempo no han sido incrementadas ni corregidas en el manual, originando dificultad a la realización de las actividades en este proceso por la ausencia de un manual de procedimientos actualizado por lo que se obtienen resultados que carecen de confiabilidad y soporte legal.

ELABORADO POR: E.T.P.R

REVISADO POR: E.A.S.T

FECHA:20/05/2014

CN.B

2-2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISIONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO

PERIODO: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2013

COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL

RUBRO: CARTERA DE CRÉDITO

**NARRATIVA DE LA EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL
INTERNO**



DESACTUALIZACIÓN DEL MANUAL Y REGLAMENTO DE CRÉDITO

CONCLUSIÓN:

El proceso de crédito carece de un manual de procedimientos actualizado.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente General:

En conjunto con los demás directivos y personal involucrado en el proceso, reestructuré y aplique un manual de procedimientos que contenga normas y procedimientos para el proceso de crédito, con la finalidad de que las operaciones crediticias se realicen, apoyadas en una normatividad actualizada.

ELABORADO POR:

E.T.P.R

REVISADO POR: E.A.S.T

FECHA: 20/05/2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "HUAQUILLAS" LTDA.	MANUAL Y REGLAMENTO DE CREDITOS	PAGINAS: 00036 No. PAGINA: 01 DE 036	P.T. 1-1
Revisado y propuesto por:	Consejo Administración Acta No:000		
Aprobado por:	Asamblea General Fecha:01/01/2012 ✓	Firma y Sello:	
Fecha Aprobación:	Actualización:01/01/2013 ✓	01/01/2013	

CAPITULO 10: Disposiciones Varias

10.1.- Estructura funcional del área de crédito.

Estará compuesto por el Comité de Crédito, Gerencia y Oficial de Negocios, sujeto a incremento y modificación, de acuerdo a crecimiento y necesidad de la cooperativa.

10.2.- Vigencia: El presente Manual y Reglamento, fue Reformado y Aprobado, y entrara en vigencia a partir de la fecha de aprobación por parte de la Asamblea General.

Resolución:

El presente Manual y Reglamento, fue Propuesto por el Consejo de Administración en sesión del 01/01/2013, en Acta No. 167 Y Reformado y Aprobado por la Asamblea General del 01/01/2013.


Presidente




Secretario

Secretario de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Huaquillas" Ltda.

CERTIFICA:

El presente Manual y Reglamento, fue Propuesto por el Consejo de Administración en sesión de 01/01/2012, en Acta No. 167 Y Reformado y Aprobado por la Asamblea General del 01/01/2013.

Certifico en honor a la verdad, a... del mes de mayo del 2013.



COAC HUAQUILLAS

OFICINA : MATRIZ
 TIPO DE CREDITO :
 FECHA DE LIQUIDACION : --TODOS--
 FECHA: 05/26/2013

REPORTE DE CREDITOS CONCEDIDOS

P.T.1
 1-7

Página: 1

No. Crédito	#Client	Nombres	Cuota	Fecha Conc	Valor Usuario	Destino	Recuper:
390102000288	1955	MAZA LOPEZ PERFECTO SERVELTO	2	2013-03-23	95.00	ELIZALDEM	COMERCIO
390102000292	7086	AGUILAR DNTANEDA JORGE DAVID	2	2013-04-18	100.00	ELIZALDEM	PARA CONS MENSUAL
390102000293	1976	CADEHA GUILLERMO ANTONIO	2	2013-04-18	100.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000376	170	MORENO GOMEZ RAUL ALEXANDER	2	2013-07-19	100.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000377	2723	BARBA MORAN LORENA VERONICA	2	2013-07-18	110.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000443	2757	HERRERA CASTRO JORGE PRIMITIVO	2	2013-10-24	110.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000459	2924	VERA ARMIJOS MANUEL EDUARDO	3	2013-11-11	120.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000359	1955	MAZA LOPEZ PERFECTO SERVELTO	3	2013-08-01	120.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000381	2757	HERRERA CASTRO JORGE PRIMITIVO	1	2013-08-01	120.00	ELIZALDEM	CREDITO EDUCATIVO MENSUAL
390102000275	2459	ZAMBRANO RAMIREZ WILSON BOLIVAR	1	2013-03-25	130.00	ELIZALDEM	COMERCIO
390102000228	2423	JIMBO CAMPOVERDE LUIS EDUARDO	2	2013-01-07	138.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000449	279	CASTRO JARA NAVROST YOLANDA	2	2013-10-30	150.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000356	2430	RIVERA BAZARAN MONICA	3	2013-07-01	150.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000355	2024	GOMEZ MEDINA SEGUNDO VICENTE	3	2013-07-03	150.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000360	1976	CADEHA GUILLERMO ANTONIO	3	2013-07-03	150.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000243	2387	CAMPOVERDE JUMBO CARLOS CESAR	3	2013-02-01	166.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000320	2208	GALARZA VALAREZO ANDENID DE JESUS	3	2013-05-13	200.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000461	2723	BARBA MORAN LORENA VERONICA	2	2013-11-13	200.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000413	2808	ULLOA CHAMBA LISSETH JOHANNA	3	2013-08-02	200.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000333	507	ALVARADO ROMERO JORGE WASHINGTON	3	2013-06-04	205.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000330	2662	LALANGUI QUERRERO BOLIVAR RAMON	4	2013-05-28	225.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000386	1098	IRIGUIEZ LOAIZA JOSE ALFONSO	4	2013-08-05	230.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000227	1099	IRIGUIEZ LOAIZA JOSE ALFONSO	4	2013-01-04	230.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000239	2457	MAULME CARMEN ALEXANDRA	4	2013-01-24	230.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000332	2664	GARNICA VASQUEZ JOSE ANTONIO	4	2013-06-03	235.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000362	1839	VELLAGOMEZ BUELE CESAR GARDEL	3	2013-07-04	250.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000397	2041	ROGEL JUMBO FRANCISCO ALCIDES	4	2013-08-15	250.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000455	117	CHAMBA ASANZA ITALO BIENVENIDO	4	2013-11-05	260.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000453	2632	VINCES CANDO DIANA CRISTINA	1	2013-11-01	260.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000409	2803	SANCHEZ RUIDA JORGE NICOLAS	3	2013-08-26	260.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000383	917	CAMPOVERDE COWA DIEGO FERNANDO	4	2013-08-02	260.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000385	2760	RAMIREZ ALVAREZ PEDRO SERGIO	4	2013-08-02	260.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000255	2481	QUEZADA SANCHEZ JOHANNA MARILIN	4	2013-02-06	270.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000322	2041	ROGEL JUMBO FRANCISCO ALCIDES	3	2013-03-13	270.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000343	2663	PALACIOS SQUISUPA JORGE HERNAN	4	2013-08-13	275.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000407	2457	MAULME CARMEN ALEXANDRA	5	2013-06-28	285.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000354	1532	PALACIOS ESCANDON JEFFERSON ALEXIS	5	2013-10-16	300.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000435	2663	PALACIOS SQUISUPA JORGE HERNAN	2	2013-10-16	300.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000312	425	APONTE FARFAN CHRISTIAN SANTIAGO	3	2013-03-08	300.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000398	117	CHAMBA ASANZA ITALO BIENVENIDO	5	2013-01-02	300.00	ELIZALDEM	COMERCIO
390102000289	2459	ZAMBRANO RAMIREZ WILSON BOLIVAR	2	2013-04-02	300.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000230	2430	RIVERA BAZARAN MONICA	5	2013-01-08	300.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000240	2466	POTES CRUZ ENILIO LEOPOLDO	5	2013-01-30	300.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000233	170	MORENO GOMEZ RAUL ALEXANDER	5	2013-01-11	300.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000276	1382	RTOS LAVANDA BLANCA EDITH	5	2013-03-25	305.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000369	2736	ESPINOZA QUIMIS ENRIQUE NICOLAS	5	2013-07-15	310.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000353	1795	RAMBAY PRIETO WILSON ALEJANDRO	5	2013-06-26	310.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000250	1205	UYAGUARY SARANGO FREDDY ALEX	4	2013-06-21	310.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000374	2466	POTES CRUZ ENILIO LEOPOLDO	1	2013-07-17	315.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000367	2729	GRANDA GUERRERO GRACE KATHERINE	4	2013-07-12	320.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000390	2773	VERA AGURTO JUAN FRANCISCO	4	2013-08-07	320.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000273	2509	YANZA INFANTE VANESSA ESTEFANIA	5	2013-02-22	320.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000169	2491	QUILLIN OJEDA MELINA ALEXANDRA	5	2013-02-28	320.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000310	1818	MEDINA ESPINOZA BELGICA EDITH	5	2013-01-06	330.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000283	1632	ACARO HARVAEZ ASRAHAN EDISON	5	2013-03-15	330.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000311	2624	ROBLEZ ENCARNACION LUZ ESTHERA	5	2013-03-07	330.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000350	2651	PEREA TUFRIO OMAR DANIEL	2	2013-01-09	330.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000315	1271	CARANCHO PAZ YURI MARCEL	5	2013-01-08	330.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000389	2651	PEREA TUFRIO OMAR DANIEL	4	2013-08-07	330.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000358	2710	JARAMILLO SCAFFI MARZA VICTORIA	4	2013-07-02	330.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000339	2874	COLT PICO YESSICA MARICRUZ	5	2013-06-06	335.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000392	2773	RIVAS TORRES MAYRA GELY	4	2013-08-08	350.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000400	1910	CASTRO ZARANGO STEFANY MARISEL	1	2013-08-19	350.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
390102000234	2438	QUEZADA BALCAZAR AMPARO VIVIANA	5	2013-01-11	350.00	ELIZALDEM	COMERCIO



AC MUÑAZILLAS		REPORTE DE CREDITOS CONCEDIDOS						P.T.1 2-7	
OFICINA : MATRIZ		: --TODOS--							
FECHA DE LIQUIDACION								Pagina: 2	
FECHA: 05/26/2013									
No. Credito	#Client	Nombres	Cuota	Fecha conc	Valor	Usuario	Destino	Recuperac	
65	390102000472	1094 VALVERDE MORDCHO JORGE IVAN	4	2013-11-26	350.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
65	390102000319	2632 VINCES CANDO DIANA CRISTINA	5	2013-05-13	355.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
66	390102000387	2689 MENDOZA MONCADA MERCI YOVANI	5	2013-08-06	360.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
66	390102000351	2700 ROJAS PRECIADO ESTHER ELIZABETH	5	2013-06-24	360.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
67	390102000260	2503 CASTRO DAVILA JOSE REINERID	5	2013-02-20	370.00	ELIZALDEM	COMERCIO	Mensual	
70	390102000361	2481 QUEZADA SANCHEZ JOHANNA MARILIN	5	2013-07-04	380.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
71	390102000241	1839 VILLAGOMEZ BUELE CESAR GARDEL	5	2013-01-30	385.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
71	390102000431	1810 CASTRO ZALANGO STEFANY MARIBEL	4	2013-08-23	400.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
72	390102000406	2798 PALMA ARIAS MERCEDES LUZ	2	2013-10-09	395.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
73	390102000405	2032 VEGA JIMENEZ MANUEL ANTONIO	6	2013-08-22	400.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
75	390102000229	2030 ALEJANDRO RAMIREZ STALIN ROBERTO	6	2013-01-07	400.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
75	390102000250	1832 CASTRO AVILA CARMEN PIEDAD	5	2013-02-06	400.00	ELIZALDEM	COMERCIO	Mensual	
76	390102000267	1795 RAMBAY PRIETO WILSON ALEJANDRO	6	2013-02-13	400.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
77	390102000294	1988 MORENO MACAS ANGEL GABRIEL	6	2013-04-18	400.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
77	390102000442	987 BUSTAMANTE MORENO JHONNY PATRICIO	4	2013-10-24	400.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
80	390102000436	2884 CARRION CUMIBICO LIZETH YAJAIRA	1	2013-10-17	400.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
81	390102000416	2733 PEÑA DURAN JOSE LUIS	5	2013-12-03	400.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
82	390102000460	507 ALVARADO ROHENO JORGE WASHINGTON	3	2013-11-14	400.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
82	390102000438	2803 SANCHEZ RUEDA JORGE NICOLAS	3	2013-10-22	400.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
83	390102000465	1839 VILLAGOMEZ BUELE CESAR GARDEL	5	2013-11-15	400.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
83	390102000477	2965 ZAVALA ZEVALLOS JAVIER HERACLITO	4	2013-12-10	400.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
84	390102000371	2480 SANCHEZ GRANDA CHARLES WILNER	6	2013-07-17	420.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
84	390102000423	2662 LALANGUI GUERRERO BOLIVAR RAMON	6	2013-10-01	450.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
84	390102000452	2510 ESTRELLA CARRION VICTOR MANUEL	5	2013-11-01	450.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
85	390102000259	2485 BINCALADA CIRILLO WALTER SEGUNDO	6	2013-02-07	470.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
86	390102000384	7309 VANZA TRINFANTE VANESSA ESTEFANIA	6	2013-08-02	475.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
87	390102000260	2487 NIEVES VALDIVIEZO JOHANNA YESSSENZA	6	2013-02-07	475.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
87	390102000257	2482 CASTILLO MALDONADO GLADYS AMPARO	6	2013-02-06	475.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
87	390102000289	2046 MEDINA VALLEJO FELIPE AQUILES	6	2013-02-22	500.00	ELIZALDEM	COMERCIO	Mensual	
87	390102000212	2484 GOMEZ QUEZADA SUSANA ISABEL	6	2013-01-09	500.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
87	390102000246	2473 SALLO MASACHE PABLO DARWIN	6	2013-02-05	500.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
87	390102000245	2187 SALVADOR CAZAR CRISTOBAL JAMES	6	2013-02-05	500.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
87	390102000236	362 VALDEZ CALERO BIENVENIDO	8	2013-02-06	500.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
87	390102000325	2082 BRAVO CASTILLO GLORIA ESPERANZA	8	2013-05-20	500.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
87	390102000326	2564 SOTO CARRION JOSELYN VALERIA	6	2013-05-21	500.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
87	390102000290	2569 CAMPOVERDE SAAVEDRA HENRY DARWIN	1	2013-04-05	500.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Trimestra	
87	390102000463	2046 MEDINA VALLEJO FELIPE AQUILES	6	2013-11-14	500.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
102	390102000451	1382 HONDRES GUERRERO MANUEL EFRAIN	6	2013-11-01	500.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
102	390102000457	1988 MORENO MACAS ANGEL GABRIEL	6	2013-11-07	500.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
104	390102000388	2475 ELIZALDE ENCARNACION DIANA MARGOTH	4	2013-08-07	500.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
104	390102000428	1950 BRAVO CAÑAR DIEGO OMAR	6	2013-10-04	500.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
107	390102000391	2775 ZAPATA VINCES JOSE WILNER	6	2013-08-08	500.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
107	390102000252	922 CASTILLO CORDOVA EDGAR STALEN	5	2013-02-08	505.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
107	390102000248	2474 ZAMBRANO CARREÑO MARIELA MONSERRATE	6	2013-02-05	510.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
109	390102000249	2473 ELIZALDE ENCARNACION DIANA MARGOTH	6	2013-02-03	510.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
109	390102000213	2479 MORENO CALDERON MANUEL ESTUARDO	6	2013-02-06	510.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
109	390102000258	2483 MAYON JIMENEZ FLOR DEL CISME	6	2013-02-06	510.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
112	390102000272	2507 ORTIZ RENALCAZAR ENRIQUE GERMAN	6	2013-02-21	510.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
112	390102000254	2480 SANCHEZ GRANDA CHARLES WILNER	6	2013-02-06	510.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
114	390102000264	2492 AGUILAR GARCIA ALEXANDRA XIMENA	6	2013-02-08	510.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
114	390102000244	818 CAMPOS GRANDA LILIANA ESPERANZA	6	2013-02-04	510.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
114	390102000247	2476 VILLALTA CORDOVA GINA CECIBEL	6	2013-02-05	510.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
117	390102000363	1485 CHICA BRITTO FREDDY EDUARDO	8	2013-07-04	510.00	ELIZALDEM	COMERCIO	Mensual	
117	390102000456	2064 CARRION PERALTA BRAULIO JAVIER	6	2013-11-06	520.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
119	390102000327	2655 GUERRERO TORRES GALO EDUARDO	7	2013-05-22	525.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
124	390102000302	2608 ROMERO MORDCHO MARIA DEL ROCIO	4	2013-04-25	550.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
124	390102000271	2064 CARRION PERALTA BRAULIO JAVIER	6	2013-02-21	550.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
124	390102000485	1944 VIVANCO ELIZALDE MARIO ANTONIO	8	2013-12-27	565.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
124	390102000414	2485 ENCALADA CIRILLO WALTER SEGUNDO	3	2013-09-03	570.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
124	390102000408	2473 SALLO MASACHE PABLO DARWIN	6	2013-08-23	580.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
126	390102000412	2635 CHAMBA ENCARNACION FLORENSILA	3	2013-09-02	600.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
126	390102000393	2785 BUSTAMANTE CAMPOVERDE MARZA DEL PIL	6	2013-08-13	600.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
126	390102000344	2459 ZAMBRANO RAMIREZ WILSON BOLIVAR	2	2013-06-12	600.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	
126	390102000439	1976 CADENA GUILLEMO ANTONIO	6	2013-10-22	600.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	Mensual	



AC HUAQUILLAS

REPORTE DE CREDITOS CONCEDIDOS

OFICINA : MATRIZ
 NO DE CREDITO : --TODOS--
 FECHA DE LIQUIDACION :
 FECHA : 05/26/2015

Página: 3

P.T.1
 3-7

#	No. Credito	# Client	Nombres	Cuota	Fecha Conc	Valor Usuario	Destino	Recuperac
129	390102000277	841	FERNANDEZ JARAMILLO MARIA PAULINA	3	2013-02-26	600.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
129	390102000318	2635	CHAMBA ENCARNACION FLORESMILA	3	2013-05-10	600.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
129	390102000324	2380	ORDONEZ GLORIA SARA	7	2013-05-16	600.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
137	390102000291	677	QUITO CORDOVA WILSON ANZAL	8	2013-04-09	600.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
137	390102000422	832	CASTRO AVILA CARMEN PIEDAD	8	2013-09-14	700.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
134	390102000286	2076	CHAMBA PARCO LEON VICENTE	8	2013-04-14	738.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
134	390102000279	412	MAYON MELENDEZ MELINA MARIBEL	9	2013-03-01	800.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
134	390102000454	2352	MHCADA DIAZ JUAN DE LA CRUZ	10	2013-11-04	800.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
137	390102000364	2474	ZAMBRANO CARRERO MARILEU MENSERRATE	12	2013-07-08	800.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
137	390102000333	2434	GALVEZ QUEZADA SUSANA ISABEL	8	2013-06-03	800.00	ELIZALDEM	COMERCIO MENSUAL
139	390102000357	818	CAMPOS GRANDA LILIANA ESPERANZA	10	2013-07-02	800.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
139	390102000370	2487	HIEVES VALDIVIEZO JOHANNA YESSENTA	12	2013-07-15	800.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
139	390102000368	2482	CASTILLO MALDONADO GLADYS ARPARD	12	2013-07-15	800.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
143	390102000366	2476	VILLALTA CORDOVA GINA CECIBEL	12	2013-07-09	800.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
143	390102000342	1677	VILLACIS MUSO SEGUNDO HUGO	12	2013-06-06	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
144	390102000345	2595	REYES RUIZ SANDRA ELIZABETH	12	2013-06-14	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
144	390102000340	574	KUN VASQUEZ PAOLA VIRGINIA	12	2013-06-06	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO MENSUAL
140	390102000352	1312	APONTE RAMIREZ JORGE LUIS	12	2013-06-24	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO MENSUAL
140	390102000380	2252	GRANDA CORDOVA MABEL KATHERINE	12	2013-07-30	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
140	390102000341	2422	MOROCHO SALDARRIAGA KELVIN FABRICIO	12	2013-06-06	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
149	390102000379	1000	VINCES MALACATUS MANUEL VASMANI	12	2013-07-26	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
149	390102000346	1432	TANGAZO CAMPOVERDE JOSE LEONARDO	12	2013-06-17	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
149	390102000378	2277	CHAVEZ QUTCHIMBO RUBEN ARTURO	12	2013-07-19	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
149	390102000334	2233	CELI PIEDRA WALTER LEONIDAS	12	2013-06-03	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
149	390102000336	2629	ASTUDILLO CORONEL JEFFERSON JONATHA	12	2013-06-04	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
149	390102000347	2039	ALEJANDRO RAMIREZ STALIN ROBERTO	12	2013-06-17	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
149	390102000331	2561	ROBLES NAZA WILMAN DANIEL	12	2013-05-28	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
149	390102000417	2652	ENCARNACION JARAMILLO REINERIO ADAL	12	2013-09-13	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
149	390102000420	2837	MORAN BELDUNA SARA MIRILYN	12	2013-10-04	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
149	390102000430	2141	RAMIREZ APONTE MAYRA ANABEL	12	2013-10-08	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
149	390102000384	1184	GRANDA CABRERA ALEJANDRO REYNEL	12	2013-08-09	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
149	390102000393	1870	CELI VILLALTA DANNY MAURICIO	12	2013-08-09	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
149	390102000427	2635	CHAMBA ENCARNACION FLORESMILA	12	2013-10-04	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
149	390102000398	289	PALOMERO ZORRILLA RAQUEL	12	2013-08-15	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
149	390102000471	2640	SALINAS DROSICO LUIS FRANCISCO	12	2013-11-26	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
149	390102000474	2940	GARCIA RUIZ CARLOS AGUSTIN	12	2013-11-28	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
149	390102000473	280	ELIZALDE ELIZALDE MARISA ELISABETH	12	2013-11-26	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
166	390102000475	1659	ARTAS ROLDAN JOSE VIRGILIO	12	2013-11-29	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
149	390102000437	2787	PRADO CORDOVA EMMA PATRICIA	12	2013-10-21	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
149	390102000467	2120	MARTINEZ PIRAPUZAN MIGUEL NELSON	12	2013-11-19	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
149	390102000464	2768	CASTRO MEDINA NANCY MARISOL	12	2013-11-14	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
149	390102000468	2360	ORDONEZ GLORIA SARA	12	2013-11-21	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
171	390102000458	2229	JAZEN JAZEN WILLIAM JOVANNY	12	2013-11-08	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
171	390102000479	2510	SANCHEZ CORDOVA RENAN	12	2013-12-11	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
173	390102000480	354	SAMANIEGO CORONEL CARLOS MANUEL	12	2013-12-17	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO MENSUAL
173	390102000236	1903	RUEDA NEIRA VICENTE EFRAIN	12	2013-01-21	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
173	390102000235	321	CHICA BRITO WILLIAM ERNESTO	12	2013-01-16	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
174	390102000252	284	ROLDAN FLORES GRACE KARINA	12	2013-02-06	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
174	390102000238	2018	DIAZ JARAMILLO JUAN AGUSTIN	12	2013-01-24	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
174	390102000231	1316	CELI VILLALTA JONATHAN LEONARDO	12	2013-01-08	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO MENSUAL
174	390102000265	1480	CORDOVA CRIDLO KATJUSKA KATHERINE	12	2013-02-13	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
174	390102000281	2285	HERRERA VINCES LUIS MIGUEL	10	2013-03-08	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
174	390102000251	665	PEREZ LILA CARMEN	12	2013-02-06	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
174	390102000280	709	RAMIREZ VERA YULI ALEXANDRA	12	2013-03-08	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO MENSUAL
183	390102000323	2605	QUITO HERNANDEZ LUIS ALBERTO	12	2013-05-16	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO MENSUAL
183	390102000321	362	VALDEZ CALERO BIENVENIDO	12	2013-05-13	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
183	390102000314	2393	MALLA ROGEL YONAZA ELIZABETH	12	2013-05-08	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
186	390102000303	223	MALDONADO CARRION SAYDON RAMIRO	12	2013-04-25	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO MENSUAL
186	390102000313	2064	CARRION PERALTA BRAULIO JAVIER	12	2013-05-08	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL
188	390102000297	2388	GAONA PAREDES JOSE BENIGNO	12	2013-04-25	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO MENSUAL
188	390102000298	2362	SETANDARY TORRES PEDRO MANUEL	12	2013-04-25	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO MENSUAL
188	390102000299	835	TORRES CAMPOVERDE OWAR LENIN	12	2013-04-25	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO MENSUAL
188	390102000300	2490	CORONEL YUMBLA GERARDO ALFREDO	12	2013-04-25	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO MENSUAL
188	390102000307	2514	NOLE GARCIA SILVIO EDUARDO	12	2013-04-29	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO MENSUAL



COOPAC HUACUILLAS

REPORTE DE CREDITOS CONCEDIDOS

P.T.1
A.7

OFICINA : MATRIZ
 NO DE CREDITO : --TG005--
 FECHA DE LIQUIDACION :
 FECHA : 05/26/2015

pagina: 4

No.Credito	#Client	Nombres	Cuota	Fecha Conc	Valor	Usuario	Destino	Recuperac
193	390102000284	1944 VIVANCO ELIZALDE MARIO ANTONIO	12	2013-03-18	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
194	390102000287	2254 APONTE SUAREZ MARYURI VANESSA	12	2013-03-22	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
195	390102000301	1561 OYOLA AMAGUAY KERLY LEONOR	12	2013-04-25	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO MENSUAL	
196	390102000266	2494 CARRION RODRIGUEZ ELTON JOHN	12	2013-02-15	1200.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
197	390102000404	1826 TAMAYO MORENO CARLOS ALFREDO	6	2013-08-21	1200.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
198	390102000270	2505 RAHOS CUEVA FRANCISCO GIOVANNY	12	2013-01-22	1300.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
199	390102000274	2463 ARCELA VALDIVIEZO MAYTI YULIANA	12	2013-02-25	1500.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
200	390102000305	2237 VACA CEVALLOS MAXIMO GIOVANNY	12	2013-04-26	1500.00	ELIZALDEM	COMERCIO MENSUAL	
201	390102000481	2977 FLORES APONTE SILVIA MARIBEL	6	2013-12-18	1500.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
202	390102000337	2237 SANCHEZ QUEBRERO CESAR EDUARDO	12	2013-06-05	1700.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
203	390102000450	284 ROLDAN FLORES GRACE KARTINA	18	2013-10-31	1800.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
204	390102000470	2423 JIMBO CAMPOVERDE LUIS EDUARDO	18	2013-11-22	2000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
205	390102000466	1783 CEDENO ELIZALDE MAYRA DEL CISME	12	2013-11-18	2000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
206	390102000441	1292 REYES MAYON JOHANNAN JAVIER	12	2013-10-24	2000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
207	390102000448	421 MONTOYA JIMBO CARLOS FIDEL	18	2013-10-28	2000.00	ELIZALDEM	COMERCIO MENSUAL	
208	390102000462	2798 PALMA ARIAS MERCEDES LUZ	18	2013-11-14	2000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
209	390102000440	317 GRANDA RUIZ MARTA FAVIOLA	18	2013-10-23	2000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
210	390102000282	633 DEL SO RAMON EDGAR LIDCARDO	12	2013-01-11	2000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
211	390102000237	2317 CARPIO CELI JOSE GABRIEL	12	2013-01-23	2000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
212	390102000261	1308 RUEDA ALDAZ RONALD DANIELO	12	2013-02-08	2000.00	ELIZALDEM	COMERCIO MENSUAL	
213	390102000372	2479 MORENO CALDERON MANUEL ESTUARDO	16	2013-07-17	2000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
214	390102000328	798 MALDONADO CARRION FREDDY ANTONIO	18	2013-05-27	2000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
215	390102000365	2067 ASUNCION ROSEL JOSE HOLGER	18	2013-07-08	2000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
216	390102000382	1434 SEVERINO CORREA DUVIES BEATRIZ	18	2013-08-01	2000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
217	390102000433	425 APONTE FARFAN CHRISTIAN SANTIAGO	12	2013-10-10	2000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
218	390102000401	2779 ROMERO MEGOLLON FRANCO WILBERTO	18	2013-08-20	2000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
219	390102000418	2492 AGUILAR GARCIA ALEXANDRA XIMENA	12	2013-09-16	2000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
220	390102000402	334 ALVARADO BENAVIDES YENNY ESPERANZA	18	2013-08-21	2000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
221	390102000434	1205 UYAGUARY SARANGO FREDDY ALEX	12	2013-10-10	2000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
222	390102000416	2050 RIVERA BALCAZAR HENRI DAVID	12	2013-09-09	2000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
223	390102000432	2316 ROMERO PEZO DENYYS VALERIA	12	2013-10-10	2000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
224	390102000411	2226 ZIMENEZ CAJAS JHONY JAVIER	12	2013-08-29	2000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
225	390102000399	2792 MACAS CAMPOVERDE GABRIELA KATHERINE	18	2013-08-19	2500.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
226	390102000420	2147 PEREZ SUIH FERNANDO GIOVANNY	12	2013-09-16	2500.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
227	390102000396	2639 LANDA CALDERON KATTY CRISTINA	12	2013-08-13	2500.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
228	390102000403	1806 RUEDA NEIRA TIMMY ANIBAL	18	2013-08-23	2500.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
229	390102000338	1584 TANDAZO JUMBO CRISTIAN OMAR	18	2013-06-05	2500.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
230	390102000349	2685 VILLALTA CORDOVA DORIS GISELA	18	2013-06-17	2500.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
231	390102000446	548 CAMPOVERDE CELI LUCIA ESPERANZA	18	2013-10-25	2500.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
232	390102000483	1643 REYES GAVILANES PATRICIA GABRIELA	18	2013-12-24	2500.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
233	390102000484	2348 GALVEZ GARCIA LEIDY YULIANA	18	2013-12-24	3000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
234	390102000478	2677 APONTE CISNEROS GINA NAVELY	18	2013-12-11	3000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
235	390102000444	2081 FARFAN RUIZ JORGE GIOVANNY	12	2013-10-21	3000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
236	390102000469	2588 CUENCA ALAVA WALTER BENITO	18	2013-11-22	3000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
237	390102000445	2262 GRANDA CORDOVA MABEL KATHERINE	12	2013-10-25	3000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
238	390102000447	2745 CASTILLO RAMIREZ EURO GODOFREDO	12	2013-10-25	3000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
239	390102000242	3423 LUOERA VINCES MARYURI OFELIA	12	2013-01-31	3000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
240	390102000278	878 ULLAURI MORENO ANTONIA ELIZABETH	18	2013-02-27	3000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
241	390102000295	2590 CONTENTO CASTILLO KATTY ELIZABETH	18	2013-04-22	3000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
242	390102000304	2588 CUENCA ALAVA WALTER BENITO	18	2013-04-25	3000.00	ELIZALDEM	COMERCIO MENSUAL	
243	390102000317	247 CUENCA QUINDE WILSON ANTONIO	18	2013-05-10	3000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
244	390102000306	2395 HIDALGO ABRIL JIMMY ADALBERTO	12	2013-04-26	3000.00	ELIZALDEM	COMERCIO MENSUAL	
245	390102000308	1277 HIDALGO DIAS SEGUNDO ELLIO	18	2013-04-28	3000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
246	390102000286	2499 PASICHE PASICHE JORGE ESTUARDO	18	2013-03-21	3000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
247	390102000285	2541 CARRION JAVIER BAUDILLO HERMINIO	12	2013-03-20	3000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
248	390102000375	2049 SANCHEZ AJILA ALEXANDRA PATRICIA	18	2013-07-18	3000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
249	390102000329	1240 KUN YERA RICARDO ALEXANDER	12	2013-05-27	3000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
250	390102000344	2608 ROMERO MORALES MARIA DEL ROCIO	18	2013-06-17	3000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
251	390102000373	878 ULLAURI MORENO ANTONIA ELIZABETH	18	2013-07-17	3000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
252	390102000415	2227 GONZALEZ LUDENA DIANA MARGOT	18	2013-09-05	3000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
253	390102000420	5 ASTUDILLO CASTRO HECTOR ALBERTO	12	2013-08-27	3000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
254	390102000413	567 SANCHEZ SALASO ANGEL RAFAEL	12	2013-09-16	3000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
255	390102000423	735 CAMACHO MONTOYA CESAR AUGUSTO	18	2013-09-30	3000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS MENSUAL	
256	390102000424	326 RUEDA APONTE CANDIDA FRANCISCA	18	2013-09-30	3000.00	ELIZALDEM	COMERCIO MENSUAL	



CAC HUAQUELLAS

OFICINA : MATRIZ
 MO DE CREDITO
 FECHA DE LIQUIDACION
 CHA: 05/26/2015

REPORTE DE CREDITOS CONCEDIDOS

--- TODOS ---

pagina: 5

P.T.1
 5-7

#	No. Credito	Nombre	Cuota	Fecha Conc	Valor	Usuario	Destino	Recuperac
257	390102000421	960 ENCARNACION PALACIOS EVELYN YAHATRA	18	2013-09-23	3000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	MENSUAL
257	390102000482	8 ASTUDILLO CASTRO HECTOR ALBERTO	5	2013-12-19	5000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	MENSUAL
		CONSUSO			262912.00			
259	390104001582	988 LUNA RAMIREZ LADY KARINA	4	2013-12-06	230.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
261	390104001631	2271 APOINTE SANMARTIN GALO EFREN	7	2013-12-27	400.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
261	390104001248	1085 ALEJANDRO SARANGO JOSE FRANKLIN	7	2013-05-22	400.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
261	390104001162	2305 FARFAN MORALES JOSE LUIS	6	2013-03-22	300.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
261	390104001146	1364 HIDALGO SARANGO ELIANA FERNANDA	6	2013-03-12	300.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
264	390104001209	2539 GARCIA MENDIA ALENEZ ANDRES	6	2013-04-19	300.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	MENSUAL
266	390104001157	837 REYES VERA YESSSENIA DEL ROCIO	6	2013-03-18	500.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
266	390104001237	2609 APOINTE FARIAS MAYRA ELIANA	6	2013-05-10	500.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
266	390104001252	1761 FARFAN GUERRERO WILFRIDO	6	2013-05-23	500.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
266	390104001226	2496 GUERRERO ORDÓÑEZ SAMY LISSETH	6	2013-05-07	500.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
269	390104001596	2440 RUIZ MENDOZA MARTUX DEL CISNE	6	2013-12-16	500.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
269	390104001589	2609 APOINTE FARIAS MAYRA ELIANA	6	2013-12-11	500.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
271	390104001501	2818 TRECIO CORTES DIOMEDES AGUSTIN	6	2013-10-29	500.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
271	390104001327	1523 ZAPATA RAMIREZ DEIBRY ELIZABETH	2	2013-11-11	500.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
273	390104001512	2824 JURADO DE LA CRUZ ANDRES MAURICIO	6	2013-10-31	500.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
274	390104001485	1420 TOLEDO RIOS JOHNNY PATRICIO	6	2013-10-24	500.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
276	390104001480	2826 MASACHE PALADINES FERGIE LISSBETH	6	2013-10-23	500.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
276	390104001457	2734 CABRILLO CRUZ VIVIANA JILATHE	6	2013-10-04	500.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
276	390104001449	1622 PESO DE LA CRUZ LUIS ELEUTERIO	6	2013-10-03	500.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
276	390104001393	2789 BARRERO JIMENEZ DARWIN SANTIAGO	6	2013-08-28	500.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
276	390104001380	2749 APOINTE FARIAS MARJORIE YELITZA	6	2013-08-22	500.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
281	390104001389	2413 NUÑEZ VASCONEZ VERONICA ALEXANDRA	6	2013-08-26	500.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
281	390104001392	2707 CRUZ MITTE ALFONSO RAFAEL	6	2013-08-28	500.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
281	390104001392	2730 CRUZ MAYON SERGIO TITO	6	2013-08-28	500.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
283	390104001401	2784 BRAVO ENCARNACION JOSE MEDARDO	6	2013-09-06	500.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
283	390104001268	2362 SIZALIMA CORDOVA NELI NOEMI	6	2013-06-04	500.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
286	390104001261	2150 YUNA YANKUR ROSA INES	6	2013-05-27	500.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
286	390104001330	2506 MAYON DE LA CRUZ ROSA AURELIA	6	2013-07-18	500.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
286	390104001329	2591 MERIZALDE GONZALEZ GRACIELA DE JESU	6	2013-07-17	500.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
286	390104001328	2306 CRUZ ERAS LORGIZA ISABEL	6	2013-07-17	500.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
286	390104001104	224 LUNA MORENO CONSTANCE SALDON	6	2013-02-19	550.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
286	390104001174	146 OSORIO HIDALGO NELLY CECILIA	12	2013-03-28	600.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
286	390104001581	1669 SOLIS MAGALLANES JEAN PIERRE	6	2013-11-29	600.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
286	390104001293	151 QUEZADA COBERA EUFENIA GIOVANNY	12	2013-06-18	600.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
286	390104001239	985 CARDENAS ROMAN MARIA ANTONIETA	8	2013-05-13	610.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
286	390104001612	1486 CORREA RUEDA OLGA JUDITH	8	2013-12-30	650.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
286	390104001408	2001 TOLEDO CASTRO EDISON ENRIQUE	12	2013-09-11	700.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
286	390104001547	1123 GUAMAN CEVALLOS MIGUEL ANGEL	10	2013-11-21	800.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
288	390104001471	807 LEON HERRERA MARTHA JASMIN	12	2013-10-18	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
288	390104001579	2840 ASTUDILLO COXONEL JENNY ANA	12	2013-11-29	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
288	390104001526	1324 COELLO COELLO MARIO JULIO	12	2013-11-11	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
288	390104001470	2027 JURBO CAMACHO MARIA ISABEL	12	2013-10-18	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
288	390104001469	2851 CAMACHO SANCHEZ DARWIN IVAN	12	2013-10-18	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
288	390104001528	2908 ENCARNACION ZARANGO JULIO CESAR	12	2013-11-12	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
288	390104001562	2852 CORDOVA ESPINOZA SANTOS RAMIRO	12	2013-11-28	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
288	390104001510	837 REYES VERA YESSSENIA DEL ROCIO	12	2013-10-31	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
288	390104001511	73 REYES VERA MANUEL DE JESUS	12	2013-10-31	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
288	390104001564	1248 NOVILLO ROBLES NESTOR OCTAVIO	12	2013-11-28	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
288	390104001513	2174 PÉREZ CABRERA PATRICIA MARCELA	6	2013-10-31	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
288	390104001560	1615 ALAÑA AREVALO CECILIA DEL ROCIO	12	2013-11-28	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
288	390104001539	2161 MALACATUS ERAS CARLOS EFREN	6	2013-11-28	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
288	390104001558	2506 MAYON DE LA CRUZ ROSA AURELIA	12	2013-11-28	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
288	390104001536	2321 GARCIA RUIZ JOSE LUIS	12	2013-10-31	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
288	390104001557	2257 BRAVO PARSA LAURA MARIA	12	2013-11-28	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
288	390104001556	2130 YUNA YANKUR ROSA INES	12	2013-11-28	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
288	390104001521	2404 CASTRO RUEDA ERENE DEL CISNE	12	2013-11-08	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
288	390104001489	1493 BALCAZAR RIVERO JOSE ANIVAL	12	2013-10-24	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
288	390104001520	1824 SANCHEZ PONCE JENNY BEATRIZ	12	2013-11-08	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
288	390104001573	2927 QUITO NIVELU LUIS RAMON	12	2013-11-29	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
288	390104001488	1939 CAMPOVERDE CONTRERAS YISELA MARCELA	12	2013-10-24	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
288	390104001487	2882 POVEDA SARANGO FERNANDO VINICIO	12	2013-10-24	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL



AC HUASQUELLAS
 OFICINA : MATRIZ
 MO DE CREDITO : --TODOS--
 FECHA DE LIQUIDACION : 05/26/2015
 Pagina: 6

P.T.1
6-7

No. Credito	#Client	Nombres	Cuota	Fecha Conc	Valor	Usuario	Destino	Recuperac
320	390104001310	2539 GARCIA MENDIA ALEXEI ANDRES	12	2013-11-08	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
321	390104001549	2115 APONTE MAYON JIMMY HENRY	12	2013-11-21	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
322	390104001486	2859 GUTIERREZ QUIRIS NIEVE LORENZA	12	2013-10-24	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
323	390104001484	1468 SAavedra FAFAN ROSA AMADA	12	2013-10-24	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
324	390104001483	2692 MOTOCHÉ ENCARNACION FRANCIS ALBERTO	12	2013-10-24	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
325	390104001548	1841 MENDIS HERRAES NAVEILISA DE JESUS	12	2013-11-21	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
326	390104001530	2931 TORRES CHALACO BOLIVAR DE JESUS	12	2013-11-14	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
327	390104001481	1619 RENDON GUERRERO FRANCISCO IVAN	12	2013-10-23	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
328	390104001546	2873 CORDOVA MICHAN JOHANNA JACQUELINE	12	2013-11-19	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	MENSUAL
329	390104001569	2950 PALACIOS RIVERA ANA LUISA	12	2013-11-29	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
330	390104001539	1077 YUMBELA GARCIA FLOR VIVIANA	12	2013-11-14	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
331	390104001540	2624 ROBLES ENCARNACION LUZ ESTHELA	12	2013-11-14	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
332	390104001479	152 QUEZADA COBERA VERONICA DEL ROCIO	12	2013-10-23	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
333	390104001478	1170 SARANGO CALDERON LILIA MARILU	12	2013-10-22	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
334	390104001584	1076 PERA AGUILAR ANA ALEXANDRA	12	2013-12-09	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
335	390104001522	2087 CALDERON MALDONADO MARLENE DEL CARM	12	2013-11-08	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
336	390104001545	1173 BRAVO SALTOS NIEVE DEL ROCIO	12	2013-11-19	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
337	390104001602	677 QUITO CORDOVA WILSON ANIBAL	12	2013-12-23	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO PARA CONS	MENSUAL
338	390104001595	2673 VALDIVIEZO CACAY HERMEL ELEUTERIO	12	2013-12-16	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
339	390104001601	1809 MONCADA ESCOBAR ADELA DE JESUS	12	2013-12-20	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
340	390104001600	461 MONTOYA GALLO FIDEL CELESTINO	12	2013-12-20	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
341	390104001603	2870 REVELO INFANTE COLOMA KATHERINE	12	2013-12-24	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
342	390104001158	1191 CAMPOVERDE SARMIENTO TANIA PATRICIA	12	2013-03-18	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
343	390104001230	862 CUENCA LOJAN JHINSON VIMICIO	12	2013-05-09	1000.00	ELIZALDEM	CONSTRUCCION	MENSUAL
344	390104001191	2572 CEDENO CONDOY ROMANA CECIBEL	12	2013-04-10	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
345	390104001187	1709 ASTIBIBAY GUACHO MARIANO	12	2013-04-03	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
346	390104001164	2510 SANCHEZ CORDOVA RENAN	12	2013-03-22	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
347	390104001163	1022 PERA FARFAN CARMEN YNDIRA	12	2013-03-22	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
348	390104001231	2381 BRICEÑO CRIOLLO CRISTIAN DENIS	12	2013-05-09	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
349	390104001148	2493 SANCHEZ GUZMAN MARIA PAULINA	6	2013-03-15	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
350	390104001256	2523 CASTRO ORSICO TARGELIA BARBARITA	12	2013-05-23	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
351	390104001213	2345 ANCHUNDIA CASTRO LADY YOLANDA	12	2013-04-25	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
352	390104001161	2068 VASQUEZ CORDOVA MARIA PILAR	12	2013-03-22	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
353	390104001192	1454 CABRERA RODRIGUEZ CECIBEL DEL CARME	12	2013-04-10	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
354	390104001246	1996 REYES MAYON JOHANNA JANETH	12	2013-05-16	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
355	390104001193	2571 SANCHEZ CAMPOVERDE JOSE MARIA	12	2013-04-10	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
356	390104001234	1515 MELENDRES CORREA TILANDA MARIBEL	12	2013-05-10	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	SEMANAL
357	390104001245	1555 REYES MAYON MARGARITA NARCISA	12	2013-05-16	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
358	390104001236	2384 LUNO CARACHO JORGE IVAN	12	2013-05-10	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
359	390104001214	1763 LUNA MART YAGUELINE	12	2013-04-25	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
360	390104001215	2034 RIVERA RODRIGUEZ ALAN DAVID	8	2013-04-25	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
361	390104001238	1515 MELENDRES CORREA TILANDA MARIBEL	12	2013-05-13	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
362	390104001225	1603 BETANCOURT TORRES LUCIA VIRGINIA	12	2013-05-06	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
363	390104001194	1447 CHAMO CAMPOVERDE YESSSENIA ELIZABETH	12	2013-04-10	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
364	390104001208	1831 MACAS USCA CARMEN ROSA	12	2013-04-17	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
365	390104001235	2379 POZO BRAVO SANDY ESTEFANIA	12	2013-05-10	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
366	390104001255	814 SANTOS CARPIO MARIA ESPERANZA	12	2013-05-23	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
367	390104001254	1339 POMA SARMIENTO JOSE HERIBERTO	12	2013-05-23	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
368	390104001253	2025 RUEDA APONTE KLESER ANTONIO	6	2013-05-23	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
369	390104001159	1009 MALLA QUITO DENIS ANDRES	12	2013-03-18	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
370	390104001229	54 LEON HERRERA MARIBEL YESSSENIA	12	2013-05-08	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
371	390104001251	2307 MENDOZA PULLA CRISTIAN FABRICIO	12	2013-05-23	1000.00	ELIZALDEM	CREDITOS PARA CONS	MENSUAL
372	390104001250	2180 GALARZA ORTIZ ANDREA KATHERINE	12	2013-05-23	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
373	390104001118	1003 REYES TACLURI GEANNINA JANNETH	6	2013-02-25	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
374	390104001074	2334 CHAMBA GONZALEZ LUIS ALBERTO	12	2013-01-30	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
375	390104001073	2393 GALVEZ AVALO LUZ FRANCISCA	12	2013-01-30	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
376	390104001072	2196 QUEZADA OSANDO RUTH SUSANA	12	2013-01-30	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
377	390104001119	1888 GUAMAN BALCAZAR ALBA ISABEL	12	2013-02-25	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
378	390104001084	824 PIZARRO MOROCHO FRANKLIN FABIAN	12	2013-02-06	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
379	390104001120	2011 CELI ENCARNACION SEGUNDO FRANCISCO	12	2013-02-25	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
380	390104001085	1115 PICO CEDENO LISBETH ELIZALBA	12	2013-02-06	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
381	390104001086	1371 MENDOZA CORDOZ JAVIER FAVIAN	12	2013-02-06	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
382	390104001087	2454 QUIRIS GARCIA INES MARIANA DEL JESU	12	2013-02-06	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL
383	390104001069	2390 VEGA VALDIVIEZO MARCOS SALVADOR	12	2013-01-28	1000.00	ELIZALDEM	COMERCIO	MENSUAL



CDAC HUAQUILLAS
 OFICINA : MATRIZ
 TIPO DE CREDITO : --TODOS--
 FECHA DE LIQUIDACION :
 FECHA : 05/26/2015

REPORTE DE CREDITOS CONCEDIDOS

P.T.I
 7.7

Página: 7

#	No.Credito	#Client	Nombre	Quota	Fecha Cone	Valor Usuario	Destino	Recuperac
384	390104001137	2325	LUNA RAMIREZ RICHARD EDUARDO	12	2013-03-08	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
385	390104001121	1875	DAVELLA MAYON ELIDA ELIZABETH	12	2013-02-26	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
386	390104001053	1712	GRANDA ENCARNACION AMABLE GUADALUPE	12	2013-01-18	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
387	390104001066	1475	HENRIQUEZ MENDEZ OLEGARIO CRISTIAN	12	2013-01-24	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
388	390104001102	1710	GOMEZ VACACELA JUANA ESTHELA	12	2013-02-15	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
389	390104001101	2429	MAYON MELENDRES ORLY ROSENDO	12	2013-02-15	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
390	390104001063	2156	RUIZ RAPA CARLOS ALBERTO	12	2013-01-24	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
391	390104001134	1526	LUNA ALAÑA ERIKA CECIBEL	6	2013-02-28	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
392	390104001062	2271	APONTE SANMARTIN GALO EPREN	12	2013-01-23	1000.00	ELIZALDEM CREDITOS PARA CONS	MEUSUAL
393	390104001061	2294	CASTILLO BRICEÑO HENRY ROLANDO	6	2013-01-22	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
394	390104001122	690	ARMENDOS BRAVO ACCIDES RICORBERTO	12	2013-02-28	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
395	390104001055	1523	ZAPATA RAMIREZ JIMNY ELIZABETH	12	2013-01-21	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
396	390104001123	164	LUNA RUEDA JANET MARGOTH	12	2013-02-28	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
397	390104001174	1329	LOAIZA BETANCOURT FRANKLIN DAVID	12	2013-02-28	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
398	390104002082	53	MASACHE JIMBO ULLYAN MARUEL	6	2013-01-08	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
399	390104001105	1222	RUEDA RUEDA DIONENES TITO	12	2013-02-20	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
400	390104001047	1324	COELLO COELLO MAXIO JULIO	12	2013-01-09	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
401	390104001142	1774	MARAS ORDONEZ JORGE ENRIQUE	12	2013-03-08	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
402	390104001111	1809	MORICADA ESCOBAR ADELA DE JESUS	12	2013-02-22	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
403	390104001045	1571	ZHINGRE GONZAGA SANDRA LORENA	3	2013-01-08	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
404	390104001140	1696	ROGEL LOAIZA JOGGY EPREN	12	2013-03-08	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
405	390104001139	2446	ENRIQUEZ PINZA NARCISA DE JESUS	12	2013-03-08	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
406	390104001046	1456	CUENCA QUIMIS JORGE ANTONIO	10	2013-01-08	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
407	390104001138	2470	MOROCHO GORDILLO MARGINE AYDRE	12	2013-03-08	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
408	390104002117	2134	HIDALGO LOPEZ SUSY MARISOL	12	2013-02-25	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
409	390104001435	995	GRANDA RIVAS VICTOR HUGO	12	2013-09-24	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
410	390104001394	273	SANSA ROGEL MARGOTH MARLENE	12	2013-05-29	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
411	390104001426	2786	CARPIO GUACHA CESAR MIGUEL	12	2013-09-19	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
412	390104001388	1602	CASTRO CALDERON JESSICA MARICELA	12	2013-08-26	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
413	390104001425	2788	BETANCOURT TORRES ROSA ELIZABETHY	12	2013-09-19	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
414	390104001423	1745	CASTRO GARCIA JENNY BEATRIZ	12	2013-09-16	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
415	390104001385	2164	GONZALES CORDOVA DONNY ESMERALDA	12	2013-08-23	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
416	390104001384	990	VEGA CASTILLO MARGARITA DE JESUS	12	2013-08-23	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
417	390104001399	1003	REYES YACURI GEANNINA JANNETH	8	2013-09-02	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
418	390104001381	1744	GUERRERO GUERRERO VIRGINIA	12	2013-08-23	1000.00	ELIZALDEM CREDITOS PARA CONS	MEUSUAL
419	390104001400	1456	CUENCA QUIMIS JORGE ANTONIO	10	2013-09-03	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
420	390104001379	1516	VALDEZ TEJE JAINE WASHINGTON	12	2013-08-21	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
421	390104001378	1433	AGUILA RUEDA NIDIA MARITZA	12	2013-08-21	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
422	390104001370	2385	MORA MOSQUERA LAURETIS MISHEL	12	2013-08-16	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL
423	390104001402	613	CEVALLOS ROJAS LUIS ALBERTO	12	2013-09-06	1000.00	ELIZALDEM COMERCIO	MEUSUAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "HUAQUILLAS" LTDA.	MANUAL Y REGLAMENTO DE CREDITOS	PAGINAS: 00036 No. PAGINA: 01 DE 036
Revisado y propuesto por:	Consejo Administración Acta No:000	
Aprobado por:	Asamblea General Fecha:00/00/00	Firma y Sello:
Fecha Aprobación:	00/00/0000 Actualización:	00/00/0000

P.T.2

1-4

7.2.- Tecnología de Microcréditos:

Se considera todo crédito no superior a U\$D 20,000.00, concedido a un prestatario, sea una empresa constituida como persona natural o jurídica con un nivel de ventas inferior a U\$D 100,000.00, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificadas por la institución del sistema financiero.

Cuando se trate de personas naturales no asalariadas, usualmente informales cuya principal fuente de repago constituyan las ventas o ingresos generados por las actividades que emprenda, indiferentemente si el destino del crédito sea para financiar actividades productivas o para la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios de uso personal se entenderá a esta operación como microcrédito, y por ende la tasa de interés que se deberá aplicar será la de cualquiera de los tres segmentos de microcrédito que existe. Se entiende por trabajador por cuenta propia a los trabajadores que desarrollan su actividad utilizando para ello, solo su trabajo personal, es decir no dependen de un patrono ni hacen uso personal asalariado, aunque pueden estar auxiliados por trabajadores familiares no remunerados.

7.2.1.- Requisitos Básicos Microcrédito

Los socios o clientes solicitantes de microcrédito deberán presentar y sustentar, los siguientes requisitos resumidos en la siguiente información y documentos de respaldo:

- Llenar y firmar claramente el formulario de "Solicitud de Crédito", que la cooperativa disponga para el efecto; conjuntamente con su cónyuge o conviviente, en caso de tenerlos.
- Copia a colores de cedula de ciudadanía y certificado de votación vigentes; conjuntamente con el de su cónyuge o conviviente.
- Para socios o clientes independientes o micro empresarios: Copia de Ruc actualizado y Patente Municipal del Negocio, de tenerlo; (no obligatorio para microempresarios informales)
- Copia que permita certificar y comprobar, la propiedad de los bienes declarados en la solicitud o que reflejen el patrimonio mantenido legalizado (copias de matrícula de vehículos, planilla de pago impuesto predial, escrituras o títulos de propiedad, etc.).



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "HUAQUILLAS" LTDA.	MANUAL Y REGLAMENTO DE CREDITOS	PAGINAS: 00036 No. PAGINA: 01 DE 036	D.T.2 84
Revisado y propuesto por:	Consejo Administración Acta No:000		
Aprobado por:	Asamblea General Fecha:00/00/00	Firma y Sello:	
Fecha Aprobación:	00/00/0000 Actualización:	00/00/0000	

- Para socios o clientes independientes o micro empresarios: Copia de Ruc actualizado y Patente Municipal del Negocio, de tenerlo; (no obligatorio para microempresarios informales)
- Pago de servicio básico del lugar donde funciona el negocio;
- Facilitar inspección del negocio (condición indispensable).
- Copia de al menos tres facturas recientes de compra a proveedores.
- Copia de al menos las dos últimas declaraciones a SRI. (no indispensable, en microempresarios informales).
- Copia del último recibo de pago de agua, energía eléctrica o teléfono, del domicilio donde residen habitualmente.
- Que al menos el 30% de su ingreso líquido, permita cubrir el valor de la cuota mensual del crédito a solicitar.

7.2.2.- Proceso de Información y Negociación Microcrédito

El microcrédito, conlleva información y direccionamiento, en el sentido de brindar oportunidades productivas validas al socio o cliente, por lo que su información y negociación, radicarán en opciones claras y bien definidas tanto por la cooperativa, como por el prestatario.

- ✓ Tanto de balcón de servicios, como telefónicamente; se brindara información sobre las características de este tipo de producto, además de ser precisos en las condiciones de otorgamiento, requisitos y documentos necesarios para la tramitación de este crédito.
- ✓ Se coordinaran visitas puerta a puerta, definiendo sectores micros empresariales para su información y negociación, además de entre gerencia y oficiales de negocios, programar reuniones con asociaciones de comerciantes, grupos organizados de cambistas, etc.
- ✓ Paralelamente a través de medios escritos como folletos y banners se dispondrá de información clara y precisa, para brindar atención y negociación oportuna, ágil, eficiente y que el socio o cliente siempre salgan conformes con sus inquietudes y necesidades.
- ✓ Si el perfil y características del socio o cliente se enmarcan dentro de los criterios para ser beneficiario de un crédito, se entregara las solicitudes y requisitos por escrito para que sean obtenidos y desarrollados por el socio.

7.2.3.- Proceso de Recepción de Documentación – Consideraciones en la Revisión Documentaria.

Es obligatorio realizar un proceso de verificación de toda la información proporcionada por el socio o cliente (titular y garante), en la solicitud de crédito.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "HUAQUILLAS" LTDA.	MANUAL Y REGLAMENTO DE CREDITOS	PAGINAS: 00036 No. PAGINA: 01 DE 036
Revisado y propuesto por:	Consejo Administración Acta No:000	
Aprobado por:	Asamblea General Fecha:00/00/00	Firma y Sello:
Fecha Aprobación:	00/00/0000 Actualización:	00/00/0000

P.T.2

3.4

declarados en la solicitud o que reflejen el patrimonio mantenido y legalizado (copias de matrícula de vehículos, planilla de pago de impuesto predial, escrituras o títulos de propiedad, etc.).

- Para trabajadores dependientes: Comprobante del último salario percibido y/o certificado laboral, que permita comprobar salario actual, y antigüedad laboral
- Para socios o clientes independientes o micro empresarios: Copia de **Ruc actualizado y Patente Municipal del Negocio**, de tenerlo; pago de servicio básico del lugar donde funciona el negocio; facilitar inspección del negocio.
- Copia del último recibo de pago de agua, energía eléctrica o teléfono, del domicilio donde residen habitualmente.
- Que al menos el 50% de su ingreso o salario líquido, permita cubrir el valor de la cuota mensual del crédito a garantizar.

CAPITULO 7: Procesos Crediticios de COAC Huaquillas.

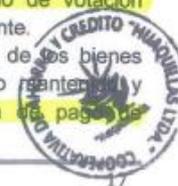
7.1.- Tecnología de Créditos Consumo:

Son créditos de consumo, aquellos otorgados a personas naturales asalariadas y/o rentistas, que tengan por destino la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios, que generalmente se amortizan en función de un sistema de cuotas periódicas y cuya fuente de repago es el ingreso neto mensual promedio del deudor, proveniente de la remuneración, salario o renta fija periódica del deudor, entendiéndose por este el promedio de los ingresos brutos mensuales del núcleo familiar menos los gastos familiares estimados mensuales.

7.1.1.- **Requisitos Básicos Crédito de Consumo**

Los socios o clientes solicitantes de Crediconsumo deberán presentar y sustentar, los siguientes requisitos resumidos en la siguiente información y documentos de respaldo:

- Llenar y firmar claramente el formulario de "**Solicitud de Crédito**", que la cooperativa disponga para el efecto; conjuntamente con su cónyuge o conviviente, en caso de tenerlos.
- Copia a colores de **cedula de ciudadanía y certificado de votación** vigentes; conjuntamente con el de su cónyuge o conviviente.
- Copia que permita certificar y comprobar, la propiedad de los bienes declarados en la solicitud o que reflejen el patrimonio mantenido y legalizado (copias de matrícula de vehículos, planilla de pago de



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "HUAQUILLAS" LTDA.	MANUAL Y REGLAMENTO DE CREDITOS	PAGINAS: 00036 No. PAGINA: 01 DE 036
Revisado y propuesto por:	Consejo Administración Acta No:000	
Aprobado por:	Asamblea General Fecha:00/00/00	Firma y Sello:
Fecha Aprobación:	00/00/0000 Actualización:	00/00/0000

P.T.2
4.4

- impuesto predial, escrituras o títulos de propiedad, etc.).
- Para trabajadores dependientes: Comprobante del último salario percibido y/o certificado laboral, que permita comprobar salario actual, y antigüedad laboral
 - Copia del último recibo de pago de agua, energía eléctrica o teléfono, del domicilio donde residen habitualmente.
 - Que al menos el 30% de su ingreso o salario líquido, permita cubrir el valor de la cuota mensual del crédito a solicitar.

Para el caso del producto Crédito "Cero Riesgo", gerencia determinara la documentación a exigir, donde al menos se dispondrá de solicitud, copias de cedula y planilla de servicios básicos.

Para el caso de créditos, bajo convenios o bajo rol; la gerencia general podrá flexibilizar los requisitos o condiciones.

7.1.2.- Proceso de Información y Negociación créditos de Consumo

- ✓ Tanto de balcón de servicios, como telefónicamente; se brindara información sobre las características de este tipo de producto, además de ser precisos en las condiciones de otorgamiento, requisitos y documentos necesarios para la tramitación de este crédito.
- ✓ Paralelamente a través de medios escritos como folletos y banners se dispondrá de información clara y precisa, para brindar atención y negociación oportuna, ágil, eficiente y que el socio o cliente siempre salgan conformes con sus inquietudes y necesidades.
- ✓ Si el perfil y características del socio o cliente se enmarcan dentro de los criterios para ser beneficiario de un crédito, se entregara las solicitudes y requisitos por escrito para que sean obtenidos y desarrollados por el socio.

7.1.3.- Proceso de Recepción de Documentación – Consideraciones en la Revisión Documentaria.

Gerencia determinara, los días de recepción de documentación la misma que deberá ser receptada, bajo principios de ética, eficiencia y en respuesta a satisfacer necesidades económicas y productivas de los socios y cliente de la cooperativa.

- ✓ Una buena entrevista durante la recepción de documentación y negociación del crédito, genera información clara para reducir el riesgo crediticio.
- ✓ Toda solicitud de crédito deberá estar claramente firmada.



Selección de la muestra

Para esto se parte de una muestra estadística para facilitar el trabajo de auditoría debido a la magnitud de la información ya que la cooperativa cuenta con alrededor de 2930 socios, y los créditos otorgados son a 423 socios en el año 2013.

Total de Créditos de Microempresa = 236

Total Créditos para la Consumo = 187

Cálculo de la muestra:

N= tamaño de la población.

σ =Desviación estándar de la población que, generalmente cuando no se tiene su valor, suele utilizarse un valor constante de 0,5.

Z= 1,96 al cuadrado (si la confianza es del 95%)

e= Error muestral, en este caso usamos 15% (0,15).

Datos:

N=423

σ = 0,5

Z=95% de confianza equivale a 1,96

e=15% (0,15).

Reemplazamos la fórmula:

$$n = \frac{N(\sigma)^2(Z)^2}{(N - 1)(e)^2 + (\sigma)^2(z)^2}$$

$$n = \frac{423(0,5)^2(1,96)^2}{(423 - 1)(0,15)^2 + (0,5)^2(1,96)^2}$$

$$n = \frac{406,50}{10,95}$$

$$n = 37 \text{ carpetas de socios analizadas}$$

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y CARTERA DE CRÉDITO ANÁLISIS DE LAS CARPETAS SEGÚN LA MUESTRA																		B.1 2-32	
Nº Muestra	CLIENTE	Nombres	Tipo de crédito		Monto otorgado	Fecha de concesión	cuotas	Pago	Calificación	Firmas de aprobación			Requisitos presentados para el crédito					Tabla de Amortización	Cumple/ Incumple con los requisitos establecidos en el reglamento de crédito.
			Consumo	Microempresa						Gerente	J. de Cred.	Oficial del Cred.	Oficio	Copias de Cl. y C. Votación	Planillas de servicios básicos	Certificado de Ingreso	Registro de propiedad		
1	2158	Pérez Heredia Amparo Jimena		✓	1000	18/10/2013	12	Mensual	C	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
2	497	Ramos Calle Dayse Marlene		✓	1000	05/09/2012	12	mensual	C	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
3	85	Suarez Córdova Lizardo Juan		✓	1500	06/07/2012	12	mensual	C	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
4	2562	Betancourt Torres Pedro	✓		1000	25/04/2013	12	mensual	C	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
5	1368	Rueda Aldaz Ronald Danilo	✓		2000	02/08/2013	12	mensual	C	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
6	2076	Chamba pardo León Vicente	✓		738	24/04/2013	8	mensual	C	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
7	306	Sánchez Pulla Cesar Antonio	✓		2000	01/02/2012	18	mensual	C	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
8	1390	Acuaría Saavedra Anabel		✓	1500	18/05/2012	12	mensual	C	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
9	1927	Miñan García Rosa Isabel		✓	1000	26/06/2012	12	mensual	C	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
10	2294	Castillo Briceño Henry		✓	1000	22/01/2012	6	mensual	C	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
11	9	Churo Romero Manuel Jesús		✓	5000	29/11/2013	12	mensual	C	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
12	2461	Infante Quito Cinthia Anabel		✓	3000	03/04/2013	12	mensual	C	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
13	2499	Pasiche Pasiche Jorge	✓		3000	21/03/2013	18	mensual	A	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
14	2463	Arcela valdivieso Mayti	✓		1500	25/02/2013	12	mensual	A	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
15	1316	Celi Villalta Jonathan	✓		1000	08/01/2013	12	mensual	A	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
16	870	Zambrano Torres Andrea	✓		2000	19/09/2012	18	mensual	A	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
17	2192	Aponte Aponte Nelson	✓		2000	14/09/2012	18	mensual	A	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
18	2164	Gonzales Cordova Donny		✓	1000	08/08/2014	12	mensual	C	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
Elaborado por: E.T.P.R					Revisado por: E.A.S.T					Fecha: 20/05/2014									

✓= Verificado con requisitos para la concesión de un crédito.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y CARTERA DE CRÉDITO
ANÁLISIS DE LAS CARPETAS SEGÚN LA MUESTRA

B.1
3-32

Nº Muestra	CLIENTE	Nombres	Tipo de crédito		Monto otorgado	Fecha de concesión	Cuotas	pago	calificación	Firmas de aprobación			Requisitos presentados para el crédito					Tabla de Amortización	Cumple/ Incumple con los requisitos establecidos en el reglamento de crédito.
			Consumo	Microempresa						Gerente	J. de Cred.	Oficial del Cred.	Oficio	Copias de Ci. y C. Votación	Planillas de servicios básicos	Certificado de Ingreso	Registro de propiedad		
19	2717	Torres Pardo Jorge Luis	✓		1000	09/08/2013	12	mensual	C	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
20	2545	Anchundia Castro Lady		✓	1000	25/04/2013	12	mensual	C	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
21	382	Suriaga Cevallos Luis		✓	2100	28/03/2013	18	mensual	C	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
22	1282	Sinche Gallegos Jessica		✓	1900	06/06/2013	24	mensual	C	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
23	1515	Melendres Correa Irlanda		✓	1000	22/03/2012	12	mensual	C	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
24	427	Zambrano Aguirre María		✓	1140	19/03/2013	12	mensual	C	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
25	436	Vega Aponte Arelis		✓	800	06/04/2011	9	mensual	C	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
26	1220	Cueva Oviedo Lucy		✓	1500	07/12/2011	12	mensual	C	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
27	34	Zambrano Saltos José		✓	5000	14/11/2013	24	mensual	A	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓	Incumple
28	2434	Gálvez Quezada Susana Isabel		✓	3000	09/07/2013	12	mensual	A	✓	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓	Incumple
29	2348	Gálvez García Lady Juliana	✓		3000	24/12/2013	18	mensual	A	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
30	8	Astudillo Castro Héctor Alberto	✓		3000	27/12/2013	12	mensual	A	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
31	2539	García Mendía Alexis Andrés	✓		500	19/04/2013	6	mensual	A	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
32	807	León Herrera Martha Jazmín	✓		1000	18/10/2013	12	mensual	A	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
33	71	Reyes Vera Manuel de Jesús	✓		1000	31/10/2013	12	mensual	A	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
34	2882	Poveda Sandoval Fernando Vinicio	✓		1000	24/10/2013	12	mensual	A	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
35	152	Quezada Cobeña Verónica del Rocío	✓		1000	23/10/2013	12	mensual	A	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
36	1515	Melendres Correa Irlanda Maribel	✓		1000	13/05/2013	12	mensual	A	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
37	1371	Mendoza Cobos Javier Favian	✓		1000	06/02/2013	12	mensual	A	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
Elaborado por: E.T.P.R					Revisado por: E.A.S.T					Fecha: 20/05/2014									

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO
CÉDULA NARRATIVA DE LAS CARPETAS REVISADAS SEGÚN
LA MUESTRA

Comentario

En base a la verificación de la documentación que sustenta un crédito de acuerdo a la muestra seleccionada, se observa que en 2 carpetas faltan documentos como: planilla de servicios básicos, certificado de ingresos y firmas de legalización en el informe de crédito, esta situación ha hecho que se incumpla lo que se dispone en **el Reglamento Interno de Crédito** de la cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas, **Capítulo 7**: que se relaciona con el **Proceso crediticio**; que en su parte pertinente dice: La decisión se respaldara con la firma del o todos los integrantes de acuerdo a la instancia , que incluirá irrestrictamente: fecha, Firma(s), observaciones en caso de negar o condicionar un crédito; esta situación se ha dado por la despreocupación del oficial de crédito, ocasionando disminución de la confiabilidad del control interno de la entidad, y la legalidad del crédito otorgado.

Conclusión

Falta de documentación como: planilla de servicios básicos, certificado de ingresos y firmas de legalización en el informe de crédito.

Recomendación

Al oficial de crédito
Que revise detalladamente la documentación para la otorgación de un crédito y legalice los informes de los créditos otorgados con su firma de responsabilidad.

Nota

Se presentara como evidencia de la opinión vertida las carpetas que incumplan con los requisitos.

Elaborado por: E.T.P.R

Revisado por: E.A.S.T

Fecha: 20/05/2014

B-1
5-32



Huaquillas 07 de noviembre del 2013

INFORME DE CREDITO

Es presentada la solicitud de **Microcrédito** por parte del Cliente **Nº 34 Sr. Zambrano Salto José Eliz con C.I.:0701482572** el cual está solicitando de \$5000 a un plazo de 24 meses para consumo pude verificar lo siguiente:

El cliente tiene casa propia vive en la ciudadela El cisne en las calles Esmeraldas é/ Loja y Chiriboga tiene como actividad comercial la venta de pescado al por mayor y menor. Cabe mencionar que el solicitante obtuvo un crédito de \$2000,00 y \$3000,00 el mismo que fue puntual en sus pagos.

Además constante que el cliente N.-68 Sra. Ramón Garcés Lilibeth Rosario con C.I.:0705308179 no tiene casa propia vive en la ciudadela Milton reyes en las calles Santa Rosa y 12 de Octubre labora como secretaria en la empresa Liansamar la misma que es distribuidora de marisco. Cabe mencionar que la garante obtuvo un crédito de \$3000,00 el mismo que fue cancelado en el tiempo establecido

Una vez constado físicamente lo antes mencionado por el solicitante debo informar que todos los datos del solicitante y garante son correctos.

Es cuanto puedo informar en honor a la verdad quedando la carpeta como respaldo y un archivo fotográfico de la inspección.

Pongo a consideración del comité de crédito para su aprobación o negación del crédito.

Marixa Elizalde
OFICIAL DE CREDITO

A

A: Sin legalizae



B.1
6-32

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
HUAQUILLAS LTDA.

SOLICITUD DE CREDITO

IMPORTANTE: Los datos por usted proporcionados son de carácter confidencial y estricto o comprobados.
Cualquier dato incompleto o erróneo será causa suficiente para negar el crédito.

Fecha de la Solicitud 06 de Noviembre del 2013 No. Solicitud 390104001888
Oficial responsable ELIZALDEM No. Socio 34

1. DATOS DEL CREDITO

Monto Solicitado 5,000.00 Repemción Propuesta MENSUAL (FE) No. Cuotas 24
Detalle del destino del Crédito Tasa Anual (%) correspondiendo mensualmente a (%) # (VALOR)

2. DATOS DEL SOLICITANTE

Nombre: ZAMBRANO SALTOS JOSE ELIZ Edad (años) 52
Identificación 0701482572 Instrucción PRIMARIA Estado Civil CASADO
Domicilio: CALLE ESMERALDA L.OJA Y CHIRIBOGA Teléfono 099453850
Sitio(s) Referencia TRAS EL ESTADIO No. cargas familiares: 2
Separación de bienes: NO

Ocupación del Solicitante (en caso de ser empleado)

Empresa SIN DEPENDENCIA Cargo Actividades Inmobiliarias
Dirección PLAYITA SUR A ORILLAS DEL CANAL Teléfono 2996954
Tiempo en el trabajo HASTA 5 MESES Sueldo Mensual 0.00
Sitio(s) referencia: EN EL CANAL

Ocupación del Solicitante (en caso de tener negocio propio)

Nombre del Negocio Actividad
Dirección Teléfono
Sitio(s) referencia
Tiempo del negocio años Ingreso Mensual en el negocio

Información Vivienda

Tipo de Vivienda Vivienda - (PROPIA) Tiempo Residencia
Familiar o Arrendatario Hipoteca NO -0 Años
Teléfono 0 Cuota de Pago 0.00 Valor Arrend 0.00

3. DATOS DEL CONYUGE DEL SOLICITANTE

Nombre GARCES SANTOS GLENDA MAGRI Socio No. 33 Edad 49
Identificación 0702279290 Ocupación ACABADOS PARA CONSTRU Empresa SECTOR EL PESCADOR
Cargo Dirección Trabajo PLAYITA SUR CDLA. 9 DE OCTUBRE
Teléfono 082923970 Tiempo en trabajo 0 años Sueldo Mensual 0.00

4. REFERENCIAS DEL SOLICITANTE

4.1 REFERENCIA PERSONALES (Pueden ser familiares que no vivan con usted)

Nombres	Dirección	Teléfono

4.2 REFERENCIAS INSTITUCIONES FINANCIERAS (Bancos, Cooperativas)

Institución	No. Cuenta	Corriente	Ahorros	DPF	Año apertura	Saldo Actual
					1900-01-01	0
					1900-01-01	0

4.3 REFERENCIAS COMERCIALES (Proveedores, Clientes)

Nombres	Dirección	Teléfono

5. DECLARACION PATRIMONIAL DEL SOLICITANTE

5.1 BIENES INMUEBLES ENSERES QUE POSEE

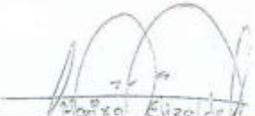
Descripción	Valor
EFFECTIVO	0.00
DEPOSITOS EN BANCOS	0.00
CUENTAS POR COBRAR	0.00
CASA / TERRENO	0.00
MUEBL Y ELECTROD	4,000.00



P.T. 2
1.4

13/11/2013/

B.1
B-32


Firma de oficial de crédito ✓

RESOLUCION DE COMISION Y SUBCOMISION DE CREDITO

La comisión y la Subcomisión de crédito en sesión realizada: resolvió por:

Esta solicitud de crédito por el valor de Cinco mil 700 dólares Americanos (\$5000.00)
A/S. José Eliz Zambrano Santos


Firma Miembro del comité ✓


Firma Miembro del comité ✓


Firma Miembro del comité ✓



B.1
9-32

REPÚBLICA DEL ECUADOR
OFICIO DE REGISTRO Y VOTACIÓN

070143257-2

QUINACAMA
MUNICIPIO DE SALTOS
JOSE ELIZ

WAVAM
SANTA ANA
MOVORATO VASQUEZ

1961-03-05
CANTON OTAVIANO

051-0063
GLINDA
SANTOS SANTOS

INFORMACIÓN BÁSICA

REPÚBLICA DEL ECUADOR
GOBIERNO AUTÓNOMO
GOBERNANTE

070143257-2

PROVIDO Y NOMBRADO EN MI ROL
ZABRANO CLAUDIO
SECRETARIO GENERAL DE LA JUNTA
SALTOS ESTERES

USAR Y FECHA DE EMISIÓN
SANTA ROSA
2011-11-15

FECHA DE EXPIRACIÓN
2021-11-15

REPÚBLICA DEL ECUADOR
CONSEJO NACIONAL ELECTORAL
CONTROLADO DE VOTACIÓN
ELECCIONES GENERALES 17-2013

051
051-0063

0701432572

MUNICIPIO DE CERTIFICADO
CANTON
ZABRANO SALTOS JOSE ELIZ

P.T.2
1-4



↓ = chequeo con requisitos para solicitar un crédito

B.1
11-32

REPUBLICA DEL ECUADOR
UNIDAD
MANUEL B. VILLAVICENCIO RAMIREZ
ESTUDIANTE
LUIS WALEY RAMON MERIZALDE
GLORIA MARCELA GARCÉS-SANTOS
16/10/2006
REN 0395133




REPUBLICA DEL ECUADOR
COMANDO NACIONAL ELECTORAL
CERTIFICADO DE VOTACION
ELECCIONES GENERALES 17-JUN-2006

038
038 - 0233 0705308179
NÚMERO DE CERTIFICADO RAMON GARCÉS LILIBETH ROSARIO
CIUDADA

EL CERO
MUNICIPALIDAD
CANTÓN

COORDINADOR
MUNICIPAL
PRESIDENTE DE LA JUNTA

P.T.2
1-4



✓ Chequero con requisitos para solicitar un crédito.

CUERPO DE BOMBEROS DE PORTOVIEJO
 E.U.C.: 136001140001
 Dirección: Córdova y Ricaurte
 Teléfono: 2652224 - 2652102
 Portoviejo - Manabí

COMPROBANTE DE PAGO
 Nº 287132

IMPUESTO PREDIAL - 2013

<p>DATOS DEL CONTRIBUYENTE</p> <p>C.I.: 0701482572</p> <p>NOMBRES: ZAMBRANO SALTOS JOSE ELIZ</p> <p>RIZON SOCIAL:</p> <p>DIRECCION:</p>	<p>DATOS DEL PREDIO</p> <p>CLAVE CATASTRAL: 0304013030-000000</p> <p>AVALUO PROPIEDAD: \$ 3,030.87</p> <p>DIRECCION PREDIO: LAS PALMAS, PORTOVIEJO</p>
--	---

<p>REGISTRO DE PAGO</p> <p>Nº PAGO: 020101</p> <p>CAL: C.A. CASTRO BARRANCO</p> <p>FECHA DE PAGO: 04/01/2013 12:40:35</p>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th>DESCRIPCIÓN</th> <th>VALOR</th> </tr> <tr> <td>IMPUESTO PREDIAL</td> <td style="text-align: right;">0.75</td> </tr> <tr> <td>INTERESES</td> <td style="text-align: right;">0.00</td> </tr> <tr> <td>DESCUENTO</td> <td style="text-align: right;">0.00</td> </tr> <tr> <td>EMISION</td> <td style="text-align: right;">1.00</td> </tr> <tr> <td>TOTAL A PAGAR</td> <td style="text-align: right;">\$ 1.75</td> </tr> </table>	DESCRIPCIÓN	VALOR	IMPUESTO PREDIAL	0.75	INTERESES	0.00	DESCUENTO	0.00	EMISION	1.00	TOTAL A PAGAR	\$ 1.75
DESCRIPCIÓN	VALOR												
IMPUESTO PREDIAL	0.75												
INTERESES	0.00												
DESCUENTO	0.00												
EMISION	1.00												
TOTAL A PAGAR	\$ 1.75												

AREA DE SELLO

GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO DEL CANTÓN PORTOVIEJO
 DEPARTAMENTO DE COMPROBACION Y RENTAS RUC 1360000200001
TÍTULO DE CRÉDITO - IMPUESTO A LOS PREDIOS URBANOS - MUNICIPIO

PROPIETARIO: ZAMBRANO SALTOS JOSE ELIZ C.I.: 0701482572 ✓

CLAVE CATASTRAL: 0304013030-000000 Predio Urbano

UBICACIÓN: Frente: LAS PALMAS, Dirección: PORTOVIEJO, Área: 76 DE SEPTIEMBRE, Linderos: LOS TLAIRAYE

SARVIDUCTOR: CIUDADELA PORTOVIEJO

PERIODO DE PAGO: 2013

ÁREA TERRESTRE	ÁREA CONSTRUCCIÓN	VALOR PROPIEDAD	REB. IRA ECAD	REB. HIPOTECA	REB. PATRIMONIO	REB. DISCAPACIDAD
176.30 m ²	0.00 m ²	USD 3,030.87	0%	0%	0%	0%

VALORES DEL TÍTULO		ADICIONALES		DETALLE DEL PAGO	
Impuesto Predial	7.55	(+) SUB-TOTAL (1)	11.55	(+) SUB-TOTAL (2)	13.55
Contribución de Costos	1.50	(+) Emisión	2.00	(-) Descuento	- 0.76
Contribución Especial Mejora:	5.00	(+) Interés	0.00	(-) Abono	0.00
Dist. Mejora Sector Económico	2.50	(+) Recargo	0.00		
		(+) Correctiva	0.00		
		TOTAL A PAGAR:		USD 12,80	

SUB-TOTAL (1) 11,55 SUB-TOTAL (2) 13,55

ORIGINAL

- 4 ENE 2013

VENANCIA 1

✓ = chequeado con requisitos para solicitar un crédito

B.1
13-B

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES ✓
PERSONAS NATURALES



NUMERO RUC: 0701482572001

APELLIDOS Y NOMBRES: ZAMBRANO SALTOS JOSE ELIZ ✓

NOMBRE COMERCIAL:

CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS **OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:** SI

REGISTRACION ARTESANAL: **NUMERO:**

FEC. NACIMIENTO: 28/03/1961 **FEC. ACTUALIZACION:** 06/01/2011

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 15/05/2000 **FEC. SUSPENSION DEFINITIVA:**

FEC. INSCRIPCION: 15/05/2000 **FEC. REINICIO ACTIVIDADES:**

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

VENTA AL POR MAYOR Y MENOR DE MARISCOS.

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: EL ORO Cantón: HUAQUILLAS Parroquia: HUAQUILLAS Calle: ESMERALDAS Número: SIN Intersección: CHIRIBOGA Y LOJA Referencia: BARRIO EL CISNE ATRAS DEL ESTADIO Teléfono: 072997026

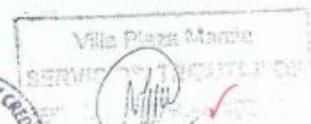
DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA FUENTE POR OTROS CONCEPTOS
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACION MENSUAL DE IVA
- * IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHICULOS MOTORIZADOS

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 002 **ABIERTOS:** 1

JURISDICCION: REGIONAL EL ORO EL ORO **CERRADOS:** 1



[Handwritten Signature] ✓

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: MCVF010808 **Lugar de emisión:** MACHALA GUAYAS DE **Fecha y hora:** 06/01/2011

✓ = chequeado con requisitos básicos para solicitar un crédito

PT2
2-4

B.1
14-32

Sr.
MANUEL ROMERO MERCHAN
PROVEEDOR MARISCOS FRESCOS

C E R T I F I C A ✓

Que el Sr. **JOSÉ ELIZ ZAMBRANO SALTOS**, portador de la Cédula de Ciudadanía N° **0701482572**, de nacionalidad ecuatoriana, quien se ha distinguido por ser una persona honorable, de acrisolada honradez, poseedor de una conducta intachable, y muy responsable de sus actos, cualidades que lo hacen merecedor del aprecio, respeto y consideración de todos quienes tenemos el honor de conocerlo.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, autorizando al interesado hacer uso del presente en lo que considere conveniente.

Posorja, 07 de Noviembre del 2013

Sr. Manuel Eusebio Romero Merchán ✓
C.I. 1305268334

PT. 2
2-4

Manuel Romero Merchán

✓ = Chequemos con requisitos para solicitar un crédito

B.1
16-32

DIJAYMAR S.A. RUC 0992615494001
 Telfs: 2066575 - 0992192174
 Dir.: Barrio Jesús del Gran Poder - Av. Principal s/n
 Guayaquil (Pasorja) - Ecuador

ACTIVIDADES DE PESCA MARITIMA Y CONTINENTAL
 VENTA AL POR MAYOR Y MENOR DE PRODUCTOS DE LA PESCA

OBIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD **FACTURA N° 001-001- 000000786**
 AUT SRI 1113556242

FECHA: 17 - 10 - 2013

CLIENTE: José Eliz Zambrano Salto

DIRECCIÓN: calle esmeraldas de lojo y durango

RUC/C: 0901482572001
 TELÉFONO: 2997026

GUÍA DE REMISIÓN:

Cantidad	Descripción	Precio Unit.	Valor Venta
8981	Libras cachema grande	\$ 1,40	\$ 12.573,40
1256	Libras cachema mediana	\$ 1,10	\$ 1.381,60
684	Libras cachema duco	\$ 0,90	\$ 615,60
41	Libras pescadilla	\$ 0,70	\$ 28,70

✓ PT2
2-9

ENTREGA CONFORME

DIJAYMAR S.A. José Eliz Zambrano Salto

Subtotal 12%
 Subtotal 0%
 SUBTOTAL \$ 14.599,30
 I.V.A. 12%
VALOR TOTAL \$ 14.599,30

FRANCO ANSALCIMA WASHINGTON (S) S.R.L. - IMPRENTAS FRANCISCO ORO - ECUADOR
 1706753356001 - 2178 - 1 Block(100K) Seguridad 778 - 875
 FECHA DE AUTORIZACIÓN: 18/SEPT/2013 - FECHA DE CADUCIDAD: 18/SEPTIEMBRE/2014
 Original: Cliente - Copia 1: Emisor - Copia 2: SRI

ORIGINAL: BUEN TO PAGO RETENIDO - COPIA: BUEN TO AGENTE DE RETENCIÓN

2.00	317	1.000	\$ 14.599,30
------	-----	-------	--------------

AGENTE DE RETENCIÓN: ()
 CONTRIBUYENTE: ()

Elaborado en GUAYQUILAS - EL D

✓ = chequeado con requisitos para
 soporte de crédito.

B-1
12-32

Cevallos Mendoza José Temistociés RUC 1304770470001
 ACTIVIDADES DE PESCA Obligado a llevar Contabilidad
 Dirección: Calle Teodoro Wolfs/n y Gutiérrez Chaguay
 Teléfonos: 2066817 - 0980851138 - Guayaquil (Posorja) - Ecuador

FACTURA Nº 001-001- 000000219
 FECHA: 10 - Octubre - 2013 AUT SRI 1112375568

CLIENTE: José Elíz Zambrano Salto
 DIRECCIÓN: Calle Esmeraldas el. 1012 y Jumboga.
 RUC/A: 0701489572001
 TELÉFONO: 2997026
 GUÍA DE REMISIÓN:

Cantidad	Descripción	Precio Unit.	Valor Venta
2154	Libros Pseudillo Chico	\$ 0,45	\$ 974,30
6527	Libros Pseudillo Mediana	\$ 0,45	\$ 2937,15
591	Libros Corvina Guabina	\$ 2,20	\$ 1.290,20
83	Libros Corvina Nata.	\$ 2,50	\$ 207,50
127	Libros Jairo	\$ 1,00	\$ 127,00

PT2
2-4

ENTREGA CONFORME *[Firma]*
 José Elíz Zambrano Salto
 Calle Esmeraldas el. 1012 y Jumboga

Subtotal 12% —
 Subtotal 0% \$ 7.681,15
 SUBTOTAL \$ 7.681,15
 I.V.A. 12% —
 VALOR TOTAL \$ 7.681,15

FRANCO AMPLIADA VAS...
 1706753359001 - 2172 - 13600100015023 - 2013 - ECUADOR
 FECHA DE AUTORIZACIÓN: 26/FEBRERO/2013 - FECHA DE CADUCIDAD: 26/FEBRERO/2014
 Original: Cliente - Copia: Emisor

FISCAL	DE RETENCIÓN	IMPUESTO

1) AGENTE DE RETENCIÓN () CONTRIBUYENTE

Original: Sujeto Pasivo Retenido - CO

✓ = creyendo con requisitos para solicitar un crédito

COAC HUAQUILLAS
OFICINA: MATRIZ

Página: 1
FECHA: 2013-11-14

B.1
18-32

TABLA DE AMORTIZACION ✓ PT.2
2-4

CLIENTE : 00034 ZAMBRANO SALTOS JOSE ELIZ
CREDITO : MICROCREDITO
SOLICITUD : 390104001538
FACTOR Seg. Desg.: 0.00200
CALCULO Seg. Desg.: ANTES PAGO DEL DIVIDENDO
FECHA DE CONCESION: 2013-11-14
TASAS NOMINAL..... : 22.5000%

CODIGO : 390104001538
ESTADO : ACTIVO
PAGO Seg. Desg. : PAGO EN DIVIDENDOS
ESTADO Seg. Desg. : VIGENTE
NUMERO DE PAGARE : 2015
TASA EFECT. ANUAL: -----%

DVD.	FEC.VENCM.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES Seg.Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO
1	2013-12-14	22.5000	30	166.88	93.75	10.00	0.00	270.63	5000.00 ACTIVO
2	2014-01-14	22.5000	31	170.01	93.64	9.67	0.00	273.32	4833.12 ACTIVO ✓
3	2014-02-14	22.5000	31	173.19	90.35	9.33	0.00	272.87	4663.11 ACTIVO
4	2014-03-14	22.5000	28	176.44	78.57	8.98	0.00	263.99	4489.92 ACTIVO
5	2014-04-14	22.5000	31	179.75	83.57	8.63	0.00	271.95	4313.48 ACTIVO
6	2014-05-14	22.5000	30	183.12	77.51	8.27	0.00	268.90	4133.73 ACTIVO
7	2014-06-14	22.5000	31	186.55	76.54	7.90	0.00	270.99	3950.61 ACTIVO
8	2014-07-14	22.5000	30	190.05	70.58	7.53	0.00	268.16	3764.06 ACTIVO
9	2014-08-14	22.5000	31	193.61	63.25	7.15	0.00	270.01	3574.02 ACTIVO
10	2014-09-14	22.5000	30	197.24	65.50	6.78	0.00	269.50	3380.40 ACTIVO
11	2014-10-14	22.5000	31	200.94	59.88	6.37	0.00	266.99	3183.15 ACTIVO
12	2014-11-14	22.5000	31	204.71	57.78	5.96	0.00	268.45	2982.22 ACTIVO
13	2014-12-14	22.5000	30	208.55	52.08	5.56	0.00	266.19	2777.51 ACTIVO
14	2015-01-14	22.5000	31	212.46	49.77	5.14	0.00	267.37	2568.96 ACTIVO
15	2015-02-14	22.5000	31	216.44	45.66	4.71	0.00	266.81	2356.50 ACTIVO
16	2015-03-14	22.5000	28	220.50	37.45	4.28	0.00	262.23	2140.06 ACTIVO
17	2015-04-14	22.5000	31	224.64	37.19	3.84	0.00	265.67	1919.56 ACTIVO
18	2015-05-14	22.5000	30	228.85	31.78	3.39	0.00	264.02	1694.92 ACTIVO
19	2015-06-14	22.5000	31	233.14	28.41	2.93	0.00	264.48	1466.07 ACTIVO
20	2015-07-14	22.5000	30	237.51	23.12	2.47	0.00	263.10	1232.93 ACTIVO
21	2015-08-14	22.5000	31	241.96	19.29	1.99	0.00	263.24	995.42 ACTIVO
22	2015-09-14	22.5000	30	246.50	14.60	1.51	0.00	262.61	753.46 ACTIVO
23	2015-10-14	22.5000	31	251.12	9.51	1.01	0.00	261.64	506.96 ACTIVO
24	2015-11-14	22.5000	31	255.84	4.96	0.51	0.00	261.31	255.84 ACTIVO
				5000.00	1270.54	133.89	0.00	6404.43	

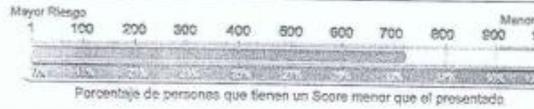
NOTA: OTROS = INTERES MORA, NOTIFICACIONES, JUDICIALES, SOLCA CRD.VNC., AHORRO OBLIGADO, SERVICIOS


 A Por la Institucion
 Cliente: 0701482572

✓ = chequeado
 A = sin legalizar

B.1
19-32

728

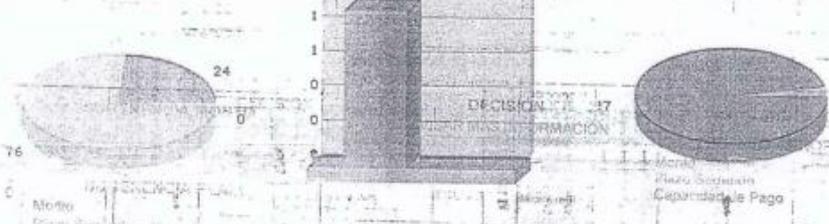


SCORE MAX: 999
Puntaje el 03-julio-2013

Una persona con un score entre 621 y 866 tiene una probabilidad de 10,30% de incurrir en morosidad en el Sistema Crediticio Ecuatoriano
Importante: El 34% De Las Personas En El Sistema Crediticio Ecuatoriano Tienen Un Score Menor Que El De La Persona Consultada
Las variables Score se construyen con información histórica desde abril 2007 a mayo 2013
Para más detalle del comportamiento crediticio ver el Reporte de Crédito

HISTORIAL 36 MESES		ANÁLISIS GASTO HOGAR		ESPECIALIZACIÓN 36 MESES	
Cliente Antiguo	NO	Gasto del Solicitante	285	# Créditos Consumo	1
# Créditos en la institución	0	Gasto Promedio Provincia	216,5	# Créditos Microcrédito	27
				# Créditos Vivienda	0

DISTRIBUCIÓN INGRESOS / GASTOS		ACREEDORES ACTUALES	
Ingreso Disponible	0	Acreedores (SFR + SFNR)	1
Gasto Hogar	285	Tarjetas de Crédito	0
Gasto Financiero	894,3		



INFORMACIÓN
NOMBRE: SANCHEZ SUAREZ USALDINA DE JESUS
Cédula de Identidad: 1101720249
MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Información proporcionada por la SBS el 03 de julio de 2013)

SANCHEZ SUAREZ USALDINA DE JESUS Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa emitida SBS.

IDENTIFICACIÓN CONSOLIDADA ACTUAL

Fecha de Corte	Segmento	Institución Financiera	Tipo Riesgo	Tipo Crédito	Total Vencer	No Dev. Int.	Total Vencido	Dem. Judi.	Cart. Cast.	Saldo Deuda	Tierr Día Venc.
31/05/2013	SFNR	FUNDACION ESPOIR Telf: 022270702/022270703	TITULAR	Microcredito	579,72	0,00	0,00	0,00	0,00	579,72	
31/05/2013	SFNR	FUNDACION ESPOIR Telf: 022270702/022270703	TITULAR	Microcredito	271,16	0,00	0,00	0,00	0,00	271,16	
31/05/2013	SFNR	FUNDACION ESPOIR Telf: 022270702/022270703	TITULAR	Microcredito	0,00	1.625,39	163,07	0,00	0,00	1.788,46	
31/05/2013	SFNR	FUNDACION ESPOIR Telf: 022270702/022270703	TITULAR	Microcredito	225,00	0,00	0,00	0,00	0,00	225,00	
31/05/2013	SBS	PICHINCHA	TITULAR	Microcredito	1.275,34	0,00	0,00	0,00	0,00	1.275,34	
					2.351,22	1.625,39	163,07	0,00	0,00	4.139,68	

INFORMACIÓN CONSOLIDADA HISTORICA

Ultima Fecha de Corte Reportada	Segmento	Institución Financiera	Tipo Riesgo	Tipo Crédito	Mayor Valor Vencido	Fecha Mayor Valor Vencido	Mayor Plazo Vencido	Fecha Mayor Plazo Vencido	Fecha Ultimo Vencido	Opero
31/05/2013	SFNR	FUNDACION ESPOIR Telf: 022270702/022270703	TITULAR	Microcredito	163,07	31/05/2013	De 0 A 1 Mes	31/05/2013	31/05/2013	

✓ = chequeado con requisitos para sacar un crédito

B.1
20-32

Fecha	Entidad	Detalle	Tipo	Monto	Fecha Inicio	Fecha Fin	Estado
31/05/2013	SFNR	FUNDACIÓN ESPOIR Tel: 022270703/022270703	TITULAR	Microcredito	0,00		P
31/05/2013	SFNR	FUNDACIÓN ESPOIR Tel: 022270703/022270703	TITULAR	Microcredito	0,00		P
31/05/2013	SFNR	FUNDACIÓN ESPOIR Tel: 022270703/022270703	TITULAR	Microcredito	95,97	29/02/2012	De 1 A 2 Meses 31/03/2013 31/03/2013
31/03/2013	SFNR	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAQUILLAS Tel: 072510000/094770292	TITULAR	Microcredito	0,00		P
31/03/2013	SFNR	FUNDACIÓN ESPOIR Tel: 022270703/022270703	TITULAR	Microcredito	0,00		P
31/01/2013	SFNR	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE MACARA Tel: 072694319	TITULAR	Microcredito	62,21	31/12/2012	De 0 A 1 Mes 31/01/2013 31/01/2013
31/12/2012	SFNR	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE MACARA Tel: 072694319	TITULAR	Consumo	41,68	31/12/2012	De 1 A 2 Meses 31/12/2012 31/12/2012
30/09/2012	SFNR	FUNDACIÓN ESPOIR Tel: 022270703/022270703	TITULAR	Microcredito	0,00		P
30/09/2012	SFNR	FUNDACIÓN ESPOIR Tel: 022270703/022270703	TITULAR	Microcredito	0,00		P
30/09/2012	SFNR	FUNDACIÓN ESPOIR Tel: 022270703/022270703	TITULAR	Microcredito	0,00		P
30/04/2012	SFNR	FUNDACIÓN ESPOIR Tel: 022270703/022270703	TITULAR	Microcredito	0,00		P
31/03/2012	SFNR	FUNDACIÓN ESPOIR Tel: 022270703/022270703	TITULAR	Microcredito	0,00		P
31/01/2012	SFNR	FUNDACIÓN ESPOIR Tel: 022270703/022270703	TITULAR	Microcredito	0,90		P
30/11/2011	SFNR	FUNDACIÓN ESPOIR Tel: 022270703/022270703	TITULAR	Microcredito	0,90		P
31/10/2011	SFNR	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAQUILLAS Tel: 072510000/094770292	TITULAR	Microcredito	0,00		P
31/10/2011	SFNR	FUNDACIÓN ESPOIR Tel: 022270703/022270703	TITULAR	Microcredito	0,00		P
31/07/2011	SFNR	FUNDACIÓN ESPOIR Tel: 022270703/022270703	TITULAR	Microcredito	373,74	31/07/2011	De 1 A 2 Meses 31/07/2011 31/07/2011
30/04/2011	SFNR	FUNDACIÓN ESPOIR Tel: 022270703/022270703	TITULAR	Microcredito	0,00		P
31/12/2010	SFNR	FUNDACIÓN ESPOIR Tel: 022270703/022270703	TITULAR	Microcredito	0,00		P
30/11/2010	SFNR	FUNDACIÓN ESPOIR Tel: 022270703/022270703	TITULAR	Microcredito	0,00		P
31/05/2013	SBS	PICHINCHA	TITULAR	Microcredito	0,00		P
30/04/2013	SBS	PICHINCHA	TITULAR	Microcredito	0,00		P
31/01/2013	SBS	BCO NACIONAL DE FOMENTO	CODEUDOR	Comercial	0,00		P
30/11/2012	SBS	PICHINCHA	TITULAR	Microcredito	0,00		P
30/11/2012	SBS	PICHINCHA	CODEUDOR	Microcredito	0,00		P
30/11/2012	SBS	PICHINCHA	TITULAR	Microcredito	0,00		P
30/11/2012	SBS	PICHINCHA	CODEUDOR	Microcredito	0,00		P
31/05/2012	SBS	PICHINCHA	TITULAR	Microcredito	0,00		P
31/05/2012	SBS	PICHINCHA	CODEUDOR	Microcredito	0,00		P
30/11/2011	SBS	PICHINCHA	TITULAR	Microcredito	0,00		P
30/11/2011	SBS	PICHINCHA	CODEUDOR	Microcredito	0,00		P
30/08/2011	SBS	PICHINCHA	TITULAR	Microcredito	0,00		P
30/08/2011	SBS	PICHINCHA	CODEUDOR	Microcredito	0,00		P

P.T.2
2-4

Cuota Estimada Mensual
Esta cuota se calcula en base a supuestos realizados por Credit Report y considerando lo reportado por el Sistema Financiero Regul SBS, Entidades Reguladas MIES y el Sector Comercial (INFOCOM).

Cuota estimada mensual >>	894,30 USD.
---------------------------	-------------

La persona consultada mantiene los siguientes valores en operaciones vencidas:

Total Vencido:	183,97 USD.
Total Demanda Judicial:	0,00 USD.
Total Cartera Castigada:	0,00 USD.

NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO

Entidad que Consultó	Jul	Jun	May	Abr	Mar	Feb	Ene	Dic	Nov	Oct	Sep	A

✓ = chequeada con requisitos para solicitar un crédito

B1
23-32



Huaquillas 2 de julio del 2013

INFORME DE CREDITO

Es presentada la solicitud de Microcrédito por parte del Cliente N° 2434 Sra. Galvez Quezada Susana Isabel C.I:0704350362 el cual está solicitando \$3000 a un plazo de 12 meses para capital de de trabajo pude verificar lo siguiente:

El cliente tiene casa propia vive en la ciudadela Luz y Vida en las calles Tivínza el cliente labora en la Ilustre Municipalidad del Cantón Huaquillas como Auxilia Administrativo además tiene una camaronera.

Además constante que el cliente N.-2481 Sra. Quezada Sánchez Johanna Marilyn C.I: 0703461160 tiene casa propia vive en la ciudadela El Cisne en las calles Av. Hualtaco e/ Av. La República y Primero de Mayo. labora como recepcionista en la Ilustre municipalidad del Cantón Huaquillas.

Una vez constado físicamente lo antes mencionado por el solicitante debo informar que todos los datos del solicitante y garante son correctos.

Es cuanto puedo informar en honor a la verdad quedando la carpeta como respaldo y un archivo fotográfico de la inspección.

Pongo a consideración del comité de crédito para su aprobación o negación del crédito.

Marixa Elizalde
OFICIAL DE CREDITO

A: Sr. legal@cae

B.1
24-32

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
HUAQUILLAS LTDA.

SOLICITUD DE CREDITO

IMPORTANTE: Los datos por usted proporcionados son de carácter confidencial y sujetos a comprobación.
Cualquier dato coprocesado fuera falso será causa suficiente para negar el crédito.

Fecha de la Solicitud 01 de Julio del 2013 No. Solicitud 390104001441
Oficial responsable ELIZALDEM No. Socio 2434

1. DATOS DEL CREDITO			
Monte Solicitado	3,000.00	Recuperación Propuesta	MENSUAL (FE)
Detalle del destino del Crédito		Tasa Anual (%)	No. Cuotas 12
CAPITAL DE TRABAJO		correspondiendo mensualmente a (%) #VALOR	

2. DATOS DEL SOLICITANTE			
Nombre:	GALVEZ QUEZADA SUSANA ISABEL	Edad (años)	30
Identificación:	0704350362	Instrucción	SUPERIOR
Domicilio:	LUZ Y VIDA	Estado Civil	SOLTERO
Sitio(s) referencia:	COOP. 6 DE OCTUBRE	Teléfono	0981281023
Separación de bienes:	NO	No. cargas familiares:	0

Ocupación del Solicitante (en caso de ser empleado)			
Empresa	COLEGIO A DISTANCIA EL DESVIO	Cargo	Actividades Profesionales Técnicas y Administrativas
Dirección	10 DE AGOSTO Y TENIENTE CORDOVEZ	Teléfono	2995285
Tiempo en el trabajo	HASTA 9 MESES	Salario Mensual	0.00
Sitio(s) referencia	MUNICIPIO DE HUAQUILLAS		

Ocupación del Solicitante (en caso de tener negocio propio)			
Nombre del Negocio		Actividad	
Dirección		Teléfono	
Sitio(s) referencia			
Tiempo del negocio	años	Ingreso Mensual en el negocio	

Información Vivienda			
Tipo de Vivienda	Vivienda - (PROPIA)	Tiempo	
Familiar o Arrendatario		Hipoteca	NO
Teléfono	0	Valor Arrendo	0.00
			0 Años

3. DATOS DEL CONYUGE DEL SOLICITANTE			
Nombre		Socio No.	Edad
Identificación		Empresa	
Cargo		Dirección Trabajo	
Teléfono	0	Tiempo en trabajo	0 años
		Salario Mensual	0.00

4. REFERENCIAS DEL SOLICITANTE			
4.1 REFERENCIA PERSONALES (Pueden ser familiares que no vivan con usted)			
Nombre	Dirección	Teléfono	
LUIS GALVEZ CORREA	LUZ Y VIDA	0994962321	
GARMEN SANCHEZ VALAREZO	SAN FRANCISCO	0999120189	

4.2 REFERENCIAS INSTITUCIONES FINANCIERAS (Bancos, Cooperativas)						
Institución	No. Cuenta	Contenido	Ahorros	DPF	Año apertura	Saldo Actual
					1900-01-01	0
					1900-01-01	0

4.3 REFERENCIAS COMERCIALES (Proveedores, Clientes)		
Nombre	Dirección	Teléfono

5. DECLARACION PATRIMONIAL DEL SOLICITANTE	
5.1 BIENES INMUEBLES ENSERES QUE POSEE	
Descripción	Valor
	0.00
	0.00
	0.00
	0.00
	0.00
EFFECTIVO	0.00
DEPOSITOS EN BANCOS	0.00
CUENTAS POR COBRAR	0.00
CASA / TERRENO	0.00
MUEBL. Y ELECTROD	3,000.00

✓ = chequeado con requisitos para solicitar un crédito

✓ P.T.2
1-4

GUAC HUAQUILLAS
 UICINA: MATRIZ

Página: 1
 FECHA: 2013-07-09

B1
 28-32

TABLA DE AMORTIZACION

CLIENTE: 007434 GALVEZ QUEZADA SUSANA ISABEL
 CODIGO: 390104001314
 PRODUCTO: MICROCREDITO
 ESTADO: ACTIVO
 SOLICITUD: 390104001441
 PAGO Seg. Desg.: PAGO EN DIVIDENDOS
 FACTOR Seg. Desg.: 0.00200
 ESTADO Seg. Desg.: VIGENTE
 CALCULO Seg. Desg.: ANTES PAGO DEL DIVIDENDO
 NUMERO DE PAGARE: 1694
 FECHA DE CONCESION: 2013-07-09
 TASA NOMINAL: 22.5000%
 TASA EFECT. ANUAL: -----%

N.	FECH. VENON.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES	Seg. Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO
1	2013-08-09	22.5000	31	225.26	58.13	6.00	0.00	289.39	3000.00	ACTIVO
2	2013-09-09	22.5000	31	229.48	53.76	5.53	0.00	288.79	2774.74	ACTIVO
3	2013-10-09	22.5000	30	233.78	47.72	5.09	0.00	286.59	2545.26	ACTIVO
4	2013-11-09	22.5000	31	238.17	44.78	4.62	0.00	287.57	2311.48	ACTIVO
5	2013-12-09	22.5000	30	242.63	38.87	4.15	0.00	285.65	2073.31	ACTIVO
6	2014-01-09	22.5000	31	247.18	35.47	3.66	0.00	286.31	1830.68	ACTIVO
7	2014-02-09	22.5000	31	251.81	30.68	3.17	0.00	285.66	1583.50	ACTIVO
8	2014-03-09	22.5000	28	256.54	23.30	2.66	0.00	282.50	1331.69	ACTIVO
9	2014-04-09	22.5000	30	261.35	20.83	2.15	0.00	284.33	1075.15	ACTIVO
10	2014-05-09	22.5000	30	266.25	15.26	1.63	0.00	283.14	813.80	ACTIVO
11	2014-06-09	22.5000	31	271.24	10.61	1.10	0.00	282.95	547.55	ACTIVO
12	2014-07-09	22.5000	30	276.31	5.38	0.53	0.00	282.04	276.31	ACTIVO
				3000.00	384.59	40.33	0.00	3424.92		

OTROS = INTERES MORA, NOTIFICACIONES, JUDICIALES, SOLCA CRD.VNC., AHORRO OBLIGADO, SERVICIOS

Por la Institución: *Susana Galvez*
 Cliente: 0704250362

PT. 2
2-4

Asesor legal

Deudor principal y deudor solidario (Garante).

Me comprometo con requisitos para solicitar un crédito

firmar el presente documento en conformidad a las cláusulas



CACPE MACARÁ

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Macará

B.1
 29-32

Ldo. Jimmy Cueva Peña Jefe (E) de Agencia Huaquillas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa "CACPE MACARÁ", a petición de parte interesada.

CERTIFICO ✓

P.T.2
2-4

Que de acuerdo a lo solicitado, informamos que el socio número 250501001856 De el Señorita **SUSANA ISABEL GALVEZ QUEZADA** con numero de cedula N° **0704350362** mantiene su cuenta desde el 23 DE MARZO del 2012, la misma que al momento se encuentra **ACTIVA**, la información es de carácter estrictamente **CONFIDENCIAL** y no implica para la Entidad Financiera ninguna responsabilidad. Cabe destacar que la mencionada Señorita se encuentra al día en sus obligaciones financieras contraídas en esta institución.

Es todo lo que puedo certificar, autorizando al peticionario hacer del presente su uso legal correspondiente

Huaquillas, 03 de Julio del 2013.




Ldo. Jimmy Cueva
JEFE DE AGENCIA (E) HUAQUILLAS

✓ = chequeando con registro para salir por un crédito.

¡En la frontera su mano amiga!

Matriz Macará: Bolívar y Abdón Calderón * Telefax: 2694319 * teléfono 2694295
 Agencia Zapotillo: Sucre y 1ero de mayo * Telefax: 2647339
 Agencia Pinda: Calle Comercio y Cética * Teléfono: 072580595
 Oficina Paletillas: Teléfono. 2582305

B.1
30-32

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
PERSONAS NATURALES

NUMERO RUC: 0704350382001 ✓ **P.T.2**
APELLIDOS Y NOMBRES: GALVEZ QUEZADA SUSANA ISABEL ✓ **2-4**

NOMBRE COMERCIAL:

CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS **OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:** SI

CALIFICACIÓN ARTESANAL: NUMERO:

FEC. INSCRIPCIÓN: 11/09/2009 **FEC. ACTUALIZACIÓN:** ACTIVA
FEC. INICIO ACTIVIDADES: 11/09/2009 **FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:**
FEC. REINICIO ACTIVIDADES:

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

EXPLOTACIÓN DE CRADEROS DE CAMARONES CAMARONERA

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: EL ORO Cantón: HUAQUILLAS Parroquia: HUAQUILLAS Calle: MAYA Número: 5/N Intersección: CARCHI Y
PALTA Referencia: FRENTE A LA GASOLINERA 6 DE OCTUBRE Teléfono: 096882299

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA FUENTE POR OTROS CONCEPTOS
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 001

JURISDICCIÓN: REGIONAL EL ORO EL ORO

ABIERTOS:

CERRADOS:

Ldo. Jimmy Cuevas

✓ = chequero con recibo para
sacar un recibo

[Firma]
FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

[Firma]
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

B.1
31-32

ILUSTRE MUNICIPIO DE HUAQUILLAS
LIQUIDACION NOMINA Mensual de Mayo/2013

GALVEZ QUEZADA SUSANA ISABEL PPI: 420

INGRESOS	
REMUNERACION UNIFICA	512.00
DECIMO 3° sueldo	42.67
FONDO RESERVA MENSUA	42.67
Total Ingresos:	597.34

DEDUCCIONES	
Aporte Seguro	53.11
Coop. Ahorro y Créd	87.90
Asociación Empleador	2.00
ISSI Préstamo Quinc	10.14
Ahorro Navidad	10.00

Total Deducciones: 174.15

Recibi Conforme: 0704350362

Liquido a Pagar: 423.19

LIQUIDACION DE CRÉDITOS DE CAMARINOS CAMARINERA

INVESTIARI ECONOMICO

CAMARINERA DEL EMGRUPO GALVEZ Unid. P.R. Celular 05532798

↙ chequeado con requisito
paen soltador on credito.

REPÚBLICA DEL ECUADOR



GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO
MUNICIPAL DEL CANTÓN HUAQUILLAS

DIRECCIÓN:
10 de Agosto y Tnte. Cordovez
Telfs.: (07)2996-285 • 2996-286 • 2996-065
www.huaquillas.net
www.huaquillas.gov.ec

B.1
32-32

Huaquillas, Continúa sin Retorno

Ing. Yuly Campoverde Calderón
DIRECTORA ADM. TALENTO HUMANO

CERTIFICO: ✓

Que el Prof. GALVEZ QUEZADA SUSANA ISABEL, con Cedula de Identidad N° 070435036-2, a cumplido con sus actividades en el GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO DEL CANTON HUAQUILLAS como AUXILIAR ADMINISTRATIVO en el departamento ADMINISTRATIVO, desde el 01 de Abril del 2009 hasta la presente fecha, con un sueldo de \$597,34 Mediante NOMBRAMIENTO.

Es todo cuanto puedo certificar a la verdad facultando al interesado hacer uso del presente para los fines que estimare conveniente y le fuere útil.

Huaquillas, 25 de Junio del 2013.

Ing. Yuly Campoverde Calderón
DIRECTORA ADM. TALENTO HUMANO

✓ = chequeado con requisitos para solicitar un crédito

A la Revolución
Ciudadana no la
para nadie

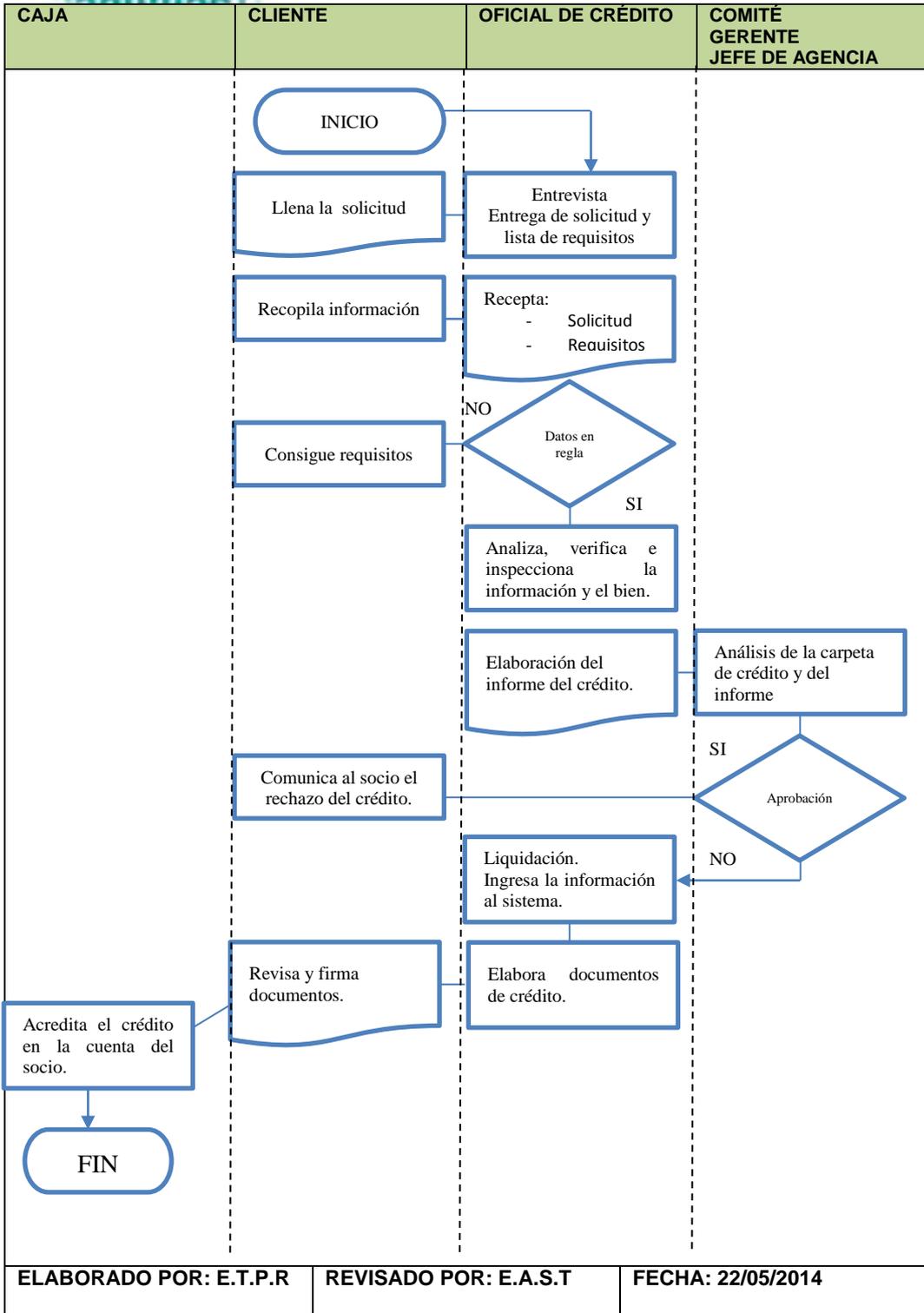


Huaquillas, como el ave fénix te levantas

B.2
1-1



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
FLUJOGRAMA DEL PROCESO DE CRÉDITO



B.3

1-29

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

Reclasificación de la cartera de crédito según la muestra seleccionada

Nº Muestra	CLIENTE	Nombres	Crédito Consumo			C.C. para la Microempres a			Monto otorgado	Fecha de concesión	cuotas	Valor según tabla de amortización
			Por vencer	C.C no devengan intereses	C.C Vencida	Por vencer	C.C que no devengan intereses	C.C Vencida				
1	2158	Pérez Heredia Amparo Jimena						✓	1000	18/10/2013	12	92,10✓
2	497	Ramos Calle Dayse Marlene						✓	1000	05/09/2012	12	691,10✓
3	85	Suarez Córdova Lizardo Juan						✓	1500	06/07/2012	12	791,75✓
4	2562	Betancourt Torres Pedro		✓	✓				1000	25/04/2013	12	436,66✓
5	1368	Rueda Aldaz Ronald Danilo		✓	✓				2000	02/08/2013	12	873,32✓
6	2076	Chamba pardo Leon Vicente		✓	✓				738	24/04/2013	8	192,12✓
7	306	Sanchez Pulla Cesar Antonio			✓				2000	01/02/2012	18	247,25✓
8	1390	Acuaría Saavedra Anabel						✓	1500	18/05/2012	12	915,34✓
9	1927	Miñan Gacrcia Rosa Isabel						✓	1000	26/06/2012	12	357,82✓
10	2294	Castillo Briceño Henry						✓	1000	22/01/2012	6	174,50✓
11	9	Churo Romero Manuel Jesus						✓	5000	29/11/2013	12	93,75✓
12	2461	Infante Quito Cinthia Anabel					✓	✓	3000	03/04/2013	12	1075,15✓
13	2499	Pasiche Pasiche Jorge	✓						3000	21/03/2013	18	1592,06✓
14	2463	Arcela valdivieso Mayti	✓						1500	25/02/2013	12	398,94✓
15	1316	Celi Villalta Jonathan	✓						1000	08/01/2013	12	89,73✓
16	870	Zambrano Torres Andrea	✓						2000	19/09/2012	18	487,85✓
17	2192	Aponte Aponte Nelson	✓						2000	14/09/2012	18	368,37✓
18	2164	Gonzales Cordova Donny					✓	✓	1000	08/08/2014	12	691,10✓
19	2717	Torres Pardo Jorge Luis							1000	09/08/2013	12	691,10✓
20	2545	Anchundia Castro Lady					✓	✓	1000	25/04/2013	12	358,38✓
21	382	Suriaga Cevallos Luis					✓	✓	2100	28/03/2013	18	1252,62✓
22	1282	Sinche Gallegos Jessica					✓	✓	1900	06/06/2013	24	1501,24✓
23	1515	Melendres Correa Irlanda					✓	✓	1000	22/03/2012	12	83,94✓
24	427	Zambrano Aguirre Maria					✓	✓	1140	19/03/2013	12	309,25✓
25	436	Vega Aponte Arelis						✓	800	06/04/2011	9	633,97✓
26	1220	Cueva Oviedo Lucy						✓	1500	07/12/2011	12	655,84✓
27	34	Zambrano Saltos Jose				✓			5000	14/11/2013	24	4833,12✓
28	2434	Galvez Quezada Susana Isabel				✓			3000	09/07/2013	12	691,10✓

✓= chequeado a través de las tablas de amortizaciones de cada uno de los clientes

Nota: Se tomó a consideración 28 créditos de los 37 seleccionados según la muestra.

JOAC HUAQUILLAS
OFICINA: MATRIZ

Página: 1
FECHA : 2015-05-26

B.3
2-29

TABLA DE AMORTIZACION

CLIENTE : 002118 PEREZ HEREDIA AMPARO JIMENA ✓
 CREDITO : MICROCREDITO ✓
 SOLICITUD : 390104001044 ✓
 FACTOR seg. Desg. : 0.00200
 CALCULO Seg. Desg. : ANTES PAGO DEL DIVIDENDO
 NUMERO DE PAGARE : 1124
 FECHA DE CONCESION: 2012-10-18 ✓
 TASAS NOMINAL..... : 22.5000% ✓

CODIGO : 390104000928
 ESTADO : CANCELADO
 PAGO Seg. Desg. : PAGO EN DIVIDENDOS
 ESTADO Seg. Desg. : VIGENTE

TASA EFECT. ANUAL: -----%

DMD.	FEC.VENCH.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES Seg.Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO
1	2012-11-18	22.5000	31	75.09	19.38	2.00	0.05	96.52	1000.00 Pg.T. (-19nov12-M 1
2	2012-12-18	22.5000	30	76.49	17.34	1.85	0.00	95.68	924.91 Pg.T. (-18dic12.....
3	2013-01-18	22.5000	31	77.93	16.44	1.70	0.00	96.07	848.42 Pg.T. (-18ene13.....
4	2013-02-18	22.5000	31	79.39	14.93	1.54	0.00	95.86	770.49 Pg.T. (-18feb13.....
5	2013-03-18	22.5000	28	80.88	12.09	1.38	0.56	94.91	691.10 Pg.T. (-28mar13-M 10
6	2013-04-18	22.5000	31	82.39	11.82	1.22	0.00	95.43	610.22 Pg.T. (-18abr13.....
7	2013-05-18	22.5000	30	83.94	9.90	1.06	0.75	95.65	527.83 Pg.T. (-31may13-M 13
8	2013-06-18	22.5000	31	85.51	8.60	0.89	0.35	95.35	443.89 Pg.T. (-24jun13-M 6
9	2013-07-18	22.5000	30	87.12	6.72	0.72	0.66	95.22	358.38 Pg.T. (-29jul13-M 11
10	2013-08-18	22.5000	31	88.75	5.26	0.54	0.73	95.28	271.26 Pg.T. (-30ago13-M 12
11	2013-09-18	22.5000	31	90.41	3.54	0.37	3.05	97.37	182.51 Pg.T. (-06nov13-M 49
12	2013-10-18	22.5000	30	92.10 ✓	1.73 ✓	0.18	5.51	99.52	92.10 Pg.T. (-13ene14-M 87
				1000.00	127.75	13.45	11.66	1152.86	

NOTA: OTROS = INTERES MORA, NOTIFICACIONES, JUDICIALES, SOLCA CRD.VNC., AHORRO OBLIGADO, SERVICIOS

[Handwritten Signature]
 Firma del oficial de crédito

Cliente: 0705307023

CREDITO HUAQUILLAS LTDA. COOPERATIVA

✓ = chegueno con reclasificación de la Cartera de crédito.

COAC HUAQUILLAS
OFICINA: MATRIZ

Página: 1
FECHA : 2015-05-

B3
3-29

TABLA DE AMORTIZACION

CLIENTE : 000497 RAMOS CALLE DAYSE MARLENE ✓
CREDITO : MICROCREDITO ✓
SOLICITUD : 390104000990 ✓
FACTOR Seg. Desg.: 0.00200
CALCULO Seg. Desg.: ANTES PAGO DEL DIVIDENDO
NUMERO DE PAGARE : 1055
FECHA DE CONCESION: 2012-09-05 ✓
TASAS NOMINAL..... : 22.5000%

COOZGO : 390104000884
ESTADO : CANCELADO
PAGO Seg. Desg.: PAGO EN DIVIDENDOS
ESTADO Seg. Desg.: VIGENTE

TASA EFECT. ANUAL: ---,-----%

DVD.	FEC.VENON.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES	Seg.Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO	
1	2012-10-05	22.5000	30	75.09	18.75	2.00	0.00	95.84	1000.00	Pg.T. (-05oct12.....	
2	2012-11-05	22.5000	31	76.49	17.92	1.85	0.00	96.26	924.91	Pg.T. (-05nov12.....	
3	2012-12-05	22.5000	30	77.93	15.91	1.70	0.00	95.54	848.42	Pg.T. (-05dic12.....	
4	2013-01-05	22.5000	31	79.39	14.93	1.54	1.42	97.28	770.49	Pg.T. (-31ene13-M 26	
5	2013-02-05	22.5000	31	80.88	13.39	1.38	21.19	116.84	691.10	Pg.T. (-21Feb14-M 381	
6	2013-03-05	22.5000	28	82.39	10.68	1.22	21.81	116.10	610.22	Pg.T. (-25mar14-M 385	
7	2013-04-05	22.5000	31	83.94	10.23	1.06	20.43	115.66	527.83	Pg.T. (-25mar14-M 354	
8	2013-05-05	22.5000	30	85.51	8.32	0.89	21.10	115.82	443.89	Pg.T. (-29abr14-M 359	
9	2013-06-05	22.5000	31	87.12	6.94	0.72	23.54	118.32	358.38	Pg.T. (-03ju14-M 393	
10	2013-07-05	22.5000	30	88.75	5.09	0.54	31.12	125.50	271.26	Pg.T. (-27nov14-M 510	
11	2013-08-05	22.5000	31	90.41	3.54	0.37	30.58	124.90	182.51	Pg.T. (-10dic14-M 492	
12	2013-09-05	22.5000	31	92.10	1.78	0.18	29.19	123.25	92.10	Pg.T. (-10dic14-M 461	
				1000.00	127.48	13.45	200.38	1341.31			

NOTA: OTROS = INTERES MORA, NOTIFICACIONES, JUDICIALES, SOLCA CRD.VNC., AHORRO OBLIGADO, SERVICIOS


Firma del oficial de crédito


Cliente: 0703363576



✓ = chequeros con reclasificación de la cartera de crédito

COAC HUAQUILLAS
OFICINA: MATRIZ

Página: 1
FECHA : 2015-05-26

B.3
4-29

TABLA DE AMORTIZACION

CLIENTE : 000085 SUAREZ CORDOVA LIZARDO JUAN ✓
 CREDITO : MICROCREDITO ✓
 SOLICITUD : 390104000898 ✓
 FACTOR Seg. Desg.: 0.00200
 CALCULO Seg. Desg.: ANTES PAGO DEL DIVIDENDO ✓
 FECHA DE CONCESION: 2012-07-06 ✓
 TASAS NOMINAL..... : 22.5000%

CODIGO : 390104000800
 ESTADO : VENCIDO
 PAGO Seg. Desg.: PAGO EN DIVIDENDOS
 ESTADO Seg. Desg.: VIGENTE
 NUMERO DE PAGARE : 947
 TASA EFECT. ANUAL: -----%

DVD.	FEC.VENCM.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES	Seg.Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO
1	2012-08-06	22.5000	31	112.63	29.06	3.00	0.00	144.69	1500.00	Pg.T. (-06ago12.....
2	2012-09-06	22.5000	31	114.74	26.88	2.77	0.47	144.86	1387.37	Pg.T. (-12sep12-M 6
3	2012-10-06	22.5000	30	116.89	23.86	2.55	2.01	145.31	1272.63	Pg.T. (-31oct12-M 23
4	2012-11-06	22.5000	31	119.08	22.39	2.31	1.96	145.74	1155.74	Pg.T. (-30nov12-M 24
5	2012-12-06	22.5000	30	121.32	19.44	2.07	1.83	144.66	1036.66	Pg.T. (-28dic12-M 22
6	2013-01-06	22.5000	31	123.59	17.73	1.83	2.12	145.27	915.34	Pg.T. (-31ene13-M 25
7	2013-02-06	22.5000	31	125.91	15.34	1.58	2.63	145.46	791.75	VENCID-Mr. 839d
8	2013-03-06	22.5000	28	128.27	11.65	1.33	71.52	212.77	665.84	VENCID-Mr. 811d
9	2013-04-06	22.5000	31	130.67	10.42	1.08	70.07	212.24	537.57	VENCID-Mr. 780d
10	2013-05-06	22.5000	30	133.12	7.63	0.81	68.64	210.20	406.90	VENCID-Mr. 750d
11	2013-06-06	22.5000	31	135.62	5.30	0.55	67.04	208.51	273.78	VENCID-Mr. 719d
12	2013-07-06	22.5000	30	138.16	2.59	0.28	65.44	206.47	138.16	VENCID-Mr. 689d
				1500.00	192.29	20.16	423.73	2136.18		

NOTA: OTROS = INTERES

IS, SOLCA CRD.VNC., AHORRO OBLIGADO, SERVICIOS

[Handwritten Signature]
Firma del oficial de credito

[Handwritten Signature]
Cliente: 2100010665 ✓

✓ = Chequeado



COAC HUAQUILLAS
OFICINA: MATRIZ

Página: 1
FECHA : 2015-05-

33
5-29

TABLA DE AMORTIZACION

CLIENTE : 002562 BETANCOURT TORRES PEDRO MANUEL ✓
 CREDITO : CONSUMO
 SOLICITUD : 390102000349
 FACTOR Seg. Desg.: 0.00200
 CALCULO Seg. Desg.: ANTES PAGO DEL DIVIDENDO
 NÚMERO DE PAGARE : 1524
 FECHA DE CONCESION: 2013-04-25 ✓
 TASAS NOMINAL..... : 16.5000%

CODIGO : 390102000298
 ESTADO : CANCELADO
 PAGO Seg. Desg. : PAGO EN DIVIDENDOS
 ESTADO Seg. Desg.: VIGENTE

TASA EFECT. ANUAL: ---,---,---%

DVD.	FEC.VENCH.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES Seg.Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO
1	2013-05-25	16.5000	30	77.22	13.75	2.00	93.23	1000.00	Pg.T.(-01jun13-M 7
2	2013-06-25	16.5000	31	78.28	13.11	1.85	93.24	922.78	Pg.T.(-25jun13.....
3	2013-07-25	16.5000	30	79.36	11.61	1.69	92.70	844.50	Pg.T.(-26jul13-M 1
4	2013-08-25	16.5000	31	80.45	10.87	1.53	93.31	765.14	Pg.T.(-06sep13-M 12
5	2013-09-25	16.5000	31	81.55	9.73	1.37	94.12	684.69	Pg.T.(-02nov13-M 38
6	2013-10-25	16.5000	30	82.67	8.29	1.21	94.64	603.14	Pg.T.(-27dic13-M 63
7	2013-11-25	16.5000	31	83.83	7.40	1.04	97.33	520.47	Pg.T.(-02abr14-M 128
8	2013-12-25	16.5000	30	84.96	6.00	0.87	105.67	436.66	Pg.T.(-04dic14-M 344
9	2014-01-25	16.5000	31	86.13	5.00	0.70	104.60	351.70	Pg.T.(-04dic14-M 313
10	2014-02-25	16.5000	31	87.32	3.77	0.53	103.28	265.57	Pg.T.(-04dic14-M 282
11	2014-03-25	16.5000	28	88.52	2.29	0.36	101.82	178.25	Pg.T.(-04dic14-M 254
12	2014-04-25	16.5000	31	89.73	1.27	0.18	100.66	89.73	Pg.T.(-04dic14-M 223
				1000.00 ✓	93.09	13.33	68.18	1174.60	

NOTA: OTROS = INTERES MORA, NOTIFICACIONES, JUDICIALES, SOLCA CRD.VNC., AHORRO OBLIGADO

[Handwritten Signature]
Firma del oficial de crédito

[Handwritten Signature]
Cliente: I714531900



✓ chequeado con reinstalación de la cartera de crédito.

COAC HUAQUILLAS
OFICINA: MATRIZ

Página: 1
FECHA : 2015-05-33
6-29

TABLA DE AMORTIZACION

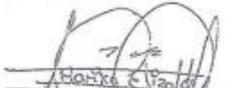
CLIENTE : 001368 RUEDA ALDAS RONALD DANILO ✓
 CREDITO : CONSUMO
 SOLICITUD : 390102000301
 FACTOR Seg. Desg.: 0.00200
 CALCULO Seg. Desg.: ANTES PAGO DEL DIVIDENDO
 NUMERO DE PAGARE : 1363
 FECHA DE CONCESION: 2013-02-08 ✓
 TASAS NOMINAL..... : 16.5000% ✓

CODIGO : 390102000261
 ESTADO : CANCELADO
 PAGO Seg. Desg. : PAGO EN DIVIDENDOS
 ESTADO Seg. Desg.: VIGENTE

TASA EFECT. ANUAL: -----%

DVD.	FEC.VENCH.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES Seg.Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO
1	2013-03-08	16.5000	28	154.44	25.67	4.00	0.00	184.11	2000.00 Pg.T.(-08mar13-.....
2	2013-04-08	16.5000	31	156.56	26.22	3.69	0.07	186.54	1845.56 Pg.T.(-09abr13-M 1
3	2013-05-08	16.5000	30	158.71	23.22	3.38	1.73	187.04	1689.00 Pg.T.(-31may13-M 23
4	2013-06-08	16.5000	31	160.89	21.74	3.06	1.45	187.14	1530.29 Pg.T.(-27jun13-M 19
5	2013-07-08	16.5000	30	163.11	18.83	2.74	1.62	186.30	1369.40 Pg.T.(-29jul13-M 21
6	2013-08-08	16.5000	31	165.35	17.14	2.41	2.19	187.09	1206.29 Pg.T.(-05sep13-M 28
7	2013-09-08	16.5000	31	167.62	14.79	2.08	6.75	191.24	1040.94 Pg.T.(-02dic13-M 85
8	2013-10-08	16.5000	30	169.93	12.01	1.75	7.32	191.01	873.32 Pg.T.(-07ene14-M 91
9	2013-11-08	16.5000	31	172.26	9.99	1.41	23.90	207.56	703.39 Pg.T.(-28ago14-M 293
10	2013-12-08	16.5000	30	174.63	7.30	1.06	23.41	206.40	531.13 Pg.T.(-17sep14-M 283
11	2014-01-08	16.5000	31	177.03	5.07	0.71	23.39	206.20	356.50 Pg.T.(-14oct14-M 279
12	2014-02-08	16.5000	31	179.47	2.55	0.36	23.12	205.50	179.47 Pg.T.(-07nov14-M 272
				2000.00	184.53	26.65	114.95	2326.13	

NOTA: OTROS = INTERES MORA, NOTIFICACIONES, JUDICIALES, SOLCA CRD.VNC., AHORRO OBL.


 Firma del oficial de crédito


 Cliente: 0704883974



✓ = chequeado con la rectificación de la Cartera de Crédito

COAC HUAQUILLAS
OFICINA: MATRIZ

Página: 1
Fecha : 2015-05-

3.3
7-29

TABLA DE AMORTIZACION

CLIENTE : 002076 CHAMBA PARDO LEON VICENTE ✓
CREDITO : CONSUMO ✓
SOLICITUD : 390102000346
FACTOR Seg. Desg.: 0.00200
CALCULO Seg. Desg.: ANTES PAGO DEL DIVIDENDO
NUMERO DE PAGARE : 1521
FECHA DE CONCESION: 2013-04-24 ✓
TASAS NOMINAL..... : 16.5000%

COOIGO : 390102000296
ESTADO : CANCELADO
PAGO Seg. Desg.: PAGO EN DIVIDENDOS
ESTADO Seg. Desg.: VIGENTE

TASA EFECT. ANUAL: ----,-----%

DVD.	FEC.VENCM.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES Seg.Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO
1	2013-05-24	16.5000	30	87.90	10.15	1.48	0.12	99.65	738.00 Pg.T. (-27may13-M 3
2	2013-06-24	16.5000	31	89.11	9.24	1.30	1.90	101.55	650.10 Pg.T. (-08ago13-M 45
3	2013-07-24	16.5000	30	90.34	7.71	1.12	0.64	99.81	560.99 Pg.Y. (-08ago13-M 15
4	2013-08-24	16.5000	31	91.58	6.69	0.94	3.21	102.42	470.65 Pg.T. (-06nov13-M 74
5	2013-09-24	16.5000	31	92.84	5.39	0.76	3.21	102.20	379.07 Pg.T. (-06dic13-M 73
6	2013-10-24	16.5000	30	94.11	3.94	0.57	1.92	100.34	286.23 Pg.T. (-06dic13-M 43
7	2013-11-24	16.5000	31	95.41	2.73	0.38	1.99	100.51	192.12 Pg.T. (-07ene14-M 44
8	2013-12-24	16.5000	30	96.71	1.33	0.19	0.64	98.87	96.71 Pg.T. (-07ene14-M 14
				738.00	47.18	6.74	13.63		

NOTA: OTROS = INTERES MORA, NOTIFICACIONES, JUDICIALES, SOLCA CRD.VNC., HONOR OBLIGADO, SERVICIOS


Firma del oficial de credito ✓



✓ = chequeado con la reincidencia en de la cartera de credito

PAIRIZ

Página: 1
 Fecha: 2015-05-26

83
 9-29

TABLA DE AMORTIZACION

CLIENTE : 001390 ACURIA SAAVEDRA ANABEL MARIA ✓
 CREDITO : MICROCREDITO ✓
 SOLICITUD : 390104000809 ✓
 FACTOR Seg. Desg. : 0.00200 ✓
 CALCULO Seg. Desg. : ANTES PAGO DEL DIVIDENDO ✓
 FECHA DE CONCESION: 2012-05-18 ✓
 TASAS NOMINAL..... : 22.50008 ✓

CODIGO : 390104000723
 ESTADO : VENCIDO
 PAGO Seg. Desg. : PAGO EN DIVIDENDOS
 ESTADO Seg. Desg. : VIGENTE
 NUMERO DE PAGARE : 849
 TASA EFECT. ANUAL : -----%

DVD.	FEC. VENCH.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES	seg.Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO
1	2012-06-18	22.5000	31	112.63	29.06	3.00	0.00	144.69	1500.00	Pg.T. (-18Jun12)
2	2012-07-18	22.5000	30	114.74	26.01	2.77	0.55	144.07	1387.37	Pg.T. (-25Jul12)
3	2012-08-18	22.5000	31	116.89	24.66	2.55	0.48	144.58	1272.63	Pg.T. (-24ago12)
4	2012-09-18	22.5000	30	119.08	22.39	2.31	0.82	144.60	1155.74	Pg.T. (-28sep12)
5	2012-10-18	22.5000	31	121.32	20.14	2.07	0.17	144.60	1036.66	Pg.T. (-05Feb13)
6	2012-11-18	22.5000	30	123.59	17.73	1.83	78.09	221.24	915.34	VENCID-MR. 819d
7	2012-12-18	22.5000	31	125.91	14.85	1.58	76.95	219.29	791.75	VENCID-MR. 829d
8	2013-01-18	22.5000	30	128.27	12.90	1.33	75.66	218.16	665.84	VENCID-MR. 839d
9	2013-02-18	22.5000	31	130.67	10.42	1.08	74.29	216.46	537.57	VENCID-MR. 849d
10	2013-03-18	22.5000	28	133.12	7.12	0.81	73.12	214.17	406.90	VENCID-MR. 859d
11	2013-04-18	22.5000	31	135.62	3.30	0.55	71.61	211.13	273.78	VENCID-MR. 869d
12	2013-05-18	22.5000	30	138.16	2.59	0.28	70.10	211.13	138.16	VENCID-MR. 879d
				1500.00	192.47	20.15	530.84	2243.47		

OTROS = INTERES MORA, NOTIFICACIONES, JUDICIALES, SOLCA CRD.VNC., AHORRO OBLIGADO, SERVICIOS

[Handwritten Signature]
 Firma del oficial de crédito
 Equa 00

Cliente: 0703717256 ✓



✓ = chegado con la recomendarion de la
 oficina de credito

MATRIZ

Página: 1
 FECHA: 2015-05-26

33
 10-29

TABLA DE AMORTIZACION

CLIENTE : 001927 MIRAN GARCIA ROSA ISABEL ✓
 CREDITO : MICROCREDITO
 SOLICITUD : 390104000888
 FACTOR Seg. Desg. : 0.00100
 CALCULO Seg. Desg. : ANTES PAGO DEL DIVIDENDO
 FECHA DE CONCESION : 2012-06-26 ✓
 TASAS NOMINAL : 22.0000%

CODIGO : 390104000789
 ESTADO : VENCIDO
 PAGO Seg. Desg. : PAGO EN DIVIDENDOS
 ESTADO Seg. Desg. : VIGENTE
 NUMERO DE PAGARE : 934
 TASA EFECT. ANUAL : -----%

JVD.	FEC.VENCM.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES	Seg.Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO
1	2012-07-26	22.0000	30	75.26	18.33	1.00	0.10	94.69	1000.00	Pg.T. (-28jul12-M 2
2	2012-08-26	22.0000	31	76.64	17.52	0.92	0.21	95.29	924.74	Pg.T. (-30ago12-M 4
3	2012-09-26	22.0000	31	78.05	16.07	0.85	1.88	96.85	848.10	Pg.T. (-31oct12-M 35
4	2012-10-26	22.0000	30	79.48	14.12	0.77	0.27	94.64	770.05	Pg.T. (-31oct12-M 5
5	2012-11-26	22.0000	31	80.93	13.08	0.69	0.22	94.92	690.57	Pg.T. (-30nov12-M 4
6	2012-12-26	22.0000	30	82.42	11.18	0.61	0.17	94.38	609.64	Pg.T. (-29dic12-M 3
7	2013-01-26	22.0000	31	83.93	9.99	0.44	0.76	95.07	527.22	Pg.T. (-11mar13-M 44
8	2013-02-26	22.0000	28	85.47	8.40	0.33	2.54	96.99	443.29	Pg.T. (-11mar13-M 13
9	2013-03-26	22.0000	31	87.03	6.12	0.36	47.33	140.84	270.79	VENCID-Mr. 791d
10	2013-04-26	22.0000	31	88.63	5.13	0.27	46.31	140.34	182.16	VENCID-Mr. 760d
11	2013-05-26	22.0000	30	90.25	3.34	0.18	45.29	139.06	91.91	VENCID-Mr. 730d
12	2013-06-26	22.0000	31	91.91	1.74	0.09	44.17	137.91	91.91	VENCID-Mr. 699d
				1000.00 ✓	125.02	6.71	189.25	1320.98		

*A: OTROS = INTERES MORA, NOTIFICACIONES, JUDICIALES, SOLCA CRD.VNC., AHORRO OBLIGADO.

[Handwritten Signature]
 Firma del oficial de crédito

[Handwritten Signature]
 Cliente: 0706059565 ✓



✓ = Chequeado con la reclasificación de la Cartera de crédito.

COAC HUAQUILLAS
OFICINA: MATRIZ

Página: 1
FECHA : 2015-05-

33
11-29

TABLA DE AMORTIZACION

CLIENTE : 002294 CASTILLO BRICEÑO HENRY ROLANDO ✓
CREDITO : MICROCREDITO ✓
SOLICITUD : 390104001183
FACTOR Seg. Desg.: 0.00200
CALCULO Seg. Desg.: ANTES PAGO DEL DIVIDENDO
NUMERO DE PAGARE : 1307
FECHA DE CONCESION: 2013-01-22 ✓
TASAS NOMINAL : 22.5000%

CODIGO : 390104001061
ESTADO : CANCELADO
PAGO Seg. Desg. : PAGO EN DIVIDENDOS
ESTADO Seg. Desg.: VIGENTE

TASA EFECT. ANUAL: ---,----%

DVD.	FEC.VENOM.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES Seg.Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO
1	2013-02-22	22.5000	31	159.02	19.38	2.00	0.33	180.73	1000.00 Pg.T. (-25Feb13-N 3
2	2013-03-22	22.5000	28	162.01	14.72	1.68	0.67	179.08	840.98 Pg.T. (-28mar13-N 6
3	2013-04-22	22.5000	31	165.04	13.16	1.36	0.22	184.78	678.97 Pg.T. (-07jun13-N 46
4	2013-05-22	22.5000	30	168.14	9.64	1.03	15.14	193.95	513.93 Pg.T. (-30sep13-N 131
5	2013-06-22	22.5000	31	171.29	6.70	0.69	16.96	195.64	345.79 Pg.T. (-13nov13-N 144
6	2013-07-22	22.5000	30	174.50	3.27	0.35	30.59	208.71	✓ 174.50 Pg.T. (-03abr14-N 255
				1000.00 ✓	66.87	7.11	68.91	1142.89	

NOTA: OTROS = INTERES MORA, NOTIFICACIONES, JUDICIALES, SOLCA CRD.VNC., AHORRO OBLIGADO, SERVICIOS


Firma del oficial de crédito


Cliente: 0703353524 ✓

✓ Cheguendo con lo reclasificación
de la cartera de crédito.



COAC HUAQUILLAS
OFICINA: MATRIZ

Página: 1
FECHA : 2015-05-

B.3
12-29

TABLA DE AMORTIZACION

CLIENTE : 000009 CHIRO ROMERO MANUEL JESUS ✓
CREDITO : MICROCREDITO ✓
SOLICITUD : 390104001718 ✓
FACTOR Seg. Desg.: 0.00200
CALCULO Seg. Desg.: ANTES PAGO DEL DIVIDENDO
NUMERO DE PAGARE : 2068
FECHA DE CONCESION: 2013-11-29 ✓
TASAS NOMINAL..... : 22.5000%

CODIGO : 390104001580
ESTADO : CANCELADO
PAGO Seg. Desg.: PAGO EN DIVIDENDOS
ESTADO Seg. Desg.: VIGENTE

TASA EFECT. ANUAL: ---,---,---%

DVD.	FEC.VENCM.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES Seg.Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO
1	2013-12-29	22.5000	30	5000.00	93.75	10.00 17.19	5120.94	5000.00	Pg.T. (-03ene14-M 5
				5000.00 ✓	93.75 ✓	10.00 17.19	5120.94		

NOTA: OTROS = INTERES MORA, NOTIFICACIONES, JUDICIALES, SOLCA CRD.VNC., AHORRO DEL SEGURO, SERVICIOS


Firma del oficial de credito


Cliente: 0701982984



✓ = chequeado con la recodificación de los libros de credito.

⊕ = confirmado con libro de credito

COAC HUAMQUILLAS
OFICINA: MATRIZ

Página: 1
FECHA : 2015-05-26

83
13-29

TABLA DE AMORTIZACION

CLIENTE : 002461 INFANTE QUITO CINTHIA ANABELL ✓
 CREDITO : MICROCREDITO ✓
 SOLICITUD : 390104001303
 FACTOR Seg. Desg. : 0.00200
 CALCULO Seg. Desg. : ANTES PAGO DEL DIVIDENDO
 FECHA DE CONCESION: 2013-04-03 ✓
 TASAS NOMINAL..... : 22.5000%

CODIGO : 390104001181
 ESTADO : VENCIDO
 PAGO Seg. Desg. : PAGO EH DIVIDENDOS
 ESTADO Seg. Desg. : VIGENTE
 NUMERO DE PAGARE : 1482
 TASA EPECT. ANUAL: -----%

DVD.	FEC.VENOM.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES Seg.Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO
1	2013-05-03	22.5000	30	225.26	56.25	6.00	0.00	287.51	3000.00 Pg. T. (-03may13.....
2	2013-06-03	22.5000	31	229.48	53.76	5.55	3.94	292.73	2774.74 Pg. T. (-28jun13-M 25
3	2013-07-03	22.5000	30	233.78	47.72	5.09	4.18	290.77	2545.26 Pg. T. (-29jul13-M 26
4	2013-08-03	22.5000	31	238.17	44.78	4.62	49.12	336.69	2311.48 Pg. T. (-30may14-M 300
5	2013-09-03	22.5000	31	242.63	40.17	4.15	44.87	331.82	2073.31 Pg. T. (-30may14-M 269
6	2013-10-03	22.5000	30	247.18	34.33	3.66	101.96	387.13	1830.68 VENCID-Mr. 600d
7	2013-11-03	22.5000	31	251.81	30.68	3.17	98.50	384.16	1583.50 VENCID-Mr. 569d
8	2013-12-03	22.5000	30	256.54	24.97	2.66	95.06	379.23	1331.69 VENCID-Mr. 539d
9	2014-01-03	22.5000	31	261.35	20.83	2.15	91.28	375.61	1075.15 VENCID-Mr. 508d
10	2014-02-03	22.5000	31	266.25	15.77	1.63	87.31	370.96	813.80 VENCID-Mr. 477d
11	2014-03-03	22.5000	28	271.24	9.58	1.10	83.73	365.65	547.55 VENCID-Mr. 446d
12	2014-04-03	22.5000	31	276.31	5.35	0.55	79.40	361.61	276.31 VENCID-Mr. 418d
				3000.00 ✓	384.19	40.33	739.35	4163.88	

NOTA: OTROS = INTERES MORA, NOTIFICACIONES, JUDICIALES, SOLCA CRD.VNC., AHORRO OBLIGADO

[Handwritten Signature]
Firma del oficial de crédito ✓

[Handwritten Signature]
Cliente: 0704997824



✓ uneguaDO con la reclassificación de la Cartera de crédito.

COAC HUAQUILLAS
OFICINA: MATRIZ

Página: 1
FECHA : 2015-05-

83
14-29

TABLA DE AMORTIZACION

CLIENTE : 002499 PASICHE JORGE ESTUARDO ✓
CREDITO : CONSUMO ✓
SOLICITUD : 390102000321
FACTOR Seg. Desg.: 0.00200
CALCULO Seg. Desg.: ANTES PAGO DEL DIVIDENDO
NUMERO DE PAGARE : 1458
FECHA DE CONCESION: 2013-03-21
TASAS NOMINAL : 16.5000%

CODIGO : 390102000286
ESTADO : CANCELADO
PAGO Seg. Desg.: PAGO EN DIVIDENDOS
ESTADO Seg. Desg.: VIGENTE

TASA EFECT. ANUAL: ---,---,---%

DVD.	FEC.VENCM.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES seg.Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO
1	2013-04-21	16.5000	31	148.03	42.63	6.00	0.00	196.66	3000.00 Pg.T. (-21abr13.....
2	2013-05-21	16.5000	30	150.06	39.21	5.70	0.00	194.97	2851.97 Pg.T. (-21may13.....
3	2013-06-21	16.5000	31	152.13	38.39	5.40	0.00	195.92	2701.91 Pg.T. (-21jun13.....
4	2013-07-21	16.5000	30	154.22	35.06	5.10	0.00	194.38	2549.78 Pg.T. (-21jul13.....
5	2013-08-21	16.5000	31	156.34	34.04	4.79	0.00	195.17	2395.56 Pg.T. (-21ago13.....
6	2013-09-21	16.5000	31	158.49	31.82	4.48	0.00	194.79	2239.22 Pg.T. (-21sep13.....
7	2013-10-21	16.5000	30	160.67	28.61	4.16	0.00	193.44	2080.73 Pg.T. (-21oct13.....
8	2013-11-21	16.5000	31	162.88	27.28	3.84	0.00	194.00	1920.06 Pg.T. (-21nov13.....
9	2013-12-21	16.5000	30	165.12	24.16	3.51	0.00	192.79	1757.18 Pg.T. (-21dic13.....
10	2014-01-21	16.5000	31	167.39	22.62	3.18	0.95	194.14	1592.06 Pg.T. (-21ene14.....
11	2014-02-07	16.5000	17	169.69	11.10	2.85	0.00	183.64	1424.67 Pg.T. (-07feb14.....
12	2014-02-07	16.5000	0	172.02	0.00	2.51	0.00	174.53	1254.98 Pg.T. (-07feb14.....
13	2014-02-07	16.5000	0	174.39	0.00	2.17	0.00	176.56	1082.96 Pg.T. (-07feb14.....
14	2014-02-07	16.5000	0	176.79	0.00	1.82	0.00	178.61	908.57 Pg.T. (-07feb14.....
15	2014-02-07	16.5000	0	179.22	0.00	1.46	0.00	180.68	731.78 Pg.T. (-07feb14.....
16	2014-02-07	16.5000	0	181.68	0.00	1.11	0.00	182.79	552.56 Pg.T. (-07feb14.....
17	2014-02-07	16.5000	0	184.18	0.00	0.74	0.00	184.92	370.88 Pg.T. (-07feb14.....
18	2014-02-07	16.5000	0	186.70	0.00	0.37	0.00	187.07	186.70 Pg.T. (-07feb14.....
				3000.00 ✓	334.92	59.19	0.95	3395.06	

NOTA: OTROS = INTERES MORA, NOTIFICACIONES, JUDICIALES, SOLCA CRD.VNC., AHORRO OBLIGADO, SERVICIOS

[Firma]
Firma del oficial de credito

Cliente: 0703049800



✓ = Chequeros con la
Recomendación de la
Cartera de crédito

COAC HUAQUILLAS
OFICINA: MATRIZ

Página: 1
FECHA : 2015-05-

B.3
15-29

TABLA DE AMORTIZACION

CLIENTE : 002463 ARCELA VALDIVIEZO MAYTI YULIANA ✓
 CREDITO : CONSUMO ✓
 SOLICITUD : 390102000310 ✓
 FACTOR Seg. Desg. : 0.00200
 CALCULO Seg. Desg. : ANTES PAGO DEL DIVIDENDO
 NUMERO DE PAGARE : 1399
 FECHA DE CONCESION: 2013-02-25 ✓
 TASAS NOMINAL..... : 16.5000%

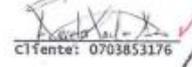
COOZGO : 390102000274
 ESTADO : CANCELADO
 PAGO Seg. Desg. : PAGO EN DIVIDENDOS
 ESTADO Seg. Desg. : VIGENTE

TASA EFECT. ANUAL: ---,---,---%

DVD.	FEC.VENCM.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES Seg.Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO
1	2013-03-25	16.5000	28	115.83	19.25	3.00	0.00	138.08	1500.00 Pg.T. (-25mar13.....
2	2013-04-25	16.5000	31	117.42	19.67	2.77	0.00	139.86	1384.17 Pg.T. (-25abr13.....
3	2013-05-25	16.5000	30	119.03	17.42	2.53	0.11	139.09	1266.75 Pg.T. (-27may13-M 2
4	2013-06-25	16.5000	31	120.67	16.31	2.30	0.11	139.39	1147.72 Pg.T. (-27jun13-M 2
5	2013-07-25	16.5000	30	122.33	14.12	2.05	0.00	138.50	1027.05 Pg.T. (-25jul13.....
6	2013-08-25	16.5000	31	124.01	12.85	1.81	0.06	138.73	904.72 Pg.T. (-26ago13-M 1
7	2013-09-25	16.5000	31	125.72	11.09	1.56	0.00	138.37	780.71 Pg.T. (-25sep13.....
8	2013-10-25	16.5000	30	127.45	9.01	1.31	0.00	137.77	654.99 Pg.T. (-25oct13.....
9	2013-11-25	16.5000	31	129.20	7.50	1.06	0.00	137.76	527.54 Pg.T. (-25nov13.....
10	2013-12-25	16.5000	30	130.97	5.48	0.80	0.56	137.81	398.34 Pg.T. (-03ene14-M/ 9
11	2014-01-25	16.5000	31	132.78	3.80	0.53	0.50	137.61	267.37 Pg.T. (-25ene14.....
12	2014-02-25	16.5000	31	134.59	1.91	0.27	0.19	136.96	134.59 Pg.T. (-28feb14-M 3
				1500.00	138.41	19.99	1.53	1659.93	

NOTA: OTROS = INTERES MORA, NOTIFICACIONES, JUDICIALES, SOLCA CRD.VNC., AHORRO OBLIGADO, SERVICIOS


Firma del oficial de crédito


Cliente: 0703853176



✓ Cheques o
con la reclaficación de
la Cartera de crédito.

COAC HUAQUILLAS
OFICINA: MATRIZ

Página: 1
FECHA : 2015-05-

B.3
16-29

TABLA DE AMORTIZACION

CLIENTE : 001316 CELI VILLALTA JONATHAN LEONARDO ✓
CREDITO : CONSUMO ✓
SOLICITUD : 390102000271
FACTOR Seg. Desg.: 0.00200
CALCULO Seg. Desg.: ANTES PAGO DEL DIVIDENDO
NUMERO DE PAGARE : 1284
FECHA DE CONCESION: 2013-01-08 ✓
TASAS NOMINAL : 16.5000%

CODIGO : 390102000231
ESTADO : CANCELADO
PAGO Seg. Desg. : PAGO EN DIVIDENDOS
ESTADO Seg. Desg.: VIGENTE

TASA EFECT. ANUAL: ----,-----%

DVD.	FEC. VENCM.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES Seg. Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO
1	2013-02-08	16.5000	31	77.22	14.21	2.00	93.43	1000.00	Pg.T. (-08feb13.....
2	2013-03-08	16.5000	28	78.28	11.84	1.85	91.97	922.78	Pg.T. (-08mar13.....
3	2013-04-08	16.5000	31	79.36	12.00	1.69	93.05	844.50	Pg.T. (-08abr13.....
4	2013-05-08	16.5000	30	80.45	10.52	1.53	92.50	765.14	Pg.T. (-08may13.....
5	2013-06-08	16.5000	31	81.55	9.73	1.37	92.65	684.69	Pg.T. (-08jun13.....
6	2013-07-08	16.5000	30	82.67	8.29	1.21	92.17	603.14	Pg.T. (-08jul13.....
7	2013-08-08	16.5000	31	83.81	7.40	1.04	92.25	520.47	Pg.T. (-08ago13.....
8	2013-09-08	16.5000	31	84.96	6.20	0.87	92.07	436.66	Pg.T. (-09sep13-N 1
9	2013-10-08	16.5000	30	86.13	4.84	0.70	91.67	351.70	Pg.T. (-08oct13.....
10	2013-11-08	16.5000	31	87.32	3.77	0.53	91.62	265.57	Pg.Y. (-08nov13.....
11	2013-12-08	16.5000	30	88.52	2.45	0.36	91.33	178.25	Pg.T. (-04dic13-A 4
12	2014-01-04	16.5000	27	89.73	1.11	0.18	92.08	89.73	Pg.T. (-04ene14.....
				1000.00 ✓	92.36	13.33	1.10	1106.79	

NOTA: OTROS = INTERES MORA, NOTIFICACIONES, JUDICIALES, SOLCA CRD.VNC., AHORRO OBLIGADO, SERVICIOS


Firma del oficial de crédito


Cliente: 0706633641



✓ = cheques con la reclasificación
DE LA CATEGORIA DE CREDITO

COAC HUAQUILLAS
OFICINA: MATRIZ

Página: 1
FECHA : 2015-05-

B.3
17-29

TABLA DE AMORTIZACION

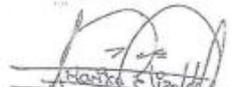
CLIENTE : 000870 ZAMBRANO TORRES ANDREA ESTEFANIA ✓
CREDITO : CONSUMO
SOLICITUD : 390102000205
FACTOR Seg. Desg.: 0.00200
CALCULO Seg. Desg.: ANTES PAGO DEL DIVIDENDO
NUMERO DE PAGARE : 1083
FECHA DE CONCESION: 2012-09-19 ✓
TASAS NOMINAL..... : 16.5000%

CODIGO : 390102000172
ESTADO : CANCELADO
PAGO Seg. Desg. : PAGO EN DIVIDENDOS
ESTADO Seg. Desg.: VIGENTE

TASA Efect. Anual: ---,---,---%

DVD.	FEC.VENOM.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES Seg.Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO
1	2012-10-19	16.5000	30	98.69	27.50	4.00	0.51	130.70	2000.00 Pg.T. (-30oct12-M 11
2	2012-11-19	16.5000	31	100.04	27.01	3.80	0.47	131.32	1901.31 Pg.T. (-29nov12-M 10
3	2012-12-19	16.5000	30	101.42	24.77	3.60	0.72	130.51	1801.27 Pg.T. (-03ene13-M 15
4	2013-01-19	16.5000	31	102.81	24.15	3.40	0.63	130.99	1699.85 Pg.T. (-01feb13-M 13
5	2013-02-19	16.5000	31	104.23	22.69	3.19	0.44	130.55	1597.04 Pg.T. (-28feb13-M 9
6	2013-03-19	16.5000	28	105.66	19.16	2.99	0.80	128.61	1492.81 Pg.T. (-04abr13-M 16
7	2013-04-19	16.5000	31	107.11	19.71	2.77	2.13	131.72	1387.15 Pg.T. (-31may13-M 42
8	2013-05-19	16.5000	30	108.59	17.60	2.56	2.01	130.76	1280.04 Pg.T. (-27jun13-M 39
9	2013-06-19	16.5000	31	110.08	16.64	2.34	5.00	134.06	1171.45 Pg.T. (-23sep13-M 96
10	2013-07-19	16.5000	30	111.59	14.59	2.12	3.86	132.16	1061.37 Pg.T. (-30sep13-M 73
11	2013-08-19	16.5000	31	113.13	13.49	1.90	3.48	131.93	949.78 Pg.T. (-23oct13-M 65
12	2013-09-19	16.5000	31	114.68	11.89	1.67	3.69	131.93	836.65 Pg.T. (-26nov13-M 68
13	2013-10-19	16.5000	30	116.26	9.93	1.44	2.59	130.22	721.97 Pg.T. (-05dic13-M 47
14	2013-11-19	16.5000	31	117.86	8.61	1.21	2.12	129.80	605.71 Pg.T. (-27dic13-M 38
15	2013-12-19	16.5000	30	119.48	6.71	0.98	2.38	129.55	487.85 Pg.T. (-30ene14-M 42 ✓
16	2014-01-19	16.5000	31	121.12	5.23	0.74	3.67	130.76	368.37 Pg.T. (-24mar14-M 64
17	2014-02-19	16.5000	31	122.79	3.51	0.49	4.36	131.15	247.25 Pg.T. (-05may14-M 75
18	2014-03-19	16.5000	28	124.46	1.60	0.25	4.24	130.55	124.46 Pg.T. (-30may14-M 72
				2000.00 ✓	274.79	39.45	43.10	2357.34	

NOTA: OTROS = INTERES MORA, NOTIFICACIONES, JUDICIALES, SOLCA CRD.VNC., AHORRO OBLIGADO, SERVICIOS


Firma del oficial de crédito


Cfente: 0705258994



✓ chequeado con la
Reclasificación de la Cartera
de crédito.

COAC HUAQUILLAS
OFICINA: MATRIZ

Página: 1
FECHA : 2015-05-2

8.3
18-29

TABLA DE AMORTIZACION

CLIENTE : 002192 APONTE APONTE NELSON RAUL ✓
CREDITO : CONSUMO ✓
SOLICITUD : 390102000208
FACTDR Seg. Desg : 0.00200
CALCULO seg. Desg : ANTES PAGO DEL DIVIDENDO
NUMERO DE PAGARE : 1076
FECHA DE CONCESION: 2012-09-14 ✓
TASAS NOMINAL..... : 16.5000%

CODIGO : 390102000171
ESTADO : CANCELADO
PAGO Seg. Desg. : PAGO EN DIVIDENDOS
ESTADO Seg. Desg. : VIGENTE

TASA EFECT. ANUAL: ---,----%

DVD.	FEC.VENCH.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES Seg.Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO
1	2012-10-14	16.5000	30	98.69	27.50	4.00	0.00	130.19	2000.00 Pg.T. (-14oct12.....
2	2012-11-14	16.5000	31	100.04	27.01	3.80	0.00	130.85	1901.31 Pg.T. (-14nov12.....
3	2012-12-14	16.5000	30	101.42	24.77	3.60	0.00	129.79	1801.27 Pg.T. (-14dic12.....
4	2013-01-14	16.5000	31	102.81	24.15	3.40	0.00	130.36	1699.85 Pg.T. (-14ene13.....
5	2013-02-14	16.5000	31	104.23	22.69	3.19	0.00	130.11	1597.04 Pg.T. (-14Feb13.....
6	2013-03-14	16.5000	28	105.66	19.16	2.99	0.00	127.81	1492.81 Pg.T. (-14mar13.....
7	2013-04-14	16.5000	31	107.11	19.71	2.77	0.05	129.64	1387.15 Pg.T. (-13abr13-M 1
8	2013-05-14	16.5000	30	108.59	17.60	2.56	0.00	128.75	1280.04 Pg.T. (-14may13.....
9	2013-06-14	16.5000	31	110.08	16.64	2.34	0.00	129.06	1171.45 Pg.T. (-14jun13.....
10	2013-07-14	16.5000	30	111.59	14.59	2.12	0.00	128.30	1061.37 Pg.T. (-14ju13.....
11	2013-08-14	16.5000	31	113.13	13.49	1.90	0.00	128.52	949.78 Pg.T. (-14ago13.....
12	2013-09-14	16.5000	31	114.68	11.89	1.67	0.00	128.24	836.65 Pg.T. (-14sep13.....
13	2013-10-14	16.5000	30	116.26	9.93	1.44	0.00	127.63	721.97 Pg.T. (-14oct13.....
14	2013-11-14	16.5000	31	117.86	8.61	1.21	0.00	127.68	605.71 Pg.T. (-13nov13-A 1
15	2013-12-14	16.5000	30	119.48	6.71	0.98	0.00	127.17	487.85 Pg.T. (-14dic13.....
16	2014-01-14	16.5000	31	121.12	5.23	0.74	0.17	127.26	368.37 Pg.T. (-17ene14-M 3 ✓
17	2014-02-14	16.5000	31	122.79	3.51	0.49	0.00	126.79	247.25 Pg.T. (-13Feb14-A 1
18	2014-03-14	16.5000	28	124.46	1.60	0.25	0.00	126.31	124.46 Pg.T. (-14mar14.....
				2000.00 ✓	274.79	39.45	0.22	2314.46	

NOTA: OTROS = INTERES MORA, NOTIFICACIONES, JUDICIALES, SOLCA CRD.VNC., AHORRO OBLIGADO, BENEFICIOS


Firma del oficial de crédito


Cliente: 0700909575



✓ = chequeando con RECLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITO.

COAC HUAQUILLAS
OFICINA: MATRIZ

Página: 1
FECHA : 2015-05-2

B.3
19.29

TABLA DE AMORTIZACION

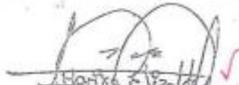
CLIENTE : 002164 GONZALES CORDOVA DONNY ESMERALDA ✓
 CREDITO : MICROCREDITO ✓
 SOLICITUD : 390104000956 ✓
 FACTOR Seg. Desg. : 0.00200
 CALCULO Seg. Desg. : ANTES PAGO DEL DIVIDENDO
 NUMERO DE PAGARE : 1014
 FECHA DE CONCESION : 2012-08-08 ✓
 TASAS NOMINAL : 22.5000%

CODIGO : 390104000852
 ESTADO : CANCELADO
 PAGO Seg. Desg. : PAGO EN DIVIDENDOS
 ESTADO Seg. Desg. : VIGENTE

TASA EFECT. ANUAL: ---.---%

DVD.	FEC.VENCH.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES Seg.Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO
1	2012-09-08	22.5000	31	75.09	19.38	2.00	0.00	96.47	1000.00 Pg.T.(-08sep12.....
2	2012-10-08	22.5000	30	76.49	17.34	1.85	0.00	95.68	924.91 Pg.T.(-08oct12.....
3	2012-11-08	22.5000	31	77.93	16.44	1.70	0.00	96.07	848.42 Pg.T.(-08nov12.....
4	2012-12-08	22.5000	30	79.39	14.45	1.54	0.00	95.38	770.49 Pg.T.(-08dic12.....
5	2013-01-08	22.5000	31	80.88	13.39	1.38	0.00	95.65	691.10 Pg.T.(-08ene13.....
6	2013-02-08	22.5000	28	82.39	11.82	1.22	0.00	95.43	610.22 Pg.T.(-08feb13.....
7	2013-03-08	22.5000	31	83.94	9.24	1.06	0.00	94.24	527.83 Pg.T.(-08mar13.....
8	2013-04-08	22.5000	30	85.51	8.60	0.89	0.00	95.00	443.89 Pg.T.(-08abr13.....
9	2013-05-08	22.5000	30	87.12	6.72	0.72	0.06	94.62	358.38 Pg.T.(-09may13-m 1
10	2013-06-08	22.5000	31	88.75	5.26	0.54	0.12	94.67	271.26 Pg.T.(-10jun13-m 2
11	2013-07-08	22.5000	30	90.41	3.42	0.37	0.00	94.20	182.51 Pg.T.(-08jul13.....
12	2013-08-08	22.5000	31	92.10	1.78	0.18	0.00	94.06	92.10 Pg.T.(-08ago13.....
				1000.00 ✓	127.84	13.45	0.18	1141.47	

NOTA: OTROS = INTERES MORA, NOTIFICACIONES, JUDICIALES, SOLCA CRD.VNC., AHORRO OBLIGADO, SERVICIOS


 Firma del oficial de credito


 Cliente 0703254052

✓ Cheguado con la recibiforacion de la cuota de credito.

COAC HUAQUILLAS
OFICINA: MATRIZ

Página: 1
FECHA : 2015-05-2

B.3
20-20

TABLA DE AMORTIZACION

CLIENTE : 002717 TORRES PARDO JORGE LUIS ✓
CREDITO : MICROCREDITO ✓
SOLICITUD : 390104001501 ✓
FACTOR Seg. Desg.: 0.00200
CALCULO Seg. Desg.: ANTES PAGO DEL DIVIDENDO
NUMERO DE PAGARE : 1770
FECHA DE CONCESION: 2013-08-09 ✓
TASAS NOMINAL..... : 22.5000%

CODIGO : 390104001362
ESTADO : CANCELADO
PAGO Seg. Desg. : PAGO EN DIVIDENDOS
ESTADO Seg. Desg.: VIGENTE

TASA EFECT. ANUAL: ----,-----%

DVD.	FEC.VENCM.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES Seg.Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO
1	2013-09-09	22.5000	31	75.09	19.38	2.00	0.88	97.35	1000.00 Pg.T. (-26sep13-M 17
2	2013-10-09	22.5000	30	76.49	17.34	1.85	1.16	96.84	924.91 Pg.T. (-31oct13-M 22
3	2013-11-09	22.5000	31	77.93	16.44	1.70	1.07	97.14	848.42 Pg.T. (-29nov13-M 20
4	2013-12-09	22.5000	30	79.39	14.43	1.54	1.65	115.03	770.49 Pg.T. (-04dic14-M 360
5	2014-01-09	22.5000	31	80.88	13.39	1.38	18.29	113.94	691.10 Pg.T. (-04dic14-M 329
6	2014-02-09	22.5000	31	82.39	11.82	1.22	16.88	112.31	610.22 Pg.T. (-04dic14-M 298
7	2014-03-09	22.5000	28	83.94	9.24	1.06	15.58	109.82	527.83 Pg.T. (-04dic14-M 270
8	2014-04-09	22.5000	31	85.51	8.60	0.89	14.05	109.05	443.89 Pg.T. (-04dic14-M 239
9	2014-05-09	22.5000	30	87.12	6.72	0.72	12.52	107.08	358.38 Pg.T. (-04dic14-M 209
10	2014-06-09	22.5000	31	88.75	5.26	0.54	10.86	105.41	271.26 Pg.T. (-04dic14-M 178
11	2014-07-09	22.5000	30	90.41	3.42	0.37	9.20	103.40	182.51 Pg.T. (-04dic14-M 148
12	2014-08-09	22.5000	31	92.10	1.78	0.18	7.41	101.47	92.10 Pg.T. (-04dic14-M 117
				1000.00	127.84	13.45	127.55	1268.84	

NOTA: OTROS = INTERES MORA, NOTIFICACIONES, JUDICIALES, SOLCA CRD.VNC., AHORRO OBLIGADO, SERVICIOS


Firma del oficial de crédito ✓


Cliente: 0705118966



✓ = chequeado con la reclasificación
de la cartera de crédito

COAC HUAQUILLAS
OFICINA: MATRIZ

Página: 1
FECHA : 2015-05-26

B.S
21-29

TABLA DE AMORTIZACION

CLIENTE : 002545 ANCHUNDIA CASTRO LADY YOLANDA ✓
 CREDITO : MICROCREDITO ✓
 SOLICITUD : 390104001354
 FACTOR Seg. Desg. : 0.00200
 CALCULO Seg. Desg. : ANTES PAGO DEL DIVIDENDO
 FECHA DE CONCESION: 2013-04-25
 TASAS NOMINAL..... : 22.5000%

CODIGO : 390104001213
 ESTADO : VENCIDO
 PAGO Seg. Desg. : PAGO EN DIVIDENDOS
 ESTADO Seg. Desg. : VIGENTE
 NUMERO DE PAGARE : 1522
 TASA EFECT. ANUAL: -----%

DVD.	FEC. VENCH.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES	Seg.Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO
1	2013-05-25	22.5000	30	75.09	18.75	2.00	0.31	96.15	1000.00	Pg.T. (-31may13-M
2	2013-06-25	22.5000	31	76.49	17.92	1.85	36.81	133.07	924.91	VENCID-Mr. 700d
3	2013-07-25	22.5000	30	77.93	15.91	1.70	35.90	131.44	848.42	VENCID-Mr. 670d
4	2013-08-25	22.5000	31	79.39	14.93	1.54	34.88	130.74	770.49	VENCID-Mr. 639d
5	2013-09-25	22.5000	31	80.88	13.39	1.38	33.81	129.46	691.10	VENCID-Mr. 608d
6	2013-10-25	22.5000	30	82.39	11.44	1.22	32.74	127.79	610.22	VENCID-Mr. 578d
7	2013-11-25	22.5000	31	83.94	10.23	1.06	31.57	126.80	527.83	VENCID-Mr. 547d
8	2013-12-25	22.5000	30	85.51	8.32	0.89	30.39	125.11	443.89	VENCID-Mr. 517d
9	2014-01-25	22.5000	31	87.12	6.94	0.72	29.11	123.89	358.38	VENCID-Mr. 486d
10	2014-02-25	22.5000	31	88.75	5.26	0.54	27.76	122.31	271.26	VENCID-Mr. 455d
11	2014-03-25	22.5000	28	90.41	3.19	0.37	26.54	120.51	182.51	VENCID-Mr. 427d
12	2014-04-25	22.5000	31	92.10	1.78	0.28	25.07	119.13	92.10	VENCID-Mr. 396d
				1000.00	128.06	13.45	344.89	1486.40		

NOTA: OTROS = INTERES MORA, NOTIFICACIONES, JUDICIALES, SOLCA CRD.VNC, AHORRO OBLIGADO, SERVICIOS

[Handwritten Signature]
 Firma del oficial de credito

[Handwritten Signature]
 Cliente: 0704288182

✓ = chequeado CON LA RECIBIDA DE LA COOPERATIVA DE CREDITO



COAC HUAQUILLAS
OFICINA: MATRIZ

Página: 1
FECHA : 2015-05-26

B3
22-29

TABLA DE AMORTIZACION

CLIENTE : 000382 SURIAGA CEVALLOS LUIS EFRAIN ✓
CREDITO : MICROCREDITO
SOLICITUD : 390104001311
FACTOR Seg. Desg. : 0.00200
CALCULO Seg. Desg. : ANTES PAGO DEL DIVIDENDO
FECHA DE CONCESION : 2013-03-28 ✓
TASAS NOMINAL : 22.5000%

CODIGO : 390104001175
ESTADO : VENCIDO
PAGO Seg. Desg. : PAGO EN DIVIDENDOS
ESTADO Seg. Desg. : VIGENTE
NUMERO DE PAGARE : 1475
TASA EFECT. ANUAL : -----%

DVD.	FEC.VENCH.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES Seg.Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO
1	2013-04-28	22.5000	31	99.16	40.69	4.20	51.67	195.72	2100.00 VENCID-Mr. 758d
2	2013-05-28	22.5000	30	101.02	37.52	4.00	50.56	193.10	2000.84 VENCID-Mr. 728d
3	2013-06-28	22.5000	31	102.92	36.81	3.80	49.32	192.85	1899.82 VENCID-Mr. 697d
4	2013-07-28	22.5000	30	104.85	33.69	3.59	48.08	190.21	1796.90 VENCID-Mr. 667d
5	2013-08-28	22.5000	31	106.81	32.78	3.38	46.70	189.67	1692.05 VENCID-Mr. 636d
6	2013-09-28	22.5000	31	108.82	30.71	3.17	45.26	187.96	1585.24 VENCID-Mr. 605d
7	2013-10-28	22.5000	30	110.86	27.68	2.95	43.82	185.31	1476.42 VENCID-Mr. 575d
8	2013-11-28	22.5000	31	112.94	26.46	2.73	42.24	184.37	1365.56 VENCID-Mr. 544d
9	2013-12-28	22.5000	30	115.05	23.49	2.51	40.66	181.71	1252.62 VENCID-Mr. 514d
10	2014-01-28	22.5000	31	117.21	22.04	2.28	38.92	180.45	1137.57 VENCID-Mr. 483d
11	2014-02-28	22.5000	31	119.41	19.77	2.04	37.11	178.33	1020.36 VENCID-Mr. 452d
12	2014-03-28	22.5000	28	121.65	15.77	1.80	35.46	174.68	900.95 VENCID-Mr. 424d
13	2014-04-28	22.5000	31	123.93	15.10	1.56	33.48	174.07	779.30 VENCID-Mr. 393d
14	2014-05-28	22.5000	30	126.25	12.29	1.31	31.51	171.36	655.37 VENCID-Mr. 363d
15	2014-06-28	22.5000	31	128.62	10.25	1.06	29.36	169.29	529.12 VENCID-Mr. 332d
16	2014-07-28	22.5000	30	131.03	7.51	0.80	27.21	166.55	400.50 VENCID-Mr. 302d
17	2014-08-28	22.5000	31	133.49	5.22	0.54	24.87	164.12	269.47 VENCID-Mr. 271d
18	2014-09-28	22.5000	31	135.98	2.63	0.27	22.44	161.32	135.98 VENCID-Mr. 240d
				2100.00 ✓	400.41	41.99	698.67	3241.07	

NOTA: OTROS = INTERES MORA, NOTIFICACIONES, JUDICIALES, SOLCA CRD INC., AHORRO OBLIGADO, SERVICIOS

[Handwritten Signature]
Firma del oficial de crédito

[Handwritten Signature]
Cliente: 0703957548



✓ chequeado con la recinsificación
DE LA CUOTA DE CREDITO

COAC HUAQUILLAS
OFICINA: MATRIZ

Página: 1
FECHA : 2015-05-26

3.3
2329

TABLA DE AMORTIZACION

CLIENTE : 001282 SINCHE GALLEGOS JESSICA KARINA
CREDITO : MICROCREDITO
SOLICITUD : 390104001409
FACTOR Seg. Desg.: 0.00200
CALCULO Seg. Desg.: ANTES PAGO DEL DIVIDENDO
FECHA DE CONCESION: 2013-06-06
TASAS NOMINAL..... : 22.5000%

COORZO : 390104001270
ESTADO : RECLASIFICADO
PAGO Seg. Desg.: PAGO EN DIVIDENDOS
ESTADO Seg. Desg.: VIGENTE
NUMERO DE PAGARE : 1623
TASA EFECT. ANUAL : -----%

DVD.	FEC.VENCH.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES Seg.Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO
1	2013-07-06	22.5000	30	63.41	35.63	3.80	0.44	103.28	1900.00 Pg. T. (-16jul13-M 10
2	2013-08-06	22.5000	31	64.60	35.58	3.67	1.07	104.92	1836.59 Pg. T. (-30ago13-M 24
3	2013-09-06	22.5000	31	65.81	34.33	3.54	2.40	106.08	1771.99 Pg. T. (-29oct13-M 53
4	2013-10-06	22.5000	30	67.05	31.99	3.41	27.52	129.97	1706.18 VENCID-MR. 597d
5	2013-11-06	22.5000	31	68.30	31.76	3.28	26.58	129.92	1639.13 VENCID-MR. 566d
6	2013-12-06	22.5000	30	69.59	29.45	3.14	25.64	127.82	1570.83 VENCID-MR. 536d
7	2014-01-06	22.5000	31	70.89	29.09	3.00	24.61	127.59	1501.24 VENCID-MR. 505d
8	2014-02-06	22.5000	31	72.22	27.71	2.86	23.53	126.32	1430.35 VENCID-MR. 474d
9	2014-03-06	22.5000	28	73.57	25.77	2.72	22.56	122.62	1358.13 VENCID-MR. 446d
10	2014-04-06	22.5000	31	74.95	24.89	2.57	21.38	123.79	1284.56 VENCID-MR. 415d
11	2014-05-06	22.5000	30	76.36	22.68	2.42	20.21	121.67	1209.61 VENCID-MR. 385d
12	2014-06-06	22.5000	31	77.79	21.96	2.27	18.93	120.95	1133.25 VENCID-MR. 354d
13	2014-07-06	22.5000	30	79.25	19.79	2.11	17.65	118.80	1055.46 VENCID-MR. 324d
14	2014-08-06	22.5000	31	80.73	18.91	1.95	16.26	117.85	976.21 VENCID-MR. 293d
15	2014-09-06	22.5000	31	82.25	17.35	1.79	14.82	116.21	895.48 VENCID-MR. 262d
16	2014-10-06	22.5000	30	83.79	15.25	1.63	13.36	114.03	813.23 VENCID-MR. 232d
17	2014-11-06	22.5000	31	85.36	14.13	1.46	11.80	112.75	729.44 VENCID-MR. 201d
18	2014-12-06	22.5000	30	86.96	12.08	1.29	10.22	110.55	644.08 VENCID-MR. 171d
19	2015-01-06	22.5000	31	88.59	10.79	1.11	8.53	109.02	557.12 VENCID-MR. 140d
20	2015-02-06	22.5000	31	90.25	9.08	0.94	6.76	107.03	468.53 VENCID-MR. 109d
21	2015-03-06	22.5000	28	91.95	6.62	0.76	5.12	104.45	378.28 VENCID-MR. 81d
22	2015-04-06	22.5000	31	93.67	5.55	0.57	3.19	102.98	286.33 VENCID-MR. 50d
23	2015-05-06	22.5000	30	95.43	3.61	0.39	1.28	100.71	192.66 RECLAS-MR. 20d
24	2015-06-06	22.5000	31	97.23	1.88	0.19	0.00	99.30	97.23 RECLAS
				1900.00	483.88	50.87	323.86	2758.61	

NOTA: OTROS = INTERES MORA, NOTIFICACIONES, JUDICIALES, SOLCA CRD.VNC., AHORRO OBLIGACIONES


Firma del oficial de credito


cliente: 0703892844

✓ = chequeado con la Reclasificación
de la Cartera de crédito.

COAC HUAQUILLAS
OFICINA: MATRIZ

Página: 1
FECHA : 2015-05-2

B.3
24-29

TABLA DE AMORTIZACION

CLIENTE : 001515 MELENDRES CORREA IRLANDA MARIBEL ✓
 CREDITO : MICROCREDITO ✓
 SOLICITUD : 390104000711 ✓
 FACTOR Seg. Desg.: 0.00200
 CALCULO Seg. Desg.: ANTES PAGO DEL DIVIDENDO
 NUMERO DE PAGARE : 741
 FECHA DE CONCESION: 2012-03-22 ✓
 TASAS NOMINAL : 22.5000%

CODIGO : 390104000631
 ESTADO : CANCELADO
 PAGO Seg. Desg.: PAGO EN DIVIDENDOS
 ESTADO Seg. Desg.: VIGENTE

TASA EFECT. ANUAL: ---.---.-%

DVD.	REC.VENCH.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES Seg.Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO
1	2012-04-22	22.5000	31	75.09	19.38	2.00	0.05	96.52	1000.00 Pg.T.(-23abr12-M 1
2	2012-05-22	22.5000	30	76.49	17.34	1.85	0.00	95.68	924.91 Pg.T.(-22may12.....
3	2012-06-22	22.5000	31	77.93	16.44	1.70	0.00	96.07	848.42 Pg.T.(-22jun12.....
4	2012-07-22	22.5000	30	79.39	14.45	1.54	0.00	95.38	770.49 Pg.T.(-22jul12.....
5	2012-08-22	22.5000	31	80.88	13.39	1.38	0.00	95.65	691.10 Pg.T.(-22ago12.....
6	2012-09-22	22.5000	31	82.39	11.82	1.22	0.11	95.54	610.22 Pg.T.(-24sep12-M 2
7	2012-10-22	22.5000	30	83.94	9.90	1.06	0.12	95.02	527.83 Pg.T.(-24oct12-M 2
8	2012-11-22	22.5000	31	85.51	8.60	0.89	0.53	95.53	443.89 Pg.T.(-01dic12-M 9 ✓
9	2012-12-22	22.5000	30	87.12	6.72	0.72	0.24	94.80	358.38 Pg.T.(-26dic12-M 4
10	2013-01-22	22.5000	31	88.75	5.26	0.54	0.06	94.61	271.26 Pg.T.(-23ene13-M 1
11	2013-02-22	22.5000	31	90.41	3.54	0.37	0.37	94.69	182.51 Pg.T.(-28feb13-M 6
12	2013-03-22	22.5000	28	92.10	1.61	0.18	0.00	93.89	92.10 Pg.T.(-22mar13.....
				1000.00	128.45	13.45	1.48	1143.38	

NOTA: OTROS = INTERES MORA, NOTIFICACIONES, JUDICIALES, SOLCA CRD.VNC., AHORRO OBLIGADO, SERVICIOS


 Firma del oficial de crédito


 Cliente: 0702549387



✓ chequeado con la reclasificación
 de la cartera de crédito.

COAC HUAQUILLAS
OFICINA: MATRIZ

Página: 1
FECHA : 2015-05-26

B3
25-29

TABLA DE AMORTIZACION

CLIENTE : 000427 ZAMBRANO AGUIRRE MARIA ALEXANDRA ✓
CREDITO : MICROCREDITO ✓
SOLICITUD : 390104001290
FACTOR Seg. Desg. : 0.00200
CALCULO Seg. Desg. : ANTES PAGO DEL DIVIDENDO
FECHA DE CONCESION: 2013-03-19
TASAS NOMINAL..... : 22.5000%

CODIGO : 390104001160
ESTADO : VENCIDO
PAGO Seg. Desg. : PAGO EN DIVIDENDOS
ESTADO Seg. Desg. : VIGENTE
NUMERO DE PAGARE : 1456
TASA EFECT. ANUAL: -----%

DVD.	FEC.VENCH.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES Seg.Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO
1	2013-04-19	22.5000	31	85.60	22.09	2.28	0.00	109.97	1140.00 Pg.T. (-19abr13.....
2	2013-05-19	22.5000	30	87.20	19.77	2.11	0.12	109.20	1054.40 Pg.T. (-21may13-M 2
3	2013-06-19	22.5000	31	88.84	18.74	1.93	0.12	109.63	967.20 Pg.T. (-21jun13-M 2
4	2013-07-19	22.5000	30	90.50	16.47	1.76	0.62	109.35	878.36 Pg.T. (-29jul13-M 10
5	2013-08-19	22.5000	31	92.20	15.26	1.58	0.95	109.99	787.86 Pg.T. (-03sep13-M 13
6	2013-09-19	22.5000	31	93.93	13.48	1.39	0.71	109.51	695.66 Pg.T. (-30sep13-M 11
7	2013-10-19	22.5000	30	95.69	11.28	1.20	3.55	111.72	601.73 Pg.T. (-12dic13-M 54
8	2013-11-19	22.5000	31	97.48	9.80	1.01	4.69	112.98	506.04 Pg.T. (-28ene14-M 70
9	2013-12-19	22.5000	30	99.31	7.66	0.82	3.21	111.00	408.56 Pg.T. (-04feb14-M 47
10	2014-01-19	22.5000	31	101.17	5.99	0.62	4.94	112.72	309.25 Pg.T. (-31mar14-M 71
11	2014-02-19	22.5000	31	103.07	4.03	0.42	32.67	140.19	208.08 VENCID-Mr. 461d
12	2014-03-19	22.5000	28	105.01	1.84	0.21	31.26	138.32	105.01 VENCID-Mr. 433d
				1140.00	146.41	15.33	82.84	1384.58	

NOTA: OTROS = INTERES MORA, NOTIFICACIONES, JUDICIALES, SOLCA CRD.VNC., AHORRO OBLIGADO, SERVICIOS

[Handwritten Signature]
Firma del oficial de credito

[Handwritten Signature]
Cliente: 0702776642



✓ chequeado con la
reclasificación de la
cartera de crédito

COAC HUAQUILLAS
OFICINA: MATRIZ

Página: 1
FECHA : 2015-05-26

B.3
26-29

TABLA DE AMORTIZACION

CLIENTE : 000436 VEGA APONTE ARELIS ROCIO ✓
 CREDITO : MICROCREDITO
 SOLICITUD : 390104000164
 FACTOR Seg. Desg.: 0.00100
 CALCULO Seg. Desg.: ANTES PAGO DEL DIVIDENDO
 FECHA DE CONCESION: 2011-04-06 ✓
 TASAS NOMINAL..... : 22.5000%

CODIGO : 390104000138
 ESTADO : VENCIDO
 PAGO Seg. Desg.: PAGO EN DIVIDENDOS
 ESTADO Seg. Desg.: VIGENTE
 NUMERO DE PAGARE : 171
 TASA EFECT. ANUAL: ----,-----%

DVD.	FEC.VENCH.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES	Seg.Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO
1	2011-05-06	22.5000	30	82.22	15.00	0.80	0.34	98.36	800.00	Pg. T. (-12may11-M 6
2	2011-06-06	22.5000	31	83.81	13.91	0.72	0.58	99.02	717.78	Pg. T. (-16jun11-M 10
3	2011-07-06	22.5000	30	85.44	11.89	0.63	83.41	181.37	633.97	VENCID-MR. 1420d
4	2011-08-06	22.5000	31	87.09	10.63	0.55	83.17	181.44	548.53	VENCID-MR. 1389d
5	2011-09-06	22.5000	31	88.78	8.94	0.46	82.89	181.07	461.44	VENCID-MR. 1358d
6	2011-10-06	22.5000	30	90.50	6.99	0.37	82.63	180.49	372.66	VENCID-MR. 1328d
7	2011-11-06	22.5000	31	92.25	5.47	0.28	82.26	180.26	282.16	VENCID-MR. 1297d
8	2011-12-06	22.5000	30	94.04	3.56	0.19	81.91	179.70	189.91	VENCID-MR. 1267d
9	2012-01-06	22.5000	31	95.87	1.86	0.10	81.47	179.30	95.87	VENCID-MR. 1236d
				800.00	78.25	4.10	578.66	1461.01		

NOTA: OTROS = INTERES MORA, NOTIFICACIONES, JUDICIALES, SOLCA CRD.VNC., AHORRO OBLIGADO, SERVICIOS

[Handwritten Signature]
Firma del oficial de credito

[Handwritten Signature]
Citencia: 070647588



✓ chequeado con la declaracion de la Cartera de credito.

COAC HUAQUILLAS
OFICINA: MATRIZ

Página: 1
FECHA : 2015-05-4

B.3
27-29

TABLA DE AMORTIZACION

CLIENTE : 001220 CUEVA OVIEDO LUCY VERONICA ✓
 CREDITO : MICROCREDITO
 SOLICITUD : 390104000522 ✓
 FACTOR Seg. Desg.: 0.00200
 CALCULO Seg. Desg.: ANTES PAGO DEL DIVIDENDO
 NÚMERO DE PAGARE : 546
 FECHA DE CONCESION: 2011-12-07 ✓
 TASAS NOMINAL..... : 22.5000%

CODIGO : 390104000461
 ESTADO : CANCELADO
 PAGO Seg. Desg. : PAGO EN DIVIDENDOS
 ESTADO Seg. Desg.: VIGENTE

TASA EFECT. ANUAL: -----%

DVD.	FEC.VENCM.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES seg.Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO
1	2012-01-07	22.5000	31	112.63	29.06	3.00	146.01	1500.00	Pg.T. (-24ene12-M 17
2	2012-02-07	22.5000	31	114.74	26.88	2.77	145.02	1387.37	Pg.T. (-15Feb12-M 8
3	2012-03-07	22.5000	29	116.89	23.07	2.55	142.51	1272.63	Pg.T. (-07mar12-M 11
4	2012-04-07	22.5000	31	119.08	22.39	2.31	144.68	1155.74	Pg.T. (-18abr12-M 10
5	2012-05-07	22.5000	30	121.32	19.44	2.07	143.66	1036.66	Pg.T. (-17may12-M 10
6	2012-06-07	22.5000	31	123.59	17.73	1.83	145.02	915.34	Pg.T. (-29jun12-M 22
7	2012-07-07	22.5000	30	125.91	14.83	1.58	144.42	791.75	Pg.T. (-31jul12-M 24
8	2012-08-07	22.5000	31	128.27	12.90	1.33	144.42	665.84	Pg.T. (-19may14-M 650
9	2012-09-07	22.5000	31	130.67	10.42	1.08	144.42	537.57	Pg.T. (-28jun14-M 621
10	2012-10-07	22.5000	30	133.12	7.63	0.81	144.42	406.90	Pg.T. (-20jun14-M 621
11	2012-11-07	22.5000	31	135.62	5.30	0.55	144.42	273.78	Pg.T. (-02ago14-M 633
12	2012-12-07	22.5000	30	138.16	2.59	0.28	144.42	138.16	Pg.T. (-02dic14-M 725
				1500.00	192.26	20.16	306.08	2018.50	

NOTA: OTROS = INTERES MORA, NOTIFICACIONES, JUDICIALES, SOLCA CRD.VNC., AHORRO

[Firma]
Firma del oficial de credito



✓ = chequeado con la recificación de la Cartera de crédito.

L. DEL ROSARIO
OFICINA: MATRIZ

Página: 1
FECHA: 2013-11-14

B.3
28-29

TABLA DE AMORTIZACION

CLIENTE : 000034 ZAMBRANO SALTOS JOSE ELIZ
CREDITO : MICROCREDITO
SOLICITUD : 390104001538
FACTOR Seg. Desg. : 0.00200
CALCULO Seg. Desg. : ANTES PAGO DEL DIVIDENDO
FECHA DE CONCESION: 2013-11-14
TASAS NOMINAL..... : 22.5000%

CODIGO : 390104001538
ESTADO : ACTIVO
PAGO Seg. Desg. : PAGO EN DIVIDENDOS
ESTADO Seg. Desg. : VIGENTE
NUMERO DE PAGARE : 2015
TASA EFECT. ANUAL: -----X

DVD.	FEC.VENCH.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES	Seg.Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO
1	2013-12-14	22.5000	30	166.88	93.75	10.00	0.00	270.63	5000.00	ACTIVO
2	2014-01-14	22.5000	31	170.01	93.64	9.67	0.00	273.32	4533.12	ACTIVO
3	2014-02-14	22.5000	31	173.15	90.35	9.33	0.00	272.87	4063.11	ACTIVO
4	2014-03-14	22.5000	28	176.44	78.57	8.98	0.00	263.99	4489.92	ACTIVO
5	2014-04-14	22.5000	31	179.75	83.57	8.63	0.00	271.95	4313.48	ACTIVO
6	2014-05-14	22.5000	30	183.12	77.51	8.27	0.00	268.90	4133.73	ACTIVO
7	2014-06-14	22.5000	31	186.55	76.54	7.90	0.00	270.99	3950.61	ACTIVO
8	2014-07-14	22.5000	30	190.05	70.38	7.53	0.00	268.16	3764.06	ACTIVO
9	2014-08-14	22.5000	31	193.61	62.25	7.25	0.00	270.01	3574.01	ACTIVO
10	2014-09-14	22.5000	31	197.24	65.50	6.76	0.00	269.50	3380.40	ACTIVO
11	2014-10-14	22.5000	30	200.94	59.68	6.37	0.00	266.99	3184.16	ACTIVO
12	2014-11-14	22.5000	31	204.71	57.78	5.96	0.00	268.45	2982.22	ACTIVO
13	2014-12-14	22.5000	30	208.55	52.08	5.56	0.00	266.19	2777.51	ACTIVO
14	2015-01-14	22.5000	31	212.46	49.77	5.14	0.00	267.37	2568.96	ACTIVO
15	2015-02-14	22.5000	31	216.44	45.66	4.71	0.00	266.81	2356.50	ACTIVO
16	2015-03-14	22.5000	28	220.50	37.45	4.28	0.00	262.23	2140.06	ACTIVO
17	2015-04-14	22.5000	31	224.64	37.19	3.84	0.00	265.67	1919.56	ACTIVO
18	2015-05-14	22.5000	30	228.85	31.78	3.39	0.00	264.02	1694.92	ACTIVO
19	2015-06-14	22.5000	31	233.14	28.41	2.93	0.00	264.48	1466.07	ACTIVO
20	2015-07-14	22.5000	30	237.51	23.12	2.47	0.00	263.10	1232.93	ACTIVO
21	2015-08-14	22.5000	31	241.96	19.29	1.99	0.00	263.24	999.42	ACTIVO
22	2015-09-14	22.5000	31	246.50	14.60	1.51	0.00	262.61	753.46	ACTIVO
23	2015-10-14	22.5000	30	251.12	9.51	1.02	0.00	261.84	506.96	ACTIVO
24	2015-11-14	22.5000	31	255.84	4.96	0.51	0.00	261.31	255.84	ACTIVO
				5000.00	1270.54	133.89	0.00	6404.43		

NOTA: OTROS = INTERES MORA, NOTIFICACIONES, JUDICIALES, SOLCA CRD.VNC., AHORRO OBLIGADO, SERVICIOS

A Por la Institucion

Cliente: 0701482572

✓ = chequeado con la reclassificación de la cuenta de crédito.
A = sin legalizar

COAC NUAQUILLAS
OFICINA: MATRIZ

Página: 1
FECHA : 2013-07-09

B.3
29-29

TABLA DE AMORTIZACION

CLIENTE : 002434 GALVEZ QUEZADA SUSANA ISABEL ✓
 CREDITO : MICROCREDITO
 SOLICITUD : 390104001441
 FACTOR Seg. Desg.: 0.00200
 CALCULO Seg. Desg.: ANTES PAGO DEL DIVIDENDO
 FECHA DE CONCESION: 2013-07-09
 TASAS NOMINAL..... : 22.5000%

CODIGO : 390104001314
 ESTADO : ACTIVO
 PAGO Seg. Desg.: PAGO EN DIVIDENDOS
 ESTADO Seg. Desg.: VIGENTE
 NUMERO DE PAGARE: 1694
 TASA EFECT. ANUAL: -----%

DVD.	FEC.VENOM.	TASA	DIA	CAPITAL	INTERES Seg.Desg.	OTROS	TOTAL CUOTA	SALDO	ESTADO
1	2013-08-09	22.5000	31	225.26	58.13	6.00	0.00	289.39	3000.00 ACTIVO
2	2013-09-09	22.5000	31	229.48	53.76	5.55	0.00	288.79	2774.74 ACTIVO
3	2013-10-09	22.5000	30	233.78	47.72	5.09	0.00	286.59	2545.26 ACTIVO
4	2013-11-09	22.5000	31	238.17	44.78	4.62	0.00	287.57	2311.48 ACTIVO
5	2013-12-09	22.5000	30	242.63	38.87	4.15	0.00	285.65	2073.31 ACTIVO
6	2014-01-09	22.5000	31	247.18	35.47	3.66	0.00	286.31	1830.68 ACTIVO
7	2014-02-09	22.5000	31	251.81	30.68	3.17	0.00	285.66	1583.50 ACTIVO
8	2014-03-09	22.5000	28	256.54	23.30	2.66	0.00	282.50	1331.69 ACTIVO
9	2014-04-09	22.5000	31	261.35	20.83	2.15	0.00	284.33	1075.15 ACTIVO
10	2014-05-09	22.5000	30	266.25	15.26	1.63	0.00	283.14	813.80 ACTIVO
11	2014-06-09	22.5000	31	271.24	10.61	1.10	0.00	282.95	547.55 ACTIVO
12	2014-07-09	22.5000	30	276.31	5.18	0.55	0.00	282.04	276.31 ACTIVO
				3000.00	384.59	40.33	0.00	3424.92	

NOTA: OTROS = INTERES MORA, NOTIFICACIONES, JUDICIALES, SOLCA CRD.VNC., AHORRO OBLIGADO, SERVICIOS

por la institucion Cliente: 070435036

A = Sr. Pismo de Legitimacion

✓ Cheque con la redencion de la materia de credito deudor principal y deudor solidario (Garante).

firmaran el presente documento en conformidad a las clausulas estipuladas

B.4

1-1



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE

CÉDULA ANALÍTICA

Comentario: Es indispensable conocer el porcentaje que tiene la cooperativa en relación a la morosidad de cartera para ello se aplica la siguiente formula, tomando los valores de los estados financieros al 31 de diciembre del 2013.

Tabla N° 1		
Morosidad Cartera= $\frac{\text{Cartera improductiva}}{\text{Cartera bruta}}$		
Valor Comparativo tomado del Boletín Financiero de la SEPS = 11,92% ✓		
Cuentas que intervienen	Monto	Total
✓Cartera de Créditos de Consumo que no devenga intereses	889,87	
✓Cartera de Créditos para la microempresa que no devenga intereses	15,444.57	
✓Cartera de Créditos de Consumo vencida	943,29	
✓Cartera de Créditos para la microempresa vencida	15502,93	
		Σ32780,66
Morosidad cartera total = $\frac{37780,66}{812086,15}$		
Morosidad cartera total = 4,04%		
✓= Chequeado con boletín financiero de la SEPS.		
Conclusión: El índice de morosidad presenta un comportamiento favorable para la cooperativa ya que en el año analizado posee un porcentaje bajo de morosidad de 4,04%, cifra que demuestra un nivel bajo de cartera improductiva en relación al estándar que es de 11.92%, con una diferencia de 7,88%; por lo que va a entender que la administración de la cooperativa ha sido eficiente en los cobros de los créditos otorgado.		
Recomendación: La contadora de la cooperativa debería aplicar indicadores no solo financieros sino de gestión para determinar el nivel de eficiencia de cada una de las actividades desarrolladas por cada una de las áreas o departamentos que conforman la entidad, con el fin de tomar medidas correctivas y lograr mejores resultados.		
Elaborado por: E.T.P.R	Revisado por : E.A.S.T	Fecha: 23/05/2014

B.5

1-9

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

PROVISIÓN DE CARTERA EN RIESGO								
Fecha:12/31/2013								
Cli.	Nombre	DIAS	Cart.Activa	DIAS	Cart.Reclas.	DIAS	Cart.Vencida	Provisiones 1%
	Consumo		142380,45					1423,8
	Consumo-Cero Ries.		265.57					2,6
	Microcrédito		651815,84					6518,16
	Total		794461,86					7944,62
								Provisiones 22%
	Consumo							
306	Sánchez Pulla Cesar		0	0	0	2	247,25✓	54,4
1368	Rueda Aldaz Ronald		0	2	356,5	3	516,82✓	192,13
2076	Chamba Pardo León		0	1	96,71	1	95,41✓	42,27
2562	Betancourt Torres		0	5	436,66	1	83,81✓	114,5
	Total				899,87		Σ943,29	403,3
	MICROCRÉDITO							
436	Vega Aponte Arelis		0		0	7	633,97✓	139,47
1302	Guerrero Córdova		0		0	2	273,78✓	60,23
1220	Cueva Oviedo Lucy		0		0	5	665,84✓	146,48
1302	Acuria Saavedra Ana		0		0	7	915,34✓	201,37
1220	Miñan García Rosa		0		0	4	357,82✓	78,72
1390	Suarez Córdova Liza		0		0	6	791,75✓	174,19
1927	Farias Lalangui Angel		0		0	2	182,51✓	40,15
85	Vera Granda Jina		0		0	10	933,27✓	205,32
1148	Rogel Calle Dayse		0		0	3	542,54✓	119,36
710	Ramos Calle Dayse		0		0	8	691,1✓	152,04
344	Perez Heredia Amparo		0		0	1	92,1✓	20,26
497	Zapata Ramírez Carlos		0		0	4	358,38✓	78,84
2118	Orellana Cabrera Silvio		0		0	1	138,16✓	30,4
2351	Gonzales Ordóñez C.		0		0	6	527,83✓	116,12
428	Ramírez Villalta Teresa		0		0	1	276,31✓	60,79
1981	Castillo Briceño Héctor		0		0	1	174,5✓	38,39
1063	Contreras Flores Jimmy		0		365,04	7	1175,95✓	339,02
2294	Quito Niveló Rosa		0		547,55	5	1283,13✓	402,75
1876	Gonzales Ordóñez J.		0		542,54	1	174,23✓	157,69
1822	Zambrano Aguirre N.		0		309,25	2	196,79✓	111,33
1919	Cueva Otero Julia.		0		1075,15	2	508,35✓	348,37
ELABORADO POR: E.T.P.R			REVISADO POR: E.A.S.T			FECHA: 25/05/2014		

B.5

2-9

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS
EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISONIBLES Y
CARTERA DE CRÉDITO

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
PROVISIÓN DE CARTERA EN RIESGO

Cli.	Nombre	Dv	Cart.Activa	Dv	Cart.Reclas.	Dvds	Cart.Vencida	Provisiones 22%
427	Suriaga Cevallos Luis		0		1252,62	8	847,38V	462
2149	Infante Quito Cinthia		0		1075,15	5	1236,33V	508,53
382	Paucar Guaman Cesar		0		716,77	1	171,02V	195,31
2461	Anchundia Castro L.		0		358,38	7	566,53V	203,48
1112	Celi Córdova José.		0		1331,69	1	251,81V	348,37
2545	Melendres Correa Irma		0		443,89	1	83,94V	116,12
795	Alejandro Sarango L		0		0	1	60,48V	13,31
1515	Iñiguez Loiza Ulvia		0		633,41	2	195,92V	182,45
1085	Sinche Gallegos Jes.		0		1501,24	3	204,94V	375,36
977	Sabando Montalva		0		527,83	4	320,59V	186,65
1282	Illescas Calle Jaime				754,87	1	50,86V	177,26
1124	Romero Ramírez Luis				1830,68	1	242,63V	456,13
448	Torres Pardo Jorge				691,1	1	79,39V	169,51
584	Gonzales Córdova				691,1	1	79,39V	169,51
2717	Bravo Encarnación				256,97	2	163,52V	92,51
2164	Toledo Castro Edison				539,34	1	54,55V	130,66
Total					Σ15444,57		Σ15502,93	Σ6808,45
Cartera vencida			16446,22				22%	3618,17
Cartera que no devengan intereses			16334,44				22%	3593,58
cartera por vencer			794461,86				1%	7944,62
TOTAL DE CARTERA			Σ827242,52					Σ15156,37

Análisis:

Después de haber verificado la documentación pertinente he podido constatar que, el porcentaje que ha optado la entidad para la provisión de cartera es de acuerdo a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, y a su reglamento de crédito el cual menciona que la provisión inicial con la cual deberá contar la cooperativa será del 1%, como provisión sobre incobrabilidad de créditos, posteriormente y de acuerdo a la clasificación de cartera (Consumo-

B.5**3-9**

Microcrédito) y a los días de mora se tomara en cuenta los siguientes rangos:

CATEGORIA		Provisión en relación a la Cartera Total
A	Riesgo Normal	1%
B	Riesgo Potencial	5%
C	Crédito Deficiente	20%
D	Crédito Dudoso	50%
E	Pérdida	100%

Dada esta normativa se procedió a realizar el cálculo de la provisión, se consideró el 1% del total de la cartera 794461,86 dando como resultado 7944,62, el 22% de 16446,22 de la cartera de crédito de Consumo y el 22% de 16334,44 de la cartera de Microcrédito originando una provisión de 15156,36 el mismo que se constató en los mayores y en el balance general de la Cooperativa Huaquillas; el porcentaje de morosidad se lo determino de acuerdo a los índices emitidos por la SEPS de la siguiente manera:

FÓRMULAS PARA EL PORCENTAJE DE MOROSIDAD	
CARTERA TOTAL	Cartera Vencida/ Cartera Bruta
Cartera de Consumo	Cartera de crédito de consumo vencida / Cartera Bruta
Cartera para la Microempresa	Cartera para la microempresa vencida / Cartera bruta
REEMPLAZANDO FÓRMULAS	
CARTERA TOTAL	$16446,22 / 827242,52 = 1,98$
Cartera de Consumo	$943,29 / 827242,52 = 0,11$
Cartera para la Microempresa	$15,502.93 / 827242,52 = 1,87$
Total de Morosidad	$1,98+0,11+1,87=3,96\%$

El índice de morosidad alcanza el 3,96% que está muy por debajo del promedio establecido por la SEPS; lo que da a entender que la administración de la cooperativa ha sido eficiente en los cobros de los créditos otorgados.

ELABORADO POR: E.T.P.R

REVISADO POR: E.A.S.T

FECHA: 25/05/2014

[Regresar a la portada](#)

RS
4-9

Indicadores financieros	Total Segmento 1 (359 COAC)		Total Segmento 2 (296 COAC)		Total Segmento 3 (78 COAC)		Total Segmento 4 (40 COAC)		Total Sector financiero popular y solidario (773 COAC)

TOTALES DE CUENTAS									
ACTIVOS	\$ 94.840.695	\$ 609.470.088	\$ 1.538.965.502	\$ 4.208.087.858	\$ 6.451.364.142				
PASIVOS	\$ 74.771.335	\$ 508.796.863	\$ 1.290.159.918	\$ 3.604.922.187	\$ 5.678.650.303				
PATRIMONIO	\$ 19.249.646	\$ 96.469.887	\$ 242.036.070	\$ 574.670.890	\$ 932.426.493				
CAPITAL SOCIAL	\$ 13.962.573	\$ 67.624.471	\$ 164.306.933	\$ 277.230.013	\$ 523.123.990				
CRÉDITOS (CUENTA 14)	\$ 68.309.180	\$ 445.703.475	\$ 1.154.436.685	\$ 3.123.757.312	\$ 4.792.206.652				
DEPOSITOS (CUENTA 21)	\$ 61.129.538	\$ 419.623.287	\$ 1.083.601.419	\$ 3.213.409.512	\$ 4.777.763.756				

CARTERA BRUTA POR TIPO									
CRÉDITOS COMERCIALES	\$ 6.542.575	\$ 22.665.037	\$ 10.949.562	\$ 132.604.486	\$ 172.761.660				
CRÉDITOS DE CONSUMO	\$ 25.744.609	\$ 179.109.346	\$ 594.699.411	\$ 1.689.996.784	\$ 2.489.350.151				
CRÉDITOS DE VIVIENDA	\$ 1.047.398	\$ 9.313.253	\$ 106.253.093	\$ 239.881.454	\$ 366.495.197				
CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	\$ 36.802.116	\$ 248.066.338	\$ 489.802.560	\$ 1.238.893.733	\$ 2.013.564.747				
CRÉDITO EDUCATIVO	\$ 91.007	\$ 518.663	\$ 20.642	\$ -	\$ 630.312				

INDICES DE MOROSIDAD									
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIALES	10,89%	8,31%	9,72%	6,31%	9,10%				
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	12,65%	10,18%	5,42%	3,86%	6,71%				
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	9,48%	14,02%	2,43%	2,39%	3,41%				
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	15,85%	13,44%	11,58%	6,41%	12,39%				
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO	19,74%	5,22%	0,00%	--	0,66%				
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	14,13%	11,92%	7,51%	4,81%	6,23%				

INTERMEDIACIÓN FINANCIERA									
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	118,02%	113,73%	113,97%	105,37%	108,21%				

COAC HUAQUILLAS LTDA.
 Oficina : Matriz
 ANEXO DE CARTERA
 Fecha: 12/31/2013

Client	Nombre	Credito	Dvds	Cart. Active	Dvds	Cart. Reciaf.	Dvds	Cart. Vendid	Int.Provision	Int.Vendido
CONSUMO										
	306 SANCHEZ PULLA CESAR ANT	390102000087	0	0	0	0	2	247.25	0	5.17
	2192 APONTE APONTE NELSON RA	390102000171	3	368.37	0	0	0	0	2.87	0
	870 ZAMBRANO TORRES ANDREA	390102000172	4	487.85	0	0	0	0	0	0
	406 JIMENEZ LOPEZ HILTE BL	390102000183	4	731.78	0	0	0	0	7.38	0
	1316 CEU VILLALTA JONATHAN	390102000231	1	89.73	0	0	0	0	0.94	0
	1905 RUEDA NEIRA VICENTE EFR	390102000236	1	89.73	0	0	0	0	0.41	0
	2016 DIAZ JARAMILLO JUAN AGU	390102000238	1	89.73	0	0	0	0	0.29	0
	1423 LUDERA VINCES MARYURI O	390102000242	1	269.2	0	0	0	0	0.37	0
	665 PEREZ IULA CUMANDA	390102000251	2	178.25	0	0	0	0	2.04	0
	1368 RUEDA ALDAZ RONALD DANI	390102000261	0	0	0	2	3	516.82	0	29.3
	1490 CORDOVA CRIOLLO KATJUSC	390102000265	2	178.25	0	0	0	0	1.47	0
	2494 CARRION RODRIGUEZ ELTON	390102000266	2	213.89	0	0	0	0	1.57	0
	2505 RAMOS CUEVA FRANCISCO G	390102000270	2	231.74	0	0	0	0	0.96	0
	2463 ARCELA VALDIVIEZO MANTI	390102000274	3	398.34	0	0	0	0	6.22	0
	709 RAMIREZ VERA YULI ALEXA	390102000280	3	265.57	0	0	0	0	2.8	0
	653 DELEG RAMON EDGAR LUDGA	390102000282	9	1061.37	0	0	0	0	9.73	0
	2541 CARRION JAVIER BAUDILLO	390102000285	3	796.7	0	0	0	0	4.02	0
	2499 PASICHE PASICHE JOERGE E	390102000286	9	1592.06	0	0	0	0	7.3	0
	2254 APONTE SUAREZ MARYURI V	390102000287	3	265.57	0	0	0	0	1.09	0
	2590 CONTENTO CASTILLO KATTY	390102000295	11	1920.06	0	0	0	0	33.65	0
	2076 CHAMBA PARDO LEON VICEN	390102000296	0	0	0	1	1	95.41	0	2.73
	2388 GAONA PAREDES JOSE BEINI	390102000297	4	351.7	0	0	0	0	0.97	0
	2562 BETANCOURT TORRES PEDRO	390102000298	4	0	0	5	1	83.81	0	7.4
	835 TORRES CAMPOVERDE OWAYR	390102000299	4	351.7	0	0	0	0	0.97	0
	2490 CORONEL YUMBLA GERARDO	390102000300	4	351.7	0	0	0	0	0.97	0
	1561 OYOLA AMAGUAY KERYLY LEO	390102000301	4	351.7	0	0	0	0	0.97	0
	223 MALDONADO CARRION BAYRO	390102000303	4	351.7	0	0	0	0	0.97	0
	237 VACA CEVALLOS MAXIMO GE	390102000305	4	527.54	0	0	0	0	19.34	0
	2395 HIDALGO ABRIL JIMMY ADA	390102000306	5	1309.99	0	0	0	0	20.43	0
	2514 NOLE GARCIA SILVO EDUA	390102000307	5	436.66	0	0	0	0	6.32	0
	1227 HIDALGO DIAS SEGUNDO EMI	390102000308	10	1757.18	0	0	0	0	1.61	0
	2393 MALLA ROGEL YOMAIRA EUI	390102000314	5	436.66	0	0	0	0	4.6	0

V chequeado paso al estado de la provision

B.5
5-9

8.5
1.9

MICROCREDITO

1822	QUITO NIVELO ROSA ELENA	390104001089	0	0	2	547.55	5	1283.13	0	127.21
2461	INFANTE QUITO CINTHIA A	390104001181	0	0	4	1075.15	5	1236.34	0	174.93
1876	CONTINERAS FLORES JIMANY	390104001070	0	0	2	365.04	7	1175.95	0	140.15
710	VERA GRANDA JINA LETICIA	390104000820	0	0	0	0	10	933.27	0	100.01
1390	ACURIA SAavedra ANABEL	390104000723	0	0	0	0	7	915.34	0	70.91
382	SURUAGA CEVALLOS LUIS E.	390104001175	0	0	10	1252.62	8	847.38	0	266.34
85	SUAREZ CORDOVA LIZARDO	390104000800	0	0	0	0	6	791.75	0	52.93
497	RAMOS CALLE DAVISE MARLE	390104000864	0	0	0	0	8	691.1	0	59.97
1220	CUEVA OVIEDO LUCY VERNON	390104000461	0	0	0	0	5	665.84	0	38.84
436	VEGA APOINTE ARELIS ROCI	390104001338	0	0	0	0	7	633.97	0	49.34
2545	ANCHUNDIA CASTRO LADY Y	390104001213	0	0	4	358.38	7	566.53	0	92.14
344	ROGEL FLORES JOSE ADALB	390104000829	0	0	0	0	3	542.54	0	20.69
1981	GONZALEZ ORDOÑEZ ROSA C	390104000989	0	0	0	0	6	527.83	0	35.95
2149	CUEVA OTERO JULIA PATRI	390104001169	0	0	4	1075.15	2	508.35	0	55.49
2351	ZAPATA RAMIREZ CARLOS J	390104000977	0	0	0	0	4	358.38	0	17.4
1927	MUÑAN GARCIA ROSA ISABE	390104000789	0	0	0	0	4	357.82	0	16.33
1142	SABANDO MONTALVAN AUXIL	390104001280	0	0	0	0	4	320.59	0	55.72
1063	RAMIREZ VILLALTA TERECE	390104001042	0	0	0	0	1	276.31	0	5.18
1302	GUERRERO CORDOVA RUTH D	390104000367	0	0	0	0	2	273.76	0	7.89
795	CELI CORDOVA JOSE LUIS	390104001221	0	0	0	0	1	251.81	0	29.69
584	ROMERO RAMIREZ LUIS HUM	390104001338	0	0	0	0	1	242.63	0	38.87
1282	SINCHE GALLEGOS JESSICA	390104001270	0	0	18	1501.24	3	204.94	0	93.2
427	ZAMBRANO AGUIRRE MARIA	390104001160	0	0	0	0	1	1830.68	0	17.46
2294	CASTILLO BRICENO HENRY	390104001061	0	0	3	309.25	2	195.92	0	29.74
1148	FARIAS LAJANGUI ANGELIC	390104000816	0	0	0	0	2	182.51	0	5.27
1919	GONZALEZ ORDOÑEZ JUAN A	390104001135	0	0	0	0	1	174.5	0	3.27
1112	PAUCAR GUAMAN CESAR RUB	390104001202	0	0	0	0	1	174.23	0	13.44
2784	BRAVO ENCARNACION JOSE	390104001401	0	0	4	716.77	2	171.02	0	16.65
428	ORELLANA CABRERA SIRO E	390104000980	0	0	0	0	1	163.52	0	14.52
2118	PEREZ HEREDIA AMPARO JI	390104000928	0	0	0	0	1	138.16	0	2.68
1515	MELENDRES CORREA IRLANDA	390104001238	0	0	0	0	1	92.1	0	1.73
2164	GONZALES CORDOVA DONNY	390104001385	0	0	5	443.89	1	83.94	0	9.9
2717	TORRES PARDO JORGE LUIS	390104001362	0	0	0	0	1	79.39	0	14.45
1085	ALEJANDRO SARANGO JOSE	390104001248	0	0	0	0	1	60.48	0	1.13
2001	TOLEDO CASTRO ERIKSON EN	390104001408	0	0	9	539.34	1	54.55	0	11.14
448	ILLESQUES CALLE JAMIE EN	390104001308	0	0	13	754.87	1	50.86	0	15.11
4	APOINTE APOINTE BROHON	390104001609	1	0	0	0	0	0	0	15.63

✓ Chequeo para el cálculo de los prestatarios

29
9.9

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "HUAQUILLAS" LTDA.	MANUAL Y REGLAMENTO DE CREDITOS	PAGINAS: 00036 No. PAGINA: 01 DE 036
Revisado y propuesto por:	Consejo Administración Acta No:000	
Aprobado por:	Asamblea General Fecha:00/00/00	Firma y Sello:
Fecha Aprobación:	00/00/0000 Actualización:	00/00/0000

9.1.4.- CATEGORÍA DUDOSO RECAUDO (D)

- Un flujo de caja manifiestamente insuficiente, no alcanzando a cubrir el pago de capital ni de intereses; presenta una situación financiera crítica y muy alto nivel de endeudamiento, y se encuentra obligado a vender activos de importancia; o,
- Incumplimientos mayores a ciento veinte (120) días y que no exceden de trescientos sesenta y cinco (365) días,

9.1.5.- CATEGORÍA PÉRDIDA (E)

- Un flujo de caja que no alcanza a cubrir los gastos perentorios. Se encuentra en suspensión de pagos, siendo factible presumir que también tendrá dificultades para cumplir eventuales acuerdos de reestructuración; se encuentra en estado de insolvencia decretada o está obligado a vender activos de importancia; o,
- Incumplimientos mayores a trescientos sesenta y cinco (365) días.

9.2.- Constitución de Provisiones.

Al menos se considera, el 1% sobre la cartera total, la provisión inicial con la cual deberá contar la cooperativa, como provisión sobre incobrabilidad de créditos.

Posteriormente y de acuerdo a la clasificación de cartera en la cooperativa (consumo y microcrédito), y la calificación que según el número de días mora se genere de la totalidad de cartera, se incluirán provisiones bajo los siguientes rangos:

	CATEGORIA	PROVISION A CONSTITUIR EN RELACION CARTERA TOTAL
A	Riesgo Normal	1%
B	Riesgo Potencial	5%
C	Crédito Deficiente	20%
D	Crédito Dudoso Recaudo	50%
E	Perdida	100%

✓ B.1
1-9

✓ = chequeado por el comité de los propietarios



INFORME DE EXAMEN ESPECIAL

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
HUAQUILLAS Ltda.**



Rubros:

Fondos Disponibles y Cartera de Crédito.

Período:

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del
2013.

**Loja- Ecuador
2015**

ÍNDICE

Caratula.....	1
Índice.....	2
Siglas utilizadas.....	3
Guía de distribución.....	4
Informe de auditoría.....	5
Capítulo I	
Información introductoria.....	7
Antecedentes.....	7
Motivos del examen.....	7
Objetivos del examen.....	8
Alcance del examen.....	8
Misión.....	8
Visión.....	8
Capítulo II	
Resultados del examen.....	13
Capítulo III	
Sistema financiero.....	24

SIGLAS UTILIZADAS

- N.C.I = Normas de Control Interno.
- N.E.A = Normas Ecuatorianas de Auditoría.
- N.E.C = Normas Ecuatorianas de Contabilidad.
- (SEPS) = Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.
- (COAC) = Cooperativa de Ahorro y Crédito.
- Art. = Artículo.
- Nro. = Número.
- \$ = Dólares.

GUÍA DE DISTRIBUCIÓN

El informe de examen especial será distribuido a los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda., en un original y tres copias:

- **Original:** Presidente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda.
- **Primer copia:** Consejo de Administración de la COAC Huaquillas Ltda.
- **Segunda copia:** Consejo de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda.
- **Tercera copia:** Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda.

INFORME DE EXAMEN ESPECIAL

A la Asamblea General y Directivos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUAQUILLAS

He efectuado el examen especial a los rubros Fondos Disponibles y Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda., al 31 de diciembre de 2013; acción de control que cubre el examen a las cuentas caja, bancos, efectos de cobro inmediato y cartera de crédito del balance general; la evaluación del sistema de control interno; la evaluación del cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias, políticas y demás normas aplicables a la cooperativa.

La administración es responsable de la preparación, integridad y presentación razonable de los estados financieros; de mantener una estructura efectiva de control interno para el logro de los objetivos de la cooperativa; del cumplimiento de las leyes y regulaciones que afectan a la misma; y del establecimiento de los objetivos, metas y programas así como de las estrategias para la conducción ordenada y eficiente del negocio.

Mi obligación, es la de expresar conclusiones sobre cada uno de los rubros sujetos a examen con base en los procedimientos que se han considerado necesarios para la obtención de evidencia suficiente apropiada, con el propósito de obtener una seguridad razonable de las conclusiones sobre la temática del examen especial. Dadas las limitaciones inherentes de cualquier estructura de control interno, pueden ocurrir errores o irregularidades y no ser detectados; también las proyecciones de cualquier evaluación del control interno para períodos futuros están sujetas al riesgo de que el control interno se pueda tomar inadecuado por los cambios en sus elementos.

He realizado el examen especial de acuerdo con las normas internacionales de auditoría, las cuales requieren que la auditoría se planifique y se ejecute de tal manera que se obtenga una seguridad razonable en cuanto a si los estados financieros están exentos de errores importantes en su contenido; si la estructura del control interno ha sido diseñada adecuadamente y opera de manera efectiva; si se han cumplido con las principales leyes y regulaciones que le son aplicables.

De la revisión efectuada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito HUAQUILLAS LTDA., se determinó que los saldos presentados en los anexos de los rubros FONDOS DISPONIBLES y CARTERA DE CREDITOS, debido a la limitación en el alcance de mi trabajo, que se menciona, y en vista de la importancia de los efectos que pudiera tener los saldos de las cuentas presentadas, me abstengo de expresar una opinión sobre la razonabilidad de los saldos que se presentan en los estados financieros.

Expreso además, que en base a los procedimientos aplicados en este examen especial y con evidencia obtenida, se puede señalar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda., no mantiene en todo sus componentes una estructura efectiva y eficiente de control interno en relación con la conducción ordenada de sus operaciones.

De igual manera se señala que la COAC Huaquillas Ltda., cumple medianamente con los reglamentos internos de la cooperativa.

Loja, 19 de junio del 2014

Erika Tatiana Porres Requenes
AUDITOR OPERATIVO

CAPITULO I

1.1 INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

1.1.1 Antecedentes

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Huaquillas Ltda.”, se encuentra ubicada en la Cantón de Huaquillas, Provincia de El Oro, no se han realizado ningún tipo de auditoría ni examen especial desde su fecha de creación, 06 de julio del año 2010 hasta la actualidad, constituyendo el presente Examen Especial el primer trabajo.

1.1.2 Motivos del examen especial

Se realiza un examen especial a los rubros fondos disponibles y cartera de crédito, cuyo alcance cubrirá desde el 1 de enero hasta el 31 de diciembre del 2013, con el objeto de cumplir con un requisito de tesis previo de optar por el grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA, de la Universidad Nacional de Loja y de conformidad a un contrato de procedimientos convenidos efectuado entre la cooperativa y el personal de auditores.

1.1.3 Objetivos del examen especial

- Evaluar el Sistema de Control Interno implementado por la cooperativa, de acuerdo al enfoque COSO I.
- Examinar a través de los procedimientos de auditoría las operaciones económicas y financieras ejecutadas con las cuentas: fondos disponibles y cartera de crédito.

- Elaborar y presentar un informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones, tendientes a tomar decisiones que se crean necesarias para alcanzar los objetivos y metas trazadas por los directivos de la cooperativa.

1.1.4 Alcance del examen especial

El examen especial a los fondos disponibles y cartera de crédito de la Cooperativa Huaquillas, se efectuará en el periodo 01 de enero al 31 de diciembre del 2013.

1.1.5 Misión

Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito, confiable que ofrece servicios financieros, a la ciudadanía en la Región Sur, comprometida al desarrollo económico y social, con proyección al futuro, atención personalizada y contribuyente al mejoramiento de la calidad de vida de sus socios.

1.1.6 Visión

Al 2014, su Cooperativa Huaquillas, es líder en nuestro cantón en servicio financieros oportunos, ágiles y eficientes, ha mejorado el acceso financiero y calidad de vida de los socios aportando al progreso y desarrollo de la comunidad con responsabilidad social.

1. RECURSOS FINANCIEROS

Ahorros a socios, captación de pólizas, préstamos a otras instituciones.

2. FUNCIONARIOS PRINCIPALES

NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	TIEMPO DE SERVICIO	
		FECHA DE INICIO	FECHA DE CULMINACION
Sr. Eduardo Gálvez	Presidente	Julio 2010	Continúa
Ing. Ximena Aponte	Gerente	Julio 2010	Continúa
Srta. Grace Roldan	Contadora	Julio del 2010	31 de Diciembre del 2013
Ing. Nairobi Castro	Auxiliar de contabilidad	Julio del 2010	Continúa
Srta. Marixa Elizalde	Oficial de crédito	Julio del 2010	Continúa
Srta. Maribel Macas	Cajera	Julio del 2010	Continúa
Srta. Paola Romero	Cajera	Julio del 2010	31 de Diciembre del 2013

3. CARGOS Y EMPLEADOS DEL ÁREA FINANCIERA

- Srta. Grace Roldan, contadora Julio del 2010 hasta el 31 de diciembre del 2013.
- Ing. Nairobi Castro, auxiliar de contabilidad.

4. NÚMERO DE EMPLEADOS DE LA ENTIDAD

7 Empleados.

5. PERÍODO CUBIERTO POR EL ÚLTIMO EXAMEN

- No se han realizado auditorías anteriores.

6. BANCOS DEPOSITARIO Y NÚMEROS DE CUENTAS CORRIENTES

- Banco Central del Ecuador Cta. Cte. N° 0270002
- Banco de Guayaquil. Cta. Ahorro N° 31408771
- Banco de Machala Cta. de ahorro N° 1170114848

- Banco de Machala Cta. Cte. N° 117009899-0
- Banco Produbanco Cta de ahorro N°12006462788
- COOP. Financoop Cta. De ahorro Nª 003-01-000026-4
- COOP. Casa fácil Cta. De ahorro Nª 950101000814
- COOP. Codesarrollo N° 1 Cta. De ahorro Nª 1180000282-6
- COOP. Cristo rey Cta. De ahorro Nª 11010077800
- COOP. 23 de enero Cta. De ahorro Nª800101002067

7. NÚMEROS Y LOCALIZACIÓN DE FONDOS ROTATIVOS Y CAJA CHICA

Si cuenta con fondos de caja chica para gastos menores y el monto es de \$150.00.

8. ESTADOS FINANCIEROS DEBIDAMENTE LEGALIZADOS DEL PERÍODO DE EXAMEN

Balance General, Estado de Pérdidas y Ganancias.

9. CÓDIGO DE CUENTAS UTILIZADAS

Catálogo numérico de 8 dígitos.

10. CONDICIÓN DE LA ORGANIZACIÓN EN EL ARCHIVO CONTABLE

El archivo de la documentación de la Cooperativa “Huaquillas” presenta limitantes de orden cronológico y de organización.

11. EL PERSONAL FINANCIERO CONTABLE ESTA CAUCIONADO Y SUS CAUCIONES SE QUEDAN EN VIGENCIA

Solo el Gerente.

12. DESCRIBIR PROCEDIMIENTOS EXISTENTES PARA RECAUDACIÓN, REGISTRO Y CONTROL DE LOS INGRESOS.

Los comprobantes de ingresos llevan el sello de la persona encargada, para en caso de faltantes saber cuál es el responsable.

13. DETALLE DE LAS DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO GENERAL (Reportes Internos Manuales Registros).

- En la entidad no se realizan periódicamente arqueos sorpresivos.
- Conciliaciones Bancarias son elaboradas por la misma persona.
- Existe un valor significativo en créditos concedidos

14. EN QUE SE BASA LA ENTIDAD PARA FIJAR LA TASA DE INTERÉS EN LOS CRÉDITOS.

La entidad se basa a la tasa de interés que emite el Banco Central del Ecuador, ya que este es el mayor órgano regulador y la cooperativa debe implementar la tasa de interés de acuerdo a lo dispuesto por el BCE.

15. LA TASA DE INTERÉS QUE OTORGA LA COOPERATIVA ES FIJA O VARIABLE.

La Cooperativa utiliza la tasa de interés de tipo fija.

16. SISTEMA DE INFORMACIÓN COMPUTARIZADA O AUTOMATIZADA.

El sistema contable que utiliza la cooperativa se llama CONEXUS.

17. PRODUCTOS A OBTENERSE.

Como resultado del examen especial a los rubros fondos disponibles y cartera de crédito, se obtendrá un informe en la tercera fase del proceso de auditoría, detallándose los comentarios, conclusiones y recomendaciones para posteriormente comunicar a la máxima autoridad de la COOPERATIVA, la culminación de la presente auditoría.

CAPITULO II
REUSULTADOS DEL EXAMEN
Evaluación del control interno

Hallazgo 1

Falta de un proceso técnico e imparcial en la selección del personal.

Comentario

Durante la revisión se pudo constatar que en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas, para seleccionar su personal no cuenta con procesos técnicos de selección, ya que ingresaron por recomendaciones de funcionarios de la entidad, inobservando disposiciones establecidas en la norma de control interno del enfoque **COSO I, AMBIENTE DE CONTROL** que en su parte pertinente determina lo siguiente: "**La existencia de mecanismos de selección, captación e inducción de trabajadores de nuevo ingreso, llevando un proceso previo de investigación de la trayectoria laboral, así como la valoración de la comisión de expertos o idoneidad de la entidad, antes de llevarlo a la aprobación**", esta situación se origina por el desconocimiento de los procedimientos pertinentes para la selección del personal, ocasionando que la entidad no cuente con talento humano debidamente calificado y con el perfil idóneo para el área que fue contratado. **REFERENCIA CN.A.1/14**

Conclusión

Existe el ingreso de personal a la cooperativa sin la realización previa de concurso de méritos, que aseguren contar con elementos idóneos para el desarrollo de las actividades inherentes a la institución crediticia.

Recomendación

Al GERENTE:

Aplicar lo estipulado en el manual de funciones de la Cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas, el mismo que orienta al uso eficiente de recursos, detallando el cargo y el perfil profesional que debe tener el personal que labore en la cooperativa.

Hallazgo 2

Falta de Motivación e Incentivos al Personal

Comentario

El equipo de auditoría pudo verificar que en la cooperativa no se ha elaborado políticas de incentivo y motivación para el personal que labora en la misma, incumpliendo **la Norma de Control Interno enfoque Coso I, Ambiente de Control** que en su parte pertinente menciona que: **“La Dirección Superior debe transmitir a todos los niveles de la organización de manera explícita, contundente y permanente, su compromiso y liderazgo respecto de los controles internos y los valores éticos. De esta forma los empleados se desempeñarán en un ambiente que les facilite tanto la comprensión y respeto por el control interno como la motivación para la sugerencia de medidas que fomenten su perfeccionamiento”**, debido al desconocimiento por parte de las autoridades sobre esta normativa en los beneficios que generan las prácticas dentro de la organización, de esta forma de un bajo rendimiento, aptitud negativa y poco participativa por parte de los empleados. **REFERENCIA CN.A. 3/14**

Conclusión

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Huaquillas” se carece de programas de motivación e incentivos para a los empleados, con la finalidad de lograr un buen ambiente de trabajo y una actitud positiva por parte de los empleados.

Recomendación

Al Consejo de Administración:

Deberá elaborar un manual de capacitación al personal; con la finalidad de conocer las necesidades de los mismo y así promover un ambiente de trabajo más satisfactorio entre los empleados, para aumentar su motivación y hacerlos más receptivos a las técnicas de supervisión y gerencia.

Hallazgo 3

No se ha determinado por escrito los procedimientos de las operaciones de la entidad

Comentario

En la cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas, no se han determinado por escrito los procedimientos de las operaciones que efectúa la entidad, incumpliendo, la norma de control interno COSO I relacionado con la **Evaluación del Riesgo**, que en su parte pertinente manifiesta que: **“El establecimiento de los objetivos representa el camino adecuado para identificar factores críticos de éxito y establecer criterios para medirlos, como condición previa para la evaluación del riesgo. Los objetivos pueden categorizarse desde el siguiente punto de vista:**

objetivos de operación, son aquellos relacionados con la efectividad y eficiencia de las operaciones de la entidad”, esto se debe a que los directivos no tienen conocimiento sobre la normativa del sistema COSO I para estas entidades, lo que ha ocasionado descoordinación en las actividades, pérdida de tiempo al punto que el personal no está laborando al 100%. REFERENCIA CN.A 5/14.

Conclusión

No se ha determinado por escrito los procedimientos de las operaciones que se efectúa en la entidad.

Recomendación:

A la Gerencia dentro de sus funciones deberá establecer en forma escrita los procedimientos operativos que deben seguirse en cada una de las operaciones financieras que realiza los diferentes departamentos de la cooperativa, con la finalidad de disminuir el riesgo en las operaciones.

Hallazgo 4

Falta de un Funcionario que Supervise y Controle los Cierres de Caja Diario

COMENTARIO:

Del análisis realizado se pudo evidenciar que presenta limitación debido a la falta de un funcionario que supervise y controle los cierres de caja diario; incumpliendo con lo estipulado en el **Manual Orgánico Funcional** con respecto a NIVEL DE APOYO, que en su parte pertinente menciona: **“El Jefe de operaciones o Jefe de caja es quien dirige y supervisa las**

labores de cobros que realizan los funcionarios de la Caja General y presenta informes técnicos sobre cobros y depósitos recaudados.”

Aspecto que se suscita por la inobservancia del cargo por parte de la máxima autoridad de la cooperativa ocasionando falta de verificación y control de los movimientos efectuados diariamente en esta área. REFERENCIA C.N.A 7/14.

CONCLUSIÓN

Falta de un funcionario que supervise y controle los cierres de caja diario.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente:

Analizar el puesto de jefe de cajas o jefe de operaciones, funcionario encargado de la revisión y control diario dentro del área de ventanillas.

Hallazgo 5

CONCILIACIONES BANCARIAS EFECTUADAS POR LA CONTADORA DE LA ENTIDAD

COMENTARIO

De acuerdo al análisis realizado a la cuenta Bancos se detectó que las conciliaciones bancarias se realizan mensualmente, en los primeros 5 días de cada mes, sin embargo son realizadas por la contadora de la entidad; lo que implica que sus resultados no sean veraces para su gestión; incumpliendo las **Normas de Control Interno COSO I Actividades de Control** y el **Reglamento interno de la COAC Huaquillas**, decreto ejecutivo N° 194, relacionado con contabilidad que en

su parte pertinente menciona que; **“Las conciliaciones bancarias son realizadas por personas ajenas al manejo de las cuentas bancarias”**, lo que ocasiona que esta actividad no se la realice adecuadamente por una persona independiente del área financiera, que no se registre las variaciones encontradas en el libro bancos y en el estado de cuenta emitido por la entidad bancaria. **REFERENCIA C.N.A 9/14**

CONCLUSIÓN:

No se realizan conciliaciones bancarias con la debida independencia, no hay firmas de responsabilidad, lo que ocasiona que los saldos no reflejan la razonabilidad absoluta.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente:

Se le recomienda que una vez recibidos los estados de cuenta y en los primeros días de cada mes se proceda de forma inmediata a la realización de las conciliaciones bancarias para lo cual deberá asignar a una persona independiente del registro contable esto con la finalidad de obtener información oportuna y confiable y por ende tomar decisiones idóneas con el manejo financiero de la Cooperativa.

Hallazgo 6

NO SE REALIZAN ARQUEOS SORPRESIVOS

COMENTARIO:

Al conocer las actividades que realiza la Cooperativa de Ahorro y Crédito “HUAQUILLAS”, y con la aplicación del cuestionario del Control Interno,

se determinó que no se realizan arqueo de caja sorpresivos a las personas encargadas de manejar efectivo; dentro del **Principio de Control Interno** relacionado con **Utilización de Cuentas de Control** que en su parte pertinente dice: **“El principio de la cuenta de control sirve para efectuar pruebas de exactitud entre los saldos de las cuentas, ayudando a evaluarlos en caso de ser considerable el volumen de transacción”**, la causa de la falta de este control es debido a que no existe una persona encargada para realizar dicha tarea, lo que ocasiona que no haya la seguridad en el manejo correcto de efectivo.

REFERENCIA C.N.A 12/14

CONCLUSIÓN

No se realizan arqueo de caja sorpresivos al personal encargado de manejar efectivo en la Cooperativa “HUAQUILLAS”.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente:

Se le recomienda que se realice por lo menos una vez a la semana un arqueo de caja sorpresivo, para evitar posibles desviaciones de dinero y cumplir con la norma de Control Interno.

Hallazgo 7

Cuadros Diarios de Caja sin Firma de Responsabilidad

COMENTARIO

En base a la verificación de la documentación sustentatoria de acuerdo a la muestra seleccionada, de las operaciones financieras a través de los

cuadros diarios de caja de la cooperativa ubicados en la unidad de contabilidad por el año 2013, se observa que los documentos no cuentan con una seguridad, puesto que tienen acceso a todo el personal que labora en la entidad, en algunos cuadros faltan firmas de responsabilidad. Esta situación ha hecho que se incumpla lo que dispone el **Art.167, literales f) y g) de la Ley de Economía Popular y Solidaria**, que se relaciona a las Obligaciones que en su parte pertinente dice: **“Llevar un registro de todos los integrantes de la organización, archivos y registros de las actas y llevar la contabilidad actualizada de conformidad con el Catálogo Único de Cuentas”**. El incumplimiento se ha dado por falta de un funcionario que se encargue del control y verificación de los cuadros diarios al final de la jornada de trabajo, ocasionando que la contabilidad no refleje oportunamente los resultados, con la finalidad que los Directivos puedan tomar las decisiones adecuadas en beneficio de la misma. **REFERENCIA A.3 1/2**

CONCLUSIÓN

Existencia de cuadros diarios sin firma de legalización.

RECOMENDACIÓN

A la contadora de la entidad

Que efectúe controles en la documentación percatándose que todos los cuadros diarios estén con su respectiva firma de responsabilidad.

Hallazgo 8

Desactualización del Manual y Reglamento de Crédito

Comentario

Como producto de la evaluación del Sistema de Control Interno a la COAC “HUAQUILLAS”, se pudo constatar que no cuenta con un manual de operaciones actualizado para ejecutar el proceso de Crédito, por lo tanto están incumpliendo con **las Políticas de Control Interno y con las buenas prácticas administrativas** las cuales mencionan que: **“Se debe actualizar los manuales de procedimientos cada año, de tal manera que sean un soporte en las actividades y toma de decisiones que se realiza en este proceso”**, debido a que con el transcurso del tiempo se van adoptando nuevas medidas y políticas internas que por falta de tiempo no han sido incrementadas ni corregidas en el manual, originando dificultad a la realización de las actividades en este proceso por la ausencia de un manual de procedimientos actualizado por lo que se obtienen resultados que carecen de confiabilidad y soporte legal.

REFERENCIA C.N.B 1/2

CONCLUSIÓN:

El proceso de crédito carece de un manual de procedimientos actualizado.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente General:

En conjunto con los demás directivos y personal involucrado en el proceso, reestructuré y aplique un manual de procedimientos que contenga normas y procedimientos para el proceso de crédito, con la finalidad de que las operaciones crediticias se realicen, apoyadas en una normatividad actualizada.

Hallazgo 9

Narrativa de la Documentación que Sustenta la Otorgación de un Crédito

COMENTARIO

En base a la verificación de la documentación que sustenta un crédito de acuerdo a la muestra seleccionada, se observa que faltan documentos como: planilla de servicios básicos, certificado de ingresos y firmas de legalización en el informe de crédito, esta situación ha hecho que se incumpla lo que se dispone en **el Reglamento Interno de Crédito** de la cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas, **Capítulo 7**: que se relaciona con el **Proceso crediticio**; que en su parte pertinente dice: La decisión se respaldará con la firma del o todos los integrantes de acuerdo a la instancia, que incluirá irrestrictamente: fecha, Firma(s), observaciones en caso de negar o condicionar un crédito; esta situación se ha dado por la despreocupación del oficial de crédito, ocasionando disminución de la confiabilidad del control interno de la entidad, y la legalidad del crédito otorgado. **REFERENCIA B.1 4/32**

CONCLUSIÓN

Falta de documentación como: planilla de servicios básicos, certificado de ingresos y firmas de legalización en el informe de crédito.

RECOMENDACIÓN

Al oficial de crédito

Que revise detalladamente la documentación para la otorgación de un crédito y legalice los informes de los créditos otorgados con su firma de responsabilidad

CAPITULO III SISTEMA FINANCIERO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “HUAQUILLAS” del cantón Huaquillas, provincia de El Oro mantiene un sistema computarizado con partida doble, la información que proporciona es completa y confiable, y se ajusta a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, emite los Estados Financieros básicos exigidos por el organismo de control; como la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria al cual le remite en forma mensual información financiera, la Cooperativa mantiene registros auxiliares de acuerdo a las características y necesidades que ayuden al control posterior e individual de los rubros.

Los registros contables de la Cooperativa se realizan en la moneda decurso legal en nuestro país, es decir el dólar de los Estados Unidos de América.

Los registro contables que emplean son:

- Libro Diario
- Mayor General
- Balance de Comprobación

Los Estados Financieros que la empresa elabora son los siguientes:

- Estado de Resultados
- Balance General

g. DISCUSIÓN

Se puede establecer la importancia de realizar un examen especial a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “HUAQUILLAS”, ya que no había sido auditada desde su creación, el 06 de julio del 2010, razón por la cual, la información generada no brindaba la seguridad respectiva que necesitan los socios para conocer si su inversión está respaldada y genera créditos suficientes, basados en un control concurrente y eficiente por parte de los administradores y responsables del manejo económico de la Cooperativa.

Las principales problemáticas de la Cooperativa “HUAQUILLAS”, Cantón Huaquillas, Provincia de El Oro, hacen referencia a que no existe un adecuado manejo y control de los recursos disponibles y de la cartera de crédito que posee la entidad; se constató que los rubros Fondos Disponibles no ha sido objeto de arqueos sorpresivos del efectivo, la persona encargada de realizar la parte contable es quien emite los cheques, no existe una debida caución del personal que maneja el efectivo, el acceso a la infraestructura donde se desarrollan las actividades contables y financieras no es totalmente restringido, corriendo el riesgo que personas ajenas a la entidad manipulen la información existente; de la misma manera en el rubro Cartera de Crédito existe la desactualización de Manual de Funciones y deficiente documentación sustentatoria a la hora de otorgar un crédito.

En esta perspectiva, es necesario continuar con la política de realizar cierres de caja diarios, ya que esta actividad garantiza tener saldos contables al día, y por ende mayor confianza en el manejo y uso de los fondos disponibles.

Adicionalmente se logró cumplir con los objetivos propuestos en el examen especial, proporcionando recomendaciones factibles de implementar en la entidad crediticia para lograr una mayor optimización de los recursos.

Al aplicar las técnicas de auditoría se pudo determinar la desactualización del reglamento de créditos, corriendo el riesgo de contraponer a lo establecido en la normativa vigente emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Otra situación adversa a los intereses de los socios es que existen solicitudes de créditos que no cumplen con la totalidad de los requisitos establecidos en su reglamento interno, creando incertidumbre sobre el retorno de los fondos disponibles depositados en las cuentas de los socios.

Como punto adicional se determinó que las conciliaciones bancarias son efectuadas por la misma persona encargada del registro contable lo que

no asegura objetividad en los saldos presentados, tanto en el libro bancos como en los estados de cuentas.

Con el presente trabajo se detalla las principales deficiencias sobre el control interno de la entidad, específicamente de los rubros fondos disponibles y cartera de crédito, pero sobretodo posible soluciones que se pueden implementar de forma inmediata para garantizar que los recursos invertidos en los activos estén utilizados de manera eficiente y cumplan con los objetivos cooperativistas.

h. CONCLUSIONES

- Se evaluó el control interno a través del Enfoque COSO I, con la técnica de cuestionario que permitió verificar la exactitud y veracidad de la información para, determinar las deficiencias en el periodo analizado, con el fin de brindar posibles soluciones.
- El procedimiento de evaluación del riesgo de los fondos disponibles evidencia un nivel de confianza alto y riesgo bajo debido a las políticas adoptadas por la administración central.
- Se constató a través de procedimientos de auditoría, que la entidad crediticia mantiene créditos vigentes sin que cumplan con la totalidad de requisito establecidos.
- Se aplicó pruebas y técnicas de auditoría para la obtención de la evidencia suficiente y objetiva que fundamentó los comentarios, conclusiones y recomendaciones que se evidencian en el informe final.

i. RECOMENDACIONES

- Considerar los resultados obtenidos en la evaluación del control interno que fue aplicado con la técnica de cuestionario que permitió verificar la eficiencia con la que opera la administración, para lograr una optimización de los recursos y obtener el mayor beneficio con la menor inversión posible.
- Seguir con los procedimientos internos que aseguren un adecuado manejo del efectivo proveniente de los depósitos y pagos de créditos por parte de los socios.
- Realizar un llamado de atención al personal encargado de receptor los requisitos para la concesión de créditos, con el fin de que cumplan con la totalidad de requerimientos establecidos en el estatuto interno.
- Considerar el informe del examen especial que contiene: comentarios, conclusiones y recomendaciones, que permitirá correctivos y decisiones para el mejoramiento productivo de la cooperativa.

j. BIBLIOGRAFIA

1. ARENAS TORRES, Pablo y MORENO AGUAYO, Alonso, Introducción a la Auditoría Financiera, Primera Edición.
2. BLANCO LUNA, Yanel, 2012, Auditoría Integral, segunda edición, ECOE ediciones, Bogotá – Colombia.
3. CISNERO González, Gustavo Fernando, Auditoría I Guía Didáctica, Segunda Edición, Año 2009
4. CHIRIBOGA, Alberto, Auditoría Financiera ; Quinta Edición México 2009
5. ESPEJO JARAMILLO, Lupe Beatriz., Contabilidad General. Primera Edición, Editorial UTPL, Loja-Ecuador. 2011.
6. ESTUPIÑÁN Rodrigo, CONTROL INTERNO Y FRAUDES CON BASE EN LOS CICLOS TRANSACCIONALES: ANÁLISIS DE INFORME COSO I y II, ECOE Ediciones, 2012, Bogotá, Colombia.
7. FONSECA René, Auditoría Interna, editorial EDI ABACO Cía. Ltda. Quito-Ecuador, 2009.

8. KELL, Walter, Auditoría Moderna;2009 Cuarta Edición Argentina.
9. LUGO Danilo, Donaliza Cano, 2009, Auditoria financiera Forense, ECOE Ediciones, Tercera Edición, Bogotá.
10. MENDIVIL Víctor, 2010, Elementos de auditoria; Sexta Edición, Editores SA, México.
11. ORTIZ Anaya, Héctor. 2009. Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera. Décima tercera edición. Proyectos Editoriales.
12. SANTILLANA, Juan, 2009. , Auditoria II. Editorial Centenario. Cali – Colombia.
13. ROCAFORT, Alfredo,2010,Auditoría de Cuentas.Segunda Edición. Editorial Hispana- Europea. Barcelona – España.
14. ZAPATA,Pedro, 2009, ContabilidadGeneral, Séptima Edición.

Web- grafía

1. <http://www.monografias.com/trabajos12/coso/coso.shtml>
2. Cabrera. C. (2011) Auditoría: /www.barmart.artículo.redseguridad
3. <http://www.monografias.com/trabajos12/coso/coso.shtml>

k. ANEXOS

Anexo 1


**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**
SRI
...le hace bien al país!

NUMERO RUC: 0791743915001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAQUILLAS LTDA
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
REPRESENTANTE LEGAL: APONTE GUERRERO XIMENA ROCIBEL
CONTADOR: CALDERON ZAMBRANO PAOLA ISABEL

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 06/07/2010 **FEC. CONSTITUCION:** 06/07/2010
FEC. INSCRIPCION: 30/07/2010 **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 12/06/2013

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION FINANCIERA.

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: EL ORO Cantón: HUAQUILLAS Parroquia: HUAQUILLAS Calle: AVENIDA DE LA REPUBLICA Número: S/N
 Intersección: ELOY ALFARO Y CHIRIBOGA Oficina: P.B. Referencia ubicación: JUNTO AL BANCO DE FOMENTO Telefono
 Trabajo: 072510000 Fax: 072510000 Email: coachuaquillas@hotmail.com Celular: 0980943994

DOMICILIO ESPECIAL:
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA, SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 001 **ABIERTOS:** 1
JURISDICCION: \ REGIONAL EL ORO \ EL ORO **CERRADOS:** 0

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: FEPP100113 **Lugar de emisión:** MACHALA/AV. 25 DE JUNIO, **Fecha y hora:** 02/07/2013 15:21:20

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**

NUMERO RUC: 0791743915001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAQUILLAS LTDA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001 **ESTADO** ABIERTO **MATRIZ** **FEC. INICIO ACT.** 06/07/2010

NOMBRE COMERCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAQUILLAS LTDA **FEC. CIERRE:**

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION FINANCIERA.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: EL ORO Cantón: HUAQUILLAS Parroquia: HUAQUILLAS Calle: AVENIDA DE LA REPUBLICA Número: S/N Intersección:
ELOY ALFARO Y CHIRIBOGA Referencia: JUNTO AL BANCO DE FOMENTO Oficina: P.B. Telefono Trabajo: 072510000 Fax:
072510000 Email: coachuaquillas@hotmail.com Celular: 0980943994



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: FEPP100113 **Lugar de emisión:** MACHALA/AV. 25 DE JUNIO, **Fecha y hora:** 02/07/2013 15:21:20

Anexo 2:



**EXAMEN ESPECIAL A LOS RUBROS FONDOS DISPONIBLES Y
CARTERA DE CREDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO “HUAQUILLAS” DEL CANTON HUAQUILLAS, PROVINCIA
DE EL ORO, PERIODO AÑO 2013**

b) PROBLEMÁTICA

El auge cooperativista en nuestro país nace de la crisis generalizada en las instituciones bancarias en el año 99, año del congelamiento de fondos por disposiciones gubernamentales y que crearon la desconfianza en los bancos existentes de la época; las cooperativas de Ahorro y Crédito, son para entonces, la solución a la necesidad de garantizar el dinero de los cuenta ahorristas y por otro lado obtienen facilidad para acceder a créditos emergentes factibles de pagar por los bajos intereses que se ofertan.

En nuestro entorno esta situación no es ajena, debido a que existen varias cooperativas que desempeñan labores crediticias, fomentando el desarrollo local y por ende generando créditos para los socios inversionistas; este es el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda., entidad aperturada en la ciudad de Huaquillas provincia de El Oro el 20 de Septiembre del 2010, constituida legalmente en el mercado financiero para prestar una variedad de servicios al público tales

como: la captación de ahorros, colocación de los fondos a través de la concesión de Crédito de Vivienda, Crédito de Consumo, Pólizas a plazo Fijo y Microcrédito. Actualmente se encuentra direccionada por la Ing. Ximena Aponte Guerrero.

Desde sus inicios la entidad crediticia no ha sido objeto de una auditoria ya que sus directivos no han visto la necesidad de contratar Firmas Privadas de Auditores, como les corresponden a las empresas privadas, pero debido a la importancia que representa un Examen Especial o una Auditoria Financiera sus directivos han decidido colaborar para realizar la presente Tesis y de esta manera dar un aporte a la Cooperativa en la obtención de información para la toma de acciones correctivos, y alcanzar con el objetivo de la Cooperativa. Mediante la observación directa, entrevistas, y cuestionarios estructurados se obtuvo la siguiente información:

En la cuenta caja – bancos no se realizan arqueos sorpresivos, para asegurar que los fondos se manejen de acuerdo a las políticas internas de la cooperativa.

De la misma forma no se ha efectuado un análisis de la cartera de crédito debido a la inobservancia del personal que maneja los asuntos financieros de la entidad crediticia lo que repercute en que parte de las decisiones

sean tomadas en base a la experiencia de los administradores y no en datos objetivos de su realidad.

Finalmente existe un alto índice de morosidad, debido que al momento de otorgar créditos, los directivos no toman en cuenta las garantías que abalizan el pago de la deuda, lo que repercute en un riesgo significativo para los intereses de los socios.

Estas circunstancias se originan principalmente por el descuido de las autoridades de la cooperativa, en tomar todas las medidas posibles con el fin de salvaguardar los recursos que controla; adicionalmente esta falta de control interno conlleva a que no exista razonabilidad en la información generada. Debido a estas circunstancias es que se propone investigar acerca del siguiente problema:

“El limitado control a los fondos disponibles y cartera de crédito, no permite a los Directivos conocer la veracidad de sus actividades económicas para una adecuada toma de decisiones”.

c) JUSTIFICACION

La Universidad Nacional de Loja, el Área Jurídica, Social y Administrativa y la Carrera de Contabilidad y Auditoría forman profesionales de calidad relacionando y poniendo en práctica la teoría con la práctica y así estar en total capacidad de poder desempeñarse en cualquier ámbito contable dentro del campo laboral y a su vez cumplir con lo que establece el Reglamento de Régimen Académico, previo a obtener el título en tercer nivel de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría Contador Público Auditor (CPA).

El presente trabajo de investigación se realizará en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Cantón Huaquillas provincia de El Oro , empleando métodos y técnicas científicos permitiendo así el cumplimiento de objetivos planteados para conocer la situación económica actual en la que se encuentra la cooperativa; a través procedimientos claros de cómo realizar un examen especial a los estados financieros, acorde a las necesidades de la misma, que le permita contar con suficientes elementos de juicio para la acertada toma de decisiones gerenciales.

Su desarrollo se justifica en el ámbito práctico, con la finalidad de ayudar al desarrollo económico-financiero de la Cooperativa y por ende del Cantón Huaquillas provincia de El Oro y del país.

d) OBJETIVOS

Objetivo General

Realizar un examen especial a los Rubro Fondos Disponibles y Cartera de Crédito, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HUAQUILLAS de la provincia de El Oro cantón Huaquillas, que permita verificar el manejo financiero adecuado de los recursos de dicha entidad, así como el cumplimiento de la normativa aplicable a la gestión examinada.

Objetivos Específicos

- ✓ Evaluar el sistema de control interno implementado por la cooperativa, de acuerdo al enfoque COSO I.

- ✓ Examinar a través de los procedimientos de auditoría las operaciones económicas y financieras ejecutadas con las cuentas: fondos disponibles y cartera de crédito.

e) MARCO TEORICO

Auditoria

Definición

“La auditoría en general, es un examen sistemático de los registros y operaciones de una organización, con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier otro tipo de exigencias legales o voluntariamente aceptadas.”³²

Objetivos de la Auditoria

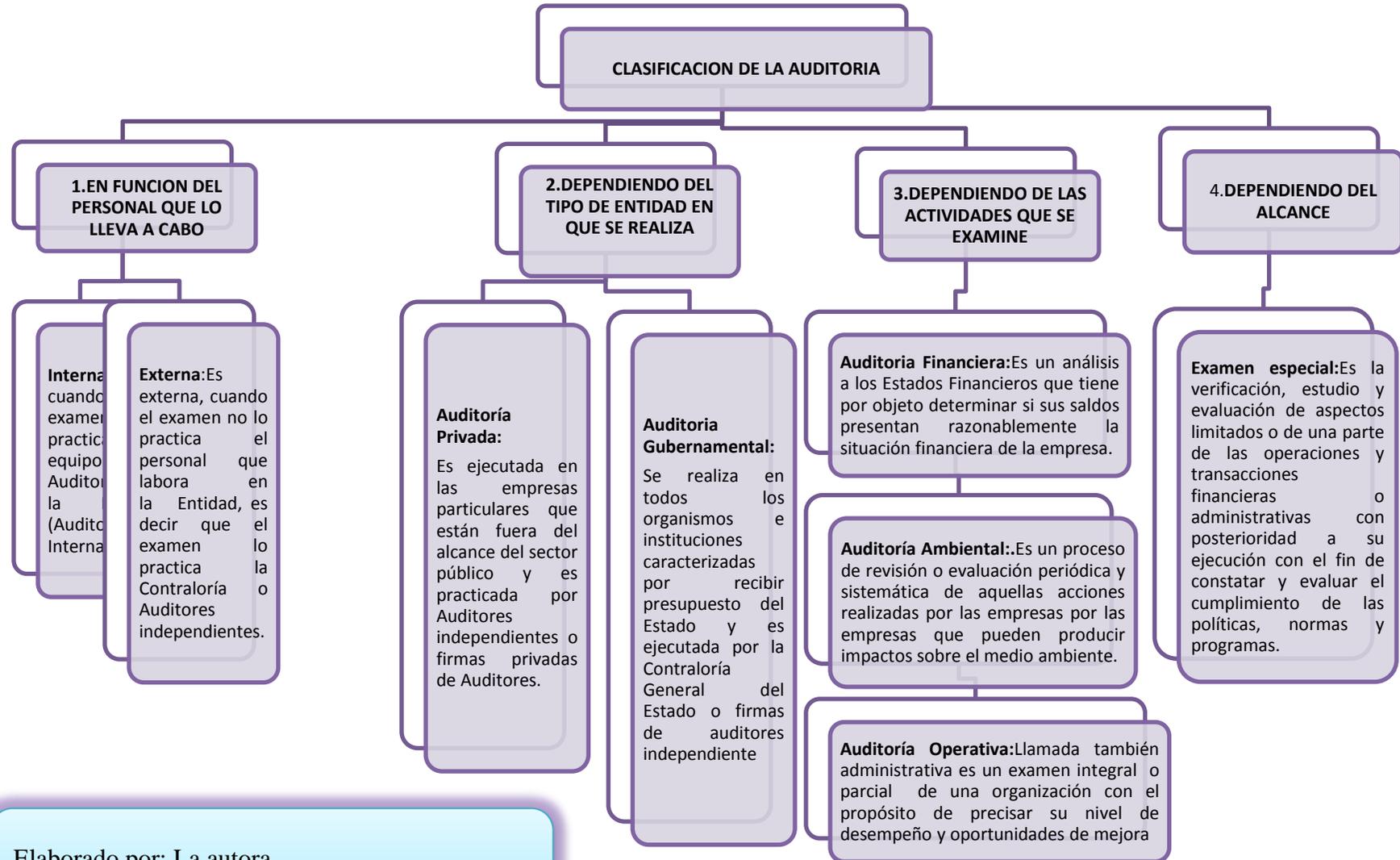
- Emitir opinión.
- Determinar la razonabilidad de los estados financieros
- Proporcionar a la dirección, estados financieros certificados por una organización independiente y asesoramiento en materia de sistemas contables y financieros.

³² CHIRIBOGA, Alberto, Auditoría Financiera ; Quinta Edición México 2009 pág. 20

- Suministrar información objetiva que sirva de base a las entidades de información y clasificación crediticia.
- Servir de punto de partida en las negociaciones para la compra venta de acciones de una empresa, pues la información auditada, garantiza mayor confiabilidad.
- Reducir y controlar riesgos accidentales, fraudes y otras actuaciones normales.
- Sirve de base objetiva para determinar el gravamen fiscal.

Elementos de la Auditoria

- **Es Objetivo.-** Porque asistir físicamente a verificar los datos de materia de examen, en los registros que lleva la empresa.
- **Es Sistemático.-** Por cuando la auditoría está sujeta a un proceso de ejecución dividido en fases.
- **Es Profesional.-** Porque la auditoría es realizada por auditores profesionales.



Elaborado por: La autora
Fuente: Mercedes Bravo, Décima Edición, 2011

EXAMEN ESPECIAL

Definición

“Es el estudio, verificación y evaluación de aspectos limitados y específicos o una parte de las operaciones es administrativas y financieras de una entidad realizadas con posterioridad a su ejecución, aplicando técnicas y procedimientos de auditoria con el objeto de evaluar el cumplimiento de políticas, normas y programas y formular el correspondiente informe de los resultados obtenidos que contengan comentarios, conclusiones y recomendaciones”.³³

Se puede señalar que el Examen especial es una revisión parcial a los Estados Financieros, ya que se analiza una cuenta o un grupo de cuentas seleccionadas para finalmente emitir un informe que contendrá conclusiones y recomendaciones sobre el análisis realizado.

Tipos de Exámenes Especiales

- Operacional
- Gerencial
- De Gestión

³³ FONSECA René, Auditoría Interna, editorial EDI ABACO Cía. Ltda. Quito-Ecuador, 2009, Pág. 30.

Objetivos:

- Examinar la eficiencia, efectividad, economía en el manejo de recursos.
- Evaluar el cumplimiento de metas y objetivos en la prestación de servicios o producción de bienes.
- Determinar la razonabilidad de cifras que constan en los estados financieros, conforme a las disposiciones legales.
- Ejercer el control de ingresos y gastos
- Formular recomendaciones para mejorar el control interno
- Fortalecimiento de gestión y su eficiencia operativa de apoyo

Proceso del examen especial**1. Planificación**

“De acuerdo a la magnitud o categoría de las organizaciones se puede o no realizar una planificación preliminar y otra específica, de manera especial cuando se efectúan por primera vez”³⁴.

Por lo general, la planeación queda plasmada en un documento que se denomina programa de trabajo.

³⁴ LEÓN, CORNEJO, Marcelo, 2010, Auditoría Financiera, Pág. 35

Planificación Preliminar

La planificación preliminar nos permite obtener una visión general de la empresa. Conocer las principales actividades, metas y objetivos, análisis general de la información e identificación de rubros significativos y decidir en forma preliminar los componentes. Incluye, entre otros los siguientes elementos:

- Misión
- Visión
- Objetivos generales y específicos de la empresa a auditar
- Base Legal
- Principales políticas contables
- Sistemas de información estado actual de observaciones actuales.

Planificación Específica

En la auditoría financiera se debe considerar la significatividad, el valor monetario del rubro y las variaciones importantes con respecto a años anteriores, para definir los componentes, actividad que se asumió en la fase anterior. Para la planificación específica se debe incluir los siguientes elementos:

- Utilizar la información importante de la planificación preliminar
- Determinar áreas y procesos a evaluar
- Evaluar el control interno para cada componente
- Probar el funcionamiento de los controles diseñados por la empresa
- Determinar los niveles de confianza
- Establecer los niveles de riesgo de control
- Elaborar los programas de trabajo.

2. Ejecución del trabajo

“La fase de ejecución se inicia con la aplicación de los programas específicos producidos en la fase de planificación, continua con la obtención de información la verificación de los estados financieros, identificación de los hallazgos y las conclusiones por componentes importantes y la comunicación a la administración de la entidad para resolver problemas y promover la eficiencia y la efectividad en las operaciones.”³⁵

Entre los objetivos de esta fase de auditoria, se o puede sintetizar los siguientes:

³⁵ AGUIRRE, Juan M. y Oros. Auditoría y Control Interno. Cultural de Ediciones S.A. España. 2009. Pág. 33

- ✓ Aplicar los programas de trabajo
- ✓ Obtener evidencia total para lograr un juicio sobre la gestión
- ✓ Desarrollar los hallazgos de auditoría
- ✓ Diseñar y organizar los papeles de trabajo
- ✓ Mantener comunicación permanente con la empresa auditada
- ✓ Aplicación de programas

Pruebas Sustantivas y de cumplimiento

“Dependiendo de los niveles de riesgo determinados en la fase anterior, y en cumplimiento a los procedimientos incluidos, es necesario aplicar pruebas de cumplimiento o pruebas sustantivas, según se requiera:

- Pruebas Sustantivas:

Aplicación de técnicas de auditoría para profundizar en ciertos controles no aplicados que impidieron el logro de objetivos y metas.

- Pruebas de Cumplimiento:

Prueban la efectividad de las políticas y actividades de control interno”³⁶.

³⁶ SÁNCHEZ, Gabriel, , Auditoría de Estados Financieros, pág. 29

La Evidencia en Auditoría

Definición

“Es un factor crítico para la consecución de los objetivos de la auditoría, por lo tanto debe ser relevante, competente, suficiente y oportuna. Los tipos de evidencia son: física, testimonial, documental, electrónica.”³⁷

Papeles de Trabajo

Definición

“Son el conjunto de cédulas y documentación fehaciente que contienen los datos e información obtenidos por el auditor en su examen, así como la descripción de las pruebas realizadas y los resultados de las mismas sobre los cuales sustenta la opinión que emite al suscribir su informe.”³⁸

“Papeles de trabajo son los documentos en los que el auditor registra los datos y la información obtenidos en su examen y los resultados de las pruebas realizadas.”³⁹

³⁷ ALVIN, RONALD y MARK, Un Enfoque Integral. Cuarta Edición. Editorial Pearson Educación 2009. Pág. 3

³⁸ LEÓN, Marcelo, 2009, Auditoría Financiera, Pág. 12

³⁹ I.M.C.P., Comisión de Normas y Procedimientos de Auditoría, antiguo Boletín B.(Consultar Boletín 3010.)

Propósito

Sirven para evidenciar en forma suficiente, competente y pertinente realizando por los auditores y respaldar sus opiniones, constantes en los hallazgos las conclusiones y recomendaciones presentadas en los informes.

Características de los Papeles de Trabajo

- Fechados
- Supervisado
- Completos
- Precisos
- Legibles
- Claros
- Referenciado

Clases

- 3. Papeles de Trabajo Gerenciales:** Los papeles de trabajo generales son aquellos que no corresponden a una cuenta operación específica y que por su naturaleza y significado tienen uso o aplicación general.

2.- Papeles de Trabajo Específico: “Son aquellos que corresponden a una cuenta u operación específica por su naturaleza y contenido puedan ser los siguientes:

- Cédulas Narrativas.- Son documentos en los que se describe la situación de un elemento auditado y las condiciones en que están al momento de la evaluación.
- Cédulas Sumarias.- Son resúmenes o cuadros sinópticos de conceptos y/o cifras homogéneas de una cuenta, rubro, área u operación.
- Cédulas Analíticas.- En ellas se coloca el detalle de los conceptos que conforman una cédula sumaria.”⁴⁰

Índices y Marcas

Índices

Pueden ser representados por símbolos numéricos alfabéticos o alfanuméricos, que colocados en el ángulo superior derecho de los

⁴⁰ ARENS Alvin, 2006, Auditoría financiera; Cuarta Edición, Editorial Aguilar, Lima-Peru Pág., 120

papeles de trabajo permitan su rápida identificación, estos índices de auditoría deben ser anotados con lápiz rojo.

Marcas

Llamadas también claves de auditoría, son símbolos que utiliza el auditor para identificar el tipo de trabajo, tarea o pruebas realizadas. Estas marcas se encuentran en los registros y documentos de la entidad bajo examen y sirven de información futura o para fines de revisión y supervisión.”⁴¹

Hallazgo

Definición

“Los hallazgos en la auditoría, se definen como asuntos que llaman la atención del auditor y que en su opinión, deben comunicarse a la entidad, ya que representan deficiencias importantes que podrían afectar en forma negativa, su capacidad para registrar, procesar, resumir y reportar información confiable y consistente, en relación con las aseveraciones efectuadas por la administración”⁴².

⁴¹ MENDIVIL Víctor, 2010, Elementos de auditoría; Sexta Edición, Editores SA, México, Pág. 25

⁴² FARFA, José, Manuel, Gestión Financiera; Tercera Edición México 2009, pág. 7

Los mismos que deben reunir una serie de elementos para ser considerados como hallazgos.

- **Condición:** Es la situación encontrada por el auditor a realizar su trabajo, entendida como “lo que es”.
- **Criterio:** Comprende “lo que debe ser”, con lo cual el auditor mide la condición del hecho o situación.
- **Causa:** Es la razón por lo cual ocurrió la condición, o motivo del incumplimiento de la norma. Su identificación requiere de la habilidad y del buen juicio del Auditor para el desarrollo de una recomendación constructiva que provenga la recurrencia de la condición.
- **Efecto:** Es el resultado de la condición encontrada, generalmente representa la pérdida en términos monetarios originados por el incumplimiento para el logro de la meta, fines y objetivos institucionales.

Se puede decir que un hallazgo es un hecho relevante que se constituye en un resultado determinante en la evaluación de un asunto en particular,

al comparar la condición [situación detectada- SER] con el criterio [deber ser].

3. COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

Informe de examen especial

“Los informes de examen especial que se presentaran y que por su naturaleza tienen un alcance limitado y menos amplio que la auditoria, deberán contener los resultados de comentarios, conclusiones y recomendaciones, respetarán las normas y procedimientos de la profesión, las disposiciones legales vigentes, y serán elaborados tomando en cuenta la estructura que se dispone.”⁴³

Estructura y contenido del informe de examen especial

- ✓ 1. Carátula
- ✓ 2. Relación de siglas y abreviaturas utilizadas.
- ✓ 3. Índice
- ✓ 4. Carta de presentación o de envío
- ✓ 5. Informe, que contendrá 2 capítulos

⁴³ KELL, Walter Auditoría Moderna; Cuarta Edición Argentina 1997, pág.4

CAPITULO I Información Introductoria

- Motivo del examen
- Objetivos del Examen
- Alcance del examen
- Base Legal.
- Estructura Orgánica
- Objetivos de la entidad
- Financiamiento o monto de recursos examinados.

CAPITULO II Resultados del examen

En este capítulo se deben desarrollar todos los comentarios sobre cada uno de los rubros o áreas examinadas, ordenándolos de acuerdo al grado de importancia relativa, empezando por el resultado del seguimiento de las recomendaciones de informes anteriores.

Todo comentario tendrá un título que revele su contenido en forma resumida y llame la atención al lector. Todos los comentarios deben presentar sus atributos: condición, criterio, causa y efecto; serán redactados en forma narrativa y contendrán aspectos trascendentes detectados durante el examen, descritos ordenadamente con lógica y claridad, no incluirán términos como “a la fecha” o “en la actualidad”, sino

precisando con claridad la fecha del evento o hecho; y, su efecto, en lo posible, será cuantificado; además, incluirán las conclusiones y recomendaciones, sin que estas formen parte de los hallazgos pero que guarden relación directa con ellos.

ANEXOS DEL INFORME

Anexo 1: Nómina de funcionarios principales

Anexo 2: Movimiento de las cuentas analizadas.- Se efectuará el movimiento, partiendo del saldo del último examen realizado, resumiendo los débitos y créditos y estableciendo el saldo contable a la fecha de corte; los ajustes o regulaciones y la presentación y descomposición del saldo.

Anexo 3: Cronograma de aplicación de recomendaciones.

CONTROL INTERNO

Definición

El control interno de una empresa es su sistema de organización, los procedimientos que tiene implantados y el personal con que cuenta, estructurado como un todo, para lograr tres objetivos fundamentales.

- a) Obtener información financiera veraz, confiable y oportuna.
- b) Proteger los activos de la empresa.
- c) Promover la eficiencia en la operación del negocio.”⁴⁴

Importancia:

“Su alcance y frecuencia están determinados por la naturaleza importancia de los cambios y riesgos que éstos conllevan, la competencia y experiencia de quienes aplican los controles, y los resultados de la supervisión continuada.

Son ejecutados por los propios responsables de las áreas de gestión (auto evaluación), la auditoría interna (incluidas en el planteamiento o solicitadas especialmente por la dirección), y los auditores externos.

Constituyen en sí todo un proceso dentro del cual, aunque los enfoques y técnicas varíen, priman una disciplina apropiada y principios insoslayables.

La tarea del evaluador es averiguar el funcionamiento real del sistema: que los controles existan y estén formalizados, que se apliquen cotidianamente como una rutina incorporada a los hábitos, y que resulten aptos para los fines perseguidos”⁴⁵.

⁴⁴ MENDIVIL Víctor, 2010, Elementos de auditoría; Sexta Edición, Editores SA, México, Pág. 39

⁴⁵ KELL, Walter, Auditoría Moderna, Tercera Edición

Responden a una determinada metodología, con técnicas y herramientas para medir la eficacia directamente o a través de la comparación con otros sistemas de control probadamente buenos.

El nivel de documentación de los controles varía según la dimensión y complejidad de la entidad.

Existen controles informales que, aunque no estén documentados, se aplican correctamente y son eficaces, si bien un nivel adecuado de documentación suele aumentar la eficiencia de la evaluación, y resulta más útil al favorecer la comprensión del sistema por parte de los empleados. La naturaleza y el nivel de la documentación requieren mayor rigor cuando se necesite demostrar la fortaleza del sistema ante terceros.

Debe confeccionarse un plan de acción que contemple:

- 1. El alcance de la evaluación
- 2. Las actividades de supervisión continuadas existentes.
- 3. La tarea de los auditores internos y externos.
- 4. Áreas o asuntos de mayor riesgo.
- 5. Programa de evaluaciones.
- 6. Evaluadores, metodología y herramientas de control.
- 7. Presentación de conclusiones y documentación de soporte
- 8. Seguimiento para que se adopten las correcciones pertinentes.

Elementos del Control Interno

- **Organización.** La estructura de una empresa y el ordenamiento lógico de sus partes y componentes de tal manera que haya un buen ambiente control.
- **Dirección.** Que asuma la responsabilidad de las políticas general de la empresa y las decisiones tomadas en el desarrollo. Es decir que alguien manda, dirige , en pocas palabras que sea quien tome las decisiones o que ponga la última palabra.
- **Coordinación.** Que adopte las obligaciones y necesidades de las partes integrantes de la empresa o un todo homogéneo y armónica. Y división de labores.
- **Procedimientos** la existencia de un buen ambiente control interno no se demuestra con sol una adecuada organización, pues necesario que sus principios se apliquen a la práctica mediante los procedimientos que garanticen la solidez de la organización.
- **Personal:** Por sólida que sea la organización y adecuada los procedimientos implantado el sistema de control interno no puede

cumplir sus objetivos si las actividades diarias de la empresa no están en manos del personal idóneo.

- **Supervisión.** El personal debido a su naturaleza humana, esta propicio a cometer errores, apartarse de las políticas y sistemas establecidos y a incurrir a irregularidades. La supervisión consiste en una revisión continua por parte del personal capacitado, simultánea a la realización de las actividades inmediatamente des pues de su ejecución o periódicamente. El área más importante de supervisión corresponde a la auditoría interna.

Clasificación del Control Interno:

- Control Interno Generales
- Control Interno Específicos
- Control Interno Contable
- Control Administrativo

Método de Evaluación de Control Interno

El control interno, está constituido por el conjunto de técnicas y métodos que se aplican y se adoptan en cada entidad para el cumplimiento de sus

responsabilidades, para lo cual se describe a continuación los siguientes métodos.

COSO I

“El denominado “informe COSO” sobre control interno, publicado en EE.UU. en 1992, surgió como una respuesta a las inquietudes que planteaban la diversidad de conceptos, definiciones e interpretaciones existentes en torno a la temática referida. Plasma los resultados de la tarea realizada durante más de cinco años por el grupo de trabajo que la TREADWAY COMMISSION, NATIONAL COMMISSION ON FRAUDULENTE FINANCIAL REPORTING creó Estados Unidos en 1985 bajo la sigla COSO (COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATIONS). Se trataba entonces de materializar un objetivo fundamental: definir un nuevo marco conceptual del control interno, capaz de integrar las diversas definiciones y conceptos que venían siendo utilizados sobre este tema, logrando así que, al nivel de las organizaciones públicas o privadas, de la auditoría interna o externa, o de los niveles académicos o legislativos, se cuente con un marco conceptual común, una visión integradora que satisfaga las demandas generalizadas de todos los sectores involucrados”⁴⁶

⁴⁶ <http://www.monografias.com/trabajos12/coso/coso.shtml>

De acuerdo con el informe COSO se hace necesario tener un adecuado control interno, gracias a este se evitan riesgos y fraudes, se protegen y cuidan los activos y los intereses de las empresas, así como también se logra evaluar la eficiencia de la misma en cuanto a su organización.

Componentes

El control interno, según el informe **COSO I** consta de cinco componentes relacionados entre sí, los que funcionan de manera, en que el nivel ejecutivo dirige a la entidad, y están integrados en el proceso de dirección. Los componentes pueden considerarse como un conjunto de normas que son utilizadas para medir el Control Interno y determinar su efectividad, los cuales se detallan a continuación:



Ambiente de Control

Se refiere al medio ambiente en el que se desenvuelve la empresa, y establece la forma de como una organización influye en la conciencia de su gente, ya que son el motor que impulsa a la organización, es el fundamento de todos los demás componentes de control interno, proporcionando disciplina y estructura, dentro de este componente se evalúa:

- Integridad y valores éticos.
- Compromiso de competencia profesional.
- Consejo de Administración y Comité de Auditoría.
- La Filosofía de Dirección y el Estilo de Gestión.
- Estructura organizativa.
- Asignación de autoridad y responsabilidad.
- Políticas y prácticas en materia de los recursos humanos.

Evaluación de los Riesgos

Para evaluar los riesgos de una entidad, debemos identificar y analizar las implicaciones de los riesgos relevantes, tanto para la entidad como para cada una de las actividades, teniendo en cuenta los factores externos e internos que pudiesen influir en la consecución de los objetivos y elaborar

una estrategia para minimizar su impacto.

Actividades de Control

Las actividades de control son proporcionadas por los directivos y son el conjunto de políticas y procedimientos que ayudan a asegurar el cumplimiento de los objetivos y permiten que se lleven a cabo aquellas acciones identificadas como necesarias para afrontar los riesgos.

Información y Comunicación

La empresa debe contar con un sistema de información que fluya a través de todos los niveles, que permita recoger y procesar la información tanto interna como externa de forma oportuna para la toma de decisiones.

La información debe ser comunicada en toda la organización para que surta los efectos que se desean obtener, debe ser eficaz en todos los niveles y con personas ajenas a la empresa.

Supervisión

La supervisión le corresponde a la administración proporcionando una adecuada estructura de control interno para el desarrollo de las

operaciones, mediante actividades de supervisión periódicas para prevenir deficiencias y corregirlas de manera oportuna.

Normas Internacionales de Auditoría

Definición

“Las normas de auditoría son requisitos mínimos de calidad, relativos a la personalidad del auditor, al trabajo que desempeña y a la información que rinde como resultado de este trabajo.”⁴⁷

- Normas relacionadas con el auditor
 - Objetivos generales del auditor independiente
 - Términos de los trabajos de auditoría
- Normas relacionadas con la planificación de la auditoría
 - Importancia relativa de la auditoría
 - Procedimientos del auditor
- Normas relativas con la ejecución de la auditoría
 - Evidencia de auditoría
 - Confirmaciones externas
- Normas relativas al informe
 - Párrafos de énfasis en un tema

⁴⁷ I.M.C.P., Comisión de Normas y Procedimientos de Auditoría, Boletín 1010, párrafo 8.

- Información comparativa.

COOPERATIVAS

Definición

“Son cooperativas las sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y 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.”⁴⁸

Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada.

Principios Cooperativos

1. Primer principio: Adhesión Voluntaria y Abierta
2. Segundo Principio: Gestión Democrática por parte de los Socios

⁴⁸ LEY DE COOPERATIVAS, Título I, Naturaleza y Fines, Artículo 1.

3. Tercer Principio: Participación Económica de los Socios
4. Cuarto Principio: Autonomía e Independencia
5. Quinto Principio: Educación, Formación e Información
6. Sexto Principio: Cooperación entre Cooperativas
7. Séptimo Principio: Interés por la Comunidad

ESTADOS FINANCIEROS

“Los estados financieros son reportes formales, que reflejan razonablemente las cifras de la situación financiera y económica de una empresa, información que sirve a los diferentes usuarios para tomar decisiones cruciales en beneficio de la entidad.”⁴⁹

Componentes

Según lo que estipula las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera) se contempla un conjunto completo de estados financieros como los más importantes tenemos:⁵⁰

- **Estado de Situación Financiera:** “Representa la situación de los activos y pasivos de una empresa, así como también el estado de

⁴⁹ ESPEJO JARAMILLO, Lupe Beatriz. Contabilidad General. Primera Edición, Editorial UTPL, Loja-Ecuador. 2011. Pág.402.

⁵⁰ NIIF'S (Normas Internacionales de Información Financiera). “Presentación de Estados Financieros”.

su patrimonio. En otras palabras, presenta la situación financiera o las condiciones de un negocio, en un momento dado, según se refleja en los registros contables.

- ✓ **Activo.-** Constituyen todos los bienes materiales, créditos a favor o derechos que tiene una empresa de los cuales se espera obtener beneficios económicos.

- ✓ **Pasivo.-** Conjunto de obligaciones que la empresa debe cumplir en el momento presente como resultado de sucesos pasados y cuyo pago genera el desprendimiento de recursos económicos.

- ✓ **Patrimonio.-** Es la diferencia entre el activo y el pasivo, es decir entre lo que la empresa tiene y lo que la empresa debe.

- **Estado de Resultados:** Es el Estado Financiero que representa a los propietarios de una empresa los resultados obtenidos al cabo de un periodo contable, estos pueden ser positivos (Utilidades) o Negativos (Perdidas).

- **Estado de Flujo del Efectivo:** Es el estado financiero básico que muestra el dinero generado y utilizado, la finalidad que tiene este tipo de documento financiero es indicar las entradas, salidas, cambio neto del efectivo de las diferentes actividades de una

empresa durante un período contable, en una forma que concilie los saldos de efectivo inicial y final.”⁵¹

Notas Explicativas: Las notas a los estados financieros representan la divulgación de cierta información que no está directamente reflejada en dichos estados, y que es de utilidad para que los usuarios de la información financiera tomen decisiones con una base objetiva. Esto implica que estas notas explicativas no sean en sí mismas un estado financiero, si no que forman parte integral de ellos, siendo obligatoria su presentación.”⁵²

RUBROS A EXAMINAR

Fondos Disponibles

Los fondos disponibles, comprenden las cuentas que representan dinero en forma inmediata como caja, caja chica y bancos, estas cuentas tiene un tratamiento especial por considerarlos de importancia relativa, ya que de ello depende la liquides de una organización para poder solventar los gastos corrientes y demás inversiones, que son necesarias para el normal desenvolvimiento de las actividades que desarrolla una empresa en particular.

⁵¹ ORTIZ Anaya, Héctor. 2009. Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera. Décima tercera edición. Proyectos Editoriales, Bogotá – Colombia. Página 52.

⁵² Normas Ecuatorianas de Contabilidad 1. Presentación de Estados Financieros.

Caja

La cuenta caja, pertenece al activo corriente y está representada por las monedas, los billetes y los cheques a la vista que posee la entidad en un momento determinado.

Control Interno sobre el Efectivo

“Los objetivos de un eficaz sistema de control interno sobre el efectivo se pueden resumir en dos:

- Salvaguardar el efectivo
- Lograr una contabilidad más precisa

Para alcanzar estos objetivos, se debe dictar políticas empresariales que determinen por escrito los procedimientos de recaudación, custodia y desembolso del efectivo.”⁵³

Bancos

Es una cuenta de activo corriente que controla el movimiento de valores monetarios que se depositan y se retiran de instituciones bancarias

⁵³ ZAPATA, Pedro, 2009, Contabilidad General, Séptima Edición, Pág. 87

relacionadas.

FORMAS DE CONTROL DE LA CUENTA BANCOS

- “Seleccionar las instituciones bancarias, el número de cuentas y la forma de consignación ahorros o cuenta corriente),
- Seleccionar al funcionario que se debe encargarse de manejar las chequeras y manejar los registros auxiliares.
- Asignar las responsabilidades de firmas autorizadas, para librar cheques.
- Determinar las medidas de seguridad por observar para ejecutar los depósitos.
- Fijar plazos y personas que deben realizar las conciliaciones bancarias.
- Efectuar conciliaciones internas, entre auxiliares y el respectivo mayor general.”⁵⁴

Cartera de Crédito

“Comprende los saldos de capital de las operaciones de crédito otorgados por la entidad, bajo las distintas modalidades autorizadas y en función al giro especializado que le corresponde a cada una de ellas, incluye todas

⁵⁴ ESPEJO, Lupe, 2009, Contabilidad General, Primera Edición, Pág. 143

las operaciones otorgadas con recursos propios o con fuentes de financiamiento interno o externo, operaciones contingentes pagadas por la institución por incumplimiento de los deudores principales, contratos de arrendamiento mercantil financiero, sobregiros en cuentas corrientes de los clientes, valores por cobrar a tarjetahabientes generados exclusivamente en crédito rotativo o crédito diferido; así como los montos provisionados para cubrir créditos de dudosa recuperación, de acuerdo a las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.”⁵⁵

f) METODOLOGÍA

Para el desarrollo del presente trabajo se utilizarán los siguientes métodos, técnicas y procedimientos:

MÉTODOS

- **CIENTÍFICO.-** Al ser el principal método de la investigación científica su uso permitirá desarrollar el trabajo en forma coherente y lógica, así mismo permitirá el cumplimiento de los objetivos del presente proyecto.

⁵⁵ Catálogo Único de Cuentas de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

- **DEDUCTIVO.-** Facilitará comprobar si las disposiciones legales aplicables a este tipo de organizaciones han sido cumplidas en cada una de las actividades desarrolladas por la cooperativa.
- **INDUCTIVO.-** Permitirá evaluar el comportamiento de hechos aislados con el fin de llegar a generalidades existentes en la entidad, y de esta manera determinar la efectividad en el uso y optimización de los recursos que controla.
- **ANALÍTICO.-** Coadyuvará analizar los estados financieros del período 2013, para de esta manera tener un conocimiento real de los movimientos crediticios de la cooperativa, determinando las causas, incrementos o disminuciones y sus efectos a cada una de las cuentas que intervienen en los estados financieros.
- **MATEMÁTICO.-** Será utilizado el método matemático para hacer los cálculos propios de los fondos disponibles y cartera de crédito, y obtener datos objetivos apegados a la realidad y que a su vez permitan generar estrategias de cambio en pro de incrementar la rentabilidad de la cooperativa.
- **SINTÉTICO.-** Permite resumir la información relacionada al examen especial y que se describen en los, comentarios,

conclusiones y recomendaciones con el fin de coadyuvar el desarrollo institucional de la Cooperativa, además en un inicio del ejercicio del examen coadyuvó a que se pueda sintetizar la información más relevante para tener una idea general de las cuentas que intervienen en los estados financieros

TÉCNICAS

- **OBSERVACIÓN.-** Servirá para obtener una visión general del comportamiento contable de la cooperativa y sus principales actividades financieras.
- **REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA.-**Permitirá recolectar toda la información concerniente a la evaluación financiera y análisis de la cartera de crédito que servirá para fortalecer los conocimientos sobre la temática a ser tratada.

PROCEDIMIENTOS

En el proceso metodológico del examen especial se ejecutarán las tres fases establecidas de la auditoría financiera tales como: la Planificación, la misma que se inicia con la Carta de Encargo, la Visita Previa, la Formulación del Plan Específico, la Estructuración de los Programas y

Cuestionarios de Control Interno; Ejecución del Trabajo de Auditoría, en la cual se aplicará los procedimientos detallados en los programas de auditoría, aquí se realizará pruebas de auditoría y se determinarán los hallazgos, tratando de obtener las evidencias suficientes y competentes, para proceder a preparar los respectivos Papeles de Trabajo y Comunicación de Resultados, que se cumple con la presentación del Informe Final, el mismo que contendrá comentarios, conclusiones y recomendaciones con la finalidad de que los directivos de la institución financiera adopten las medidas correctivas necesarias con el objetivo de lograr la eficiencia administrativa.

g. PRESUPUESTO Y FINANCIAMIENTO**PRESUESTO****Ingresos**

Aporte de la aspirante

Erika Tatiana Porres Requenes \$ 1.000,00**Total de Ingresos** **\$ 1.000,00****Gastos**

Adquisición de material bibliográfico \$ 100,00

Impresiones \$ 80,00

Derechos y aranceles \$ 100,00

Útiles de oficina \$ 130,00

Transporte \$ 150,00

Fotocopias \$ 100,00

Internet \$ 160,00

Imprevistos \$ 180,00**Total de Gasto** **\$ 1.000,00****FINANCIAMIENTO**

El financiamiento previsto para el desarrollo del presente trabajo de tesis, será financiado en su totalidad con fondos propios del aspirante.

h. BIBLIOGRAFIA

- ALVIN, RONALD y MARK, Un Enfoque Integral. Cuarta Edición. Editorial Pearson Educación 2009.
- ARENS Alvin, 2009, Auditoría financiera; Cuarta Edición, Editorial Aguilar, Lima-Perú.
- ESPEJO JARAMILLO, Lupe Beatriz. Contabilidad General. Primera Edición, Editorial UTPL, Loja-Ecuador. 2011.
- CHIRIBOGA, Alberto, Auditoría Financiera ; Quinta Edición México 2009
- FONSECA René, Auditoría Interna, editorial EDI ABACO Cía. Ltda. Quito-Ecuador, 2009.
- FARFA, José, Manuel, Gestión Financiera; Tercera Edición México 2009,
- LEÓN, CORNEJO, Marcelo, 2010, Auditoría Financiera.
- MENDIVIL Víctor, 2010, Elementos de auditoría; Sexta Edición, Editores SA, México.
- ORTIZ Anaya, Héctor. 2009. Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera. Décima tercera edición. Proyectos Editoriales, Bogotá – Colombia.
- SÁNCHEZ, Gabriel, Auditoría de Estados Financieros. Sexta Edición, Editores SA, Perú-Lima.

- ZAPATA, Pedro, 2009, Contabilidad General, Séptima Edición, Editoriales S.A, Quito-Ecuador, 2009.
- NIIF`S (Normas Internacionales de Información Financiera)

INDICE

Certificación.....	II
Autoría.....	III
Carta de Autorización.....	IV
Agradecimiento.....	V
Dedicatoria.....	VI
a. Título.....	1
b. Resumen.....	2
c. Introducción.....	6
d. Revisión de Literatura.....	8
e. Materiales y Métodos.....	55
f. Resultados.....	57
g. Discusión.....	296
h. Conclusiones.....	300
i. Recomendaciones.....	301
j. Bibliografía.....	302
k. Anexos.....	304