

ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Tema:

**EXAMEN ESPECIAL A CUENTAS POR COBRAR DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO “PRODVISIÓN”**

**Proyecto de investigación previo a la obtención del título de Ingeniera en
Contabilidad y Auditoría**

Línea de Investigación:

Finanzas, Auditoría y/o Contabilidad Empresarial

Autora:

GABRIELA STEFANÍA VEGA AGUIRRE

Director:

DRA. VERÓNICA LEONOR PEÑALOZA LÓPEZ

Ambato – Ecuador

Octubre 2021

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR SEDE AMBATO

HOJA DE APROBACIÓN

TEMA:

EXAMEN ESPECIAL A CUENTAS POR COBRAR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PRODVISIÓN”

Línea de Investigación:

Finanzas, Auditoría y/o Contabilidad Empresarial

Autor:

Gabriela Stefanía Vega Aguirre


José Luis Viteri Medina, Mg.

CALIFICADOR

f 

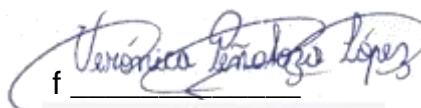
José Alfredo Villacís Yank, Mg.

CALIFICADOR

f 

Verónica Leonor Peñaloza López, Dra.

CALIFICADOR

f 

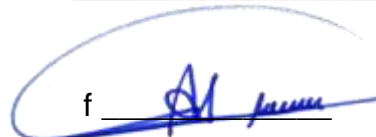
Christian Andrés Barragán Ramírez, Mg

CALIFICADOR

f 

Hugo Rogelio Altamirano Villarroel, Dr.

CALIFICADOR

f 

Ambato – Ecuador

Octubre 2021

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo: **GABRIELA STEFANÍA VEGA AGUIRRE**, con **CC. 180543121-8**, autora del trabajo de graduación intitulado: “EXAMEN ESPECIAL A CUENTAS POR COBRAR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PRODVISIÓN”, previa a la obtención del título profesional de **INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**, en la escuela de **ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**.

- 1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tiene la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, de conformidad con el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de graduación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.
- 2.- Autorizo a la Pontificia Universidad Católica del Ecuador a difundir a través de sitio web de la Biblioteca de la PUCE Ambato, el referido trabajo de graduación, respetando las políticas de propiedad intelectual de Universidad

Ambato, octubre 2021



GABRIELA STEFANÍA VEGA AGUIRRE

CC. 180543121-8

AGRADECIMIENTO

El culminar mis estudios de tercer nivel me llena de alegría y satisfacción, al ser consciente que todos los sacrificios y desveladas en mis años de estudio, han rendido su fruto, permitiéndome alcanzar una de las muchas metas de mi vida profesional.

Es por ello que, quiero agradecer a Dios por darme la vida y acompañarme en todo momento, a mis padres por ser mi soporte y siempre impulsarme a seguir adelante a pesar de las adversidades, a mis hermanos por estar a mi lado en este caminar, a mis abuelos y tíos, por darme sus consejos a lo largo de mi vida estudiantil.

Asimismo, agradezco infinitamente a la Pontificia Universidad Católica Sede Ambato por ser parte de mi formación, así como, a mis docentes por impartirme sus conocimientos y brindarme las herramientas adecuadas para enfrentarme a la vida profesional.

Para finalizar, les agradezco a mis compañeros y compañeras, por todos los momentos y experiencias compartidas dentro y fuera de las aulas, en especial a mi amiga Jaqueline, pequeñita gracias por haber sido parte de esta gran experiencia.

Gabriela Stefanía Vega A.

DEDICATORIA

El presente proyecto de investigación, va dedicado a todas personas, que estuvieron a mi lado apoyándome directa e indirectamente, brindándome su apoyo, sus consejos, sus palabras de aliento para nunca desfallecer.

A mis padres y hermanos, por ser quienes siempre me han impulsado a superarme y ser mejor cada día, por enseñarme que por muy difícil que sean las pruebas que nos pone la vida, siempre hay una luz al final del camino, que todo sacrificio tiene su recompensa, que todas y cada una de las metas que me proponga en la vida es posible lograrlo si soy perseverante y doy lo mejor de mí.

A mi mamita Dalia y mi tía Chío que a pesar de la distancia que nos separa siempre han estado ahí para guiarme y brindarme su apoyo constante.

A dos personas muy importantes y especiales de mi vida, como son mi papito Agnelio y mi tío Jorge, mis angelitos que me cuidan desde el cielo les dedico este logro, por ser quienes quisieron lo mejor para mí vida personal y profesional.

Gabriela Stefanía Vega A.

RESUMEN

El presente proyecto de investigación tiene como objetivo analizar los movimientos del rubro Cuentas por Cobrar de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”, en el período económico 2018, mediante la aplicación de un Examen Especial de Auditoría, la cual nace de la necesidad de conocer el funcionamiento y manejo que se le da a las cuentas que pertenecen a este rubro. Las metodologías aplicadas en el desarrollo de la investigación son las de campo y la documental-bibliográfica; la primera ha permitido recopilar información de primera mano por medio de entrevistas, encuestas y cuestionarios, aplicados a gerencia y los departamentos de contabilidad y de crédito de la entidad financiera; y, la segunda, se empleó en la recopilación del sustento teórico y científico de esta investigación. Además se utilizó un enfoque mixto en el análisis del cuestionario de control interno, lo que ha permitido determinar, que el departamento de crédito y cobranza de la cooperativa no cumple con la aplicación del manual de crédito y cobranza. Es por ello que, se aplicó el examen antes mencionado para determinar tanto la razonabilidad de los saldos de Cuentas por Cobrar como la eficacia, eficiencia y efectividad de los procesos llevados a cabo por los departamentos antes mencionados.

Palabras claves: análisis, examen especial, Cuentas por Cobrar, crédito.

ABSTRACT

The objective of this research is to analyze the movements of the receivable accounts at "Provisión" Credit Union in the 2018 financial period, through the application of a Special Audit Examination, which arises from the need to know the financial movements and management that the accounts have. The methodologies applied in this research were the ones which are related to the financial field and the documentary- bibliographic approach. *The first was used to collect first-hand information through interviews, surveys and questionnaires, which was applied to the manager, accounting and credit departments of the financial institution. On the other hand, the documentary-bibliographic approach was used in the compilation of the theoretical and scientific support for the research. In addition, a mixed approach was used in the analysis of the internal control questionnaire, which made possible to determine that the credit and recovering money department of the mentioned credit union do not according to what is stipulated in the application of the credit and collection manual. Reason why the abovementioned examination was applied to determine both, the reasonableness of the receivable accounts balances and the efficacy, efficiency and effectiveness of the processes carried out by the aforementioned departments.*

Keywords: *analysis, examination, receivable accounts, credit.*

TABLA DE CONTENIDOS

PRELIMINARES

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA.....	v
RESUMEN.....	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
TABLA DE CONTENIDOS.....	viii
Introducción.....	1
CAPÍTULO I. ESTADO DEL ARTE Y LA PRÁCTICA.....	4
1.1. La naturaleza, el tratamiento contable y el control interno de las Cuentas por Cobrar	4
1.2. Cooperativismo, crédito y cobranza	9
1.3. La Auditoría y su información más importante.....	16
1.4. Componentes de la Auditoría financiera enfocada a la cuenta: Cuentas por Cobrar.....	25
CAPÍTULO II. DISEÑO METODOLÓGICO.....	29
2.1. Caracterización de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”	29
2.2. Metodología de la investigación	33
2.3. Análisis y presentación de resultados.....	37
CAPÍTULO III. PROPUESTA	42
3.1. Fase I: Planificación.....	43
3.2. Fase II – Ejecución del trabajo.....	66
3.3. Fase III – Comunicación de resultados.....	101
CONCLUSIONES	112
RECOMENDACIONES	113
BIBLIOGRAFÍA	114
Anexo 1	117
Anexo 2.....	118
Anexo 3.....	120
Anexo 4.....	122

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Componentes del COSO I	8
Cuadro 2. Grupos de cooperativas.....	10
Cuadro 3. Categorías y niveles de riesgo en los créditos	12
Cuadro 4. Las 5'C de crédito.....	13
Cuadro 5. Tipos de Auditorías.....	19
Cuadro 6. Tipos de evidencia.....	21
Cuadro 7. Criterios para la determinación de objetivos de Auditoría	26
Cuadro 8. Pruebas de Auditoría aplicable a Cuentas por Cobrar	27
Cuadro 9. Objetivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Provisión"	30
Cuadro 10. Servicios ofertados por la cooperativa	31
Cuadro 11. Niveles o tipos de investigación.....	34
Cuadro 12. Métodos específicos y particulares	35
Cuadro 13. Población y muestra	36
Cuadro 14. Fases de la Auditoría.....	43

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Segmentación de las cooperativas.....	11
Tabla 2. Calificación de cartera vencida.....	16
Tabla 3. Crédito de consumo que ofrece la cooperativa.....	31
Tabla 4. Microcréditos que ofrece la cooperativa	32
Tabla 5. Montos examinados	64

ÍNDICE DE ESQUEMAS

Esquema 1. Factores macroeconómicos y microeconómicos	13
Esquema 2. Clasificación de las NAGA's	18

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1. Proceso de otorgamiento y cobranza de créditos.....	14
Ilustración 2. Modelo de un informe de Auditoría	23
Ilustración 3. Organigrama de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Provisión" ..	33

Tema:

EXAMEN ESPECIAL A CUENTAS POR COBRAR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PRODVISIÓN”

Introducción

En las últimas décadas, la Auditoría ha tomado un lugar importante dentro de la ciencia contable; y, empieza a jugar un papel protagónico dentro de los contadores públicos, quienes se han hecho consientes de la responsabilidad que recae sobre ellos, en el momento que dan fe, en cuanto a la veracidad de la información financiera y al cumplimiento de los procesos desarrollados por las organizaciones.

La Auditoría ha recorrido un largo camino a través de los siglos para llegar a tener la relevancia que posee en la actualidad, por lo cual, se ha tenido que estandarizar procesos y crear normativas internacionales que, sirvan de guía en el desarrollo de Auditorías a nivel mundial.

Es por ello, que las Auditorías en el país se han hecho más frecuentes, no solo en el ámbito contable sino también en la gestión de los procesos realizados por los departamentos que son parte de las empresas; esto ha permitido que, las organizaciones tomen a la Auditoría como una herramienta de control y no como una medida de detección de fraudes o malversación de fondos.

Por tal motivo, se ha realizado un examen especial de Auditoría al rubro “Cuentas por Cobrar” de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”, del período 2018, para conocer el manejo y funcionamiento de esta cuenta en específico dentro de la entidad financiera. Se obtiene como resultado que las provisiones para cuentas incobrables en este caso créditos incobrables son incorrectos y que en cuanto al archivo de créditos no se realiza conforme a lo estipulado en el manual de crédito que posee.

Se han utilizado la investigación de campo y la investigación documental-bibliográfica para el desarrollo del proyecto de investigación; además se realizó un análisis de carácter cualitativo a la información obtenida mediante la aplicación de varios instrumentos de investigación.

Situación Problemática

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”, se dedica al otorgamiento de créditos de consumo y microcréditos, los cuales son concedidos sin cumplir con todos los aspectos del manual de crédito que posee. Es por ello, que la entidad financiera tiene problemas en la recuperación de cartera, esto se origina por el deficiente control interno que existe y por la realización arbitraria de las actividades de los funcionarios del Departamento de Crédito, se genera inestabilidad en la gestión financiera.

Asimismo, al no contar con un manual de políticas contables la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”, se basa en lo estipulado en el manual de crédito, lo cual hace, que existan falencias en el control de procedimientos en el área contable de la entidad financiera.

Planteamiento de Problema

¿El incumplimiento del manual de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”, provoca una inadecuada recuperación de cartera, durante el año 2018?

Pregunta Científica

- ¿Las políticas y lineamientos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”, ayudan a que el control interno sea adecuado?
- ¿Cuáles son los procedimientos del sistema de control interno de las Cuentas por Cobrar de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”?
- ¿Cuál es la situación actual de las Cuentas por Cobrar de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”?

Objetivo General de la Investigación

Realizar un examen especial de Auditoría financiera a las Cuentas por Cobrar, para el mejoramiento del departamento de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”.

Objetivos Específicos de la Investigación

- Elaborar el marco teórico-referencial, que sustente y sirva de guía al desarrollo de un examen especial de Auditoría.
- Diagnosticar la eficiencia, eficacia y razonabilidad del manejo de Cuentas por Cobrar de la entidad financiera, mediante la aplicación de métodos, técnicas e instrumentos de investigación.
- Identificar los componentes de un informe de Auditoría para que sirva de base para la toma de decisiones en la entidad financiera objeto de estudio.

Metodología

En el desarrollo de este proyecto, se han aplicado dos modalidades de investigaciones, estas son: la de campo y la bibliográfica; estas modalidades han permitido, contar con las bases de información suficientes para la sustentación de la investigación. Además, se utilizó un enfoque cualitativo para el análisis de la información recabada mediante la aplicación de tres instrumentos de investigación, entre los que se encuentran: entrevista estructurada, encuesta y cuestionario.

Asimismo, se utilizó una investigación de carácter descriptivo-explicativo, lo que, permitió contar con la sustentación científica y bibliográfica necesaria para el desarrollo del proyecto investigativo, en concordancia con las modalidades antes mencionadas.

Justificación

Para Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”, es importante conocer el manejo contable que se da al rubro “Cuentas por Cobrar”; así como, si el departamento de crédito de la entidad cumple con los parámetros establecidos en el manual de crédito y cobranza. Por tal motivo, se le ha planteado realizar un examen especial de Auditoría de esta cuenta en específico al gerente de la cooperativa.

La finalidad de esta investigación es emitir un informe de auditoría que cuente con conclusiones y recomendaciones que ayuden a la toma de decisiones por parte de la gerencia y jefes de departamentos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”.

CAPÍTULO I. ESTADO DEL ARTE Y LA PRÁCTICA

El mundo de los negocios en las últimas décadas ha evolucionado exponencialmente, por lo cual, tanto la Contabilidad como la Auditoría se han visto en la necesidad de actualizarse y adaptarse a los nuevos requerimientos de las organizaciones.

Es así que, independientemente del giro del negocio, siempre ha existido un alto grado de competitividad entre ellos; por lo que las organizaciones han implementado estrategias como el crédito para la captación de clientes. Si bien esto les permite mantenerse en el mercado, también les ha causado inconvenientes en el manejo de las Cuentas por Cobrar, se provoca una cartera vencida que en ocasiones se convierte en cuentas incobrables.

Es por ello, que a través de la presente investigación se pretende conocer: la naturaleza, el tratamiento contable y el control interno de las Cuentas por Cobrar, se abordara también el origen del cooperativismo, las cooperativas de ahorro y crédito, tipos de créditos, otorgamientos de créditos y cobranza; la Auditoría y su información más importante y, la auditoria enfocada a las Cuentas por Cobrar. Por lo cual, se procede a su explicación en los siguientes epígrafes.

1.1. La naturaleza, el tratamiento contable y el control interno de las Cuentas por Cobrar

Las Cuentas por Cobrar, como lo expresan Cárdenas y Velasco (2014), es uno de los rubros con mayor importancia en el activo circulante de una empresa o entidad, debido a que se obtiene un beneficio económico en un futuro próximo; lo que, permite contar con los recursos necesarios para solventar los costos o gastos que incurren en su actividad operacional y administrativa. Además, Fierro Martínez y Fierro Celis (2015), manifiestan que, estas cuentas se originan por contraer obligaciones a favor de la empresa con terceros ya sean estas de carácter comercial, social, fiscal y especial; mediante créditos que se cobran en un período de tiempo determinado, solo se considera como cartera activa a los créditos otorgados por el giro del negocio.

Las Cuentas por Cobrar, se clasifican en dos categorías, lo cual depende del tiempo que tome recuperar la cartera de clientes, esto es a corto y a largo plazo. Son clasificadas en el corto plazo sí, su disponibilidad se da durante el siguiente año a la presentación del balance general y se establece el mismo en el activo circulante. Mientras que, se consideran dentro del largo plazo los valores cuya disponibilidad va a tomar más de un año y se representa en otros activos en el balance general.

Para que una organización considere a una cuenta por cobrar como tal, cumple con las condiciones que se encuentran descritas en la sección 11 de Normas de Internacionales de Información Financiera¹ (NIIF), estas son:

- Los beneficios que se obtiene por la utilización de los instrumentos financieros son por un importe fijo, contar con una tasa fija, una tasa variable o una combinación entre las dos (siempre que sean tasas positivas).
- No hay cláusulas contractuales por que el tenedor pueda perder el importe principal o interés atribuible a períodos actuales o anteriores.
- Las cláusulas contractuales permiten que el emisor pague con anticipación su deuda o permite al tenedor la devolución al emisor antes de la fecha de vencimiento, no se encuentran sujetos a sucesos futuros distintos ha cambio en el riesgo crediticio o cambios legales/fiscales importantes.

Se establece que los rubros considerados como Cuentas por Cobrar, cumplen a cabalidad con las condiciones mencionadas, las organizaciones reconocen a estos como un activo financiero en su balance.

Para que una organización pueda realizar un reconocimiento inicial de un activo financiero (Cuentas por Cobrar), mide el precio de la transacción, se incluye los costos de la transacción excepto si constituye una transacción de financiamiento. Se considera una transacción de financiación, si el pago se aplaza más de los términos comerciales normales o se financia a una tasa que no es igual a la tasa de mercado; “si esto sucede, la organización tendrá que medir el activo al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado”².

¹ Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS), 2015, NIIF para las PYMES. 11.9.

² Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS), 2015, NIIF para las PYMES. 11.13.

Una vez determinado esto, se diferencia si se trata de Cuentas por Cobrar corriente o Cuentas por Cobrar por financiación.

De igual forma, al final de cada período económico se realiza una medición posterior, sin disminuir los costos que se pudieron ocasionar durante el giro del negocio, los instrumentos financieros son medidos al costo amortizado mediante el método de interés efectivo³; también se evalúa si se existe deterioro de valor o son cuentas incobrables.

Para establecer si existe o no deterioro del valor de las Cuentas por Cobrar (activo financiero), al final de ejercicio económico la organización determina, si hay evidencia objetiva de que esta cuenta se ha deteriorado mediante el costo amortizado; en caso de haberlo, la entidad reconoce inmediatamente como una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Existen varias causas por las cuales se tiene una evidencia objetiva⁴ sobre el deterioro de un activo financiero y que sean consideradas como pérdida, estas son: las dificultades económicas del emisor/obligado; el incumplimiento o mora del capital o interés; las concesiones extraordinarias al deudor por las dificultades económicas poco comunes; que el deudor se encuentre en quiebra; los cambios en las condiciones económicas nacionales o locales que afectan al sector comercial, financiero o industrial.

Para poder medir una pérdida por deterioro de valor de activo financiero al costo amortizado, se toma en cuenta lo siguiente:

- La pérdida por deterioro es la diferencia que existe entre el valor en libros del activo con el valor presente de los flujos futuros de efectivo estimado, una vez disminuida la tasa de interés efectivo original del activo.

³ El método de interés efectivo es un método para calcular el costo amortizado de un activo o pasivo financiero y de distribución de los ingresos o egresos por intereses durante un periodo contable. Tomado de las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS), 2015, NIIIF para las PYMES. 11.16.

⁴ Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS), 2015, NIIIF para las PYMES. 11.22.

- En el caso que exista un activo financiero con una tasa de interés variable, se utiliza una tasa de interés efectiva actual (como tasa de descuento) para medir su pérdida por deterioro.

Un activo financiero también es medido, si existe un deterioro del valor al costo, lo que significa, que hay una pérdida por deterioro, se evidencia una diferencia entre el valor del activo en libros y la estimación del valor que la organización recibe si se vende.

Una entidad da de baja⁵ un activo financiero, solo al momento en que estas cuentas expiren o no existan derechos contractuales sobre el flujo de efectivo del activo financiero; sean transferidos a terceros para su cobro correspondiente.

Se determina el porcentaje de las Cuentas por Cobrar que son considerados como incobrables de dos maneras como lo sugieren Morales Castro, A. y Morales Castro, J. (2014), estos son porcentaje sobre ventas (a crédito) o porcentaje sobre saldos de las Cuentas por Cobrar (ventas netas), con la utilización de la siguiente fórmula:

$$\text{Porcentaje Incobrable} = \frac{\text{monto de cuentas incobrables}}{\text{ventas netas o ventas a crédito}}$$

También es importante, abordar información sobre el control interno, permite la evaluación sobre cómo se realizan los procesos y si se cumple a cabalidad con lo estipulado en las normas que rigen a las organizaciones. Es por ello que los investigadores Gómez et al. (2013), concluyen que, el Sistema de Control Interno (SCI) es un proceso que está integrado por las operaciones realizadas por la parte administrativa, se analiza de esta manera, la efectividad de los mismo, lo que permite a las empresas minimizar los riesgos y lograr las metas propuestas.

Mientras que, para Ladino (2009) y Mantilla (2013), el control interno es un sistema utilizado para evaluar y monitorear los procesos realizados en las organizaciones y de esta manera determinar que los mismos sean desarrollados con eficacia y eficiencia y se cumpla con las normativas correspondientes. Además manifiestan

⁵ Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS), 2015, NIIF para las PYMES. 11.33.(a),(b),(c)

que estos controles son ejecutados, ya sea por la junta directiva o el consejo de administración.

En concordancia con Cruz (2013), el control interno es un sistema que posibilita a las empresas o entidades tener un mayor control sobre sus procesos administrativos y contables; así poder, salvaguardar sus activos. Por lo cual, es importante mantener un control interno de las Cuentas por Cobrar, para dado el caso, sugerir medidas para un mejoramiento en los procedimientos realizados en esta cuenta. Este control se da a través de una evaluación al manual de crédito y al manual de tratamiento contable de la Cuentas por Cobrar.

El informe *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission* conocido como COSO I, está compuesto por cinco componentes interrelacionados entre sí, que dependen como sean utilizados durante el control (Estupiñán, 2015). En el siguiente cuadro se detallan los componentes del COSO I:

Cuadro 1. Componentes del COSO I

Ambiente de control	Es el entorno que influye en las actividades que el personal realiza y controla.
Evaluación de riesgos	Es la identificación, análisis y manejo de los riesgos relevantes o específicos.
Actividades de control	Son aquellas actividades que realizan la gerencia y personal asignado de la organización, éstas estipuladas en las políticas y procedimientos de la empresa.
Información y comunicación	Determinan los controles generales como los controles de aplicación en cuanto a los sistemas de información.
Supervisión y seguimiento	Permite controlar la empresa y, a su vez, tomar las decisiones de forma correcta.

Fuente: elaboración propia a partir de literatura investigada Gómez et al., (2013)

En el siguiente epígrafe, se aborda los aspectos con mayor relevancia en cuanto al origen del cooperativismo, las cooperativas de ahorro y crédito, tipos de créditos, otorgamientos de créditos y cobranza.

1.2. Cooperativismo, crédito y cobranza

El cooperativismo en el Ecuador como lo exponen Da Ros (2007) y Poveda et al. (2017) surge, desde épocas pre-coloniales, pero no es considerado como un movimiento cooperativo hasta finales del siglo XIX con la creación de organizaciones artesanales y de ayuda mutua. Es así como, en el transcurso de 1919 a 1937 se crean 6 organizaciones, las cuales no contaban con principios ni fundamentos necesarios para su operación. Por tal motivo el gobierno de Alberto Enríquez Gallo promulga la primera Ley de Cooperativas en 1937, enfocada a ser un instrumento para encaminar el sector agrario.

Pero a mediados de 1963, gracias al apoyo de entidades norteamericanas se constituye la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador; a partir de esto y con el auge petrolero en 1972, se empiezan a expandir las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC's), a lo largo del territorio ecuatoriano pero al no contar con las normativas respectivas y un control por parte del estado adecuado, el riesgo de funcionamiento dentro del sistema financiera era alto. Es así que, por medio de una resolución de la junta monetaria en el año 1985 se asigna como ente regulador a la Superintendencia de Bancos y seguros (SBS).

No es hasta 13 años más tarde, en 1998 que se emite un reglamento, el cual abarca, los requerimientos necesarios para la constitución, la organización, el funcionamiento y la liquidación de las COAC's; así como, el monto del patrimonio técnico que necesita para su apertura al público. A lo largo de estos últimos años las normativas que rigen a las COAC's se ha modificado paulatinamente de acuerdo a las necesidades de la sociedad y de la economía; además de estos cambios, también se creó un nuevo ente regulador, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

En la actualidad, la SEPS ha ayudado a encaminar a la COAC's para que el servicio que prestan sea ético y transparente, claro que para esto, cuentan con la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS), que contiene las directrices a seguir.

Cabe recalcar que según lo establecido en LOEPS (2017) en los Art. 21 y 23, el sector cooperativo está conformado por un conjunto de personas que de forma voluntaria quieren formar sociedades con personalidad jurídica, para satisfacer las necesidades económica, sociales y culturales de la sociedad; asimismo las cooperativas pertenecerán solo a un grupo determinado de acuerdo a la actividad económica que va a desarrollar, los cuales son:

Cuadro 2. Grupos de cooperativas

Art. 24	Cooperativas de producción	Sus socios se dedican a actividades productivas como: agropecuarias, pesqueras, huertos familiares artesanales, industriales, textiles, entre otros.
Art. 25	Cooperativas de consumo	Abastecen a sus socios bienes de libre comercialización como: artículos primera necesidad, semillas, abonos, materiales, herramientas, entre otros.
Art. 26	Cooperativas de vivienda	Adquisición de bienes inmuebles para la construcción, remodelación u obras de urbanización en beneficio de sus socios.
Art. 27	Cooperativas de ahorro y crédito	Realizan actividades financieras en beneficio de sus clientes o terceros.
Art. 28	Cooperativas de servicios	Satisfacer las necesidades comunes de sus socios o colectividad como: transporte, trabajo asociado, vendedores autónomos, educación y salud.

Fuente: elaboración propia a partir de la literatura investigada LOEPS (2017)

Las cooperativas de ahorro y crédito como lo expresa en el Art. 101 de la LOEPS, se segmentan de acuerdo a características específicas. Mientras que en la resolución N° 038-2015-F emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, se expide una Norma para la Segmentación de las Entidades del Sector Financiero Popular y Solidario, compuesta de cuatro artículos.

- El artículo 1, establece que las entidades se segmentan según el tipo y saldo de sus activos, como se observa en la siguiente tabla.

- El artículo 2, manifiesta que los segmentos 3, 4 y 5 se segmentaran adicionalmente de acuerdo a sus territorios.
- El artículo 3, la ubicación en los segmentos se actualiza a partir del 1 de mayo de cada año; según los activos reportados en los estados financieros al 31 de diciembre del año anterior.
- El artículo 4, expresa que las cooperativas no utilizan la segmentación en para la realización de publicidades.

Tabla 1. Segmentación de las cooperativas

Segmento	Activos (USD)	Segmento 2018⁶
1	Mayor a 80'000.000,00	36 COAC's
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00	40 COAC's
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00	82 COAC's
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00	182 COAC's
5	Hasta 1'000.000,00 Cajas de ahorro, bancos y cajas comunales	307 COAC's

Fuente: elaboración parcial a partir de la LOEPS (2017)

Se dice que el crédito es un acuerdo financiero entre dos partes, en donde el prestatario pone a disposición del prestamista un monto de dinero determinado con su respectivo interés, el cual es cancelado dentro un límite de tiempo establecido, en concordancia con lo expuesto por Sevilla (2018)⁷.

De acuerdo a lo estipulado por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera mediante las resoluciones N° 043-2015-F/059-2015-F, los créditos se segmentan de la siguiente manera: a) Productivo; b) Comercial ordinario; c) Comercial prioritario; d) Consumo ordinario; e) Consumo prioritario; f) Educativo; g) Inmobiliario; h) Vivienda de interés público; i) Microcrédito; Inversión pública.

Como lo plantean Vallverdú y Somoza (2004), existe información complementaria importante, que no se encuentra contemplada en los estados de situación financiera

⁶ Información obtenida en Segmentación Activos 2018 mediante el siguiente link: <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/769168/SEGMENTACION+ACTIVOS+2018.pdf/3f875ce7-0184-4b66-a624-f835297cbafc?version=1.0>

⁷ Trabajo investigativo. Auditoría de Gestión en el Área de Créditos de la Cooperativa de Ahorros y Crédito La Merced LTDA". P 28-29

de la entidad que es tomada en cuenta, debido a que afectan al momento de cumplir las promesas de pagos. Por lo cual se establecen las diferentes categorías de los riesgos que existen, como se observa a continuación:

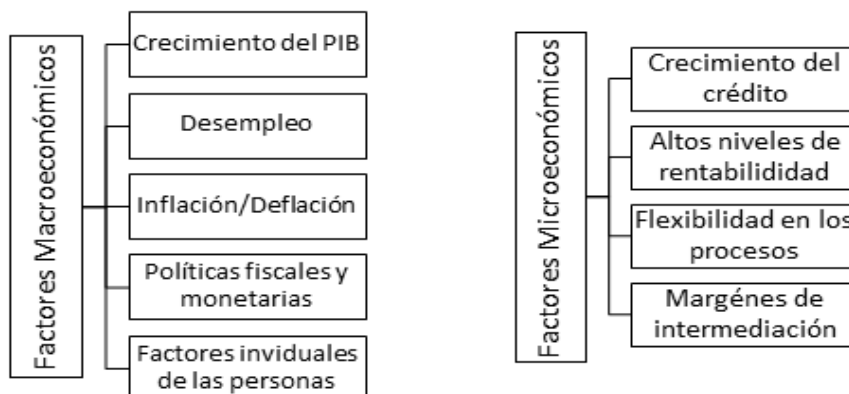
Cuadro 3. Categorías y niveles de riesgo en los créditos

Categorías de créditos a clientes	Nivel de riesgo	Calificación por nivel de riesgo	Significado
a. Organismos públicos	Nulo	Categoría A o Riesgo normal	Los créditos tienen una estructura y atención apropiada, la información crediticia indica capacidad de pago adecuada.
b. Asegurados (factoring)	Bajo	Categoría B o Riesgo aceptable	Los créditos están aceptablemente atendidos y protegidos pero existen debilidades que afectan su capacidad de pago.
c. Con garantía real	Medio	Categoría C o Riesgo apreciable	Los créditos tienen insuficiencias en la capacidad de pago, que perjudican la capacidad de cobro.
d. Garantía personal	Medio/alto	Categoría A o Riesgo significativo	Los créditos tienen un riesgo apreciable y existe una alta probabilidad de una recaudación dudosa.
e. Sin garantía formal	Alto	Categoría A o Riesgo de incobrabilidad	Son créditos con una escasa probabilidad de cobro.

Fuente: elaboración propia a partir de LOEPS (2017)

Además, una estructura integral del riesgo ayuda a delimitar qué factores suscitan casos de morosidad. Esto se origina, tanto en factores macroeconómicos, como en factores microeconómicos, los cuales son:

Esquema 1. Factores macroeconómicos y microeconómicos



Fuente: elaborado a partir de Díaz (2018)

Es indispensable tener en cuenta los hechos posteriores que están relacionados con clientes como las políticas de cobertura, concesión y otorgamiento de créditos.

Asimismo Madroño (2016) manifiesta que, existen técnicas que son empleadas en el análisis de la capacidad de pago de un cliente. Estas técnicas son: a) Análisis del solicitante; b) Estabilidad económica; c) Nivel de liquidez; d) Nivel de riesgo; e) Condiciones de crédito.

Tanto Madroño (2016) como Godoy (2018) exponen que, las entidades realizan este análisis en base a las 5'C del crédito, las cuales son:

Cuadro 4. Las 5'C de crédito

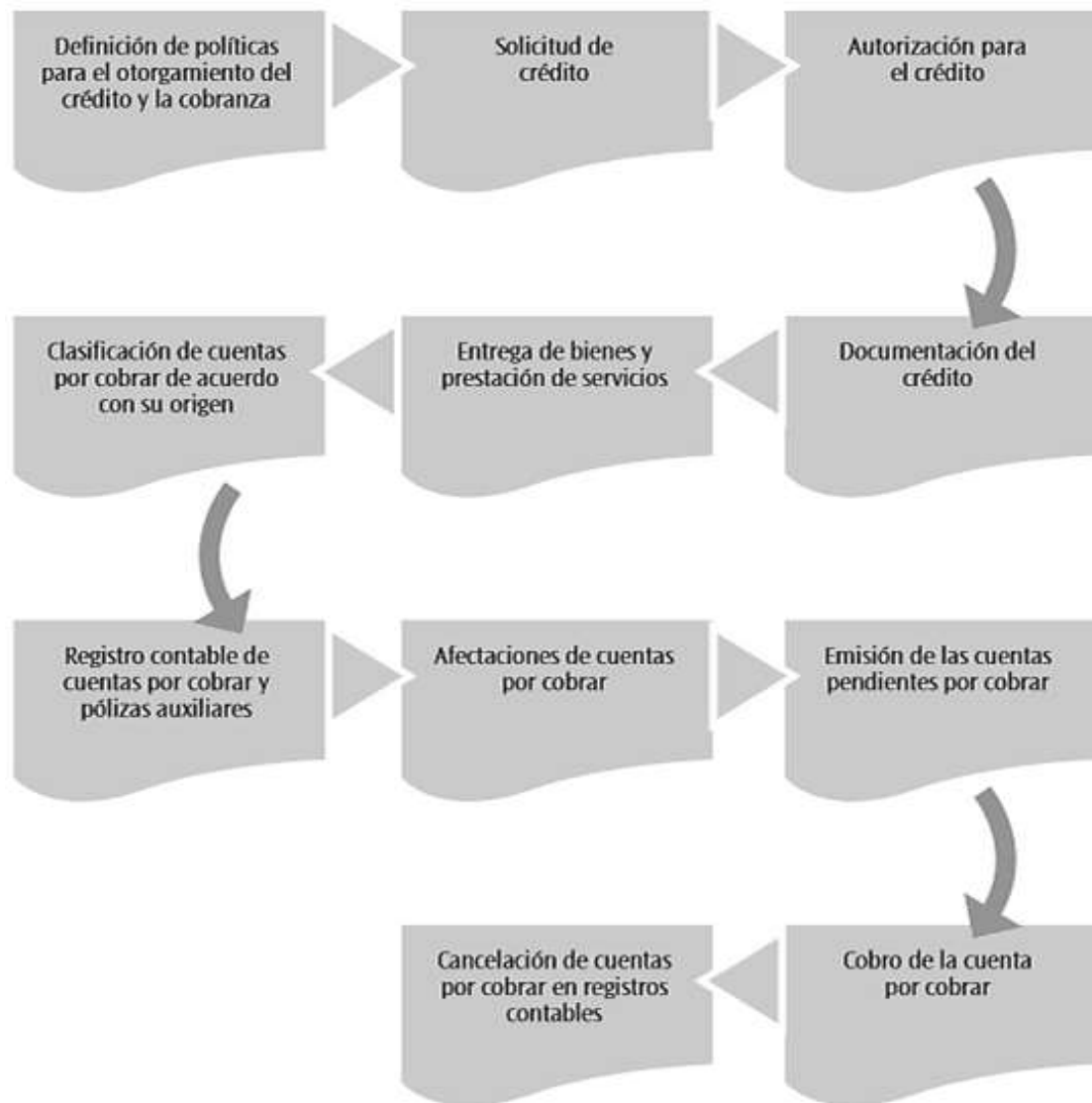
Carácter	<ul style="list-style-type: none"> • Cualidades morales y mentales. • Antigüedad en el trabajo • Domicilio. • Antecedentes de crédito.
Capacidad	<ul style="list-style-type: none"> • Ingresos y Egresos. • Liquidez.
Capital	<ul style="list-style-type: none"> • Estabilidad económica.
Condiciones	<ul style="list-style-type: none"> • Internas. • Externas.
Colateral	<ul style="list-style-type: none"> • Bienes considerados como aval o garantías.

Fuente: elaboración propia a partir de Madroño (2016) y Godoy (2018)

El análisis basado en las 5'C de crédito, permite a la entidad financiera delimitar el monto del crédito a asignarse, la vigencia del mismo y las formas de pago que el cliente tendrá que cumplir. Asimismo, un buen análisis del solicitante de crédito ayuda a la entidad financiera a que tenga una recuperación de cartera oportuna y adecuada, se evita de esta manera que se convierta en cartera vencida.

Las entidades establecen de manera interna, los procesos que se llevan a cabo para el otorgamiento de créditos y su respectiva cobranza, como se expresa en la siguiente ilustración:

Ilustración 1. Proceso de otorgamiento y cobranza de créditos



Fuente: tomado de Morales Castro, A. y Morales Castro, J. (2014)

Para la asignación de créditos, las entidades consideran:

- Los resultados del análisis realizado.
- Las políticas de crédito, tienen en cuenta los siguientes elementos:
 - Sujetos del crédito;
 - Tipos de crédito;
 - Condiciones del crédito;
 - Descuentos por pagos anticipados; y,
 - Políticas de cobro.

- El criterio de la persona quien autoriza el crédito.

Para recuperar la cartera de clientes, se sigue con el siguiente orden:

- Cobranza administrativa;
- Cobranza de campo;
- Cobranza extrajudicial;
- Cobranza jurídica; y,
- Cobranza legal.

Para establecer la calificación de la cartera de créditos vencida se tiene en cuenta el tiempo de vencimiento de la deuda contraída por el cliente de la siguiente forma:

Tabla 2. Calificación de cartera vencida

Calificación	Tiempo	
A	0 – 30 días	0 – 60 días
B	31 – 60 días	61 – 150 días
C	61 – 90 días	151 – 360 días
D	91 – 180 días	361 – 540 días
E	Más de 180 días	Más de 540 días

Fuente: elaboración propia a partir de LOEPS (2017)

En el siguiente epígrafe, se profundiza en la Auditoría y sus aspectos más importantes, como son: los principios de Auditoría, las normativas, los tipos de auditores, los tipos de Auditorías, las evidencias, el alcance, los objetivos, la materialidad y riesgo de Auditoría y, el informe de Auditoría.

1.3. La Auditoría y su información más importante

La Auditoría en sus comienzos era utilizada para detectar y evitar posibles fraudes, pero en la actualidad es utilizada como una herramienta por parte de la gerencia o presidencia de una organización para la toma de decisiones, debido a que esta se encarga de diagnosticar la situación de la empresa tanto en la parte financiera, administrativa y operacional.

Para Arens et al. (2007), la Auditoría es la evaluación de toda la información recopilada como evidencia, para determinar la razonabilidad de los estados financieros; así como: la eficiencia, eficacia y efectividad tanto de las operaciones, sistemas de cómputo y la toma de decisiones. Las Auditorías son realizadas por una persona competente e independiente de la empresa, quien emite un informe de acuerdo a lo estipulado en la ley.

Como existen principios éticos y morales que rigen a los seres humanos, también hay principios en Auditoría que son puestos en práctica por los auditores, en el momento que realizan su trabajo, estos principios son:

- Independencia
- Integridad
- Objetividad
- Competencia Profesional y Debido Cuidado
- Confidencialidad
- Conducta Profesional
- Normas Técnicas

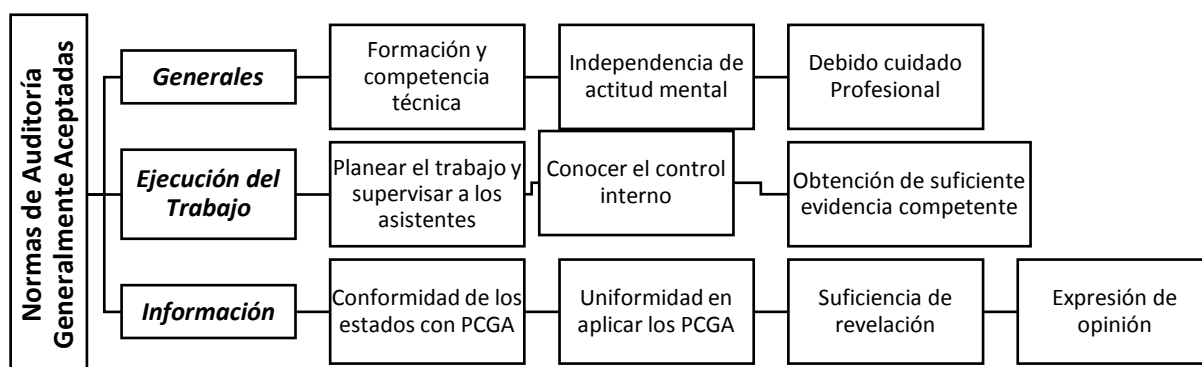
Así como hay principios que rigen a la Auditoría, también existen normas que han sido creadas con la finalidad de proporcionar al auditor parámetros, con los cuales se guía para el desarrollo de su trabajo. Entre estas normativas, se encuentran: las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA's), las Normas Ecuatorianas de Auditoría (NEA's) y las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's). Lo que estas normativas quieren, es homogeneizar los procesos y principios que son llevados a cabo y cumplidos por el auditor.

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas han sido creadas por *American Institute of Certified Public Accountants (AICPA)* con la finalidad de emitir una opinión de alta calidad. Tal y como lo sugiere Whittington y Pany (2005), lo que se ha logrado con las NAGA's, es que el trabajo realizado por los contadores públicos/auditores independientes sea de manera uniforme, técnica y meticulosa

con un alto grado de juicio profesional⁸; se aumenta de esta forma, la credibilidad y prestigio de los profesionales que ejercen esta carrera.

Las NAGA's cuentan con 10 normas que se encuentran distribuidas en tres secciones, de la siguiente forma: en la primera sección se encuentran las normas generales; las cuales hacen referencia a los aspectos personales y profesionales que tiene un auditor para poder realizar su trabajo, en la segunda sección se hallan las normas para la ejecución del trabajo; que indican como el auditor desarrolla su examen de Auditoría de comienzo a fin y, por último, se encuentran las normas de información; estas normas permite al auditor determinar que los estados financieros se encuentren de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), además, de conocer cómo se entrega el informe de Auditoría al final de su trabajo. A continuación, se observa lo explicado anteriormente:

Esquema 2. Clasificación de las NAGA's



Fuente: elaboración parcial a partir de Whittington y Pany (2005).

Así como en la contabilidad hay diferentes tipos de contabilidades, de igual forma sucede en la Auditoría, es por ello, que a partir de la investigación realizada en: Whittington y Pany (2005); Arens et al., (2007); Peña (2008); Lefebvre (2012) se establece la existencia de varios tipos de Auditorías, las que se encuentran catalogadas de la siguiente manera: 1) según las funciones del profesional; 2) según el objetivo; 3) según el alcance; 4) según su origen de mandato, como se observa en el cuadro de a continuación:

⁸ El juicio profesional hace referencia a que el trabajo de Auditoría ha sido adecuado, suficiente y competente. Tomado de libro: Principios de Auditoría. Whittington y Pany (2005). Decimocuarta edición editorial McGraw Hill. México

Cuadro 5. Tipos de Auditorías

Clasificación	Subclasificación	Descripción
Según funciones del profesional	a) Auditoría Interna b) Auditoría Externa c) Auditoría Gubernativa	a) Esta es realizada por un profesional competente que tiene relación laboral con la empresa. Lo que se busca con esta Auditoría es revisar la parte financiera como operacional de la empresa, además de llevar un control interno. b) Es una Auditoría realizada por un profesional independiente, que es contratado por la empresa para realizar Auditorías en su organización cuando crea conveniente. c) Esta auditoria se divide en dos: <ul style="list-style-type: none"> • Pública: llevada a cabo por el ente que controla a las empresas públicas del país. • Privada: realizada por los entes que controlan a las empresas privadas del país.
Según el objetivo	a) Auditoría Financiera b) Auditoría Administrativa c) Auditoría de Cumplimiento	a) Esta se enfoca en evaluar a todos los estados financieros de una empresa y emitir si tienen certeza razonable. b) Esta examina el control interno de la empresa se divide en: <ul style="list-style-type: none"> • Operativa: analiza la eficiencia y eficacia de los sistemas de la empresa. • Sistemas: examina y analiza los procedimientos administrativos de la empresa. c) Esta controla que la empresa cumpla con los requerimientos de acuerdo a las leyes, normas, regulaciones correspondientes.
Según el alcance	a) Auditoría Completa b) Auditoría Parcial	a) Es realizada para determinar la razonabilidad de las cuentas anuales en conjunto de acuerdo con las NAGA's. b) Son realizadas en áreas o procesos específicos cuyo fin es emitir un informe especial.

Según el origen de mandato	a) Auditoría Obligatoria	a) Se realiza una vez que la empresa cumple con determinados requisitos establecidos por la ley o por una resolución judicial.
	b) Auditoría Voluntaria	b) Son realizadas por voluntad propia de la empresa o se encuentran estipulados en los estatutos de la misma.

Fuente: elaboración propia con información tomada de varios autores

Tal y como se encuentra descrito en las NEA's, el alcance de la Auditoría depende de los procedimientos que deban realizarse para el logro de los objetivos, por lo cual, el objetivo de la Auditoría es ayudar a los auditores a emitir una opinión sobre si los estados financieros se encuentran correctamente presentados y preparados de acuerdo a los requerimientos legales correspondientes. Por consiguiente, la opinión auditora permite que los estados financieros cuenten con un alto nivel de credibilidad y se encuentren razonablemente⁹ presentados. La responsabilidad de los auditores es emitir opinión sobre los estados financieros, más no su preparación presentación, esta parte corresponde únicamente a la entidad o empresa auditada.

En Auditoría existen procedimientos que son realizados para la recolección de evidencia, la cual es tomada en consideración por el auditor al momento de emitir su opinión en el informe de Auditoría. Al respecto, Lefebvre (2012), expresa que, este procedimiento ayuda, al auditor a tener un conocimiento panorámico del funcionamiento de la empresa antes de la Auditoría, lo que permite al auditor determinar: los procesos a seguir, el tamaño de la muestra como la población que es objeto de estudio y se va a desarrollar cada uno de los procesos de Auditoría. Además, la evidencia obtenida de la situación financiera de la empresa se encuentra de acuerdo tanto a la normativa interna como externa de la organización.

Mientras que, las NEA's 13; NIA's 500, expresan que el auditor tiene la responsabilidad de aplicar procedimientos para obtener evidencia suficiente¹⁰ y

⁹ Los estados financieros están razonablemente presentado, esto quiere decir que se encuentra de acuerdo a normas, leyes y reglamentos contables como lo establece la ley. Tomado de las Normas Ecuatorianas de Auditoría (NEA), 2012, NEA 1: Objetivo y principios generales que regulan una Auditoría de estados financieros.

¹⁰ Evidencia suficiente es la cantidad de evidencia con la que realiza una auditoría NEA 13. Literal 7

apropiada¹¹ para obtener conclusiones razonables, en las cuales, se basa su opinión. De acuerdo con las literaturas consultadas, hay siete formas para recolectar evidencia y, estas son:

Cuadro 6. Tipos de evidencia

Examen Físico	Ofrece una evidencia de calidad sobre activos tangibles como son las existencias y el efectivo, debido a que, se realiza un conteo minucioso del mismo, se comparan con los datos proporcionados y sus documentos de control.
Confirmación	Es la evaluación a la respuesta que se obtiene de terceros que tienen relación con la empresa sobre cuentas en particular que afectan la situación financiera.
Documentación	Para obtener este tipo de evidencia, se siguen determinados pasos como: a) Rastrear los registros contables; b) Comprobantes de transacciones registradas; c) Inspeccionar los documentos y registros contables; d) Conciliar los registros independientes pero están relacionados.
Procedimientos Analíticos	Evalúa la información financiera y no financiera.
Interrogatorio al Cliente	Es la información obtenida de manera escrita o verbal del cliente por medio de un interrogatorio sobre situaciones determinadas.
Redesempeño	Se trata de la verificación de los cálculos y transparencia del cliente en cuanto a su información de forma aritmética.
Observación	Se utiliza los sentidos para evaluar determinados escenarios dentro de la empresa.

Fuente: elaboración propia a partir de NEA´s 13 y NIA´s 500.

El auditor es consciente de la materialidad y el riesgo de auditoria que existen y están altamente relacionadas entre sí, tal y como lo manifiesta *International Accounting Standards Board* (IASB), y se encuentra estipulado en la NIA's 320, la

¹¹ Evidencia apropiada es la calidad de la evidencia obtenida por el auditor. NEA 13. Literal 7

materialidad es la omisión de errores en la información financiera que, influyen en las decisiones de terceras personas; la materialidad se mide de manera cualitativa y cuantitativa esto depende del tamaño, naturaleza de los elementos o de las circunstancias por las cuales ocurren. Mientras que, el riesgo de Auditoría se da cuando, el auditor expresa una opinión inapropiada debido a la presencia de errores materiales en los estados financieros.

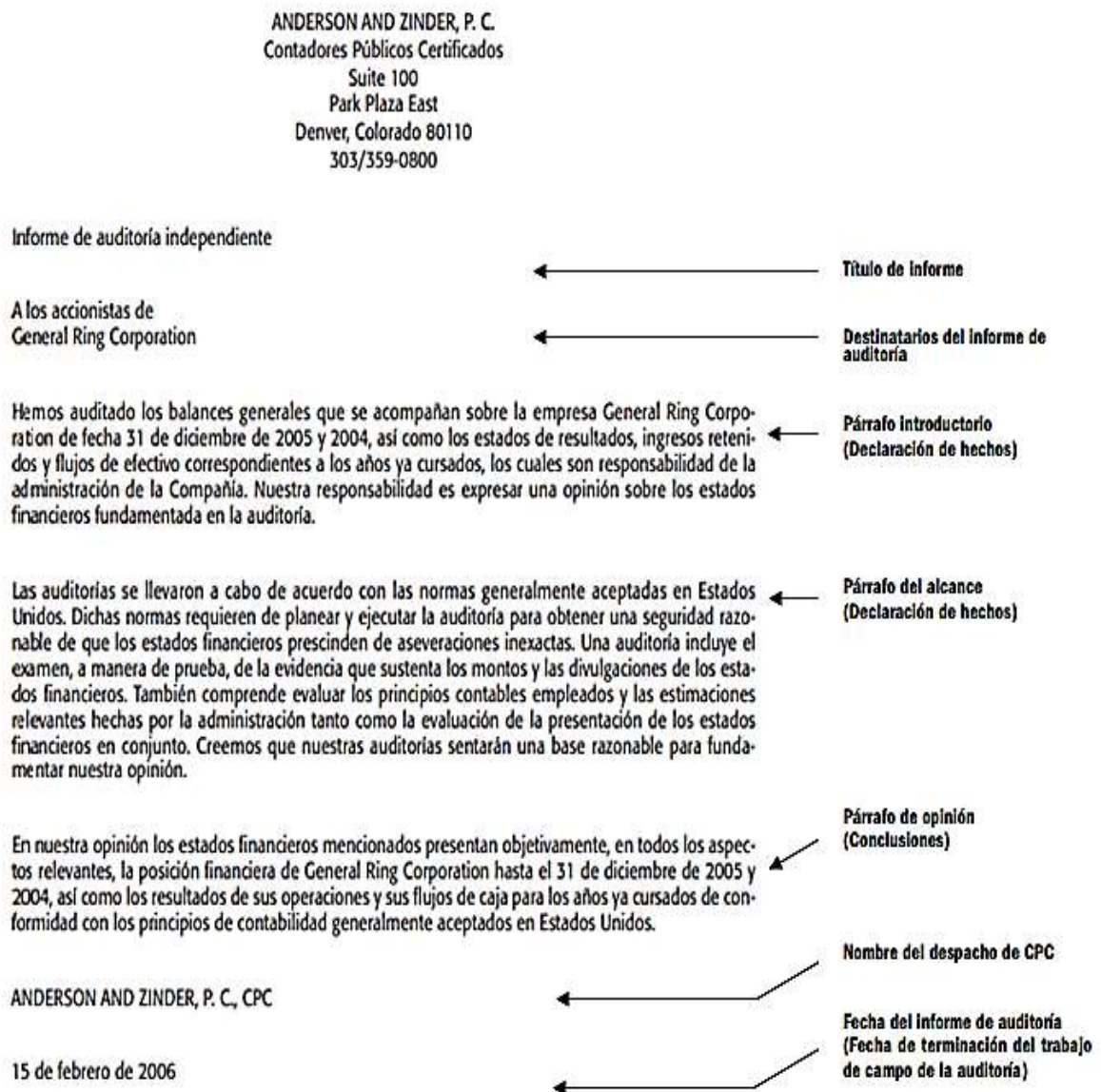
Un auditor determina que existe un riesgo y se presenta la posibilidad que ocurra una eventualidad, los factores que intervienen y su significatividad. Por tal motivo y como lo expresan Peña (2008); Sánchez (2009); Abolacio (2018) en sus obras, existen varios riesgos que se presenta al momento de planear o ejecutar una Auditoría, estos son: a) Riesgo de detección; b) Riesgo de control; c) Riesgo inherente; d) Riesgo aceptable de Auditoría. Estos riesgos se catalogan por niveles, que son: no significativo, bajo, medio y alto; sí estos no son controlados de manera oportuna, influyen en la clase de opinión que emite el auditor en el informe de Auditoría.

Se disminuye la presencia de riesgo en una Auditoría, con la ayuda de pruebas de Auditoría; estas son: pruebas de cumplimiento y pruebas sustantivas. Una combinación equilibrada de las dos, permite al auditor tener una seguridad razonable en los procedimientos establecidos de los controles internos; así como, obtener una evidencia válida, exacta e Íntegra de la información auditada. Estas pruebas se realizan en base estadísticas¹² o bases subjetivas.

La Auditoría tiene como fin emitir un informe donde, el auditor comunica a la entidad o empresa auditada: los hallazgos encontrados, la opinión del auditor en base a las evidencias, así como, las conclusiones y recomendaciones correspondientes. Si bien Whittington y Pany (2004); Arens et al., (2007) exponen en sus obras, como se estructura un informe de Auditoría, la AICPA establece que este informe tiene que seguir un estilo uniforme para su redacción y estructura.

¹² Mediante un muestreo estadístico, se expresan cuantitativamente el juicio del auditor para la determinación de la extensión de las pruebas y evaluar resultados. Lefebvre (2012). Manual Auditoría. España: EDICIONES FRANCIS LEFEBVRE, S.A. P.77

Ilustración 2. Modelo de un informe de Auditoría



Fuente: tomado de Arens et al., (2007)

A continuación, se explica cada uno de los componentes del informe de Auditoría que se observa en la ilustración 2:

- 1) El título del informe contiene la palabra “independiente”;
- 2) Especificar en el informe el destinatario que son: la compañía, los accionistas o el consejo administrativo;
- 3) El título del informe contiene la palabra “independiente”;

- 4) Especificar en el informe el destinatario que son: la compañía, los accionistas o el consejo administrativo;
- 5) El título del informe contiene la palabra “independiente”;
- 6) Especificar en el informe el destinatario que son: la compañía, los accionistas o el consejo administrativo;
- 7) El párrafo introductorio se distribuye en tres partes: primero se establece la realización de la Auditoría, en el cual se especifica que los estados financieros han sido auditados y la fecha correspondiente de los mismos; después, se determina que los estados financieros son responsabilidad de la administración de la empresa, mientras que, la responsabilidad del auditor es emitir una opinión profesional en conformidad con las normativas que rigen a la auditoría;
- 8) El párrafo de alcance sirve para afirmar que, el auditor realiza la Auditoría de acuerdo a las NAGA´s, la misma que se diseñó para obtener seguridad razonable de acuerdo a la evidencia recopilada;
- 9) El párrafo de opinión permite que, el auditor exprese las conclusiones a las cuales llegó al final de la Auditoría realizada;
- 10) Firma de auditor o de la firma auditora; y,
- 11) La fecha en la cual culminó la Auditoría.

Los informes de Auditoría cambian de acuerdo con las evidencias encontradas durante el examen, estos informes se diferencian por tipos de opiniones que los auditores emiten. Es por ello, que la NEA 25, describe los 4 tipos que existen, estos son:

- a) Opinión sin salvedades: hace referencia a que todos los estados financieros se encuentran presentados de acuerdo a los PCGA y existe una certeza razonable sobre los mismos;
- b) Opinión con salvedades: se expresa durante la Auditoría porque se encontró alguna novedad en algún aspecto puntual pero el resto de información sobre los estados financieros auditados se encuentra razonablemente presentados y cumplen con los PCGA;
- c) Opinión adversa: se emite si los estados financieros no se encuentran razonablemente presentados de acuerdo a los PCGA;

- d) Abstención de opinión: el auditor se abstiene de emitir opinión alguna, debido a que no cuenta con la evidencia necesaria para la auditoría.

El siguiente epígrafe, se enfoca en determinar cómo realizar una Auditoría financiera en una cuenta específica. En este caso, las Cuentas por Cobrar mediante la aplicación de un examen especial de Auditoría.

1.4. Componentes de la Auditoría financiera enfocada a la cuenta: Cuentas por Cobrar

Como ya se mencionó, la finalidad de la Auditoría financiera es la determinación de la razonabilidad de los estados financieros al final de un período económico. Mientras que, el objetivo de un examen especial de Auditoría es analizar, evaluar y verificar los rubros, movimientos y políticas de una cuenta específica de los estados financieros.

Para la realización de una Auditoría existe un proceso, que guía al auditor para la determinación de las acciones, procesos y actividades a ejecutarse; este proceso, se divide en 5 fases de trabajo, las cuales son: fase preliminar, fase de planificación, fase de programación, fase ejecución y fase de emisión, en concordancia con (Contraloría General del Estado, 2001); (Pallerola y Monfort, 2014); (Padilla et al., 2015).

En la primera fase, el auditor tiene un acercamiento con la entidad y conoce de primera mano los aspectos más importantes de la misma; para así poder establecer el trabajo a desarrollarse en las siguientes fases. Tal y como Lefebvre (2012) describe, estos aspectos son:

- El tamaño de la empresa o entidad;
- La complejidad y naturaleza del giro del negocio;
- La organización de la empresa o entidad; y,
- El control interno.

En la fase de planificación, el auditor delimita los objetivos y el alcance de su trabajo mediante el plan global de Auditoría¹³; así como, las actividades a realizarse. Mientras que, las fases de programación y ejecución que están altamente ligadas entre sí, se encargan del establecimiento y ejecución de los objetivos general y específicos, como de los procedimientos a desarrollarse en la área de trabajo, mediante las pruebas de Auditoría, las cuales le permiten, la obtención de evidencia suficiente y adecuada para la emisión de la opinión de Auditoría a través de un informe de Auditoría, el cual se redacta en la última fase de este proceso.

En concordancia con los autores antes mencionados, la determinación de los objetivos de Auditoría de las Cuentas por Cobrar se basa en los siguientes criterios:

Cuadro 7. Criterios para la determinación de objetivos de Auditoría

Existencia	Que los saldos existentes al final del ejercicio son reales y pertenecen a Cuentas por Cobrar.
Integridad	Que no se han ignorado rubros importantes al final del ejercicio económico.
Valoración	Que los saldos han sido calculados correctamente de acuerdo con las normas de contabilidad.
Uniformidad	Que han cumplido a cabalidad con los principios y normas de contabilidad establecidos.
Presentación	Que las cuentas se encuentran debidamente clasificados en los estados financieros.
Propiedad	Que la entidad es propietaria de los rubros de las Cuentas por Cobrar registradas en los estados financieros.

Fuente: elaboración propia a partir de (Padilla et al., 2015).

A partir del cuadro anterior, se establece los siguientes objetivos a alcanzar en el desarrollo del examen especial a las Cuentas por Cobrar. A continuación se detalla cada uno de ellos:

¹³ Es el documento maestro donde se incluyen los aspectos esenciales como: los términos del encargo, responsabilidades, legislación aplicable, el riesgo de Auditoría, y la materialidad. Tomado de Lefebvre (2012). Manual Auditoría. España: EDICIONES FRANCIS LEFEBVRE, S.A. P.71

- Determinar la autenticidad de los saldos de las Cuentas por Cobrar presentados en los estados financieros al final del período económico.
- Comprobar el funcionamiento de los controles internos de las Cuentas por Cobrar durante el período económico.
- Determinar la valuación de los saldos de las Cuentas por Cobrar en base a las normas y principios de contabilidad existentes.
- Verificar la propiedad de la entidad sobre las Cuentas por Cobrar.
- Comprobar la presentación y clasificación de los rubros que son parte de las Cuentas por Cobrar.

Una vez que se ha establecido los objetivos y el alcance a cumplirse en el examen especial, se determinan las pruebas de Auditoría que serán utilizadas, en base a la información obtenida de manera preliminar, se detallan las mismas en el cuadro siguiente:

Cuadro 8. Pruebas de Auditoría aplicable a Cuentas por Cobrar

Pruebas de cumplimiento	Pruebas sustantivas
Determinación de la documentación para el otorgamiento de créditos.	Confirmación de los créditos otorgados
Verificación de la documentación entregada por el cliente.	Verificación de los pagos realizados
Comprobación de cálculos sobre el monto y el interés de los créditos otorgados.	Arqueos de documentos de las Cuentas por Cobrar
Verificación de las autorizaciones de créditos.	Seguimientos periódicos a Cuentas por Cobrar.

Fuente: elaboración propia a partir de Lefebvre (2012) y (Padilla et al., 2015).

Con una correcta aplicación de estas pruebas, el auditor verifica la existencia de riesgos en las Cuentas por Cobrar; estos se corresponden a la siguiente clasificación:

- Riesgos inherentes: en los sistemas contables que utilizan para su registro.

- Riesgos de control: falta de conciliaciones periódicas de información, presencia de errores en los saldos de la cuenta, documentación y límites de crédito no autorizados por la entidad, entre otros.

Cabe recalcar que, siempre van a existir riesgos dentro de una empresa, los cuales varían según la naturaleza de las operaciones de la entidad.

Los auditores cuentan con papeles de trabajo, donde recolectan toda la información que les sirve como evidencia de su trabajo, así como, para la redacción del informe de Auditoría; asimismo, permite al auditor tener los respaldos necesarios que corroboren el trabajo que realizaron en caso de demandas o acciones judiciales; estos se clasifican en:

- Hoja de trabajo;
- Cédulas sumarias;
- Cédulas sub-sumarias;
- Cédulas descriptivas; y,
- Cédulas analíticas.

Los papeles de trabajo como lo expone Sotomayor (s.f.) en su libro son el medio que utiliza el auditor para recabar la información necesaria para realización de su trabajo, por lo cual, cumplen con las siguientes características: claridad, limpieza, precisión y referencia. Asimismo, estos papeles tienen un encabezado, fecha, identificación del responsable del trabajo, identificación de material analizado, el cual es referenciado conforme al listado de índices y marcas que posee cada firma auditora, (Sánchez, 2009).

Una vez establecido el estado del arte y la práctica sobre lo concerniente a Cuentas por Cobrar y Auditoría financiera, se prosigue a describir la metodología de la investigación en el Capítulo II.

CAPÍTULO II. DISEÑO METODOLÓGICO

Este capítulo, se enfoca en la caracterización de la entidad objeto de estudio y la metodológica del proyecto de investigación denominado “Examen Especial a Cuentas por Cobrar de la Cooperativa de Ahorro y Crédito PRODVISIÓN”.

Se establece tres epígrafes delimitados de la siguiente manera: el primer epígrafe es sobre la caracterización de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”; el segundo epígrafe, es la metodología que se utiliza en la investigación; el tercer epígrafe, es sobre el análisis y presentación de los resultados obtenidos.

2.1. Caracterización de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “PRODVISIÓN”, se creó en el año 2011, bajo la modalidad de Corporación Financiera, la cual fue dirigida y administrada por trece jóvenes que forman parte del pueblo de Salasaka, que con gran esfuerzo y perseverancia consiguieron que en un 11 de junio del 2013 fuera declarada oficialmente como se la conoce hoy en día.

La entidad financiera ha sido creada con la finalidad de contribuir al crecimiento y al desarrollo de las personas que forman parte de los sectores menos favorecidos por la banca tradicional. Es por esto, que los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PRODVISIÓN”, conscientes de su rol dentro de la comunidad urbano marginal y rural de su entorno, han puesto a disposición de sus socios alternativas para un crecimiento económico a corto o largo plazo.

En la actualidad, la cooperativa cuenta con una matriz ubicada en el Sector de Salasaka perteneciente al Cantón Pelileo y con dos sucursales ubicadas en las Islas: Santa Cruz y San Cristóbal, pertenecientes al Archipiélago de Galápagos. Al ser una entidad financiera, se encuentra controlada por la SEPS y pertenece al segmento N°5.

La misión y visión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PRODVISION”, son:

Gráfico 1. Misión y Visión



Somos una institución que brinda servicios financieros productivos que fomenta el desarrollo socioeconómico de sus socios y clientes, con una mejora continua de procesos financieros y manejo de herramientas tecnológicas innovadoras.

Para el 2021 crecer sostenidamente el tamaño de nuestros activos posicionada en la confianza de nuestros socios, ofreciendo seguridad en servicios y cobertura a las necesidades.



Fuente: información proporcionada por la cooperativa.

Los objetivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión” son los siguientes:

Cuadro 9. Objetivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Prodvisión"

Dimensión	Objetivos
Social	Mejorar la vinculación de la cooperativa con la comunidad en general en sus zonas de trabajo.
Financiera	Mantener los indicadores dentro de los parámetros de la buena gestión. Incrementar los niveles de productividad del equipo de crédito.
Productos y servicios	Atender el segmento de remesas y otros, Sri, etc. en las zonas de influencia de la cooperativa y otros servicios no financieros.
Talento Humano	Contar con personal capacitado en las áreas que la cooperativa necesita captaciones
Organización y Procesos	Mejora metodológica en, aplicación eficiente de los manuales de crédito

Fuente: tomado de la información proporcionada por la COAC “Prodvisión”

Los objetivos de la entidad objeto de estudio están encaminados al mejoramiento de sus servicios, productividad y procesos; así como, a la relación con la comunidad.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”, ofrece a sus clientes y socios los siguientes servicios, los cuales son:

Cuadro 10. Servicios ofertados por la cooperativa

Ahorro	Créditos	Inversiones
❖ Corriente	❖ Microcréditos	❖ Plazo fijo
❖ Ahorro	❖ Crédito de consumo	

Fuente: elaboración propia a partir de la información emitida por COAC “Prodvisión”

Los créditos emitidos por esta entidad financiera son: los microcréditos y créditos de consumo; los cuales están enfocados hacia los sectores menos favorecidos y olvidados por la banca que son: el urbano marginal y el rural. Es por ello que se observa en la tabla 3 y tabla 4 toda la información concerniente a estos dos tipos de créditos ofertados por la cooperativa.

Tabla 3. Crédito de consumo que ofrece la cooperativa

Tipo	Consumo
Montos	\$ 20.000,00
Beneficios	<ul style="list-style-type: none"> • La Tasa de Interés más baja del mercado financiero. • Crédito Seguro y Eficiente. • Crédito aprobado en 24 horas.
Requisitos	<ul style="list-style-type: none"> • Tener Cuenta de Ahorro PRODVISION. • Copia a color de la cedula de identidad del socio, conyugue y garantes. • Copia de planilla de servicio básico • Factura o Título de bienes del socio o Garante Originales. • Copia de Escritura del socio o garante. • 1 foto tamaño carnet. • Rol de pagos.

Fuente: elaboración propia a partir de la página web

www.prodvision.como.ec

Tabla 4. Microcréditos que ofrece la cooperativa

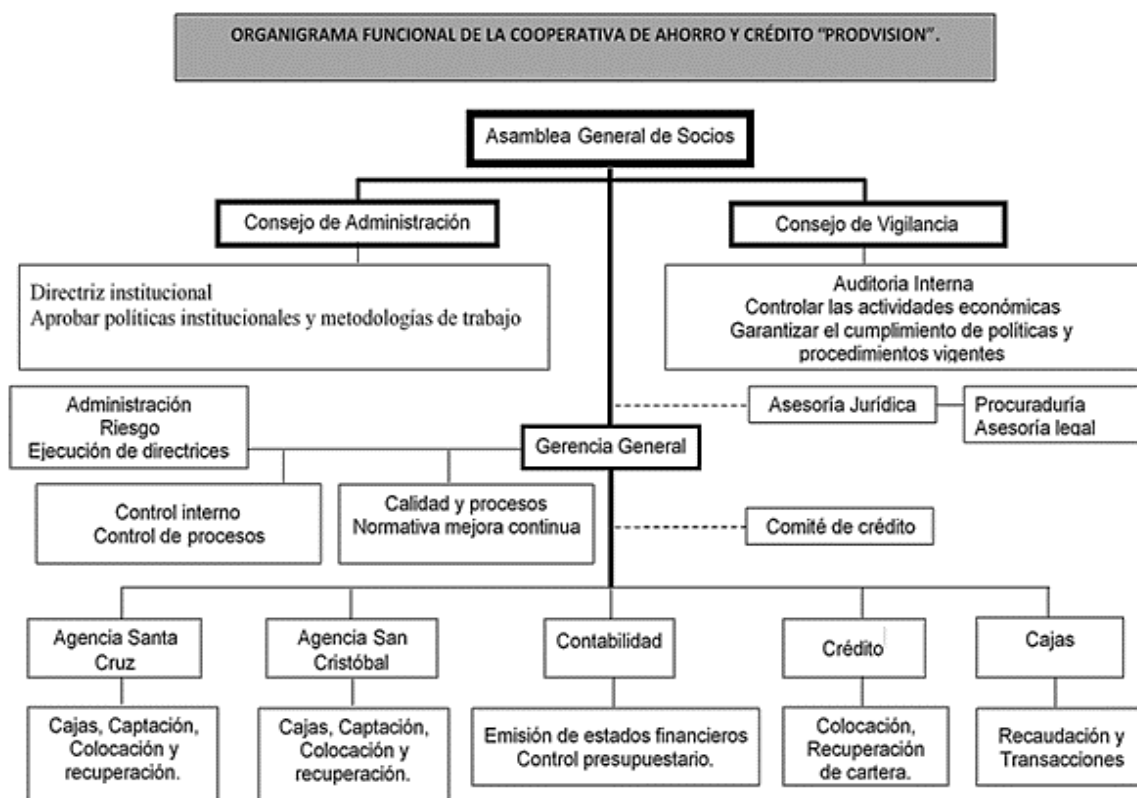
Microcréditos	Microcrédito minorista	Acumulación Simple	Acumulación Ampliada
Montos	Desde \$100 hasta \$1.000	Desde \$1.001 hasta \$10.000	Desde \$10.000 en adelante
Beneficios	<ul style="list-style-type: none"> • La Tasa de Interés más baja del mercado financiero. • Crédito Seguro y Eficiente. • Crédito aprobado en 24 horas. • Sin base y sin garante. 		
Requisitos	<ul style="list-style-type: none"> • Tener Cuenta de Ahorro PROVISION. • Copia de cedula de identidad. • Copia de planilla de servicio básico • Factura o título de bienes. • Copia del RUC o certificado de ingresos. • 1 foto tamaño carnet. 		

Fuente: elaboración propia a partir de la página web

www.provision.com.ec

La cooperativa objeto de estudio tiene la siguiente estructura orgánica:

Ilustración 3. Organigrama de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Provisión"



Fuente: tomado de la información proporcionada por por la COAC "Provisión"

Una vez que se ha detallado las características de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Provisión", en el siguiente epígrafe se enfoca en la metodología que se aplica para el desarrollo del proyecto.

2.2. Metodología de la investigación

Existen dos tipos de enfoques que se utiliza en conjunto o por separado en una investigación, estos son: cualitativo y cuantitativo. Tal y como, lo expresan Quintana (2006); Martínez (2011), un enfoque cualitativo, permite al investigador determinar los motivos que influyeron en la generación del problema, esto se ejecuta en base a una hipótesis establecida a partir de estudio bibliográfico o casos similares; mientras que, un enfoque cuantitativo de acuerdo con Ackerman y Com (2013); Guerrero Dávila, G. y Guerrero Dávila, M. (2014), sirve para realizar un análisis de los datos obtenidos mediante la aplicación de la estadística y, de esa manera, confirmar o anular la hipótesis planteada con anterioridad.

Para el desarrollo de este proyecto se emplea un enfoque de investigación mixta, debido a que, permite tener varias perspectivas que sirven para fundamentar los resultados que se obtiene de la investigación y tener la seguridad de la validez de la información recabada.

De acuerdo con Herrera et. al., (2004), hay tres modalidades de investigación¹⁴ que son tomadas en cuenta para desarrollar un proyecto, estas son: a) Investigación de campo: que es un estudio metódico de los hechos que ocurren en un lugar determinado; b) Investigación documental-bibliográfica: que permite recopilar, ampliar y profundizar la información obtenida de libros, tesis, artículos científicos, entre otros; esto es, la base en cualquier investigación; c) Investigación experimental: se utiliza para crear una nueva teoría o comprobar una teoría ya existente, para lo que, es necesario manipular tanto las variables dependientes como independientes.

Para la realización de este trabajo investigativo, se utilizó tanto la investigación de campo como la investigación documental-bibliográfica. La primera, ayuda a conocer de manera presencial como se realizan las actividades y los procesos para el otorgamiento de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “PRODVISIÓN”. Mientras, que la segunda permite, obtener toda la información referente a las Cuentas por Cobrar, lo cual, es necesario para el desarrollo y sustento teórico del proyecto de investigación que se ejecuta.

De igual forma, Herrera et. al., (2004), exponen que existen niveles de investigaciones¹⁵ que dependen de los requerimientos de una investigación, estos son:

Cuadro 11. Niveles o tipos de investigación

Exploratoria	Se trata de una investigación para generar nuevas teorías o profundizar en teorías poco utilizadas.
Descriptiva	Se establece teorías se basa en varios criterios.
Asociativa	Se centra en la correlación de las variables y los sujetos de la investigación.

¹⁴ Herrera et al. (2004). Tutoría de la investigación científica (cuarta edición). Gráficas Corona Quito. p 95.

¹⁵ Herrera et al. (2004). Tutoría de la investigación científica (cuarta edición). Gráficas Corona Quito. p 97

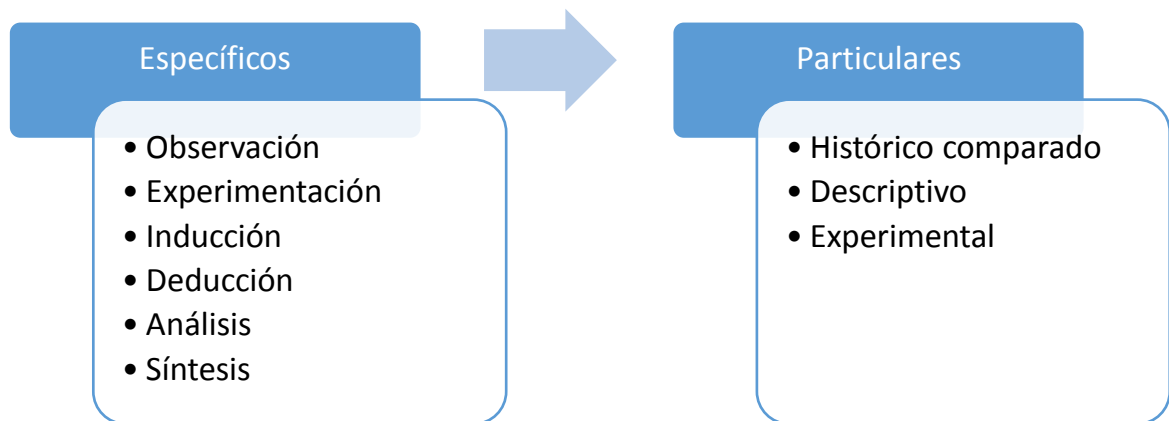
Explicativa	Comprueba y descubre el motivo de una hipótesis de manera experimental.
--------------------	---

Fuente: elaboración propia a partir de Herrera et. al., (2004)

Para el desarrollo del proyecto de investigación, se selecciona la investigación descriptiva e explicativa; estas permiten, tener una investigación con bases sólidas al momento de describir teorías, hipótesis en base a lo investigado en libros, revistas, tesis, entre otros; asimismo, comprobar las hipótesis planteadas en base a las variables planteadas para el estudio, en concordancia con Bernal (2010).

De acuerdo con Villalba (2004), existen varios métodos en la investigación científica y estos son: generales, específicos, particulares, filosóficos, lógicos. Su utilización dependen del tipo de investigación que se vaya a ejecutar; es por ello que, en este proyecto se utiliza los siguientes: específicos y particulares.

Cuadro 12. Métodos específicos y particulares



Fuente: elaboración propia a partir de literatura investigada

Por tal motivo, se maneja los siguientes métodos: observación, inducción, deducción, análisis y descriptivo; en el desarrollo del trabajo investigativo. Con cada uno de estos métodos, se elabora un trabajo de alta calidad y, a su vez, se cumple tanto con los objetivos propuestos, como con las necesidades de la investigación.

En toda investigación, es necesario delimitar la población y muestra que van a ser objeto de estudio y análisis; con respecto a esto, Villalba (2004); Hernández et al. (2007); Bernal (2010); Hernández et al., (2014) manifiestan, que la población es el

conjunto de elementos o individuos con similares características o especificaciones; mientras que, la muestra es una parte de la población de la que se va a obtener la información necesaria para la ejecución de la investigación. Una vez especificada cual es la población y determinada la muestra, se tiene que establecer el tamaño de la muestra que es objeto de estudio mediante los métodos de muestreo, los cuales son; métodos probabilístico¹⁶ y no probabilístico¹⁷.

A continuación se detalla la población, la muestra y el tamaño de la muestra de este proyecto es:

Cuadro 13. Población y muestra

Población	Personal administrativo y financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”
Muestra	Personal de la matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”
Tamaño de la muestra	<ul style="list-style-type: none"> • Gerente General • Contadora • Jefe de Crédito y Cobranza

Fuente: elaboración propia

Como exponen Flores et al., (2015), existen técnicas que ayudan a desarrollar una investigación y están son: documental, de campo, experimental. La primera, permite recabar información de manera escrita; la segunda, ayuda a obtener información de primera mano mediante la observación directa y el uso de instrumentos de recolección de datos; la tercera, recoge información mediante la observación de fenómenos que han sido provocados bajo determinadas circunstancias.

A partir de lo mencionado, las técnicas a emplearse en este proyecto, son: la documental y la de campo; ya que, la documental permite recolectar la base

¹⁶ Subgrupo de la población donde todos poseen la posibilidad de ser elegidos. Tomado de Hernández et al. (2014). Metodología de la investigación. México. McGraw Hill., p 175

¹⁷Subgrupo de la población en la que la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de las características de la investigación. Tomado de Hernández et al. (2014). Metodología de la investigación. México. McGraw Hill., p176.

bibliográfica de la investigación, mientras que, la de campo permite obtener la información necesaria para profundizar en el problema y, a su vez, encontrar una posible solución.

Los instrumentos a utilizarse en el desarrollo de este proyecto son:

- Entrevista estructurada
- Encuesta
- Cuestionario

Una vez establecida la parte metodológica de la investigación, en el siguiente epígrafe se analiza y presenta los resultados obtenidos.

2.3. Análisis y presentación de resultados

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”, cuenta con una planta de colaboradores multifuncional, debido a esto, se ha diseñado 3 tipos de instrumentos personalizados para la recolección de información, las cuales son: una entrevista estructurada, una encuesta y un cuestionario.

Con la aplicación de la entrevista estructurada se quiere conocer la situación general de la cooperativa; de igual forma, con la encuesta y el cuestionario se piensa recabar información de los departamentos de créditos y contabilidad de la entidad financiera.

Dado el poco personal con el que trabaja la cooperativa los instrumentos han sido aplicados al gerente general, al jefe de créditos y a la contadora; asimismo, el análisis de la información obtenida es de carácter cualitativo únicamente.

A continuación, se analiza y presentan los resultados obtenidos de los instrumentos aplicados.

Entrevista

De la entrevista efectuada al Sr. Jorge Masaquiza Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito se ha obtenido la siguiente información, conforme a las preguntas descritas en la entrevista estructurada (Véase anexo 1).

El señor Gerente, manifiesta que, la entidad financiera, sí posee un manual de crédito y cobranzas, el mismo que sirve de guía y respaldo para las personas que están involucradas tanto en el otorgamiento del crédito como en la aprobación del mismo; de igual manera expresa que, en este manual se detallan los procedimientos para la colocación y seguimientos de los créditos, así como, las acciones a seguirse para tener una buena recuperación de la cartera.

Asimismo expone que todos los martes se reúne el comité de crédito del cual él es parte. Por este motivo, tiene conocimiento del proceso que lleva a cabo la cooperativa para la colocación de los créditos; este es un proceso largo y se basa en las 5^{CS} del Crédito, que son: capacidad de pago, capital, colateral, condición y carácter.

El gerente considera que, una buena colocación de los créditos le permite a la cooperativa tener una recuperación de cartera exitosa; asimismo opina que, aunque la probabilidad que se presenten riesgos es baja, no quiere decir que estén exentos de ellos. La cooperativa tiene una cartera vencida que ha sido heredada de administraciones anteriores pero con estrategias planteadas por el jefe de Créditos se han reducido de a poco.

La Cooperativa realiza Auditorías anuales para cumplir con lo que establece la ley, debido a que pertenecen al segmento 5, no están obligados a tener auditores internos, estas funciones recaen en el consejo de vigilancia.

Encuesta al departamento de Crédito y Cobranza

De la encuesta aplicada al Sr. Darwin Masaquiza Jefe de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”, se obtuvo la siguiente información, conforme a las preguntas descritas en la encuesta (Véase anexo 2).

En concordancia con lo que expreso el gerente de la entidad, el jefe de crédito dijo que sí cuentan con un manual de crédito y cobranza; aunque no se cumplen al

100% con lo descrito en este manual; a su vez, asegura que si los procesos de otorgamiento de crédito son erróneos o no se tomó en cuenta algún proceso, esto repercute directamente en el incremento de una cartera vencida.

De igual forma, expone que, el proceso para la colocación es largo y consta de las siguientes actividades: a) Entrevista al socio; b) Calificación del sujeto que solicita el crédito; c) Requisitos; d) Revisión de documentos; e) Análisis cuantitativo y cualitativo; f) Visita de campo; g) Envío de la solicitud al comité y negociación; h) Aprobación; i) Concesión. Aunque cree que, este proceso se rediseña y mejora.

También manifiesta que, sí tiene conocimiento sobre las 5'C del Crédito, que son: capacidad de pago, capital, colateral, condición y carácter; que son puestas en práctica durante el análisis cuantitativo y cualitativo del socio, cuando esté solicita el crédito.

Como encargado de la colocación y seguimientos de los créditos, así como de gestionar la cartera vencida, expone que existen varios motivos por los cuales, los socios se atrasan en la cancelación o impago de los créditos otorgados y estas son: un mal análisis por parte de la entidad financiera y una mala utilización del dinero concedido al socio.

También dice que, se han realizado Auditorías con anterioridad pero no de manera exhaustiva, sino solamente por cumplir con lo estipulados por la SEPS, por lo que sugiere que, se realice Auditoría de gestión a los departamentos que conforman la entidad financiera.

Encuesta al departamento de Contabilidad

En la encuesta aplicada a la Ing. Fanny Caizabanda, Contadora de la Cooperativa de Ahorro y Crédito se obtuvo la siguiente información, conforme a las preguntas descritas en el cuestionario (Véase anexo 3).

De acuerdo con lo descrito por la Ingeniera Caizabanda en el cuestionario y por medio de una conversación mantenida durante la realización de la misma, la entidad financiera no cuenta con un manual de políticas contables, lo que es

necesario para tener un mayor control del manejo que se les da a cada una de las cuentas de los balances.

Asimismo, como lo han manifestado tanto el gerente general como el jefe de créditos, la contadora de la entidad financiera concuerda que un mal proceso en la concesión de los créditos y seguimiento de los mismos propicia que se genere una cartera vencida.

Mediante la revisión del informe económico 2018, que presentó a la cooperativa establece que, el porcentaje de cartera vencida de la entidad financiera es del 5.71% del 2018, el mismo que, se encuentra dentro del rango establecido por la SEPS; mientras que, el tiempo aproximado de recuperación de la cartera de crédito oscila es entre 10 y 25 días.

De acuerdo con la información proporcionada por la contadora, la entidad realiza el aprovisionamiento a los créditos, lo cual se determina, en función a la antigüedad de los dividendos y en base a la tabla de calificación del riesgo, de acuerdo a la resolución establecida por la SEPS.

Asimismo, expresó que los controles que se dan a la cuenta “Cuentas por Cobrar” por su parte es mensual, en la cual, se constata los saldos de contabilidad con la parte operativa.

La información obtenida con la aplicación de estos instrumentos, permite llevar a las siguientes conclusiones:

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión” cuenta con un manual de crédito y cobranza que guía los procesos a cumplirse en la colocación de los créditos y acciones a seguir en la recuperación de la cartera.
- Se presentan situaciones relacionadas o no con la entidad financiera que influyen con los pagos a tiempo de los créditos.
- Las Auditorías se realizan por cumplimiento con lo estipulado en la SEPS en cuanto a los estados financieros, pero no se realizan Auditorías de gestión.
- Tanto el gerente como el jefe de crédito conocen sobre las 5´C del Crédito y los procesos de colocación de créditos.

- El comité de vigilancia cumple las funciones de Auditoría interna y control interno dentro de la cooperativa.
- El tratamiento contable que se da la cuenta “Cuentas por Cobrar” es conforme a lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera.
- Los controles que se realizan a Cuentas por Cobrar son de manera mensual y se basan en constatar que sea el mismo valor tanto en los libros mayores como en el balance general de cada mes.

CAPÍTULO III. PROPUESTA

Con la información obtenida mediante la aplicación de encuestas y entrevistas, se llegó a la conclusión que, es necesario evaluar las Cuentas por Cobrar para conocer los motivos por los cuales existen problemas en este rubro. Es por ello que, se establece la siguiente propuesta: realizar un Examen Especial a las Cuentas por Cobrar de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodivisión”.

La propuesta se va a ejecutar en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodivisión”, la cual pertenece al segmento 5 de acuerdo con la SEPS; su matriz se encuentra ubicada en el Cantón de Pelileo, en la parroquia Salasaka, en el sector de Salasaka Centro junto al sitio de información turística.

La investigación cuenta con fundamentos teóricos y bibliográficos confiables, los cuales son el sustento científico de este proyecto, así como, la base para la ejecución del Examen Especial a Cuentas por Cobrar en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodivisión”; esto permite, determinar las razones por cuales, la entidad objeto de estudio presenta problemas en este rubro durante el período económico 2018; de igual manera ayuda a establecer la razonabilidad de esta cuenta en los Estados Financieros (Véase anexo 4).

El objetivo principal de una Auditoría es emitir el informe de Auditoría con una opinión profesional sobre los rubros de los estados financieros. Una adecuada aplicación de las fases de la Auditoría en la ejecución de la propuesta, brinda beneficios, tanto en la detección de falencias en el manejo de la cuenta objeto de análisis, así como, en la redacción de las conclusiones, recomendaciones y posibles soluciones a ser aplicadas por el gerente de la entidad financiera.

El objetivo de la propuesta es realizar un examen especial de Auditoría financiera a las Cuentas por Cobrar, para determinar las falencias del departamento de contabilidad así como el departamento de crédito y cobranza de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodivisión”.

Para el desarrollo de la propuesta se establece el procedimiento a cumplirse durante la ejecución del examen especial, los cuales se encuentran distribuidos en las fases siguientes:

Cuadro 14. Fases de la Auditoría

Fases de la Auditoría	Fase I	Planificación
	Fase II	Ejecución del trabajo
	Fase III	Comunicación de resultados

Fuente: elaboración propia

3.1. Fase I: Planificación

En esta fase, se da inicio con el examen especial de Auditoría, es el momento en el que la entidad financiera hacer auditada y el auditor tienen contacto directo; esto sucede con una visita previa a la entidad, donde se obtiene información general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”; asimismo, se hace un recorrido por las instalaciones de la misma.

Una vez que se conoce de manera general a la entidad financiera objeto de estudio, se prosigue con la entrevista al gerente y encuestas al departamento de contabilidad y crédito, para determinar los motivos de la aplicación de un examen especial, así como, los procesos que se siguen durante la Auditoría. Estos procesos se encuentran divididos en tres partes que son: planificación preliminar, planificación específica y programa de Auditoría.

Con la planificación preliminar, se busca conocer de manera macro a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”; esto se refiere a saber:

- La constitución de la entidad financiera;
- Las bases legales en las cuales se rige;
- La filosofía que maneja la entidad financiera;
- La estructura organizacional y funcional;
- Los manuales y reglamentos que manejan;
- El sistema contable que maneja.

Mientras que, con la planificación específica, se busca conocer de forma micro el funcionamiento de la cuenta “Cuentas por Cobrar” de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión” y los rubros que intervienen en su funcionamiento, por tal

motivo, en este plan se establecen las actividades a seguirse durante la ejecución del examen especial. Estas acciones, se enfocan en determinar:

- El manejo y presentación de las Cuentas por Cobrar;
- El funcionamiento de las Cuentas por Cobrar mediante un cuestionario de control interno;
- El tipo de riesgo que tiene o presenta en las Cuentas por Cobrar;
- La influencia de los créditos otorgados en las Cuentas por Cobrar;
- El cumplimiento del manual de crédito con respecto al proceso de otorgamiento de créditos.

En el programa de Auditoría, se establecen los procesos a seguir para el desarrollo de las actividades que han sido planificadas por el auditor. Estos procesos son diseñados de manera individual para cada una de las actividades descritas, tanto en la planificación preliminar como específica y se llevan a cabo mediante la aplicación de pruebas sustantivas y de cumplimiento.

A continuación se describe los documentos que se han realizado en la primera fase de la Auditoría y los resultados obtenidos, mediante la aplicación de la planificación preliminar.



SV ASOCIADOS
FIRMA AUDITORA
Gabrita.ster@gmail.com
Julio Castillo Jácome e Ignacio Vela



CARTA CONVENIO

Señor
Jorge Masaquiza
**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"PROVISION"**
Presente.-

De mi consideración:

La presente tiene la finalidad de confirmar nuestro acuerdo con respecto a los términos de los servicios que llevaré a cabo para la realización del Examen Especial a las Cuentas por Cobrar. Particulares que pongo en su conocimiento con el fin de obtener su colaboración, así como, de los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito:

- ❖ **Periodo:** Se inicia el 11 de noviembre hasta el 11 de diciembre del presente año.
- ❖ **Obligaciones:** a) Aplicación de un Examen Especial a las Cuentas por Cobrar, período 2018; b) Preparación y emisión de un informe de examen especial, el cual incluye las recomendaciones, observaciones y conclusiones.
- ❖ **Responsabilidades:** a) Entidad Financiera: proporcionar la información necesaria para la realización del examen especial; b) Auditor: tener el debido cuidado en la organización y ejecución de la auditoría.

Por la favorable atención que tenga la presente le anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,

Gabriela Stefania Vega Aguirre
Jefe de Equipo

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **30/ 10/ 2019**

Revisado por: **V. P**
Fecha: **23/ 11/ 2019**



SV ASOCIADOS
FIRMA AUDITORA
Gabita.ster@gmail.com
Julio Castillo Jácome e Ignacio Vela

N

NOTIFICACIÓN DE INICIO DE AUDITORÍA

Oficio N° 001

Ambato, 11 de Noviembre del 2019

Señor

Jorge Masaquiza

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"PROVISIÓN"**

Presente.-

De mi consideración:

De acuerdo con lo previsto para la realización del proyecto de investigación y, con su autorización, me permito NOTIFICAR a su persona que la realización del examen especial a las cuentas por cobrar de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Provisión" del período económico 2018, se dará inicio el día 25 de noviembre del presente año.

En concordancia con lo expuesto en las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, el equipo de trabajo se encuentra compuesto por la señorita Gabriela Vega como la encargada de la ejecución del examen especial y la Ing. Verónica Peñaloza como Supervisora; asimismo, los objetivos de este examen están enfocados en:

- ❖ Verificar que se cumpla con las disposiciones legales y reglamentarias que rigen a la entidad.
- ❖ Ofrecer recomendaciones para el fortalecimiento de la entidad.

Atentamente,

Gabriela Stefania Vega Aguirre
Jefe de equipo

PROVISION
Cooperativa de Ahorro y Crédito
GERENCIA GENERAL
11/11/2019

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **30/ 10/ 2019**

Revisado por: **V. P**
Fecha: **23/ 11/ 2019**

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Prodvisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Cronograma de actividades

Actividades	Octubre			Noviembre			Diciembre		
Convenio									
Cronograma de actividades									
Hoja de índices									
Hoja de marcas									
Hoja de distribución de trabajo									
Visita previa a la entidad									
Planificación del examen especial									
Notificación de inicio de Auditoría									
Planificación preliminar									
Planificación específica									
Programa de Auditoría									
Ejecución del examen especial									
Aplicación del cuestionario de control									
Evaluación control interno									
Elaboración de cédulas									
Informe de control interno									
Comunicación de resultados del examen especial									
Elaboración de informe									
Oficio de entrega del informe del examen especial									
Elaborado por: G.S.V Fecha: 29/ 10/ 2019							Revisado por: V. P Fecha: 23/ 11/ 2019		

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Prodvisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Hoja de Índices

Índice	Significado
O-A	Oficio de Aprobación
CC	Carta de Convenio
N	Notificación
CR.A	Cronograma de actividades
H-I	Hoja de Índices
H-M	Hoja de Marcas
H-DT	Hoja de Distribución de Trabajo
PL-P	Planificación Preliminar
PL-E	Planificación Específica
R.PL-P	Reporte de Planificación Preliminar
C-CI	Cuestionario Control Interno
APC-CI	Aplicación del Cuestionario de Control Interno
ANC-CI	Análisis del Cuestionario de Control Interno
EV-CI	Evaluación del Control Interno
R-CI	Resultados del Control interno
I-CI	Informe de Control Interno
PR-A	Programa de Auditoría
C.C	Cuentas por Cobrar
C.CR	Cartera de Créditos
H.H	Hoja de Hallazgos
B.I	Borrador del informe
I	Informe
C.I	Comunicación de resultados

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **30/ 10/ 2019**

Revisado por: **V. P**
Fecha: **23/ 11/ 2019**

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Provisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Hoja de Marcas

Índice	Significado
□	Datos tomados
£	Datos comprobado
J	Saldo inicial según balance
^	Saldo inicial según mayor
¥	Saldo final según balance
B	Saldo final según mayor
⌘	Total o datos auditados
≡	Totales comprobadas
≠	Saldos diferentes
∫	Créditos analizados

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **30/ 10/ 2019**

Revisado por: **V. P**
Fecha: **23/ 11/ 2019**



SV ASOCIADOS

FIRMA AUDITORA

Gabita.ster@gmail.com

Julio Castillo Jácome e Ignacio Vela

H-DT

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Prodvisión"

Examen Especial a Cuentas por Cobrar

Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018

Hoja de Distribución de Trabajo

Nombre	Cargo	Siglas	Trabajo a desarrollar
Ing. Verónica Peñaloza	Supervisor	V.P	<ul style="list-style-type: none">• Revisar las planificaciones: preliminares y específicas.• Control de procesos que constan en el programa de Auditoría.• Revisar el borrador del informe antes de la presentación.
Gabriela Stefanía Vega	Jefe de equipo	G.S.V	<ul style="list-style-type: none">• Realización y ejecución de la planificación preliminar y específica.• Elaborar el programa de Auditoría para la evaluación del rubro Cuentas por Cobrar.• Obtener toda la información necesaria que sirva de evidencia.• Emitir las respectivas conclusiones, recomendaciones.• Elaborar en informe de Examen Especial.
Elaborado por: G.S.V Fecha: 30/ 10/ 2019			Revisado por: V. P Fecha: 23/ 11/ 2019

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”

Examen Especial a Cuentas por Cobrar

Planificación Preliminar

Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018

Programa preliminar de Auditoría

Realizar una visita previa a la Cooperativa

Objetivo: Conocer la Entidad Financiera que se va auditar.

N°	Actividades	Referencia P/T	Realizado por	Tiempo
1	Establecimiento de los datos principales de la entidad financiera	R-PL 1/6	G.S.V	1 h
2	Conocimiento de los estatutos de la Cooperativa	R-PL 2/6	G.S.V	1 h
3	Conocer las bases legales de la Cooperativa	R-PL 2/6	G.S.V	1 h
4	Conocimiento de los manuales que tiene la Cooperativa	R-PL 3/6	G.S.V	2 h
5	Conocimiento de la misión, la visión y los objetivos de la Cooperativa	R-PL 2/6; 4/6	G.S.V	1 h
6	Conocimiento la estructura organizacional de la Cooperativa	R-PL 3/6	G.S.V	1 h
7	Conocimiento el sistema contable y de archivo que maneja la entidad	R-PL 5/6	G.S.V	2 h
8	Determinación del muestreo de la información a auditarse	R-PL 6/6	G.S.V	2 h

Elaborado por: **G.S.V**

Fecha: **12/ 11/ 2019**

Revisado por: **V. P**

Fecha: **23/ 11/ 2019**



SV ASOCIADOS

FIRMA AUDITORA

Gabita.ster@gmail.com

Julio Castillo Jácome e Ignacio Vela

PL-E

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Prodvisión"

Examen Especial a Cuentas por Cobrar

Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018

Planificación Específica

Plan de Auditoría

Objetivo:

Dictaminar el rubro Cuentas por Cobrar de los Estados Financieros preparados al 31 de diciembre del 2018, de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

Alcance:

Análisis de la eficiencia y eficacia de los procedimientos de control interno en el otorgamiento de créditos; así como la determinación de la razonabilidad de los saldos de las Cuentas por Cobrar que se encuentran en los estados financieros del período económico 2018.

N°	Actividades	Referencia P/T	Realizado por	Tiempo
1	Evaluar control interno enfocado a Cuentas por Cobrar	PR-A 1	G.S.V	2 H
2	Analizar de los rubros de Cuentas por Cobrar	PR-A 2	G.S.V	2 H
3	Analizar la información de los créditos otorgados	PR-A 3	G.S.V	2 H
4	Examinar los requisitos para el otorgamientos y cobranza de los créditos	PR-A 3	G.S.V	2 H
5	Determinar los hallazgos encontrados	PR-A 4	G.S.V	2 H
6	Emitir del informe de Examen Especial	PR-A 4	G.S.V	2 H
7	Comunicar los resultados del examen especial	PR-A 4	G.S.V	2 H

Elaborado por: G.S.V Fecha: 12/ 11/ 2019	Revisado por: V. P Fecha: 23/ 11/ 2019
---	---

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Programa de Auditoría

Procedimiento:

- Evaluar Control Interno enfocado a Cuentas por Cobrar

Objetivos:

- Analizar el grado de cumplimiento del control interno de la información financiera.

Nº	Procedimientos	Referencia P/T	Realizado por	Tiempo
1	Diseño de un cuestionario de control interno enfocado a Cuentas por Cobrar.	C-CI	G.S.V	3 H
2	Aplicación del cuestionario de control interno.	APC-CI	G.S.V	1 D
3	Análisis de los cuestionarios de control interno	ANC-CI	G.S.V	4 H
4	Resultados de la evaluación del control interno.	R-CI	G.S.V	4 H
5	Evaluación de los cuestionarios de control interno aplicado	EV-CI	G.S.V	1 D
6	Informe de Control Interno	I	G.S.V	1 D

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **13/ 11/ 2019**

Revisado por: **V. P**
Fecha: **23/ 11/ 2019**

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”

Examen Especial a Cuentas por Cobrar

Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018

Programa de Auditoría

Procedimiento:

- Analizar de los rubros de Cuentas por Cobrar

Objetivos:

- Comprobar la razonabilidad del rubro Cuentas por Cobrar.
- Determinar la veracidad de los saldos y movimientos del rubro Cuentas por Cobrar.

Nº	Procedimientos	Referencia P/T	Realizado por	Tiempo
1	Envió de oficio solicitando la información sobre Cuentas por Cobrar	C.C 1	G.S.V	3 H
2	Determinación de los rubros de Cuentas por Cobrar a analizarse	C.C 2	G.S.V	1 D
3	Verificación de valores de cartera de crédito de consumo y microcrédito	C.C 3	G.S.V	1 D
4	Análisis de los rubros de Cuentas por Cobrar	C.C 4	G.S.V	1 D
5	Cálculo de porcentaje de categorías de los créditos	C.C 5	G.S.V	1 D

Elaborado por: **G.S.V**

Fecha: **13/ 11/ 2019**

Revisado por: **V. P**

Fecha: **23/ 11/ 2019**

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Programa de Auditoría
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018

Procedimiento:

- Analizar la información de los créditos otorgados
- Examinar los requisitos para el otorgamientos y cobranza de los créditos

Objetivos:

- Determinar la veracidad de los saldos y movimientos del rubro Cuentas por Cobrar.
- Evaluar los procesos para el otorgamiento y cobranza de créditos

Nº	Procedimientos	Referencia P/T	Realizado por	Tiempo
1	Envío de oficio solicitando la información sobre créditos otorgados	C.CR 1	G.S.V	3 H
2	Determinación de los créditos a analizarse	C.CR 2	G.S.V	1 D
3	Análisis de la documentación de los créditos a seleccionados	C.CR 3	G.S.V	1 D
4	Examinación de los expedientes de los créditos	C.CR 4	G.S.V	1 D
5	Comprobación de cálculos de provisiones de créditos incobrables	C.CR 5	G.S.V	1 D

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **14/ 11/ 2019**

Revisado por: **V. P**
Fecha: **23/ 11/ 2019**

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Programa de Auditoría
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018

Procedimiento:

- Determinar los hallazgos encontrados
- Emitir del informe de Examen Especial
- Comunicar los resultados del examen especial

Objetivos:

- Explicar las novedades encontradas durante el examen especial

Nº	Procedimientos	Referencia P/T	Realizado por	Tiempo
1	Determinación de los hallazgos encontrados durante el examen	H.H	G.S.V	1 D
2	Redacción del informe del examen especial	B.I	G.S.V	1 D
3	Entrega del informe	I	G.S.V	1 D
4	Oficio de comunicación de resultados	C.I	G.S.V	1 D

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **15/ 11/ 2019**

Revisado por: **V. P**
Fecha: **23/ 11/ 2019**



SV ASOCIADOS

FIRMA AUDITORA

Gabita.ster@gmail.com

Julio Castillo Jácome e Ignacio Vela

C-CI

**Cuestionario de Control Interno
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Prodvisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar**

N°	PREGUNTAS	CALIFICACIONES			
		Muy Satisfactorio	Satisfactorio	Poco Satisfactorio	Nada Satisfactorio
1	¿Cómo es el manejo de las Cuentas por Cobrar de acuerdo a las políticas contables de la entidad?				
2	¿Los documentos de respaldo de los movimientos de la cuenta por cobrar son?				
3	¿El registro de los movimientos de las Cuentas por Cobrar son?				
4	¿Se revisan periódicamente los saldos de las cuentas?				
5	¿Se presentan mensualmente reportes de los movimientos de los saldos de Cuentas por Cobrar?				
6	¿Son adecuados los cálculos de la provisión de cuentas incobrables?				
7	¿Las políticas para el tratamiento contable de cartera vencida y cuentas incobrables son?				
8	¿Se realiza un control regular a las cuentas de balance?				
9	¿Los manuales de crédito y cobranza cumplen con su propósito?				
10	¿Existe un control a los procesos de otorgamiento del crédito es?				

Elaborado por: **G.S.V**

Fecha: **16/ 11/ 2019**

Revisado por: **V. P**

Fecha: **23/ 11/ 2019**



SV ASOCIADOS

FIRMA AUDITORA

Gabita.ster@gmail.com

Julio Castillo Jácome e Ignacio Vela

R.PL-P
1/8

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”

Examen Especial a Cuentas por Cobrar

Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018

Reporte de Planificación

1. Identificación de la entidad

- **Nombre de la entidad:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”.
- **Gerente:** Ing. Jorge Masaquiza
- **Dirección:** Salasaka Centro (vía a Baños) junto al centro de información turística.
- **RUC:** 1891744443001
- **Teléfono:** 032485030
- **Horario de atención:**
Lunes a Viernes (8:00 AM–17:00 PM)
Sábados (8:00 AM–13:00 PM)
- **E-mail:** finanz.prodvision@hotmail.com/www.finazprodvision.com

2. Motivo del examen

El examen especial de Auditoría financiera en el rubro Cuentas por Cobrar, se realiza para cumplir con el proceso previo a la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede-Ambato.

Se entregó una solicitud para realizar el examen especial a las Cuentas por Cobrar en la entidad financiera “Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión”, la cual fue autorizada por el Gerente de la misma.

Elaborado por: **G.S.V**

Fecha: **25/ 11/ 2019**

Revisado por: **V.P**

Fecha: **16/12/ 2019**



Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Reporte de Planificación

3. Objetivos del examen

Objetivo General

- ❖ Emitir un informe de examen especial con sus respectivos comentarios, conclusiones y recomendaciones que sirvan para el mejoramiento del rubro Cuentas por Cobrar.

Objetivos Específicos

- ❖ Analizar el grado de cumplimiento del control interno de la información financiera.
- ❖ Comprobar la razonabilidad del rubro Cuentas por Cobrar.
- ❖ Determinar la veracidad de los saldos y movimientos del rubro Cuentas por Cobrar.

4. Alcance del Examen Especial

El examen especial al rubro Cuentas por Cobrar de la entidad financiera “Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión”, en la Ciudad de Pelileo, correspondiente al período comprendido desde el 1 de enero al 31 de diciembre del 2018. Este examen se analiza los saldos de Cuentas por Cobrar, se evalúa el control interno y el cumplimiento de las leyes, políticas y normativas vigentes.

5. Sustento Legal

La entidad financiera, Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”, se encuentra ubicada en la ciudad de Pelileo en la parroquia de Salasaka, inicio sus actividades un 11 de junio del 2013 con la finalidad de contribuir en el crecimiento y desarrollo de los sectores urbano marginal y el rural; esta entidad se dedica al otorgamiento de créditos de consumo y microcréditos.

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **25/ 11/ 2019**

Revisado por: **V.P**
Fecha: **16/12/ 2019**

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Reporte de Planificación

La base legal en la que se sustentan las operaciones contables son:

- ❖ Código Orgánico Monetario y Financiero.
- ❖ Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.
- ❖ Reglamento General.
- ❖ Resoluciones de la Junta Reguladora Monetaria y Financiera.
- ❖ Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- ❖ Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- ❖ Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.
- ❖ Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.
- ❖ Estatutos y Reglamentos Internos.

6. Misión

Somos una institución que brinda servicios financieros productivos que fomenta el desarrollo socioeconómico de sus socios y clientes, con una mejora continua de procesos financieros y manejo de herramientas tecnológicas innovadoras.

7. Visión

Para el 2021 crecer sostenidamente el tamaño de nuestros activos posicionada en la confianza de nuestros socios, ofreciendo seguridad en servicios y cobertura a las necesidades.

8. Estructura orgánica

La estructura orgánica de la Cooperativa es la siguiente:

- **Área Directiva:** Asamblea General de socios o representantes; Consejo de Administración; Consejo de Vigilancia
- **Área Ejecutivo:** Gerencia

Elaborado por: **G.S.V**

Fecha: **25/ 11/ 2019**

Revisado por: **V.P**

Fecha: **16/12/ 2019**

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Reporte de Planificación

- **Área de Control:** Auditoria Externa; Comisiones Especiales.
- **Área de Apoyo:** Administración y Recursos Humanos; Sistemas
- **Área Operativo:** Crédito y Cobranzas; Contabilidad; Cajas; Agencias; Servicios Generales

9. Manuales y Reglamentos vigentes

La Cooperativa cuenta con los siguientes manuales y reglamentos en los cuales sustentan su funcionamiento:

- Manuales
 - Manual y políticas de seguridad y protección;
 - Manual de prevención de lavado de activos y financiamiento de los delitos incluido el terrorismo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”
 - Manual de Captaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”
 - Manual orgánico funcional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”
 - Manual de Crédito y Cobranza de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”
 - La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”, no cuenta con un manual de políticas contables

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **25/ 11/ 2019**

Revisado por: **V.P**
Fecha: **16/12/ 2019**

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Reporte de Planificación

- Reglamentos
 - Reglamento Interno de Trabajo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”
 - Reglamento de Elecciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”
 - Reglamento Administrativo Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”

10. Valores y principios

Se basan en los valores universales del cooperativismo, los cuales son:

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

Además con principios que guían a los pueblos indígenas, estos son:

- Ama Quilla (no ser ocioso)
- Ama Llulla (no mentir)
- Ama Shua (no robar)

11. Objetivos de la entidad

- Mejorar la vinculación de la cooperativa con la comunidad en general en sus zonas de trabajo.

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **25/ 11/ 2019**

Revisado por: **V.P**
Fecha: **16/12/ 2019**

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Reporte de Planificación

- Mantener los indicadores dentro de los parámetros de la buena gestión. Incrementar los niveles de productividad del equipo de crédito.
- Atender el segmento de remesas y otros, Sri, etc. en las zonas de influencia de la cooperativa y otros servicios no financieros.
- Contar con personal capacitado en las áreas que la cooperativa necesita captaciones.
- Mejora metodológica en, aplicación eficiente de los manuales de crédito

12. Sistema de archivo

La Cooperativa utiliza el sistema informativo contable GlobalCoop, el cual le permite tener un registro cronológico y secuencial de las operaciones contables que realiza la entidad. Por lo cual, no se ha presentado mayor dificultad en el acceso a la información del rubro que se audita.

13. Responsables

El rubro de Cuentas por Cobrar es muy importante dentro de la cooperativa, por lo que está relacionada al siguiente proceso.

Proceso	Responsable
Análisis, otorgamiento, cobranza y seguimiento de los créditos emitidos	Crédito y Cobranza
Registrar y procesar las transacciones económicas de la cooperativa	Contadora
Aprobar los créditos solicitados y presidir el comité de crédito	Gerente General

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **25/ 11/ 2019**

Revisado por: **V.P**
Fecha: **16/12/ 2019**

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Reporte de Planificación

14. Financiamiento

En dólares de los Estados Unidos de Norteamérica

Tabla 5. Montos examinados

CARTERA DE CREDITOS	920.767,52
CUENTAS POR COBRAR	11.397,18

Fuente: tomado del balance general 2018 de la Cooperativa “Prodvisión”

15. Políticas contables

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión” no cuenta con un manual de políticas contables en las cuales basarse para el manejo, registro y presentados de los balances; pero se rigen en los principios de contabilidad generalmente aceptados, en las regulaciones de la junta reguladora monetaria y financiera y la ley orgánica de economía popular y solidaria

16. Grado de confiabilidad de información

La información proporcionada por la entidad financiera es confiable, las transacciones cumplen con los aspectos necesarios, en cuanto a veracidad, representatividad, objetividad, verificabilidad e información suficiente.

17. Puntos de interés para la Auditoría.

Con la aplicación del cuestionario de control interno, se han encontrado observaciones preliminares; las cuales se van a ser constatadas una vez se aplique las pruebas de Auditoría correspondientes en la ejecución del trabajo a la realizar en la entidad, entre las están las siguientes:

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **25/ 11/ 2019**

Revisado por: **V.P**
Fecha: **16/12/ 2019**



Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Reporte de Planificación

- No cuenta con políticas contables para el manejo de las cuentas de balance.
- No se mantiene controles periódicos en los procesos que se llevan a cabo para el otorgamiento de créditos.
- No se aplicada de manera apropiada el manual de crédito y cobranza

18. Programa de trabajo

En los anexos se encuentra el programa de auditoria que se va aplicar en este examen especial

19. Plan de muestreo

Se va a revisar alrededor de 52 a 57 créditos otorgados por la cooperativa durante el 2018, en base a esto también se analiza los movimientos contables de las cuentas que corresponde a Cuentas por Cobrar y cartera de créditos.

20. Tiempo estimado de ejecución de trabajo

El examen especial se va a desarrollar en un periodo de 8 días contados a partir del 25 de noviembre al 02 de diciembre del presente año.

21. Resultados a obtenerse

- ❖ Reporte de planificación
- ❖ Informe de control interno
- ❖ Papeles de trabajo- evidencia
- ❖ Informe de examen especial

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **25/ 11/ 2019**

Revisado por: **V.P**
Fecha: **16/12/ 2019**

En el siguiente epígrafe se exponen los documentos que respaldan la ejecución del examen especial.

3.2. Fase II – Ejecución del trabajo

La segunda fase es una de las más importantes en una Auditoría, debido a que es en esta fase donde se ejecuta el programa de trabajo establecido por el auditor para la recopilación de información, la cual sirve de evidencia y de base para la redacción y sustento del informe de Auditoría.

Es por ello que, en la ejecución del examen especial se:

- Analiza toda la información entregada por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodivisión”.
- Aplica, analiza y evalúa los cuestionarios de control interno diseñados por el auditor.
- Elaboran las cédulas: sumarias, sub-sumarias, descriptivas y analíticas que se considere convenientes.
- Aplica las pruebas de cumplimiento y sustantivas que se cree necesarias.
- Se describe los hallazgos encontrados durante la ejecución del Examen Especial.

A continuación se observan los documentos que respaldan la ejecución del programa de Auditoría planteado en la fase anterior.

**Cuestionario de Control Interno
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Provisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar**

Nombre: Tanny Gloria Coitabanda Mosoyiter.
Cargo: Contadora

N°	PREGUNTAS	CALIFICACIONES			
		Muy Satisfactorio	Satisfactorio	Poco Satisfactorio	Nada Satisfactorio
1	¿Cómo es el manejo de las cuentas por cobrar de acuerdo a las políticas contables de la entidad?	✓			
2	¿Los documentos de respaldo de los movimientos de la cuenta por cobrar son?	✓			
3	¿El registro de los movimientos de las cuentas por cobrar son?	✓			
4	¿Se revisan periódicamente los saldos de las cuentas?	✓			
5	¿Se presentan mensualmente reportes de los movimientos de los saldos de cuentas por cobrar?	✓			
6	¿Son adecuados los cálculos de la provisión de cuentas incobrables?	✓			
7	¿Las políticas para el tratamiento contable de cartera vencida y cuentas incobrables son?		✓		
8	¿Se realiza un control regular a las cuentas de balance?	✓			
9	¿Los manuales de crédito y cobranza cumplen con su propósito?		✓		
10	¿Existe un control a los procesos de otorgamiento del crédito es?	✓			

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **28/ 11/ 2019**

Revisado por: **V. P**
Fecha: **16/12/ 2019**

**Cuestionario de Control Interno
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Prodvisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar**

Nombre: *Jorge Manuel Mosquera*
Cargo: *Gerencia*

N°	PREGUNTAS	CALIFICACIONES			
		Muy Satisfactorio	Satisfactorio	Poco Satisfactorio	Nada Satisfactorio
1	¿Cómo es el manejo de las cuentas por cobrar de acuerdo a las políticas contables de la entidad?		/		
2	¿Los documentos de respaldo de los movimientos de la cuenta por cobrar son?		/		
3	¿El registro de los movimientos de las cuentas por cobrar son?		/		
4	¿Se revisan periódicamente los saldos de las cuentas?		/		
5	¿Se presentan mensualmente reportes de los movimientos de los saldos de cuentas por cobrar?		/		
6	¿Son adecuados los cálculos de la provisión de cuentas incobrables?		/		
7	¿Las políticas para el tratamiento contable de cartera vencida y cuentas incobrables son?		/		
8	¿Se realiza un control regular a las cuentas de balance?		/		
9	¿Los manuales de crédito y cobranza cumplen con su propósito?			/	
10	¿Existe un control a los procesos de otorgamiento del crédito es?		/		

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **28/ 11/ 2019**

Revisado por: **V. P**
Fecha: **16/12/ 2019**

**Cuestionario de Control Interno
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Provisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar**

Nombre: *Doracín Masaguita*
Cargo: *Jefe de Crédito*

N°	PREGUNTAS	CALIFICACIONES			
		Muy Satisfactorio	Satisfactorio	Poco Satisfactorio	Nada Satisfactorio
1	¿Cómo es el manejo de las cuentas por cobrar de acuerdo a las políticas contables de la entidad?		✓		
2	¿Los documentos de respaldo de los movimientos de la cuenta por cobrar son?		✓		
3	¿El registro de los movimientos de las cuentas por cobrar son?	✓			
4	¿Se revisan periódicamente los saldos de las cuentas?	✓			
5	¿Se presentan mensualmente reportes de los movimientos de los saldos de cuentas por cobrar?			✓	
6	¿Son adecuados los cálculos de la provisión de cuentas incobrables?	✓			
7	¿Las políticas para el tratamiento contable de cartera vencida y cuentas incobrables son?		✓		
8	¿Se realiza un control regular a las cuentas de balance?		✓		
9	¿Los manuales de crédito y cobranza cumplen con su propósito?			✓	
10	¿Existe un control a los procesos de otorgamiento del crédito es?			✓	

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **28/ 11/ 2019**

Revisado por: **V. P**
Fecha: **16/12/ 2019**

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Prodvisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Análisis del Cuestionario de Control Interno

N°	PREGUNTAS	PONDERACIÓN				N° Enc.	TOTAL
		Muy Satisfactorio 4	Satisfactorio 3	Poco Satisfactorio 2	Nada Satisfactorio 1		
1	¿Cómo es el manejo de las Cuentas por Cobrar de acuerdo a las políticas contables de la entidad?	X	XX			3	10
2	¿Los documentos de respaldo de los movimientos de la cuenta por cobrar son?	X	XX			3	10
3	¿El registro de los movimientos de las Cuentas por Cobrar son?	XX	X			3	11
4	¿Se revisan periódicamente los saldos de las cuentas?	XX	X			3	11
5	¿Se presentan mensualmente reportes de los movimientos de los saldos de Cuentas por Cobrar?	X	X	X		3	9
6	¿Son adecuados los cálculos de la provisión de cuentas incobrables?	XX	X			3	11
7	¿Las políticas para el tratamiento contable de cartera vencida y cuentas incobrables son?		XXX			3	9
8	¿Se realiza un control regular a las cuentas de balance?	X	XX			3	10
9	¿Los manuales de crédito y cobranza cumplen con su propósito?		X	XX		3	7
10	¿Existe un control a los procesos de otorgamiento del crédito es?	X	X	X		3	9
TOTAL							97

CALIFICACIÓN	PONDERACIÓN	NIVEL DE RIESGO	SIMBOLOGÍA
Muy Satisfactorio	4	Muy Bajo	
Satisfactorio	3	Bajo	
Poco Satisfactorio	2	Moderado	
Nada Satisfactorio	1	Alto	

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **29/ 11/ 2019**

Revisado por: **V. P**
Fecha: **16/12/ 2019**

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Provisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Análisis del Cuestionario de Control Interno

N°	PREGUNTAS	PONDERACIÓN			TOTAL	RECOMENDACIONES
		Muy Satisfact	Satisfact orio	Poco Satisfact orio		
1	¿Cómo es el manejo de las Cuentas por Cobrar de acuerdo a las políticas contables de la entidad?				10	
2	¿Los documentos de respaldo de los movimientos de la cuenta por cobrar son?				10	
3	¿El registro de los movimientos de las Cuentas por Cobrar son?				11	
4	¿Se revisan periódicamente los saldos de las cuentas?				11	
5	¿Se presentan mensualmente reportes de los movimientos de los saldos de Cuentas por Cobrar?				9	Preparar un reporte en conjunto un reporte entre contadora y jefe de crédito sobre movimientos de Cuentas por Cobrar- cartera de crédito.
6	¿Son adecuados los cálculos de la provisión de cuentas incobrables?				11	

7	¿Las políticas para el tratamiento contable de cartera vencida y cuentas incobrables son?				9	
8	¿Se realiza un control regular a las cuentas de balance?				10	
9	¿Los manuales de crédito y cobranza cumplen con su propósito?				7	Analizar y reajustar los manuales de crédito y cobranza para el beneficio de la entidad.
10	¿Existe un control a los procesos de otorgamiento del crédito es?				9	Realizar de manera periódica seguimientos a los procesos para tener un mayor control en el otorgamiento de créditos.

CALIFICACIÓN	PONDERACIÓN	NIVEL DE RIESGO	SIMBOLOGÍA
Muy Satisfactorio	4	Muy Bajo	
Satisfactorio	3	Bajo	
Poco Satisfactorio	2	Moderado	
Nada Satisfactorio	1	Alto	

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **29/ 11/ 2019**

Revisado por: **V. P**
Fecha: **16/12/ 2019**

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”

Examen Especial a Cuentas por Cobrar

Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018

Resultados del Cuestionario de Control Interno

Análisis Vertical

❖ **Valoración Global**

Ponderación Total: 120 puntos

- Calificación Total: 91
- Porcentaje :80.83%

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

$$PORCENTAJE = \frac{91 * 100}{120}$$

$$PORCENTAJE = 80.83\%$$

❖ **Nivel de riesgo**

CONTROL DE RIESGO		
BAJO	MEDIO	ALTO
100% a 80%	79% a 50%	49% a 10%
ALTO	MEDIO	BAJO
NIVEL DE CONFIANZA		

❖ **Interpretación**

El análisis vertical al cuestionario aplicado al gerente, jefe de crédito y contadora de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”, arroja un porcentaje del 80.83% sobre la siguiente información:

- El nivel de riesgo en cuanto al manejo que se da a la cuenta “Cuentas por Cobrar”, utilización del manual de créditos y seguimiento a los créditos otorgados es bajo. Mientras que, el nivel de confianza es alta, en cuanto a la información proporcionada por los funcionarios de la entidad financiera. Es por ello; que se va aplicar pruebas de cumplimiento; con el fin, de reunir la evidencia necesaria para verificar la información que se ha obtuvo con el cuestionario de control interno.

Elaborado por: **G.S.V**

Fecha: **29/ 11/ 2019**

Revisado por: **V. P**

Fecha: **16/ 12/ 2019**

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Prodvisión"

Examen Especial a Cuentas por Cobrar

Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018

Resultados del Cuestionario de Control Interno





Análisis Horizontal

❖ **Valoración por Pregunta**

Ponderación Total: 120 puntos

N° 1 = 83.33%	N° 6 = 91.67%
N° 2 = 83.33%	N° 7 = 75.00%
N° 3 = 91.67%	N° 8 = 83.33%
N° 4 = 91.67%	N° 9 = 58.33%
N° 5 = 75.00%	N° 10 = 75.00%

❖ **Nivel de riesgo**

NIVEL DE RIESGO	SIMBOLOGÍA
Muy Bajo	
Bajo	
Moderado	
Alto	

❖ **Interpretación**

El análisis horizontal al cuestionario aplicado al gerente, jefe de crédito y contadora de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Prodvisión", arroja la siguiente información:

PREGUNTAS	OBSERVACIONES	RECOMENDACIÓN
¿Se presentan mensualmente reportes de los movimientos de los saldos de Cuentas por Cobrar?	Si se presentan, solo que no se realizan de manera conjunta y no están al tanto.	Preparar un reporte en conjunto un reporte entre contadora y jefe de crédito sobre movimientos de Cuentas por Cobrar-cartera de crédito.
¿Los manuales de crédito y cobranza cumplen con su propósito?	No se aplican correctamente los manuales de crédito y cobranza	Analizar y reajustar los manuales de crédito y cobranza para el beneficio de la entidad.
¿Existe un control a los procesos de otorgamiento del crédito es?	No se realizan controles a las solicitudes de los créditos.	Realizar de manera periódica seguimientos a los procesos para tener un mayor control en el otorgamiento de créditos.

Elaborado por: **G.S.V**

Fecha: **29/ 11/ 2019**

Revisado por: **V. P**

Fecha: **16/12/ 2019**



SV ASOCIADOS
FIRMA AUDITORA
Gabita.ster@gmail.com
Julio Castillo Jácome e Ignacio Vela

EV-CI
1

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Evaluación del Control Interno
Cédula Narrativa

Comentario: Durante la evaluación del control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”, se evidencio que el nivel de riesgo es bajo mientras que el nivel de confianza es alto, con un porcentaje del 80.83%; por lo que se aplicaran pruebas de cumplimiento, para reunir la evidencia pertinente, que sustente la información obtenida mediante la aplicación del cuestionario de control interno.

Conclusión: Mediante un diálogo mantenido con la contadora de la entidad durante la aplicación del cuestionario de control interno se constató que, la entidad no cuenta con un manual de políticas contables; sino que se rigen por las políticas contables establecidas en las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC 8). Es por ello que el control interno dado a las Cuentas por Cobrar y cartera de créditos es aceptable; mientras que el control interno dado a los procesos de otorgamiento de créditos en base al manual de crédito y cobranza existente es baja, debido que no cumplen correctamente con lo estipulado en el mismo.

El cálculo de la provisión de cuentas incobrables, en este caso de créditos incobrables, se lo hace en base las resoluciones emitidas por la Junta de Regulación Monetaria y Financiera, dado a que no cuenta con políticas propias para estos cálculos. Los reportes sobre los movimientos de Cuentas por Cobrar y cartera de créditos son presentados mensualmente, una vez que la contadora revisa los registros contables que se han realizado de manera automática durante el mes.

Recomendación: Se recomienda al señor Gerente de la entidad financiera, crear un manual de políticas contables que guíen y controlen el manejo de las cuentas de balance; de igual manera, se capacite al personal encargado con el otorgamiento de crédito sobre el manejo de los procedimientos a seguir, así como exigir el cumplimiento con lo estipulado en el manual de crédito y cobranza como por ejemplo: como es la concesión de crédito, como tener el expediente de cada uno de los créditos otorgados a los socios, la estructura que tiene la resolución de aprobación de créditos, entre otros aspectos.

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **30/ 11/ 2019**

Revisado por: **V. P**
Fecha: **16/12/ 2019**



SV ASOCIADOS
FIRMA AUDITORA
Gabita.ster@gmail.com
Julio Castillo Jácome e Ignacio Vela

C.C
1

SOLICITUD DE INFORMACIÓN

Oficio N° 002

Ambato, 25 de Noviembre del 2019

Señor
Jorge Masaquiza
**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"PROVISIÓN"**
Presente.-

El motivo de la presente es solicitar de la manera más comedida se me facilite:
libros diarios, mayores, documentos de respaldo de las transacciones y
auxiliares o anexos en caso de haberlos de los siguientes rubros:

CUENTAS POR COBRAR
INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITOS
CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO
CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA
PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES
GASTOS JUDICIALES

Además de los insumos correspondientes de los créditos otorgados y vencidos.
Información necesaria para la ejecución de Examen Especial a Cuentas por
Cobrar del período económico 2018.

Por la favorable atención que tenga la presente, le anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,

Gabriela Stefania Vega Aguirre
Jefe de equipo

PROVISION
Cooperativa de Ahorro y Crédito
CIENCIA CIENCIAS
25/11/2019

Elaborado por: G.S.V Fecha: 30/ 11/ 2019	Revisado por: V. P Fecha: 16/12/ 2019
---	--



SV ASOCIADOS

FIRMA AUDITORA

Gabita.ster@gmail.com

Julio Castillo Jácome e Ignacio Vela

C.C
2

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Provisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Determinación de los rubros de Cuentas por Cobrar a analizarse
Cédula Sub-sumaria

Cooperativa de Ahorro y Crédito Provisión
Agencia: CONSOLIDADO Fecha: 31-dic-2018

BALANCE GENERAL

ACTIVOS

Código	Cuenta	Parcial	Sub Total	Total
14	CARTERA DE CREDITOS			920.767,52
1402	CARTERA CREDITOS CONSUMO POR VENCER		26.272,75	
140215	DE 91 A 180 DIAS	3.084,24		
1404	CARTRA CREDITOS MICROEMPRESA POR VENCER		874.775,18	
140415	DE 91 A 180 DIAS	162.043,93		
16	CUENTAS POR COBRAR			11.397,18
1603	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITOS		10.969,63	
160310	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	257,06		
160320	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	10.712,57		

PT. 1
1/3

PT. 1
2/3

Elaborado por: **G.S.V**

Fecha: **30/ 11/ 2019**

Revisado por: **V. P**

Fecha: **16/12/ 2019**

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Prodvisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Verificación de valores de cartera de crédito de consumo y microcrédito
Cédula Analítica

Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión
Agencia: CONSOLIDADO Fecha: 31-dic-2018

BALANCE GENERAL

ACTIVOS

Código	Cuenta	Parcial	Sub Total	Total
16	CUENTAS POR COBRAR			≡ 11.397,18
1603	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITOS		≡ 10.969,63	
160310	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	≡ 257,06		
160320	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	≡ 10.712,57		

C.C
2

Cooperativa de Ahorro Y Crédito Prodvisión
Desde: 01-ene-2018 Hasta: 31-dic-2018
Cuenta desde :160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO
Cuenta hasta: 160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO
RESUMEN DEL MAYOR AUXILIAR

Mes	Según Mayor Auxiliar				Según Mayor Auxiliar			
	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
Ene - 2018	A 86,64	□ 89,43	□ 93,04	B 83,03	A 86,64	≡ 89,43	≡ 93,04	£ 83,03
Feb - 2018	A 83,03	□ 112,97	□ 89,19	B 106,81	A 83,03	≡ 112,97	≡ 89,19	£ 106,81
Mar - 2018	A 106,81	□ 227,01	□ 201,89	B 131,93	A 106,81	≡ 227,01	≡ 201,89	£ 131,93
Abr - 2018	A 131,93	□ 455,23	□ 216,37	B 370,79	A 131,93	≡ 455,23	≡ 216,37	£ 370,79
May - 2018	A 370,79	□ 459,13	□ 503,12	B 326,80	A 370,79	≡ 459,13	≡ 503,12	£ 326,80
Jun - 2018	A 326,80	□ 432,23	□ 456,07	B 302,96	A 326,8	≡ 432,23	≡ 456,07	£ 302,96
Jul - 2018	A 302,96	□ 433,53	□ 429,05	B 307,44	A 302,96	≡ 433,53	≡ 429,05	£ 307,44

PT. 2
12/12

Ago -	A	□	□	B		≡	≡	£
2018	307,44	420,50	430,29	297,65	307,44	420,50	430,29	297,65
Sep -	A	□	□	B		≡	≡	£
2018	297,65	394,34	411,02	280,97	297,65	394,34	411,02	280,97
Oct -	A	□	□	B		≡	≡	£
2018	280,97	396,19	399,55	277,61	280,97	396,19	399,55	277,61
Nov -	A	□	□	B		≡	≡	£
2018	277,61	368,20	392,05	253,76	277,61	368,20	392,05	253,76
Dic -	A	□	□	B		≡	≡	£
2018	253,76	366,61	363,31	257,06	253,76	366,61	363,31	257,06

A= saldo inicial según mayor □= datos tomados **B**= saldo final según mayor
≡= totales comprobados **£**= datos comprobados **℥**= total o datos auditados

Elaborado por: **G.S.V**
 Fecha: **30/ 11/ 2019**

Revisado por: **V. P**
 Fecha: **16/12/ 2019**



Cooperativa de Ahorro y Crédito "Prodvisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
 Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Verificación de valores de cartera de crédito de consumo y microcrédito
Cédula Analítica

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION

Agencia: CONSOLIDADO Desde: 01-ene-2018 Hasta: 31-dic-2018

Cuenta desde :140215 DE 91 A 180 DIAS

MAYOR AUXILIAR

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
02/Mar/2018	16 M D 55666	1MAT	Consumo VIGENTE de 91 a 180	1.568,36		92,69	1.475,67
03/Mar/2018	26 M D 55728	1MAT	Consumo VIGENTE de 91 a 180	1.475,67	92,69		1.568,36
05/Mar/2018	36 M D 55762	1MAT	Consumo VIGENTE de 91 a 180	1.568,36		199,47	1.368,89
07/Mar/2018	54 M D 55828	1MAT	Consumo VIGENTE de 91 a 180	1.368,89	207,88		1.576,77
22/Mar/2018	185 M D 56282	1MAT	Consumo VIGENTE de 91 a 180	1.576,77		222,84	1.353,93
24/Mar/2018	205 M D 56356	1MAT	Consumo VIGENTE de 91 a 180	1.353,93	232,26		1.586,19
31/Mar/2018	264 M D 56552	1MAT	Consumo VIGENTE de 91 a 180	1.586,19	£ 1.256,57		2.842,76
Total					1.789,40	515,00	

PT. 3
1/3

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION

ASIENTO CONTABLE

Id: 56552 **Número:** 264 **Fecha:** 31-Mar-2018 **Usuario:** SISTEMA
Tipo: Diario **Estado:** MAYORIZADO **Agencia:** MATRIZ
Detalle: Adjudicación de Prestamo

Cuenta Contable	Detalle	Debe	Haber
140210 DE 31 A 90 DIAS	Consumo VIGENTE de 31 a 90	762.96	
140215 DE 91 A 180 DIAS	Consumo VIGENTE de 91 a 180	£ 1256.57	
140220 DE 181 A 360 DIAS	Consumo VIGENTE de 181 a 360	2691.75	
140225 DE MAS DE 360 DIAS	Consumo VIGENTE de 361 a 9999	14008.72	
730120 BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	DOCUMENTOS EN GARANTIA. PAGARES Consumo	18720.00	
740120 BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	DOCUMENTOS EN GARANTIA. PAGARES Consumo		18720.00
140405 DE 1 A 30 DIAS	Microcrédito VIGENTE de 0 a 30	79.22	
140410 DE 31 A 90 DIAS	Microcrédito VIGENTE de 31 a 90	391.68	
140415 DE 91 A 180 DIAS	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	740.20	
140420 DE 181 A 360 DIAS	Microcrédito VIGENTE de 181 a 360	1248.79	
140425 DE MAS DE 360 DIAS	Microcrédito VIGENTE de 361 a 9999	100.11	
730120 BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	DOCUMENTOS EN GARANTIA. PAGARES Microcrédito	2560.00	
740120 BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	DOCUMENTOS EN GARANTIA. PAGARES Microcrédito		2560.00
21013501 CUENTAS ACTIVAS	Adjudicación de Prestamo en AHORRO. Usuario:PACHAM		21280.00
Total		42.560.00	42.560.00

PT. 4
1/1

Contador
11/28/2019 3:56:51 PM

Auditor

Autorización

SISTEMA

COOPERATIVA-PC/Cooperativa

Elaborado por: **G.S.V**
 Fecha: **01/ 12/ 2019**

Revisado por: **V. P**
 Fecha: **16/12/ 2019**

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Prodvisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Verificación de valores de cartera de crédito de consumo y microcrédito
Cédula Analítica

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISIÓN

Agencia: CONSOLIDADO Fecha: 31-dic-2018

BALANCE GENERAL

ACTIVOS

Código	Cuenta	Parcial	Sub Total	Total
16	CUENTAS POR COBRAR			≡ 11.397,18
1603	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITOS		≡ 10.969,63	
160310	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	↯ 257,06		
160320	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	↯ 10.712,57		

C.C
2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISIÓN

Desde: 01-ene-2018 Hasta: 31-dic-2018

Cuenta desde :160320 CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA
Cuenta hasta: 160320 CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA
RESUMEN DEL MAYOR AUXILIAR

Mes	Según Mayor Auxiliar				Según Mayor Auxiliar			
	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
Ene -2018	↗ 7554,57	□ 10881,32	□ 10825,87	↘ 7600,02	↗ 7544,57	10881,32	10825,87	↘ 7600,02
Feb -2018	↗ 7600,02	□ 10286,43	□ 10886,65	↘ 6999,80	7600,02	10286,43	10886,65	↘ 6999,80
Mar -2018	↗ 6999,80	□ 12217,30	□ 11042,16	↘ 8174,94	6999,80	≡ 12217,30	≡ 11042,16	↘ 8174,94
Abr -2018	↗ 8174,94	□ 13241,17	□ 11903,88	↘ 9512,23	8174,94	13241,17	11903,88	↘ 9512,23
May -2018	↗ 9512,23	□ 14511,17	□ 14082,58	↘ 9940,82	9512,23	14511,17	14082,58	↘ 9940,82
Jun -2018	↗ 9940,82	□ 15131,28	□ 15443,91	↘ 9628,19	9940,82	≡ 15131,28	≡ 15443,91	↘ 9628,19
Jul -2018	↗ 9628,19	□ 17843,62	□ 15728,92	↘ 11742,89	9628,19	17843,62	15728,92	↘ 11742,89
Ago -2018	↗ 11742,89	□ 17835,67	□ 17474,92	↘ 12103,64	11742,89	17835,67	17474,92	↘ 12103,64
Sep -2018	↗ 12103,64	□ 17233,52	□ 18395,11	↘ 10942,05	12103,64	≡ 17233,52	≡ 18395,11	↘ 10942,05
Oct -2018	↗ 10942,05	□ 17428,77	□ 17191,11	↘ 11179,71	10942,05	17428,77	17191,11	↘ 11179,71
Nov -2018	↗ 11179,71	□ 16296,97	□ 17107,70	↘ 10368,98	11179,71	16296,97	17107,70	↘ 10368,98
Dic -2018	↗ 10368,98	□ 16631,88	□ 16288,29	↘ 10712,57	10368,98	≡ 16631,88	≡ 16288,29	↘ 10712,57

PT. 5
4/4

↗ = saldo inicial según mayor □ = datos tomados ↘ = saldo final según mayor
≡ = totales comprobados £ = datos comprobados ↯ = total o datos auditados

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **01/12/2019**

Revisado por: **V. P**
Fecha: **16/12/2019**



Cooperativa de Ahorro y Crédito "Prodvisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
 Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Verificación de valores de cartera de crédito de consumo y microcrédito
Cédula Analítica

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISIÓN

Agencia: CONSOLIDADO Desde: 01-mar-2018 Hasta: 31-mar-2018

Cuenta desde :140415 DE 91 A 180 DIAS

Cuenta hasta: 140415 DE 91 A 180 DIAS

MAYOR AUXILIAR

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
12/Mar/2018	94 M D 55974	1MAT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	117.551,25	230,79		117.782,04
12/Mar/2018	94 M D 55974	1MAT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	117.782,04		211,67	117.570,37
14/Mar/2018	122 M D 56044	1MAT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	117.387,21	129,24		117.516,45
14/Mar/2018	122 M D 56044	1MAT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	117.516,45		199,34	117.317,11
15/Mar/2018	130 M D 56078	1MAT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	120.681,23	110,86		120.792,09
15/Mar/2018	130 M D 56078	1MAT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	120.792,09		818,30	119.973,79
17/Mar/2018	149 M D 56145	1MAT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	118.148,38	£ 1.018,41		119.166,79
19/Mar/2018	157 M D 56176	1MAT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	121.293,36	347,46		121.640,82
19/Mar/2018	157 M D 56176	1MAT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	121.640,82		669,73	120.971,09

PT. 6
1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION

ASIENTO CONTABLE

Id: 56145 **Número:** 149 **Fecha:** 17-Mar-2018 **Usuario:** SISTEMA
Tipo: Diario **Estado:** MAYORIZADO **Agencia:** MATRIZ
Detalle: Adjudicacion de Prestamo

Cuenta Contable	Detalle	Debe	Haber
140410 DE 31 A 90 DIAS	Microcrédito VIGENTE de 31 a 90	648,54	
140415 DE 91 A 180 DIAS	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	£ 1018,41	
140420 DE 181 A 360 DIAS	Microcrédito VIGENTE de 181 a 360	1549,24	
140425 DE MAS DE 360 DIAS	Microcrédito VIGENTE de 361 a 9999	283,81	
730120 BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	DOCUMENTOS EN GARANTIA. PAGARES Microcrédito	3500,00	
740120 BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	DOCUMENTOS EN GARANTIA. PAGARES Microcrédito		3500,00
21013501 CUENTAS ACTIVAS	Adjudicacion de Prestamo en AHORRO. Usuario:PACHAM		3500,00
Total		7,000.00	7,000.00

PT. 7
1/1

Contador
11/26/2019 3:51:24 PM

Auditor

Autorización

SISTEMA

COOPERATIVA-PG:Cooperativa

Elaborado por: **G.S.V**
 Fecha: **01/ 12/ 2019**

Revisado por: **V. P**
 Fecha: **16/12/ 2019**



SV ASOCIADOS
FIRMA AUDITORA
Gabita.ster@gmail.com
Julio Castillo Jácome e Ignacio Vela

C.C
4

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Prodvisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Análisis de los rubros de Cuentas por Cobrar
Cédula Analítica

Comentario:

- Se comprobó que los valores de la cuenta n° 160310 que está en el balance general son correctos, esto se basa en un análisis realizado a los mayores auxiliares de la cartera de créditos de consumo de cada uno de los meses del 2018.
- Se analizó los documentos como libro diario de los créditos de consumo otorgados en el mes de marzo del 2018 tomado como partida el asiento contable n° 56552, se ha comprobado el valor de la cuenta n° 140215 con el mayor de 91 a 180 días son correctos.
- Se comprobó que los valores de la cuenta n° 160320 que está en el balance general son correctos, esto se basa en un análisis realizado a los mayores auxiliares de la cartera de microcréditos en los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre.
- Se analizó las documentos como libro diario de los microcréditos otorgados en el mes de marzo del 2018 tomado como partida el asiento contable n° 56145, se comprueba el valor de la cuenta n° 140415 con el mayor de 91 a 180 días son correctos.

Recomendaciones:

- Se sugiere a la entidad financiera que se hagan reportes diarios de las transacciones económicas realizadas durante el día y al finalizar el mes un informe que contenga de forma resumida la información diaria.

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **01/ 12/ 2019**

Revisado por: **V. P**
Fecha: **16/12/ 2019**



SV ASOCIADOS
 FIRMA AUDITORA
Gabita.ster@gmail.com
 Julio Castillo Jácome e Ignacio Vela

C.C
5

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Prodvisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
 Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Cálculo de porcentaje de categorías de los créditos
Cédula Analítica




COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION

Agencia: CONSOLIDADO Fecha: 31-dic-2018

BALANCE GENERAL

ACTIVOS

Cód.	Cuenta	Sub Total	Cálculo	%
1	ACTIVOS	1.040.686,43	1.040.686,43/1.040.686,43	100 %
14	CARTERA DE CREDITOS	920.767,52	$\frac{920.767,52 - 34.882,79}{1.040.686,43}$	91.83 %
1402	CARTERA CREDITOS CONSUMO POR VENCER	26.272,75	26.272,75/920.767,52	2.75 %
1404	CARTRA CREDITOS MICROEMPRESA POR VENCER	874.775,18	874.755,75/920.767,52	91.54 %
1412	CARTERA CREDITOS CONSUMO NO DEVENGA INTERESES	226,88	226,88/920.767,52	0.02 %
1414	CARTERA CREDITOS MICROEMPRESA NO DEVG.INTERESES	35.719,97	35.719,97/920.767,52	3.74 %
1422	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO VENCIDA	1.052,08	1.052,08/920.767,52	0.11 %
1424	CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRESA VENCIDA	17.603,45	17.603,45/920.767,52	1.84 %
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	(34.882,79)	(34.882,79)/36.998,93	94.28 %
16	CUENTAS POR COBRAR	11.397,18	11.397,18/1.040.686,43	1.10 %
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	14.169,92	14.169,92/1.040.686,43	1.36 %
19	OTROS ACTIVOS	5.778,24	5.778,24/1.040.686,43	0.27 %

 Cuentas del activo	 Rubros de cartera de créditos	 Provisión créditos incobrables
--	---	--

Conclusiones:

- La cartera de créditos tiene la mayor concentración de los activos de la entidad financiera con un 91.83%, por lo contrario, las Cuentas por Cobrar representan solamente el 1.10% del total de los activos.
- Dentro de las diferentes clasificación de los créditos, la mayor concentración se encuentra en cartera créditos microempresa por vencer con el 91.54%.
- Las provisiones para créditos incobrables es de (\$ 34.8872, 79), que representa el 94.28% del total de cartera improductiva de la entidad financiera de \$ 36.998,93.

Elaborado por: **G.S.V**

Fecha: **01/ 12/ 2019**

Revisado por: **V. P**

Fecha: **16/12/ 2019**



SV ASOCIADOS
FIRMA AUDITORA
Gabita.ster@gmail.com
Julio Castillo Jácome e Ignacio Vela

C.CR
1

SOLICITUD DE INFORMACIÓN

Oficio N° 003

Ambato, 25 de Noviembre del 2019

Señor
Jorge Masaquiza
**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"PRODVISIÓN"**
Presente.-

El motivo de la presente es solicitar de la manera más comedida se me facilite:

- Solicitudes de crédito 2018.
- Manual de crédito.
- Reporte de créditos otorgados durante el año 2018.

Información necesaria para la ejecución de Examen Especial a Cuentas por Cobrar del período económico 2018.

Por la favorable atención que tenga la presente, le anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,

Gabriela Stefania Vega Aguirre
Jefe de equipo

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **25/ 11/ 2019**

Revisado por: **V. P**
Fecha: **16/12/ 2019**

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Provisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Determinación de los créditos a analizarse
Cédula Sub-sumaria

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISIÓN
CARTERA DE CRÉDITO

Tipo Cartera	Cliente	Agencia	Fecha Adjudic.	Monto
Microcrédito	PUNINA CUZCO MANUEL POLIVIO	MATRIZ	13/3/2018	550
Microcrédito	MORETA PALATE SEGUNDO JOSE	MATRIZ	14/3/2018	2100
Microcrédito	VILLACIS MORENO CESAR FAUSTO	MATRIZ	17/3/2018	3000
Microcrédito	CHANGO MASAQUIZA ANDRES JAVIER	⌋ MATRIZ	19/3/2018	15300
Microcrédito	CHANGO JIMENEZ LUISA	⌋ MATRIZ	19/3/2018	15300
Microcrédito	MASAQUIZA MASAQUIZA IGNACIO	MATRIZ	24/3/2018	3000
Microcrédito	ALDAS MASAQUIZA ROSA MARIA	⌋ MATRIZ	29/3/2018	530
Microcrédito	MASAQUIZA MASAQUIZA GLADYS ELENA	⌋ MATRIZ	29/3/2018	2000
Microcrédito	MASAQUIZA CHANGO JULIO ENRIQUE	⌋ MATRIZ	31/3/2018	1060
Consumo	CAISA CHAGLLA JORGE ANDRES	⌋ MATRIZ	31/3/2018	18720
Microcrédito	SANTAMARIA DIAZ MARCO VINICIO	⌋ MATRIZ	31/3/2018	1500

PT. 8 1/4

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISIÓN
CARTERA DE CRÉDITO

Tipo Cartera	Cliente	Agencia	Fecha Adjudic.	Monto
Microcrédito	MASAQUIZA SAILEMA MARIANO	⌋ MATRIZ	2/6/2018	4050
Microcrédito	GUARANGA MASAQUIZA TRANSITO	⌋ MATRIZ	2/6/2018	1600
Microcrédito	MASAQUIZA MASAQUIZA VICENTE	⌋ MATRIZ	7/6/2018	16500
Microcrédito	URQUIZO SANCHEZ MELIDA JUDITH	⌋ MATRIZ	7/6/2018	2320
Microcrédito	MASAQUIZA LOPEZ VICTOR FABIAN	MATRIZ	13/6/2018	1160
Microcrédito	JEREZ MASAQUIZA ANGEL DAVID	MATRIZ	15/6/2018	11000
Microcrédito	CASTRO GUACHAMBALA WILSON	MATRIZ	15/6/2018	2320
Microcrédito	CHANGO MORETA OSCAR DAVID	MATRIZ	19/6/2018	530
Microcrédito	MORETA JEREZ OLGA BEATRIZ	MATRIZ	21/6/2018	1500
Microcrédito	MASAQUIZA CHILIQINGA ZOILA	MATRIZ	22/6/2018	530
Microcrédito	JIMENEZ MASAQUIZA ROSA MARIA	MATRIZ	26/6/2018	11000
Microcrédito	USIÑA PONCE CARLOS DANILO	MATRIZ	28/6/2018	5150
Microcrédito	MORALES ZUÑIGA CARMEN	⌋ MATRIZ	30/6/2018	675
Microcrédito	ASES ZUMBANA SEGUNDO DANIEL	⌋ MATRIZ	30/6/2018	15000
Microcrédito	JEREZ MASAQUIZA FRANCISCO	⌋ MATRIZ	30/6/2018	5000

PT. 8 2/4

⌋ = créditos analizados

Elaborado por: **G.S.V**

Fecha: **02/ 12/ 2019**

Revisado por: **V. P**

Fecha: **16/12/ 2019**

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Provisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Determinación de los créditos a analizarse
Cédula Sub-sumaria

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISIÓN
CARTERA DE CRÉDITO

Tipo Cartera	Cliente	Agencia	Fecha Adjudic.	Monto
Microcrédito	CUNALATA CHUNCHO MARIA LETICIA	MATRIZ	6/9/2018	2500
Microcrédito	PALLO MORENO JOSE HERIBERTO	MATRIZ	18/9/2018	1700
Microcrédito	CAIZABANDA MASAQUIZA JOSE	MATRIZ	19/9/2018	900
Microcrédito	VILLENA BARRERA VICTOR HUGO	l MATRIZ	19/9/2018	410
Microcrédito	PILLA MASAQUIZA FANNY PATRICIA	MATRIZ	21/9/2018	5000
Microcrédito	VILLACIS MORENO MONICA M.	MATRIZ	24/9/2018	2000
Microcrédito	PEREZ PAREDES ROBERTO ORLANDO	l MATRIZ	27/9/2018	5300
Microcrédito	TENELEMA LAGUA JOHANNA A.	l MATRIZ	27/9/2018	1060
Microcrédito	MASAQUIZA MASAQUIZA DARWIN	MATRIZ	28/9/2018	1000
Microcrédito	GALARZA ALVAREZ MILTON FABRICIO	MATRIZ	28/9/2018	2120
Microcrédito	PILATUÑA LLUGLLA ANTONIO JOEL	MATRIZ	28/9/2018	340

PT. 8 3/4

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISIÓN
CARTERA DE CRÉDITO

Tipo Cartera	Cliente	Agencia	Fecha Adjudic	Monto
Microcrédito	MORETA CAIZABANDA JORGE EUCLIDES	MATRIZ	4/12/2018	110
Microcrédito	PANCHA MASAQUIZA SILVIA ELIZABETH	MATRIZ	4/12/2018	2650
Microcrédito	CHILQUINGA MARIA	l MATRIZ	4/12/2018	3180
Microcrédito	PILLA FRANCISCO	MATRIZ	7/12/2018	530
Microcrédito	VILLENA LLERENA VICTOR HUGO	l MATRIZ	7/12/2018	11000
Microcrédito	MEDINA SANCHEZ EMMA MARIA	l MATRIZ	7/12/2018	1060
Microcrédito	CANDO SANCHEZ JOSE LUIS	l MATRIZ	10/12/2018	2320
Microcrédito	MASAQUIZA ALEXANDRA	MATRIZ	15/12/2018	3180
Microcrédito	CORTEZ SANCHEZ ANABELL ESPERANZA	l MATRIZ	20/12/2018	215
Microcrédito	MASAQUIZA CHILQUINGA ERICK JOEL	MATRIZ	20/12/2018	450
Microcrédito	CUNALATA CHUNCHO EDISON VLADIMIR	l MATRIZ	20/12/2018	1590
Microcrédito	CHILQUINGA JOSE DANIEL	MATRIZ	24/12/2018	5150
Microcrédito	LOACHAMIN FERNANDEZ WILSON	l MATRIZ	27/12/2018	2800
Microcrédito	ALVARADO HERRERA MANUELA	l MATRIZ	27/12/2018	1310
Microcrédito	MASAQUIZA CAIZA MANUEL	l MATRIZ	28/12/2018	2120

PT. 8 4/4

l = créditos analizados

Elaborado por: **G.S.V**

Fecha: **2/ 12/ 2019**

Revisado por: **V. P**

Fecha: **16/12/ 2019**

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Provisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Determinación de los rubros de Cuentas por Cobrar a analizarse
Cédula Analítica

Fecha	Cliente	Tipo de Cr.	Observaciones
19/03/18	Chango Masaquiza Andrés Javier	1 Microcréd.	- La solicitud no tiene número de referencia - Acta entrega-recepción incompleta - No cuenta con informe oficial de la evaluación del socio sujeto a crédito - La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud
19/03/18	Chango Jiménez Luisa	1 Microcréd.	- La solicitud no tiene número de referencia - Acta entrega-recepción incompleta - No cuenta con informe oficial de la evaluación del socio sujeto a crédito - La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud
29/03/18	Aldas Masaquiza Rosa María	1 Microcréd.	- Solicitud incompleta (recuadro interno de COAC) - La solicitud no tiene número de referencia - Acta entrega-recepción incompleta - El informe oficial de la evaluación del socio sujeto a crédito esta con fecha del mes de julio y el crédito fue en marzo - La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud
29/03/18	Masaquiza Masaquiza Gladys Elena	1 Microcréd.	- Documentación incompleta - La solicitud no tiene número de referencia - El score del buró de crédito es negativo - No tiene acta entrega-recepción - No cuenta con informe oficial de la evaluación del socio sujeto a crédito - La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud
31/01/18	Masaquiza Chango Julio Enrique	1 Microcréd.	- Solicitud incompleta (recuadro interno de COAC) - Acta entrega-recepción incompleta - La solicitud no tiene número de referencia - El score del buró de crédito negativo - No cuenta con informe oficial de la evaluación del socio sujeto a crédito - La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud
31/03/18	Caisa Chaglla Jorge Andrés	1 Consumo	- La fecha de solicitud no concuerda con la fecha de concesión del crédito - La solicitud no tiene número de referencia - Acta entrega-recepción incompleta - No cuenta con informe oficial de la evaluación del socio sujeto a crédito - La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud

C.CR 2 1/2

1 = créditos analizados

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **30/ 11/ 2019**

Revisado por: **V. P**
Fecha: **16/12/ 2019**

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Provisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Determinación de los rubros de Cuentas por Cobrar a analizarse
Cédula Sub-sumaria

Fecha	Cliente	Tipo de Cr.	Observaciones
02/06/18	Masaquiza Sailema Mariano	Microcréd.	- Solicitud incompleta (recuadro interno de COAC) - La solicitud no tiene número de referencia - No tiene acta entrega-recepción - No cuenta con informe oficial de la evaluación del socio sujeto a crédito - La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud
02/06/18	Guaranga Masaquiza Transito	Microcréd.	- Solicitud incompleta (llenado a lápiz y recuadro interno de COAC) - La solicitud no tiene número de referencia - El score del buró de crédito es negativo - No tiene acta entrega-recepción - No cuenta con informe oficial de la evaluación del socio sujeto a crédito - La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud
07/06/18	Masaquiza Masaquiza Vicente	Microcréd.	- La solicitud no tiene número de referencia - El informe oficial realizado 28/05/2018 - No tiene acta entrega-recepción - El score del buró de crédito negativo - La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud
07/06/18	Urquiza Sánchez Melida Judith	Microcréd.	- Solicitud incompleta (recuadro interno de COAC) - La solicitud no tiene número de referencia - Acta entrega-recepción incompleta - No cuenta con informe oficial de la evaluación del socio sujeto a crédito - La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud
30/06/18	Morales Zúñiga Carmen del Pilar	Microcréd.	- La solicitud no tiene número de referencia - Acta entrega-recepción incompleta - No cuenta con informe oficial de la evaluación del socio sujeto a crédito - La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud
30/06/18	Ases Zumbana Segundo Daniel	Microcréd.	- La solicitud no tiene número de referencia - Acta entrega-recepción incompleta - La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud
30/06/18	Jerez Masaquiza Francisco Javier	Microcréd.	- Documentación incompleta - La solicitud no tiene número de referencia - No tiene acta entrega-recepción - No cuenta con informe oficial de la evaluación del socio sujeto a crédito - La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud

C.CR 2 1/2

⌋ = créditos analizados

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **30/ 11/ 2019**

Revisado por: **V. P**
Fecha: **16/12/ 2019**

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Provisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Determinación de los rubros de Cuentas por Cobrar a analizarse
Cédula Sub-sumaria

Fecha	Cliente	Tipo de Cr.	Observaciones
19/09/18	Villena Barrera Víctor Hugo	1 Microcréd.	- La solicitud no tiene número de referencia - No tiene documento del score del buró de crédito - No tiene acta entrega-recepción - No cuenta con informe oficial de la evaluación del socio sujeto a crédito - La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud
27/09/18	Pérez Paredes Roberto Orlando	1 Microcréd	- La solicitud no tiene número de referencia - No tienen score del buró de crédito - Acta entrega-recepción incompleta - La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud
27/09/18	Tenelema Laguna Johana Alexandra	1 Microcréd.	- La solicitud no tiene número de referencia - No tiene documentación completa - No tiene acta entrega-recepción - No tiene el score del buró de crédito - La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud

C.CR 2 2/2

Fecha	Cliente	Tipo de Cr.	Observaciones
04/12/18	Chiliquinga Chiliquinga María	1 Microcréd	- La solicitud no tiene número de referencia - Acta entrega-recepción incompleta - La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud
07/12/18	Villena Llerena Víctor Hugo	1 Microcréd	- La solicitud no tiene número de referencia - La aprobación se refleja en la misma solicitud
07/12/18	Medina Sánchez Enma María	1 Microcréd	- La solicitud no tiene número de referencia - No tiene documento del score del buró de crédito - No tiene acta entrega-recepción - No cuenta con informe oficial de la evaluación del socio sujeto a crédito - La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud

C.CR 2 2/2

1 = créditos analizados

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **30/ 11/ 2019**

Revisado por: **V. P**
Fecha: **16/12/ 2019**

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Provisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Determinación de los rubros de Cuentas por Cobrar a analizarse
Cédula Sub-sumaria

Fecha	Cliente	Tipo de Cr.	Observaciones
10/12/18	Cando Sánchez José Luis	1 Microcréd	- Solicitud incompleta (recuadro interno de COAC) - La solicitud no tiene número de referencia - El score del buró de crédito es bajo - No tiene acta entrega-recepción - La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud
20/12/18	Cortez Sánchez Anabell Esperanza	1 Microcréd	- La solicitud no tiene número de referencia - Acta entrega-recepción incompleta - La aprobación se refleja en la misma solicitud
20/12/18	Cunalata Chunchu Edison Vladimir	1 Microcréd	- Solicitud incompleta (recuadro interno de COAC) - La solicitud no tiene número de referencia - Acta entrega-recepción incompleta - La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud
27/12/18	Loachamin Fernández Wilson Rodrigo	1 Microcréd	- La solicitud no tiene número de referencia - El score del buró de crédito es negativo - No tiene acta entrega-recepción - No cuenta con informe oficial de la evaluación del socio sujeto a crédito - La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud
27/12/18	Alvarado Herrera Manuela Carolina	1 Microcréd	- Solicitud incompleta (recuadro interno de COAC) - Documentación incompleta - La solicitud no tiene número de referencia - No tienen buro de crédito - No tiene acta entrega-recepción - No cuenta con informe oficial de la evaluación del socio sujeto a crédito - La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud
28/12/18	Masaquiza Caiza Manual	1 Microcrédit	- Solicitud incompleta (recuadro interno de COAC) - La solicitud no tiene número de referencia - Acta entrega-recepción incompleta - La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud

C.CR 2 2/2

1 = créditos analizados

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **30/ 11/ 2019**

Revisado por: **V. P**
Fecha: **16/12/ 2019**

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Provisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Determinación de los rubros de Cuentas por Cobrar a analizarse
Cédula Analítica

Fecha	Cliente	Tipo de Cr.	Observaciones
10/12/18	Cando Sánchez José Luis	Microcréd	- Solicitud incompleta (recuadro interno de COAC) - La solicitud no tiene número de referencia - El score del buró de crédito es bajo - No tiene acta entrega-recepción - La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud
20/12/18	Cortez Sánchez Anabell Esperanza	Microcréd	- La solicitud no tiene número de referencia - Acta entrega-recepción incompleta - La aprobación se refleja en la misma solicitud
20/12/18	Cunalata Chunchu Edison Vladimir	Microcréd	- Solicitud incompleta (recuadro interno de COAC) - La solicitud no tiene número de referencia - Acta entrega-recepción incompleta - La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud
27/12/18	Loachamin Fernández Wilson Rodrigo	Microcréd	- La solicitud no tiene número de referencia - El score del buró de crédito es negativo - No tiene acta entrega-recepción - No cuenta con informe oficial de la evaluación del socio sujeto a crédito - La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud
27/12/18	Alvarado Herrera Manuela Carolina	Microcréd	- Solicitud incompleta (recuadro interno de COAC) - Documentación incompleta - La solicitud no tiene número de referencia - No tienen buro de crédito - No tiene acta entrega-recepción - No cuenta con informe oficial de la evaluación del socio sujeto a crédito - La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud
28/12/18	Masaquiza Caiza Manual	Microcréd	- Solicitud incompleta (recuadro interno de COAC) - La solicitud no tiene número de referencia - Acta entrega-recepción incompleta - La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud

C.CR 2 2/2

l = créditos analizados

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **30/ 11/ 2019**

Revisado por: **V. P**
Fecha: **16/12/ 2019**

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Examinación de los expedientes de los créditos
Cédula Analítica

Comentario:

Durante la revisión que se realizó a los expedientes de los créditos seleccionados, se verifico si los mismo cumplen con la recopilación de todos los documentos que esta descritos en el manual de crédito se obtiene los siguientes datos:

Cooperativa	Auditoría
<ul style="list-style-type: none"> • Solicitud de crédito • Informe del oficial de crédito • Acta del comité de crédito • Documentos <ul style="list-style-type: none"> ○Copia del documento de identificación deudor y garantes ○Copia del RUC o RISE ○Copia del pago municipio ○Copia del rol de pagos o certificado laboral ○Croquis de ubicación • En caso persona jurídicas, copia del nombramiento vigente del representante legal • Copias de documentos que certifiquen la situación financiera del socio y garantes 	<ul style="list-style-type: none"> • Solicitud incompleta • Documentación incompleta • La solicitud no tiene número de referencia • No tienen buro de crédito No tiene acta entrega-recepción • No cuenta con informe oficial de la evaluación del socio sujeto a crédito • La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud

Conclusión:

- Las carpetas de los créditos analizados, se encontró que en la mayoría no cumplen con lo establecido en el manual de crédito y cobranza, los documentos no están organizados de manera que se pueda analizar correctamente; además, las solicitudes no cuentan un número de referencia.

Recomendación

- Se recomienda organizar las carpetas de manera que cronológica en base a número de solicitud, para una mayor facilidad en la búsqueda y revisión.
- Se recomienda la organización de los documentos son parte de los expedientes conforme a lo estipulado en el manual.
- Se recomienda la verificación de los expedientes que se encuentran en la carpeta de los socios.

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **03/ 12/ 2019**

Revisado por: **V. P**
Fecha: **16/ 12/ 2019**

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Prodvisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Comprobación de cálculos de provisiones de créditos incobrables
Cédula Analítica

Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión
Cartera de Créditos Mes: Marzo

Cliente	Cooperativa				Auditoría	
	Saldo Préstamo	letra	% Prov.	Prov. Requ.	% manual cred.	Comprob.
MASQUIZA CHANGO JULIO E.	\$ 382,95	A-1	0,5	1,91	1%	3,83
CAISA CHAGLLA JORGE ANDRES	\$ 15.384,59	A-1	0,5	76,92	1%	153,85
MASQUIZA MASQUIZA IGNACIO	\$ 1.523,58	A-1	0,5	7,62	1%	15,24
SANTAMARIA DIAZ MARCO VINICIO	\$ 182,39	A-1	0,5	0,91	1%	1,82
MORETA PALATE SEGUNDO JOSE	\$ 934,29	A-1	0,5	4,67	1%	9,34
ALDAS MASQUIZA ROSA MARIA	\$ 147,23	A-1	0,5	0,74	1%	1,47
MASQUIZA MASQUIZA GLADYS	\$ 719,86	A-1	0,5	3,6	1%	7,20
VILLACIS MORENO CESAR FAUSTO	\$ 819,02	A-1	0,5	4,1	1%	8,19
PUNINA CUZCO MANUEL POLIVIO	\$ 284,62	E	100	284,62	100%	284,62
CHANGO MASQUIZA ANDRES J	\$ 12.344,17	A-1	0,5	61,72	1%	123,44
CHANGO JIME.NEZ LUISA	\$ 12.344,17	A-1	0,5	61,72	1%	123,44

Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión
Cartera de Créditos Mes: Junio

Cliente	Cooperativa				Auditoría	
	Saldo Préstamo	letra	% Prov.	Prov. Requ.	% manual cred.	Comprob.
MASQUIZA MASQUIZA VICENTE	12375	A-1	0,5	61,88	1%	123,75
MORALES ZUÑIGA CARMEN DEL P	346,19	B-2	10	34,62	10%	34,62
MORETA JEREZ OLGA BEATRIZ	499,98	A-1	0,5	2,5	1%	5,00
MASQUIZA SAILEMA MARIANO	3150	A-1	0,5	15,75	1%	31,50
URQUIZO SANCHEZ MELIDA J.	1841,42	A-1	0,5	9,21	1%	18,41
MASQUIZA CHILIQUEINGA ZOILA	283,22	A-1	0,5	1,42	1%	2,83
MASQUIZA LOPEZ VICTOR FABIAN	618,14	A-2	2	12,36	2%	12,36
ASES ZUMBANA SEGUNDO DANIEL	12907,12	A-1	0,5	64,54	1%	129,07
CHANGO MORETA OSCAR DAVID	81,55	A-1	0,5	0,41	1%	0,82
JEREZ MASQUIZA ANGEL DAVID	9652,08	A-1	0,5	48,26	1%	96,52
GUARANGA MASQUIZA TRANSITO	1021,56	A-1	0,5	5,11	1%	10,22
CASTRO GUACHAMBALA WILSON	1233,02	A-1	0,5	6,17	1%	12,33
JIMENEZ MASQUIZA ROSA MARIA	6702,57	A-2	2	134,05	2%	134,05
USIÑA PONCE CARLOS DANILO	4634,26	A-1	0,5	23,17	1%	46,34
JEREZ MASQUIZA FRANCISCO J.	3611,1	A-1	0,5	18,06	1%	36,11

Elaborado por: **G.S.V**

Fecha: **03/ 12/ 2019**

Revisado por: **V. P**

Fecha: **16/ 12/ 2019**

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Prodvisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Comprobación de cálculos de provisiones de créditos incobrables
Cédula Analítica

Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión
Cartera de Créditos Mes: Septiembre

Cliente	Cooperativa				Auditoría	
	Saldo Préstamo	letra	% Prov.	Prov. Requ.	% manual cred.	Comprob.
MASAQUIZA MASAQUIZA DARWIN E.	679,09	A-1	0,5	61,88	1%	6,79
PEREZ PAREDES ROBERTO ORLANDO	4767,73	A-1	0,5	34,62	1%	47,68
PALLO MORENO JOSE HERIBERTO	1274,99	A-1	0,5	2,5	1%	12,75
CAIZABANDA MASAQUIZA JOSE	650,79	A-1	0,5	15,75	1%	6,51
TENELEMA LAGUA JOHANNA A.	848	A-1	0,5	9,21	1%	8,48
PILLA MASAQUIZA FANNY PATRICIA	4166,66	A-1	0,5	1,42	1%	41,67
GALARZA ALVAREZ MILTON FABRICIO	1441,73	A-1	0,5	12,36	1%	14,42
VILLENA BARRERA VICTOR HUGO	102,5	A-1	0,5	64,54	1%	1,03
VILLACIS MORENO MONICA MARICELA	1600,01	A-1	0,5	0,41	1%	16,00
CUNALATA CHUNCHO MARIA LETICIA	1875,01	A-1	0,5	48,26	1%	18,75
PILATUÑA LLUGLLA ANTONIO JOEL	88,23	A-1	0,5	5,11	1%	0,88

Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión
Cartera de Créditos Mes: Diciembre

Cliente	Cooperativa				Auditoría	
	Saldo Préstamo	letra	% Prov.	Prov. Requ.	% manual cred.	Comprob.
CORTEZ SANCHEZ ANABELL E.	215	A-1	0,5	1,08	1%	2,15
MORETA CAIZABANDA JORGE E.	110	A-1	0,5	0,55	1%	1,10
CANDO SANCHEZ JOSE LUIS	2320	A-1	0,5	11,6	1%	23,20
PANCHA MASAQUIZA SILVIA E.	2650	A-1	0,5	13,25	1%	26,50
LOACHAMIN FERNANDEZ WILSON R.	2800	A-1	0,5	14	1%	28,00
ALVARADO HERRERA MANUELA C.	1310	A-1	0,5	6,55	1%	13,10
PILLA PILLA FRANCISCO	530	A-1	0,5	2,65	1%	5,30
VILLENA LLERENA VICTOR HUGO	11000	A-1	0,5	55	1%	110,00
CHILIQINGA CHILIQINGA JOSE D.	5150	A-1	0,5	25,75	1%	51,50
MASAQUIZA MASAQUIZA ALEXANDRA	3180	A-1	0,5	15,9	1%	31,80
MASAQUIZA CHILIQINGA ERICK JOEL	450	A-1	0,5	2,25	1%	4,50
MEDINA SANCHEZ EMMA MARIA	1060	A-1	0,5	5,3	1%	10,60
CHILIQINGA CHILIQINGA MARIA J.	3180	A-1	0,5	15,9	1%	31,80
CUNALATA CHUNCHO EDISON V.	1590	A-1	0,5	7,95	1%	15,90
MASAQUIZA CAIZA MANUEL	2120	A-1	0,5	10,6	1%	21,20

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **03/ 12/ 2019**

Revisado por: **V. P**
Fecha: **16/ 12/ 2019**



SV ASOCIADOS
FIRMA AUDITORA
Gabita.ster@gmail.com
Julio Castillo Jácome e Ignacio Vela

C.CR 5
3/3

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Provisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Del 01 de Enero Al 31 de Diciembre del 2018
Comprobación de cálculos de provisiones de créditos incobrables
Cédula Analítica

Comentario:

Se analizó las provisiones efectuadas a los créditos de los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre en base al numeral n° 39 políticas de calificación del manual de crédito y cobranza de la entidad financiera, se observa que la existente calificaciones A1, A2 y E.

La provisión para cartera incobrable es de 34.882.79 y la cartera improductiva es de 36.998,93. Se ha realizado un análisis para conocer el monto correspondiente de aprovisionamiento que la entidad financiera tiene en el año 2018 según la Resolución N° 130-2015-F de la SEPS y de acuerdo al segmento 5, al cual pertenece la cooperativa.

Conclusión:

- En la calificación A1 que consta en el anexo de cartera de crédito el porcentaje de aprovisionamiento es 0.5% y en el manual dicho porcentaje del 1% de acuerdo a esta calificación.
- Tanto la calificación A2 y E si cumplen con el porcentaje de aprovisionamiento establecido en el manual.
- La provisión para cartera incobrable es de 34.882.79.
- Del análisis realizado se obtuvo que la provisión para el año 2018 de los créditos incobrables de la cooperativa es de 11.099,68 que corresponde 30% de aprovisionamiento requerida para el 2018, lo cual cumple con lo impuesto por la SEPS.

Recomendación:

Se recomienda a la entidad financiera que se analice el motivo de incumplimiento del manual de crédito y cobranza para el cálculo de la provisión de los créditos incobrables.

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **03/ 12/ 2019**

Revisado por: **V. P**
Fecha: **16/ 12/ 2019**

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Prodvisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Hoja de Hallazgos

Hallazgo 1 - C. CR 4

• **Condición**

Se analizó las carpetas de los créditos otorgados correspondientes a los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre para conocer, como está organizada la carpeta y los documentos que la cooperativa solicita durante el proceso de concesión de los créditos. Se encuentra que no existe un buen orden de los expedientes dentro de las carpetas de los socios.

• **Criterio**

De acuerdo con la Superintendencia de Bancos y Seguros (2017); Cooperativa de Ahorro y Crédito "Prodvisión" (2018), los expedientes de los socios o clientes deben contar con los siguientes documentos:

- Los formularios de aprobación de crédito debidamente suscritos;
- Monto condiciones de plazo e interés;
- Nivel de endeudamiento;
- Garantías ofrecidas;
- Niveles de aprobación;
- Revisión legal; y,
- Desembolso de la operación, entre otros.

• **Causa**

El departamento de Crédito no aplica el manual de crédito y cobranza como tiene que hacerlo.

• **Efecto**

Un mal manejo del archivo de créditos y un seguimiento que créditos inadecuado.

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **04/ 12/ 2019**

Revisado por: **V.P**
Fecha: **16/ 12/ 2019**



Cooperativa de Ahorro y Crédito "Provisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Hoja de Hallazgos

- **Conclusión**

Las carpetas de los socios, no tienen un orden cronológico en cuanto a la fecha de concesión, ni en lo referente a los documentos que constan en el expediente de los créditos.

- **Recomendación**

Se recomienda al jefe de créditos organizar los créditos, de manera que el acceso a ellos sea fácil y rápido.

Se recomienda al gerente de la entidad financiera, verificar el archivo de los créditos

Hallazgo 2 - C. CR 5

- **Condición**

Se analizó 52 créditos correspondientes a los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre para conocer el porcentaje de provisión aplicada uno de ellos en base a lo establecido por la SEPS.

- **Criterio**

De acuerdo con lo establecido en el Art. 3 de la resolución N° 130-2015-F de la SEPS, en sobre la constitución de las provisiones en las entidades financieras. Las provisiones se estiman de acuerdo a las categorías de riesgos según el saldo de la operación neta de crédito, como se observa en el cuadro siguiente:

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **04/ 12/ 2019**

Revisado por: **V.P**
Fecha: **16/ 12/ 2019**

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Provisión"
Examen Especial a Cuentas por Cobrar
Hoja de Hallazgos

CATEGORÍAS	PROVISIÓN	
	DESDE	HASTA
A1	1,00%	1,99%
A2	2,00%	2,99%
A3	3,00%	5,99%
B1	6,00%	9,99%
B2	10,00%	19,99%
C1	20,00%	39,99%
C2	40,00%	59,99%
D	60,00%	99,99%
E	100,00%	

- **Causa**

La falta de una correcta aplicación de la resolución N° 130-2015-F de la SEPS y del manual de crédito y cobranzas de la cooperativa en cuanto al porcentaje para la calificación A1 sobre los saldos netos de los créditos.

- **Efecto**

Un mal cálculo en la provisión de los créditos incobrables.

- **Conclusión**

En el cálculo de las provisiones de los créditos se encuentra que la calificación A1 no concuerda con el porcentaje establecido en el manual de crédito y cobranza.

- **Recomendación**

Se recomienda a la contadora de la entidad aplicar los porcentajes de aprovisionamiento establecido en la resolución N° 130-2015-F de la SEPS.

Se recomienda al gerente de la entidad financiera, verificar que los aprovisionamientos se realicen de acuerdo con las normativas respectivas y se cumpla con el manual de crédito y cobranza de la cooperativa.

Elaborado por: **G.S.V**
Fecha: **04/ 12/ 2019**

Revisado por: **V.P**
Fecha: **16/ 12/ 2019**

En el siguiente epígrafe se detallan los resultados que se han obtenido de la aplicación del examen especial

3.3. Fase III – Comunicación de resultados

Es la última fase del examen especial, es en esta fase en donde se da a conocer al gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión” los resultados obtenidos de la Auditoría aplicada, mediante la emisión de un informe, el cual contiene las respectivas conclusiones y recomendaciones.

Las mismas que la entidad financiera tiene la potestad que utilizarlas si lo considera oportuno y necesario.

Una vez diseñada la propuesta, se procede a su aplicación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión” desde el día 25 de noviembre al 02 de diciembre del 2019.

A continuación se exponen los documentos que respaldan la aplicación de la Auditoría, entre los cuales están:

- Informe del examen especial.
- Informe de control interno.
- Resultados obtenidos.



SV ASOCIADOS

FIRMA AUDITORA

Gabita.ster@gmail.com

Julio Castillo Jácome e Ignacio Vela

Informe del Examen Especial a Cuentas por Cobrar de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”, en el cantón de Pelileo, al período económico 2018

A los Señores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”

Se ha practicado un examen especial a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”, el cual se basa en auditar el balance general de fecha 31 de diciembre del 2018; así como: libro diario y libro de mayores con respecto a los movimientos que afectan a las Cuentas por Cobrar, auxiliar de la cartera de crédito, créditos otorgados durante este año.

La administración es responsable de la preparación, integridad y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las normas y prácticas contables establecidas en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA’s) y las Normas Internacionales de Información Financiera ad (NIIF); así como, del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

El fin es obtener seguridad razonable de que la cuenta “Cuentas por Cobrar” está libre de errores materiales, ya sea por fraude o error, y expresar las conclusiones sobre la temática del examen especial, en base a los procedimientos de Auditoría que hemos considerado necesarios para la obtención de las evidencias apropiadas.

Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, esto no garantiza que, una Auditoría llevada a cabo en conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA’s), siempre detectará la presencia de errores materiales que exista.

Como parte de una Auditoría en conformidad con las NIA´s, aplicamos el juicio profesional y se mantuvo una actitud de escepticismo profesional a lo largo de la Auditoría.

Se realizó el examen especial de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA´s); con la aplicación de estas normas en la planificación y la ejecución de la auditoría, se determinó que existe seguridad razonable en el saldo de Cuentas por Cobrar de los estados financieros 2018.

Dadas las limitaciones inherentes de cualquier estructura de control interno, con la estructura empleada se obtiene, un entendimiento del control interno relevante para la Auditoría, con el fin de diseñar los procedimientos de Auditoría apropiados; asimismo, cualquier evaluación del control interno para periodos futuros están sujetas al riesgo de que el control interno se torna inadecuado por los cambios en sus elementos.

Se evaluó la existencia de las políticas contables y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones realizadas por la administración. Se considera que la evidencia recabada en la ejecución del examen especial ha proporcionado las bases suficientes y razonables para emitir una opinión profesional sobre el saldo de la cuenta “Cuentas por Cobrar” de los estados financieros y conclusiones sobre la cartera de crédito.

El componente Cuentas por Cobrar de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”, en el período 2018, se encuentra razonablemente presentando en su situación financiera; así como, de sus resultados de las operaciones por el año terminado, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Mediante el análisis realizado se obtuvo que, las provisiones de créditos incobrables no son calculados de acuerdo lo estipulado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Asimismo, los documentos que respaldan el otorgamiento de créditos no se encuentran de organizados como se estipula en el manual de crédito y cobranza de la entidad financiera.

Con base en nuestros procedimientos de trabajo y con la evidencia encontrada, concluimos que la entidad financiera mantuvo en todos sus aspectos importantes una efectiva estructura de control interno en relación a la conducción de sus operaciones, lo que presenta confiabilidad en la información financiera, cumplimiento con las leyes y regulaciones que le afecten.

Ambato, 06 de diciembre del 2019

Gabriela Stefanía Vega Aguirre
Auditor Responsable



SV ASOCIADOS

FIRMA AUDITORA

Gabita.ster@gmail.com

Julio Castillo Jácome e Ignacio Vela

INFORME DE CONTROL INTERNO

Señor

Jorge Masaquiza

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“PRODVISIÓN”**

Presente.

Durante la ejecución del Examen Especial a Cuentas por Cobrar de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”, ubicado en la Parroquia Salasaka, al ejercicio económico 2018, se aplicó un cuestionario de control interno con el fin de evaluar el nivel de riesgo y confianza en los procedimientos de control que aplica la entidad financiera.

Con la revisión efectuada se ofrece una base razonable de los hechos encontrados, lo cual permite profesionalmente emitir conclusiones y recomendaciones referentes al examen especial practicado en esta cooperativa.

Con la evaluación del control interno se llegaron a las siguientes conclusiones:

- La entidad no cuenta con un manual de políticas contables; sino que se rigen por las políticas contables establecidas en las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC 8).
- No se aplica correctamente el manual de crédito y cobranza en lo referente a los procesos para el otorgamiento de crédito.
- El cálculo de la provisión de cuentas incobrables, en este caso de créditos incobrables, se lo hace en base las resoluciones emitidas por la Junta de

Regulación Monetaria y Financiera, dado a que no cuenta con políticas propias para estos cálculos.

En base a las observaciones encontradas pongo a criterio del señor Gerente de la entidad financiera las siguientes recomendaciones

- Crear un manual de políticas contables que guíen y controlen el manejo de las cuentas de balance.
- Capacitar al personal encargado con el otorgamiento de crédito sobre el manejo de los procedimientos a seguir.
- Realizar controles periódicos al departamento de crédito y cobranza para la verificación del cumplimiento del manual de crédito y cobranza en lo que respecta a:
 - Concesión de crédito;
 - Expediente de los créditos otorgados a los socios;
 - Estructura de la resolución de aprobación de créditos; y,
 - Demás aspectos que consideré necesario.

Ambato, 06 de diciembre del 2019

Atentamente,



Gabriela Stefanía Vega Aguirre
Auditor Responsable



Resultado del Examen

A los Señores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvisión”

Mal cálculo de las provisiones de créditos incobrables

Se analizó las provisiones efectuadas a los créditos de los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre en base al numeral n° 39 políticas de calificación del manual de crédito y cobranza de la entidad financiera, se observa que la existen calificaciones A1, A2 y E.

La provisión para cartera incobrable es de 34.882.79 y la cartera improductiva es de 36.998,93. Se ha realizado un análisis para conocer el monto correspondiente de aprovisionamiento que la entidad financiera tiene en el año 2018 según la Resolución N° 130-2015-F de la SEPS y de acuerdo al segmento 5, al cual pertenece la cooperativa. Los mismos que se detallan a continuación:

Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión
 Cartera de Créditos Mes: Marzo

Cliente	Cooperativa				Auditoría	
	Saldo Préstamo	letra	% Prov.	Prov. Requ.	% manual cred.	Comprob.
MASQUIZA CHANGO JULIO E.	\$ 382,95	A-1	0,5	1,91	1%	3,83
CAISA CHAGLLA JORGE ANDRES	\$ 15.384,59	A-1	0,5	76,92	1%	153,85
MASQUIZA MASQUIZA IGNACIO	\$ 1.523,58	A-1	0,5	7,62	1%	15,24
SANTAMARIA DIAZ MARCO VINICIO	\$ 182,39	A-1	0,5	0,91	1%	1,82
MORETA PALATE SEGUNDO JOSE	\$ 934,29	A-1	0,5	4,67	1%	9,34
ALDAS MASQUIZA ROSA MARIA	\$ 147,23	A-1	0,5	0,74	1%	1,47
MASQUIZA MASQUIZA GLADYS	\$ 719,86	A-1	0,5	3,6	1%	7,20
VILLACIS MORENO CESAR FAUSTO	\$ 819,02	A-1	0,5	4,1	1%	8,19
PUNINA CUZCO MANUEL POLIVIO	\$ 284,62	E	100	284,62	100%	284,62
CHANGO MASQUIZA ANDRES J	\$ 12.344,17	A-1	0,5	61,72	1%	123,44
CHANGO JIME.NEZ LUISA	\$ 12.344,17	A-1	0,5	61,72	1%	123,44

Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvisión
Cartera de Créditos Mes: Junio

Cliente	Cooperativa				Auditoría	
	Saldo Préstamo	letra	% Prov.	Prov. Requ.	% manual cred.	Comprob.
MASAQUIZA MASAQUIZA VICENTE	12375	A-1	0,5	61,88	1%	123,75
MORALES ZUÑIGA CARMEN DEL P	346,19	B-2	10	34,62	10%	34,62
MORETA JEREZ OLGA BEATRIZ	499,98	A-1	0,5	2,5	1%	5,00
MASAQUIZA SAILEMA MARIANO	3150	A-1	0,5	15,75	1%	31,50
URQUIZO SANCHEZ MELIDA J.	1841,42	A-1	0,5	9,21	1%	18,41
MASAQUIZA CHILIQUEINGA ZOILA	283,22	A-1	0,5	1,42	1%	2,83
MASAQUIZA LOPEZ VICTOR FABIAN	618,14	A-2	2	12,36	2%	12,36
ASES ZUMBANA SEGUNDO DANIEL	12907,12	A-1	0,5	64,54	1%	129,07
CHANGO MORETA OSCAR DAVID	81,55	A-1	0,5	0,41	1%	0,82
JEREZ MASAQUIZA ANGEL DAVID	9652,08	A-1	0,5	48,26	1%	96,52
GUARANGA MASAQUIZA TRANSITO	1021,56	A-1	0,5	5,11	1%	10,22
CASTRO GUACHAMBALA WILSON	1233,02	A-1	0,5	6,17	1%	12,33
JIMENEZ MASAQUIZA ROSA MARIA	6702,57	A-2	2	134,05	2%	134,05
USIÑA PONCE CARLOS DANILO	4634,26	A-1	0,5	23,17	1%	46,34
JEREZ MASAQUIZA FRANCISCO J.	3611,1	A-1	0,5	18,06	1%	36,11

Cartera de Créditos Mes: Septiembre

Cliente	Cooperativa				Auditoría	
	Saldo Préstamo	letra	% Prov.	Prov. Requ.	% manual cred.	Comprob.
MASAQUIZA MASAQUIZA DARWIN E.	679,09	A-1	0,5	61,88	1%	6,79
PEREZ PAREDES ROBERTO ORLANDO	4767,73	A-1	0,5	34,62	1%	47,68
PALLO MORENO JOSE HERIBERTO	1274,99	A-1	0,5	2,5	1%	12,75
CAIZABANDA MASAQUIZA JOSE	650,79	A-1	0,5	15,75	1%	6,51
TENELEMA LAGUA JOHANNA A.	848	A-1	0,5	9,21	1%	8,48
PILLA MASAQUIZA FANNY PATRICIA	4166,66	A-1	0,5	1,42	1%	41,67
GALARZA ALVAREZ MILTON FABRICIO	1441,73	A-1	0,5	12,36	1%	14,42
VILLENA BARRERA VICTOR HUGO	102,5	A-1	0,5	64,54	1%	1,03
VILLACIS MORENO MONICA MARICELA	1600,01	A-1	0,5	0,41	1%	16,00
CUNALATA CHUNCHO MARIA LETICIA	1875,01	A-1	0,5	48,26	1%	18,75
PILATUÑA LLUGLLA ANTONIO JOEL	88,23	A-1	0,5	5,11	1%	0,88

Cartera de Créditos Mes: Diciembre

Cliente	Cooperativa				Auditoría	
	Saldo Préstamo	letra	% Prov.	Prov. Requ.	% manual cred.	Comprob.
CORTEZ SANCHEZ ANABELL E.	215	A-1	0,5	1,08	1%	2,15
MORETA CAIZABANDA JORGE E.	110	A-1	0,5	0,55	1%	1,10
CANDO SANCHEZ JOSE LUIS	2320	A-1	0,5	11,6	1%	23,20
PANCHA MASAQUIZA SILVIA E.	2650	A-1	0,5	13,25	1%	26,50
LOACHAMIN FERNANDEZ WILSON R.	2800	A-1	0,5	14	1%	28,00
ALVARADO HERRERA MANUELA C.	1310	A-1	0,5	6,55	1%	13,10
PILLA PILLA FRANCISCO	530	A-1	0,5	2,65	1%	5,30

VILLENA LLERENA VICTOR HUGO	11000	A-1	0,5	55	1%	110,00
CHILIQINGA CHILIQINGA JOSE D.	5150	A-1	0,5	25,75	1%	51,50
MASAQUIZA MASAQUIZA ALEXANDRA	3180	A-1	0,5	15,9	1%	31,80
MASAQUIZA CHILIQINGA ERICK JOEL	450	A-1	0,5	2,25	1%	4,50
MEDINA SANCHEZ EMMA MARIA	1060	A-1	0,5	5,3	1%	10,60
CHILIQINGA CHILIQINGA MARIA J.	3180	A-1	0,5	15,9	1%	31,80
CUNALATA CHUNCHO EDISON V.	1590	A-1	0,5	7,95	1%	15,90
MASAQUIZA CAIZA MANUEL	2120	A-1	0,5	10,6	1%	21,20

De acuerdo con lo establecido en el Art. 3 de la resolución N° 130-2015-F de la SEPS, en sobre la constitución de las provisiones en las entidades financieras. Las provisiones se estiman de acuerdo a las categorías de riesgos según el saldo de la operación neta de crédito, como se observa en el cuadro siguiente:

CATEGORÍAS	PROVISIÓN	
	DESDE	HASTA
A1	1,00%	1,99%
A2	2,00%	2,99%
A3	3,00%	5,99%
B1	6,00%	9,99%
B2	10,00%	19,99%
C1	20,00%	39,99%
C2	40,00%	59,99%
D	60,00%	99,99%
E	100,00%	

Conclusión

El cálculo de las provisiones de los créditos que se encuentran en la calificación A1 no concuerda con el porcentaje establecido en el manual de crédito y cobranza.

Recomendación

- Se recomienda a la contadora de la entidad aplicar los porcentajes de aprovisionamiento establecido en la resolución N° 130-2015-F de la SEPS.
- Se recomienda al gerente de la entidad financiera, verificar que los aprovisionamientos se realicen de acuerdo con las normativas respectivas y se cumpla con el manual de crédito y cobranza de la cooperativa.

Mala organización de los documentos que respaldan los créditos otorgados

Se analizaron las carpetas de los créditos otorgados correspondientes a los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre para conocer, como está organizada la carpeta y los documentos que la cooperativa solicita durante el proceso de concesión de los créditos. Se encuentra que no existe un buen orden de los expedientes dentro de las carpetas de los socios.

Cooperativa	Auditoría
<ul style="list-style-type: none"> • Solicitud de crédito • Informe del oficial de crédito • Acta del comité de crédito • Documentos <ul style="list-style-type: none"> ○ Copia del documento de identificación deudor y garantes ○ Copia del RUC o RISE ○ Copia del pago municipio ○ Copia del rol de pagos o certificado laboral ○ Croquis de ubicación • En caso persona jurídicas, copia del nombramiento vigente del representante legal • Copias de documentos que certifiquen la situación financiera del socio y garantes 	<ul style="list-style-type: none"> • Solicitud incompleta • Documentación incompleta • La solicitud no tiene número de referencia • No tienen buro de crédito No tiene acta entrega-recepción • No cuenta con informe oficial de la evaluación del socio sujeto a crédito • La aprobación del jefe de crédito se refleja en la misma solicitud

De acuerdo con la Superintendencia de Bancos y Seguros (2017); Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión” (2018), los expedientes de los socios o clientes deben contar con los siguientes documentos:

- Los formularios de aprobación de crédito debidamente suscritos;
- Monto condiciones de plazo e interés;
- Nivel de endeudamiento;
- Garantías ofrecidas;
- Niveles de aprobación;
- Revisión legal; y,
- Desembolso de la operación, entre otros.

Conclusión:

Las carpetas de los créditos analizados, se encontró que en la mayoría no cumplen con lo establecido en el manual de crédito y cobranza, los documentos no están organizados de manera que se pueda analizar correctamente; además, las solicitudes no cuentan un número de referencia.

Recomendación

- Se recomienda al jefe de créditos organizar los créditos, de manera que el acceso a ellos sea fácil y rápido.
- Se recomienda al gerente de la entidad financiera, verificar el archivo de los créditos

Ambato, 06 de diciembre del 2019



Gabriela Stefanía Vega Aguirre
Auditor Responsable

CONCLUSIONES

- La elaboración del marco teórico-referencial sustentó y sirvió de guía en el desarrollo de un examen especial de auditoría, aportando las bases bibliográficas y científicas necesarias, para la ejecución de la propuesta planteada.
- El diagnóstico de la eficiencia, eficacia y la razonabilidad del manejo de Cuentas por Cobrar de la entidad financiera, se dio mediante la correcta aplicación tanto de las técnicas e instrumentos de investigación, aportando las referencias para desarrollo de la propuesta.
- La identificación de los componentes de un informe de auditoría que sirven de base para la toma de decisiones en la entidad financiera objeto de estudio, ha permitido establecer la opinión profesional, la que va a proporcionar la información necesaria al gerente para la toma de decisiones en beneficio de la entidad.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda a la entidad financiera que realice Auditorías de gestión de manera periódica, para conocer si los procesos realizados por cada uno de los departamentos son eficientes, eficaces y efectivos.
- Se recomienda a la gerencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”, la creación de un manual de políticas contables, en el cual se especifique el tratamiento que se da a cada una de las cuentas que se presentan en los estados financieros.
- Se recomienda al jefe de crédito que, el archivo de los expedientes de los créditos concedidos se los realice de una manera diferente, la cual le permita tener un mejor acceso a la información. Asimismo, que verifique que los expedientes se encuentren organizados conforme con lo estipulado en el manual de crédito y cobranza que tiene la entidad financiera.

BIBLIOGRAFÍA

- Abolacio Bosh, M. (2018). *Planificación de la auditoría* (Primera ed.). España: IC Editorial.
- Ackerman, S. E., & Com, S. L. (2013). *Metodología de la investigación* (Primera ed.). Buenos Aires: Ediciones aula taller. Recuperado el 16 de 10 de 2019
- Acosta Padilla, C. P., Benavides Echeverría, I. E., Lozada Orejuela, M. C., & Terán Herrera, M. B. (2015). *Auditoría Financiera: aplicada a los sectores público y privado* (Primera Electrónica ed.). Sangolquí: Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.
- Arens, A. A., Randal J, E., & Mark S, B. (2007). *Auditoría: Un enfoque integral* (Decimoprimer ed.). México: Pearson Educación.
- Bernal Torres, C. A. (2010). *Metodología de la investigación: administración, economía, humanidades y ciencias sociales* (Tercera ed.). Colombia: PEARSON EDUCACIÓN.
- Cárdenas , M., & Velasco , B. (enero-abril de 2014). Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrr en la rentabilidad y liquidez: estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicio de salud. *Revista de la Facultad Nacional de Salud Pública*, 32(1), 16-25.
- Contraloría General del Estado. (2001). *Manual de Auditoría Financiera Gubernamental*. Quito.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito "Prodivisión". (2018). *Manual de Crédito y Cobranza*. Pelileo.
- Corporación de Estudio y Publicaciones . (2017). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria: legislacion conexas*. Quito: Corporación de Estudio y Publicaciones .
- Cruz, L. (2013). Evaluación del control interno y su incidencia en las cuentas por cobrar de Foro Mraflor. *Revista científica de FAREM*, 7.
- Da Ros, G. (Abril de 2007). El movimiento cooperativo en el Ecuador. Visión histórica, situación actual y perpectivas. *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*(57), 249-284.
- Díaz Flores, M., Escalona Franco, M. V., Castro Ricalde, D., León Garduño, A. A., & Ramírez Apáez, M. (2015). *Metodología de la Investigación* (Primera ed.). México: Trillas.
- Díaz Flores, R. F. (2018). *Determinantes de la Tasa de Morosidad de la Cartera Bruta de Consumo*:. Quito: Superintendencia de Bancos. Obtenido de http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2018/12/determinantes_tasa_morosidad_nov-18.pdf

- Estupiñan Gaitán, R. (2015). *Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I,II III con base en los ciclos transaccionales* (Tercera ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Fierro Martínez, Á. M., & Fierro Celis, F. A. (2015). *Contabilidad de activos con enfoque NIIF para las pymes* (Tercera ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Gómez Selemeneva, D., Blanco Camping, B., & Conde Camilo, J. R. (2003). El sistema del control interno para el perfeccionamiento de la gestión empresarial en Cuba. *Revista Internacional de Gestión del Conocimiento y la Tecnología "GECONTEC"*, 1(2), 53-65.
- Guerrero Dávila , G., & Guerrero Dávila, M. C. (2014). *Metodología de la investigación*. México: Grupo Editorial Patria.
- Hernández Sampieri , R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta ed.). México: McGRAW HILL.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2007). *Fundamentos de metodología de la investigación* (Primera ed.). Madrid, España : McGRAW HILL.
- Herrera E, L., Medina F, A., & Naranjo L, G. (2004). *tutoría de la investigación científica* (Cuarta ed.). Ambato, Ecuador: Gráficas Corona Quito. Recuperado el 16 de 10 de 2019
- IFRS. (2015). *Normas Internacionales de Información Financiera*.
- Ladino, E. (2009). *Control interno: informe COSO*. El Cid Editor| apuntes.
- Lefebvre, F. (2012). *Manual Francis Lefebvre auditoría*. Madrid.
- Madroño Cosío, M. E. (2016). *Administración financiera del circulante*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Mantilla B, S. A. (2013). *Auditoría del Control Interno* (Tercera ed.). Bogotá: Eco Ediciones.
- Martínez Carazo, P. C. (2011). El método del estudio de caso: Estrategia metodológica de la investigación científica. *Revista científica Pensamiento y Gestión N°20*, 168-169.
- Morales Castro, A., & Morales Castro , J. A. (2014). *Crédito y Cobranza* (Primera ed.). México: Patria.
- Pallerola Comamala, J., & Monfort Aguilar, E. (2014). *Auditoría*. Madrid: RA-MA Editorial.
- Peña Guitiérrez, A. (2008). *Auditoría: Un enfoque práctico*. Madrid: PARANINFO CENGACE Learning.
- Poveda Burgos, G. H., Erazo Flores, E. A., & Neira Vera, G. J. (Julio de 2017). Importancia de las cooperativa en el Ecuador al margen de la Economía Popular y Solidaria. *Revista Observatorio de la Economía*

Latinoamericana. Obtenido de
://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/cooperativas-ecuador.html

- Quintana Peña, A. (2006). Metodología de Investigación Científica Cualitativa .
- Sánchez Fernández de Valderrama, J. L. (2009). *Teoría y práctica de la auditoría I* (Cuarta ed.). Madrid: Ediciones Pirámide.
- Sotomayor, A. A. (s.f.). *Auitoría Admnistrativa* (Primera ed.). México: McGraw-Hill.
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2017). *Libro 1.- Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero*. Quito, Ecuador.
- Vallverdú Calafell, J., & Somoza López, A. (2004). Algunas informaciones relevantes relacionadas con las cuentas a cobrar clientes. *Revista AECA*, 69, 20-26.
- Villalba Avilés, C. (2004). *Metodología de Investigación* (Segunda ed.). Ecuador: Sur.
- Whittington, R., & Pany, K. (2005). *Principios de auditoría* (Décimocuarta ed.). México: McGraw-Hill.

ANEXOS

Anexo 1

Entrevista dirigida al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Provisión”

Nombre:

Fecha:

1. ¿Por qué la cooperativa cuenta con un manual de políticas de crédito y cobranzas?
2. ¿Usted conoce cuál es el proceso que los asesores de crédito llevan a cabo para otorgar un crédito en la cooperativa?
3. ¿Cómo influye el proceso en el otorgamiento y seguimientos de los créditos en la recuperación de la cartera?
4. ¿Por qué se deben realizar exámenes especiales o Auditorías financieras en la cooperativa?
5. ¿Con que frecuencia se realiza Auditorías en la cooperativa?
6. ¿Cuáles son sus expectativas que usted tiene sobre la realización de este proyecto investigación?

Anexo 2

Encuesta dirigida al Personal del Departamento de Crédito y Cobranza de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Prodvisión"

Nombre:

Cargo:

Fecha:

1. ¿Usted sabe si la entidad cuenta con un manual de políticas de créditos y cobranzas?

Si

No

2. ¿Usted cumple con las políticas que se encuentran establecidas en este manual?

Muy de acuerdo

En desacuerdo

De acuerdo

Muy desacuerdo

Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo

3. ¿Usted conoce el proceso utilizado por la empresa para otorgar los créditos?

Si

No

Por favor detallar el proceso que usted realiza.

4. ¿Usted creé que este proceso es el correcto para el otorgamiento de créditos?

Muy de acuerdo

En desacuerdo

De acuerdo

Muy desacuerdo

Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo

5. ¿Usted conoce las 5'C de crédito?

Si

No

Si conoce las 5'C de créditos, puede enumerarlas a continuación:

6. ¿Las políticas de cobranza le permiten a usted tener una recuperación de cartera exitosa?

Muy de acuerdo

En desacuerdo

De acuerdo

Muy desacuerdo

Ni de acuerdo, Ni
en desacuerdo

7. ¿Creé usted que un mal proceso en el otorgamiento y seguimientos en los créditos ocasiona un incremento en cartera vencida?

Muy de acuerdo

En desacuerdo

De acuerdo

Muy desacuerdo

Ni de acuerdo, Ni en
desacuerdo

8. ¿Usted considera que el nivel de morosidad en la cooperativa es:

Alto

Medio

Bajo

9. ¿Por qué motivos cree usted que se produzca el retraso en las cancelaciones de los créditos por parte de los socios?

10. ¿Usted tiene conocimiento si se ha realizado con anterioridad exámenes especiales en créditos y cobranzas en la cooperativa? ¿Por qué?

Si

No

Anexo 3

Cuestionario dirigido a Contador(a) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Provisión"

Nombre:

Fecha:

1. ¿La entidad cuenta con un manual para el manejo individual de cada una de las cuentas contables?

Muy de acuerdo
 De acuerdo
 Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo
 En desacuerdo
 Muy desacuerdo

2. ¿Cómo es el manejo que se le da a las Cuentas por Cobrar en la cooperativa?

3. ¿Creé usted que un mal proceso en el otorgamiento y seguimientos en los créditos ocasiona un incremento en cartera vencida?

Muy de acuerdo
 De acuerdo
 Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo
 En desacuerdo
 Muy desacuerdo

4. ¿Cuál es el porcentaje de cartera vencida que posee en el momento la cooperativa?

0% a 5%
 6% a 10%
 11% a 15%
 16% a 20%
 Otro porcentaje: ____

5. ¿Cuánto es el tiempo aproximado que se demora en recuperar una cartera de crédito?

10 a 25 días
 26 a 50 días
 51 a 75 días
 76 a 100 días
 100 a 200 días

6. ¿Cómo determina usted la provisión de cuentas incobrables?

7. ¿Se realizan de manera periódicas control en las Cuentas por Cobrar?

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Muy de acuerdo | <input type="checkbox"/> En desacuerdo |
| <input type="checkbox"/> De acuerdo | <input type="checkbox"/> Muy desacuerdo |
| <input type="checkbox"/> Ni de acuerdo, Ni en
desacuerdo | |

8. ¿Qué tipo de control se realiza a Cuentas por Cobrar?

9. ¿Cómo se controla el pago mensual de las cuotas de los préstamos otorgados?

10. ¿El tratamiento contable para la cuenta: "Cuentas por Cobrar" es conforme a lo estipulado en las Normas Internacionales de información Financiera?

- | | |
|-----------------------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No |
|-----------------------------|-----------------------------|

11. ¿La cooperativa cuenta con una política de cobranza?

- | | |
|-----------------------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No |
|-----------------------------|-----------------------------|

Anexo 4
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION
 Agencia: CONSOLIDADO Fecha: 31-dic-2018
BALANCE GENERAL

PT. 1
1/3

ACTIVOS

Códi go	Cuenta	Parcial	Sub Total	Total	SALDO
1	ACTIVOS				1.040.686,43
11	FONDOS DISPONIBLES			83.573,57	
1101	CAJA		81.639,17		
110105	EFFECTIVO	81.639,17			
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINAN.		1.934,40		
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1.934,40			
13	INVERSIONES			5.000,00	
1305	INV.MANT.HASTA VENCIM.ENT.SEC.PRIVADO		5.000,00		
130520	DE 181 DIAS A 1 AÑO	5.000,00			
14	CARTERA DE CREDITOS			920.767,52	
1402	CARTERA CREDITOS CONSUMO POR VENCER		26.272,75		
140205	DE 1 A 30 DIAS	1.002,26			
140210	DE 31 A 90 DIAS	2.169,79			
140215	DE 91 A 180 DIAS	3.084,24			
140220	DE 181 A 360 DIAS	5.961,35			
140225	DE MAS DE 360 DIAS	14.055,11			
1404	CARTRA CREDITOS MICROEMPRESA POR VENCER		874.775,18		
140405	DE 1 A 30 DIAS	75.647,49			
140410	DE 31 A 90 DIAS	132.327,08			
140415	DE 91 A 180 DIAS	162.043,93			

1404 20	DE 181 A 360 DIAS	218.732, 88			
1404 25	DE MAS DE 360 DIAS	286.023, 80			
1412	CARTERA CREDITOS CONSUMO NO DEVENGA INTERESES		226,88		C.C 2
1412 05	DE 1 A 30 DIAS	226,88			
1414	CARTERA CREDITOS MICROEMPRESA NO DEVG.INTERESES		35.719,9 7		
1414 05	DE 1 A 30 DIAS	2.698,73			
1414 10	DE 31 A 90 DIAS	3.436,32			
1414 15	DE 91 A 180 DIAS	3.369,63			
1414 20	DE 181 A 360 DIAS	6.699,69			
1414 25	DE MAS DE 360 DIAS	19.515,6 0			
1422	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO VENCIDA		1.052,08		
1422 10	DE 31 A 90 DIAS	109,71			
1422 15	DE 91 A 180 DIAS	424,60			
1422 20	DE 181 A 270 DIAS	303,51			
1422 25	DE MAS DE 270 DIAS	214,26			
1424	CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRESA VENCIDA		17.603,4 5		
1424 10	DE 31 A 90 DIAS	1.965,83			
1424 15	DE 91 A 180 DIAS	3.381,08			
1424 20	DE 181 A 360 DIAS	4.527,70			
1424 25	DE MAS DE 360 DIAS	7.728,84			
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)		(34.882, 79)		
1499 10	(CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO)	(532,65)			
1499 20	(CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	(34.350,1 4)			

PT. 1
2/3

16	CUENTAS POR COBRAR			11.397,18		
1603	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITOS		10.969,63			
160310	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	257,06				
160320	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	10.712,57				
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES		427,55			
161430	GASTOS JUDICIALES	427,55				
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			14.169,92		
1805	MUEBLES,ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		21.845,23			
180501	MUEBLES DE OFICINA	15.717,29				
180502	EQUIPOS DE OFICINA	6.127,94				
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION		11.585,69			
180605	EQUIPOS DE COMPUTO	11.585,69				
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE		4.549,01			
180710	Motos	4.549,01				
1890	OTROS		2.937,14			
189003	Rótulos y Pancartas	2.487,14				
189004	OTROS ACTIVOS	450,00				
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)		(26.747,15)			
189915	(DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES Y MAQUINARIA Y EQUIPO	(12.979,71)				
189920	(DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION)	(9.218,44)				
189925	(DEPRECIACION ACUMULADA VEHICULOS)	(4.549,00)				

19	OTROS ACTIVOS			5.778,24	
1905	GASTOS DIFERIDOS		3.632,31		
190510	GASTOS DE INSTALACION	1.410,08			
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACION SOFTWARE	3.080,00			
190525	GASTOS DE ADECUACION	4.204,29			
190599	AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS	(5.062,06)			
1990	OTROS		2.145,93		
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO-IVA	35,84			
199010	OTROS IMPUESTOS	11,89			
199015	ANTICIPO IMPUESTO	698,20			
199090	VARIAS	1.400,00			
Total			1.040.686,43	1.040.686,43	1.040.686,43

PASIVOS

Código	Cuenta	Parcial	Sub Total	Total	SALDO
2	PASIVO				842.994,93
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			726.840,97	
2101	DEPOSITOS A LA VISTA		365.232,95		
210135	DEPOSITOS DE AHORRO	361.232,95			
210140	OTROS DEPOSITOS	4.000,00			
2103	DEPOSITOS A PLAZO		361.608,02		
210305	DE 1 A 30 DIAS	48.227,47			
210310	DE 31 A 90 DIAS	130.077,22			
210315	DE 91 A 180 DIAS	123.161,33			
210320	DE 181 A 360 DIAS	58.400,00			
210325	DE MAS DE 361 DIAS	1.742,00			

25	CUENTAS POR PAGAR			21.189,98	
2501	INTERESES POR PAGAR		14.887,09		
250105	DEPOSITOS A LA VISTA	7,58			
250115	DEPOSITOS INVERSIONES	14.879,51			
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		4.410,03		
250305	REMUNERACIONES	50,24			
250310	BENEFICIOS SOCIALES	3.332,02			
250315	APORTES AL IESS	1.027,77			
2504	RETENCIONES		1.171,18		
250405	RETENCIONES FISCALES	1.171,18			
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		721,68		
259090	OTROS	721,68			
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			94.913,98	
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUC.FINANC.DEL PAIS		10.352,87		
260220	DE 181 A 360 DIAS	10.352,87			
2606	OBLIG.CON ENTIDAD.FINANC.DEL SECTOR PUBLICO		84.561,11		
260605	DE 1 A 30 DIAS	6.456,70			
260610	DE 31 A 90 DIAS	24.361,56			
260615	DE 91 A 180 DIAS	35.612,60			
260620	DE 181 A 360 DIAS	18.130,25			
29	OTROS PASIVOS			50,00	
2990	OTROS		50,00		
299090	VARIAS	50,00			
Total			842.994,93	842.994,93	842.994,93

PATRIMONIO

Código	Cuenta	Parcial	Sub Total	Total	SALDO
3	PATRIMONIO				197.69 1,50
31	CAPITAL SOCIAL			87.050, 10	
3103	CERTIFICADOS DE APORTACION		87.050, 10		
3103 05	CERTIFICADOS DE SOCIOS	87.050,1 0			
33	RESERVAS			102.12 6,83	
3301	LEGALES		88.514, 35		
3301 05	Reserva Legal	88.514,3 5			
3303	ESPECIALES		13.612, 48		
3303 05	A DISPOSIC.DE LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS	1.950,65			
3303 10	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	11.661,8 3			
36	RESULTADOS			8.514,5 7	
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO		8.514,5 7		
			Total	197.69 1,50	197.69 1,50
				197.69 1,50	197.69 1,50

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + RESULTADOS: \$1,040,686.43

JORGE MANUEL MASAQUIZA M
Gerente

FANNY GLORIA
CAIZABANDA M
Contador

JOSE EDUARDO CHILQUINGA M
Consejo de Administración

PACHACUTIC DANIEL
MORETA J
Consejo Vigilancia

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROVISION

Agencia: CONSOLIDADO Desde: 01-ene-2018 Hasta: 31-ene-2018

Cuenta desde :160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO
Cuenta hasta: 160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO

**PT. 2
1/12**

MAYOR AUXILIAR

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
01/Jan /2018	3 M D 53866	1MA T	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	▲ 86,64		26,90	59,74
01/Jan /2018	5 M D 53870	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	59,74	2,96		62,70
02/Jan /2018	15 M D 53899	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	62,70	2,95		65,65
03/Jan /2018	25 M D 53930	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	65,65	2,97		68,62
04/Jan /2018	32 M D 53957	1MA T	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	68,62		66,14	2,48
04/Jan /2018	35 M D 53961	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	2,48	2,88		5,36
05/Jan /2018	42 M D 53991	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	5,36	2,87		8,23
06/Jan /2018	50 M D 54030	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	8,23	5,76		13,99
08/Jan /2018	58 M D 54063	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	13,99	2,87		16,86
09/Jan /2018	68 M D 54094	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	16,86	2,88		19,74
10/Jan /2018	78 M D 54126	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	19,74	2,88		22,62
11/Jan /2018	91 M D 54157	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	22,62	2,87		25,49
12/Jan /2018	100 M D 54222	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	25,49	2,88		28,37
13/Jan /2018	109 M D 54257	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	28,37	5,76		34,13
15/Jan /2018	117 M D 54302	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	34,13	2,88		37,01
16/Jan /2018	131 M D 54342	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	37,01	2,87		39,88
17/Jan /2018	140 M D 54392	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	39,88	2,88		42,76
18/Jan /2018	150 M D 54425	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	42,76	2,88		45,64
19/Jan /2018	158 M D 54457	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	45,64	2,87		48,51

20/Jan /2018	169 M D 54495	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	48,51	5,76		54,27
22/Jan /2018	177 M D 54524	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	54,27	2,87		57,14
23/Jan /2018	186 M D 54560	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	57,14	2,88		60,02
24/Jan /2018	196 M D 54596	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	60,02	2,88		62,90
25/Jan /2018	207 M D 54630	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	62,90	2,87		65,77
26/Jan /2018	217 M D 54661	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	65,77	2,88		68,65
27/Jan /2018	225 M D 54692	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	68,65	5,75		74,40
29/Jan /2018	233 M D 54727	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	74,40	2,88		77,28
30/Jan /2018	242 M D 54763	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	77,28	2,88		80,16
31/Jan /2018	251 M D 54794	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	80,16	2,87		B 83,03
Total							
				89,43	93,04		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROVISION

Agencia: CONSOLIDADO Desde: 01-feb-2018 Hasta: 28-feb-2018

Cuenta desde :160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO
Cuenta hasta: 160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO
MAYOR AUXILIAR

PT. 2
2/12

Fecha	Nº Tipo	Ag n	Detalle	Saldo o Inicia l	Debe	Haber	Saldo Final
01/Fe b/201 8	5 M D 54822	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia:	A 83,0 3		25,62	57,41

			MATRIZ Consumo. Interés devengado				
01/Fe b/201 8	7 M D 54825	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	57,4 1	2,84		60,25
02/Fe b/201 8	16 M D 54859	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	60,2 5	2,84		63,09
03/Fe b/201 8	26 M D 54932	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	63,0 9	5,59		68,68
05/Fe b/201 8	33 M D 54960	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: JEFECAJAS Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	68,6 8		63,57	5,11
05/Fe b/201 8	35 M D 54964	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	5,11	2,75		7,86
06/Fe b/201 8	46 M D 55000	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	7,86	2,75		10,61
07/Fe b/201 8	54 M D 55034	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	10,6 1	2,76		13,37
08/Fe b/201 8	68 M D 55078	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	13,3 7	2,74		16,11
09/Fe b/201 8	77 M D 55110	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	16,1 1	2,76		18,87
10/Fe b/201 8	85 M D 55142	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	18,8 7	5,50		24,37
12/Fe b/201 8	92 M D 55165	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	24,3 7	2,75		27,12
13/Fe b/201 8	97 M D 55180	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	27,1 2	2,75		29,87
14/Fe b/201 8	106 M D 55210	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	29,8 7	2,75		32,62
15/Fe b/201 8	116 M D 55245	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	32,6 2	2,76		35,38
16/Fe b/201 8	128 M D 55274	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	35,3 8	2,74		38,12

17/Fe b/201 8	138 M D 55309	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	38,1 2	5,51		43,63
19/Fe b/201 8	149 M D 55337	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	43,6 3	2,75		46,38
20/Fe b/201 8	160 M D 55368	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	46,3 8	2,75		49,13
21/Fe b/201 8	172 M D 55406	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	49,1 3	7,21		56,34
22/Fe b/201 8	181 M D 55439	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	56,3 4	7,21		63,55
23/Fe b/201 8	191 M D 55471	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	63,5 5	7,22		70,77
24/Fe b/201 8	201 M D 55501	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	70,7 7	14,42		85,19
26/Fe b/201 8	208 M D 55531	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	85,1 9	7,21		92,40
27/Fe b/201 8	217 M D 55568	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	92,4 0	7,19		99,59
28/Fe b/201 8	229 M D 55604	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	99,5 9	7,22		106,81 B

Total □ □
112,9 89,19
7

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION

Agencia: CONSOLIDADO Desde: 01-mar-2018 Hasta: 31-mar-2018

Cuenta desde :160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONS
 Cuenta hasta: 160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONS
 MAYOR AUXILIAR

PT. 2
3/12

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
01/Mar/2018	5 M D 55633	1MA T	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	106,81		21,99	84,82
01/Mar/2018	7 M D 55636	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	84,82	7,17		91,99
02/Mar/2018	18 M D 55668	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	91,99	7,17		99,16
03/Mar/2018	27 M D 55729	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	99,16	14,26		113,42
05/Mar/2018	35 M D 55759	1MA T	Abono a préstamo con cuenta usuario: JEFECAJAS Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	113,42		55,06	58,36
05/Mar/2018	38 M D 55764	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	58,36	7,08		65,44
06/Mar/2018	48 M D 55802	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	65,44	7,08		72,52
07/Mar/2018	56 M D 55830	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	72,52	7,08		79,60
08/Mar/2018	64 M D 55860	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	79,60	7,08		86,68
09/Mar/2018	74 M D 55892	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	86,68	7,08		93,76
10/Mar/2018	84 M D 55937	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	93,76	14,15		107,91
12/Mar/2018	95 M D 55975	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	107,91	7,09		115,00
13/Mar/2018	108 M D 56012	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	115,00	7,07		122,07
14/Mar/2018	124 M D 56046	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	122,07	7,08		129,15
15/Mar/2018	131 M D 56079	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	129,15	7,09		136,24

C.C 3
1/4

16/Mar/2018	139 M D 56113	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	136, 24	7,08		143,32
17/Mar/2018	150 M D 56146	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	143, 32	14,17		157,49
19/Mar/2018	159 M D 56178	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	157, 49	7,08		164,57
20/Mar/2018	169 M D 56212	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	164, 57	7,08		171,65
21/Mar/2018	176 M D 56244	1MA T	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	171, 65		124,8 4	46,81
21/Mar/2018	178 M D 56248	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	46,8 1	6,98		53,79
22/Mar/2018	186 M D 56283	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	53,7 9	6,99		60,78
23/Mar/2018	196 M D 56322	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	60,7 8	6,98		67,76
24/Mar/2018	207 M D 56358	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	67,7 6	13,95		81,71
26/Mar/2018	218 M D 56396	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	81,7 1	6,97		88,68
27/Mar/2018	229 M D 56427	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	88,6 8	6,98		95,66
28/Mar/2018	240 M D 56456	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	95,6 6	6,99		102,65
29/Mar/2018	249 M D 56489	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	102, 65	6,98		109,63
30/Mar/2018	256 M D 56510	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	109, 63	6,99		116,62
31/Mar/2018	265 M D 56553	1MA T	Ingreso a Devengado. Consumo	116, 62	15,31		131,93 B

Total	□	□
	227,0	201,8
	1	9

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROVISION

Agencia: CONSOLIDADO Desde: 01-abr-2018 Hasta: 30-abr-2018

Cuenta desde :160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO
 Cuenta hasta: 160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO
 MAYOR AUXILIAR

PT. 2
4/12

Fecha	Nº Tipo	A gn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
01/Apr /2018	3 M D 56577	1 M A T	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	131,93		23,06	108,87
01/Apr /2018	5 M D 56580	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	108,87	15,27		124,14
02/Apr /2018	11 M D 56595	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	124,14	15,30		139,44
03/Apr /2018	18 M D 56620	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	139,44	15,28		154,72
04/Apr /2018	27 M D 56654	1 M A T	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	154,72		58,23	96,49
04/Apr /2018	29 M D 56657	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	96,49	15,20		111,69

C.C 3
1/4

05/Apr /2018	42 M D 56695	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	111, 69	15,20		126,89
06/Apr /2018	52 M D 56731	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	126, 89	15,21		142,10
07/Apr /2018	61 M D 56763	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	142, 10	30,37		172,47
09/Apr /2018	71 M D 56839	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	172, 47	15,20		187,67
10/Apr /2018	80 M D 56874	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	187, 67	15,21		202,88
11/Apr /2018	93 M D 56916	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	202, 88	15,20		218,08
12/Apr /2018	104 M D 56948	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	218, 08	15,20		233,28
13/Apr /2018	113 M D 56981	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	233, 28	15,19		248,47
14/Apr /2018	120 M D 57009	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	248, 47	30,39		278,86
16/Apr /2018	129 M D 57040	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	278, 86	15,20		294,06
17/Apr /2018	140 M D 57074	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	294, 06	15,20		309,26
18/Apr /2018	153 M D 57112	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	309, 26	15,20		324,46

19/Apr /2018	165 M D 57147	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	324, 46	15,20		339,66
20/Apr /2018	173 M D 57181	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	339, 66	15,20		354,86
21/Apr /2018	185 M D 57214	1 M A T	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	354, 86		135,0 8	219,78
21/Apr /2018	188 M D 57219	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	219, 78	30,21		249,99
23/Apr /2018	198 M D 57251	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	249, 99	15,09		265,08
24/Apr /2018	210 M D 57291	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	265, 08	15,10		280,18
25/Apr /2018	219 M D 57323	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	280, 18	15,10		295,28
26/Apr /2018	232 M D 57356	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	295, 28	15,10		310,38
27/Apr /2018	243 M D 57392	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	310, 38	15,11		325,49
28/Apr /2018	254 M D 57426	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	325, 49	30,19		355,68
30/Apr /2018	265 M D 57458	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	355, 68	15,11		370,79 B
Total					□	□	
				455,2	216,3		
				3	7		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROVISION
 Agencia: CONSOLIDADO Desde: 01-may-2018 Hasta: 31-may-2018

Cuenta desde :160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO
 Cuenta hasta: 160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO
 MAYOR AUXILIAR

PT. 2
5/12

Fecha	Nº Tipo	A	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
01/May/2018	3 M D 57475	1 M A T	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	▲ 370,79		8,97	361,82
01/May/2018	5 M D 57478	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	361,82	15,05		376,87
02/May/2018	13 M D 57505	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	376,87	15,07		391,94
03/May/2018	24 M D 57542	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	391,94	15,05		406,99
04/May/2018	33 M D 57580	1 M A T	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	406,99		4,37	402,62
04/May/2018	35 M D 57583	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	402,62	14,97		417,59
05/May/2018	47 M D 57614	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	417,59	29,80		447,39

07/Ma y/2018	56 M D 57650	1 M A T	Abono a préstamo con cuenta usuario: PACHAM Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	447, 39		300,4 6	146,93
07/Ma y/2018	56 M D 57650	1 M A T	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	146, 93		49,39	97,54
07/Ma y/2018	59 M D 57655	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	97,5 4	14,80		112,34
08/Ma y/2018	69 M D 57692	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	112, 34	14,82		127,16
09/Ma y/2018	79 M D 57728	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	127, 16	14,81		141,97
10/Ma y/2018	88 M D 57760	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	141, 97	14,82		156,79
11/Ma y/2018	100 M D 57798	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	156, 79	14,82		171,61
12/Ma y/2018	111 M D 57830	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	171, 61	29,62		201,23
14/Ma y/2018	119 M D 57898	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	201, 23	14,82		216,05
15/Ma y/2018	127 M D 57930	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	216, 05	14,80		230,85
16/Ma y/2018	136 M D 57963	1 M A T	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	230, 85		12,11	218,74

16/Ma y/2018	139 M D 57968	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	218, 74	14,81		233,55
17/Ma y/2018	149 M D 58020	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	233, 55	14,82		248,37
18/Ma y/2018	161 M D 58049	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	248, 37	14,80		263,17
19/Ma y/2018	170 M D 58078	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	263, 17	29,62		292,79
21/Ma y/2018	183 M D 58112	1 M A T	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	292, 79		127,8 2	164,97
21/Ma y/2018	186 M D 58116	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	164, 97	14,72		179,69
22/Ma y/2018	197 M D 58155	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	179, 69	14,72		194,41
23/Ma y/2018	207 M D 58191	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	194, 41	14,70		209,11
24/Ma y/2018	216 M D 58224	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	209, 11	14,71		223,82
25/Ma y/2018	224 M D 58251	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	223, 82	14,72		238,54
26/Ma y/2018	235 M D 58280	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	238, 54	29,41		267,95
28/Ma y/2018	244 M D 58314	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	267, 95	14,72		282,67

29/Ma y/2018	256 M D 58349	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	282, 67	14,71		297,38
30/Ma y/2018	268 M D 58384	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	297, 38	14,71		312,09
31/Ma y/2018	283 M D 58417	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	312, 09	14,71		B 326,80
Total					<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
				459,1	503,1		
				3	2		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION

Agencia: CONSOLIDADO Desde: 01-jun-2018 Hasta: 30-jun-2018

Cuenta desde :160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONS

Cuenta hasta: 160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONS

MAYOR AUXILIAR

PT. 2
6/12

Fecha	Nº	Tipo	A	Detalle	Saldo	Debe	Haber	Saldo
			gn		o			Final
					Inicia			
					I			
01/Ju n/201 8	3 M D 58436	1 M A T		Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	A 326, 80		20,50	306,30
01/Ju n/201 8	5 M D 58439	1 M A T		Ingreso a Devengado. Consumo	306, 30	14,67		320,97
02/Ju n/201 8	18 M D 58470	1 M A T		Ingreso a Devengado. Consumo	320, 97	29,34		350,31
04/Ju n/201 8	27 M D 58503	1 M A T		Ingreso a Devengado. Consumo	350, 31	14,58		364,89

05/Jun/2018	42 M D 58533	1 M A T	Abono a préstamo con cuenta usuario: JEFECAJAS Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	364,89		52,81	312,08
05/Jun/2018	45 M D 58538	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	312,08	14,61		326,69
06/Jun/2018	52 M D 58571	1 M A T	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	326,69		253,78	72,91
06/Jun/2018	54 M D 58575	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	72,91	14,40		87,31
07/Jun/2018	67 M D 58615	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	87,31	14,40		101,71
08/Jun/2018	75 M D 58648	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	101,71	14,40		116,11
09/Jun/2018	84 M D 58682	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	116,11	28,80		144,91
11/Jun/2018	98 M D 58724	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	144,91	14,41		159,32
12/Jun/2018	106 M D 58759	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	159,32	14,39		173,71
13/Jun/2018	115 M D 58796	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	173,71	14,40		188,11
14/Jun/2018	124 M D 58830	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	188,11	14,40		202,51
15/Jun/2018	134 M D 58861	1 M	Ingreso a Devengado. Consumo	202,51	14,40		216,91

**C.C 3
1/4**

		A T					
16/Ju n/201 8	143 M D 58892	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	216, 91	28,80		245,71
18/Ju n/201 8	154 M D 58929	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	245, 71	14,41		260,12
19/Ju n/201 8	166 M D 59011	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	260, 12	14,39		274,51
20/Ju n/201 8	179 M D 59056	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	274, 51	14,41		288,92
21/Ju n/201 8	190 M D 59109	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	288, 92	14,29		303,21
22/Ju n/201 8	200 M D 59139	1 M A T	Abono a préstamo con cuenta usuario: JEFECAJAS Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	303, 21		128,9 8	174,23
22/Ju n/201 8	203 M D 59143	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	174, 23	14,31		188,54
23/Ju n/201 8	213 M D 59182	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	188, 54	28,59		217,13
25/Ju n/201 8	223 M D 59216	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	217, 13	14,31		231,44
26/Ju n/201 8	239 M D 59256	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	231, 44	14,29		245,73
27/Ju n/201 8	248 M D 59293	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	245, 73	14,31		260,04

28/Jun/2018	264 M D 59328	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	260,04	14,31		274,35
29/Jun/2018	276 M D 59370	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	274,35	14,31		288,66
30/Jun/2018	290 M D 59416	1 M A T	Ingreso a Devengado. Consumo	288,66	14,30		B 302,96
Total					□ 432,23	□ 456,07	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROVISION

Agencia: CONSOLIDADO Desde: 01-jul-2018 Hasta: 31-jul-2018

Cuenta desde :160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONSOLIDADO

Cuenta hasta: 160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONSOLIDADO

MAYOR AUXILIAR

PT. 2
7/12

Fecha	Nº Tipo	Ag n	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
01/Jul/2018	4 M D 59442	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	A 302,96		18,60	284,36
01/Jul/2018	6 M D 59446	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	284,36	14,26		298,62
02/Jul/2018	15 M D 59474	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	298,62	14,26		312,88
03/Jul/2018	31 M D 59513	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	312,88	14,25		327,13
04/Jul/2018	38 M D 59545	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: DARWIN Agencia:	327,13		48,43	278,70

			MATRIZ Consumo. Interés devengado				
04/Jul/ 2018	41 M D 59550	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	278, 70	14,16		292,86
05/Jul/ 2018	51 M D 59588	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	292, 86	14,18		307,04
06/Jul/ 2018	58 M D 59614	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	307, 04		240,1 8	66,86
06/Jul/ 2018	61 M D 59617	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	66,8 6	13,98		80,84
07/Jul/ 2018	70 M D 59649	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	80,8 4	27,97		108,81
09/Jul/ 2018	82 M D 59686	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	108, 81	13,98		122,79
10/Jul/ 2018	94 M D 59788	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	122, 79	13,99		136,78
11/Jul/ 2018	106 M D 59843	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	136, 78	13,97		150,75
12/Jul/ 2018	121 M D 59879	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	150, 75	13,98		164,73
13/Jul/ 2018	136 M D 59916	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	164, 73	13,98		178,71
14/Jul/ 2018	148 M D 59952	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	178, 71	27,98		206,69
16/Jul/ 2018	158 M D 59986	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	206, 69	13,99		220,68
17/Jul/ 2018	167 M D 60025	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	220, 68	13,98		234,66
18/Jul/ 2018	179 M D 60061	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	234, 66	13,97		248,63
19/Jul/ 2018	192 M D 60098	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	248, 63	13,99		262,62
20/Jul/ 2018	205 M D 60140	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	262, 62	13,98		276,60
21/Jul/ 2018	211 M D 60164	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	276, 60		121,8 4	154,76
21/Jul/ 2018	213 M D 60167	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	154, 76	27,77		182,53
23/Jul/ 2018	222 M D 60198	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	182, 53	13,88		196,41
24/Jul/ 2018	233 M D 60235	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	196, 41	13,89		210,30

C.C 3
1/4

25/Jul/2018	242 M D 60267	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	210, 30	13,87		224,17
26/Jul/2018	252 M D 60300	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	224, 17	13,88		238,05
27/Jul/2018	262 M D 60334	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	238, 05	13,88		251,93
28/Jul/2018	279 M D 60361	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	251, 93	27,74		279,67
30/Jul/2018	287 M D 60392	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	279, 67	13,89		293,56
31/Jul/2018	297 M D 60425	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	293, 56	13,88		B 307,44
Total					□	□	
					433,5	429,0	
					3	5	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROVISION

Agencia: CONSOLIDADO Desde: 01-ago-2018 Hasta: 31-ago-2018

Cuenta desde :160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO
Cuenta hasta: 160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO
MAYOR AUXILIAR

PT. 2
8/12

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo o Inicia l	Debe	Haber	Saldo Final
01/Aug/2018	7 M D 60459	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	A 307, 44		17,94	289,50
01/Aug/2018	9 M D 60462	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	289, 50	13,84		303,34
02/Aug/2018	18 M D 60498	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	303, 34	13,84		317,18
03/Aug/2018	28 M D 60530	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	317, 18	13,84		331,02
04/Aug/2018	38 M D 60555	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia:	331, 02		47,23	283,79

C.C 3
1/4

			MATRIZ Consumo. Interés devengado				
04/Au g/2018	40 M D 60559	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	283, 79	27,50		311,29
06/Au g/2018	49 M D 60588	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	311, 29		242,4 0	68,89
06/Au g/2018	51 M D 60592	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	68,8 9	13,56		82,45
07/Au g/2018	63 M D 60650	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	82,4 5	13,57		96,02
08/Au g/2018	74 M D 60687	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	96,0 2	13,56		109,58
09/Au g/2018	88 M D 60724	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	109, 58	13,56		123,14
10/Au g/2018	93 M D 60746	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	123, 14	13,57		136,71
11/Au g/2018	102 M D 60818	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	136, 71	27,13		163,84
13/Au g/2018	111 M D 60852	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	163, 84	13,55		177,39
14/Au g/2018	121 M D 60887	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	177, 39	13,54		190,93
15/Au g/2018	133 M D 60928	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	190, 93	13,58		204,51
16/Au g/2018	148 M D 60962	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	204, 51	13,56		218,07
17/Au g/2018	160 M D 60997	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	218, 07	13,55		231,62
18/Au g/2018	171 M D 61031	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	231, 62	27,14		258,76
20/Au g/2018	183 M D 61065	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	258, 76	13,56		272,32
21/Au g/2018	196 M D 61100	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	272, 32		122,7 2	149,60
21/Au g/2018	198 M D 61104	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	149, 60	13,46		163,06
22/Au g/2018	210 M D 61137	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	163, 06	13,46		176,52
23/Au g/2018	221 M D 61170	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	176, 52	13,45		189,97
24/Au g/2018	230 M D 61201	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	189, 97	13,46		203,43

25/Au g/2018	241 M D 61238	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	203, 43	26,93		230,36
27/Au g/2018	252 M D 61275	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	230, 36	13,46		243,82
28/Au g/2018	261 M D 61307	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	243, 82	13,46		257,28
29/Au g/2018	270 M D 61338	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	257, 28	13,45		270,73
30/Au g/2018	279 M D 61369	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	270, 73	13,46		284,19
31/Au g/2018	290 M D 61404	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	284, 19	13,46		B 297,65
Total					□	□	
					420,5	430,2	
					0	9	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROVISION

Agencia: CONSOLIDADO Desde: 01-sep-2018 Hasta: 30-sep-2018

Cuenta desde :160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO
Cuenta hasta: 160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO
MAYOR AUXILIAR

PT. 2
9/12

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Sald o Inicia l	Debe	Haber	
01/Se p/2018	4 M D 61427	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	A 297, 65		10,41	287,24
01/Se p/2018	6 M D 61430	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	287, 24	26,84		314,08
03/Se p/2018	16 M D 61460	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	314, 08	13,43		327,51
04/Se p/2018	26 M D 61491	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	327, 51		44,40	283,11

04/Se p/2018	28 M D 61495	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	283, 11	13,30		296,41
05/Se p/2018	38 M D 61528	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	296, 41	13,34		309,75
06/Se p/2018	43 M D 61552	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	309, 75		236,6 5	73,10
06/Se p/2018	46 M D 61557	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	73,1 0	13,15		86,25
07/Se p/2018	53 M D 61586	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	86,2 5	13,13		99,38
08/Se p/2018	61 M D 61620	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	99,3 8	26,28		125,66
10/Se p/2018	71 M D 61658	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	125, 66	13,13		138,79
11/Se p/2018	83 M D 61693	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	138, 79	13,14		151,93
12/Se p/2018	93 M D 61727	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	151, 93	13,14		165,07
13/Se p/2018	101 M D 61759	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	165, 07	13,15		178,22
14/Se p/2018	113 M D 61796	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	178, 22	13,12		191,34
15/Se p/2018	121 M D 61829	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	191, 34	26,26		217,60
17/Se p/2018	130 M D 61863	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	217, 60	13,15		230,75
18/Se p/2018	147 M D 61955	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	230, 75	13,14		243,89
19/Se p/2018	160 M D 61989	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	243, 89	13,14		257,03
20/Se p/2018	170 M D 62025	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	257, 03	13,14		270,17
21/Se p/2018	179 M D 62056	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	270, 17		119,5 6	150,61
21/Se p/2018	182 M D 62060	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	150, 61	13,04		163,65
22/Se p/2018	195 M D 62095	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	163, 65	26,07		189,72
24/Se p/2018	205 M D 62131	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	189, 72	13,04		202,76
25/Se p/2018	217 M D 62168	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	202, 76	13,02		215,78

26/Se p/2018	228 M D 62200	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	215, 78	13,04		228,82
27/Se p/2018	239 M D 62236	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	228, 82	13,04		241,86
28/Se p/2018	254 M D 62271	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	241, 86	13,03		254,89
29/Se p/2018	265 M D 62312	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	254, 89	13,04		267,93
30/Se p/2018	275 M D 62336	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	267, 93	13,04		B 280,97
Total					□	□	
					394,3	411,0	
					4	2	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROVISION

Agencia: CONSOLIDADO Desde: 01-oct-2018 Hasta: 31-oct-2018

Cuenta desde :160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO

Cuenta hasta: 160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO

MAYOR AUXILIAR

PT. 2
10/12

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo o Inicia l	Debe	Haber	Saldo Final
01/Oct /2018	7 M D 62359	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	A 280, 97	12,98		293,95
02/Oct /2018	16 M D 62391	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	293, 95	13,00		306,95
03/Oct /2018	26 M D 62448	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	306, 95	12,98		319,93
04/Oct /2018	35 M D 62479	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	319, 93		40,19	279,74
04/Oct /2018	37 M D 62483	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	279, 74	12,90		292,64

05/Oct /2018	49 M D 62519	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	292, 64	12,91		305,55
06/Oct /2018	55 M D 62562	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	305, 55		223,3 7	82,18
06/Oct /2018	57 M D 62565	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	82,1 8	24,49		106,67
06/Oct /2018	57 M D 62565	1M AT	Traspaso Salida de devengado. Consumo	106, 67		23,39	83,28
08/Oct /2018	63 M D 62588	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	83,2 8	12,25		95,53
09/Oct /2018	74 M D 62639	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	95,5 3	12,25		107,78
10/Oct /2018	84 M D 62672	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	107, 78	12,25		120,03
11/Oct /2018	98 M D 62706	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	120, 03	12,26		132,29
12/Oct /2018	108 M D 62737	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	132, 29	12,23		144,52
13/Oct /2018	120 M D 62770	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	144, 52	24,51		169,03
15/Oct /2018	128 M D 62803	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	169, 03	12,25		181,28
16/Oct /2018	136 M D 62831	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: JEFECAJAS Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	181, 28	6,82		188,10
16/Oct /2018	138 M D 62835	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	188, 10	12,70		200,80
17/Oct /2018	148 M D 62868	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	200, 80	12,72		213,52
18/Oct /2018	160 M D 62903	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	213, 52	12,68		226,20
19/Oct /2018	172 M D 62940	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	226, 20	12,72		238,92
20/Oct /2018	185 M D 62975	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	238, 92	25,31		264,23
22/Oct /2018	194 M D 63006	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	264, 23		112,6 0	151,63
22/Oct /2018	197 M D 63011	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	151, 63	12,60		164,23

23/Oct /2018	209 M D 63046	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	164, 23	12,60		176,83
24/Oct /2018	218 M D 63080	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	176, 83	12,58		189,41
25/Oct /2018	227 M D 63113	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	189, 41	12,61		202,02
26/Oct /2018	238 M D 63144	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	202, 02	12,59		214,61
27/Oct /2018	247 M D 63172	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	214, 61	25,21		239,82
29/Oct /2018	258 M D 63206	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	239, 82	12,59		252,41
30/Oct /2018	273 M D 63245	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	252, 41	12,59		265,00
31/Oct /2018	286 M D 63288	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	265, 00	12,61		B 277,61

Total □ □
396,1 399,5
9 5

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION

Agencia: CONSOLIDADO Desde: 01-nov-2018 Hasta: 30-nov-2018

Cuenta desde :160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO
Cuenta hasta: 160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO
MAYOR AUXILIAR

PT. 2
11/12

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo o Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
01/Nov /2018	4 M D 63309	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	A 277, 61		0,77	276,84
01/Nov /2018	6 M D 63312	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	276, 84	12,54		289,38
02/Nov /2018	12 M D 63326	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	289, 38	12,56		301,94
03/Nov /2018	19 M D 63344	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	301, 94	25,02		326,96
05/Nov /2018	25 M D 63370	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia:	326, 96		38,59	288,37

C.C 3
1/4

			MATRIZ Consumo. Interés devengado				
05/Nov/2018	27 M D 63374	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	288, 37	12,46		300,83
06/Nov/2018	38 M D 63448	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	300, 83		224,8 0	76,03
06/Nov/2018	40 M D 63451	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	76,0 3	12,26		88,29
07/Nov/2018	52 M D 63484	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	88,2 9	12,28		100,57
08/Nov/2018	60 M D 63547	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	100, 57	12,26		112,83
09/Nov/2018	70 M D 63576	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	112, 83	12,26		125,09
10/Nov/2018	80 M D 63608	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	125, 09	24,55		149,64
12/Nov/2018	89 M D 63642	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	149, 64	12,26		161,90
13/Nov/2018	98 M D 63679	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	161, 90	12,28		174,18
14/Nov/2018	108 M D 63711	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	174, 18	12,26		186,44
15/Nov/2018	118 M D 63743	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	186, 44	12,26		198,70
16/Nov/2018	131 M D 63779	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	198, 70	12,28		210,98
17/Nov/2018	139 M D 63809	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	210, 98	24,53		235,51
19/Nov/2018	147 M D 63842	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	235, 51	12,26		247,77
20/Nov/2018	158 M D 63876	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: JOHANA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	247, 77		13,32	234,45
20/Nov/2018	160 M D 63880	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	234, 45	12,27		246,72
21/Nov/2018	174 M D 63916	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	246, 72	12,16		258,88
22/Nov/2018	181 M D 63945	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: JEFECAJAS Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	258, 88		56,52	202,36

22/No v/2018	181 M D 63945	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: JORGEM Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	202, 36		1,53	200,83
22/No v/2018	181 M D 63945	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	200, 83		56,52	144,31
22/No v/2018	184 M D 63950	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	144, 31	12,16		156,47
23/No v/2018	194 M D 63989	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	156, 47	12,17		168,64
24/No v/2018	205 M D 64023	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	168, 64	24,31		192,95
26/No v/2018	217 M D 64060	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	192, 95	12,17		205,12
27/No v/2018	228 M D 64091	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	205, 12	12,16		217,28
28/No v/2018	240 M D 64126	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	217, 28	12,16		229,44
29/No v/2018	250 M D 64158	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	229, 44	12,16		241,60
30/No v/2018	262 M D 64200	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	241, 60	12,16		B 253,76
Total						□ □	
						368,2	392,0
						0	5

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROVISION

Agencia: CONSOLIDADO Desde: 01-dic-2018 Hasta: 30-dic-2018

Cuenta desde :160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO

Cuenta hasta: 160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO
MAYOR AUXILIAR

PT. 2
12/12

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo o Inicia l	Debe	Haber	Saldo Final
01/De c/2018	5 M D 64220	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	A 253, 76		12,40	241,36

01/De c/2018	7 M D 64223	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	241, 36	24,24		265,60
03/De c/2018	18 M D 64258	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	265, 60	12,13		277,73
04/De c/2018	32 M D 64291	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: JEFECAJAS Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	277, 73		34,49	243,24
04/De c/2018	35 M D 64296	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	243, 24	12,02		255,26
05/De c/2018	43 M D 64328	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	255, 26	12,03		267,29
06/De c/2018	51 M D 64362	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: SISTEMA Agencia: MATRIZ Consumo. Interés devengado	267, 29		211,7 5	55,54
06/De c/2018	53 M D 64365	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	55,5 4	11,82		67,36
07/De c/2018	63 M D 64424	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	67,3 6	11,82		79,18
08/De c/2018	75 M D 64460	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	79,1 8	23,66		102,84
10/De c/2018	85 M D 64518	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	102, 84	11,81		114,65
11/De c/2018	97 M D 64552	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	114, 65	11,82		126,47
12/De c/2018	107 M D 64587	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	126, 47	11,82		138,29
13/De c/2018	116 M D 64624	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	138, 29	11,84		150,13
14/De c/2018	124 M D 64655	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	150, 13	11,82		161,95
15/De c/2018	137 M D 64686	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	161, 95	23,64		185,59
17/De c/2018	147 M D 64727	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	185, 59	11,83		197,42
18/De c/2018	156 M D 64757	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	197, 42	11,83		209,25
19/De c/2018	167 M D 64796	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	209, 25	11,82		221,07
20/De c/2018	177 M D 64833	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	221, 07	11,81		232,88
21/De c/2018	186 M D 64863	1M AT	Abono a préstamo con cuenta usuario: JEFECAJAS Agencia:	232, 88		104,6 7	128,21

MATRIZ Consumo. Interés devengado							
21/De c/2018	188 M D 64866	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	128, 21	11,72		139,93
22/De c/2018	200 M D 64898	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	139, 93	23,42		163,35
24/De c/2018	212 M D 64936	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	163, 35	11,72		175,07
25/De c/2018	222 M D 64966	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	175, 07	11,72		186,79
26/De c/2018	232 M D 64997	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	186, 79	11,71		198,50
27/De c/2018	247 M D 65056	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	198, 50	11,71		210,21
28/De c/2018	263 M D 65098	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	210, 21	11,71		221,92
29/De c/2018	286 M D 65156	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	221, 92	23,43		245,35
31/De c/2018	293 M D 65179	1M AT	Ingreso a Devengado. Consumo	245, 35	11,71		B 257,06
Total					□	□	
					366,6	363,3	
					1	1	

**C.C 3
1/4**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROVISION

Agencia: CONSOLIDADO Desde: 01-ene-2018 Hasta: 31-dic-2018

Cuenta desde :140215 DE 91 A 180 DIAS
Cuenta hasta: 140215 DE 91 A 180 DIAS
MAYOR AUXILIAR

**PT. 3
1/3**

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
01/Jan/20 18	4 M D 5386 9	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	777,42	92,69		870,11
03/Jan/20 18	24 M D 5392 9	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	870,11		194,05	676,06
04/Jan/20 18	33 M D	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	676,06	203,85		879,91

	5395 9						
30/Jan/2018	240 M D 54761	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	879,91		92,69	787,22

Total 296,54 286,74

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
01/Feb/2018	6 M D 54824	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	787,22	92,69		879,91
02/Feb/2018	15 M D 54858	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	879,91		198,52	681,39
03/Feb/2018	25 M D 54931	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	681,39	205,05		886,44
21/Feb/2018	170 M D 55404	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	886,44	229,10		1.115,54
21/Feb/2018	171 M D 55405	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	1.115,54	452,82		1.568,36

Total 979,66 198,52

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
02/Mar/2018	16 M D 55666	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	1.568,36		92,69	1.475,67
03/Mar/2018	26 M D 55728	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	1.475,67	92,69		1.568,36
05/Mar/2018	36 M D 55762	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	1.568,36		199,47	1.368,89
07/Mar/2018	54 M D 55828	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	1.368,89	207,88		1.576,77

C.C 3
2/4

22/Mar/2018	185 M D 5628 2	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	1.576, 77		222,84	1.353, 93
24/Mar/2018	205 M D 5635 6	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	1.353, 93	232,26		1.586, 19
31/Mar/2018	264 M D 5655 2	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	1.586, 19	1.256, 57		2.842, 76

Total 1.789, 515,00
40

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
01/Apr/2018	4 M D 5657 9	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.842, 76		92,69	2.750, 07
03/Apr/2018	17 M D 5661 9	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.750, 07	92,69		2.842, 76
04/Apr/2018	28 M D 5665 6	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.842, 76		203,85	2.638, 91
06/Apr/2018	51 M D 5673 0	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.638, 91	212,09		2.851, 00
06/Apr/2018	51 M D 5673 0	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.851, 00		418,42	2.432, 58
07/Apr/2018	59 M D 5676 1	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.432, 58	435,23		2.867, 81
21/Apr/2018	186 M D 5721 7	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.867, 81		229,98	2.637, 83
23/Apr/2018	196 M D 5724 9	1MA T		2.637, 83	239,22		2.877, 05

			Consumo VIGENTE de 91 a 180	Total	979,23	944,94	
Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
02/May/2018	12 M D 5750 4	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.877, 05		92,69	2.784, 36
04/May/2018	34 M D 5758 2	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.784, 36	92,69		2.877, 05
05/May/2018	46 M D 5761 3	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.877, 05		205,05	2.672, 00
07/May/2018	57 M D 5765 3	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.672, 00	213,69		2.885, 69
07/May/2018	57 M D 5765 3	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.885, 69		416,20	2.469, 49
09/May/2018	77 M D 5772 6	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.469, 49	433,80		2.903, 29
22/May/2018	196 M D 5815 4	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.903, 29		229,10	2.674, 19
24/May/2018	214 M D 5822 2	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.674, 19	238,78		2.912, 97

Total 978,96 943,04

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION

Agencia: CONSOLIDADO Desde: 01-ene-2018 Hasta: 31-dic-2018

Cuenta desde :140215 DE 91 A 180 DIAS

Cuenta hasta: 140215 DE 91 A 180 DIAS

MAYOR AUXILIAR

PT. 3
2/3

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
05/Jun/2018	43 M D	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.912, 97		207,88	2.705, 09

	5853 6						
06/Jun/2018	53 M D 5857 4	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.705, 09	217,79		2.922, 88
07/Jun/2018	65 M D 5861 3	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.922, 88		421,95	2.500, 93
08/Jun/2018	74 M D 5864 7	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.500, 93	446,85		2.947, 78
22/Jun/2018	201 M D 5914 1	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.947, 78		232,26	2.715, 52
23/Jun/2018	211 M D 5918 0	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.715, 52	245,62		2.961, 14

Total 910,26 862,09

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
02/Jul/2018	13 M D 5947 2	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.961, 14		92,69	2.868, 45
04/Jul/2018	39 M D 5954 8	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.868, 45	92,69		2.961, 14
05/Jul/2018	50 M D 5958 7	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.961, 14		212,09	2.749, 05
07/Jul/2018	69 M D 5964 8	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.749, 05	219,65		2.968, 70
07/Jul/2018	69 M D 5964 8	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.968, 70		435,23	2.533, 47
09/Jul/2018	81 M D 5968 5	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.533, 47	445,97		2.979, 44

21/Jul/2018	212 M D 60166	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.979,44		239,22	2.740,22
24/Jul/2018	232 M D 60234	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.740,22	245,48		2.985,70

Total 1.003, 979,23
79

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
02/Aug/2018	17 M D 60497	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.985,70		92,69	2.893,01
04/Aug/2018	39 M D 60558	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.893,01	92,69		2.985,70
04/Aug/2018	39 M D 60558	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.985,70		213,69	2.772,01
07/Aug/2018	61 M D 60648	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.772,01	222,69		2.994,70
07/Aug/2018	61 M D 60648	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.994,70		433,80	2.560,90
09/Aug/2018	86 M D 60722	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.560,90	452,14		3.013,04
22/Aug/2018	209 M D 61136	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	3.013,04		238,78	2.774,26
24/Aug/2018	228 M D 61199	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.774,26	248,86		3.023,12

Total 1.016, 978,96
38

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
-------	---------	-----	---------	---------------	------	-------	-------------

04/Sep/2018	27 M D 6149 4	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	3.023, 12	10,54		3.033, 66
06/Sep/2018	44 M D 6155 5	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	3.033, 66	30,91		3.064, 57
21/Sep/2018	180 M D 6205 8	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	3.064, 57	16,32		3.080, 89

Total 57,77 0,00

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
05/Oct/2018	47 M D 6251 7	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	3.080, 89	9,27		3.090, 16
06/Oct/2018	56 M D 6256 4	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	3.090, 16	19,02		3.109, 18
06/Oct/2018	56 M D 6256 4	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	3.109, 18		278,07	2.831, 11
16/Oct/2018	136 M D 6283 1	1MA T	Abono a préstamo con cuenta JEFECAJAS Agencia: MATRIZ Consumo VIGENTE	2.831, 11	278,07		3.109, 18
22/Oct/2018	195 M D 6300 9	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	3.109, 18	10,44		3.119, 62

Total 316,80 278,07

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROVISION
 Agencia: CONSOLIDADO Desde: 01-ene-2018 Hasta: 31-dic-2018

Cuenta desde :140215 DE 91 A 180 DIAS
 Cuenta hasta: 140215 DE 91 A 180 DIAS
 MAYOR AUXILIAR

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
-------	------------	-----	---------	------------------	------	-------	----------------

01/Nov/2018	5 M D 6331 1	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	3.119,62	92,69		3.212,31
02/Nov/2018	11 M D 6332 5	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	3.212,31		92,69	3.119,62
03/Nov/2018	18 M D 6334 3	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	3.119,62	232,73		3.352,35
05/Nov/2018	26 M D 6337 3	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	3.352,35		222,69	3.129,66
06/Nov/2018	39 M D 6345 0	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	3.129,66	477,45		3.607,11
07/Nov/2018	50 M D 6348 2	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	3.607,11		452,14	3.154,97
21/Nov/2018	173 M D 6391 5	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	3.154,97	262,44		3.417,41
22/Nov/2018	182 M D 6394 8	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	3.417,41		248,86	3.168,55
30/Nov/2018	260 M D 6419 8	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	3.168,55		92,69	3.075,86

Total 1.065,31 1.109,07

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
01/Dec/2018	6 M D 6422 2	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	3.075,86	92,69		3.168,55
03/Dec/2018	17 M D 6425 7	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	3.168,55		228,33	2.940,22

05/Dec/2018	42 M D 6432 7	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.940, 22	235,30		3.175,
							PT. 3 3/3
05/Dec/2018	42 M D 6432 7	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	3.175, 52		477,76	2.697, 76
07/Dec/2018	61 M D 6442 2	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.697, 76	478,01		3.175, 77
20/Dec/2018	175 M D 6483 1	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	3.175, 77		261,94	2.913, 83
22/Dec/2018	199 M D 6489 7	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	2.913, 83	263,10		3.176, 93
31/Dec/2018	292 M D 6517 8	1MA T	Consumo VIGENTE de 91 a 180	3.176, 93		92,69	3.084, 24
Total					1.069, 10	1.060, 72	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION
ASIENTO CONTABLE**

Id: 58552 **Número:** 264 **Fecha:** 31-Mar-2018 **Usuario:** SISTEMA
Tipo: Diario **Estado:** MAYORIZADO **Agencia:** MATRIZ
Detalle: Adjudicación de Prestamo

Cuenta Contable	Auxiliar	Detalle	Debe	Haber
140210 DE 31 A 90 DIAS		Consumo VIGENTE de 31 a 90	762.96	
140215 DE 91 A 180 DIAS		Consumo VIGENTE de 91 a 180	1256.57	
140220 DE 181 A 360 DIAS		Consumo VIGENTE de 181 a 360	2691.75	
140225 DE MAS DE 360 DIAS		Consumo VIGENTE de 361 a 9999	14008.72	
730120 BIENES INMUEBLES EN GARANTIA		DOCUMENTOS EN GARANTIA. PAGARES Consumo	18720.00	
740120 BIENES INMUEBLES EN GARANTIA		DOCUMENTOS EN GARANTIA. PAGARES Consumo		18720.00
140405 DE 1 A 30 DIAS		Microcrédito VIGENTE de 0 a 30	79.22	
140410 DE 31 A 90 DIAS		Microcrédito VIGENTE de 31 a 90	391.68	
140415 DE 91 A 180 DIAS		Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	740.20	
140420 DE 181 A 360 DIAS		Microcrédito VIGENTE de 181 a 360	1248.79	
140425 DE MAS DE 360 DIAS		Microcrédito VIGENTE de 361 a 9999	100.11	
730120 BIENES INMUEBLES EN GARANTIA		DOCUMENTOS EN GARANTIA. PAGARES Microcrédito	2560.00	
740120 BIENES INMUEBLES EN GARANTIA		DOCUMENTOS EN GARANTIA. PAGARES Microcrédito		2560.00
21013501 CUENTAS ACTIVAS		Adjudicación de Prestamo en AHORRO. Usuario:PACHAM		21280.00
Total			42,560.00	42,560.00

Contador
Auditor
Autorización
SISTEMA
11/25/2019 3:05:51 PM
COOPERATIVA/PC/Cooperativist

C.C 3
2/4

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION
 Agencia: CONSOLIDADO Desde: 01-mar-2018 Hasta: 31-mar-2018

PT. 5
1/4

Cuenta desde :160320 CARTERA DE CREDITOS PARA LA
 MICROEMPRESA

Cuenta hasta: 160320 CARTERA DE CREDITOS PARA LA
 MICROEMPRESA
 MAYOR AUXILIAR

Fecha	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
01/Mar/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	6.999,80	370,88	852,61	6.518,07
02/Mar/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	6.518,07	371,38	275,92	6.613,53
03/Mar/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	6.613,53	739,66	583,27	6.769,92
05/Mar/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	6.769,92	368,66	491,74	6.646,84
06/Mar/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	6.646,84	367,50	89,60	6.924,74
07/Mar/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado	6.924,74	368,54	550,89	6.742,39

	/traspaso salida devengado				
08/Mar/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	6.742,39	361,44	799,39	6.304,44
09/Mar/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	6.304,44	360,05	481,41	6.183,08
10/Mar/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	6.183,08	715,64	678,24	6.220,48
12/Mar/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	6.220,48	365,16	749,32	5.836,32
13/Mar/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	5.836,32	365,64	383,43	5.818,53
14/Mar/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	5.818,53	385,64	53,09	6.151,08
15/Mar/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado	6.151,08	371,66	695,70	5.827,04

	/traspaso salida devengado				
16/Mar/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	5.827,04	370,77	592,40	5.605,41
17/Mar/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	5.605,41	746,00	469,67	5.881,74
19/Mar/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	5.881,74	395,70	233,52	6.043,92
20/Mar/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	6.043,92	398,52	308,94	6.133,50
21/Mar/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	6.133,50	423,03	285,70	6.270,83
22/Mar/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	6.270,83	406,59	210,85	6.466,57
23/Mar/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado	6.466,57	425,52	38,34	6.853,75

	/traspaso salida devengado				
24/Mar/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	6.853,75	820,52	421,93	7.252,34
26/Mar/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	7.252,34	409,53	298,73	7.363,14
27/Mar/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	7.363,14	409,71	216,32	7.556,53
28/Mar/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	7.556,53	408,40	444,30	7.520,63
29/Mar/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	7.520,63	451,04	360,30	7.611,37
30/Mar/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	7.611,37	412,86	3,24	8.020,99
31/Mar/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado	8.020,99	627,26	473,31	8.174,94

	/traspaso salida devengado				
Total		12.217,30	11.042,16		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROVISION
 Agencia: CONSOLIDADO Desde: 01-jun-2018 Hasta: 30-jun-2018

PT. 5
2/4

Cuenta desde :160320 CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA

Cuenta hasta: 160320 CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA MAYOR AUXILIAR

Fecha	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
01/Jun /2019	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	9.940,82	481,18	1.027,96	9.394,04
02/Jun /2019	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	9.394,04	955,47	494,04	9.855,47
04/Jun /2019	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	9.855,47	476,61	1.283,10	9.048,98
05/Jun /2019	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	9.048,98	473,98	699,56	8.823,40
06/Jun /2019	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	8.823,40	516,41	658,46	8.681,35
07/Jun /2019	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	8.681,35	484,70	596,74	8.569,31
08/Jun /2019	Abono microcrédito / ingreso devengado	8.569,31	476,06	406,42	8.638,95

	/traspaso salida devengado				
09/Jun /2019	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	8.638,95	947,74	580,82	9.005,87
11/Jun /2019	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	9.005,87	474,42	1.063,10	8.417,19
12/Jun /2019	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	8.417,19	476,88	473,00	8.421,07
13/Jun /2019	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	8.421,07	475,70	563,83	8.332,94
14/Jun /2019	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	8.332,94	507,02	99,79	8.740,17
15/Jun /2019	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	8.740,17	488,55	765,66	8.463,06
16/Jun /2019	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	8.463,06	971,10	331,03	9.103,13
18/Jun /2019	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	9.103,13	484,60	713,78	8.873,95
19/Jun /2019	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	8.873,95	495,29	835,70	8.533,54
20/Jun /2019	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	8.533,54	495,05	985,28	8.043,31
21/Jun /2019	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	8.043,31	497,23	56,18	8.484,36
22/Jun /2019	Abono microcrédito / ingreso devengado	8.484,36	498,48	407,96	8.574,88

	/traspaso salida devengado				
23/Jun /2019	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	8.574,88	995,33	612,16	8.958,05
25/Jun /2019	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	8.958,05	508,47	256,15	9.210,37
26/Jun /2019	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	9.210,37	587,46	77,93	9.719,90
27/Jun /2019	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	9.719,90	521,30	88,20	10.153,00
28/Jun /2019	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	10.153,00	520,52	300,86	10.372,66
29/Jun /2019	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	10.372,66	716,86	453,93	10.635,59
30/Jun /2019	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	10.635,59	604,87	1.612,27	9.628,19

**C.C 3
3/4**

Total

**15.13 15.44
1,28 3,91**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION
 Agencia: CONSOLIDADO Desde: 01-sep-2018 Hasta: 31-sep-2018
 Cuenta desde :160320 CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA
 Cuenta hasta: 160320 CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA

**PT. 5
3/4**

MAYOR AUXILIAR

Fecha	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
01/Se p/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	12.103, 64	1.135, 57	1.027, 00	12.212, 21
03/Se p/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	12.212, 21	566,1 9	511,0 3	12.267, 37
04/Se p/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	12.267, 37	566,8 5	663,2 8	12.170, 94
05/Se p/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	12.170, 94	563,7 8	680,3 5	12.054, 37
06/Se p/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	12.054, 37	556,9 2	974,6 2	11.636, 67
07/Se p/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	11.636, 67	558,2 5	687,0 9	11.507, 83
08/Se p/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	11.507, 83	1.115, 66	172,4 8	12.451, 01
10/Se p/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	12.451, 01	547,5 7	1.441, 11	11.557, 47
11/Se p/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	11.557, 47	537,8 8	1.272, 06	10.823, 29
12/Se p/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	10.823, 29	535,5 3	400,7 7	10.958, 05
13/Se p/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	10.958, 05	533,1 4	636,7 5	10.854, 44

14/Se p/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	10.854, 44	532,7 1	353,0 7	11.034, 08
15/Se p/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	11.034, 08	1.059, 10	746,7 3	11.346, 45
17/Se p/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	11.346, 45	519,2 0	1.619, 69	10.245, 96
18/Se p/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	10.245, 96	508,2 8	934,8 7	9.819,3 7
19/Se p/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	9.819,3 7	507,5 8	877,1 2	9.449,8 3
20/Se p/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	9.449,8 3	505,0 5	1.542, 63	8.412,2 5
21/Se p/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	8.412,2 5	515,4 7	153,5 2	8.774,2 0
22/Se p/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	8.774,2 0	1.017, 80	377,0 7	9.414,9 3
24/Se p/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	9.414,9 3	509,9 4	769,3 2	9.155,5 5
25/Se p/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	9.155,5 5	665,0 5	457,7 1	9.362,8 9
26/Se p/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	9.362,8 9	515,3 7	255,6 1	9.622,6 5
27/Se p/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	9.622,6 5	533,3 1	153,8 3	10.002, 13

28/Se p/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	10.002, 13	528,9 1	485,8 6	10.045, 18
29/Se p/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	10.045, 18	1.543, 64	740,2 2	10.848, 60
30/Se p/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	10.848, 60	554,7 7	461,3 2	10.942, 05
Total			17.23 3,52	18.39 5,11	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODVISION
 Agencia: CONSOLIDADO Desde: 01-dic-2018 Hasta: 31-dic-2018

PT. 5
4/4

Cuenta desde :160320 CARTERA DE CREDITOS PARA LA
MICROEMPRESA

Cuenta hasta: 160320 CARTERA DE CREDITOS PARA LA
MICROEMPRESA
MAYOR AUXILIAR

Fecha	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
01/De c/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	10.368,9 8	1.099,1 7	434,57	11.033, 58
03/De c/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	11.033,5 8	547,88	859,63	10.721, 83
04/De c/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	10.721,8 3	551,31	497,87	10.775, 27
05/De c/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado	10.775,2 7	548,93	651,51	10.672, 69

	/traspaso salida devengado				
06/De c/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	10.672,6 9	547,10	443,70	10.776, 09
07/De c/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	10.776,0 9	554,28	887,24	10.443, 13
08/De c/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	10.443,1 3	1.106,2 7	382,36	11.167, 04
10/De c/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	11.167,0 4	549,84	1.257,8 8	10.459, 00
11/De c/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	10.459,0 0	548,67	1.332,7 2	9.674,9 5
12/De c/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	9.674,95	548,32	318,59	9.904,6 8
13/De c/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	9.904,68	546,12	220,79	10.230, 01
14/De c/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	10.230,0 1	533,40	332,01	10.431, 40
15/De c/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	10.431,4 0	1.062,6 7	595,09	10.898, 98
17/De c/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	10.898,9 8	530,45	952,34	10.477, 09
18/De c/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	10.477,0 9	529,56	365,25	10.641, 40
19/De c/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado	10.641,4 0	526,66	617,51	10.550, 55

	/traspaso salida devengado				
20/De c/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	10.550,5 5	521,38	1.458,8 4	9.613,0 9
21/De c/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	9.613,09	521,88	307,83	9.827,1 4
22/De c/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	9.827,14	1.039,4 8	194,02	10.672, 60
24/De c/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	10.672,6 0	520,75	746,51	10.446, 84
25/De c/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	10.446,8 4	520,47	111,09	10.856, 22
26/De c/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	10.856,2 2	519,65	366,24	11.009, 63
27/De c/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	11.009,6 3	521,35	781,16	10.749, 82
28/De c/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	10.749,8 2	571,51	866,76	10.454, 57
29/De c/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	10.454,5 7	1.043,6 8	933,06	10.565, 19
31/De c/2018	Abono microcrédito / ingreso devengado /traspaso salida devengado	10.565,1 9	521,10	373,72	10.712, 57
Total			16.631, 88	16.288, 29	

**C.C 3
3/4**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROVISION

Agencia: CONSOLIDADO Desde: 01-mar-2018 Hasta: 31-mar-2018

Cuenta desde :140415 DE 91 A 180 DIAS

Cuenta hasta: 140415 DE 91 A 180 DIAS

MAYOR AUXILIAR

Fecha	Nº Tipo	Agn	Detalle	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
01/Mar/2018	6 M D 556 35	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	121.24 9,27	527, 49		121.776, 76
01/Mar/2018	6 M D 556 35	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	121.77 6,76		705, 01	121.071, 75
02/Mar/2018	15 M D 556 64	1M AT	Abono a préstamo con cuenta DARWIN Agencia: MATRIZ Microcrédito VIGENTE	119.53 0,35		405, 00	119.125, 35
02/Mar/2018	17 M D 556 67	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	117.96 1,61	109, 22		118.070, 83
02/Mar/2018	17 M D 556 67	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	118.07 0,83	399, 99		118.470, 82
03/Mar/2018	26 M D 557 28	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	119.61 9,78	1.90 9,00		121.528, 78
03/Mar/2018	26 M D 557 28	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	121.52 8,78		1.71 7,06	119.811, 72
05/Mar/2018	36 M D 557 62	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	120.14 0,28	645, 61		120.785, 89

06/Mar/2018	47 M D 558 01	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	119.99 3,01	530, 83		120.523, 84
06/Mar/2018	47 M D 558 01	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	120.52 3,84		537, 63	119.986, 21
08/Mar/2018	63 M D 558 59	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	119.45 2,77		1.27 6,85	118.175, 92
09/Mar/2018	73 M D 558 91	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	116.16 1,44	47,2 0		116.208, 64
09/Mar/2018	73 M D 558 91	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	116.20 8,64		1.12 1,45	115.087, 19
10/Mar/2018	83 M D 559 36	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	114.28 7,61	621, 47		114.909, 08
10/Mar/2018	83 M D 559 36	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	114.90 9,08		666, 55	114.242, 53
12/Mar/2018	94 M D 559 74	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	117.55 1,25	230, 79		117.782, 04
12/Mar/2018	94 M D 559 74	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	117.78 2,04		211, 67	117.570, 37
14/Mar/2018	122 M D 560 44	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	117.38 7,21	129, 24		117.516, 45
14/Mar/2018	122 M D 560 44	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	117.51 6,45		199, 34	117.317, 11
15/Mar/2018	130 M D 560 78	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	120.68 1,23	110, 86		120.792, 09

15/Mar/2018	130 M D 560 78	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	120.79 2,09		818, 30	119.973, 79
17/Mar/2018	149 M D 561 45	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	118.14 8,38	1.01 8,41		119.166, 79
19/Mar/2018	157 M D 561 76	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	121.29 3,36	347, 46		121.640, 82
19/Mar/2018	157 M D 561 76	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	121.64 0,82		669, 73	120.971, 09
21/Mar/2018	177 M D 562 47	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	123.12 2,71	592, 32		123.715, 03
21/Mar/2018	177 M D 562 47	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	123.71 5,03		1.20 5,74	122.509, 29
22/Mar/2018	185 M D 562 82	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	125.38 5,34	950, 36		126.335, 70
22/Mar/2018	185 M D 562 82	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	126.33 5,70		89,0 4	126.246, 66
24/Mar/2018	205 M D 563 56	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	127.79 7,39	139, 22		127.936, 61
24/Mar/2018	205 M D 563 56	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	127.93 6,61		488, 37	127.448, 24
24/Mar/2018	206 M D 563 57	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	127.44 8,24	552, 87		128.001, 11
27/Mar/2018	228 M D 564 26	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	128.51 5,26	770, 45		129.285, 71

28/Mar/2018	239 M D 564 55	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	129.08 4,18		586, 35	128.497, 83
29/Mar/2018	246 M D 564 85	1M AT	Abono a préstamo con cuenta JEFECAJAS Agencia: MATRIZ Microcrédito VIGENTE	128.70 0,84		51,4 0	128.649, 44
29/Mar/2018	247 M D 564 87	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	128.64 9,44	511, 77		129.161, 21
29/Mar/2018	247 M D 564 87	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	129.16 1,21		406, 06	128.755, 15
31/Mar/2018	263 M D 565 51	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	133.86 2,78	453, 93		134.316, 71
31/Mar/2018	263 M D 565 51	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	134.31 6,71		778, 04	133.538, 67
31/Mar/2018	264 M D 565 52	1M AT	Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	133.53 8,67	740, 20		134.278, 87

**C.C 3
4/4**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROVISION
ASIENTO CONTABLE

PT. 7
1/1

Id: 56145 **Número:** 149 **Fecha:** 17-Mar-2018 **Usuario:** SISTEMA
Tipo: Diario **Estado:** MAYORIZADO **Agencia:** MATRIZ
Detalle: Adjudicación de Prestamo

Cuenta Contable	Auxiliar	Detalle	Debe	Haber
140410 DE 31 A 90 DIAS		Microcrédito VIGENTE de 31 a 90	648.54	
140415 DE 91 A 180 DIAS		Microcrédito VIGENTE de 91 a 180	1018.41	
140420 DE 181 A 360 DIAS		Microcrédito VIGENTE de 181 a 360	1549.24	
140425 DE MAS DE 360 DIAS		Microcrédito VIGENTE de 361 a 9999	283.81	
730120 BIENES INMUEBLES EN GARANTIA		DOCUMENTOS EN GARANTIA. PAGARES Microcrédito	3500.00	
740120 BIENES INMUEBLES EN GARANTIA		DOCUMENTOS EN GARANTIA. PAGARES Microcrédito		3500.00
21013501 CUENTAS ACTIVAS		Adjudicación de Prestamo en AHORRO. Usuario:PACHAM		3500.00
Total			7,000.00	7,000.00

C.C 3
4/4

Contador
Auditor
Autorización
SISTEMA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN
CARTERA DE CRÉDITO

PT. 8
1/4

Tipo Cartera	Cliente	Agencia	Fecha Adjudicación	Mont o
Microcrédit o	CAIZABANDA MASAQUIZA ROSA HILDA	MATRIZ	24/1/2018	1600
Microcrédit o	MASAQUIZA PILLA JUAN MOISES	MATRIZ	27/1/2018	1600
Microcrédit o	MASAQUIZA PILLA MARIA GREGORIA	MATRIZ	31/1/2018	2120
Microcrédit o	MASAQUIZA MASAQUIZA BYRON DANIEL	MATRIZ	31/1/2018	10300
Microcrédit o	JEREZ TENELEMA MARUJA USIÑA PONCE OSCAR	MATRIZ	20/2/2018	5300
Consumo	LEONARDO	MATRIZ	21/2/2018	5000
Consumo	FLORES TARAPUES ANDREA ALEJANDRA	MATRIZ	21/2/2018	500
Microcrédit o	MORETA JEREZ PACHACUTIC DANIEL	MATRIZ	24/2/2018	265
Microcrédit o	PUNINA CUZCO MANUEL POLIVIO	MATRIZ	13/3/2018	550
Microcrédit o	MORETA PALATE SEGUNDO JOSE	MATRIZ	14/3/2018	2100
Microcrédit o	VILLACIS MORENO CESAR FAUSTO	MATRIZ	17/3/2018	3000
Microcrédit o	CHANGO MASAQUIZA ANDRES JAVIER	MATRIZ	19/3/2018	15300
Microcrédit o	CHANGO JIMENEZ LUISA	MATRIZ	19/3/2018	15300
Microcrédit o	MASAQUIZA MASAQUIZA IGNACIO	MATRIZ	24/3/2018	3000
Microcrédit o	ALDAS MASAQUIZA ROSA MARIA	MATRIZ	29/3/2018	530
Microcrédit o	MASAQUIZA MASAQUIZA GLADYS ELENA	MATRIZ	29/3/2018	2000
Microcrédit o	MASAQUIZA CHANGO JULIO ENRIQUE	MATRIZ	31/3/2018	1060
Consumo	CAISA CHAGLLA JORGE ANDRES	MATRIZ	31/3/2018	18720
Microcrédit o	SANTAMARIA DIAZ MARCO VINICIO	MATRIZ	31/3/2018	1500
Microcrédit o	VILLENA LLERENA VICTOR HUGO	MATRIZ	7/4/2018	1000
Microcrédit o	SAILEMA MASAQUIZA ROSA MARIA	MATRIZ	7/4/2018	2120

C.CR 2
1/2

Microcrédito	REINOSO CHICAIZA ANTONIA MARITZA	MATRIZ	9/4/2018	1500
Microcrédito	MASAQUIZA SAILEMA FRANCISCO	MATRIZ	13/4/2018	2000
Microcrédito	GALARZA VELA DAVID ENRIQUE	MATRIZ	17/4/2018	3180
Microcrédito	JEREZ CAIZABANDA MONICA MARISOL	MATRIZ	20/4/2018	2120
Microcrédito	GALARZA ALVAREZ ESTUARDO CAMILO	MATRIZ	25/4/2018	2120
Microcrédito	MASAQUIZA MASAQUIZA HUGO	MATRIZ	26/4/2018	3200
Microcrédito	MASAQUIZA MASAQUIZA ROBERTO	MATRIZ	27/4/2018	2320
Microcrédito	QUINGA AMAN MARCO JEOVANNY	MATRIZ	30/4/2018	2280
Microcrédito	SANCHEZ MACHADOS FABIOLA BEATRIZ	MATRIZ	30/4/2018	840
Microcrédito	CHILIQINGA MASAQUIZA NICOLAS	MATRIZ	30/4/2018	1060
Microcrédito	CHILIQINGA MASAQUIZA YOLANDA	MATRIZ	30/4/2018	2050
Microcrédito	LLIGUIN PALACIOS WASHINGTON	MATRIZ	30/4/2018	1550
Microcrédito	CHANGO PILLA JOSE LORENZO	MATRIZ	30/4/2018	10500

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISIÓN
CARTERA DE CRÉDITO

PT. 8
2/4

Tipo Cartera	Cliente	Agencia	Fecha Adjudicación	Mont o
Microcrédito	JEREZ JIMENEZ JOSE RODOLFO	MATRIZ	7/5/2018	3600
Microcrédito	MASAQUIZA SAILEMA JORGE RODRIGO	MATRIZ	11/5/2018	530
Microcrédito	CHANGO MASAQUIZA MYRIAN JANETH	MATRIZ	21/5/2018	2120
Microcrédito	PAREDES MORALES LUIS HUMBERTO	MATRIZ	23/5/2018	1060
Microcrédito	GUEVARA SANCHEZ MARIA BELEN	MATRIZ	28/5/2018	930

Microcrédito	CARRASCO BARRERA MARIA VICTORIA	MATRIZ	30/5/2018	1060
Microcrédito	MORETA CHILQUINGA SILVIA DOLORES	MATRIZ	30/5/2018	10000
Microcrédito	GAVILANES LEGUISAMO EDWIN	MATRIZ	31/5/2018	1655
Microcrédito	JEREZ ANACOLLA GALO GABRIEL	MATRIZ	31/5/2018	1060
Microcrédito	MASAQUIZA SAILEMA SEGUNDO JOSE	MATRIZ	31/5/2018	20600
Microcrédito	MASAQUIZA ALDAS INTI JOSE	MATRIZ	31/5/2018	1060
Microcrédito	MASAQUIZA SAILEMA MARIANO	MATRIZ	2/6/2018	4050
Microcrédito	GUARANGA MASAQUIZA TRANSITO	MATRIZ	2/6/2018	1600
Microcrédito	MASAQUIZA MASAQUIZA VICENTE	MATRIZ	7/6/2018	16500
Microcrédito	URQUIZO SANCHEZ MELIDA JUDITH	MATRIZ	7/6/2018	2320
Microcrédito	MASAQUIZA LOPEZ VICTOR FABIAN	MATRIZ	13/6/2018	1160
Microcrédito	JEREZ MASAQUIZA ANGEL DAVID	MATRIZ	15/6/2018	11000
Microcrédito	CASTRO GUACHAMBALA WILSON	MATRIZ	15/6/2018	2320
Microcrédito	CHANGO MORETA OSCAR DAVID	MATRIZ	19/6/2018	530
Microcrédito	MORETA JEREZ OLGA BEATRIZ	MATRIZ	21/6/2018	1500
Microcrédito	MASAQUIZA CHILQUINGA ZOILA	MATRIZ	22/6/2018	530
Microcrédito	JIMENEZ MASAQUIZA ROSA MARIA	MATRIZ	26/6/2018	11000
Microcrédito	USIÑA PONCE CARLOS DANILO	MATRIZ	28/6/2018	5150
Microcrédito	MORALES ZUÑIGA CARMEN DEL PILAR	MATRIZ	30/6/2018	675
Microcrédito	ASES ZUMBANA SEGUNDO DANIEL	MATRIZ	30/6/2018	15000
Microcrédito	JEREZ MASAQUIZA FRANCISCO JAVIER	MATRIZ	30/6/2018	5000
Microcrédito	MORETA JEREZ JOSE IGNACIO	MATRIZ	2/7/2018	1820
Microcrédito	MASAQUIZA MASAQUIZA HUGO	MATRIZ	3/7/2018	1500
Microcrédito	CHANGO JEREZ CAROLINA JOSEFINA	MATRIZ	3/7/2018	1380

Microcrédito	MEDINA SANCHEZ EMMA MARIA	MATRIZ	3/7/2018	500
Microcrédito	MARTINEZ PAREDES WILMA MARIELA	MATRIZ	6/7/2018	1060
Microcrédito	MASAQUIZA CHANGO CARLOS MANUEL	MATRIZ	11/7/2018	5300
Microcrédito	PALATE Banda SEGUNDO BENEDICTO	MATRIZ	13/7/2018	5000
Microcrédito	MIRANDA JOSE BELISARIO	MATRIZ	13/7/2018	1400
Microcrédito	HIDALGO DIAZ LAURA OLIMPIA	MATRIZ	14/7/2018	16970
Microcrédito	CHANGO MASAQUIZA JESSICA CLARA	MATRIZ	16/7/2018	1000
Microcrédito	ALDAS MASAQUIZA ROSA MARIA	MATRIZ	20/7/2018	900
Microcrédito	CHIRIBOGA CHAVEZ FABIAN ALEJANDRO	MATRIZ	31/7/2018	600

PT. 8
3/4

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISIÓN
CARTERA DE CRÉDITO

Tipo Cartera	Cliente	Agencia	Fecha Adjudicación	Mont o
Microcrédito	VILLENA LLERENA VICTOR HUGO	MATRIZ	31/7/2018	530
Microcrédito	ALCIVAR JEREZ JONATHAN ANSELMO	MATRIZ	7/8/2018	1500
Microcrédito	PALLO MORENO ROSA MARIBEL	MATRIZ	13/8/2018	640
Microcrédito	CHANGO MORETA MARIO JAVIER	MATRIZ	15/8/2018	2120
Microcrédito	PILLA CHANGO JOSE DANIEL	MATRIZ	16/8/2018	1000
Microcrédito	YAMBERLA ANANCOLLA JUAN MANUEL	MATRIZ	17/8/2018	1740
Microcrédito	JEREZ MASAQUIZA JOSE FELICIANO	MATRIZ	17/8/2018	1060
Microcrédito	CHILQUINGA CHICAIZA FAUSTO IVAN	MATRIZ	20/8/2018	530
Microcrédito	MAIZA YACCHIREMA ANGEL VICENTE	MATRIZ	24/8/2018	1000
Microcrédito	JIMENEZ CHAGLLA ANA MARIA	MATRIZ	25/8/2018	1350

C.CR 2
2/2

Microcrédito	MASAQUIZA PILLA JAZMINA VIOLETA	MATRIZ	31/8/2018	1060
Microcrédito	CUNALATA CHUNCHO MARIA LETICIA	MATRIZ	6/9/2018	2500
Microcrédito	PALLO MORENO JOSE HERIBERTO	MATRIZ	18/9/2018	1700
Microcrédito	CAIZABANDA MASAQUIZA JOSE	MATRIZ	19/9/2018	900
Microcrédito	VILLENA BARRERA VICTOR HUGO	MATRIZ	19/9/2018	410
Microcrédito	PILLA MASAQUIZA FANNY PATRICIA	MATRIZ	21/9/2018	5000
Microcrédito	VILLACIS MORENO MONICA MARICELA	MATRIZ	24/9/2018	2000
Microcrédito	PEREZ PAREDES ROBERTO ORLANDO	MATRIZ	27/9/2018	5300
Microcrédito	TENELEMA LAGUA JOHANNA ALEXANDRA	MATRIZ	27/9/2018	1060
Microcrédito	MASAQUIZA MASAQUIZA DARWIN	MATRIZ	28/9/2018	1000
Microcrédito	GALARZA ALVAREZ MILTON FABRICIO	MATRIZ	28/9/2018	2120
Microcrédito	PILATUÑA LLUGLLA ANTONIO JOEL	MATRIZ	28/9/2018	340
Microcrédito	MASAQUIZA CHANGO BYRON MANUEL	MATRIZ	5/10/2018	3700
Microcrédito	CAIZA JOSE	MATRIZ	13/10/2018	1050
Microcrédito	JEREZ MASAQUIZA MARIA	MATRIZ	17/10/2018	215
Microcrédito	ARMAS CORDOVA TANNIA LIZETH	MATRIZ	18/10/2018	640
Microcrédito	JEREZ MASAQUIZA MYRIAM PAULINA	MATRIZ	18/10/2018	2120
Microcrédito	PILATUÑA PICHA EDISON DANIEL	MATRIZ	22/10/2018	800
Microcrédito	MASAQUIZA MASAQUIZA MARIANO	MATRIZ	23/10/2018	15000
Microcrédito	JEREZ MASAQUIZA FANNY ROBERTA	MATRIZ	24/10/2018	3180
Microcrédito	MASAQUIZA FRANCISCA	MATRIZ	25/10/2018	4240
Microcrédito	CAYAMBE SHULQUI ANGEL MATEO	MATRIZ	25/10/2018	2120
Microcrédito	CUNALATA CHUNCHO KLEVER EFRAIN	MATRIZ	26/10/2018	167
Microcrédito	PILLA CHAGLLA JUAN CARLOS	MATRIZ	31/10/2018	850

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISIÓN
CARTERA DE CRÉDITO

PT. 8
4/4

Tipo Cartera	Cliente	Agencia	Fecha Adjudicación	Mont o
Microcrédit o	MASAQUIZA PILLA JOSE DAVID	MATRIZ	7/11/2018	320
Microcrédit o	MASAQUIZA JEREZ LORENZO RAUL	MATRIZ	8/11/2018	5300
Microcrédit o	PILATUÑA LLUGLLA EDELBERTO	MATRIZ	9/11/2018	1060
Microcrédit o	GUARANGA MASAQUIZA MARIANO	MATRIZ	10/11/2018	1060
Microcrédit o	CHILIQINGA MASAQUIZA SEGUNDO	MATRIZ	15/11/2018	530
Microcrédit o	CHUNCHO ZAQUI MARIA ROSA	MATRIZ	15/11/2018	2930
Microcrédit o	MORETA CAIZABANDA KLEBER FAUSTO	MATRIZ	16/11/2018	1590
Microcrédit o	MASAQUIZA JIMENEZ MARCELINO	MATRIZ	22/11/2018	1590
Microcrédit o	FRIAS BUENAÑO PEDRO ANTONIO	MATRIZ	26/11/2018	7600
Microcrédit o	MASAQUIZA JUAN CARLOS	MATRIZ	26/11/2018	8000
Microcrédit o	PILLA CHANGO JOSE ALFREDO	MATRIZ	27/11/2018	5300
Microcrédit o	PALATE YANSAGUANO JESUS RAMIRO	MATRIZ	28/11/2018	1590
Microcrédit o	PAMBASHO CULQUI JUAN JULIAN	MATRIZ	28/11/2018	1430
Microcrédit o	MASAQUIZA LIZETH PAOLA	MATRIZ	29/11/2018	2120
Microcrédit o	JIMENEZ YANZAPANTA MANUEL	MATRIZ	30/11/2018	640
Microcrédit o	MORETA CAIZABANDA JORGE EUCLIDES	MATRIZ	4/12/2018	110
Microcrédit o	PANCHA MASAQUIZA SILVIA ELIZABETH	MATRIZ	4/12/2018	2650
Microcrédit o	CHILIQINGA MARIA	MATRIZ	4/12/2018	3180

C.CR 2
2/2

Microcrédito	PILLA FRANCISCO	MATRIZ	7/12/2018	530
Microcrédito	VILLENA LLERENA VICTOR HUGO	MATRIZ	7/12/2018	11000
Microcrédito	MEDINA SANCHEZ EMMA MARIA	MATRIZ	7/12/2018	1060
Microcrédito	CANDO SANCHEZ JOSE LUIS	MATRIZ	10/12/2018	2320
Microcrédito	MASAQUIZA ALEXANDRA	MATRIZ	15/12/2018	3180
Microcrédito	CORTEZ SANCHEZ ANABELL ESPERANZA	MATRIZ	20/12/2018	215
Microcrédito	MASAQUIZA CHILQUINGA ERICK JOEL	MATRIZ	20/12/2018	450
Microcrédito	CUNALATA CHUNCHO EDISON VLADIMIR	MATRIZ	20/12/2018	1590
Microcrédito	CHILQUINGA JOSE DANIEL	MATRIZ	24/12/2018	5150
Microcrédito	LOACHAMIN FERNANDEZ WILSON	MATRIZ	27/12/2018	2800
Microcrédito	ALVARADO HERRERA MANUELA	MATRIZ	27/12/2018	1310
Microcrédito	MASAQUIZA CAIZA MANUEL	MATRIZ	28/12/2018	2120