



BOLIVARIANO
INSTITUTO SUPERIOR
UNIVERSITARIO



Manglar Editores
Tú lo escribes, ¡nosotros lo publicamos!

FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD **Bancaria**





Instituto Superior Universitario Bolivariano

Mgtr. Víctor Hugo Samaniego Luna
Rector Canciller

Mgtr. Jorge Baltazar Vallejo Ramírez
Director de Investigación

Dra. Tamara Paulina Samaniego Luna
Ing. Patricia Noemí Samaniego Luna
Comisión Académica

Mgtr. María del Rocío Delgado Guerrero
Mgtr. Jorge Honorio Salgado Monar
Comisión de Revisión
comision.editorial@tbolivariano.edu.ec



Fundamentos de Contabilidad Bancaria. ISUB © 2024

Mgtr. Víctor Hugo Samaniego Luna
v.hsamaniego@tbolivariano.edu.ec

Mgtr. Jorge Baltazar Vallejo Ramírez
j.vallejo@tbolivariano.edu.ec

Los autores son Docentes Investigadores y Miembros del Grupo de Investigación del Instituto Superior Universitario Bolivariano

Mgtr. Franklin Yovani Malla Alvarado
Investigador independiente

Primera edición: 7 de junio de 2024

ISBN: 978-9978-11-069-0 (versión electrónica)

DOI: 10.5281/zenodo.11512800

Campo detallado: 1-14A Contabilidad y Auditoría

Edición & Publicación

Manglar Editores

Cdla. La Garzota Mz. 59 Sl. 37, Guayaquil, Ecuador

Celular/WhatsApp/Telegram: (+593-9) 9 288 2503

info@manglareditores.com

www.manglareditores.com



Libro evaluado a doble par ciego por:

Ph. D. Rodrigo Naranjo Arango (Colombia)

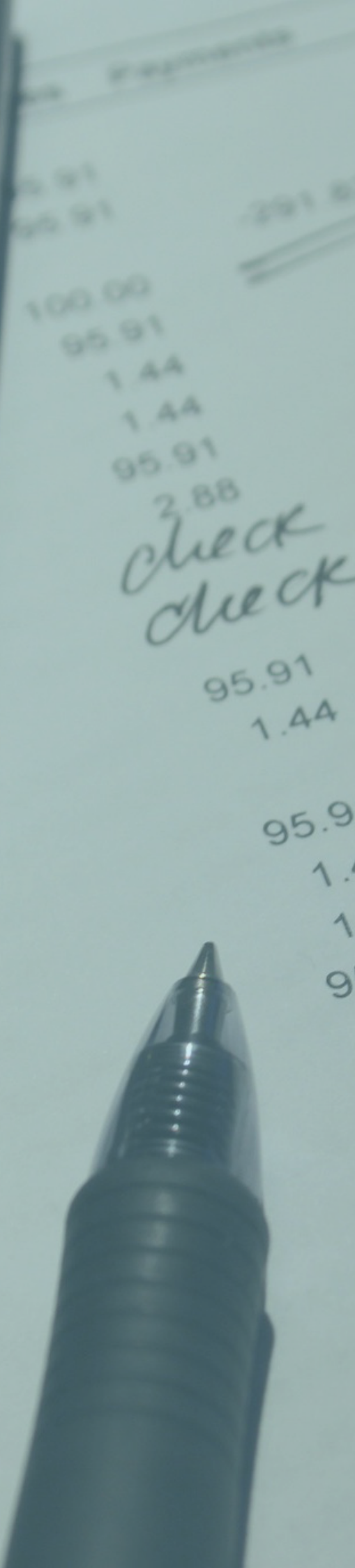
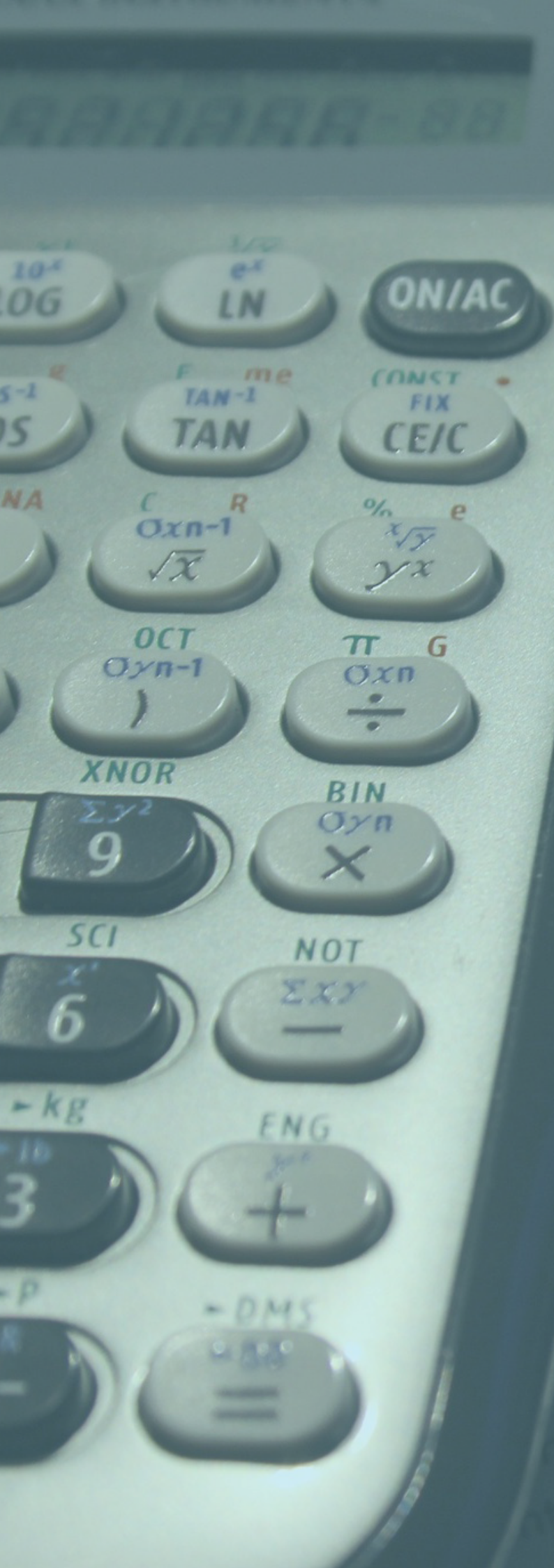
MBA Víctor Manuel Florez Pertuz (Colombia)

Fundamentos de Contabilidad Bancaria

Mgtr. Víctor Hugo Samaniego Luna
Mgtr. Jorge Baltazar Vallejo Ramírez
Mgtr. Franklin Yovani Malla Alvarado



BOLIVARIANO
INSTITUTO SUPERIOR
UNIVERSITARIO



Índice

Autores.....	12
--------------	----

CAPÍTULO 1

El Sistema Financiero Nacional

Importancia	17
Elementos del sistema financiero	17
Instrumentos o activos financieros.....	17
Instituciones o intermediarios financieros.....	17
Mercados financieros.....	18
Organismos que regulan el sistema financiero en el Ecuador.....	18
Clasificación del sistema financiero nacional.....	19
Sector financiero público.....	19
Sector financiero privado.....	19
Bancos múltiples y bancos especializados	19
De servicios financieros	19
De servicios auxiliares del sistema financiero	19
Sector financiero popular y solidario.....	19
Los Bancos	21
Breve historia de los bancos	21
Definiciones.....	21
Requisitos para la constitución de un banco	22
Operaciones activas y pasivas.....	22
Operaciones activas.....	22
Operaciones pasivas	23
Operaciones contingentes	23
Actividades	24
Autoevaluación 1	24

CAPÍTULO 2

Contabilidad Bancaria

Objetivos de la información contable	27
Hipótesis fundamentales.....	27
Principios contables	28
Estados financieros	29
Propósito de los estados financieros.....	29
Componentes de los estados financieros.....	29
Balance general o estado de situación financiera	29
Estado de resultados	29
Estado de cambios en el patrimonio.....	29
Estado de flujos del efectivo.....	30
Políticas contables	30
Envío de información.....	30
Oportunidad.....	30
Frecuencia.....	30
Actividades	31
Autoevaluación 2	31

CAPÍTULO 3

Catálogo Único de Cuentas y su operatividad

Denominación de las cuentas	35
Clasificación de las cuentas	35
Registro contable de las principales operaciones en la banca	36
Registro contable de constitución del banco	36
Cuenta caja	37
Faltante de caja	37
Sobrante de caja	38
Cuadre de caja	39
Depósitos para encaje	39
Bancos y otras instituciones financieras	41
Efecto de cobro inmediato.....	41
Cámara de Compensación	42
Proceso de la cámara de compensación.....	43
Cámara de compensación a favor del banco y sin cheques protestados	43

¿Por qué es saldo a favor?	45
Cámara de compensación en contra del banco y sin cheques protestados.....	46
¿Porque es saldo en contra?	48
Cámara de compensación con cheques protestados	48
Operaciones interbancarias.....	50
Inversiones	52
Inversiones en otros bancos locales.....	52
Compra de bono al Estado y venta al mismo valor nominal	53
Compra de bono al Estado y venta a valor nominal superior.....	54
Compra de bono al Estado y venta a valor nominal superior.....	55
Cartera de crédito	56
Ejercicio de Práctica 1 - Banco	57
Ejercicio de Práctica 2 - Banco	59
Laboratorio Completo 1 – Banco Unión	65
Balance Ajustado de Sumas y Saldos	106
Hoja de Trabajo	107
Estado de Resultados	108
Estado de Situación Financiera.....	109
Cartolas de los Clientes	110
Cuentas de Ahorro.....	110
Cuentas Corrientes	113
Rol de pagos.....	114
Retenciones	115
Ingresos Brutos Anuales.....	116
Laboratorio Completo 2 – GuayasBank.....	121
Balance Ajustado de Sumas y Saldos	145
Hoja de Trabajo	146
Estado de Resultados	147
Estado de Situación Financiera.....	148
Cartolas de los Clientes	149
Cuentas de Ahorro	149
Cartolas de los Clientes	152
Cuentas Corrientes.....	152
Rol de pagos.....	153
Retenciones	154

Ingresos Brutos Anuales.....	155
Laboratorio Completo 3 – LojasBank.....	161

CAPÍTULO 4

Laboratorio Completo

Acta constitutiva de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooperativa de Ahorro y Crédito AREN”	245
Estatutos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “AREN”	246
Resoluciones	263
Estatutos Cooperativa de Ahorro y Crédito “AREN”	264
Trámite para apertura de RUC	266
Memorándum.....	268
Libro Diario	273
Mayorización.....	304
Balance de Comprobación.....	312
Hoja de Trabajo	313
Estado de Resultados	314
Estado de Situación Financiera	315
Estado de Situación Patrimonial	316
Cartola de los clientes.....	316
Rol de Pagos	323
Tabla de Retenciones	324
Ingresos Brutos Anuales	325
Tablas de Amortización.....	326
Anexos.....	352
Referencias.....	355



AUTORES



Mgtr. Víctor Hugo Samaniego Luna

Víctor Hugo Samaniego Luna, Rector Canciller del Instituto Superior Universitario Bolivariano, cuenta con una destacada carrera profesional, marcada por una vasta experiencia en la dirección y gestión de organizaciones educativas, así como en la implementación de proyectos educativos y de capacitación.

Ha ocupado diversos roles en instituciones de educación superior, destacándose en la creación de programas académicos y sistemas de evaluación. Su trayectoria también abarca el ámbito financiero y comercial, habiendo sido gerente de proyectos mineros y asesor financiero. Además, ha impartido numerosas conferencias y talleres sobre emprendimiento, educación y desarrollo económico.

Entre sus logros académicos se encuentran un Doctorado en Educación en curso en la Universidad Benito Juárez de México, una Maestría en Administración de Empresas de la Universidad del Azuay y un título de Ingeniero Comercial de la Universidad Nacional de Loja. Ha recibido múltiples reconocimientos por su liderazgo y sus contribuciones a la educación, tanto a nivel nacional como internacional.



Mgtr. Jorge Baltazar Vallejo Ramírez

Jorge Baltazar Vallejo Ramírez es Magíster en Administración de Empresas por la Universidad Nacional de Loja, donde también obtuvo su título de Ingeniero Comercial. Actualmente, se desempeña como docente investigador y como Director de Investigación e Innovación del Instituto Superior Universitario "Bolivariano" de Loja.

Cuenta con una destacada carrera académica y profesional, acumulando más de 15 años de experiencia en empresas del sector público y privado, así como más de 10 años en instituciones de educación superior. Es autor y coautor de varios libros y artículos científicos publicados en revistas indexadas, y ha participado como revisor de libros y artículos para diversas universidades. Además, ha sido un participante activo en proyectos de vinculación con la colectividad y en prácticas preprofesionales.



Lcdo. Franklin Yovani Malla Alvarado

Franklin Yovani Malla Alvarado es Licenciado en Contabilidad y Auditoría, título otorgado por la Universidad Nacional de Loja, donde también obtuvo una maestría en Gerencia Contable y Financiera. Ha trabajado como docente en varias instituciones de educación superior y, desde 2006 hasta la actualidad, se desempeña de manera independiente brindando asesoría en aspectos tributarios, contables, auditoría y finanzas.

CAPÍTULO 1

El Sistema Financiero Nacional

“El futuro económico y no económico de una persona, lo determina más la buena o mala gestión del dinero que haga esa persona, que los ingresos que llegue a tener a lo largo de su vida”

Gregorio Hernández Jiménez

El Sistema Financiero Nacional (SFN) está representado por instituciones públicas y privadas con el fin de captar ahorros de las personas y colocar estos fondos a través de los créditos, generando rendimientos financieros que contribuyen tanto a las instituciones de intermediación financiera como a sus socios o clientes. Son instrumentos y mercados a través de los cuales se canaliza el ahorro hacia la inversión (López & Sebastián, 2010).

A través del SFN se contribuye a la inversión productiva y el consumo responsable del dinero; está compuesto por cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas y otras instituciones financieras, aunque se debe recalcar que el mayor volumen de los activos se concentra en la banca privada, que está regulada por la Superintendencia de Bancos y Seguros, siendo su misión, el resguardar los intereses de los clientes y el fortalecimiento constante del sistema.

Importancia

El proceso de canalización de los recursos es muy importante en el fortalecimiento económico de un país, debido a que el flujo de efectivo de los excedentes de dinero de las personas o empresas se convierte en créditos para otras personas o empresas que requieren de esos recursos para seguir con sus operaciones (Ordóñez et al, 2020).

Elementos del sistema financiero

Los elementos del sistema financiero son tres:

1. Instrumentos o activos financieros.
2. Instituciones o intermediarios financieros.
3. Mercados financieros.

Instrumentos o activos financieros

Los activos financieros son servicios que originan una obligación para quién los adquiere y un derecho para el propietario; su origen se determina por la necesidad de liquidez por parte de los clientes y por la intermediación financiera que realizan las entidades del Sistema Financiero Nacional, generando rendimientos por sus actividades. Las funciones primordiales de los activos financieros son las siguientes:

- Transferir fondos de aquellos que tienen un excedente para invertir, hacia aquellos que los requieren para su productividad o similares.
- Transferir fondos de forma en la que se redistribuya el inevitable riesgo asociado con el flujo de efectivo, el cual se genera por los activos tangibles, entre aquellos que buscan y aquellos que proporcionan los fondos.

Los instrumentos financieros sirven para invertir y financiar, su función es proporcionar la conservación y disposición de los recursos financieros a los dependientes económicos; de forma general los instrumentos financieros básicos se clasifican en:

1. Activos: donde se encuentra en efectivo, cuentas por cobrar, préstamos (créditos) e inversiones en títulos de deuda; y,
2. Pasivos: proveedores de bienes y servicios y préstamos de terceros.

Instituciones o intermediarios financieros

Los intermediarios financieros son de dos tipos, *entidades de crédito* como los bancos y cooperativas de ahorro y crédito y las *enti-*

dades no de crédito como las compañías aseguradoras. En este apartado nos enfocaremos en las entidades de crédito, específicamente en sus actividades principales, que son las siguientes:

- Captación de depósito u otros fondos reembolsables.
- Las de préstamos o créditos.
- Arrendamiento financiero.
- Servicios de pago y transferencia.
- Emisión y gestión de pago como tarjetas de crédito.
- Concesión de garantías.
- Alquiler de cajas fuertes.

Mercados financieros

Son el mecanismo o lugar a través del cual se produce una o intermediación de activos financieros, determinando sus precios; las funciones principales de estos mercados son las siguientes:

- Poner en contacto a los agentes intervinientes: banco y clientes.
- Fijar de modo adecuado los precios de los instrumentos financieros: es decir cuánto vale los activos y pasivos en los que se incurre.
- Proporcionar liquidez a los activos: darles un tratamiento adecuado para obtener rentabilidad y por ende mayor liquidez a la entidad.
- Reducir plazos y costes de intermediación: ser mejor cada día en sus operaciones.

Organismos que regulan el sistema financiero en el Ecuador

Los organismos que regulan el sistema financiero en el Ecuador son los siguientes, de acuerdo al Código Orgánico Monetario y Financiero, son:

- **Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera:** Es el ente legislador, responsable de la formulación de políticas públicas y la regulación y supervisión mo-

netaria, crediticia, cambiaria, financiera de seguros y valores; entre sus miembros destacan el presidente de la Junta de Política y regulación Monetaria y Financiera (Ministro de Finanzas), Gerente general del Banco Central del Ecuador, Superintendente de Bancos y Seguros y un delegado del presidente de la República.

- **Superintendencia de Bancos y Seguros:** Es el ente supervisor, es decir supervisa y controla las actividades que realizan las entidades financieras y de seguridad social, públicas y privadas, con el firme propósito de proteger los intereses de la ciudadanía y fortalecer los sistemas. En su página web se pueden encontrar el catálogo único de cuentas y libros que explican el funcionamiento contable y administrativo de sus operaciones.
- **Banco Central del Ecuador:** Su función principal es facilitar que las actividades económicas puedan realizarse con normalidad en el país. Entre sus múltiples actividades destacan las de evaluar, monitorear y controlar la cantidad de dinero de la economía y revisar la integridad transparencia y seguridad de los recursos del Estado.
- **Superintendencia de Economía popular y Solidaria:** Esta superintendencia, en su organización, funcionamiento y funciones de control y supervisión del sector financiero popular y solidario, se regirá por las disposiciones del Código y la Ley de Economía popular y Solidaria. El sector financiero solidario está compuesto por:

Adicional a estos organismos de control existen paralelamente otros organismos para el control de sus operaciones como el Servicio de Rentas Internas (SRI), el Ministerio de Trabajo (MT), el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), y la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE).

Los organismos de control y supervisión financiera en el Ecuador son muy importan-

tes para el correcto funcionamiento de cada uno de los sectores de la economía, ya que se encargan de hacer cumplir la normativa legal vigente y corregir procedimientos que van en contra de lo estipulado. Sin las entidades de control se corre el serio riesgo de hacer mal uso del sistema financiero y volver a caer en errores de pasado como el feriado bancario, que tanto daño hizo en millones de personas.

Clasificación del sistema financiero nacional

Dentro de país, el sistema financiero está conformado por tres sectores que son el sector financiero público, sector financiero privado y el sector financiero popular y solidario; cada uno con sus funciones y aportes a la economía nacional, regulados de manera permanente para asegurar que los fondos de los clientes o socios estén protegidos en todo momento.

Sector financiero público

Según el artículo 161 del Código Orgánico Monetario y Financiero este sector se conforma de bancos y corporaciones, teniendo entre los principales a los siguientes:

- Banco Central del Ecuador.
- Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS).
- BanEcuador.
- Banco de Desarrollo.
- Corporación Financiera Nacional.

Sector financiero privado

Según el artículo 162 del Código Orgánico Monetario y Financiero, este sector está compuesto por:

Bancos múltiples y bancos especializados

- *Bancos múltiples o universales.*- Es la entidad financiera que tiene operaciones autorizadas en dos o más segmentos de crédito, y
- *Bancos especializados.*- Son las entidades financieras que tiene operaciones autorizadas en un segmento de crédito y que en

los demás segmentos no supere la cantidad prevista por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

De servicios financieros

- *Almacenes generales.*- Organizaciones auxiliares de crédito, cuyo objetivo principal es el almacenamiento, control manejo de mercaderías que se destinan a custodia amparadas por un certificado de depósito o prenda.
- *Casas de cambio.*- Son las entidades debidamente autorizadas para la compra venta de monedas extranjeras.
- *Corporaciones de desarrollo de mercado secundario de hipotecas.*- Son las entidades que movilizan recursos monetarios del sector de la vivienda; se desempeñan como fiduciarias en procesos de titularización, que consiste en transformar activos o bienes en valores negociables en el mercado de valores con el objetivo de obtener liquidez en condiciones óptimas o más competitivas.

De servicios auxiliares del sistema financiero

- Como: software bancario, transaccionales, de transporte de especies monetarias y de valores, pagos cobranzas, redes y cajeros automáticos.

Sector financiero popular y solidario

Según el artículo 163 del Código Orgánico Monetario y Financiero, este sector está compuesto por:

- **Cooperativas de ahorro y crédito.** Organizaciones que son formadas por personas naturales o jurídicas que se unen de manera voluntaria con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios previa autorización de la Superintendencia.
- **Cajas centrales.** En referencia al artículo 102 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, son entidades que se constituye con por lo menos 20 cooperativas de

ahorro y crédito, donde las decisiones son tomadas a través de un voto ponderado y se constituyen con el objeto de desarrollar redes de servicios financieros para sus afiliados, tales como ventanillas compartidas, transferencias de fondos, remeses, entre otros.

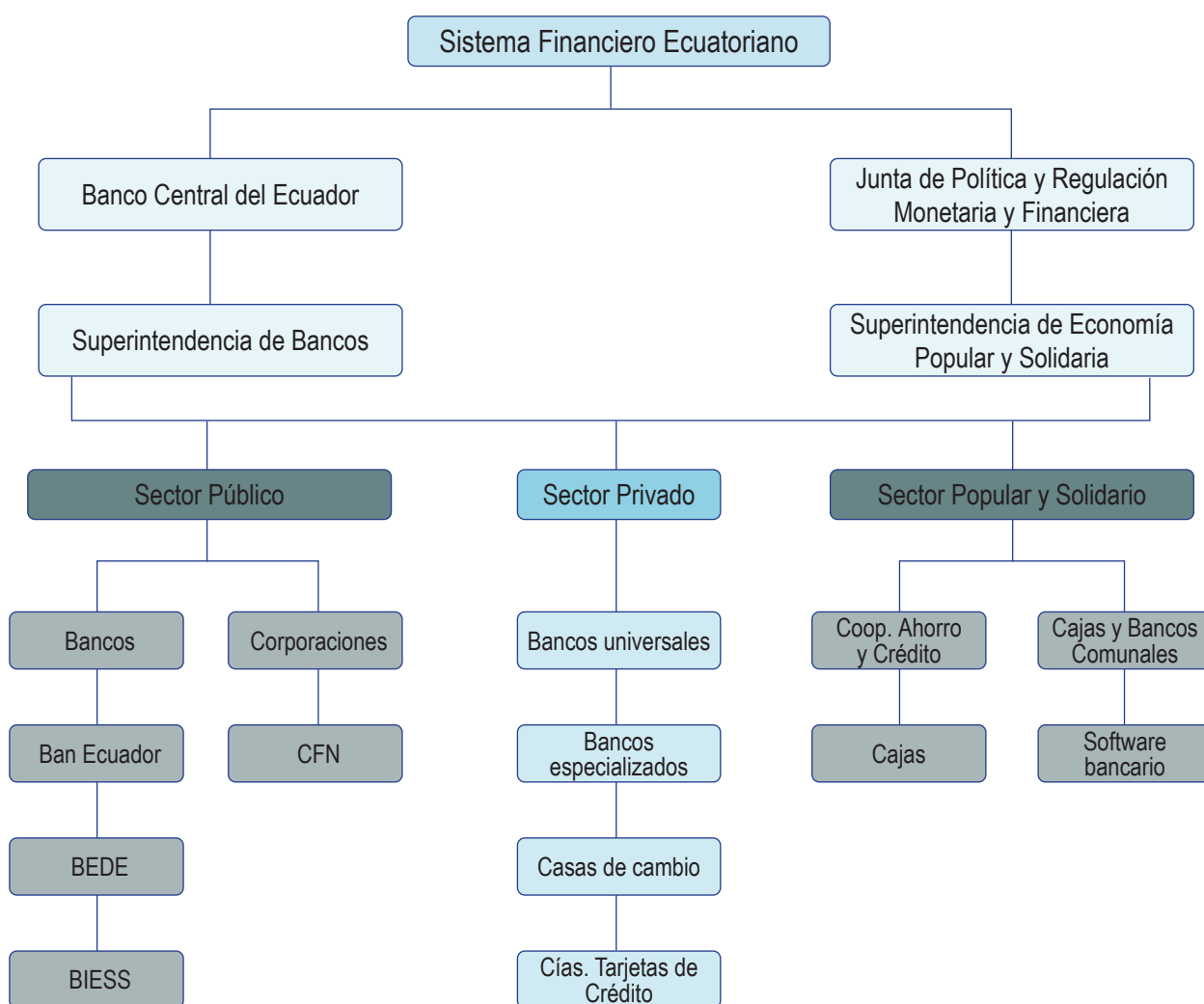
- **Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro.** De acuerdo a lo dispuesto en el artículo 104 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria son organizaciones que se forman por voluntad de sus socios y con

sus aportes económicos que, en calidad de ahorros, sirven para el otorgamiento de créditos a sus miembros, claro está, dentro de los límites señalados por la Superintendencia.

- **De servicios auxiliares del sistema financiero.** Como: software bancario, transaccionales, de transporte de especies monetarias y de valores, pagos cobranzas, redes y cajeros automáticos.

La estructura del sistema financiero nacional se muestra en la Figura 1.

Figura 1. Estructura del sistema financiero ecuatoriano



Fuente: Código Orgánico Monetario y Financiero

Los Bancos

“Si eres el tipo de persona que está esperando que ocurra lo correcto, puede que esperes por un largo tiempo. Es como esperar que todas las luces de tráfico estén verdes antes de comenzar el viaje.”

Robert Kiyosaki

Breve historia de los bancos

Existen varias versiones para el surgimiento de la palabra banco, algunos señalan que la palabra es el derivado del mueble que utilizaban los cambistas italianos para el desarrollo de sus actividades; otra versión señala que la palabra banco es un derivado de la mesa y el banco que los banqueros utilizaban en las distintas ferias y que cuando estos fracasaban en sus negocios, rompían el banco sobre la mesa en señal de quiebra, de ahí la famosa frase: banca rota. Otra versión distinta es que el vocablo banco procede de la palabra “monte” que fue utilizado para nombrar al primer banco veneciano, y una última versión señala que puede proceder de la palabra alemana *bank*.

Como podemos apreciar en las líneas anteriores, el origen mismo de los bancos no se conoce con exactitud, pero si es sencillo imaginar que, si el comercio surge como una necesidad de organización, necesariamente incluye actividades bancarias en su más simple expresión; es más, algunos investigadores consideran al trueque como una de las actividades más importantes y quizá la primera en relación con la banca, ya que facilitó el comercio durante mucho tiempo.

Ya más adelante, Asiria y Babilonia se destacan por la creación de actividades y documentos que usaron para abordar operaciones bancarias, principalmente en Babilonia del siglo VII A. C., ya crean el certificado de banco, letras de cambio, órdenes de pago y la administración de bienes; haciéndose necesario recurrir a especialistas en el manejo del dinero, denominados por ese entonces trapezitas. Este tipo de actividades son las que

dan inicio a las operaciones bancarias que más adelante se fueron modificando en cada región como Mesopotamia, Egipto, Roma y Grecia hasta llegar hasta nuestros días. Ya como organización compleja, según Posso (2016), los primeros bancos aparecen en el año 1609 denominados como Banco de Barcelona y también el de Amsterdam, luego aparecen el Giro de Venecia y el Banco de Hamburgo en 1619; por su parte, el Banco de Inglaterra tiene sus orígenes a partir del año 1694.

En Ecuador el primer banco fue el Banco Particular de Luzárraga en 1859, realizando la primera emisión de billetes en el año 1861; años después se crea el Banco Comercial y Agrícola de Guayaquil con facultad emisora en el año 1894 (El Telégrafo, 2011), convirtiéndose en la base económica de la exportación, industria y del comercio del puerto principal.

Definiciones

En la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, artículo 2 se menciona que:

Los bancos y las sociedades financieras se caracterizan principalmente por ser intermediarios en el mercado financiero, en el cual actúan de manera habitual, captando recursos del público para obtener fondos a través de depósitos o cualquier otra forma de captación, con el objeto de utilizar los recursos así obtenidos, total o parcialmente, en operaciones de crédito e inversión.

Por su parte Trueba et al., (2012) mencionan que la banca es un intermediario entre los ahorristas y los inversionistas y cuyo objetivo

principal es mover la economía a través de la inyección de recursos financieros; se encarga de captar recursos públicos y privados sobre los que se va construyendo su capacidad de financiamiento con el firme propósito de contribuir al crecimiento de la economía del país donde interactúa.

Requisitos para la constitución de un banco

Los requisitos para la constitución de un banco son los siguientes:

- Los bancos se pueden constituir mediante acuerdo entre los que llevan a cabo la escritura o a través de suscripción pública de acciones.
- Constituir un estatuto de sociedad con el capital autorizado, para admitir suscripciones y por consiguiente llevar a cabo la emisión de acciones.
- El capital suscrito en el momento de constituir la sociedad, no podrá ser menos del 50% del capital autorizado.
- En cuanto a los aportes de capital estos deben ser pagados en dinero efectivo en su totalidad.
- La cuenta bancaria de conformación de capital se debe acreditar por medio de comprobante de depósito en cualquier entidad financiera del sistema financiero.
- Los suscriptores de las acciones tienen el compromiso de entregar los aportes o pagados en dinero en efectivo, como bienes y otros activos en el lapso máximo de un (1) año que cuenta a partir de la suscripción.

Según el Libro I.- Normas Generales para las instituciones del sistema financiero, publicado en la página oficial de la Superintendencia de Bancos y Seguros señala que para la constitución de nuevos bancos y sociedades financieras, requerirá de un patrimonio técnico constituido de:

- Para bancos: \$ 7.886.820,00
- Para sociedades financieras: \$ 3.943.410,00

Operaciones activas y pasivas

Las entidades del sistema financiero nacional podrán hacer operaciones activas y pasivas dentro del marco de la ley; según el artículo 194 del Código Orgánico Monetario y Financiero las operaciones activas y pasivas son las siguientes, según el numeral 1:

Operaciones activas

1. Otorgar préstamos hipotecarios y prendarios, con o sin emisión de títulos, así como préstamos quirografarios y cualquier modalidad de préstamos que autorice la Junta;
2. Otorgar créditos en cuenta corriente, contratados o no;
3. Constituir depósitos en entidades financieras del país y del exterior;
4. Negociar letras de cambio, libranzas, pagares, facturas y otros documentos que representen obligación de pago creados por ventas a crédito, así como el anticipo de fondos con respaldo de los documentos referidos;
5. Negociar documentos resultantes de operaciones de comercio exterior;
6. Negociar títulos valores y descontar letras documentadas sobre el exterior o hacer adelantos sobre ellas;
7. Adquirir, conservar y enajenar, por cuenta propia o de terceros, títulos emitidos por el ente rector de las finanzas públicas y por el Banco Central del Ecuador.
8. Adquirir, conservar y enajenar, por cuenta propia, valores de renta fija, de acuerdo a la Ley de Mercado de Valores y otros títulos de crédito establecidos en el Código de Comercio y otras leyes, así como valores representativos de derechos sobre estos.
9. Adquirir, conservar o enajenar contratos a término, opciones de compra o venta y futuros; podrán igualmente realizar otras operaciones del mercado de dinero, de conformidad con lo establecido en la normativa correspondiente;
10. Efectuar inversiones en el capital de una entidad de servicios financieros auxiliares

del sistema financiero nacional para convertirlas en sus subsidiarias o afiliadas;

11. Efectuar inversiones en el capital de entidades financieras extranjeras en los términos de este código, y;
12. Comprar y vender minerales preciosos.

Operaciones pasivas

1. Recibir depósitos a la vista;
2. Recibir depósitos a plazo;
3. Recibir préstamos y aceptar créditos de entidades financieras del país y del exterior;
4. Actuar como originador de procesos de titularización con respaldo de la cartera de crédito hipotecario, prendaria o quirografaria, propia o adquirida; y,
5. Emitir obligaciones de largo plazo y obligaciones convertibles en acciones garantizadas con sus activos y patrimonio; estas obligaciones se registrarán por lo dispuesto en la Ley de Mercado de Valores.

Para entender mejor las operaciones activas y pasivas de las entidades financieras, se destaca que las operaciones activas generan una rentabilidad para la entidad financiera, mientras que una operación pasiva genera un gasto o costo por su utilización. Así, cuando los clientes hacen sus depósitos (operación pasiva) el banco paga cierto interés por ellos, pero obtiene la liquidez para realizar créditos (operación activa) por la que cobra un interés que se transforma en la rentabilidad de la entidad financiera.

Operaciones contingentes

1. Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, el otorgamiento de garantías fianzas y cartas de crédito internas y externas o cualquier otro documento; y,
2. Negociar derivados financieros por cuenta propia.

De la misma forma en el artículo 194 se mencionan los servicios que pueden desarro-

llar y son los siguientes, literal d:

1. Efectuar servicios de caja y tesorería.
2. Actuar como emisor u operador de tarjetas de crédito, de débito o tarjetas de pago.
3. Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de las entidades financieras nacionales o extranjeras.
4. Recibir y conservar objetos, muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores; y,
5. Efectuar por cuenta propia o de terceros operaciones con divisas, contratar reportos y emitir o negociar cheques de viajero.

Finalmente es necesario conocer que operaciones se permiten a las entidades del sector popular y solidario, que son las siguientes según el numeral 2 del artículo 194:

1. Las operaciones activas, pasivas, contingentes y de servicios determinadas en el numeral 1 literal (a) numerales 4,7 y 10; literal (b) numerales 1,2,3, y,4; literal (c) numeral 1; y literal (d) numerales 1,3 y 4:
2. Otorgar préstamos a sus socios. Las mutualistas podrán otorgar préstamos a sus clientes.
3. Constituir depósitos en entidades del sistema financiero nacional
4. Actuar como emisor u operador de tarjetas de débito o tarjetas de pago, las entidades del segmento 1 del sector financiero popular y solidario podrán emitir u operar tarjetas de crédito.
5. Emitir obligaciones de largo plazo con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prendaria, propia o adquirida, siempre que en este último caso se originen en operaciones activas de crédito de otras entidades financieras;
6. Efectuar inversiones en el capital social de las cajas centrales; y,
7. Efectuar operaciones con divisas.

Actividades

1. Realizar un ensayo que contenga introducción, desarrollo y conclusión sobre los aspectos más relevantes de los bancos (mínimo 3 citas; normas APA 7).
2. Efectuar una consulta en tres entidades financieras locales sobre las operaciones más comunes que se dan y generan mayor rentabilidad o costo.

Autoevaluación 1

Una vez culminado el capítulo I, es necesario evaluar sus conocimientos, previo al examen de la unidad. Se sugiere leer con atención y encerrar la respuesta correcta.

1. ¿El Sistema Financiero Nacional del Ecuador, está representado por?
 - a. Instituciones públicas y privadas con el fin de captar créditos y colocarlos en ahorros.
 - b. Instituciones públicas y privadas con el fin de captar ahorros y colocarlos en créditos.
 - c. Instituciones públicas y privadas con el fin de captar inversiones y colocarlos en ahorros.
2. ¿En que radica la importancia del Sistema Financiero Nacional del Ecuador?
 - a. Que los flujos de efectivo de los excedentes de dinero de las personas o empresas, se convierte exclusivamente en créditos para otras instituciones financieras.
 - b. Que los flujos de efectivo de los faltantes de dinero de las personas o empresas, se convierte en créditos para otras personas o empresas que lo requieren.
 - c. Que los flujos de efectivo de los excedentes de dinero de las personas o empresas, se convierte en créditos para otras personas o empresas que lo requieren.
3. ¿Los elementos del sistema financiero son?
 - a. Mercados financieros, instrumentos financieros e intermediarios financieros
 - b. Instrumentos financieros, intermediarios financieros y mercados generales
 - c. Intermediarios financieros, instrumentos de contabilidad y mercados financieros
4. ¿Los activos financieros generan?
 - a. Una obligación para quien los adquiere y un derecho para el propietario; su origen se determina por la necesidad de liquidez de los bancos.
 - b. Una obligación para quien los adquiere y un derecho para el propietario; su origen se determina por la necesidad de liquidez de los clientes.
 - c. Una obligación para quien los adquiere y un derecho para propietario; su origen no se determina por la necesidad de liquidez por parte de los clientes.
5. ¿Señale si la respuesta es verdadera o falsa?

Los intermediarios financieros son de dos tipos, entidades de crédito como los bancos y cooperativas de ahorro y crédito y las entidades no de crédito como las compañías aseguradoras.

 - a. Verdadero
 - b. Falso

6. ¿Los mercados financieros son?
 - a. Lugares donde se produce una intermediación de activos financieros, y una de sus funciones es no proporcionar liquidez a los activos.
 - b. Lugares donde se produce una intermediación de activos fijos, y una de sus funciones es proporcionar liquidez a los activos.
 - c. Lugares donde se produce una intermediación de activos financieros, y una de sus funciones es proporcionar liquidez a los activos.
7. ¿Los organismos que regulan el Sistema Financiero Nacional del Ecuador, son?
 - a. Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, Superintendencia de Bancos y Seguros, Banco Central del Ecuador y Superintendencia de Economía popular y Solidaria
 - b. Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, Superintendencia de Bancos y Seguros,
8. ¿Qué tipo de entidades puede realizar operaciones autorizadas en dos o más segmentos de crédito?
 - a. Bancos especializados.
 - b. Bancos múltiples.
 - c. Almacenes generales de depósito.
9. ¿Cómo organizaciones complejas, los bancos aparecen en el año de?
 - a. 1960
 - b. 1690
 - c. 1609
10. ¿Cuál es el monto para constituir un banco en el Ecuador según la normativa vigente?
 - a. \$ 7.886.280,00
 - b. \$ 7.886.820,00
 - c. \$ 7.868.820,00

CAPÍTULO 2

Contabilidad Bancaria

“Es posible que la contabilidad sea la materia más confusa y aburrida del mundo, pero si quieres ser rico a largo plazo, tal vez sea la más importante.”

Robert Kiyosaki

Este capítulo se basará fundamentalmente en el marco conceptual emitido por la Superintendencia de Bancos, apoyado en conceptos de publicaciones similares. Entre los conceptos más sencillos de apreciar sobre la contabilidad bancaria, se tiene el de Molina (2014) quién señala lo siguiente:

La contabilidad bancaria es una especialización de la contabilidad, dirigida hacia los negocios, de la banca. En otras palabras, la contabilidad bancaria es una rama de la contabilidad que establece los principios, normas o lineamientos para llevar cuenta y razón (control) de todas las operaciones relacionadas con la formación y administración del patrimonio de cualquier empresa que realiza operaciones de banca (p. 55).

De la misma forma, es importante resaltar que para la aplicación de la contabilidad bancaria, es necesario que los responsables de su registro estén debidamente capacitados en materia de normativas contables internacionales, toda vez que los bancos interactúan con otras entidades en todo el mundo, siendo muy importante que su información económica y financiera pueda ser entendida en otras regiones.

Objetivos de la información contable

El marco conceptual señala en su parte pertinente los siguientes objetivos:

- La presentación de informes financieros debe proveer información que sea útil para que los inversionistas y acreedores actuales y potenciales y otros usuarios puedan tomar decisiones racionales sobre inversio-

nes, créditos y similares. La información debe ser comprensible para aquellos que tengan una comprensión razonable de las actividades comerciales y económicas y que estén dispuestas a estudiar la información con una diligencia razonable.

- La presentación de informes financieros debe proveer información para ayudar a los inversionistas y acreedores actuales y potenciales y a otros usuarios en la evaluación de las cantidades, la ubicación en el tiempo y la incertidumbre de los ingresos en perspectiva, los intereses y los réditos de la venta, del rescate o del vencimiento de valores o préstamos; y,
- La presentación de informes financieros debe proveer información acerca de los recursos económicos de una empresa, las pretensiones sobre dichos recursos (obligaciones de la empresa a transferir recursos a otras entidades y al patrimonio de los dueños) y los efectos de transacciones, eventos y circunstancias que cambian sus recursos.

Hipótesis fundamentales

Las hipótesis fundamentales en que se basa la contabilidad son las siguientes:

- Hipótesis de negocio en marcha.- Al elaborar los estados financieros la gerencia evaluará la capacidad que tiene una entidad para continuar en funcionamiento, una entidad elaborará los estados financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, a menos que la gerencia pretenda liquidar la entidad o cesar en su actividad (IFRS Foundation, 2001).

- **Base contable de acumulación (devengo).**- Una entidad reconocerá partidas como activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos, cuando satisfagan las definiciones y los criterios de reconocimiento previstos para tales elementos (IFRS Foundation, 2001). Adicional a ello, se puede decir que el principio de devengo tiene relación con que los hechos económicos se registran en la contabilidad de la empresa, haya o no movimiento de dinero.

Principios contables

De la misma forma la contabilidad bancaria se basará en los principios emitidos desde la Superintendencia de bancos en la Resolución N° SB-2017-705 en el marco conceptual, siendo los siguientes:

- **Ente contable.**- Lo constituye la empresa como entidad que desarrolla la actividad económica. El campo de acción de la contabilidad, es la actividad económica de la empresa.
- **Equidad.**- La contabilidad y su información debe basarse en el principio de equidad, de tal manera que el registro de los hechos económicos y su información se basen en la igualdad para todos los sectores, sin preferencia para ninguno en particular.
- **Medición de recursos.**- La contabilidad y la información financiera se fundamentan en los bienes materiales e inmateriales que poseen valor económico y por tanto susceptible de ser valuados en términos monetarios. La contabilidad se ocupa, por tanto, en forma especial, de la medición de recursos y obligaciones económicas y los cambios operados en ellos.
- **Periodo de tiempo.**- La contabilidad provee información acerca de las actividades económicas de una empresa por periodos específicos, los que, en comparación con la vida misma de la empresa, son cortos. Normalmente los periodos de tiempo de un ejercicio y otros son iguales, con la finalidad de poder establecer comparaciones y realizar análisis que permitan una adecuada toma de decisiones.
- **Esencia sobre la forma.** - La contabilidad y la información financiera se basan en la realidad económica de las transacciones. *La contabilidad enfatiza la sustancia o esencia económica del evento, aun cuando la forma legal pueda diferir de la sustancia económica y sugiera diferentes tratamientos.*
- Generalmente la sustancia o esencia (motivo, causa) de los eventos a ser contabilizados está de acuerdo con la normativa legal; no obstante, en ocasiones la esencia y la forma pueden diferir y los profesionales contables hacen énfasis más en la esencia que en la forma, con la finalidad de que la información proporcionada refleje de mejor manera la actividad económica expuesta.
- **Continuidad del ente contable.**- Los principios contables parten del supuesto de la continuidad de las operaciones del ente contable, empresa en marcha, a menos que se indique lo contrario.
- **Uniformidad.**- Los principios de contabilidad deben ser aplicados de manera uniforme de un período con respecto de otro. Cuando por circunstancias especiales se presenten cambios en los principios técnicos y en sus métodos de aplicación, deberá dejarse constancia expresa de tal situación, a la vez que informar sobre los efectos que causen en la información contable.
- **Clasificación y contabilización.** - Las fuentes de registro de los recursos, de las obligaciones y de los resultados son hechos económicos cuantificables que deben ser convenientemente clasificados y contabilizados en forma regular y ordenada, esto facilita el que puedan ser comprobables y verificables.

- **Significatividad.**- Los informes financieros se interesan únicamente en la información suficientemente significativa que pueda afectar las evaluaciones o decisiones sobre los datos presentados.

Estados financieros

Los estados financieros reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos agrupándolos en grandes categorías, de acuerdo con sus características económicas; estas categorías son los elementos de los estados financieros, activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos (Resolución No. SBS-2017-705).

Propósito de los estados financieros

Los estados financieros son una representación estructurada de la posición financiera y las transacciones realizadas por una empresa. El objetivo de los estados financieros de propósito general, es proveer información sobre la posición financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de una empresa que será de utilidad para un amplio rango de usuarios en la toma de sus decisiones económicas. (Resolución No. SBS-2017- 705).

Para cumplir con este objetivo, los estados financieros proveen información relacionada a la empresa sobre: activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos, incluyendo ganancias y pérdidas; y flujos de efectivo.

Componentes de los estados financieros

Según la normativa contable actual, un juego completo de estados financieros expresados en dólares de los Estados Unidos de América, incluye los siguientes componentes:

- Balance general.
- Estado de resultados.
- Estado de cambios en el patrimonio.
- Estado de flujo del efectivo; y,
- Políticas contables y notas explicativas.

Balance general o estado de situación financiera

Los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera son los activos, los pasivos y el patrimonio neto. Se definen como:

- Un activo es un recurso controlado por la empresa como resultado de sucesos pasados del que la empresa espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.
- Un pasivo es una obligación actual de la empresa, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual y para cancelarla, la empresa espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos; y,
- Un patrimonio neto es la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos (Resolución No. SBS-2017-705).

Estado de resultados

Los elementos relacionados directamente con la medida del resultado son los ingresos y los gastos, que a continuación se definen:

- Ingresos son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos, del patrimonio neto, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio; y
- Gastos son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien como surgimiento de obligaciones, que dan como resultado decrementos en el patrimonio neto y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio (IFRS Foundation, 2001).

Estado de cambios en el patrimonio

El estado de cambios en el patrimonio

muestra de manera objetiva los cambios que se dan en los recursos propios de la empresa, estos cambios están determinados de manera general por lo siguiente:

- Incremento de capital.
- Resultados económicos que pueden incrementar o disminuir el patrimonio.
- Nuevas reservas o su incremento.

Estado de flujos del efectivo

El estado de flujos del efectivo permite apreciar los aumentos o disminuciones de las operaciones que se dan en la empresa, a través de las actividades que son:

- Actividades operativas.- Son las entradas y salidas de efectivo por las actividades propias de la empresa, dependen de su giro económico; aquí se consideran los ingresos y gastos, activos corrientes y pasivos corrientes, excepto los préstamos bancarios a corto plazo que son de financiamiento.
- Actividades de inversión.- Son las entradas y salidas que se dan en la adquisición o venta de activos fijos o inversiones en otras empresas en sus diferentes modalidades, aquí se considera el rubro de los activos fijos o no corrientes.
- Actividades de financiamiento.- Muestran las entradas y salidas de efectivo por parte de créditos o aportes de socios, aquí se consideran los pasivos no corrientes y el patrimonio.

Como se puede apreciar las actividades involucran a todos los elementos de los estados financieros, de ahí la importancia de su realización.

Políticas contables

Las políticas contables son los principios, bases, convenciones, reglas y prácticas espe-

cíficas adoptadas por una empresa en la preparación y presentación de los estados financieros; estas deben ser observadas por los responsables del registro contable con el propósito de que la información generada sea óptima para los administradores que deben tomar decisiones (Resolución No. SBS-2017-705).

Envío de información

Oportunidad

Según la Resolución No. SBS-2017-705, todas las entidades que pertenecen al sector financiero nacional público y privado, remitirán en los plazos definidos por la Superintendencia de Bancos, a información que le sea requerida; la falta de oportunidad en el envío de lo atados financieros y toda la demás documentación que se les solicite, será sancionada de conformidad con lo que establece el Código Orgánico Monetario y Financiero.

Frecuencia

De la misma forma en la misma Resolución No. SBS-2017-705 se determina los siguientes puntos:

- Balance diarios.- Las entidades del sector financiero elaborarán balances diarios que serán entregados a la Superintendencia de Bancos en el término de 12 horas, contados a partir de la fecha del estado financiero que se reporta.
- Estados financieros mensuales.- Las entidades sujetas al control de la Superintendencia de Bancos deberá presentar estados financieros mensuales en el término de tres días posteriores del último día laboral del mes reportado.

Actividades

1. Realizar un ensayo que contenga introducción, desarrollo y conclusión sobre la contabilidad en las entidades bancarias (mínimo 3 citas; normas APA 7).
2. Efectuar una consulta en 3 entidades financieras o descargar de la página correspondiente los estados financieros del último periodo económico (balance, resultados, flujo de efectivo y cambios en el patrimonio).

Autoevaluación 2

Una vez culminado el capítulo 2, es necesario evaluar sus conocimientos, previo al examen de la unidad. Se sugiere leer con atención y encerrar la respuesta correcta.

1. ¿Sobre la contabilidad bancaria?
 - a. La contabilidad bancaria es una rama de la contabilidad que no establece los principios, normas o lineamientos para llevar cuenta y razón (control) de todas las operaciones relacionadas con la formación y administración del patrimonio de cualquier empresa que realiza operaciones de banca
 - b. La contabilidad bancaria es una rama de la contabilidad que establece los principios, normas o lineamientos para llevar cuenta y razón (control) de todas las operaciones relacionadas con la formación y administración del patrimonio de cualquier empresa que realiza operaciones de banca
 - c. La contabilidad bancaria es una rama de la contabilidad que establece los principios, normas o lineamientos para llevar cuenta y razón (control) de todas las operaciones relacionadas con la formación y administración del patrimonio de cualquier empresa que no realiza operaciones de banca
2. ¿Las hipótesis fundamentales en las que se basa la contabilidad son?
 - a. Base contable de acumulación y uniformidad.
 - b. Negocio en marcha y ente contable.
 - c. Base contable de acumulación y negocio en marcha.
3. ¿La esencia sobre la forma se refiere a?
 - a. Que en ocasiones la esencia y la forma pueden diferir y los profesionales contables hacen énfasis más en la esencia que en la forma.
 - b. Que en ocasiones la esencia y la forma pueden ser iguales y los profesionales contables hacen énfasis más en la esencia que en la forma.
 - c. Que en ocasiones la esencia y la forma pueden diferir y los profesionales contables hacen énfasis más en la forma que en la esencia.
4. ¿El objetivo de los estados financieros es?
 - a. Proveer información sobre la posición financiera, resultados de operaciones y flujos de ingresos de una empresa.
 - b. Proveer información sobre la posición financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de una empresa.

- c. Proveer información sobre la posición económica, resultados de operaciones y flujos de efectivo de una empresa.
- 5. ¿Los elementos relacionados a la situación financiera son?
 - a. Activos, resultados y patrimonio neto .
 - b. Activos, pasivos y resultados.
 - c. Activos, pasivos y patrimonio neto.
- 6. ¿Los elementos relacionados con la medida del resultado son?
 - a. Ingresos y gastos.
 - b. Ingresos y activos.
 - c. Gastos y pasivos.
- 7. ¿Las actividades que contempla el estado de flujo del efectivo son?
 - a. Actividades de financiamiento, inversión y gastos.
 - b. Actividades de financiamiento, inversión y operativas.
 - c. Actividades de financiamiento, ingresos y operativas .
- 8. ¿Los plazos para enviar los balances diarios y estados financieros mensuales vencen en?
 - a. 12 horas y tres días.
 - b. 3 horas y 12 días.
 - c. 12 horas y 12 días.

11:06 AM

Karta płatnicza: 25,00 zł

Stawka	Netto	VAT
23%	20,33 zł	4,67 zł

Off. Please turn off the power and restart,
s cover to adjust the gear when the cutter

CAPÍTULO 3

Catálogo Único de Cuentas y su operatividad

“No hay secretos para el éxito, este se alcanza preparándose, trabajando arduamente y aprendiendo del fracaso”

Collin Powell

Siguiendo con el análisis de la Resolución No. SBS-2017-705 sobre el catálogo único de cuentas CUC para los bancos, señala que el mismo contiene la indicación de la entidad usuaria de determinada cuenta y que las entidades del sector financiero solo podrán realizar las operaciones autorizadas por la Ley y aquellas normadas por la Superintendencia de Bancos y la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Denominación de las cuentas

La Resolución No. SBS-2017-705 manifiesta de forma textual que los nombres de las cuentas corresponden con los términos técnicos del negocio financiero, con el tipo de operación, con su desagregación por vencimiento o por tipo de entidad, para efectos de facilitar la implementación de metodologías de evaluación de riesgos, con su clasificación dentro de los elementos de los estados financieros, en armonía con las disposiciones del Código Orgánico Monetario y Financiero, de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros y de la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos.

Para su codificación, se basará en el sistema decimal por considerarlo el más idóneo en el procesamiento de la información contable a través de sistemas computarizados, manuales o mecánicos.

Clasificación de las cuentas

La Superintendencia de Bancos en función a la experiencia internacional en materia de supervisión bancaria, consideró que horizontalmente, el catálogo de cuentas prevé la uti-

lización obligatoria de hasta seis dígitos, que identifican los distintos niveles, para una mayor comprensión de los hechos económicos, como se aprecia en la Tabla 1.

Tabla 1. Niveles de cuentas del CUC

Código	Descripción
0	Elementos del estado financiero
00	Grupo de cuentas
00 00	Cuentas
00 00 00	Subcuentas

Fuente: Superintendencia de Bancos.

Con el fin de facilitar el registro de las operaciones, en la Resolución No. SBS-2017-705 se menciona que para la identificación de los elementos de los estados financieros se ha utilizado la numeración del 1 al 7 como primer dígito, quedando de la forma que se presenta en la Tabla 2.

Tabla 2. Código de los elementos de los estados financieros

Código	Descripción
1	Activos
2	Pasivos
3	Patrimonio
4	Gastos
5	Ingresos
6	Contingentes
7	Orden

Fuente: Superintendencia de Bancos.

En la Tabla 3, se presenta un ejemplo de cómo está clasificado las cuentas en los activos.

Tabla 3: Ejemplo de clasificación de las cuentas

Código	Descripción	
1	Activo	Elementos del estado financiero
11	Fondos disponibles	Grupo de cuentas
11 01	Caja	Cuentas
11 01 05	Efectivo	Subcuentas

Fuente: Superintendencia de Bancos.

En esta parte es importante resaltar que el catálogo único de cuentas, cada cierto tiempo sufre modificaciones con el objeto de mejorar la actividad misma de las entidades bancarias, pero su funcionamiento o dinámica se mantiene. Adicional a ello, es importante mencionar que se puede crear subcuentas analíticas con 8 dígitos 00 00 00 00 según las necesidades de las operaciones que se den en este tipo de organizaciones.

Registro contable de las principales operaciones en la banca

En esta parte iniciaremos con ejemplos sencillos de las operaciones que se dan en el banco desde la constitución, adquisiciones, créditos y similares, proponiendo ejemplos de fácil asimilación o comprensión para los estudiantes.

Registro contable de constitución del banco

El 02 de febrero del año actual en la ciudad de Guayaquil, cumplimos todos los requisitos legales, el Dr. Carlos Landázuri, notario tercero del cantón extiende la escritura pública de constitución del banco que se denominará: BANCO CASTELLANA con un capital de \$

16.000.000,00 y cinco accionistas que aportan de manera igualitaria, es decir \$ 3.200.000,00 cada uno. La suscripción queda de la forma que se aprecia en la Tabla 4.

Tabla 4. Suscriptores de capital

Suscriptores	Monto
Elena Pazmiño	3.200.000,00
Danilo Carrera	3.200.000,00
Carmen Valdez	3.200.000,00
Carlos San Andrés Rivadeneira	3.200.000,00
Juan Pablo Gutiérrez	3.200.000,00
Total	16.000.000,00

Marzo 03 los accionistas pagan el 100% del capital suscrito, valor que depositamos en el Pacífico, en la cuenta corriente N°16884-7 para la integración del capital. El tercer asiento se registra porque al pagar el 100% de sus acciones los socios promotores, estos valores pasan a constituir el Capital Social del Banco.

Una vez que se ultiman todos los requisitos legales que deben cumplirse para que el banco pueda abrir sus puertas para atención al público, se procede a retirar del banco del Pacífico el 75% del valor de la integración de capital que se consignó originalmente, para depositarlo en nuestras bóvedas. Los asientos contables se muestran en la Tabla 5.

Tabla 5. Registro contable de constitución de un banco

Fecha	Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
		1			
02-feb	1	Activo			
	16	Cuentas por cobrar			
	1690	Cuentas por cobrar varias		16.000.000,00	
	169030	Por venta de bienes y acciones	16.000.000,00		
	16903005	Elena Pazmiño	3.200.000,00		
	16903010	Danilo Carrera	3.200.000,00		
	16903015	Carmen Valdez	3.200.000,00		
	16903020	Carlos San Andrés Rivadeneira	3.200.000,00		
	16903025	Juan Pablo Gutiérrez	3.200.000,00		
	3	Patrimonio			
	31	Capital social			
	3103	Aporte de socios			16.000.000,00
		P/R las acciones suscritas y pagadas.			
		2			
03-mar	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras		16.000.000,00	

	110310	Bancos e instituciones financieras locales	16.000.000,00		
	11031005	Banco del Pacífico	16.000.000,00		
	1	Activo			
	16	Cuentas por cobrar			
	1690	Cuentas por cobrar varias			16.000.000,00
	169030	Por venta de bienes y acciones	16.000.000,00		
	16903005	Elena Pazmiño	3.200.000,00		
	16903010	Danilo Carrera	3.200.000,00		
	16903015	Carmen Valdez	3.200.000,00		
	16903020	Carlos San Andrés Rivadeneira	3.200.000,00		
	16903025	Juan Pablo Gutiérrez	3.200.000,00		
		P/R el pago del 100% de las acciones suscritas			
		3			
03-mar	3	Patrimonio			
	31	Capital social			
	3103	Aporte de socios		16.000.000,00	
	3	Patrimonio			
	31	Capital social			
	3101	Capital pagado			16.000.000,00
		P/R ajuste del capital pagado			
		4			
10-mar	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		12.000.000,00	
	110105	Efectivo	12.000.000,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras			12.000.000,00
	110310	Banco e instituciones financieras locales	12.000.000,00		
	11031005	Banco del Pacífico	12.000.000,00		
		P/R el ingreso de efectivo a nuestras bóvedas			

En esta parte el alumno propondrá tres casos similares, cambiando los porcentajes que pagan los promotores y también el del traslado de dinero hacia las bodegas de la entidad.

Cuenta caja

Según el catálogo único de cuentas CUC para las entidades financieras, específicamente para los bancos, la cuenta caja registra el efectivo disponible de la entidad en sus cajas y/o sus bóvedas tanto en moneda de uso local como en otras monedas. La principal entrada de efectivo a la entidad bancaria se deriva de los depósitos de los clientes en dinero en efectivo y la principal salida de dinero se origina por el retiro del mismo por parte de los clientes tanto en sus cuentas de ahorros o corrientes. Para conocer porque razones más, puede entrar o salir dinero en la entidad se debe revisar el catálogo. Una de las operaciones más comunes de la cuenta caja, es el arqueo de caja, el cual se lo puede realizar sin

previo aviso, para verificar el dinero y conciliar el saldo contable y establecer diferencias si las hubiere; todo este proceso debe constar en actas debidamente elaboradas para el efecto. Los escenarios que se pueden dar en el arqueo de caja son, que exista faltante, sobrante o cuadre.

Faltante de caja

Este escenario se da cuando existe un saldo inferior al que debería existir en la entidad bancaria, para ello se debe buscar en el catálogo las cuentas pertinentes que permitan un registro oportuno de esta operación.

Ejercicio: El Banco “XYZ” presenta los siguientes datos durante la realización de un arqueo de caja sorpresivo al cajero N° 1, el 18 de octubre del 2021.

Tabla 6. Datos para Arqueo de caja con faltante

Saldo de caja día anterior 17 de octubre	20.000,00
(+) Entradas de efectivo del día 18 de octubre	25.000,00
(-) Salidas de efectivo del día 18 de octubre	35.000,00
= Saldo de caja final (cuanto debe haber el 18 de octubre)	10.000,00
Saldo según arqueo de caja realizado	9.000,00
Faltante de caja	1.000,00

En este caso el asiento contable que se debe realizar es el que se muestra en la Tabla 7.

Normalmente este faltante de caja es descontado del sueldo del cajero, cuando no puede justificar el faltante existente, razón por la cual, al momento de cancelar el sueldo del empleado, la cuenta 1990 irá al haber.

Tabla 7. Registro Arqueo de caja faltante

Fecha	Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
18-oct	1	Activos			
	19	Otros activos			
	1990	Otros		1.000,00	
	199025	Faltate de caja	1.000,00		
	19902505	<i>Caja N° 1</i>	1.000,00		
	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			1.000,00
	110105	Efectivo	1.000,00		
		P/r faltante de caja cajero N° 1			

Sobrante de caja

Este escenario se da cuando existe un saldo superior al que debería existir en la entidad bancaria, para ello se debe buscar en el catálogo las cuentas pertinentes que permitan un registro oportuno de esta operación.

Ejercicio: El Banco “XYZ” presenta los siguientes datos durante la realización de un arqueo de caja sorpresivo al cajero N° 1, el 18 de octubre del 2021.

Tabla 8. Datos para Arqueo de caja con sobrante

Saldo de caja día anterior 17 de octubre	20.000,00
(+) Entradas de efectivo del día 18 de octubre	25.000,00
(-) Salidas de efectivo del día 18 de octubre	35.000,00
= Saldo de caja final (cuanto debe haber el 18 de octubre)	10.000,00
Saldo según arqueo de caja realizado	10.500,00
Sobrante de caja	500,00

En este caso el asiento contable que se debe realizar es el que se presenta en la Tabla 9.

Tabla 9. Registro contable sobrante de caja

Fecha	Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
18-oct	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		500,00	
	110105	Efectivo	500,00		
	2	Pasivos			
	29	Otros pasivos			
	2990	Otros			500,00
	299005	Sobranes de caja	500,00		
	29900505	<i>Caja N° 1</i>	500,00		
		P/r sobrante de caja cajero N° 1			

Cuadre de caja

Este escenario se da cuando existen saldos cuadrados en el arqueo de caja efectuado.

Ejercicio: El Banco “XYZ” presenta los siguientes datos durante la realización de un arqueo de caja sorpresivo al cajero N° 1, el 18 de octubre del 2021.

Tabla 10. Datos para Arqueo de caja cuadrado

Saldo de caja día anterior 17 de octubre	20.000,00
(+) Entradas de efectivo del día 18 de octubre	25.000,00
(-) Salidas de efectivo del día 18 de octubre	35.000,00
= Saldo de caja final (cuanto debe haber el 18 de octubre)	10.000,00
Saldo según arqueo de caja realizado	10.000,00
Ni sobrante ni faltante	0

En este caso no se registra asiento contable alguno.

Depósitos para encaje

Los depósitos para encaje según lo dispuesto por el Código Orgánico Monetario y Financiero en su artículo 240, señala que las entidades de los sectores financieros público y privado, sin perjuicio de las demás reservas dispuestas por el Código, están obligadas a mantener encaje sobre depósitos y captaciones que tuvieren a su cargo.

Entonces, el encaje bancario no es más que un valor que solicita el Banco Central del Ecuador para precautelar el dinero de los clientes y minimizar el riesgo de caer en crisis bancarias, como las ya vividas en décadas pasadas.

Aquí se necesita conocer qué dicen las normativas actuales sobre los porcentajes de encaje bancario:

- Resolución N° 273-2016-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera; señala en su artículo 1 que se establece un encaje único del 2% que será calculado sobre el promedio semanal de

los saldos diarios de los depósitos y captaciones de cada entidad de los sectores financieros público y privado que estén obligadas a mantener una reserva de conformidad con lo dispuesto en el artículo 240 del Código Orgánico Monetario y Financiero.

- Por su parte, la Resolución N° 302-2016-F de la misma Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera; señala en su artículo 2 que el encaje bancario de las entidades financieras cuyos activos superen los USD 1.000 millones será del 5% .
- En el caso específico que las entidades del sector financiero, ya sean públicos o privados incumplan con los niveles de encaje dispuestos, la Superintendencia de bancos ordenará a la entidad el aporte inmediato de los recursos necesarios para cubrir el desencaje (valores que no han sido cubiertos por encaje bancario).

Ejercicio: Con fecha 20 de octubre del 2021 se registra el valor del encaje bancario a la cuenta del Banco Central del Ecuador, con las siguientes características: El banco “XYZ” tiene como activos 2.300 millones en activos y el saldo de los depósitos recaudados en la semana anterior fue de \$ 1.200.000, 00

Analicemos:

1. La entidad supera los mil millones de dólares en activos, por lo tanto, el porcentaje a aplicar será del 5%
2. El valor de los depósitos recaudados es de \$ 1.200.000, 00; monto al cual le debemos aplicar el porcentaje establecido por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera ($1.200.000 * 0,05 = 60.000$).

El asiento de la Tabla 11 se lo hace solo cuando el depósito es en efectivo, si se utiliza los canales virtuales o transferencias el asiento contable sería el que se muestra en la Tabla 12.

Tabla 11. Registro contable encaje bancario 5% efectivo

Fecha	Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
	1	Activos			
20-oct	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		60.000,00	
	110205	Banco Central del Ecuador	60.000,00		
	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			60.000,00
	110105	Efectivo	60.000,00		
		P/r depósito en efectivo para encaje bancario			

Tabla 12. Registro contable encaje bancario 5% transferencia

Fecha	Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
18-oct	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		60.000,00	
	110205	Banco Central del Ecuador	60.000,00		
	4	Gastos			
	42	Comisiones Causadas			
	4201	Obligaciones financieras		0,40	
	420105	Costo Transferencia	0,36		
	420110	Impuesto al valor agregado	0,04		
	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras			60.000,40
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	60.000,40		
	11031005	Banco del Pichincha	60.000,40		
		P/r transferencia para encaje bancario			

Ejercicio: Con fecha 20 de octubre del 2021 se registra el valor del encaje bancario a la cuenta del Banco Central del Ecuador, con las siguientes características: El banco “XYZ” tiene como activos 950 millones en activos y el saldo de los depósitos recaudados en la semana anterior fue de \$ 700.000,00.

Analicemos:

1. La entidad NO supera los mil millones de dólares en activos, por lo tanto, el porcentaje a aplicar será del 2%.
2. El valor de los depósitos recaudados es de \$ 700.000, 00; monto al cual le debemos aplicar el porcentaje establecido por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera ($700.000 * 0,02 = 14.000$).

Tabla 13. Registro contable encaje bancario 2% efectivo

Fecha	Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
20-oct	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		14.000,00	
	110205	Banco Central del Ecuador	14.000,00		
	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			14.000,00
	110105	Efectivo	14.000,00		
		P/r depósito en efectivo para encaje bancario			

Con transferencia:

Tabla 14. Registro contable encaje bancario 2% transferencia

Fecha	Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
	1	Activos			
18-oct	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		14.000,00	
	110205	Banco Central del Ecuador	14.000,00		
	4	Gastos			
	42	Comisiones Causadas			
	4201	Obligaciones financieras		0,40	
	420105	Costo Transferencia	0,36		
	420110	Impuesto al valor agregado	0,04		
	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras			14.000,40
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	14.000,40		
	11031005	Banco del Pichincha	14.000,40		
		P/r transferencia para encaje bancario			

Bancos y otras instituciones financieras

Según el Catálogo Único de Cuentas, esta cuenta registra los saldos corrientes y otros depósitos a la vista incluyendo los depósitos *overnight* (depósitos que tiene un plazo para efectivizarse), constituidos por la entidad, en moneda de uso local o en otras monedas, en bancos y otras entidades financieras, tanto del país como del exterior.

Es el dinero que el banco tiene en otros bancos del país o del exterior, incluso se lo utiliza cuando se realiza la cuenta de integración al iniciarse la constitución del banco y otras operaciones. Los asientos contables de esta cuenta están relacionados con las demás cuentas en estudio.

Efecto de cobro inmediato

Esta cuenta según el Catálogo Único de Cuentas registra el valor de los cheques locales recibidos por la institución que han sido girados contra otras instituciones, cuyo cobro se efectúa a través de la cámara de compensación.

Aquí debemos comprender que esta cuenta se la utiliza porque al depositar un cheque que

no es del propio banco, no se tiene la certeza absoluta que ese cheque tenga fondos, por eso se hace necesario que se revise primero si el mismo cuenta con los requerimientos legales y los fondos para proceder a acreditar los valores en las cuentas de la persona que efectúa el depósito.

En síntesis, cuando una persona deposita un cheque de otra plaza u otro banco, el cliente no puede retirar de manera directa los fondos, ya que primero pasa por la cámara de compensación para determinar si tiene o no fondos.

Ejercicio: Con fecha 20 de octubre el señor Ángel Ordoñez deposita el cheque 60 del Banco Pichincha por el valor de \$ 1.000,00; el cheque es depositado en las instalaciones del Banco “XYZ” y su registro contable sería el que se presenta en la Tabla 15.

Como podemos observar cuando el cheque ingresa a ser depositado en el Banco “XYZ” se procede a utilizar la cuenta efectos de cobro inmediato, ya que no tenemos aun certeza de que el cheque tenga o no fondos; en el lado del Haber, también se utiliza la subcuenta depósitos por confirmar, hasta tener la certeza de que haya los fondos en esa cuenta.

Tabla 15. Depósito de cheque de otra plaza

Fecha	Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
20-oct	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1104	Efectos de cobro inmediato		1.000,00	
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			1.000,00
	210150	Depósitos por confirmar	1.000,00		
		P/r ingreso del cheque 60 del Banco Pichincha			

Cámara de Compensación

Según la Regulación N° 046-2013 emitida por el Banco Central del Ecuador, en su parte pertinente señala las siguientes definiciones:

1. Sistema de Cámara de Compensación de cheques.- Es el conjunto de instrumentos, procedimientos y normas utilizadas para la compensación, liquidación y el proceso de devolución de los cheques que las instituciones financieras presentan en la cámara de compensación a través del intercambio de imágenes digitales e información de los cheques.

Aquí todos los representantes de los bancos de reúnen para presentar los cheques recibidos de otras plazas y corroborar si efectivamente el cheque tiene o no tiene fondos y en base a ello proceder a acreditar en la cuenta del cliente que lo depositó o en su defecto cobrar los valores permitidos por emitir cheques sin fondos.

2. Cheque.- Es el mandato puro y simple de pagar una suma determinada de dinero. Constituye una orden incondicional de pago por medio del cual el girador (cliente) dispone al girado (banco) el pago de una determinada suma de dinero a un beneficiario.
3. Imagen digital.- Es la imagen del cheque que al cumplir con los requisitos técnicos de la digitalización, puede ingresar a la cámara de compensación de cheques. Es decir, el cheque debe cumplir con todos los requisitos legales para su estructura, caso

contrario ni siquiera debería presentárselo en la cámara de compensación, ya que el personal de todas las entidades bancarias, conoce cuales son los requisitos mínimos de un cheque.

4. Girado o banco.- Es la institución que está autorizada legalmente para recibir depósitos monetarios, contra las que se giran cheques y esta obligada a pagar, protestar o rechazar según sea el caso, el importe de un cheque girado.
5. Institución depositaria.- Es la institución que está autorizada legalmente a recibir depósitos de cheques y responsable de presentarlos en cámara de compensación para su pago, sea de manera directa o a través de otra institución financiera.
6. Administrador de la Cámara de compensación de cheques.- El Banco Central del Ecuador es quien administra la cámara de compensación de cheques, opera el sistema que ejecuta el proceso de intercambio, compensación y liquidación de las imágenes digitales e información de los cheques que se presentan para el pago en cámara de compensación y define las normas de funcionamiento del sistema.
7. Repositorio de cheques.- Son archivos electrónicos en los que se mantendrán las imágenes digitales de los cheques presentados en la cámara de compensación de cheques, con la finalidad de almacenar y custodiar dicha información.

Proceso de la cámara de compensación

El proceso de la cámara de compensación, se lo puede sintetizar en que cada banco o institución financiera, tiene su delegado o representante en la cámara y es el encargado de entregar los cheques recibidos de otras plazas y de recibir los cheques de su banco que han sido depositados en otros bancos para determinar si los mismos tienen o no fondos, y dependiendo de eso proceder al registro contable según lo dictamina la normativa legal vigente.

De manera diaria se cumplen dos clases de cámaras que son las siguientes:

- Preliminar.- En esta cámara se efectúa el canje de los cheques que mantienen cada una de las entidades financieras con cargo a otras entidades financieras.
- Definitiva.- Aquí se intercambian los cheques recibidos por los bancos en la sesión preliminar, cuyo pago ha sido rechazado, de acuerdo con los lineamientos legales.

Todos los responsables, representantes o delegados de los bancos para la cámara de compensación, retirarán de la caja de seguridad los documentos que fueron procesados en la cámara preliminar, estos son:

- Cheques devueltos.
- Cheques certificados y de gerencia.
- Cheques normales.
- Reporte de la cámara preliminar.

Cuando existan cheques devueltos se realizará el reporte de cuadre de los cheques devueltos, por cada uno de los siguientes conceptos:

- Cuenta cerrada (cheque emitido desde una cuenta que ya no está vigente).
- Insuficiencia de fondos (la cuenta no tiene suficientes fondos).
- Falta de beneficiario (en el cheque no consta el nombre del beneficiario).
- Revocatoria de cheques (el titular ha pedido al banco que se abstenga de pagar uno o más cheques con anterioridad).

- Anulación de cheques (esos cheques ya fueron anulados por su titular).
- Defectos de forma (no tiene los lineamientos generales para ser un cheque).
- Firma inconforme (la firma del titular se sospecha es adulterada).

En la cámara de compensación pueden existir dos resultados, a favor y en contra, a continuación, analicemos cada uno de ellos:

- Resultado a favor.- Se obtiene cuando el valor de los cheques que entregamos para el cobro a otros bancos (cheques de otras plazas que han sido depositados en nuestro banco) es mayor al total de cheques recibidos para el pago (cheques de nuestro banco que han sido depositados en otros bancos) en este caso el Banco Central del Ecuador hará el crédito respectivo en la cuenta de la institución (depósito en nuestra cuenta de depósito para encaje) y la entidad financiera hará el ingreso de esos valores al debe por ese mismo valor.
- Resultado en contra.- Cuando el valor de los cheques entregados al cobro es menor al valor de los cheques recibidos para el pago.

Cámara de compensación a favor del banco y sin cheques protestados

Como se mencionó anteriormente, este caso se da cuando los cheques que entregamos para el cobro a otros bancos, es mayor al total de cheques recibidos para el pago; para que se de este escenario se deben cumplir con lo siguiente.

Según el reporte que se da en la cámara de compensación, se tiene que el banco “XYZ” tiene los resultados mostrados en la Tabla 16.

En este caso, es necesario recordar el asiento original que causó el depósito de los clientes a través de cheques y que ya fue visto anteriormente con la cuenta efecto de cobro inmediato, los asientos contables serían los que se presentan en la Tabla 17.

Tabla 16. Cámara de compensación a favor y sin cheques protestados

Banco Central del Ecuador Cámara de compensación preliminar (Valores en dólares)					
Banco: "XYZ" Fecha: 25 octubre del 2021					
Institución Financiera	Cheques que entrega		Cheques que recibe		Saldo
	Nº	Valor	Nº	Valor	
Loja	1	12.000,00	1	14.000,00	-2.000,00
Guayaquil	1	1.500,00	1	700,00	800,00
Pichincha	1	2.800,00			2.800,00
Machala	1	10.000,00	1	3.000,00	7.000,00
Total	4	26.300,00	3	17.700,00	8.600,00
Firma Director de cámara de compensación			Firma delegado banco "XYZ"		

Banco Central del Ecuador Cámara de compensación definitiva (Valores en dólares)					
Banco: "XYZ" Fecha: 25 octubre del 2021					
Institución Financiera	Cheques que entrega		Cheques que recibe		Saldo
	Nº	Valor	Nº	Valor	
Loja					
Guayaquil					
Pichincha					
Machala					
Total	0	-	0	-	0
Firma Director de cámara de compensación			Firma delegado banco "XYZ"		

Tabla 17. Asiento original del depósito a través de cheques

Fecha	Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
25-oct	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1104	Efectos de cobro inmediato		26.300,00	
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			26.300,00
	210150	Depósitos por confirmar	26.300,00		
		P/r ingreso de cheques a través de depósitos			

Ahora bien, ya teniendo los resultados de la cámara de compensación se debe registrar los asientos contables presentados en la Tabla 18.

El asiento contable de la Tabla 18 es importante por cuanto permite eliminar las cuentas que se originaron cuando se registró el depósito del cheque, ahora que ya está confirmado que el mismo tiene fondos. Lo que resta por hacer es registrar la acreditación de estos va-

lores en las cuentas de los clientes para que los mismos puedan hacerlos efectivo (Tabla 19).

Como se puede apreciar ingresa la cuenta depósitos para encaje, ya que le Banco Central del Ecuador dispondrá que los valores que como banco voy a acreditar a mis clientes, sean depositados en mi cuenta que mantengo en esa institución precisamente para estas operaciones.

Finalmente toca registrar contablemente los valores que deben ser debitados de las cuentas corrientes de los socios que han emitido cheques de nuestro banco en otras plazas y se han confirmado en la cámara de compensación (Tabla 20).

En este caso, el Banco Central del Ecuador disminuye mi valor que tengo en los depósitos para encaje y los deposita en las cuentas de los otros bancos; porque como banco nosotros les

vamos a debitar esos valores a nuestros clientes que han emitido cheques y que se ha depositado en otras plazas.

¿Por qué es saldo a favor?

Si nosotros mayorizamos la cuenta Depósitos para Encaje de los dos últimos asientos contables presentados, observaremos que tenemos un saldo deudor de \$ 8.600,00 (26.300,00 - 17.700,00).

Tabla 18. Reversión de los depósitos para encaje por confirmación en cámara de compensación

Fecha	Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
25-oct	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		26.300,00	
	210150	Depósitos por confirmar	26.300,00		
	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1104	Efectos de cobro inmediato			26.300,00
		P/r confirmación de fondos de cheques			

Tabla 19. Acreditación de valores luego de confirmación de fondos

Fecha	Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
25-oct	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		26.300,00	
	110205	Banco Central del Ecuador	26.300,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			26.300,00
	210110	Depósitos monetarios que no generan interés	26.300,00		
		P/r depósito en las cuentas de los clientes			

Tabla 20. Débito por pago de cheques nuestros en otras plazas

Fecha	Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
25-oct	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		17.700,00	
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	17.700,00		
	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje			17.700,00
	110205	Banco Central del Ecuador	17.700,00		
		P/r débito de los cheques nuestros que se pagan en otros bancos			

Cámara de compensación en contra del banco y sin cheques protestados

En este caso el valor de los cheques entregados al cobro es menor al valor de los cheques recibidos para el pago. A continuación, se presenta el siguiente caso:

Según el reporte que se da en la cámara de compensación, se tiene que el banco “XYZ” tiene los resultados mostrados en la Tabla 21.

Como se puede observar en el presente caso el banco “XYZ” tiene más valores a pagar (29.800,00) que los que tiene que cobrar (26.300,00) por lo tanto tendrá un saldo en contra que afectará a sus depósitos para encaje que mantiene en el Banco Central del Ecuador. Los asientos contables serían los siguientes:

- Primero registramos el asiento original de

Tabla 21. Cámara de compensación en contra y sin cheques protestados

Banco Central del Ecuador Cámara de compensación preliminar (Valores en dólares)					
Banco: “XYZ” Fecha: 28 octubre del 2021					
Institución Financiera	Cheques que entrega		Cheques que recibe		Saldo
	Nº	Valor	Nº	Valor	
Loja	1	12.000,00	1	14.000,00	-2.000,00
Guayaquil	1	1.500,00	1	1.800,00	- 300,00
Pichincha	1	2.800,00	1	5.000,00	- 2.200,00
Machala	1	10.000,00	1	9.000,00	1.000,00
Total	4	26.300,00	4	29.800,00	- 3.500,00
Firma Director de cámara de compensación			Firma delegado banco “XYZ”		

Banco Central del Ecuador Cámara de compensación definitiva (Valores en dólares)					
Banco: “XYZ” Fecha: 28 octubre del 2021					
Institución Financiera	Cheques que entrega		Cheques que recibe		Saldo
	Nº	Valor	Nº	Valor	
Loja					
Guayaquil					
Pichincha					
Machala					
Total	0	-	0	-	0
Firma Director de cámara de compensación			Firma delegado banco “XYZ”		

Tabla 22. Asiento original del depósito a través de cheques

Fecha	Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
28-oct	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1104	Efectos de cobro inmediato		26.300,00	
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			26.300,00
	210150	Depósitos por confirmar	26.300,00		
		P/r ingreso de cheques a través de depósitos			

los cheques recibidos en depósitos o para pago (Tabla 22).

- Una vez que pasa la cámara de compensación se registran los asientos contables (Tabla 23).
- A continuación, se procede a depositar los valores de los cheques de otras plazas que fueron depositados en nuestro banco y que ya fueron confirmados por los representantes de los otros bancos (Tabla 24).
- Finalmente, se procede a registrar los va-

lores que nos debitan de nuestra cuenta de depósitos para encaje y nosotros les debítamos el valor a nuestros clientes que han emitido cheques nuestros y que van a ser depositados en otros bancos y han sido confirmados por nosotros (Tabla 25).

En este caso, el Banco Central del Ecuador disminuye mi valor que tengo en los depósitos para encaje y los deposita en las cuentas de los otros bancos; porque como banco nosotros les vamos a debitar esos valores a nuestros clien-

Tabla 23. Reversión de los depósitos para encaje por confirmación en cámara de compensación

Fecha	Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
28-oct	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		26.300,00	
	210150	Depósitos por confirmar	26.300,00		
	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1104	Efectos de cobro inmediato			26.300,00
		P/r confirmación de fondos de cheques			

Tabla 24. Acreditación de valores luego de confirmación de fondos

Fecha	Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
28-oct	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		26.300,00	
	110205	Banco Central del Ecuador	26.300,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			26.300,00
	210110	Depósitos monetarios que no generan interés	26.300,00		
		P/r depósito en las cuentas de los clientes			

Tabla 25. Débito por pago de cheques nuestros en otras plazas

Fecha	Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
28-oct	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		29.800,00	
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	29.800,00		
	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje			29.800,00
	110205	Banco Central del Ecuador	29.800,00		
		P/r débito de los cheques nuestros que se pagan en otros bancos			

tes que han emitido cheques y que se ha depositado en otras plazas.

¿Porque es saldo en contra?

Si nosotros mayorizamos la cuenta “depósitos para encaje” de los dos últimos asientos contables presentados, observaremos que tenemos un saldo acreedor de - \$ 3.500,00 (26.300,00 - 29.800,00).

Cámara de compensación con cheques protestados

Estos casos también son muy frecuentes en las entidades financieras y se dan cuando de los cheques que nosotros hemos recibido de otros bancos o viceversa (ellos nos entregan cheques de nuestra plaza que han recibido) existen cheques que no tienen fondos o son de cuentas cerradas o similares y por lo tanto no pueden ser efectivizados, los asientos conta-

bles serían los que se muestran en la Tabla 26.

Como podemos observar, en la cámara definitiva existen dos cheques que ha sido protestados, justamente del Banco Guayaquil, uno que entró a nuestro banco en calidad de depósito y uno de nuestra plaza que entró al Banco Guayaquil que tampoco tenía fondos y fue girado, los asientos contables serían los presentados en la Tabla 27.

El asiento original no varía ya que es un procedimiento que se hace cuando se reciben cheques de otras plazas que requieren verificación de fondos, al igual que el asiento contable de la Tabla 28.

Ahora bien, como existen cheques protestados, los siguientes asientos contables sí varían su forma de registrarse, y será de la siguiente forma:

Tabla 26. Cámara de compensación con cheques protestados

Banco Central del Ecuador Cámara de compensación preliminar (Valores en dólares)					
Banco: “XYZ” Fecha: 30 octubre del 2021					
Institución Financiera	Cheques que entrega		Cheques que recibe		Saldo
	Nº	Valor	Nº	Valor	
Loja	1	16.000,00	1	14.000,00	2.000,00
Guayaquil	1	1.500,00	1	1.800,00	- 300,00
Pichincha	1	7.000,00	1	5.000,00	2.000,00
Machala	1	10.000,00	1	9.000,00	1.000,00
Total	4	34.500,00	4	29.800,00	4.700,00
Firma Director de cámara de compensación			Firma delegado banco “XYZ”		

Banco Central del Ecuador Cámara de compensación definitiva (Valores en dólares)					
Banco: “XYZ” Fecha: 30 octubre del 2021					
Institución Financiera	Cheques que entrega		Cheques que recibe		Saldo
	Nº	Valor	Nº	Valor	
Loja					
Guayaquil	1	1.500,00	1	1.800,00	- 300,00
Pichincha					
Machala					
Total	1	1.500,00	1	1.800,00	- 300,00
Firma Director de cámara de compensación			Firma delegado banco “XYZ”		

- Por lo valores que si son confirmados por otros bancos (Tabla 29).

Como podemos observar solo acreditamos los valores de los cheques que han sido confirmados por los delegados de los otros bancos, el valor del cheque del Banco Guayaquil de \$ 1.500,00 ya será tratado al interno de este banco y no nos corresponde su registro solo devolverlo a ellos e informar al cliente que lo depositó.

- El siguiente asiento es para que nos debiten los valores de los cheques de nuestra plaza confirmada (Tabla 30).
- Si observamos detenidamente solo autorizamos que se nos debite \$ 28.000,00 debido a que un cheque no cuenta con fondos suficientes para cubrir el valor del mismo, dando origen a otro asiento contable como se muestra en la Tabla 31.

Tabla 27. Asiento original de depósitos en cheques

Fecha	Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
28-oct	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1104	Efectos de cobro inmediato		34.500,00	
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			34.500,00
	210150	Depósitos por confirmar	34.500,00		
		P/r ingreso de cheques a través de depósitos			

Tabla 28. Reversión de los depósitos para encaje por confirmación en cámara de compensación

Fecha	Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
30-oct	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		34.500,00	
	210150	Depósitos por confirmar	34.500,00		
	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1104	Efectos de cobro inmediato			34.500,00
		P/r confirmación de fondos de cheques			

Tabla 29. Acreditación de valores luego de confirmación de fondos

Fecha	Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
30-oct	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		33.000,00	
	110205	Banco Central del Ecuador	33.000,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			33.000,00
	210110	Depósitos monetarios que no generan interés	33.000,00		
		P/r depósito en las cuentas de los clientes			

Tabla 30. Débito por pago de cheques nuestros en otras plazas

Fecha	Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
30-oct	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		28.000,00	
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	28.000,00		
	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje			28.000,00
	110205	Banco Central del Ecuador	28.000,00		
		P/r débito de los cheques nuestros que se pagan en otros bancos			

Tabla 31. Débito por emitir cheque sin fondos

Fecha	Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
30-oct	2	Pasivo			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		3,00	
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	3,00		
	5	Ingresos			
	54	Ingresos por servicios			
	5406	Servicios financieros con cargo máximo			2,68
	540602	Servicios con cheques	2,68		
	2	Pasivo			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			0,32
	250405	Retenciones fiscales	0,32		
	25040510	IVA cobrado	0,32		
		P/r Débito correspondiente por emitir cheques sin fondos			

Operaciones interbancarias

Las operaciones interbancarias según el Catalogo Único de Cuentas registra los fondos interbancarios vendidos hasta un plazo de 8 días y las compras con pactos de reventa hasta un plazo de 30 días a entidades del sistema financiero cuando la entidad tiene excesos de liquidez. Esta situación se origina cuando un banco tiene suficiente liquidez y presta a otro banco que en ese momento requiere de fondos para sus operaciones y por lo que gana un interés definido por el Banco Central del Ecuador y que en este caso si es objeto de retención a la fuente del impuesto a la renta del 1% por

parte del banco que adquiere el servicio.

A continuación, se presenta un ejercicio práctico donde podemos comprender de mejor forma la dinámica de estas operaciones.

Noviembre 13 2021.- El banco “XYZ” presta al Banco del Pacifico la cantidad de \$ 300.000,00 a un plazo de 8 días a una tasa del 5% anual, esta operación se la efectúa a través de las cuentas del Banco Central del Ecuador que mantienen los dos Bancos.

Primeramente, se registra el valor del préstamo otorgado entre los bancos, recordemos que nosotros somos el Banco “XYZ” (Tabla 32).

Tabla 32. Fondos interbancarios vendidos

Fecha	Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
13-nov	1	Activos			
	12	Operaciones Interbancarias			
	1201	Fondos interbancarios vendidos		300.000,00	
	120105	Bancos	300.000,00		
	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje			300.000,00
	110205	Banco Central del Ecuador	300.000,00		
		P/r Préstamo entre entidades bancarias			

Como se puede apreciar en esta operación ingresa el derecho del banco porque presto el dinero a otro banco y se acredita la cuenta de depósitos para encaje porque estamos autorizando que se le deposite en la cuenta del Banco del Pacífico.

Cuando ya se ha cumplido el tiempo para que el Banco del Pacífico nos devuelva el dinero prestado más los intereses pactados, el cálculo de los intereses y el asiento correspondiente se determinan aplicando la fórmula del interés simple (Ecuación 1).

$$\text{Interés simple} = \frac{\text{Capital} * \text{Tasa} * \text{Tiempo}}{360}$$

(Ecuación 1)

$$\text{Interés simple} = \frac{300.000,00 * 0,05 * 8}{360}$$

$$\text{Interés simple} = 333,33$$

Una vez calculado los valores correspondientes que ganó el Banco “XYZ” y cumplido el plazo, se realiza el asiento contable por el retorno de la inversión más las utilidades con la respectiva retención (Tabla 33).

Aquí debemos recordar que si existe una retención ya que la entidad que adquiere el servicio es también un contribuyente especial por lo tanto si puede retener el porcentaje correspondiente a la fuente, que en este caso es del 1%.

Tabla 33. Cobro de los Fondos interbancarios vendidos

Fecha	Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
21-nov	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		300.330,00	
	110205	Banco Central del Ecuador	300.330,00		
	1	Activos			
	19	Otros Activos			
	1990	Otros		3,33	
	199010	Otros Impuestos	3,33		
	19901005	Anticipo impuesto a la renta 1%	3,33		
	5	Ingresos			
	51	Intereses y Descuentos Ganados			
	5102	Operaciones interbancarias			333,33
	510205	Fondos interbancarios vendidos	333,33		
	1	Activos			
	12	Operaciones Interbancarias			
	1201	Fondos interbancarios vendidos			300.000,00
	120105	Bancos	300.000,00		
		P/r Cobro de Préstamo entre entidades bancarias			

Inversiones

Las inversiones, como su nombre lo indica, registra todas las inversiones en títulos valores adquiridos por la entidad, con la finalidad de mantener reservas secundarias de liquidez.

Es una práctica que se efectúa cuando la entidad bancaria tiene fondos de liquidez suficientes para cubrir sus operaciones y desea adquirir títulos en otras entidades que considera rentables y que en el corto o mediano plazo brindará un mejor rendimiento financiero para el banco, asegurando la entrada de dinero en el futuro.

Aquí es importante recalcar que toda inversión está relacionada con el riesgo, es decir, siempre va a existir el riesgo potencial de perder las inversiones que se efectúan si no se analiza previamente el mercado donde se pretende interactuar.

Inversiones en otros bancos locales

Ejercicio. - El 10 de noviembre el Banco “XYZ” coloca en el Banco del Pichincha un depósito a plazo fijo por el valor de \$ 700.000,00 a 60 días plazo al 10% anual; esta operación se la efectúa desde una cuenta corriente que el Banco “XYZ” tiene en el propio Banco de Loja.

En primer lugar, vamos a registrar el depósito a plazo fijo adquirido como se presenta en la Tabla 34.

Como podemos apreciar aquí se ha pedido al mismo Banco de Loja que tome el dinero de nuestra cuenta corriente y la coloque en depósitos a plazo fijo, con el objeto de ganar un interés por la inversión realizada.

Para determinar los intereses ganados nuevamente recurrimos a la fórmula del interés simple (Ecuación 1).

$$\text{Interés simple} = \frac{\text{Capital} * \text{Tasa} * \text{Tiempo}}{360}$$

(Ecuación 1)

$$\text{Interés simple} = \frac{700.000,00 * 0,10 * 60}{360}$$

$$\text{Interés simple} = 11.666,67$$

El registro de la liquidación de la inversión o cobro será como se presenta en la Tabla 35.

El porcentaje del 1% está establecido por el Servicio de Rentas Internas en su cuadro anula de retenciones, recalando que el mismo puede cambiar con el tiempo, pero la dinámica para el registro contable será la misma.

Tabla 34. Colocación de la inversión en otro banco

Fecha	Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
10-nov	1	Activos			
	13	Inversiones			
	1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado		700.000,00	
	130110	De 31 a 90 días	700.000,00		
	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras			700.000,00
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	700.000,00		
	11031010	Banco de Loja	700.000,00		
		P/r Inversión en depósito a plazo fijo Banco de Loja			

Tabla 35. Cobro de la inversión en otro banco

Fecha	Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
10-ene	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras		711.550,00	
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	711.550,00		
	11031010	Banco de Loja	711.550,00		
	1	Activos			
	19	Otros Activos			
	1990	Otros		116,67	
	199010	Otros Impuestos	116,67		
	19901005	Anticipo impuesto a la renta 1%	116,67		
	5	Ingresos			
	51	Intereses y Descuentos Ganados			
	5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores			11.666,67
	510305	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados	11.666,67		
	1	Activos			
	13	Inversiones			
	1301	De resultados de entidades del sector privado			700.000,00
	130110	De 31 a 90 días	700.000,00		
		P/r Cobro de la inversión en el Banco de Loja			

Compra de bono al Estado y venta al mismo valor nominal

Otro caso muy común en las inversiones esta relacionado con el Estado, cuando emite bonos para financiar su programa social y que los bancos pueden acceder a adquirirlos, en caso de desearlo y tener la liquidez suficiente; en este caso se procede de la siguiente forma.

Ejercicio.- El 12 de noviembre el Banco “XYZ” adquiere un bono cupón cero (que se paga la vencimiento del mismo) del Banco Central del Ecuador por un valor de \$ 2.000.000,00 a un año con una tasa del 10%. Esta operación se la realiza desde la cuenta corriente que se mantiene en el Banco de Loja (Tabla 36).

Como podemos observar el Banco de Loja nos cobra el costo de la transferencia respecti-

va y queda registrado el valor del bono adquirido al Estado. El siguiente paso es registrar el asiento contable cuando culmina el tiempo y debe retornar el capital invertido más los intereses respectivos.

Primero calculamos el interés respectivo por la compra del bono, para lo cual recurrimos al interés simple.

$$\text{Interés simple} = \frac{\text{Capital} * \text{Tasa} * \text{Tiempo}}{360}$$

(Ecuación 1)

$$\text{Interés simple} = \frac{2.000.000,00 * 0,10 * 360}{360}$$

$$\text{Interés simple} = 200.000,00$$

El asiento contable del año siguiente se muestra en la Tabla 37, en el que se observa que al cobrar los intereses del bono, no se retiene impuesto a la renta. La administración tributaria establece que en la compra de bonos estatales, los intereses no están sujetos a retención, lo que incentiva la inversión bancaria en este tipo de operaciones.

Compra de bono al Estado y venta a valor nominal superior

En este caso el banco compra un bono a un

valor y al momento de venderlo o culminar el contrato su valor ha sido revalorizado y es superior.

Ejercicio.- El 12 de noviembre el Banco “XYZ” adquiere un bono cupón cero (que se paga el vencimiento del mismo) del Banco Central del Ecuador por un valor de \$ 2.000.000,00 a un año con una tasa del 10%. Esta operación se la realiza desde la cuenta corriente que se mantiene en el Banco de Loja. Al finalizar el año el bono se revaloriza y se vende a 2.100.000,00

Tabla 36. Compra de bono del Estado

Fecha	Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
12-nov	1	Activos			
	13	Inversiones			
	1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado o de entidades del sector público		2.000.000,00	
	130220	De 181 a 360 días	2.000.000,00		
	4	Gastos			
	42	Comisiones Causadas			
	4201	Obligaciones financieras		0,40	
	420105	Costo Transferencia	0,36		
	420110	Impuesto al valor agregado	0,04		
	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras			2.000.000,40
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	2.000.000,40		
	11031010	Banco de Loja	2.000.000,40		
		P/r transferencia para compra de bono			

Tabla 37. Cobro del bono más intereses

Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
1	Activos			
11	Fondos disponibles			
1103	Bancos y otras instituciones financieras		2.200.000,00	
110310	Bancos e instituciones financieras locales	2.200.000,00		
11031010	Banco de Loja	2.200.000,00		
5	Ingresos			
51	Intereses y Descuentos Ganados			
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores			200.000,00
510305	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados	200.000,00		
1	Activos			
13	Inversiones			
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado o de entidades del sector público			2.000.000,00
130220	De 181 a 360 días	2.000.000,00		
	P/r cobro de bono más intereses			

Compra de bono al Estado y venta a valor nominal superior

En este caso el banco compra un bono a un valor y al momento de venderlo o culminar el contrato su valor ha sido revalorizado y es superior.

Ejercicio. - El 12 de noviembre el Banco “XYZ” adquiere un bono cupón cero (que se paga el vencimiento del mismo) del Banco Central del Ecuador por un valor de \$ 2.000.000,00 a un año con una tasa del 10%. Esta operación se la realiza desde la cuenta corriente que se mantiene en el Banco de Loja. Al finalizar el año el bono se revaloriza y se vende a 2.100.000,00

El asiento original sería el mismo del caso anterior y se presenta en la Tabla 38.

Para el asiento de cobro del bono igualmente se calcula primero los valores de los intereses, que en nuestro caso serán los mismos, lo que va a variar será el valor que se gana porque su valor nominal se incrementó al pasar el tiempo.

$$\text{Interés simple} = \frac{\text{Capital} * \text{Tasa} * \text{Tiempo}}{360}$$

(Ecuación 1)

$$\text{Interés simple} = \frac{2.000.000,00 * 0,10 * 360}{360}$$

$$\text{Interés simple} = 200.000,00$$

El asiento contable en la misma fecha del siguiente año se muestra en la Tabla 39.

En este caso específico, hubo una ganancia debido a que el bono se vendió a un precio superior a su valor nominal, y esta ganancia se registró en la cuenta de venta de activos productivos.

En el caso de que la venta hubiera sido por un valor menor, se debería buscar la cuenta correspondiente que refleje la pérdida, indicando que el bono fue vendido con pérdida al llegar al plazo acordado.

Es importante destacar que las inversiones realizadas por el banco se llevan a cabo cuando la entidad dispone de liquidez suficiente para cubrir la salida de dinero debido a los retiros de los clientes, sin que esto afecte sus operaciones normales. De lo contrario, sería un riesgo potencial colocar dinero en inversiones que podrían ser requeridas antes de que finalice el plazo de inversión.

Tabla 38. Compra de bono del Estado

Fecha	Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
12-nov	1	Activos			
	13	Inversiones			
	1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado o de entidades del sector público		2.000.000,00	
	130220	De 181 a 360 días	2.000.000,00		
	4	Gastos			
	42	Comisiones Causadas			
	4201	Obligaciones financieras		0,40	
	420105	<i>Costo Transferencia</i>	0,36		
	420110	<i>Impuesto al valor agregado</i>	0,04		
	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras			2.000.000,40
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	2.000.000,40		
	11031010	<i>Banco de Loja</i>	2.000.000,40		
		P/r transferencia para compra de bono			

Tabla 39. Compra de bono del Estado

Código	Descripción	Parcial	Debe	Haber
1	Activos			
11	Fondos disponibles			
1103	Bancos y otras instituciones financieras		2.300.000,00	
110310	Bancos e instituciones financieras locales	2.300.000,00		
11031010	Banco de Loja	2.300.000,00		
5	Ingresos			
51	Intereses y Descuentos Ganados			
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores			200.000,00
510305	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados	200.000,00		
5	Ingresos			
53	Utilidades financieras			
5303	En venta de activos productivos			100.000,00
530305	En venta de inversiones	100.000,00		
1	Activos			
13	Inversiones			
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado o de entidades del sector público			2.000.000,00
130220	De 181 a 360 días	2.000.000,00		
	P/r cobro de bono más intereses			

Cartera de crédito

La cartera de crédito representa la actividad principal de las instituciones del sistema financiero, ya que a través de los préstamos otorgados pueden cobrar los intereses necesarios para cubrir todos sus costes y gastos operativos. Según el catálogo Único de Cuentas, la cartera de crédito se clasifica principalmente según la actividad a la que se destinan los recursos. Estas incluyen: instituciones financieras privadas y públicas; crédito productivo, de consumo, inmobiliario, para vivienda de interés social y público, microcrédito, educativo y de inversión pública.

Un aspecto a considerar en los créditos son los intereses que se pueden cobrar de acuerdo con las normativas legales. En este sentido, la Regulación del Banco Central del Ecuador N° 058 del 2014, en su artículo 2, establece que las instituciones del sistema financiero nacio-

nal deben ofrecer a los clientes la posibilidad de elegir el sistema de amortización a utilizar para la contratación del crédito. Esto incluye, de forma obligatoria, al menos los siguientes sistemas:

- Sistema de amortización francés o de dividendos iguales: este sistema implica una cuota fija de capital e intereses en todos los pagos realizados por el cliente, con una amortización del capital creciente y los intereses decrecientes.
- Sistema de amortización alemán o de cuotas de capital iguales: en este sistema, las cuotas de capital se dividen entre el principal y el número de pagos que debe realizar el cliente.

Nota: Se presentarán los casos de préstamos y otras transacciones habituales en las instituciones del Sistema Financiero Nacional del Ecuador en los ejercicios siguientes.

Ejercicio de Práctica 1 - Banco

Indicaciones

Desarrolle un ejercicio contable que contenga:

- Suscripción de capital
 - Socia A \$4.000.000,00
 - Socia B \$2.000.000,00
 - Socia C \$5.000.000,00
 - Socia D \$3.000.000,00
- Pago de las suscripciones de capital en Banco Pacífico de la siguiente forma:
 - Socio A 60%
 - Socio B 70%
 - Socio C 50%
 - Socio D 30%
- Traslado del dinero del 30% del Banco Pacífico a las instalaciones propias del banco.
 - Desarrolle los siguientes asientos contables:
 - Se adquiere mobiliario por \$ 300.000,00 más IVA a una compañía y se paga con cheque de gerencia N° 1
 - Se cancela el cheque de gerencia N° 1

Desarrollo

Banco Esperanza Libro Diario					
Año 2022					Folio 1
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		-1			
	1	Activo			
	16	Cuentas por cobrar			
	1690	Cuentas por cobrar varias		14.000.000,00	
	169030	Por venta de bienes y acciones	14.000.000,00		
	<i>16903005</i>	<i>Socio A</i>	<i>4.000.000,00</i>		
	<i>16903010</i>	<i>Socio B</i>	<i>2.000.000,00</i>		
	<i>16903015</i>	<i>Socio C</i>	<i>5.000.000,00</i>		
	<i>16903020</i>	<i>Socio D</i>	<i>3.000.000,00</i>		
	3	Patrimonio			
	31	Capital social			
	3103	Aporte de socios			14.000.000,00
		P/r. las acciones suscritas			
		-2			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras		8.700.000,00	
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	8.700.000,00		
	<i>11031005</i>	<i>Banco Pacífico</i>	<i>8.700.000,00</i>		
	1	Activo			
	16	Cuentas por cobrar			
	1690	Cuentas por cobrar varias			8.700.000,00
	169030	Por venta de bienes y acciones	8.700.000,00		
		Suman y pasan		22.700.000,00	22.700.000,00

Banco Esperanza Libro Diario					
Año 2022 Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Folio 2 Haber
		Vienen		22.700.000,00	22.700.000,00
	16903005	Juan Cabrera	2.400.000,00		
	16903010	María Labanda	1.400.000,00		
	16903015	Carmela Ordoñez	2.500.000,00		
	16903020	Cristian Largo	2.400.000,00		
		P/r. el pago de las acciones suscritas			
		-3			
	3	Patrimonio			
	31	Capital social		8.700.000,00	
	3103	Aporte de socios			
	3	Patrimonio			
	3101	Capital pagado			8.700.000,00
		P/r. ajuste del capital pagado			
		-4			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		7.830.000,00	
	110105	Efectivo	7.830.000,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras			7.830.000,00
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	7.830.000,00		
	11031005	Banco Pacífico	7.830.000,00		
		P/r. ingreso de efectivo a nuestras bóvedas			
		-5			
	1	Activos			
	18	Propiedades y Equipo			
	1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		336.000,00	
	180505	Mobiliario	336.000,00		
	2	Pasivos			
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia			319.950,00
	230110	Cheque de gerencia N°1	319.950,00		
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			16.050,00
	250405	Retenciones fiscales	16.050,00		
	25040505	Retención del IR 1,75% Por pagar	5.250,00		
	25040510	Retención del IVA 30% por pagar	10.800,00		
		P/r. compra mobiliario con cheque de gerencia N°1			
		-6			
	2	Pasivos			
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia		319.950,00	
	230105	Cheque de gerencia N°01	319.950,00		
	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			319.950,00
	110105	Efectivo	319.950,00		
	11010510	Caja 2	319.950,00		
		P/r. Compañía cancela su cheque N° 01			
		Total		39.885.950,00	39.885.950,00

Ejercicio de Práctica 2 - Banco

Indicaciones

Identificar en el proceso la naturaleza de las operaciones a registrar:

Constitución de un Banco:

- 5-ene: El 05 de enero del año actual, en la ciudad de Loja, cumplimos todos los requisitos legales. El Dr. Alejandro Iñiguez, notario tercero del cantón, extiende la escritura pública de constitución del banco que se denominará “BANCO ESPERANZA”, con un capital de \$18,000,000.00 y 6 accionistas que aportan de manera igualitaria, es decir, \$3,000,000.00 cada uno. La suscripción queda de la siguiente forma:

Suscriptores	Monto
Juan Cabrera	\$ 3.000.000,00
María Labanda	\$ 3.000.000,00
Carmela Ordoñez	\$ 3.000.000,00
Cristian Largo	\$ 3.000.000,00
Joel Calva	\$ 3.000.000,00
Erick Camacho	\$ 3.000.000,00
Total	\$ 18.000.000,00

- 25-feb: Los accionistas pagan el 100% del capital suscrito, valor que depositamos en el Pichincha, en la cuenta corriente N°1750002589 para la integración del capital. (Al pagar el 100% de sus acciones los socios promotores, estos valores pasan a constituir el Capital Social)
- 30-feb: Una vez que se ultiman todos los requisitos legales que deben cumplirse para que el banco pueda abrir sus puertas para atención al público, se procede a retirar del banco del Pichincha el 70% del valor de la integración de capital que se consignó originalmente, para depositarlo en nuestras bóvedas.

Operaciones pasivas:

- 2-mar: El Sr. Carlos González realiza el depósito de \$3000,00 en efectivo a su cuenta de ahorros N°230971 en nuestro Banco Esperanza.
- 10-mar: El Sr. Juan Robles realiza un depósito en efectivo de \$1500,00 para abrir la cuenta corriente N° 230845.
- 10-mar: El banco emite nota de débito por la emisión de una chequera de 25 cheques numerados desde el 125 al 150 para el Sr. Juan Robles Cta. Cte. N° 230845, costo 0,28 cada cheque.
- 15-abr: El señor Cristian Román deposita el cheque 25 del Banco Loja por el valor de \$800,00; el cheque es depositado en las instalaciones de nuestro Banco Esperanza.
- 18-abr: La señora Alexandra Rojas abre la cuenta de ahorros N° 230476 mediante depósito en efectivo de \$200,00 y cheque del Banco del Pacífico por \$1000,00.

Operaciones activas:

- 20-abr: Nuestro banco Esperanza presta al Banco de Loja \$125,000.00 a un plazo de 8 días a una tasa del 5% anual. Esta operación se realiza a través de la cuenta del Banco Central del Ecuador que mantienen los dos bancos.
- 26-abr: El Banco de Loja nos realiza la devolución del dinero prestado más los intereses acordados.
- 5-may: El Banco Esperanza coloca en el Banco Guayaquil un depósito a plazo fijo por el valor de \$400,000.00 a 40 días plazo al 10% anual. Esta operación se efectúa desde la cuenta corriente que el Banco Esperanza tiene en el propio Banco Guayaquil.
- 14-jun: Procedemos a realizar el cobro de la inversión hecha en días pasados al Banco Guayaquil.
- 22-jun: Nuestro Banco Esperanza realiza un depósito al Banco Bolivariano por el valor de \$50,000.00 a su Cta. Cte.

Asientos de compra:

- 25-jun: Se compran 5 escritorios a Calva y Calva, para la oficina a \$250,00 más IVA c/u y se paga el 100% con cheque de gerencia N°006.
- 27-jun: Se compra 1 copiadora industrial a Master PC por \$500,00 más IVA y se paga el 100% con cheque de gerencia N°007.
- 28-jun: El Banco compra 4 computadoras para uso a Master PC por \$2,500,00 c/u más IVA y se paga el 100% con cheque de gerencia N°008.

Desarrollo

Banco Esperanza Libro Diario Del 01 de enero al 31 de junio de 2022					
Año: 2022		Detalle	Parcial	Debe	Folio 1 Haber
Fecha	Código				
5-ene		-1			
	1	Activo			
	16	Cuentas por cobrar			
	1690	Cuentas por cobrar varias		18.000.000,00	
	169030	Por venta de bienes y acciones	18.000.000,00		
	16903005	Juan Cabrera	3.000.000,00		
	16903010	María Labanda	3.000.000,00		
	16903015	Carmela Ordoñez	3.000.000,00		
	16903020	Cristian Largo	3.000.000,00		
	16903025	Joel Calva	3.000.000,00		
	16903030	Erick Camacho	3.000.000,00		
	3	Patrimonio			
	31	Capital social			
	3103	Aporte de socios			18.000.000,00
		P/r. las acciones suscritas y pagadas			
		Suman y pasan		18.000.000,00	18.000.000,00

Banco Esperanza					
Libro Diario					
Del 01 de enero al 31 de junio de 2022					
Año: 2022					Folio 2
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		18.000.000,00	18.000.000,00
25-feb		-2			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras		18.000.000,00	
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	18.000.000,00		
	11031005	Banco Pichincha	18.000.000,00		
	1	Activo			
	16	Cuentas por cobrar			
	1690	Cuentas por cobrar varias			18.000.000,00
	169030	Por venta de bienes y acciones	18.000.000,00		
	16903005	Juan Cabrera	3.000.000,00		
	16903010	María Labanda	3.000.000,00		
	16903015	Carmela Ordoñez	3.000.000,00		
	16903020	Cristian Largo	3.000.000,00		
	16903025	Joel Calva	3.000.000,00		
	16903030	Erick Camacho	3.000.000,00		
		P/r. el pago del 100% de las acciones suscritas			
25-feb		-3			
	3	Patrimonio			
	31	Capital social		18.000.000,00	
	3103	Aporte de socios			
	3	Patrimonio			
	31	Capital social			
	3101	Capital pagado			18.000.000,00
		P/r. ajuste del capital pagado			
30 feb		-4			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		12.600.000,00	
	110105	Efectivo	12.600.000,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras			12.600.000,00
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	12.600.000,00		
	11031005	Banco Pichincha	12.600.000,00		
2-mar		-5			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		3.000,00	
	110105	Efectivo	3.000,00		
	11010510	Caja 1	3.000,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			3.000,00
	210135	Depósitos de ahorro	3.000,00		
		P/r. depósito en efectivo a cuenta de ahorros N°230971			
10-mar		-6			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		1.500,00	
	110105	Efectivo	1.500,00		
		Suman y pasan		66.604.500,00	66.603.000,00

Banco Esperanza Libro Diario Del 01 de enero al 31 de junio de 2022					
Año: 2022	Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe Haber
			Vienen		66.604.500,00 66.603.000,00
		11010501	Caja 1	1.500,00	
		2	Pasivos		
		21	Obligaciones con el público		
		2101	Depósitos a la vista		1.500,00
		210110	<i>Depósitos monetarios que no generan intereses</i>	1.500,00	
			P/r. depósito en efectivo para abrir cta.cte. N° 230845		
10-mar			-7		
		2	Pasivos		
		21	Obligaciones con el público		
		2101	Depósitos a la vista		7,00
		210110	<i>Depósitos monetarios que no generan intereses</i>	7,00	
		1	Activos		
		19	Otros Activos		
		1906	Materiales, mercaderías e insumos		7,00
		190605	<i>Proveeduría</i>	7,00	
			P/r. N/D por entrega de chequera de 25 cheques a 0,28 c/u al Sr. Juan Robles		
15-abr			-8		
		1	Activo		
		11	Fondos disponibles		
		1104	Efectos de cobro inmediato		800,00
		2	Pasivos		
		21	Obligaciones con el público		
		2101	Depósitos a la vista		800,00
		210150	<i>Depósitos por confirmar</i>	800,00	
			P/r. el ingreso del cheque 25 del Banco Loja		
18-abr			-9		
		1	Activo		
		11	Fondos disponibles		
		1101	Caja		200,00
		110105	Efectivo	200,00	
		11010510	<i>Caja 2</i>	200,00	
		1104	Efectos de cobro inmediato		1.000,00
		2	Pasivos		
		21	Obligaciones con el público		
		2101	Depósitos a la vista		1.200,00
		210135	Depósitos de ahorro	200,00	
		210150	Depósitos por confirmar	1.000,00	
		21013510	<i>Alexandra Rojas</i>	1.200,00	
			P/r. depósito por apertura cuenta ahorros N° 230476		
20-abr			-10		
		1	Activo		
		12	Operaciones Interbancarias		
		1201	Fondos interbancarios vendidos		125.000,00
		120105	<i>Bancos</i>	125.000,00	
		1	Activos		
		11	Fondos disponibles		
		1102	Depósitos para encaje		125.000,00
		110205	<i>Banco Central del Ecuador</i>	125.000,00	
			P/r. Préstamo entre entidades bancarias		
			Suman y pasan		66.606.507,00 66.606.507,00

Banco Esperanza Libro Diario Del 01 de enero al 31 de junio de 2022					
Año: 2022					
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Folio 4 Haber
		Vienen		66.606.507,00	66.606.507,00
26-abr		-11			
	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		125.138,89	
	1100205	Banco Central del Ecuador	125.138,89		
	1	Activos			
	19	Otros Activos			
	1990	Otros		1,39	
	199010	Otros Impuestos	1,39		
	19901005	Anticipo impuesto a la renta 1%	1,39		
	5	Ingresos			
	51	Intereses y descuento ganados			
	5102	Operaciones Interbancarias			140,28
	510205	Fondos intercambiables vendidos	140,28		
	1	Activos			
	12	Operaciones Interbancarias			
	1201	Fondos interbancarios vendidos			125.000,00
	120105	Bancos	125.000,00		
		P/r. Cobro de préstamo entre entidades bancarias			
5-may		12			
	1	Activos			
	13	Inversiones			
	1301	A valor razonable con ambiente en el estado de resultados de entidades del sector privado		400.000,00	
	130110	De 31 a 90 días	400.000,00		
	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras			400.000,00
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	400.000,00		
	11031010	Banco Guayaquil	400.000,00		
		P/r. Colocación de la inversión en otro banco			
27-abr		-13			
	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras		404.400,00	
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	404.400,00		
	11031010	Banco de Loja	404.400,00		
	1	Activos			
	19	Otros Activos			
	1990	Otros		44,44	
	199010	Otros Impuestos	44,44		
	19901005	Anticipo impuesto a la renta 1%	44,44		
	5	Ingresos			
	51	Intereses y descuento ganados			
	5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores			4.444,44
	510305	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados	4.444,44		
	1	Activos			
	13	Inversiones			
	1301	De resultados de entidades del sector privado			400.000,00
	130110	De 31 a 90 días	400.000,00		
		Suman y pasan		67.536.091,72	67.536.091,72

Banco Esperanza					
Libro Diario					
Del 01 de enero al 31 de junio de 2022					
Año: 2022					Folio 5
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		67.536.091,72	67.536.091,72
		P/r. Cobro de la inversión en el Banco de Loja			
9-may		-14			
	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras		50.000,00	
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	50.000,00		
	11031010	Banco Bolivariano	50.000,00		
	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			50.000,00
	110105	Efectivo	50.000,00		
		P/r. Depósito a Cta. Cte del Banco Bolivariano			
2-mar		15			
	1	Activo			
	18	Propiedades y Equipo			
	1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		1.400,00	
	180505	Escritorios	1.400,00		
	2	Pasivos			
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia			1.333,12
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			66,88
	250405	Retenciones fiscales	66,88		
	25040505	Retención del IR 1,75% por pagar	21,88		
	25040510	Retención del IVA 30% por pagar	45,00		
		P/r. compra de 5 escritorios con cheque gerencia N°006			
2-mar		16			
	1	Activo			
	18	Propiedades y Equipo			
	1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		560,00	
	180510	Copiadora	560,00		
	2	Pasivos			
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia			533,25
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			26,75
	250405	Retenciones fiscales	26,75		
	25040505	Retención del IR 1,75% Por pagar	8,75		
	25040510	Retención del IVA 30% por pagar	18,00		
		P/r. compra de 1 copiadora con cheque gerencia N°007			
2-mar		17			
	1	Activo			
	18	Propiedades y Equipo			
	1806	Equipos de computación		11.200,00	
	180605	Computadoras de escritorio	11.200,00		
	2	Pasivos			
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia			10.665,00
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			535,00
		Suman y pasan		67.599.251,72	67.599.251,72

Banco Esperanza Libro Diario Del 01 de enero al 31 de junio de 2022					
Año: 2022		Detalle	Parcial	Debe	Folio 6 Haber
Fecha	Código				
		Vienen		67.599.251,72	67.599.251,72
	250405	Retenciones fiscales	535,00		
	25040505	Retención del IR 1,75% Por pagar	175,00		
	25040510	Retención del IVA 30% por pagar	360,00		
		P/r. compra de 4 computadoras con cheque de gerencia N°008			
		Total		67.599.251,72	67.599.251,72

Laboratorio Completo 1 – Banco Unión

Indicaciones

El “Banco Unión” realiza las siguientes operaciones:

Abril 1

- Se registran los datos iniciales con los siguientes valores:
Efectivo \$30,000,000.00
Vehículo \$18,000.00
Equipo de cómputo \$34,000.00
Proveeduría \$3,000.00
Mobiliario \$25,000.00
Edificio \$60,000.00
- Se abre una cuenta en el Banco Central para depósitos para encaje por \$500,000.00
- Se realizan las aperturas de las siguientes cuentas de ahorro:
 - Jorge Almeida por \$4,000.00
 - Juan Abad por \$5,000.00
 - Pedro Borrego por \$7,000.00
 - Carlos Aguirre por \$4,500.00
- Se abren las siguientes cuentas corrientes:
 - Sergio Pardo por \$8,000.00
 - Aníbal Ayala por \$8,900.00
 - Fabián Tapia por \$7,800.00
- Se contrata la elaboración de chequeras para los señores de las cuentas corrientes por un valor de \$10.00 cada una a imprenta Ortiz, persona natural obligada a llevar contabilidad. Se cancela con cheque de gerencia N° 01. Se entregan las chequeras a los señores de las cuentas corrientes, debitándoles de su saldo el valor de cada chequera.

Abril 2:

- Imprenta Ortiz hace efectivo su cheque N° 01.
- Se adquiere mobiliario por \$1,000.00 a la empresa ABC S.A.; pagando con cheque de gerencia N° 2

- El señor Juan Abad deposita \$500.00 en su cuenta de ahorros
- El señor Fabián Tapia gira el cheque 01 por \$300.00, cancelando en efectivo
- El señor Jorge Almeida retira \$200.00 de su cuenta
- El señor Aníbal Ayala solicita que se transfieran \$5,000.00 de su cuenta para depósitos a plazo a sesenta días, por lo que el banco cancelará el 8% anual de intereses, pagaderos al finalizar el periodo.
- Se cancela por publicidad pre pagada el valor de \$120.00 (10 por mes) a Radio Matovelle S.A., cheque de gerencia N° 3

Abril 3

- Se hacen efectivos los cheques de gerencia 2 y 3
- Se pagan \$600.00 por 30 uniformes, a razón de \$20.00 cada uno, a la empresa XYZ, persona no obligada a llevar contabilidad, con cheque de gerencia N° 4
- Se paga con cheque de gerencia N° 5 el mantenimiento del vehículo por \$120.00 a una persona no obligada a llevar contabilidad
- El mismo día se hacen efectivos los cheques 4 y 5

- **Abril 4:** El señor Pedro Borrego deposita en su cuenta el cheque N° 126 del Banco Pichincha por \$400.00
- **Abril 5:** Se confirman los fondos del cheque 126 en cámara de compensación y se autoriza su acreditación en la cuenta del señor Borrego
- **Abril 9:** El Señor Fabián Tapia solicita un crédito por \$10,000.00 para consumo al 18% anual por cinco años, pagaderos en cuotas mensuales, valores que son depositados en su cuenta, previo el descuento del 0.5% para SOLCA
- **Abril 10:** El señor Aníbal Ayala ha girado un cheque por \$7,000.00 sin tener fondos disponibles, el banco le debita el valor correspondiente por emitir cheques sin fondos, después de pasar por la cámara de compensación.
- **Abril 12:** El Señor Sergio Pardo solicita un crédito por \$1,000.00 para educación al 16% anual por un año, pagaderos en cuotas mensuales, valores que son depositados en su cuenta, previo el descuento del 0.5% para SOLCA
- **Abril 15:** El Señor Fabián Tapia solicita que se certifique el cheque 002 de su cuenta por \$300.00, cobrando el banco la cantidad de \$2.00 incluido el IVA por el servicio.
- **Abril 16:** Se cancela en ventanilla el cheque 002 del señor Fabián Tapia.

Abril 21

- Se reciben los siguientes depósitos:
 Jorge Almeida por \$200.00
 Juan Abad por \$500.00
 Pedro Borrego por \$700.00
 Aníbal Ayala por \$900.00
 Fabián Tapia por \$800.00

Abril 30

- Se cancelan los sueldos de los empleados que son los siguientes:
Gerente \$2,500.00
Director financiero \$1,200.00
Cuatro cajeros \$750.00 cada uno
Asesor de crédito \$1,000.00
Contador \$900.00
- Se acreditan en las cuentas de los socios los valores correspondientes a intereses ganados (en cuentas de ahorro el banco para el 1.50% anual y en las corrientes el 1% como política del banco).

Mayo 02

- Se registran los siguientes depósitos:
Pedro Borrego por \$80.00
Aníbal Ayala por \$80.00
Fabián Tapia por \$90.00
- Se abre una cuenta de ahorros en el Banco Pacífico por \$30,000.00 para ser utilizada como el registro de cuenta para la cancelación de las retenciones del SRI e IEES y similares.
- Se registra el ajuste por la publicidad prepagada de un mes.
- **Mayo 04:** Se cancelan las retenciones y el IVA cobrado por el SRI que se hicieron el mes pasado y los aportes del IEES correspondientes, valores que son debitados de nuestra cuenta del Banco del Pacífico.
- **Mayo 08:** Se realizan los siguientes retiros de ahorros:
Jorge Almeida por \$40.00
Juan Abad por \$50.00
Pedro Borrego por \$70.00
- Mayo 15: Se realizan los siguientes cobros de los clientes:
10 retenciones del SRI por \$1,200.00 en total más \$0.60 (incluido el IVA) por cada servicio.
20 pagos del IVA por \$900.00 en total más \$0.60 (incluido el IVA) por cada servicio.

Mayo 31

- Se cancelan los sueldos de los empleados que son los siguientes:
Gerente \$2,500.00
Director financiero \$1,200.00
Cuatro cajeros \$750.00 cada uno
Asesor de crédito \$1,000.00
Contador \$900.00

- Se acreditan en las cuentas de los socios los valores correspondientes a intereses ganados (en cuentas de ahorro el banco para el 1.50% anual y en las corrientes el 1% como política del banco).
- Se cobran las cuotas de los préstamos según las tablas de amortización.
- **Junio 01:** De la cuenta del Banco Pacífico se transfiere a la cuenta de la aseguradora los valores que se han recaudado por los créditos otorgados.

Junio 02

- Se registra el ajuste por la publicidad pre pagada de un mes.
- Se acredita en la cuenta del señor Aníbal Ayala el valor de la póliza más los intereses correspondientes, reteniendo el porcentaje del impuesto a la renta
- Se cancelan las retenciones y el IVA cobrado por el SRI que se hicieron el mes pasado y los aportes del IESS correspondientes, valores que son debitados de nuestra cuenta del Banco del Pacífico.
- **Junio 04:** Se registran los siguientes depósitos
Pedro Borrego por \$900.00
Aníbal Ayala por \$700.00
Fabián Tapia por \$1,000.00
- **Junio 08:** Se registra el pago de un cheque de la cuenta del señor Sergio Pardo por \$300.00
- **Junio 10:** Se adquiere una computadora a NOVACOMPU C.A.; por \$1,200.00 más IVA con cheque de gerencia.
- **Junio 11:** Se cancela el cheque de gerencia de NOVACOMPU en ventanilla

Junio 30

- Se acreditan en las cuentas de los socios los valores correspondientes a intereses ganados (en cuentas de ahorro el banco para el 1.50% anual y en las corrientes el 1% como política del banco).
- Se cobran las cuotas de los préstamos según las tablas de amortización.
- Se cancelan los sueldos de los empleados que son los siguientes: Gerente \$2,500.00
Director financiero \$1,200.00
4 cajeros \$750.00 cada uno
Asesor de crédito \$1,000.00
Contador \$900.00
- Se realizan los ajustes correspondientes (depreciaciones y provisiones para créditos) y se presentan los estados financieros.

Desarrollo

Banco UniónLibro Diario Del 01 de abril al 30 de junio de 2022					
Año 2022		Folio 1			
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
1-abr		-1			
	1	Activo			
	11	Fondos Disponibles			
	1101	Caja		30.000.000,00	
	110105	Efectivo	30.000.000,00		
	18	Propiedades y Equipo			
	1806	Equipos de computación		34.000,00	
	1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		25.000,00	
	180505	Mobiliario	25.000,00		
	1802	Edificios		60.000,00	
	1807	Unidades de transporte		18.000,00	
	180705	Vehículos	18.000,00		
	19	Otros Activos			
	1906	Materiales, mercaderías e insumos		3.000,00	
	190615	Proveeduría	3.000,00		
	3	Patrimonio			
	31	Capital social			
	3101	Capital pagado			30.140.000,00
		P/r. Estado de situación inicial			
1-abr		-2			
	1	Activos			
	11	Fondos Disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		500.000,00	
	110205	Banco Central del Ecuador	500.000,00		
	1	Activo			
	11	Fondos Disponibles			
	1101	Caja			500.000,00
	110105	Efectivo	500.000,00		
		P/r. Depósito en efectivo para encaje bancario			
1-abr		-3			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		20.500,00	
	110105	Efectivo	20.500,00		
	11010505	Caja 1	20.500,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			20.500,00
	210135	Depósitos de ahorro	20.500,00		
	21013505	Jorge Almeida	4.000,00		
	21013510	Juan Abad	5.000,00		
	21013515	Pedro Borrego	7.000,00		
		Suman y pasan		30.660.500,00	30.660.500,00

Banco Unión Libro Diario Del 01 de abril al 30 de junio de 2022					
Año 2022				Folio 2	
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		30.660.500,00	30.660.500,00
	21013520	Carlos Aguirre	4.500,00		
		P/r. Depósito en efectivo para apertura de cuentas de ahorros			
1-abr		-4			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		24.700,00	
	110105	Efectivo	24.700,00		
	11010510	Caja 2	24.700,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			24.700,00
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	24.700,00		
	21011005	Sergio Pardo	8.000,00		
	21011010	Anibal Ayala	8.900,00		
	21011015	Fabián Tapia	7.800,00		
		P/r. depósito en efectivo para apertura de cuentas corrientes			
1-abr		-5			
	1	Activo			
	19	Otros Activos			
	1906	Materiales, mercaderías e insumos		33,60	
	190615	Proveeduría	33,60		
	19061505	Chequeras	33,60		
	2	Pasivos			
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia			32,00
	230105	Cheque de gerencia N°01	32,00		
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			1,60
	250405	Retenciones fiscales	1,61		
	25040505	Retención del IR 1,75% Por pagar	0,53		
	25040510	Retención del IVA 30% por pagar	1,08		
		P/r. compra de 3 chequeras con cheque de gerencia N°01			
1-abr		-6			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		33,60	
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	33,60		
	21011005	Sergio Pardo	11,20		
	21011010	Anibal Ayala	11,20		
	21011015	Fabián Tapia	11,20		
	1	Activo			
		Suman y pasan		30.685.267,20	30.685.233,60

Banco Unión Libro Diario					
Del 01 de abril al 30 de junio de 2022					
Año 2022				Folio 3	
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		30.685.267,20	30.685.233,60
	19	Otros Activos			
	1906	Materiales, mercaderías e insumos			33,60
	190615	Proveeduría	33,60		
	19061505	<i>Chequeras</i>			
		P/r. N/D por entrega de chequeras			
2-abr		-7			
	2	Pasivos			
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia		32,00	
	230105	Cheque de gerencia N°01	32,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			32,00
	110105	Efectivo	32,00		
	11010510	<i>Caja 2</i>	32,00		
		P/r. Imprenta Ortiz hace efectivo su cheque N° 01			
2-abr		-8			
	1	Activo			
	18	Propiedades y Equipo			
	1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		1.120,00	
	180505	<i>Mobiliario</i>	1.120,00		
	2	Pasivos			
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia			1.066,50
	230105	Cheque de gerencia N°02	1.066,50		
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			53,50
	250405	Retenciones fiscales	53,50		
	25040505	<i>Retención del IR 1,75% Por pagar</i>	17,50		
	25040510	<i>Retención del IVA 30% por pagar</i>	36,00		
		P/r. compra mobiliario con cheque de gerencia N°2			
2-abr		-9			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		500,00	
	110105	Efectivo	500,00		
	11010505	Caja 1	500,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			500,00
	210135	Depósitos de ahorro	500,00		
	21013510	<i>Juan Abad</i>	500,00		
		P/r. depósito en efectivo a la cuenta de ahorros de Juan Abad			
		Suman y pasan		30.686.919,20	30.686.919,20

Banco Unión Libro Diario					
Del 01 de abril al 30 de junio de 2022					
Año 2022				Folio 4	
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		30.686.919,20	30.686.919,20
2-abr		-10			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		300,00	
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	300,00		
	21011015	Fabián Tapia	300,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			300,00
	110105	Efectivo	300,00		
	11010505	Caja 1	300,00		
		P/r. Fabián Tapia gira cheque 01			
2-abr		-11			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		200,00	
	210135	Depósitos de ahorro	200,00		
	21013505	Jorge Almeida	200,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			200,00
	110105	Efectivo	200,00		
	11010505	Caja 1	200,00		
		P/r. retiro de cuenta de ahorros de Jorge Almeida			
2-abr		-12			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		5.000,00	
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	5.000,00		
	21011010	Aníbal Ayala	5.000,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2103	Depósitos a plazo			5.000,00
	210310	De 31 a 90 días	5.000,00		
	21031010	Aníbal Ayala	5.000,00		
		P/r. transferencia de cuenta corriente a depósitos a plazo a 60 días, 8% anual			
2-abr		-13			
	1	Activo			
	19	Otros Activos			
	1904	Gastos y pagos anticipados		134,40	
	190490	Otros	134,40		
	19049005	Publicidad prepagada	134,40		
	2	Pasivos			
		Suman y pasan		30.692.553,60	30.692.419,20

Banco Unión Libro Diario					
Del 01 de abril al 30 de junio de 2022					
Año 2022				Folio 5	
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		30.692.553,60	30.692.419,20
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia			122,22
	230105	Cheque de gerencia N°03	122,22		
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			12,18
	250405	Retenciones fiscales	12,18		
	25040505	Retención del IR 1,75% Por pagar	2,10		
	25040515	Retención del IVA 70% por pagar	10,08		
		P/r. publicidad prepagada a radio Matovelle S.A. con cheque de gerencia N°3			
3-abr		-14			
	2	Pasivos			
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia		1.188,72	
	230105	Cheque de gerencia N°2	1.066,50		
	230105	Cheque de gerencia N°3	122,22		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			1.188,72
	110105	Efectivo	1.188,72		
	11010510	Caja 2	1.188,72		
		P/r. Hacen efectivo los cheques N° 2 y 3			
3-abr		-15			
	4	Gastos			
	45	Gastos de operación			
	4501	Gastos de personal		672,00	
	450190	Otros	672,00		
	45019005	Uniformes	672,00		
	2	Pasivos			
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia			639,90
	230105	Cheque de gerencia N°4	639,90		
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			32,10
	250405	Retenciones fiscales	32,10		
	25040505	Retención del IR 1,75% Por pagar	10,50		
	25040510	Retención del IVA 30% por pagar	21,60		
		P/r. pago de uniformes con cheque de gerencia N°4 a PNnoOLLC			
3-abr		-16			
	4	Gastos			
	45	Gastos de operación			
	4507	Otros Gastos		134,40	
	450715	Mantenimiento y Reparaciones	134,40		
		Suman y pasan		30.694.548,72	30.694.414,32

Banco Unión Libro Diario					
Del 01 de abril al 30 de junio de 2022					
Año 2022				Folio 6	
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		30.694.548,72	30.694.414,32
	45071505	Mantenimiento de Vehículo	134,40		
	2	Pasivos			
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia			121,92
	230105	Cheque de gerencia N°5	121,92		
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			12,48
	250405	Retenciones fiscales	12,48		
	25040520	Retención del IR 2% Por pagar	2,40		
	25040515	Retención del IVA 70% por pagar	10,08		
		P/r. pago de mantenimiento de vehículo con cheque de gerencia N°5 a PNnoOLLC			
3-abr		-17			
	2	Pasivos			
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia		761,82	
	230105	Cheque de gerencia N°4	639,90		
	230105	Cheque de gerencia N°5	121,92		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			761,82
	110105	Efectivo	761,82		
	11010510	Caja 2	761,82		
		P/r. Hacen efectivo los cheques N° 4 y 5			
4-abr		-18			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1104	Efectos de cobro inmediato		400,00	
	110405	Banco Pichincha	400,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			400,00
	210150	Depósitos por confirmar	400,00		
	21015005	Pedro Borrego	400,00		
		P/r. depósito del cheque N°126 del Banco Pichincha			
5-abr		-19			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		400,00	
	210150	Depósitos por confirmar	400,00		
	21015005	Pedro Borrego	400,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1104	Efectos de cobro inmediato			400,00
		Suman y pasan		30.696.110,54	30.696.110,54

Banco Unión Libro Diario Del 01 de abril al 30 de junio de 2022					
Año 2022				Folio 7	
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		30.696.110,54	30.696.110,54
	110405	Banco Pichincha	400,00		
		P/r. confirmación de fondos del cheque N°126 del Banco Pichincha			
5-abr		-20			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depositos para encaje		400,00	
	110205	Banco Central del Ecuador	400,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			400,00
	210135	Depositos de ahorro	400,00		
	21013515	Pedro Borrego	400,00		
		P/r. depósito de cheque N°126 B. Pichincha en la Cta. de ahorros de Pedro Borrego			
8-abr		-21			
	1	Activo			
	11	Fondos Disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		922,00	
	110205	Banco Central del Ecuador	922,00		
	1	Activo			
	11	Fondos Disponibles			
	1101	Caja			922,00
	110105	Efectivo	922,00		
		P/r. depósito en efectivo para encaje bancario			
9-abr		-22			
	1	Activo			
	14	Cartera de Créditos			
	1402	Cartera de créditos de consumo por vencer		10.000,00	
	140225	De más 360 días	10.000,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			9.950,00
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	9.950,00		
	21011015	Fabian Tapia	9.950,00		
	25	Cuentas por pagar			
	2505	Contribuciones, impuestos y multas			50,00
	250590	Otras contribuciones e impuestos	50,00		
	25059005	Solca	50,00		
		P/r. crédito de consumo al Sr. Fabian Tapia con interés del 18% anual			
9-abr		-23			
	7	Cuentas de orden			
		Suman y pasan		30.707.432,54	30.707.432,54

Banco UniónLibro Diario Del 01 de abril al 30 de junio de 2022					
Año 2022				Folio 8	
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		30.707.432,54	30.707.432,54
	73	Acreedoras por el contrario			
	7301	Valores y bienes recibidos de terceros		10.000,00	
	74	Cuentas en orden acreedoras			
	7401	Valores y bienes recibidos de terceros			10.000,00
	740110	Documentos en garantía	10.000,00		
		P/r. crédito de consumo al Sr. Fabian Tapia con interés del 18% anual			
10-abr		-24			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		3,00	
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	3,00		
	21011010	<i>Anibal Ayala</i>	3,00		
	5	Ingresos			
	54	Ingresos por servicios			
	5406	Servicios financieros con cargo máximo			2,68
	540602	Servicios con cheques	2,68		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			0,32
	250405	Retenciones fiscales	0,32		
	25040525	<i>IVA cobrado</i>	0,32		
		P/r. débito correspondiente al Sr. Anibal Ayala por emitir cheque sin fondos			
12-abr		-25			
	1	Activo			
	14	Cartera de Créditos			
	1473	Cartera de crédito educativo por vencer		1.000,00	
	147320	De 181 a 360 días	1.000,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			995,00
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	995,00		
	21011005	<i>Sergio Pardo</i>	995,00		
	25	Cuentas por pagar			
	2505	Contribuciones, impuestos y multas			5,00
	250590	Otras contribuciones e impuestos	5,00		
	25059005	<i>Solca</i>	5,00		
		P/r. crédito educativo al Sr. Sergio Pardo con interés del 16% anual			
12-abr		-26			
	7	Cuentas de orden			
	73	Acreedoras por el contrario			
	7301	Valores y bienes recibidos de terceros		1.000,00	
		Suman y pasan		30.719.435,54	30.718.435,54

Banco Unión Libro Diario					
Del 01 de abril al 30 de junio de 2022					
Año 2022				Folio 9	
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		30.719.435,54	30.718.435,54
	74	Cuentas en orden acreedoras			
	7401	Valores y bienes recibidos de terceros			1.000,00
	740110	Documentos en garantía	1.000,00		
		P/r. crédito educativo al Sr. Sergio Pardo con interés del 16% anual			
15-abr		-27			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		2,00	
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	2,00		
	21011015	<i>Fabián Tapia</i>	2,00		
	5	Ingresos			
	54	Ingresos por servicios			
	5406	Servicios financieros con cargo máximo			1,79
	540602	Servicios con cheques	1,79		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			0,21
	250405	Retenciones fiscales	0,21		
	25040525	<i>IVA cobrado</i>	0,21		
		P/r. débito correspondiente al Sr. Tapia por certificación de cheque 02			
15-abr		-28			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		300,00	
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	300,00		
	21011015	<i>Fabián Tapia</i>	300,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			300,00
	210130	Cheques certificados	300,00		
	21013015	<i>Fabián Tapia</i>	300,00		
		P/r. Fabián Tapia certifica cheque 02 por \$300			
16-abr		-29			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		300,00	
	210130	Cheques certificados	300,00		
	21013015	<i>Fabián Tapia</i>	300,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			300,00
	110105	Efectivo	300,00		
		Suman y pasan		30.720.037,54	30.720.037,54

Banco UniónLibro Diario Del 01 de abril al 30 de junio de 2022					
Año 2022				Folio 10	
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		30.720.037,54	30.720.037,54
	11010505	Caja 1	300,00		
		P/r. Fabián Tapia cancela cheque 02 por \$300			
21-abr		-30			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		3.100,00	
	110105	Efectivo	3.100,00		
	11010505	Caja 1	3.100,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			3.100,00
	210135	Depósitos de ahorro	1.400,00		
	21013505	<i>Jorge Almeida</i>	200,00		
	21013510	<i>Juan Abad</i>	500,00		
	21013515	<i>Pedro Borrego</i>	700,00		
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	1.700,00		
	21011010	<i>Anibal Ayala</i>	900,00		
	21011015	<i>Fabián Tapia</i>	800,00		
		P/r. depósito en efectivo para cuentas de ahorros y corrientes			
22-abr		-31			
	1	Activo			
	11	Fondos Disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		62,00	
	110205	Banco Central del Ecuador	62,00		
	1	Activo			
	11	Fondos Disponibles			
	1101	Caja			62,00
	110105	Efectivo	62,00		
		P/r. depósito en efectivo para encaje bancario			
30-abr		-32			
	4	Gastos			
	45	Gastos de operación			
	4501	Gastos de personal		11.719,61	
	450105	Remuneraciones mensuales	8.600,00		
	450110	Beneficios sociales	1.358,33		
	450120	Aportes al IESS	1.044,90		
	450135	Fondo de reserva IESS	716,38		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			7.680,98
	210135	Depósitos de ahorro	7.680,98		
	21013525	<i>Gerente</i>	2.157,43		
		Suman y pasan		30.734.919,15	30.730.880,52

Banco Unión Libro Diario Del 01 de abril al 30 de junio de 2022					
Año 2022				Folio 11	
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		30.734.919,15	30.730.880,52
	21013530	Director Financiero	1.086,60		
	21013535	Cajero A	679,13		
	21013540	Cajero B	679,13		
	21013545	Cajero C	679,13		
	21013550	Cajero D	679,13		
	21013555	Asesor de Crédito	905,50		
	21013560	Contador	814,95		
	25	Cuentas por pagar			
	2503	Obligaciones patronales			3.932,31
	250310	Beneficios sociales	1.358,33		
	250315	Aportes al IESS	1.857,60		
	250320	Fondo de reserva IESS	716,38		
	2504	Retenciones			106,32
	250490	Otras retenciones	106,32		
	25049005	Impuesto a la renta mensual	106,32		
		P/r. pago de salarios del mes de abril			
30-abr		-33			
	4	Gastos			
	41	Intereses Causados			
	4101	Obligaciones con el público		49,86	
	410115	Depósitos de ahorro	26,79		
	41011505	Jorge Almeida	4,92		
	41011510	Juan Abad	6,88		
	41011515	Pedro Borrego	9,38		
	41011520	Carlos Aguirre	5,63		
	410105	Depósitos monetarios	23,07		
	41010505	Sergio Pardo	6,94		
	41010510	Aníbal Ayala	5,06		
	41010515	Fabián Tapia	11,07		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			49,86
	210135	Depósitos de ahorro	26,79		
	21013505	Jorge Almeida	4,92		
	21013510	Juan Abad	6,88		
	21013515	Pedro Borrego	9,38		
	21013520	Carlos Aguirre	5,63		
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	23,07		
	21011005	Sergio Pardo	6,94		
	21011010	Aníbal Ayala	5,06		
	21011015	Fabián Tapia	11,07		
		P/r intereses causados en el mes de abril de las cuentas de ahorro y corrientes			
		Suman y pasan		30.734.969,01	30.734.969,01

Banco Unión Libro Diario Del 01 de abril al 30 de junio de 2022					
Año 2022				Folio 12	
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		30.734.969,01	30.734.969,01
2-may		-34			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		250,00	
	110105	Efectivo	250,00		
	11010510	Caja 2	250,00		
	2	Pasivo			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			250,00
	210135	Depósitos de ahorro	80,00		
	21013515	Pedro Borrego	80,00		
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	170,00		
	21011010	Anibal Ayala	80,00		
	21011015	Fabián Tapia	90,00		
		P/r. depósito en efectivo para cuentas de ahorros y corriente			
2-may		-35			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras		30.000,00	
	110310	Bancos y otras instituciones financieras locales	30.000,00		
	11031005	Banco del Pacífico	30.000,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			30.000,00
	110105	Efectivo	30.000,00		
		P/r. apertura de cuenta de ahorros en el Banco Pacífico			
2-may		-36			
	4	Gastos			
	45	Gastos de operación			
	4503	Servicios varios		11,20	
	450315	Publicidad y propaganda	11,20		
	1	Activo			
	19	Otros Activos			
	1904	Gastos y pagos anticipados			11,20
	190490	Otros	11,20		
	19049005	Publicidad prepagada	11,20		
		P/r. ajuste de publicidad prepagada de un mes			
4-may		-37			
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones		218,72	
	250405	Retenciones fiscales	112,40		
		Suman y pasan		30.765.448,93	30.765.230,21

Banco Unión Libro Diario					
Del 01 de abril al 30 de junio de 2022					
Año 2022		Folio 13			
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		30.765.448,93	30.765.230,21
	25040505	Retención del IR 1,75% Por pagar	30,63		
	25040520	Retención del IR 2% Por pagar	2,40		
	25040510	Retención del IVA 30% por pagar	58,68		
	25040515	Retención del IVA 70% por pagar	20,16		
	25040525	IVA cobrado	0,54		
	250490	Otras retenciones	106,32		
	25049005	Impuesto a la renta mensual	106,32		
	2503	Obligaciones patronales		2.573,98	
	250315	Aportes al IESS	1.857,60		
	250320	Fondo de reserva IESS	716,38		
	2505	Contribuciones, impuestos y multas		55,00	
	250590	Otras contribuciones e impuestos	55,00		
	25059005	Solca	55,00		
	4	Gastos			
	42	Comisiones causadas			
	4201	Obligaciones Financieras		4,20	
	420105	Costo Transferencia	3,75		
	420110	Impuesto al valor agregado	0,45		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras			2.851,90
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	2.851,90		
	11031005	Banco del Pacífico	2.851,90		
		P/r. se cancela retenciones fiscales, obligaciones patronales y Solca			
6-may		-38			
	1	Activo			
	11	Fondos Disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		5,00	
	110205	Banco Central del Ecuador	5,00		
	1	Activo			
	11	Fondos Disponibles			
	1101	Caja			5,00
	110105	Efectivo	5,00		
		P/r. depósito en efectivo para encaje bancario			
8-may		-39			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		160,00	
	210135	Depósitos de ahorro	160,00		
	21013505	Jorge Almeida	40,00		
	21013510	Juan Abad	50,00		
	21013515	Pedro Borrego	70,00		
	1	Activo			
		Suman y pasan		30.768.247,11	30.768.087,11

Banco Unión Libro Diario Del 01 de abril al 30 de junio de 2022					
Año 2022				Folio 14	
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		30.768.247,11	30.768.087,11
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			160,00
	110105	Efectivo	160,00		
	11010505	Caja 1	160,00		
		P/r. retiro de cuentas de ahorros			
15-may		-40			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		2.118,00	
	110105	Efectivo	2.118,00		
	11010510	Caja 2	2.118,00		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			2.101,93
	250405	Retenciones fiscales	2.101,93		
	25040530	10 Retenciones del SRI	1.200,00		
	25040535	20 pagos del IVA	900,00		
	25040525	IVA cobrado	1,93		
	5	Ingresos			
	54	Ingresos por servicios			
	5406	Servicios financieros con cargo máximo			16,07
	540605	Servicios de transferencias	16,07		
		P/r. cobros de los clientes por Retenciones y pagos de IVA			
31-may		-41			
	4	Gastos			
	45	Gastos de operación			
	4501	Gastos de personal		11.719,61	
	450105	Remuneraciones mensuales	8.600,00		
	450110	Beneficios sociales	1.358,33		
	450120	Aportes al IESS	1.044,90		
	450135	Fondo de reserva IESS	716,38		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			7.680,98
	210135	Depósitos de ahorro	7.680,98		
	21013525	Gerente	2.157,43		
	21013530	Director Financiero	1.086,60		
	21013535	Cajero A	679,13		
	21013540	Cajero B	679,13		
	21013545	Cajero C	679,13		
	21013550	Cajero D	679,13		
	21013555	Asesor de Crédito	905,50		
	21013560	Contador	814,95		
	25	Cuentas por pagar			
		Suman y pasan		30.782.084,72	30.778.046,09

Banco Unión Libro Diario Del 01 de abril al 30 de junio de 2022					
Año 2022				Folio 15	
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		30.782.084,72	30.778.046,09
	2503	Obligaciones patronales			3.932,31
	250310	Beneficios sociales	1.358,33		
	250315	Aportes al IESS	1.857,60		
	250320	Fondo de reserva IESS	716,38		
	2504	Retenciones			106,32
	250490	Otras retenciones	106,32		
	25049005	Impuesto a la renta mensual	106,32		
		P/r. pago de salarios del mes de mayo			
31-may		-42			
	4	Gastos			
	41	Intereses Causados			
	4101	Obligaciones con el público		64,41	
	410115	Depósitos de ahorro	37,83		
	41010505	Jorge Almeida	4,96		
	41011510	Juan Abad	7,45		
	41011515	Pedro Borrego	10,19		
	41011520	Carlos Aguirre	5,63		
	41011525	Gerente	2,70		
	41011530	Director Financiero	1,36		
	41011535	Cajero A	0,85		
	41011540	Cajero B	0,85		
	41011545	Cajero C	0,85		
	41011550	Cajero D	0,85		
	41011555	Asesor de Crédito	1,13		
	41011560	Contador	1,02		
	410105	Depósitos monetarios	26,58		
	41010505	Sergio Pardo	7,49		
	41010510	Aníbal Ayala	4,06		
	41010515	Fabían Tapia	15,03		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			64,41
	210135	Depósitos de ahorro	37,83		
	21013505	Jorge Almeida	4,96		
	21013510	Juan Abad	7,45		
	21013515	Pedro Borrego	10,19		
	21013520	Carlos Aguirre	5,63		
	21013525	Gerente	2,70		
	21013530	Director Financiero	1,36		
	21013535	Cajero A	0,85		
	21013540	Cajero B	0,85		
	21013545	Cajero C	0,85		
	21013550	Cajero D	0,85		
	21013555	Asesor de Crédito	1,13		
		Suman y pasan		30.782.149,13	30.782.149,13

Banco Unión Libro Diario Del 01 de abril al 30 de junio de 2022					
Año 2022				Folio 16	
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		30.782.149,13	30.782.149,13
	21013560	Contador	1,02		
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	26,58		
	21011005	Sergio Pardo	7,49		
	21011010	Anibal Ayala	4,06		
	21011015	Fabián Tapia	15,03		
		P/r intereses causados en el mes de mayo de las cuentas de ahorro y corrientes			
31-may		-43			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depositos a la vista		256,73	
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	256,73		
	21011015	Fabian Tapia	256,73		
	1	Activo			
	14	Cartera de Créditos			
	1402	Cartera de créditos de consumo por vencer			107,85
	140225	De más 360 días	107,85		
	5	Ingresos			
	51	Intereses y descuentos ganados			
	5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos			138,88
	510410	Cartera de créditos de consumo	138,88		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			10,00
	250490	Otras retenciones	10,00		
	25049010	Seguro de desgravamen	10,00		
		P/r cobro de la primera cuota del crédito de consumo			
31-may		-44			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depositos a la vista		91,23	
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	91,23		
	21011005	Sergio Pardo	91,23		
	1	Activo			
	14	Cartera de Créditos			
	1473	Cartera de crédito educativo por vencer			77,78
	147320	De 181 a 360 días	77,78		
	5	Ingresos			
	51	Intereses y descuentos ganados			
	5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos			12,45
	510428	Cartera de crédito educativo	12,45		
	2	Pasivos			
		Suman y pasan		30.782.497,09	30.782.496,09

Banco Unión Libro Diario Del 01 de abril al 30 de junio de 2022					
Año 2022				Folio 17	
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		30.782.497,09	30.782.496,09
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			1,00
	250490	Otras retenciones	1,00		
	25049010	<i>Seguro de desgravamen</i>	1,00		
		P/r. cobro de la primera cuota del crédito educativo			
1-jun		-45			
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones		11,00	
	250490	Otras retenciones	11,00		
	25049010	<i>Seguro de desgravamen</i>	11,00		
	4	Gastos			
	42	Comisiones causadas			
	4201	Obligaciones Financieras		0,60	
	420105	<i>Costo Transferencia</i>	0,54		
	420110	<i>Impuesto al valor agregado</i>	0,06		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras			11,60
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	11,60		
	11031005	<i>Banco del Pacífico</i>	11,60		
		P/r. transferencia a la aseguradora los valores correspondientes por los créditos otorgados.			
2-jun		-46			
	4	Gastos			
	45	Gastos de operación			
	4503	Servicios varios		11,20	
	450315	Publicidad y propaganda	11,20		
	1	Activo			
	19	Otros Activos			
	1904	Gastos y pagos anticipados			11,20
	190490	Otros	11,20		
	19049005	<i>Publicidad prepagada</i>	11,20		
		P/r. ajuste de publicidad prepagada de un mes			
2-jun		-47			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2103	Depósitos a plazo		5.000,00	
	210310	De 31 a 90 días	5.000,00		
	21031010	<i>Aníbal Ayala</i>	5.000,00		
	4	Gastos			
	41	Intereses causados			
	4101	Obligaciones con el público		66,67	
	410130	Depósitos a plazo	66,67		
		Suman y pasan		30.787.586,56	30.782.519,89

Banco Unión Libro Diario Del 01 de abril al 30 de junio de 2022					
Año 2022				Folio 18	
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		30.787.586,56	30.782.519,89
	41013010	Aníbal Ayala	66,67		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			5.065,33
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	5.065,33		
	21011010	Aníbal Ayala	5.065,33		
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			1,33
	250405	Retenciones fiscales	1,33		
	25040540	Rendimientos financieros	1,33		
		P/r. pago de intereses de Póliza por 60 días de Aníbal Ayala			
2-jun		-48			
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones		2.208,25	
	250405	Retenciones fiscales	2.101,93		
	25040530	10 Retenciones del SRI	1.200,00		
	25040535	20 pagos del IVA	900,00		
	25040525	IVA cobrado	1,93		
	250490	Otras retenciones	106,32		
	25049005	Impuesto a la renta mensual	106,32		
	2503	Obligaciones patronales		2.573,97	
	250315	Aportes al IESS	1.857,60		
	250320	Fondo de reserva IESS	716,38		
	4	Gastos			
	42	Comisiones causadas			
	4201	Obligaciones Financieras		3,60	
	420105	Costo Transferencia	3,21		
	420110	Impuesto al valor agregado	0,39		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras			4.785,83
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	4.785,83		
	11031005	Banco del Pacífico	4.785,83		
		P/r. se cancela retenciones fiscales, obligaciones patronales y Solca			
4-jun		-49			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		2.600,00	
	110105	Efectivo	2.600,00		
	11010505	Caja 1	2.600,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
		Suman y pasan		30.794.972,38	30.792.372,38

Banco Unión Libro Diario					
Del 01 de abril al 30 de junio de 2022					
Año 2022				Folio 19	
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		30.794.972,38	30.792.372,38
	2101	Depósitos a la vista			2.600,00
	210135	Depósitos de ahorro	900,00		
	21013515	Pedro Borrego	900,00		
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	1.700,00		
	21011010	Anibal Ayala	700,00		
	21011015	Fabián Tapia	1.000,00		
		P/r. depósito en efectivo para cuentas de ahorros y corrientes			
8-jun		50			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		300,00	
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	300,00		
	21011005	Sergio Pardo	300,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			300,00
	110105	Efectivo	300,00		
	11010505	Caja 1	300,00		
		P/r. Pago de un cheque de Sergio Pardo			
10-jun		51			
	1	Activo			
	11	Fondos Disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		52,00	
	110205	Banco Central del Ecuador	52,00		
	1	Activo			
	11	Fondos Disponibles			
	1101	Caja			52,00
	110105	Efectivo	52,00		
		P/r. depósito en efectivo para encaje bancario			
10-jun		52			
	1	Activo			
	18	Propiedades y Equipo			
	1806	Equipos de computación		1.344,00	
	2	Pasivos			
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia			1.279,80
	230105	Cheque de gerencia N°06	1.279,80		
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			64,20
	250405	Retenciones fiscales	64,20		
	25040505	Retención del IR 1,75% Por pagar	21,00		
	25040510	Retención del IVA 30% por pagar	43,20		
		Suman y pasan		30.796.668,38	30.796.668,38

Banco UniónLibro Diario Del 01 de abril al 30 de junio de 2022					
Año 2022			Folio 20		
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		30.796.668,38	30.796.668,38
		P/r. compra de computadora con cheque de gerencia N°6			
11-jun		-53			
	2	Pasivos			
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia		1.279,80	
	230105	Cheque de gerencia N°06	1.279,80		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			1.279,80
	110105	Efectivo	1.279,80		
	11010510	Caja 2	1.279,80		
		P/r. NOVACOMPU cancela cheque de gerencia N°06 en ventanilla			
30-jun		-54			
	4	Gastos			
	41	Intereses Causados			
	4101	Obligaciones con el público		79,68	
	410115	Depósitos de ahorro	48,56		
	41010505	Jorge Almeida	4,96		
	41011510	Juan Abad	7,46		
	41011515	Pedro Borrego	11,29		
	41011520	Carlos Aguirre	5,64		
	41011525	Gerente	5,40		
	41011530	Director Financiero	2,72		
	41011535	Cajero A	1,70		
	41011540	Cajero B	1,70		
	41011545	Cajero C	1,70		
	41011550	Cajero D	1,70		
	41011555	Asesor de Crédito	2,27		
	41011560	Contador	2,04		
	410105	Depósitos monetarios	31,12		
	41010505	Sergio Pardo	7,30		
	41010510	Anibal Ayala	8,58		
	41010515	Fabián Tapia	15,25		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			79,68
	210135	Depósitos de ahorro	48,56		
	21013505	Jorge Almeida	4,96		
	21013510	Juan Abad	7,46		
	21013515	Pedro Borrego	11,29		
	21013520	Carlos Aguirre	5,64		
	21013525	Gerente	5,40		
	21013530	Director Financiero	2,72		
		Suman y pasan		30.798.027,86	30.798.027,86

Banco Unión Libro Diario Del 01 de abril al 30 de junio de 2022					
Año 2022			Folio 21		
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		30.798.027,86	30.798.027,86
	21013535	Cajero A	1,70		
	21013540	Cajero B	1,70		
	21013545	Cajero C	1,70		
	21013550	Cajero D	1,70		
	21013555	Asesor de Crédito	2,27		
	21013560	Contador	2,04		
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	31,12		
	21011005	Sergio Pardo	7,30		
	21011010	Aníbal Ayala	8,58		
	21011015	Fabián Tapia	15,25		
		P/r intereses causados en el mes de junio de las cuentas de ahorro y corrientes			
30-jun		-55			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		256,63	
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	256,63		
	21011015	Fabian Tapia	256,63		
	1	Activo			
	14	Cartera de Créditos			
	1402	Cartera de créditos de consumo por vencer			109,35
	140225	De más 360 días	109,35		
	5	Ingresos			
	51	Intereses y descuentos ganados			
	5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos			137,39
	510410	Cartera de créditos de consumo	137,39		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			9,89
	250490	Otras retenciones	9,89		
	25049010	Seguro de desgravamen	9,89		
		P/r. cobro de la segunda cuota del crédito de consumo			
30-jun		-56			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		91,15	
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	91,15		
	21011005	Sergio Pardo	91,15		
	1	Activo			
	14	Cartera de Créditos			
	1473	Cartera de crédito educativo por vencer			78,75
	147320	De 181 a 360 días	78,75		
	5	Ingresos			
		Suman y pasan		30.798.375,64	30.798.363,24

Banco UniónLibro Diario Del 01 de abril al 30 de junio de 2022					
Año 2022				Folio 22	
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		30.798.375,64	30.798.363,24
	51	Intereses y descuentos ganados			
	5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos			11,48
	510428	Cartera de crédito educativo	11,48		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			0,92
	250490	Otras retenciones	0,92		
	25049010	<i>Seguro de desgravamen</i>	0,92		
		P/r. cobro de la segunda cuota del crédito educativo			
30-jun		-57			
	4	Gastos			
	45	Gastos de operación			
	4501	Gastos de personal		11.719,61	
	450105	Remuneraciones mensuales	8.600,00		
	450110	Beneficios sociales	1.358,33		
	450120	Aportes al IESS	1.044,90		
	450135	Fondo de reserva IESS	716,38		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			7.680,98
	210135	Depósitos de ahorro	7.680,98		
	21013525	<i>Gerente</i>	2.157,43		
	21013530	<i>Director Financiero</i>	1.086,60		
	21013535	<i>Cajero A</i>	679,13		
	21013540	<i>Cajero B</i>	679,13		
	21013545	<i>Cajero C</i>	679,13		
	21013550	<i>Cajero D</i>	679,13		
	21013555	<i>Asesor de Crédito</i>	905,50		
	21013560	<i>Contador</i>	814,95		
	25	Cuentas por pagar			
	2503	Obligaciones patronales			3.932,31
	250310	Beneficios sociales	1.358,33		
	250315	Aportes al IESS	1.857,60		
	250320	Fondo de reserva IESS	716,38		
	2504	Retenciones			106,32
	250490	Otras retenciones	106,32		
	25049005	<i>Impuesto a la renta mensual</i>	106,32		
		P/r. pago de salarios del mes de junio			
30-jun		-58			
	4	Gastos			
	45	Gastos de operación			
	4505	Depreciaciones		5.248,33	
	450515	Edificios	750,00		
	450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	653,00		
		Suman y pasan		30.815.343,58	30.810.095,25

Banco Unión Libro Diario					
Del 01 de abril al 30 de junio de 2022					
Año 2022					Folio 19
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		30.815.343,58	30.810.095,25
	45052505	Mobiliario	653,00		
	450530	Equipos de computación	2.945,33		
	450535	Unidades de transporte	900,00		
	45053505	Vehículos	900,00		
	1	Activo			
	18	Propiedades y Equipo			
	1899	(Depreciación acumulada)			5.248,33
	189905	(Edificios)	750,00		
	189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	653,00		
	18991505	(Mobiliario)	653,00		
	189920	(Equipos de computación)	2.945,33		
	189925	(Unidades de transporte)	900,00		
	18992505	(Vehículos)	900,00		
		P/r. depreciación de propiedades y equipo			
		TOTAL		30.815.343,58	30.815.343,58

BANCO UNIÓN
MAYORIZACIÓN
DEL 1 DE ABRIL AL 30 DE JUNIO DE 2022

BANCO UNIÓN					
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
1101	Caja		30.000.000,00		
1101	Caja			500.000,00	
1101	Caja		20.500,00		
1101	Caja		24.700,00		
1101	Caja			32,00	
1101	Caja		500,00		
1101	Caja			300,00	
1101	Caja			200,00	
1101	Caja			1.188,72	
1101	Caja			761,82	
1101	Caja			922,00	
1101	Caja			300,00	
1101	Caja		3.100,00		
1101	Caja			62,00	
1101	Caja		250,00		
1101	Caja			30.000,00	
1101	Caja			5,00	
1101	Caja			160,00	
1101	Caja		2.118,00		
1101	Caja		2.600,00		
1101	Caja			300,00	
1101	Caja			52,00	
1101	Caja			1.279,80	
	SUMAS				535.563,34
	SALDO				

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
110105	Efectivo	30.000.000,00		
110105	Efectivo	500.000,00		
110105	Efectivo	20.500,00		
110105	Efectivo	24.700,00		
110105	Efectivo	32,00		
110105	Efectivo	500,00		
110105	Efectivo	300,00		
110105	Efectivo	200,00		
110105	Efectivo	1.188,72		
110105	Efectivo	761,82		
110105	Efectivo	922,00		
110105	Efectivo	300,00		
110105	Efectivo	3.100,00		
110105	Efectivo	62,00		
110105	Efectivo	250,00		
110105	Efectivo	30.000,00		
110105	Efectivo	5,00		
110105	Efectivo	160,00		
110105	Efectivo	2.118,00		
110105	Efectivo	2.600,00		
110105	Efectivo	300,00		
110105	Efectivo	52,00		
110105	Efectivo	1.279,80		
SUMAS		30.589.331,34		
SALDO		30.589.331,34		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
1102	Depósitos para encaje		500.000,00	
1102	Depósitos para encaje		400,00	
1102	Depósitos para encaje		922,00	
1102	Depósitos para encaje		62,00	
1102	Depósitos para encaje		5,00	
1102	Depósitos para encaje		52,00	
SUMAS			501.441,00	0,00
SALDO			501.441,00	

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
110205	Banco Central del Ecuador	500.000,00		
110205	Banco Central del Ecuador	400,00		
110205	Banco Central del Ecuador	922,00		
110205	Banco Central del Ecuador	62,00		
110205	Banco Central del Ecuador	5,00		
110205	Banco Central del Ecuador	52,00		
SUMAS		501.441,00		
SALDO		501.441,00		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
1103	Bancos y otras instituciones financieras		30.000,00	
1103	Bancos y otras instituciones financieras			2.851,90
1103	Bancos y otras instituciones financieras			11,60
1103	Bancos y otras instituciones financieras			4.785,83
SUMAS			30.000,00	7.649,34
SALDO			22.350,66	

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
110310	Bancos y otras instituciones financieras locales	30.000,00		
110310	Bancos e instituciones financieras locales	2.851,90		
110310	Bancos e instituciones financieras locales	11,60		
110310	Bancos e instituciones financieras locales	4.785,83		
SUMAS		37.649,34		
SALDO		37.649,34		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
1104	Efectos de cobro inmediato		400,00	
1104	Efectos de cobro inmediato			400,00
SUMAS			400,00	400,00
SALDO			0,00	

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
110405	Banco Pichincha	400,00		
110405	Banco Pichincha	400,00		
SUMAS		800,00		
SALDO		800,00		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer		10.000,00	
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer			107,85
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer			109,35
SUMAS			10.000,00	217,20
SALDO			9.782,80	

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
140225	De más 360 días	10.000,00		
140225	De más 360 días	107,85		
140225	De más 360 días	109,35		
SUMAS		10.217,20		
SALDO		10.217,20		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
1473	Cartera de crédito educativo por vencer		1.000,00	
1473	Cartera de crédito educativo por vencer			77,78
1473	Cartera de crédito educativo por vencer			78,75
SUMAS			1.000,00	156,53
SALDO			843,47	

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
147320	De 181 a 360 días	1.000,00		
147320	De 181 a 360 días	77,78		
147320	De 181 a 360 días	78,75		
SUMAS		1.156,53		
SALDO		1.156,53		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
1802	Edificios		60.000,00	
	SUMAS		60.000,00	0,00
	SALDO		60.000,00	

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		25.000,00	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		1.120,00	
	SUMAS		26.120,00	0,00
	SALDO		26.120,00	

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
180505	Mobiliario	25.000,00		
180505	Mobiliario	1.120,00		
	SUMAS	26.120,00		
	SALDO	26.120,00		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
1806	Equipos de computación		34.000,00	
1806	Equipos de computación		1.344,00	
	SUMAS		35.344,00	0,00
	SALDO		35.344,00	

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
1807	Unidades de transporte		18.000,00	
	SUMAS		18.000,00	0,00
	SALDO		18.000,00	

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
180705	Vehículos	18.000,00		
	SUMAS	18.000,00		
	SALDO	18.000,00		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
1899	(Depreciación acumulada)			5.248,33
	SUMAS		0,00	5.248,33
	SALDO			5.248,33

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
189905	(Edificios)	750,00		
	SUMAS	750,00		
	SALDO	750,00		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	653,00		
	SUMAS	653,00		
	SALDO	653,00		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
189920	(Equipos de computación)	2.945,33		
	SUMAS	2.945,33		
	SALDO	2.945,33		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
189925	(Unidades de transporte)	900,00		
	SUMAS	900,00		
	SALDO	900,00		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
1904	Gastos y pagos anticipados		134,40	
1904	Gastos y pagos anticipados			11,20
1904	Gastos y pagos anticipados			11,20
	SUMAS		134,40	22,40
	SALDO		112,00	

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
190490	Otros	134,40		
190490	Otros	11,20		
190490	Otros	11,20		
	SUMAS	156,80		
	SALDO	156,80		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
1906	Materiales, mercaderías e insumos		3.000,00	
1906	Materiales, mercaderías e insumos		33,60	
1906	Materiales, mercaderías e insumos			33,60
	SUMAS		3.033,60	33,60
	SALDO		3.000,00	

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
190615	Proveeduría	3.000,00		
190615	Proveeduría	33,60		
190615	Proveeduría	33,60		
	SUMAS	3.067,20		
	SALDO	3.067,20		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
2101	Depósitos a la vista			20.500,00
2101	Depósitos a la vista			24.700,00
2101	Depósitos a la vista		33,60	
2101	Depósitos a la vista			500,00
2101	Depósitos a la vista		300,00	
2101	Depósitos a la vista		200,00	
2101	Depósitos a la vista		5.000,00	
2101	Depósitos a la vista			400,00
2101	Depósitos a la vista		400,00	
2101	Depósitos a la vista			400,00
2101	Depósitos a la vista			9.950,00
2101	Depósitos a la vista		3,00	
2101	Depósitos a la vista			995,00
2101	Depósitos a la vista		2,00	
2101	Depósitos a la vista		300,00	
2101	Depósitos a la vista			300,00
2101	Depósitos a la vista		300,00	
2101	Depósitos a la vista			3.100,00
2101	Depósitos a la vista			7.680,98
2101	Depósitos a la vista			49,86
2101	Depósitos a la vista			250,00
2101	Depósitos a la vista		160,00	
2101	Depósitos a la vista			7.680,98
2101	Depósitos a la vista			64,41
2101	Depósitos a la vista		256,73	
2101	Depósitos a la vista		91,23	
2101	Depósitos a la vista			5.065,33
2101	Depósitos a la vista			2.600,00
2101	Depósitos a la vista		300,00	
2101	Depósitos a la vista			79,68
2101	Depósitos a la vista		256,63	
2101	Depósitos a la vista		91,15	
2101	Depósitos a la vista			7.680,98
SUMAS			7.694,34	91.997,21
SALDO				84.302,87

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	24.700,00		
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	33,60		
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	300,00		
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	5.000,00		
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	9.950,00		
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	3,00		
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	995,00		
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	2,00		
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	300,00		

210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	1.700,00		
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	23,07		
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	170,00		
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	26,58		
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	256,73		
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	91,23		
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	5.065,33		
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	1.700,00		
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	300,00		
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	31,12		
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	256,63		
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	91,15		
SUMAS		50.995,44		
SALDO		50.995,44		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
210130	Cheques certificados	300,00		
210130	Cheques certificados	300,00		
SUMAS		600,00		
SALDO		600,00		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
210135	Depósitos de ahorro	20.500,00		
210135	Depósitos de ahorro	500,00		
210135	Depósitos de ahorro	200,00		
210135	Depósitos de ahorro	400,00		
210135	Depósitos de ahorro	1.400,00		
210135	Depósitos de ahorro	7.680,98		
210135	Depósitos de ahorro	26,79		
210135	Depósitos de ahorro	80,00		
210135	Depósitos de ahorro	160,00		
210135	Depósitos de ahorro	7.680,98		
210135	Depósitos de ahorro	37,83		
210135	Depósitos de ahorro	900,00		
210135	Depósitos de ahorro	48,56		
210135	Depósitos de ahorro	7.680,98		
SUMAS		47.296,11		
SALDO		47.296,11		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
210150	Depósitos por confirmar	400,00		
210150	Depósitos por confirmar	400,00		
SUMAS		800,00		
SALDO		800,00		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
2103	Depósitos a plazo			5.000,00
2103	Depósitos a plazo		5.000,00	
SUMAS			5.000,00	5.000,00
SALDO				0,00

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
210310	De 31 a 90 días	5.000,00		
210310	De 31 a 90 días	5.000,00		
SUMAS		10.000,00		
SALDO		10.000,00		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
2301	Cheques de gerencia			32,00
2301	Cheques de gerencia		32,00	
2301	Cheques de gerencia			1.066,50
2301	Cheques de gerencia			122,22
2301	Cheques de gerencia		1.188,72	
2301	Cheques de gerencia			639,90
2301	Cheques de gerencia			121,92
2301	Cheques de gerencia		761,82	
2301	Cheques de gerencia			1.279,80
2301	Cheques de gerencia		1.279,80	
SUMAS			3.262,34	3.262,34
SALDO				0,00

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
230105	Cheque de gerencia N°01	32,00		
230105	Cheque de gerencia N°01	32,00		
230105	Cheque de gerencia N°02	1.066,50		
230105	Cheque de gerencia N°03	122,22		
230105	Cheque de gerencia N°2	1.066,50		
230105	Cheque de gerencia N°3	122,22		
230105	Cheque de gerencia N°4	639,90		
230105	Cheque de gerencia N°5	121,92		
230105	Cheque de gerencia N°4	639,90		
230105	Cheque de gerencia N°5	121,92		
230105	Cheque de gerencia N°06	1.279,80		
230105	Cheque de gerencia N°06	1.279,80		
SUMAS		6.524,67		
SALDO		6.524,67		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
2503	Obligaciones patronales			3.932,31
2503	Obligaciones patronales		2.573,98	
2503	Obligaciones patronales			3.932,31
2503	Obligaciones patronales		2.573,98	
2503	Obligaciones patronales			3.932,31
SUMAS			5.147,96	11.796,94
SALDO				6.648,98

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
250310	Beneficios sociales	1.358,33		
250310	Beneficios sociales	1.358,33		
250310	Beneficios sociales	1.358,33		
SUMAS		4.075,00		
SALDO		4.075,00		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
250315	Aportes al IESS	1.857,60		
250315	Aportes al IESS	1.857,60		
250315	Aportes al IESS	1.857,60		
250315	Aportes al IESS	1.857,60		
250315	Aportes al IESS	1.857,60		
SUMAS		9.288,00		
SALDO		9.288,00		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
250320	Fondo de reserva IESS	716,38		
250320	Fondo de reserva IESS	716,38		
250320	Fondo de reserva IESS	716,38		
250320	Fondo de reserva IESS	716,38		
250320	Fondo de reserva IESS	716,38		
SUMAS		3.581,90		
SALDO		3.581,90		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
2504	Retenciones			1,61
2504	Retenciones			53,50
2504	Retenciones			12,18
2504	Retenciones			32,10
2504	Retenciones			12,48
2504	Retenciones			0,32
2504	Retenciones			0,21

2504	Retenciones			106,32
2504	Retenciones		218,72	
2504	Retenciones			2.101,93
2504	Retenciones			106,32
2504	Retenciones			10,00
2504	Retenciones			1,00
2504	Retenciones		11,00	
2504	Retenciones			1,33
2504	Retenciones		2.208,25	
2504	Retenciones			64,20
2504	Retenciones			9,89
2504	Retenciones			0,92
2504	Retenciones			106,32
SUMAS			2.437,98	2.620,65
SALDO				182,67

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
250405	Retenciones fiscales	1,61		
250405	Retenciones fiscales	53,50		
250405	Retenciones fiscales	12,18		
250405	Retenciones fiscales	32,10		
250405	Retenciones fiscales	12,48		
250405	Retenciones fiscales	0,32		
250405	Retenciones fiscales	0,21		
250405	Retenciones fiscales	112,40		
250405	Retenciones fiscales	2.101,93		
250405	Retenciones fiscales	1,33		
250405	Retenciones fiscales	2.101,93		
250405	Retenciones fiscales	64,20		
SUMAS		4.494,19		
SALDO		4.494,19		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
250490	Otras retenciones	106,32		
250490	Otras retenciones	106,32		
250490	Otras retenciones	106,32		
250490	Otras retenciones	10,00		
250490	Otras retenciones	1,00		
250490	Otras retenciones	11,00		
250490	Otras retenciones	106,32		
250490	Otras retenciones	9,89		
250490	Otras retenciones	0,92		
250490	Otras retenciones	106,32		
SUMAS		564,44		
SALDO		564,44		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
2505	Contribuciones, impuestos y multas			50,00
2505	Contribuciones, impuestos y multas			5,00
2505	Contribuciones, impuestos y multas		55,00	
SUMAS			55,00	55,00
SALDO				0,00

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
250590	Otras contribuciones e impuestos	50,00		
250590	Otras contribuciones e impuestos	5,00		
250590	Otras contribuciones e impuestos	55,00		
SUMAS		110,00		
SALDO		110,00		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
3101	Capital pagado			30.140.000,00
SUMAS			0,00	30.140.000,00
SALDO				30.140.000,00

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
4101	Obligaciones con el público		49,86	
4101	Obligaciones con el público		64,41	
4101	Obligaciones con el público		66,67	
4101	Obligaciones con el público		79,68	
SUMAS			260,62	0,00
SALDO			260,62	

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
410105	Depósitos monetarios	23,07		
410105	Depósitos monetarios	26,58		
410105	Depósitos monetarios	31,12		
SUMAS		80,77		
SALDO		80,77		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
410115	Depósitos de ahorro	26,79		
410115	Depósitos de ahorro	37,83		
410115	Depósitos de ahorro	48,56		
SUMAS		113,18		
SALDO		113,18		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
410130	Depósitos a plazo	66,67		
	SUMAS	66,67		
	SALDO	66,67		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
4201	Obligaciones Financieras		4,20	
4201	Obligaciones Financieras		0,60	
4201	Obligaciones Financieras		3,60	
	SUMAS		8,40	0,00
	SALDO		8,40	

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
420105	Costo Transferencia	3,75		
420105	Costo Transferencia	0,54		
420105	Costo Transferencia	3,21		
	SUMAS	7,50		
	SALDO	7,50		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
420110	Impuesto al valor agregado	0,45		
420110	Impuesto al valor agregado	0,06		
420110	Impuesto al valor agregado	0,39		
	SUMAS	0,90		
	SALDO	0,90		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
4501	Gastos de personal		672,00	
4501	Gastos de personal		11.719,61	
4501	Gastos de personal		11.719,61	
4501	Gastos de personal		11.719,61	
	SUMAS		35.830,84	0,00
	SALDO		35.830,84	

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
450105	Remuneraciones mensuales	8.600,00		
450105	Remuneraciones mensuales	8.600,00		
450105	Remuneraciones mensuales	8.600,00		
	SUMAS	25.800,00		
	SALDO	25.800,00		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
450110	Beneficios sociales	1.358,33		
450110	Beneficios sociales	1.358,33		
450110	Beneficios sociales	1.358,33		
SUMAS		4.075,00		
SALDO		4.075,00		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
450120	Aportes al IESS	1.044,90		
450120	Aportes al IESS	1.044,90		
450120	Aportes al IESS	1.044,90		
SUMAS		3.134,70		
SALDO		3.134,70		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
450135	Fondo de reserva IESS	716,38		
450135	Fondo de reserva IESS	716,38		
450135	Fondo de reserva IESS	716,38		
SUMAS		2.149,14		
SALDO		2.149,14		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
450190	Otros	672,00		
SUMAS		672,00		
SALDO		672,00		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
4503	Servicios varios		11,20	
4503	Servicios varios		11,20	
SUMAS			22,40	0,00
SALDO			22,40	

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
450315	Publicidad y propaganda	11,20		
450315	Publicidad y propaganda	11,20		
SUMAS		22,40		
SALDO		22,40		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
4505	Depreciaciones		5.248,33	
SUMAS			5.248,33	0,00
SALDO			5.248,33	

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
450515	Edificios	750,00		
	SUMAS	750,00		
	SALDO	750,00		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	653,00		
	SUMAS	653,00		
	SALDO	653,00		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
450530	Equipos de computación	2.945,33		
	SUMAS	2.945,33		
	SALDO	2.945,33		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
450535	Unidades de transporte	900,00		
	SUMAS	900,00		
	SALDO	900,00		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
4507	Otros Gastos		134,40	
	SUMAS		134,40	0,00
	SALDO		134,40	

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
450715	Mantenimiento y Reparaciones	134,40		
	SUMAS	134,40		
	SALDO	134,40		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos			138,88
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos			12,45
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos			137,39
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos			11,48
	SUMAS		0,00	300,19
	SALDO			300,19

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
510410	Cartera de créditos de consumo	138,88		
510410	Cartera de créditos de consumo	137,39		
SUMAS		276,27		
SALDO		276,27		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
510428	Cartera de crédito educativo	12,45		
510428	Cartera de crédito educativo	11,48		
SUMAS		23,92		
SALDO		23,92		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
5406	Servicios financieros con cargo máximo			2,68
5406	Servicios financieros con cargo máximo			1,79
5406	Servicios financieros con cargo máximo			16,07
SUMAS			0,00	20,54
SALDO				20,54

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
540602	Servicios con cheques	2,68		
540602	Servicios con cheques	1,79		
SUMAS		4,46		
SALDO		4,46		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
540605	Servicios de transferencias	16,07		
SUMAS		16,07		
SALDO		16,07		

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
7301	Valores y bienes recibidos de terceros		10.000,00	
7301	Valores y bienes recibidos de terceros		1.000,00	
SUMAS			11.000,00	0,00
SALDO			11.000,00	

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
7401	Valores y bienes recibidos de terceros			10.000,00
7401	Valores y bienes recibidos de terceros			1.000,00
SUMAS			0,00	11.000,00
SALDO				11.000,00

BANCO UNIÓN				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
740110	Documentos en garantía	10.000,00		
740110	Documentos en garantía	1.000,00		
SUMAS		11.000,00		
SALDO		11.000,00		

Balance Ajustado de Sumas y Saldos

BANCO " LA CASA DE LA MONEDA"					
BALANCE AJUSTADO DE SUMAS Y SALDOS					
DE ENERO A DICIEMBRE					
N°	Código	Cuenta	SUMAS		SALDOS
			Debe	Haber	Deudor
1	1101	Caja	\$ 30.053.768,00	\$535.563,34	\$29.518.204,67
2	1102	Depósitos para encaje	\$501.441,00		\$501.441,00
3	1103	Bancos y otras instituciones financieras	\$30.000,00	\$7.649,34	\$22.350,66
4	1104	Efectos de cobro inmediato	\$400,00	\$400,00	
5	1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	\$10.000,00	\$217,20	\$9.782,80
6	1473	Cartera de crédito educativo por vencer	\$1.000,00	\$156,53	\$843,47
7	1802	Edificios	\$60.000,00		\$60.000,00
8	1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$26.120,00		\$26.120,00
9	1806	Equipos de computación	\$35.344,00		\$35.344,00
10	1807	Unidades de transporte	\$18.000,00		\$18.000,00
11	1899	(Depreciación acumulada)		\$5.248,33	
12	1904	Gastos y pagos anticipados	\$134,40	\$22,40	\$112,00
13	1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$3.033,60	\$33,60	\$3.000,00
14	2101	Depósitos a la vista	\$7.694,34	\$91.997,21	
15	2103	Depósitos a plazo	\$5.000,00	\$5.000,00	
16	2301	Cheques de gerencia	\$3.262,34	\$3.262,34	
17	2503	Obligaciones patronales	\$5.147,96	\$11.796,94	
18	2504	Retenciones	\$2.437,98	\$2.620,65	
19	2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$55,00	\$55,00	
20	3101	Capital pagado		\$30.140.000,00	
21	4101	Obligaciones con el público	\$260,62		\$260,62
22	4201	Obligaciones Financieras	\$8,40		\$,40
23	4501	Gastos de personal	\$35.830,84		\$35.830,84
24	4503	Servicios varios	\$22,40		\$22,40
25	4505	Depreciaciones	\$5.248,33		\$5.248,33
26	4507	Otros Gastos	\$134,40		\$134,40
27	5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		\$300,19	
28	5406	Servicios financieros con cargo máximo		\$20,54	
29	7301	Valores y bienes recibidos de terceros	\$11.000,00		\$11.000,00
30	7401	Valores y bienes recibidos de terceros		\$11.000,00	
TOTAL			\$30.815.343,60	\$30.815.343,60	\$30.247.703,59

Hoja de Trabajo

BANCO UNIÓN									
HOJA DE TRABAJO									
DEL 01 DE ABRIL AL 30 DE JUNIO DEL 2022									
N°	CÓDIGO	CUENTAS	BALANCE AJUSTADO		ESTADO DE RESULTADOS		ESTD. DE STIN FINANCIERO		
			DEBE	HABER	GASTOS	INGRESOS	ACTIVOS	PASIVOS/PAT	
1	1101	Caja	29.518.204,67				29.518.204,67		
2	1102	Depósitos para encaje	501.441,00				501.441,00		
3	1103	Bancos y otras instituciones financieras	22.350,66				22.350,66		
5	1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	9.782,80				9.782,80		
6	1473	Cartera de crédito educativo por vencer	843,47				843,47		
7	1802	Edificios	60.000,00				60.000,00		
8	1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	26.120,00				26.120,00		
9	1806	Equipos de computación	35.344,00				35.344,00		
10	1807	Unidades de transporte	18.000,00				18.000,00		
11	1899	(Depreciación acumulada)		5.248,33				5.248,33	
12	1904	Gastos y pagos anticipados	112,00				112,00		
13	1906	Materiales, mercaderías e insumos	3.000,00				3.000,00		
14	2101	Depósitos a la vista		84.302,87				84.302,87	
17	2503	Obligaciones patronales		6.648,98				6.648,98	
18	2504	Retenciones		182,67				182,67	
20	3101	Capital pagado		30.140.000,00				30.140.000,00	
21	4101	Obligaciones con el público	260,62		260,62				
22	4201	Obligaciones Financieras	8,40		8,40				
23	4501	Gastos de personal	35.830,84		35.830,84				
24	4503	Servicios varios	22,40		22,40				
25	4505	Depreciaciones	5.248,33		5.248,33				
26	4507	Otros Gastos	134,40		134,40				
27	5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		300,19		300,19			
28	5406	Servicios financieros con cargo máximo		20,54		20,54			
29	7301	Valores y bienes recibidos de terceros	11.000,00						
30	7401	Valores y bienes recibidos de terceros		11.000,00					
TOTAL			30.247.703,59	30.247.703,59	41.504,99	320,73	30.195.198,60	30.236.382,86	
31	3604	(Pérdida del ejercicio)			-41.184,26		41.184,26		
					320,73	320,73	30.236.382,86	30.236.382,86	

Estado de Resultados

BANCO UNIÓN			
ESTADO DE RESULTADOS			
DEL 01 DE ABRIL AL 30 DE JUNIO DEL 2022			
Código	Cuenta	Parcial	Saldo
5	INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$300,19	
	TOTAL DE INTERESES Y DESCUENTOS		\$300,19
54	INGRESOS POR SERVICIOS		
5406	Servicios financieros con cargo máximo	\$20,54	
	TOTAL DE INGRESOS POR SERVICIOS		\$20,54
	TOTAL DE INGRESOS		\$320,73
4	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS		
4101	Obligaciones con el público	\$260,62	
	TOTAL DE INTERESES CAUSADOS		\$260,62
42	COMISIONES CAUSADAS		
4201	Obligaciones financieras	8,40	
	TOTAL DE COMISIONES CAUSADAS		\$8,40
45	GASTOS DE OPERACIÓN		
4501	Gastos de personal	\$35.830,84	
4503	Servicios varios	\$22,40	
4505	Depreciaciones	\$5.248,33	
4507	Otros Gastos	\$134,40	
	TOTAL DE GASTOS DE OPERACIÓN		\$41.235,97
	TOTAL DE GASTOS		\$41.504,99
3	PATRIMONIO		
36	RESULTADOS		
3604	(Pérdida del ejercicio)		-\$41.184,26

Estado de Situación Financiera

BANCO UNIÓN			
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL (POSICIÓN FINANCIERA)			
DEL 01 DE ABRIL AL 30 DE JUNIO DEL 2022			
Código	Cuenta	Sumas	Totales
1	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES		
1101	Caja	\$29.518.204,67	
1102	Depósitos para encaje	\$501.441,00	
1103	Bancos y otras instituciones financieras	\$22.350,66	
	TOTAL DE FONDOS DISPONIBLES		\$30.041.996,33
14	CARTERA DE CRÉDITOS		
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	\$9.782,80	
1473	Cartera de crédito educativo por vencer	\$843,47	
	TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITOS		\$10.626,27
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		
1802	Edificios	\$60.000,00	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$26.120,00	
1806	Equipos de computación	\$35.344,00	
1807	Unidades de transporte	\$18.000,00	
1899	(Depreciación acumulada)	\$5.248,33	
	TOTAL PROPIEDADES Y EQUIPO		\$134.215,67
19	OTROS ACTIVOS		
1904	Gastos y pagos anticipados	\$112,00	
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$3.000,00	
	TOTAL DE OTROS ACTIVOS		\$3.112,00
	TOTAL ACTIVOS		\$30.189.950,26
2	PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		
2101	Depósitos a la vista	\$84.302,87	
	TOTAL DE OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		\$84.302,87
25	CUENTAS POR PAGAR		
2503	Obligaciones patronales	\$6.648,98	
2504	Retenciones	\$182,67	
	TOTAL CUENTAS POR PAGAR		\$6.831,65
	TOTAL PASIVOS		\$91.134,53
3	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL		
3101	Capital pagado	\$30.140.000,00	
	TOTAL CAPITAL SOCIAL		\$30.140.000,00
36	RESULTADOS		
3604	(Pérdida del ejercicio)	\$41.184,26	
	TOTAL RESULTADOS		\$41.184,26
	TOTAL PATRIMONIO		\$30.098.815,74
	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		\$30.189.950,26

Cartolas de los Clientes
Cuentas de Ahorro

BANCO "UNIÓN"					
LIBRETA DE AHORRO					
Cliente	Sr. Jorge Almeida	Código:	21013505	Tasa de	Interés: 1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo	
1/4/22	P/r. depósito en efectivo para apertura de cuentas de ahorros		\$4.000,00	\$4.000,00	
2/4/22	P/r. retiro de cuenta de ahorros de Jorge Almeida	\$200,00		\$3.800,00	
21/4/22	P/r. depósito en efectivo para cuentas de ahorros y corrientes		\$200,00	\$4.000,00	
30/4/22	N/C Intereses		\$4,92	\$4.004,92	
8/5/22	P/r. retiro de cuentas de ahorros	40,00		\$3.964,92	
31/5/22	N/C Intereses		\$4,96	\$3.969,87	
30/6/22	N/C Intereses		\$4,96	\$3.974,84	

BANCO "UNIÓN"					
LIBRETA DE AHORRO					
Cliente	Sr. Juan Abad	Código:	21013510	Tasa de	Interés: 1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo	
1/4/22	P/r. depósito en efectivo para apertura de cuentas de ahorros		\$5.000,00	\$5.000,00	
2/4/22	P/r. depósito en efectivo a la cuenta de ahorros de Juan Abad		\$500,00	\$5.500,00	
21/4/22	P/r. depósito en efectivo para cuentas de ahorros y corrientes		\$500,00	\$6.000,00	
30/4/22	N/C Intereses		\$6,88	\$6.006,88	
8/5/22	P/r. retiro de cuentas de ahorros	50,00		\$5.956,88	
31/5/22	N/C Intereses		\$7,45	\$5.964,32	
30/6/22	N/C Intereses		\$7,46	\$5.971,78	

BANCO "UNIÓN"					
LIBRETA DE AHORRO					
Cliente	Sr. Pedro Borrego	Código:	21013515	Tasa de	Interés: 1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo	
1/4/22	P/r. depósito en efectivo para apertura de cuentas de ahorros		\$7.000,00	\$7.000,00	
5/4/22	P/r. depósito de cheque N°126 B. Pichincha en la Cta. de ahorros de Pedro Borrego		\$400,00	\$7.400,00	
21/4/22	P/r. depósito en efectivo para cuentas de ahorros y corrientes		\$700,00	\$8.100,00	
30/4/22	N/C Intereses		\$9,38	\$8.109,38	
2/5/22	P/r. depósito en efectivo para cuentas de ahorros y corriente		\$80,00	\$8.189,38	
8/5/22	P/r. retiro de cuentas de ahorros	\$70,00		\$8.119,38	
31/5/22	N/C Intereses		\$10,19	\$8.129,57	
4/6/22	P/r. depósito en efectivo para cuentas de ahorros y corrientes		\$900,00	\$9.029,57	
30/6/22	N/C Intereses		\$11,29	\$9.040,85	

BANCO "UNIÓN"					
LIBRETA DE AHORRO					
Cliente	Sr. Carlos Aguirre	Código:	21013520	Tasa de	Interés: 1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo	
1/4/21	P/r. depósito en efectivo para apertura de cuentas de ahorros		\$4.500,00	\$4.500,00	
30/4/22	N/C Intereses		\$5,63	\$4.505,63	
31/5/22	N/C Intereses		\$5,63	\$4.511,26	
30/6/22	N/C Intereses		\$5,64	\$4.516,90	

BANCO "UNIÓN"				
LIBRETA DE AHORRO				
Cliente	Juan Cabrera (Gerente)	Código:	21013525	Tasa de Interés: 1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
30/4/22	P/r. pago de salarios del mes de abril		\$2.157,43	\$2.157,43
31/5/22	N/C Intereses		\$2,70	\$2.160,12
31/5/22	P/r. pago de salarios del mes de mayo		\$2.157,43	\$4.317,55
30/6/22	N/C Intereses		\$5,40	\$4.322,95

BANCO "UNIÓN"				
LIBRETA DE AHORRO				
Cliente	Jontahan Iñiguez (Director Financiero)	Código:	21013530	Tasa de Interés: 1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
30/4/22	P/r. pago de salarios del mes de abril		\$1.086,60	\$1.086,60
31/5/22	N/C Intereses		\$1,36	\$1.087,96
31/5/22	P/r. pago de salarios del mes de mayo		\$1.086,60	\$2.174,56
30/6/22	N/C Intereses		\$2,72	\$2.177,28

BANCO "UNIÓN"				
LIBRETA DE AHORRO				
Cliente	José Ochoa (Cajero A)	Código:	21013535	Tasa de Interés: 1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
30/4/22	P/r. pago de salarios del mes de abril		\$679,13	\$679,13
31/5/22	N/C Intereses		\$0,85	\$679,97
31/5/22	P/r. pago de salarios del mes de mayo		\$679,13	\$1.359,10
30/6/22	N/C Intereses		\$1,70	\$1.360,80

BANCO "UNIÓN"				
LIBRETA DE AHORRO				
Cliente	Marcelo Sarango (Cajero B)	Código:	21013540	Tasa de Interés: 1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
30/4/22	P/r. pago de salarios del mes de abril		\$679,13	\$679,13
31/5/22	N/C Intereses		\$0,85	\$679,97
31/5/22	P/r. pago de salarios del mes de mayo		\$679,13	\$1.359,10
30/6/22	N/C Intereses		\$1,70	\$1.360,80

BANCO "UNIÓN"				
LIBRETA DE AHORRO				
Cliente	Erika Capa (Cajero C)	Código:	21013545	Tasa de Interés: 1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
30/4/22	P/r. pago de salarios del mes de abril		\$679,13	\$679,13
31/5/22	N/C Intereses		\$0,85	\$679,97
31/5/22	P/r. pago de salarios del mes de mayo		\$679,13	\$1.359,10
30/6/22	N/C Intereses		\$1,70	\$1.360,80

BANCO "UNIÓN"				
LIBRETA DE AHORRO				
Cliente	Valeria Calle (Cajero D)	Código:	21013550	Tasa de Interés: 1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
30/4/22	P/r. pago de salarios del mes de abril		\$679,13	\$679,13
31/5/22	N/C Intereses		\$0,85	\$679,97
31/5/22	P/r. pago de salarios del mes de mayo		\$679,13	\$1.359,10
30/6/22	N/C Intereses		\$1,70	\$1.360,80

BANCO "UNIÓN"				
LIBRETA DE AHORRO				
Cliente	Jessica Jadán (Asesor de Crédito)	Código:	21013555	Tasa de Interés: 1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
30/4/22	P/r. pago de salarios del mes de abril		\$905,50	\$905,50
31/5/22	N/C Intereses		\$1,13	\$906,63
31/5/22	P/r. pago de salarios del mes de mayo		\$905,50	\$1.812,13
30/6/22	N/C Intereses		\$2,27	\$1.814,40

BANCO "UNIÓN"				
LIBRETA DE AHORRO				
Cliente	María Cajamarca (Contador)	Código:	21013560	Tasa de Interés: 1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
30/4/22	P/r. pago de salarios del mes de abril		\$814,95	\$814,95
31/5/22	N/C Intereses		\$1,02	\$815,97
31/5/22	P/r. pago de salarios del mes de mayo		\$814,95	\$1.630,92
30/6/22	N/C Intereses		\$2,04	\$1.632,96

Cuentas Corrientes

BANCO "UNIÓN"				
ESTADO DE CUENTA				
Cliente:	Sergio Pardo	Código:	21011005	Tasa de Interés: 1%
Oficial de Crédito:		Mes:	Abril	
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
1/4/22	P/r. depósito en efectivo para apertura de cuentas corrientes		\$8.000,00	\$8.000,00
1/4/22	P/r. N/D por entrega de chequeras	\$11,20		\$7.988,80
12/4/22	P/r. crédito educativo al Sr. Sergio Pardo con interés del 16% anual		\$995,00	\$8.983,80
30/4/22	N/C Intereses		\$6,94	\$8.990,74
31/5/22	N/C Intereses		\$7,49	\$8.998,23
31/5/22	P/r. cobro de la primera cuota del crédito educativo	\$91,23		\$8.907,00
8/6/22	P/r. Pago de un cheque de Sergio Pardo	\$300,00		\$8.607,00
30/6/22	N/C Intereses		\$7,30	\$8.614,30
30/6/22	P/r. cobro de la segunda cuota del crédito educativo	\$91,15		\$8.523,15

BANCO "UNIÓN"				
ESTADO DE CUENTA				
Cliente:	Aníbal Ayala	Código:	21011010	Tasa de Interés: 1%
Oficial de Crédito:		Mes:	Abril	
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
1/4/22	P/r. depósito en efectivo para apertura de cuentas corrientes		\$8.900,00	\$8.900,00
1/4/22	P/r. N/D por entrega de chequeras	\$11,20		\$8.888,80
2/4/22	P/r. transferencia de cuenta corriente a depósitos a plazo a 60 días, 8% anual	\$5.000,00		\$3.888,80
10/4/22	P/r. debito correspondiente al Sr. Aníbal Ayala por emitir cheque sin fondos	\$3,00		\$3.885,80
21/4/22	P/r. depósito en efectivo para cuentas de ahorros y corrientes		\$900,00	\$4.785,80
30/4/22	N/C Intereses		\$5,06	\$4.790,86
2/5/22	P/r. depósito en efectivo para cuentas de ahorros y corriente		80,00	\$4.870,86
31/5/22	N/C Intereses		\$4,06	\$4.874,92
2/6/22	P/r. pago de intereses de Poliza por 60 días del Sr. Anábal Ayala		\$5.065,33	\$9.940,25
4/6/22	P/r. depósito en efectivo para cuentas de ahorros y corrientes		\$700,00	\$10.640,25
30/6/22	N/C Intereses		\$8,58	\$10.648,83

BANCO "UNIÓN"				
ESTADO DE CUENTA				
Cliente:	Fabián Tapia	Código:	21011015	Tasa de Interés: 1%
Oficial de Crédito:		Mes:	Abril	
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
1/4/22	P/r. depósito en efectivo para apertura de cuentas corrientes		\$7.800,00	\$7.800,00
1/4/22	P/r. N/D por entrega de chequeras	\$11,20		\$7.788,80
2/4/22	P/r. Fabián Tapia gira cheque 01	\$300,00		\$7.488,80
9/4/22	P/r. crédito de consumo al Sr. Tapia con interés del 18% anual		\$9.950,00	\$17.438,80
15/4/22	P/r. débito correspondiente al Sr. Tapia certificación de cheque 02	\$2,00		\$17.436,80
16/4/22	P/r. Fabián Tapia cancela cheque 02 por \$300	\$300,00		\$17.136,80
21/4/22	P/r. depósito en efectivo para cuentas de ahorros y corrientes		\$800,00	\$17.936,80
30/4/22	N/C Intereses		\$11,07	\$17.947,87
2/5/22	P/r. depósito en efectivo para cuentas de ahorros y corriente		90,00	\$18.037,87
31/5/22	N/C Intereses		\$15,03	\$18.052,91
31/5/22	P/r. cobro de la primera cuota del crédito de consumo	\$256,73		\$17.796,17
4/6/22	P/r. depósito en efectivo para cuentas de ahorros y corrientes		\$1.000,00	\$18.796,17
30/6/22	N/C Intereses		\$15,25	\$18.811,42
30/6/22	P/r. cobro de la segunda cuota del crédito de consumo	\$256,63		\$18.554,79

Rol de pagos

N°	Nombres	Cargo	Ingresos				Gastos		Líquido por pagar	
			Salario	Provisiones Sociales	Total de Ingresos	Aporte Personal	Retención mensual de ingresos	Total de deducciones		
1	Juan Cabrera	Gerente	\$2.500,00	\$859,92	\$3.359,92	\$236,25	\$106,32	\$342,57	\$3.017,34	
2	Jonathan Iñiguez	Director Financiero	\$1.200,00	\$431,18	\$1.631,18	\$113,40	\$0,00	\$113,40	\$1.517,78	
3	José Ochoa	Cajero A	\$750,00	\$282,77	\$1.032,77	\$70,88	\$0,00	\$70,88	\$961,89	
4	Marcelo Sarango	Cajero B	\$750,00	\$282,77	\$1.032,77	\$70,88	\$0,00	\$70,88	\$961,89	
5	Erika Capa	Cajero C	\$750,00	\$282,77	\$1.032,77	\$70,88	\$0,00	\$70,88	\$961,89	
6	Valeria Calle	Cajero D	\$750,00	\$282,77	\$1.032,77	\$70,88	\$0,00	\$70,88	\$961,89	
7	Jessica Jadán	Asesor de Crédito	\$1.000,00	\$365,22	\$1.365,22	\$94,50	\$0,00	\$94,50	\$1.270,72	
8	María Cajamarca	Contador	\$900,00	\$332,24	\$1.232,24	\$85,05	\$0,00	\$85,05	\$1.147,19	
Total			\$8.600,00	\$3.119,61	\$11.719,61	\$812,70	\$106,32	\$919,02	\$10.800,59	

N°	Cargos	Salario	Aporte Patronal (12,15%)	Décimo Tercero	Décimo Cuarto	Fondos de reserva	Vacaciones	Aporte personal (9,45%)	Total provisiones
1	Gerente	\$2.500,00	\$303,75	\$208,33	35,42	\$208,25	\$104,17	\$236,25	\$347,92
2	Director Financiero	\$1.200,00	\$145,80	\$100,00	35,42	\$99,96	\$50,00	\$113,40	\$185,42
3	Cajero A	\$750,00	\$91,13	\$62,50	35,42	\$62,48	\$31,25	\$70,88	\$129,17
4	Cajero B	\$750,00	\$91,13	\$62,50	35,42	\$62,48	\$31,25	\$70,88	\$129,17
5	Cajero C	\$750,00	\$91,13	\$62,50	35,42	\$62,48	\$31,25	\$70,88	\$129,17
6	Cajero D	\$750,00	\$91,13	\$62,50	35,42	\$62,48	\$31,25	\$70,88	\$129,17
7	Asesor de Crédito	\$1.000,00	\$121,50	\$83,33	35,42	\$83,30	\$41,67	\$94,50	\$160,42
8	Contador	\$900,00	\$109,35	\$75,00	35,42	\$74,97	\$37,50	\$85,05	\$147,92
Total		\$8.600,00	\$1.044,90	\$716,67	283,33	\$716,38	\$358,33	\$812,70	\$1.358,33

Retenciones

Tabla de retenciones												
Fracción Básica	Exceso hasta	Impuesto de Fracción Básica	% Impuesto Fracción	Cargos	Salario	Total Ingresos Anuales	Gastos Deducibles	Base Imponible	Impuesto a la Renta anual	Deducción	Impuesto a la renta anual- Deducción	Impuesto a la Renta mensual
0,00	11.310,00	0,00	0%	Gerente	\$2.500,00	\$30.000,00	\$2.835,00	\$27.165,00	\$1.779,65	\$503,76	\$1.275,89	\$106,32
11.310,00	14.410,00	0,00	5%	Director Financiero	\$1.200,00	\$14.400,00	\$1.360,80	\$13.039,20	\$86,46	\$1.007,51	-\$921,05	-\$76,75
14.410,00	18.010,00	155,00	10%	Cajero A	\$750,00	\$9.000,00	\$850,50	\$8.149,50	\$0,00	\$1.007,51	-\$1.007,51	-\$83,96
18.010,00	21.360,00	515,00	12%	Cajero B	\$750,00	\$9.000,00	\$850,50	\$8.149,50	\$0,00	\$1.007,51	-\$1.007,51	-\$83,96
21.630,00	31.630,00	949,40	15%	Cajero C	\$750,00	\$9.000,00	\$850,50	\$8.149,50	\$0,00	\$1.007,51	-\$1.007,51	-\$83,96
31.630,00	41.630,00	4449,39	20%	Cajero D	\$750,00	\$9.000,00	\$850,50	\$8.149,50	\$0,00	\$1.007,51	-\$1.007,51	-\$83,96
41.630,00	51.630,00	6949,39	25%	Asesor de Crédito	\$1.000,00	\$12.000,00	\$1.134,00	\$10.866,00	\$0,00	\$1.007,51	-\$1.007,51	-\$83,96
51.630,00	61.630,00	9949,39	30%	Contador	\$900,00	\$10.800,00	\$1.020,60	\$9.779,40	\$0,00	\$1.007,51	-\$1.007,51	-\$83,96
61.630,00	100.000,00	23378,88	35%									
100.000,00			37%									

Deducciones	
Ingresos < 24.090,30	1007,51
Ingresos > 24.090,30	503,76

Ingresos Brutos Anuales

Sueldo mensual	\$2.500,00	Aporte personal
Sueldo anual	\$30.000,00	9,45%
Décimo Tercero	\$2.500,00	\$2.835,00
Décimo Cuarto	\$425,00	
Fondos de Reserva	\$2.499,00	
Total	\$35.424,00	

Sueldo mensual	\$1.000,00	Aporte personal
Sueldo anual	\$12.000,00	9,45%
Décimo Tercero	\$1.000,00	\$1.134,00
Décimo Cuarto	\$425,00	
Fondos de Reserva	\$999,60	
Total	\$14.424,60	

Sueldo mensual	\$1.200,00	Aporte personal
Sueldo anual	\$14.400,00	9,45%
Décimo Tercero	\$1.200,00	\$1.360,80
Décimo Cuarto	\$425,00	
Fondos de Reserva	\$1.199,52	
Total	\$17.224,52	

Sueldo mensual	\$900,00	Aporte personal
Sueldo anual	\$10.800,00	9,45%
Décimo Tercero	\$900,00	\$1.020,60
Décimo Cuarto	\$425,00	
Fondos de Reserva	\$899,64	
Total	\$13.024,64	

Sueldo mensual	\$750,00	Aporte personal
Sueldo anual	\$9.000,00	9,45%
Décimo Tercero	\$750,00	\$850,50
Décimo Cuarto	\$425,00	
Fondos de Reserva	\$749,70	
Total	\$10.924,70	

**TABLAS DE AMORTIZACIÓN
CRÉDITO DE CONSUMO**

CRÉDITO DE CONSUMO					
Nombre	Fabían Tapia				
Monto	10.000,00				
Interés anual	18,00%				
Interés mensual	1,30%				
Periodos	5				
	Cuota				
	\$246,73				

MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	9/4/2022	10.000,00	-50,00	-	-	-	-	9.950,00	10.000,00
1	9/5/2022	10.000,00		138,88	246,73	10,00	107,85	-256,73	9.892,15
2	9/6/2022	9.892,15		137,39	246,73	9,89	109,35	-256,63	9.782,80
3	9/7/2022	9.782,80		135,87	246,73	9,78	110,87	-256,52	9.671,94
4	9/8/2022	9.671,94		134,33	246,73	9,67	112,41	-256,41	9.559,53
5	9/9/2022	9.559,53		132,77	246,73	9,56	113,97	-256,29	9.445,56
6	9/10/2022	9.445,56		131,18	246,73	9,45	115,55	-256,18	9.330,01
7	9/11/2022	9.330,01		129,58	246,73	9,33	117,15	-256,06	9.212,86
8	9/12/2022	9.212,86		127,95	246,73	9,21	118,78	-255,95	9.094,08
9	9/1/2023	9.094,08		126,30	246,73	9,09	120,43	-255,83	8.973,65
10	9/2/2023	8.973,65		124,63	246,73	8,97	122,10	-255,71	8.851,54
11	9/3/2023	8.851,54		122,93	246,73	8,85	123,80	-255,59	8.727,74
12	9/4/2023	8.727,74		121,21	246,73	8,73	125,52	-255,46	8.602,22
13	9/5/2023	8.602,22		119,47	246,73	8,60	127,26	-255,34	8.474,96
14	9/6/2023	8.474,96		117,70	246,73	8,47	129,03	-255,21	8.345,93

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
15	9/7/2023	8.345,93		115,91	246,73	8,35	130,82	-255,08	8.215,11
16	9/8/2023	8.215,11		114,09	246,73	8,22	132,64	-254,95	8.082,47
17	9/9/2023	8.082,47		112,25	246,73	8,08	134,48	-254,82	7.947,99
18	9/10/2023	7.947,99		110,39	246,73	7,95	136,35	-254,68	7.811,64
19	9/11/2023	7.811,64		108,49	246,73	7,81	138,24	-254,55	7.673,39
20	9/12/2023	7.673,39		106,57	246,73	7,67	140,16	-254,41	7.533,23
21	9/1/2024	7.533,23		104,62	246,73	7,53	142,11	-254,27	7.391,12
22	9/2/2024	7.391,12		102,65	246,73	7,39	144,08	-254,13	7.247,04
23	9/3/2024	7.247,04		100,65	246,73	7,25	146,08	-253,98	7.100,96
24	9/4/2024	7.100,96		98,62	246,73	7,10	148,11	-253,83	6.952,84
25	9/5/2024	6.952,84		96,56	246,73	6,95	150,17	-253,69	6.802,67
26	9/6/2024	6.802,67		94,48	246,73	6,80	152,26	-253,54	6.650,42
27	9/7/2024	6.650,42		92,36	246,73	6,65	154,37	-253,38	6.496,05
28	9/8/2024	6.496,05		90,22	246,73	6,50	156,51	-253,23	6.339,53
29	9/9/2024	6.339,53		88,05	246,73	6,34	158,69	-253,07	6.180,85
30	9/10/2024	6.180,85		85,84	246,73	6,18	160,89	-252,91	6.019,95
31	9/11/2024	6.019,95		83,61	246,73	6,02	163,13	-252,75	5.856,83
32	9/12/2024	5.856,83		81,34	246,73	5,86	165,39	-252,59	5.691,44
33	9/1/2025	5.691,44		79,05	246,73	5,69	167,69	-252,43	5.523,75
34	9/2/2025	5.523,75		76,72	246,73	5,52	170,02	-252,26	5.353,73
35	9/3/2025	5.353,73		74,35	246,73	5,35	172,38	-252,09	5.181,35
36	9/4/2025	5.181,35		71,96	246,73	5,18	174,77	-251,92	5.006,58
37	9/5/2025	5.006,58		69,53	246,73	5,01	177,20	-251,74	4.829,38
38	9/6/2025	4.829,38		67,07	246,73	4,83	179,66	-251,56	4.649,71
39	9/7/2025	4.649,71		64,58	246,73	4,65	182,16	-251,38	4.467,56

MÉTODO FRANCÉS (continuación)								
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Saldo
40	9/8/2025	4.467,56		62,05	246,73	4,47	184,69	4.282,87
41	9/9/2025	4.282,87		59,48	246,73	4,28	187,25	4.095,62
42	9/10/2025	4.095,62		56,88	246,73	4,10	189,85	3.905,77
43	9/11/2025	3.905,77		54,24	246,73	3,91	192,49	3.713,28
44	9/12/2025	3.713,28		51,57	246,73	3,71	195,16	3.518,12
45	9/1/2026	3.518,12		48,86	246,73	3,52	197,87	3.320,24
46	9/2/2026	3.320,24		46,11	246,73	3,32	200,62	3.119,62
47	9/3/2026	3.119,62		43,33	246,73	3,12	203,41	2.916,21
48	9/4/2026	2.916,21		40,50	246,73	2,92	206,23	2.709,98
49	9/5/2026	2.709,98		37,64	246,73	2,71	209,10	2.500,89
50	9/6/2026	2.500,89		34,73	246,73	2,50	212,00	2.288,88
51	9/7/2026	2.288,88		31,79	246,73	2,29	214,95	2.073,94
52	9/8/2026	2.073,94		28,80	246,73	2,07	217,93	1.856,01
53	9/9/2026	1.856,01		25,78	246,73	1,86	220,96	1.635,05
54	9/10/2026	1.635,05		22,71	246,73	1,64	224,03	1.411,03
55	9/11/2026	1.411,03		19,60	246,73	1,41	227,14	1.183,89
56	9/12/2026	1.183,89		16,44	246,73	1,18	230,29	953,60
57	9/1/2027	953,60		13,24	246,73	0,95	233,49	720,11
58	9/2/2027	720,11		10,00	246,73	0,72	236,73	483,37
59	9/3/2027	483,37		6,71	246,73	0,48	240,02	243,35
60	9/4/2027	243,35		3,38	246,73	0,24	243,35	0,00
Total				4.804,04	14.804,04	345,90	10.000,00	

CRÉDITO DE CONSUMO									
Nombre	Sergio Pardo								
Monto	1.000,00								
Interés anual	16,00%								
Interés mensual	1,24%								
Periodos	1								
Cuota		90,23							
MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	12/4/2022	\$1.000,00	-\$5,00	-	-		-	\$995,00	\$1.000,00
1	12/5/2022	\$1.000,00		\$12,45	\$90,23	1,00	\$77,78	-\$91,23	\$922,22
2	12/6/2022	\$922,22		\$11,48	\$90,23	0,92	\$78,75	-\$91,15	\$843,47
3	12/7/2022	\$843,47		\$10,50	\$90,23	0,84	\$79,73	-\$91,07	\$763,74
4	12/8/2022	\$763,74		\$9,50	\$90,23	0,76	\$80,72	-\$90,99	\$683,02
5	12/9/2022	\$683,02		\$8,50	\$90,23	0,68	\$81,73	-\$90,91	\$601,29
6	12/10/2022	\$601,29		\$7,48	\$90,23	0,60	\$82,74	-\$90,83	\$518,54
7	12/11/2022	\$518,54		\$6,45	\$90,23	0,52	\$83,77	-\$90,75	\$434,77
8	12/12/2022	\$434,77		\$5,41	\$90,23	0,43	\$84,82	-\$90,66	\$349,95
9	12/1/2023	\$349,95		\$4,36	\$90,23	0,35	\$85,87	-\$90,58	\$264,08
10	12/2/2023	\$264,08		\$3,29	\$90,23	0,26	\$86,94	-\$90,49	\$177,14
11	12/3/2023	\$177,14		\$2,20	\$90,23	0,18	\$88,02	-\$90,40	\$89,12
12	12/4/2023	\$89,12		\$1,11	\$90,23	0,09	\$89,12	-\$90,32	\$0,00
Total				\$82,73	\$1.082,73	\$6,65	\$1.000,00		

Laboratorio Completo 2 – GuayasBank

Indicaciones

Enero 2

- El 2 de enero del año actual en la ciudad de Guayaquil, cumplimos todos los requisitos legales, el Dr. Camilo Burneo, notario sexto del cantón extiende la escritura pública de constitución del banco que se denominará: GUAYASBANK con un capital de \$ 15.000.000 dividido en cinco accionistas (A_B_C_D_E) que suscriben \$ 3.000.000,00 cada uno.

Enero 3

- Se crea la cuenta de integración del banco, en el banco Pacífico donde los accionistas depositan el 100% de su suscripción.
- Una vez que se han cumplido todas las exigencias legales para la apertura del banco, se retira del banco del Pacífico el 80% del saldo para las bodegas del banco

Enero 4

- Se abre una cuenta en el Banco Central para depósitos para encaje por \$ 200.000,00: la transferencia se la hace desde los valores de la cuenta de integración, el banco Pacífico cobra \$0,40 por el servicio incluido el IVA.
- Se solicita a imprenta Ortiz, persona natural obligada a llevar contabilidad, la elaboración de cinco talonarios de cheques de gerencia por 10,00 c/u más IVA; esta operación se la cancela a través de una transferencia a la cuenta de la empresa. El banco Pacífico cobra \$0,40 por el servicio incluido el IVA.
- Se adquiere lo siguiente:
Mobiliario por 5.000,00 más IVA cheque gerencia N° 1
Equipo de Cómputo por \$ 6.000,00 más IVA cheque de gerencia N° 2
Vehículo por \$ 20.000,00 más IVA cheque de gerencia N° 3

Enero 5

- Se realizan las aperturas de las siguientes cuentas de ahorro
Carlos Andrade por 6.000,00
Julio Guachisaca por 7.000,00
Carlos Pérez por 9.000,00
Milton Andrade por 8.500,00
- Se aperturan, las siguientes cuentas corrientes
Luis Carrión por 10.000,00
Ruth Pineda por 6.700,00
Saúl Ojeda por 8.800,00
- Se contrata la elaboración de chequeras para los señores de las cuentas corrientes por un valor de \$ 12,00 cada una a imprenta Ortiz, se cancela con cheque de gerencia N° 04.
- Se entrega las chequeras a los señores de las cuentas corrientes, debitándoles de su saldo el valor de cada chequera.
- Se hacen efectivos los cheques de gerencia 1, 2, 3, 4
- Se paga por 20 uniformes la cantidad de 15,00 cada uno a la empresa XYZ persona no obligada a llevar contabilidad con cheque de gerencia N° 5

Enero 6

- Se cancela por publicidad pre pagada el valor de 480,00 (por un año) a radio Matovelle S. A., cheque de gerencia N° 6.
- Los señores Carlos Andrade y Ruth Pineda solicitan un depósito a plazo fijo por un mes por \$ 4.000,00 y 4.500,00 respectivamente al 7% anual, debitando los valores de sus respectivas cuentas.
- **Enero 7:** El señor Milton Andrade deposita en su cuenta el cheque N° 236 del Banco Pichinchapor \$ 300,00.
- **Enero 8:** Se confirma los fondos del cheque 236 en cámara de compensación y se autoriza su acreditación en la cuenta del señor Milton Andrade.
- **Enero 9:** El Señor Carlos Pérez solicita un crédito por 28.000,00 para consumo al 18% anual para cinco años pagaderos en cuotas mensuales, valores que son depositado en su cuenta, previo el descuento del 0,5% para SOLCA. Se registra las cuentas de orden respectivas por el valor del pagare \$ 28.000,00.
- **Enero 10:** La señora Ruth Pineda ha girado un cheque por 10.000,00 sin tener fondos disponibles, el banco le debita el valor correspondiente por emitir cheques sin fondos, luego depasar la cámara de compensación (\$ 3.00 incluido el IVA).
- **Enero 12:** El Luis Carrión y Saúl Ojeda solicitan un crédito por \$ 24.000,00 c/u para educacional 16% anual para un año pagadero en cuotas mensuales, valores que son depositado en su cuenta, previo el descuento del 0,5% para SOLCA. Se registra las cuentas de orden respectivas por el valor del pagare \$ 24.000,00.
- **Enero 15:** La señora Ruth Pineda solicita que se certifique el cheque 001 de su cuenta por \$ 300,00, cobrando el banco la cantidad de \$2,00 incluido el IVA por el servicio.

Enero 16

- Se cancela en ventanilla el cheque 001 de Ruth Pineda.
- Se cancelan los cheques de gerencia N° 5 y 6.
- **Enero 21:** Se receptan los siguientes depósitos:
Carlos Andrade por 300,00
Julio Guachisaca por 500,00
Carlos Pérez por 900,00
Milton Andrade por 500,00

Enero 31

- Se cancelan los sueldos de los empleados que son los siguientes, con depósitos a sus cuentas de ahorros:

Gerente 1.800,00

Director financiero 900,00

4 cajeros 750,00 c/u

Asesor de crédito 800,00

Contador 900,00

- Se acreditan en las cuentas de los socios los valores correspondientes a intereses ganados (en cuentas de ahorro el banco para el 1,50% anual y en las corrientes el 1% como política del banco).
- **Febrero 02:** Se Registran los siguientes depósitos
Luis Carrión por 300,00
Ruth Pineda por 700,00
Saúl Ojeda por 100,00

Febrero 06

- Se registra el ajuste por la publicidad pre pagado de un mes.
- Se acredita los valores de los depósitos a plazo más los intereses respectivos
- **Febrero 07:** Se cancelan las retenciones y el IVA cobrado el SRI que se hicieron en el mes pasado y los aportes del IESS correspondientes, valores que son debitados de nuestra cuenta del Bancodel Pacífico.
- **Febrero 08:** Se realizan los siguientes retiros de ahorros
Carlos Andrade por 200,00
Julio Guachisaca por 400,00
Carlos Pérez por 600,00

Febrero 15

- Se realizan los siguientes cobros de los clientes:
70 retenciones del SRI por \$ 1.200,00 en total más \$ 0,60 (incluido el IVA) por cada servicio.
80 pagos del IVA por \$ 900,00 en total más \$ 0,60 (incluido el IVA) por cada servicio.

Febrero 28

- Se cancelan los sueldos de los empleados: Gerente 1.800,00; Director financiero 900,00; 4 cajeros 750,00 c/u; Asesor de crédito 800,00; Contador 900,00.
- Se acreditan en las cuentas de los socios los valores correspondientes a intereses ganados (en cuentas de ahorro el banco para el 1,50% anual y en las corrientes el 1% como política del banco).
- Se cobran las cuotas de los préstamos según tablas de amortización, debitando de sus respectivas cuentas.
- Se realizan los ajustes necesarios como depreciaciones y provisiones y se presentan estados financieros.

Desarrollo

Banco GuayasBank					
Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Folio 1 Haber
2-ene		1			
	1	Activo			
	16	Cuentas por Cobrar			
	1690	Cuentas por Cobrar varias		15.000.000,00	
	169030	Por venta de bienes y Acciones	15.000.000,00		
	16903005	Socio A	3.000.000,00		
	16903010	Socio B	3.000.000,00		
	16903015	Socio C	3.000.000,00		
	16903020	Socio D	3.000.000,00		
	16903025	Socio E	3.000.000,00		
	3	Patrimonio			
	31	Capital Social			
	3103	Aporte de socios			15.000.000,00
		P/r las acciones suscritas y pagadas			
3-ene		2			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras		15.000.000,00	
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	15.000.000,00		
	11031005	Banco del Pacífico	15.000.000,00		
	1	Activo			
	16	Cuentas por cobrar			
	1690	Cuentas por Cobrar varias			15.000.000,00
	169030	Por venta de bienes y Acciones	15.000.000,00		
	16903005	Socio A	3.000.000,00		
	16903010	Socio B	3.000.000,00		
	16903015	Socio C	3.000.000,00		
	16903020	Socio D	3.000.000,00		
	16903025	Socio E	3.000.000,00		
		P/r el pago del 100% de las acciones suscritas			
3-ene		3			
	3	Patrimonio			
	31	Capital Social			
	3103	Aporte de socios		15.000.000,00	
	3	Patrimonio			
	31	Capital Social			
	3101	Capital pagado			15.000.000,00
		P/r ajuste del capital pagado			
3-ene		4			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		12.000.000,00	
	110105	Efectivo	12.000.000,00		
Suman y pasan				57.000.000,00	45.000.000,00

Banco GuayasBank					
Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Folio 2 Haber
		Vienen		57.000.000,00	45.000.000,00
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras			12.000.000,00
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	12.000.000,00		
	11031005	<i>Banco del Pacífico</i>	12.000.000,00		
		P/r el ingreso de efectivo a nuestras bóvedas			
4-ene		5			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		200.000,00	
	110205	<i>Banco Central del Ecuador</i>	200.000,00		
	4	Gastos			
	42	Comisiones Causadas			
	4201	Obligaciones financieras		0,40	
	420105	<i>Costo transferencia</i>	0,36		
	420110	<i>Impuesto al Valor Agregado</i>	0,04		
	1	Activo			
	11	Fondos disponible			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras			200.000,40
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	200.000,40		
	11031005	<i>Banco del Pacífico</i>	200.000,40		
		P/r apertura de cuenta para depósitos para encaje			
4-ene		6			
	1	Activo			
	19	Otros activos			
	1906	Materiales, mercaderías e insumos		56,00	
	190615	<i>Proveeduría</i>	56,00		
	4	Gastos			
	42	Comisiones Causadas			
	4201	Obligaciones financieras		0,40	
	420105	<i>Costo transferencia</i>	0,36		
	420110	<i>Impuesto al Valor Agregado</i>	0,04		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por Pagar			
	2504	Retenciones			2,68
	250405	<i>Retenciones fiscales</i>	2,68		
	25040505	<i>30% IVA</i>	1,80		
	25040510	<i>1,75% I.R</i>	0,88		
	1	Activo			
	11	Fondos disponible			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras			53,72
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	53,73		
	11031005	<i>Banco del Pacífico</i>	53,73		
		P/r 5 chequeras a Importadora Ortiz			
		Suman y pasan		57.200.056,80	57.200.056,80

Banco GuayasBank					
Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Folio 3 Haber
Vienen				57.200.056,80	57.200.056,80
4-ene		7			
	1	Activo			
	18	Propiedades y equipo			
	1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		5.600,00	
	180505	<i>Mobiliario</i>	5.600,00		
	1806	Equipos de Computación		6.720,00	
	1807	Unidades de transporte		22.400,00	
	180705	<i>Vehículo</i>	22.400,00		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por Pagar			
	2504	Retenciones			1.658,50
	250405	Retenciones fiscales	1.658,50		
	25040505	30% IVA	1.116,00		
	25040510	1,75% I.R	542,50		
	2	Pasivos			
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia			33.061,50
	230105	<i>Cheque de gerencia N°1</i>	5.332,50		
	230105	<i>Cheque de gerencia N°2</i>	6.399,00		
	230105	<i>Cheque de gerencia N°3</i>	21.330,00		
		P/r compra de mobiliario			
5-ene		8			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		56.000,00	
	110105	<i>Efectivo</i>	56.000,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			30.500,00
	210135	Depósitos de ahorro	30.500,00		
	21013505	<i>Carlos Andrade</i>	6.000,00		
	21013510	<i>Julio Guachisaca</i>	7.000,00		
	21013515	<i>Carlos Pérez</i>	9.000,00		
	21013520	<i>Milton Andrade</i>	8.500,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			25.500,00
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	25.500,00		
	21011005	<i>Luis Carrión</i>	10.000,00		
	21011010	<i>Ruth Pineda</i>	6.700,00		
	21011015	<i>Saúl Ojeda</i>	8.800,00		
		P/r apertura de cuentas de ahorro y corrientes de varios clientes			
Suman y pasan				57.290.776,80	57.290.776,80

Banco GuayasBank					
Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Folio 4 Haber
		Vienen		57.290.776,80	57.290.776,80
5-ene		9			
	1	Activo			
	19	Otros activos			
	1906	Materiales, mercaderías e insumos		40,32	
	190615	Proveeduría	40,32		
	19061505	Luis Carrión	13,44		
	19061510	Ruth Pineda	13,44		
	19061515	Saúl Ojeda	13,44		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por Pagar			
	2504	Retenciones			1,93
	250405	Retenciones fiscales	1,93		
	25040505	30% IVA	1,30		
	25040510	1,75% I.R	0,63		
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia			38,39
	230105	Cheque de gerencia N°4	38,39		
		P/r chequeras a Importadora Ortiz			
5-ene		10			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		40,32	
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	40,32		
	21011005	Luis Carrión	13,44		
	21011010	Ruth Pineda	13,44		
	21011015	Saúl Ojeda	13,44		
	1	Activo			
	19	Otros activos			
	1906	Materiales, mercaderías e insumos			40,32
	190615	Proveeduría	40,32		
		P/r débito a las cuentas de los clientes			
5-ene		11			
	2	Pasivos			
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia		33.099,89	
	230105	Cheque de gerencia N°1	5.332,50		
	230105	Cheque de gerencia N°2	6.399,00		
	230105	Cheque de gerencia N°3	21.330,00		
	230105	Cheque de gerencia N°4	38,39		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			33.099,89
	110105	Efectivo	33.099,89		
		P/r cheque se hace efectivo de Importadora Ortiz			
		Suman y pasan		57.323.957,33	57.323.957,33

Banco GuayasBank					
Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Folio 5 Haber
Vienen				57.323.957,33	57.323.957,33
5-ene		12			
	4	Gastos			
	45	Gastos de operación			
	4501	Gastos de personal		336,00	
	450190	Otros	336,00		
	45019005	Uniformes	336,00		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por Pagar			
	2504	Retenciones			16,05
	250405	Retenciones fiscales	16,05		
	25040505	30% IVA	10,80		
	25040510	1,75% I.R	5,25		
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia			319,95
	230105	Cheque de gerencia N°5	319,95		
		P/r compra de uniformes			
6-ene		13			
	1	Activo			
	19	Otros Activos			
	1904	Gastos y pagos anticipados		537,60	
	190490	Otros	537,60		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por Pagar			
	2504	Retenciones			48,72
	250405	Retenciones fiscales	48,72		
	25040515	70% IVA	40,32		
	25040510	1,75% I.R	8,40		
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia			488,88
	230105	Cheque de gerencia N°6	488,88		
		P/r pago de publicidad por 1 año			
6-ene		14			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		8.500,00	
	210135	Depósitos de ahorro	4.000,00		
	21013505	Carlos Andrade	4.000,00		
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	4.500,00		
	21011010	Ruth Pineda	4.500,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2103	Depósitos a plazo			8.500,00
	210305	De 1 a 30 días	8.500,00		
		P/r transferencia a depósito a plazo a 7% anual			
Suman y pasan				57.333.330,93	57.333.330,93

Banco GuayasBank					
Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Folio 6 Haber
		Vienen		57.333.330,93	57.333.330,93
7-ene		15			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1104	Efectos de cobro inmediato		300,00	
	110401	Banco Pichincha	300,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			300,00
	210150	Depósitos por confirmar	300,00		
	21015020	Milton Andrade	300,00		
		P/r ingreso de cheque del Banco Pichincha			
8-ene		16			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		300,00	
	210150	Depósitos por confirmar	300,00		
	21015020	Milton Andrade	300,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1104	Efectos de cobro inmediato			300,00
	110401	Banco Pichincha	300,00		
		P/r confirmación del cheque			
8-ene		17			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		300,00	
	110205	Banco Central del Ecuador	300,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			300,00
	210135	Depósitos de ahorro	300,00		
	21013520	Milton Andrade	300,00		
		P/r el cheque se hace efectivo			
9-ene		18			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		1.126,00	
	110205	Banco Central del Ecuador	1.126,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			1.126,00
	110105	Efectivo	1.126,00		
		P/r depósito para encaje			
		Suman y pasan		57.335.356,93	57.335.356,93

Banco GuayasBank					
Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Folio 7 Haber
Vienen				57.335.356,93	57.335.356,93
9-ene		19			
	1	Activo			
	14	Cartera de créditos			
	1402	Cartera de crédito de consumo por vencer		28.000,00	
	140225	<i>De más de 360 días</i>	28.000,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			27.860,00
	210135	Depósitos de ahorro	27.860,00		
	21013515	<i>Carlos Pérez</i>	27.860,00		
	25	Cuentas por pagar			
	2505	Contribuciones, Impuestos y Multas			140,00
	250590	Otras contribuciones e impuestos	140,00		
	25049005	<i>Solca</i>	140,00		
		P/r crédito de consumo del Sr. Carlos Pérez			
9-ene		20			
	7	Cuentas de orden			
	73	Acreeedores por el contrario			
	7301	Valores y bienes recibidos de terceros		28.000,00	
	74	Cuentas en orden acreedoras			
	7401	Valores y bienes recibidos de terceros			28.000,00
	740110	<i>Documentos en garantía</i>	28.000,00		
		P/r crédito de consumo del Sr. Carlos Pérez			
10-ene		21			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		3,00	
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	3,00		
	21011010	<i>Ruth Pineda</i>	3,00		
	5	Ingresos			
	54	Ingresos por servicios			
	5406	Servicios financieros con cargo máximo			2,68
	540602	<i>Servicios con cheques</i>	2,68		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			0,32
	250405	Retenciones fiscales	0,32		
	25040525	<i>IVA Cobrado</i>	0,32		
		P/r cheque sin fondos			
12-ene		22			
	1	Activo			
	14	Cartera de créditos			
	1473	Cartera de crédito educativo por vencer		48.000,00	
Suman y pasan				57.439.359,93	57.391.359,93

Banco GuayasBank					
Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Folio 8 Haber
		Vienen		57.439.359,93	57.391.359,93
	147320	De 181 a 360 días	48.000,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			47.760,00
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	47.760,00		
	21011005	Luis Carrión	23.880,00		
	21011015	Saúl Ojeda	23.880,00		
	25	Cuentas por pagar			
	2505	Contribuciones, Impuestos y Multas			240,00
	250590	Otras contribuciones e impuestos	240,00		
	25049005	Solca	240,00		
		P/r crédito educativo del Sr. Luis Carrión y Saúl Ojeda 16% anual			
12-ene		23			
	7	Cuentas de orden			
	73	Acreedores por el contrario			
	7301	Valores y bienes recibidos de terceros		48.000,00	
	74	Cuentas en orden acreedoras			
	7401	Valores y bienes recibidos de terceros			48.000,00
	740110	Documentos en garantía	48.000,00		
		P/r crédito educativo del Sr. Luis Carrión y Saúl Ojeda			
15-ene		24			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		2,00	
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	2,00		
	21011010	Ruth Pineda	2,00		
	5	Ingresos			
	54	Ingresos por servicios			
	5406	Servicios financieros con cargo máximo			1,79
	540602	Servicios con cheques	1,79		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			0,21
	250405	Retenciones fiscales	0,21		
	25040525	IVA Cobrado	0,21		
		P/r servicio por el cheque certificado			
15-ene		25			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		300,00	
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	300,00		
		Suman y pasan		57.487.661,93	57.487.361,93

Banco GuayasBank					
Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Folio 9 Haber
		Vienen		57.487.661,93	57.487.361,93
	21011010	Ruth Pineda	300,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			300,00
	210130	Cheques certificados	300,00		
		P/r cheque certificado			
16-ene		26			
	2	Pasivos			
	23	Obligaciones inmediatas			
	2101	Depósitos a la vista		300,00	
	210130	Cheques certificados	300,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			300,00
	110105	Efectivo	300,00		
		P/r cancelación del cheque en ventanilla			
16-ene		27			
	2	Pasivos			
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia		808,83	
	230105	Cheque de gerencia N°5	319,95		
	230105	Cheque de gerencia N°6	488,88		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			808,83
	110105	Efectivo	808,83		
		P/r el cheque se hace efectivo de Importadora Ortiz			
21-ene		28			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		2.200,00	
	110105	Efectivo	2.200,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			2.200,00
	210135	Depósitos de ahorro	2.200,00		
	21013505	Carlos Andrade	300,00		
	21013510	Julio Guachisaca	500,00		
	21013515	Carlos Pérez	900,00		
	21013520	Milton Andrade	500,00		
		P/r depósito en cuentas de ahorro			
23-ene		29			
	1	Activo			
		Suman y pasan		57.490.970,76	57.490.970,76

Banco GuayasBank					
Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Folio 10 Haber
		Vienen		57.490.970,76	57.490.970,76
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		44,00	
	110205	<i>Banco Central del Ecuador</i>	44,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			44,00
	110105	<i>Efectivo</i>	44,00		
		P/r depósito para encaje			
31-ene		30			
	4	Gastos			
	45	Gastos de operación			
	4501	Gastos de personal		10.123,85	
	450105	<i>Remuneraciones mensuales</i>	7.400,00		
	450110	<i>Beneficios sociales</i>	1.208,33		
	450120	<i>Aportes al IESS</i>	899,10		
	450135	<i>Fondo de reserva IESS</i>	616,42		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			6.684,28
	210135	<i>Depósitos de ahorro</i>	6.684,28		
	21013525	<i>Gina Aguilar</i>	1.613,48		
	21013530	<i>Marlo Cabrera</i>	814,95		
	21013535	<i>Pablo Mosquera</i>	679,13		
	21013540	<i>Jharitza Albuja</i>	679,13		
	21013545	<i>Jamileth Arévalo</i>	679,13		
	21013550	<i>Diego Aguirre</i>	679,13		
	21013555	<i>Geovanny Tandazo</i>	724,40		
	21013560	<i>Salome Pauta</i>	814,95		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2503	Obligaciones patronales			3.423,15
	250310	<i>Beneficios Sociales</i>	1.208,33		
	250315	<i>Aportes al IESS</i>	1.598,40		
	250320	<i>Fondo de reserva IESS</i>	616,42		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			16,42
	250490	<i>Otras retenciones</i>	16,42		
		P/r pago de salarios del mes de enero			
31-ene		31			
	4	Gastos			
	41	Intereses causados			
	4101	Obligaciones con el público		91,23	
	410115	Depósitos de ahorro	59,28		
		Suman y pasan		57.501.229,84	57.501.138,61

Banco GuayasBank					
Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					Folio 11
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		57.501.229,84	57.501.138,61
	41013505	Carlos Andrade	4,29		
	41013510	Julio Guachisaca	9,06		
	41013515	Carlos Pérez	34,84		
	41013520	Milton Andrade	11,08		
	410105	Depósitos monetarios	31,95		
	41010505	Luis Carrión	14,96		
	41010510	Ruth Pineda	3,03		
	41010515	Saúl Ojeda	13,96		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			91,23
	210135	Depósitos de ahorro	59,28		
	21013505	Carlos Andrade	4,29		
	21013510	Julio Guachisaca	9,06		
	21013515	Carlos Pérez	34,84		
	21013520	Milton Andrade	11,08		
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	31,95		
	21011005	Luis Carrión	14,96		
	21011010	Ruth Pineda	3,03		
	21011015	Saúl Ojeda	13,96		
		P/r intereses causados en el mes de enero las cuentas de ahorro y corrientes			
2-feb		32			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		1.100,00	
	110105	Efectivo	1.100,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			1.100,00
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	1.100,00		
	21011005	Luis Carrión	300,00		
	21011010	Ruth Pineda	700,00		
	21011015	Saúl Ojeda	100,00		
		P/r depósito en cuentas corrientes			
6-feb		33			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		22,00	
	110205	Banco Central del Ecuador	22,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
		Suman y pasan		57.502.351,84	57.502.329,84

Banco GuayasBank					
Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					Folio 12
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		57.502.351,84	57.502.329,84
	1101	Caja			22,00
	110105	Efectivo	22,00		
		P/r depósito para encaje			
6-feb		34			
	4	Gastos			
	45	Gastos de operación			
	4503	Servicios Varios		44,80	
	450315	Publicidad y propaganda	44,80		
	1	Activo			
	19	Otros Activos			
	1904	Gastos y pagos anticipados			44,80
	190490	Otros	44,80		
		P/r ajuste del pago de publicidad del primer mes			
6-feb		35			
	2	Pasivo			
	21	Obligaciones con el público			
	2103	Depósitos a plazo		8.500,00	
	210305	De 1 a 30 días	8.500,00		
	4	Gastos			
	41	Intereses causados			
	4101	Obligaciones con el público		49,58	
	410130	Depósitos a plazo	49,58		
	2	Pasivo			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			8.548,59
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	4.525,73		
	21011010	Ruth Pineda	4.525,73		
	210135	Depósitos de ahorro	4.022,87		
	21013505	Carlos Andrade	4.022,87		
	2504	Retenciones			0,99
	250405	Retenciones fiscales	0,99		
		P/r Pago de intereses a Ruth Pineda Y Carlos Andrade por póliza			
6-feb		36			
	2	Pasivo			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones		1.744,83	
	250405	Retenciones fiscales	1.728,41		
	25040505	30% IVA	1.129,90		
	25040510	1,75% I.R	557,66		
	25040515	70% IVA	40,32		
	25040525	IVA Cobrado	0,54		
	250490	Otras retenciones	16,42		
		Suman y pasan		57.512.691,05	57.510.946,22

Banco GuayasBank					
Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					Folio 13
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		57.512.691,05	57.510.946,22
	25049005	IR Mensual	16,42		
	2	Pasivo			
	25	Cuentas por pagar			
	2503	Obligaciones patronales		2.214,82	
	250315	Aportes al IESS	1.598,40		
	250320	Fondo de reserva IESS	616,42		
	2505	Contribuciones, impuestos y multas		380,00	
	250590	Otras contribuciones e impuestos	380,00		
	25059005	Solca	380,00		
	4	Gastos			
	42	Comisiones Causadas			
	4201	Obligaciones financieras		2,80	
	420105	Costo de transferencia	2,50		
	420110	Impuesto al valor agregado	0,30		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras			4.342,45
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	4.342,45		
	11031005	Banco del Pacífico	4.342,45		
		P/r pago de retenciones, IVA Cobrado y Aportes al IESS			
8-feb		37			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		1.200,00	
	210135	Depósitos de ahorro	1.200,00		
	21013505	Carlos Andrade	200,00		
	21013510	Julio Guachisaca	400,00		
	21013515	Carlos Pérez	600,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			1.200,00
	110105	Efectivo	1.200,00		
		P/r. retiro de cuentas de ahorro			
15-feb		38			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		2.190,00	
	110105	Efectivo	2.190,00		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			2.109,64
	250405	Retenciones fiscales	2.109,64		
	25040530	70 Retenciones del SRI	1.200,00		
		Suman y pasan		57.518.678,67	57.518.598,31

Banco GuayasBank					
Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Folio 14 Haber
		Vienen		57.518.678,67	57.518.598,31
	25040535	80 pagos del IVA	900,00		
	25040525	IVA cobrado	9,64		
	5	Ingresos			
	54	Ingresos por servicios			
	5406	Servicios financieros con cargo máximo			80,36
	540605	Servicios de transferencias	80,36		
		P/r. cobros de los clientes por Retenciones y pagos de IVA			
28-feb		39			
	4	Gastos			
	45	Gastos de operación			
	4501	Gastos de personal		10.123,85	
	450105	Remuneraciones mensuales	7.400,00		
	450110	Beneficios sociales	1.208,33		
	450120	Aportes al IESS	899,10		
	450135	Fondo de reserva IESS	616,42		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			6.684,28
	210135	Depósitos de ahorro	6.684,28		
	21013525	Gina Aguilar	1.613,48		
	21013530	Marlo Cabrera	814,95		
	21013535	Pablo Mosquera	679,13		
	21013540	Jharitza Albuja	679,13		
	21013545	Jamileth Arévalo	679,13		
	21013550	Diego Aguirre	679,13		
	21013555	Geovanny Tandazo	724,40		
	21013560	Salome Pauta	814,95		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2503	Obligaciones patronales			3.423,15
	250310	Beneficios Sociales	1.208,33		
	250315	Aportes al IESS	1.598,40		
	250320	Fondo de reserva IESS	616,42		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			16,42
	250490	Otras retenciones	16,42		
		P/r pago de salarios del mes de febrero			
28-feb		40			
	4	Gastos			
	41	Intereses causados			
	4101	Obligaciones con el público		143,00	
	410115	Depósitos de ahorro	83,16		
		Suman y pasan		57.528.945,52	57.528.802,52

Banco GuayasBank					
Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					Folio 15
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		57.528.945,52	57.528.802,52
	41013505	Carlos Andrade	7,78		
	41013510	Julio Guachisaca	8,89		
	41013515	Carlos Pérez	46,49		
	41013520	Milton Andrade	11,64		
	41013525	Gina Aguilar	2,02		
	41013530	Marlo Cabrera	1,02		
	41013535	Pablo Mosquera	0,85		
	41013540	Jharitza Albuja	0,85		
	41013545	Jamileth Arévalo	0,85		
	41013550	Diego Aguirre	0,85		
	41013555	Geovanny Tandazo	0,91		
	41013560	Salome Pauta	1,02		
	410105	Depósitos monetarios	59,84		
	41010505	Luis Carrión	28,48		
	41010510	Ruth Pineda	4,04		
	41010515	Saúl Ojeda	27,32		
2		Pasivos			
21		Obligaciones con el público			
2101		Depósitos a la vista			143,00
210135		Depósitos de ahorro	83,16		
	21013505	Carlos Andrade	7,78		
	21013510	Julio Guachisaca	8,89		
	21013515	Carlos Pérez	46,49		
	21013520	Milton Andrade	11,64		
	21013525	Gina Aguilar	2,02		
	21013530	Marlo Cabrera	1,02		
	21013535	Pablo Mosquera	0,85		
	21013540	Jharitza Albuja	0,85		
	21013545	Jamileth Arévalo	0,85		
	21013550	Diego Aguirre	0,85		
	21013555	Geovanny Tandazo	0,91		
	21013560	Salome Pauta	1,02		
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	59,84		
	21011005	Luis Carrión	28,48		
	21011010	Ruth Pineda	4,04		
	21011015	Saúl Ojeda	27,32		
		P/r intereses causados en el mes de enero las cuentas de ahorro y corrientes			
28-feb		41			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		5.097,76	
	210135	Depósitos de ahorro	718,86		
		Suman y pasan		57.534.043,28	57.528.945,52

Banco GuayasBank					
Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					Folio 16
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		57.534.043,28	57.528.945,52
	21013515	Carlos Pérez	718,86		
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	4.378,91		
	21011005	Luis Carrión	2.189,45		
	21011015	Saúl Ojeda	2.189,45		
		Activo			
	14	Cartera de créditos			
	1402	Cartera de crédito de consumo por vencer			301,98
	140225	De más de 360 días	301,98		
	1473	Cartera de crédito educativo por vencer			3.733,54
	147320	De 181 a 360 días	3.733,54		
	5	Ingresos			
	51	Intereses y descuentos ganados			
	5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos			986,24
	510410	Cartera de créditos de consumo	388,88		
	510428	Cartera de crédito educativo	597,37		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			76,00
	250490	Otras retenciones	76,00		
	25049010	Seguro de desgravamen	76,00		
		P/r. cobro de la primera cuota del crédito de consumo			
28-feb		42			
	4	Gastos			
	45	Gastos de operación			
	4505	Depreciaciones		1.213,33	
	450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	93,33		
	45052505	Mobiliario	93,33		
	450530	Equipos de computación	373,33		
	450535	Unidades de transporte	746,67		
	45053505	Vehículos	746,67		
	1	Activo			
	18	Propiedades y Equipo			
	1899	(Depreciación acumulada)			1.213,33
	189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	93,33		
	18991505	(Mobiliario)	93,33		
	189920	(Equipos de computación)	373,33		
	189925	(Unidades de transporte)	746,67		
	18992505	(Vehículos)	746,67		
		P/r. depreciación de propiedades y equipo			
		TOTAL		57.535.256,61	57.535.256,61

BANCO GUAYASBANK
MAYORIZACIÓN
DEL 2 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2022

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
1101	Caja		12.000.000,00	
1101	Caja		56.000,00	
1101	Caja			33.099,89
1101	Caja			1.126,00
1101	Caja			300,00
1101	Caja			808,83
1101	Caja		2.200,00	
1101	Caja			44,00
1101	Caja		1.100,00	
1101	Caja			22,00
1101	Caja			1.200,00
1101	Caja		2.190,00	
SUMAN			12.061.490,00	36.600,72
TOTAL			12.024.889,28	

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
1102	Depósitos para encaje		200.000,00	
1102	Depósitos para encaje		300,00	
1102	Depósitos para encaje		1.126,00	
1102	Depósitos para encaje		44,00	
1102	Depósitos para encaje		22,00	
SUMAN			201.492,00	
TOTAL			201.492,00	

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
1103	Bancos y otras instituciones financieras		15.000.000,00	
1103	Bancos y otras instituciones financieras			12.000.000,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras			200.000,40
1103	Bancos y otras instituciones financieras			53,73
1103	Bancos y otras instituciones financieras			4.342,45
SUMAN			15.000.000,00	12.204.396,58
TOTAL			2.795.603,42	

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
1104	Efectos de cobro inmediato		300,00	
1104	Efectos de cobro inmediato			300,00
SUMAN			300,00	300,00
TOTAL			-	-

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer		28.000,00	
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer			301,98
SUMAN			28.000,00	301,98
TOTAL			27.698,02	

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
1473	Cartera de crédito educativo por vencer		48.000,00	
1473	Cartera de crédito educativo por vencer			3.733,54
SUMAN			48.000,00	3.733,54
TOTAL			44.266,46	

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
1690	Cuentas por Cobrar varias		15.000.000,00	
1690	Cuentas por Cobrar varias			15.000.000,00
SUMAN			15.000.000,00	15.000.000,00
TOTAL			-	-

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		5.600,00	
SUMAN			5.600,00	
TOTAL			5.600,00	

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
1806	Equipos de Computación		6.720,00	
SUMAN			6.720,00	
TOTAL			6.720,00	

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
1807	Unidades de transporte		22.400,00	
SUMAN			22.400,00	
TOTAL			22.400,00	

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
1899	(Depreciación acumulada)			1.213,33
SUMAN				1.213,33
TOTAL				1.213,33

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
1904	Gastos y pagos anticipados		537,60	
1904	Gastos y pagos anticipados			44,80
SUMAN			537,60	44,80
TOTAL			492,80	

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
1906	Materiales, mercaderías e insumos		56,00	
1906	Materiales, mercaderías e insumos		40,32	
1906	Materiales, mercaderías e insumos			40,32
SUMAN			96,32	40,32
TOTAL			56,00	

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
2101	Depósitos a la vista			30.500,00
2101	Depósitos a la vista			25.500,00
2101	Depósitos a la vista		40,32	
2101	Depósitos a la vista		8.500,00	
2101	Depósitos a la vista			300,00
2101	Depósitos a la vista		300,00	
2101	Depósitos a la vista			300,00
2101	Depósitos a la vista			27.860,00
2101	Depósitos a la vista		3,00	
2101	Depósitos a la vista			47.760,00
2101	Depósitos a la vista		2,00	
2101	Depósitos a la vista		300,00	
2101	Depósitos a la vista			300,00
2101	Depósitos a la vista		300,00	
2101	Depósitos a la vista			2.200,00
2101	Depósitos a la vista			6.684,28
2101	Depósitos a la vista			91,23
2101	Depósitos a la vista			1.100,00
2101	Depósitos a la vista			8.548,59
2101	Depósitos a la vista		1.200,00	
2101	Depósitos a la vista			6.684,28
2101	Depósitos a la vista			143,00
2101	Depósitos a la vista		5.097,76	
SUMAN			15.743,08	157.971,37
TOTAL				142.228,29

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
2103	Depósitos a plazo			8.500,00
2103	Depósitos a plazo		8.500,00	
SUMAN			8.500,00	8.500,00
TOTAL			-	-

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
2301	Cheques de gerencia			33.061,50
2301	Cheques de gerencia			38,39
2301	Cheques de gerencia		33.099,89	
2301	Cheques de gerencia			319,95
2301	Cheques de gerencia			488,88
2301	Cheques de gerencia		808,83	
SUMAN			33.908,72	33.908,72
TOTAL			-	-

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
2503	Obligaciones patronales			3.423,15
2503	Obligaciones patronales		2.214,82	
2503	Obligaciones patronales			3.423,15
SUMAN			2.214,82	6.846,31
TOTAL				4.631,49

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
2504	Retenciones			2,68
2504	Retenciones			1.658,50
2504	Retenciones			1,93
2504	Retenciones			16,05
2504	Retenciones			48,72
2504	Retenciones			0,32
2504	Retenciones			0,21
2504	Retenciones			16,42
2504	Retenciones			0,99
2504	Retenciones		1.744,83	
2504	Retenciones			2.109,64
2504	Retenciones			16,42
2504	Retenciones			76,00
SUMAN			1.744,83	3.947,89
TOTAL				2.203,06

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
2505	Contribuciones, Impuestos y Multas			140,00
2505	Contribuciones, Impuestos y Multas			240,00
2505	Contribuciones, impuestos y multas		380,00	
SUMAN			380,00	380,00
TOTAL			-	-

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
3101	Capital pagado			15.000.000,00
SUMAN				15.000.000,00
TOTAL				15.000.000,00

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
3103	Aporte de socios			15.000.000,00
3103	Aporte de socios		15.000.000,00	
SUMAN			15.000.000,00	15.000.000,00
TOTAL			-	-

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
4101	Obligaciones con el público		91,23	
4101	Obligaciones con el público		49,58	
4101	Obligaciones con el público		143,00	
SUMAN			283,81	
TOTAL			283,81	

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
4201	Obligaciones financieras		0,40	
4201	Obligaciones financieras		0,40	
4201	Obligaciones financieras		2,80	
SUMAN			3,60	
TOTAL			3,60	

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
4501	Gastos de personal		336,00	
4501	Gastos de personal		10.123,85	
4501	Gastos de personal		10.123,85	
SUMAN			20.583,71	
TOTAL			20.583,71	

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
4503	Servicios Varios		44,80	
SUMAN			44,80	
TOTAL			44,80	

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
4505	Depreciaciones		1.213,33	
SUMAN			1.213,33	
TOTAL			1.213,33	

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos			986,24
SUMAN				986,24
TOTAL				986,24

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
5406	Servicios financieros con cargomáximo			2,68
5406	Servicios financieros con cargo máximo			1,79
5406	Servicios financieros con cargo máximo			80,36
SUMAN				84,82
TOTAL				84,82

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
7301	Valores y bienes recibidos de terceros		28.000,00	
7301	Valores y bienes recibidos de terceros		48.000,00	
SUMAN			76.000,00	
TOTAL			76.000,00	

BANCO GUAYASBANK				
Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
7401	Valores y bienes recibidos de terceros			28.000,00
7401	Valores y bienes recibidos de terceros			48.000,00
SUMAN				76.000,00
TOTAL				76.000,00

Balance Ajustado de Sumas y Saldos

BANCO "GUAYASBANK"						
BALANCE AJUSTADO DE SUMAS Y SALDOS DEL 02 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2022						
N°	Código	Cuenta	Sumas		Saldos	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
1	1101	Caja	\$12.061.490,00	\$36.600,72	\$12.024.889,28	
2	1102	Depositos para encaje	\$201.492,00		\$201.492,00	
3	1103	Bancos y otras instituciones financieras	\$15.000.000,00	\$12.204.396,58	\$2.795.603,42	
4	1104	Efectos de cobro inmediato	\$300,00	\$300,00		
5	1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$28.000,00	\$301,98	\$27.698,02	
6	1473	Cartera de crédito educativo por vencer	\$48.000,00	\$3.733,54	\$44.266,46	
7	1690	Cuentas por Cobrar varias	\$15.000.000,00	\$15.000.000,00		
8	1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$5.600,00		\$5.600,00	
9	1806	Equipos de Computación	\$6.720,00		\$6.720,00	
10	1807	Unidades de transporte	\$22.400,00		\$22.400,00	
11	1899	(Depreciación acumulada)		\$1.213,33		\$1.213,33
12	1904	Gastos y pagos anticipados	\$537,60	\$44,80	\$492,80	
13	1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$96,32	\$40,32	\$56,00	
14	2101	Depósitos a la vista	\$15.743,08	\$157.971,37		\$142.228,29
15	2103	Depósitos a plazo	\$8.500,00	\$8.500,00		
16	2301	Cheques de gerencia	\$33.908,72	\$33.908,72		
17	2503	Obligaciones patronales	\$2.214,82	\$6.846,31		\$4.631,49
18	2504	Retenciones	\$1.744,83	\$3.947,89		\$2.203,06
19	2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$380,00	\$380,00		
20	3101	Capital pagado		\$15.000.000,00		\$15.000.000,00
21	3103	Aporte de socios	\$15.000.000,00	\$15.000.000,00		
22	4101	Obligaciones con el público	\$283,81		\$283,81	
23	4201	Obligaciones financieras	\$3,60		\$3,60	
24	4501	Gastos de personal	\$20.583,71		\$20.583,71	
25	4503	Servicios Varios	\$44,80		\$44,80	
26	4505	Depreciaciones	\$1.213,33		\$1.213,33	
27	5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		\$986,24		\$986,24
28	5406	Servicios financieros con cargo máximo		\$84,82		\$84,82
29	7301	Valores y bienes recibidos de terceros	\$76.000,00		\$76.000,00	
30	7401	Valores y bienes recibidos de terceros		\$76.000,00		\$76.000,00
TOTAL			\$57.535.256,63	\$57.535.256,63	\$15.227.347,23	\$15.227.347,23

Hoja de Trabajo

GUAYASBANK HOJA DE TRABAJO DEL 02 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2022									
N°	CÓDIGO	CUENTAS	BALANCE AJUSTADO		ESTADO DE RESULTADOS			ESTD. DE STIN FINANCIERO	
			DEBE	HABER	GASTOS	INGRESOS	ACTIVOS	PASIVOS/PAT	
1	1101	Caja	12.024.889,28				12.024.889,28		
2	1102	Depósitos para encaje	201.492,00				201.492,00		
3	1103	Bancos y otras instituciones financieras	2.795.603,42				2.795.603,42		
5	1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	27.698,02				27.698,02		
6	1473	Cartera de crédito educativo por vencer	44.266,46				44.266,46		
8	1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	5.600,00				5.600,00		
9	1806	Equipos de Computación	6.720,00				6.720,00		
10	1807	Unidades de transporte	22.400,00				22.400,00		
11	1899	(Depreciación acumulada)		1.213,33					1.213,33
12	1904	Gastos y pagos anticipados	492,80				492,80		
13	1906	Materiales, mercaderías e insumos	56,00				56,00		
14	2101	Depósitos a la vista		142.228,29					142.228,29
17	2503	Obligaciones patronales		4.631,49					4.631,49
18	2504	Retenciones		2.203,06					2.203,06
20	3101	Capital pagado		15.000.000,00					15.000.000,00
22	4101	Obligaciones con el público	283,81		283,81				
23	4201	Obligaciones financieras	3,60		3,60				
24	4501	Gastos de personal	20.583,71		20.583,71				
25	4503	Servicios Varios	44,80		44,80				
26	4505	Depreciaciones	1.213,33		1.213,33				
27	5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		986,24		986,24			
28	5406	Servicios financieros con cargo máximo		84,82		84,82			
29	7301	Valores y bienes recibidos de terceros	76.000,00						
30	7401	Valores y bienes recibidos de terceros		76.000,00					
TOTAL			15.227.347,23	15.227.347,23	22.129,25	1.071,06	15.129.217,98	15.150.276,17	
31	3604	(Pérdida del ejercicio)			-21.058,19		21.058,19		
					1.071,06	1.071,06	15.150.276,17	15.150.276,17	

Estado de Resultados

"BANCO GUAYASBANK" ESTADO DE RESULTADOS DEL 2 ENERO AL 28 DE FEBRERO EN DÓLARES DE EE. UU		
5	INGRESOS	
51	Intereses y descuentos ganados	
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$986,24
	Total intereses y descuentos ganados	\$986,24
54	INGRESOS POR SERVICIOS	
5406	Servicios financieros con cargo máximo	\$84,82
	Total ingresos por servicios	\$84,82
	Total ingresos	\$ 1.071,06
4	GASTOS	
41	INTERESES CAUSADOS	
4101	Obligaciones con el público	\$283,81
	Total intereses causados	\$283,81
42	COMISIONES CAUSADAS	
4201	Obligaciones financieras	\$3,60
	Total intereses causados	\$3,60
4	GASTOS	
45	GASTOS DE OPERACIÓN	
4501	Gastos de personal	\$ 20.583,71
4503	Servicios varios	\$44,80
4505	Depreciaciones	\$ 1.213,33
	Total gastos de operación	\$ 21.841,84
	Total gastos	\$ 22.129,25
3604	PÉRDIDA DEL EJERCICIO	\$-21.058,19

Estado de Situación Financiera

"BANCO GUAYASBANK" ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL DEL 2 ENERO AL 28 DE FEBRERO EN DÓLARES DE EE. UU.		
1 ACTIVOS		
11	FONDOS DISPONIBLES	
1101	Caja	\$12.024.889,28
1102	Depósitos para encaje	\$201.492,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	\$2.795.603,42
	Total fondos disponibles	\$15.021.984,70
14	CARTERA DE CRÉDITOS	
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	\$27.698,02
1473	Cartera de crédito educativo por vencer	\$44.266,46
	Total cartera de créditos	\$71.964,48
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$5.600,00
1806	Equipos de Computación	\$6.720,00
1807	Unidades de transporte	\$22.400,00
1899	(Depreciación acumulada)	\$1.213,33
	Total propiedades y equipo	\$33.506,67
19	OTROS ACTIVOS	
1904	Gastos y pagos anticipados	\$492,80
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$56,00
	Total otros activos	\$548,80
	Total Activos	\$15.128.004,65
2 PASIVO		
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	
2101	Depósitos a la vista	\$142.228,29
	Total obligaciones con el público	\$142.228,29
25	CUENTAS POR PAGAR	
2503	Obligaciones patronales	\$4.631,49
2504	Retenciones	\$2.203,06
	Total cuentas por pagar	\$6.834,55
	Total pasivos	\$149.062,83
3 PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL	
3101	Capital Pagado	\$15.000.000,00
36	RESULTADOS	
3604	(Pérdida del ejercicio)	\$21.058,19
	Total patrimonio	\$14.978.941,81
	TOTAL PATRIMONIO + PASIVO	\$15.128.004,65
7 CUENTAS DE ORDEN		
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	
7301	Valores y bienes recibidos de terceros	\$ 76.000,00
	Total acreedoras por el contrario	\$76.000,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	\$ 76.000,00
	Total cuentas de orden acreedoras	\$76.000,00

Cartolas de los Clientes

Cuentas de Ahorro

BANCO "GUAYASBANK"					
LIBRETA DE AHORRO					
Cliente	Carlos Andrade	Código:	210135	Interés	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo	
5/1/22	P/r apertura de cuentas de ahorro y corrientes de varios clientes		\$6.000,00	\$6.000,00	
6/1/22	P/r transferencia a depósito a plazo a 7% anual	4.000,00		\$2.000,00	
21/1/22	P/r depósito en cuentas de ahorro		\$300,00	\$2.300,00	
31/1/22	N/C Intereses		\$4,29	\$2.304,29	
6/2/22	P/r Pago de intereses a Ruth Pineda y Carlos Andrade por póliza		4022,867	\$6.327,16	
8/2/22	P/r. retiro de cuentas de ahorro	200,00		\$6.127,16	
28/2/22	N/C Intereses		\$7,78	\$6.134,94	

BANCO "GUAYASBANK"					
LIBRETA DE AHORRO					
Cliente	Gina Aguilar	Código:	210135	Interés	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo	
31/1/22	P/r pago de salarios del mes de enero		\$1.613,48	\$1.613,48	
28/2/22	N/C Intereses		\$2,02	\$1.615,49	
28/2/22	P/r pago de salarios del mes de febrero		\$679,13	\$2.294,62	
30/3/22	N/C Intereses		\$2,87	\$2.297,49	

BANCO "GUAYASBANK"					
LIBRETA DE AHORRO					
Cliente	Jamileth Arévalo	Código:	210135	Interés	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo	
31/1/22	P/r pago de salarios del mes de enero		\$679,13	\$679,13	
28/2/22	N/C Intereses		\$0,85	\$679,97	
28/2/22	P/r pago de salarios del mes de febrero		\$679,13	\$1.359,10	
31/1/22	N/C Intereses		\$1,70	\$1.360,80	

BANCO "GUAYASBANK"					
LIBRETA DE AHORRO					
Cliente	Julio Guachisaca	Código:	210135	Interés	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo	
5/1/22	P/r apertura de cuentas de ahorro y corrientes de varios clientes		\$7.000,00	\$7.000,00	
21/1/22	P/r depósito en cuentas de ahorro		\$500,00	\$7.500,00	
31/1/22	N/C Intereses		\$9,06	\$7.509,06	
8/2/22	P/r. retiro de cuentas de ahorro	\$400,00		\$7.109,06	
28/2/22	N/C Intereses		\$8,89	\$7.117,95	

BANCO "GUAYASBANK"					
LIBRETA DE AHORRO					
Cliente	Marlo Cabrera	Código:	210135	Interés	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo	
31/1/22	P/r pago de salarios del mes de enero		\$814,95	\$814,95	
28/2/22	N/C Intereses		\$1,02	\$815,97	
28/2/22	P/r pago de salarios del mes de febrero		\$679,13	\$1.495,09	
30/3/22	N/C Intereses		\$1,87	\$1.496,96	

BANCO "GUAYASBANK"				
LIBRETA DE AHORRO				
Cliente	Diego Aguirre	Código: 210135	Interés	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
31/1/22	P/r pago de salarios del mes de enero		\$679,13	\$679,13
28/2/22	N/C Intereses		\$0,85	\$679,97
28/2/22	P/r pago de salarios del mes de febrero		\$679,13	\$1.359,10
30/3/22	N/C Intereses		\$1,70	\$1.360,80

BANCO "GUAYASBANK"				
LIBRETA DE AHORRO				
Cliente	Carlos Pérez	Código: 210135	Interés	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
5/1/22	P/r apertura de cuentas de ahorro y corrientes de varios clientes		\$9.000,00	\$9.000,00
9/1/22	P/r crédito de consumo del Sr. Carlos Pérez		\$27.860,00	\$36.860,00
21/1/22	P/r depósito en cuentas de ahorro		\$900,00	\$37.760,00
31/1/22	N/C Intereses		\$34,84	\$37.794,84
8/2/22	P/r. retiro de cuentas de ahorro	\$600,00		\$37.194,84
28/2/22	N/C Intereses		\$46,49	\$37.241,34
28/2/22	P/r. cobro de la primera cuota del crédito de consumo	\$718,85		\$36.522,48

BANCO "GUAYASBANK"				
LIBRETA DE AHORRO				
Cliente	Pablo Mosquera	Código: 210135	Interés	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
31/1/22	P/r pago de salarios del mes de enero		\$679,13	\$679,13
28/2/22	N/C Intereses		\$0,85	\$679,97
28/2/22	P/r pago de salarios del mes de febrero		\$679,13	\$1.359,10
30/3/22	N/C Intereses		\$1,70	\$1.360,80

BANCO "GUAYASBANK"				
LIBRETA DE AHORRO				
Cliente	Geovanny Tandazo	Código: 210135	Interés	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
31/1/22	P/r pago de salarios del mes de enero		\$724,40	\$724,40
28/2/22	N/C Intereses		\$0,91	\$725,31
28/2/22	P/r pago de salarios del mes de febrero		\$724,40	\$1.449,71
30/3/22	N/C Intereses		\$1,81	\$1.451,52

BANCO "GUAYASBANK"				
LIBRETA DE AHORRO				
Cliente	Milton Andrade	Código: 210135	Interés	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
5/1/22	P/r apertura de cuentas de ahorro y corrientes de varios clientes		\$8.500,00	\$8.500,00
8/1/22	P/r el cheque se hace efectivo		300	\$8.800,00
21/1/22	P/r depósito en cuentas de ahorro		500	\$9.300,00
31/1/22	N/C Intereses		\$11,08	\$9.311,08
28/2/22	N/C Intereses		\$11,64	9322,722188

BANCO "GUAYASBANK"				
LIBRETA DE AHORRO				
Cliente	Jharitza Albuja	Código: 210135	Interés	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
31/1/22	P/r pago de salarios del mes de enero		\$679,13	\$679,13
28/2/22	N/C Intereses		\$0,85	\$679,97
28/2/22	P/r pago de salarios del mes de febrero		\$679,13	\$1.359,10
30/3/22	N/C Intereses		\$1,70	\$1.360,80

BANCO "GUAYASBANK"				
LIBRETA DE AHORRO				
Cliente	Salomé Pauta	Código: 210135	Interés	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
31/1/22	P/r pago de salarios del mes de enero		\$814,95	\$814,95
28/2/22	N/C Intereses		\$1,02	\$815,97
28/2/22	P/r pago de salarios del mes de febrero		\$814,95	\$1.630,92
30/3/22	N/C Intereses		\$2,04	\$1.632,96

Cartolas de los Clientes

Cuentas Corrientes

BANCO "GUAYASBANK"				
ESTADO DE CUENTA				
Cliente: Luis Carrión		Cte. N°00001	Tasa de interés:1%	
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
5/1/2022	p/r apertura de cuenta corriente		\$10.000,00	\$10.000,00
5/1/2022	p/r débito por entrega de chequeras	\$13,44		\$9.986,56
12/1/2022	p/r crédito educativo otorgado para un año al16% anual de interés		\$23.880,00	\$33.866,56
31/1/2022	p/r acreditación de intereses ganados por políticas bancarias		\$14,96	\$33.881,52
2/2/2022	p/r depósitos en cuenta corriente		\$300,00	\$34.181,52
28/2/2022	p/r acreditación de intereses ganados por políticasbancarias		\$28,48	\$34.210,00
28/2/2022	p/r pago de la primera cuota de crédito educativo	\$2.189,45		\$32.020,55

BANCO "GUAYASBANK"				
ESTADO DE CUENTA				
Cliente: Ruth Pineda		Cte. N°00002	Tasa de interés:1%	
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
5/1/2022	p/r apertura de cuenta corriente		\$6.700,00	\$6.700,00
5/1/2022	p/r débito por entrega de chequeras	\$13,44		\$6.686,56
6/1/2022	p/r débito por depósito a plazo fijo a un mes con interés7% anual	\$4.500,00		\$2.186,56
10/1/2022	p/r débito por emitir cheque sin fondos	\$3,00		\$2.183,56
15/1/2022	p/r certificación de cheque N° 001	\$2,00		\$2.181,56
16/1/2022	p/r cancelación de cheque N° 001	\$300,00		\$1.881,56
31/1/2022	p/r acreditación de intereses ganados por políticasbancarias		\$3,03	\$1.884,59
2/2/2022	p/r depósitos en cuenta corriente		\$700,00	\$2.584,59
6/2/2022	p/r acreditación por depósito a plazo fijo a un mes con interés 7% anual		\$4.525,73	\$7.110,32
28/2/2022	p/r acreditación de intereses ganados por políticasbancarias		\$4,04	\$7.114,36

BANCO "GUAYASBANK"				
ESTADO DE CUENTA				
Cliente: Saúl Ojeda		Cte. N°00003	Tasa de interés:1%	
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
5/1/2022	p/r apertura de cuenta corriente		\$8.800,00	\$8.800,00
5/1/2022	p/r débito por entrega de chequeras	\$13,44		\$8.786,56
12/1/2022	p/r crédito educativo otorgado para un año al 16% anual de interés		\$23.880,00	\$32.666,56
31/1/2022	p/r acreditación de intereses ganados por políticasbancarias		\$13,96	\$32.680,52
2/2/2022	p/r depósitos en cuenta corriente		\$100,00	\$32.780,52
28/2/2022	p/r acreditación de intereses ganados por políticas bancarias		\$27,32	\$32.807,84
28/2/2022	p/r pago de la primera cuota de crédito educativo	\$2.189,45		\$30.618,38

Rol de pagos

N°	Nombres	Cargo	Ingresos			Gastos			Líquido por pagar	Valor de las Cartolas
			Salario	Provisiones Sociales	Total de Ingresos	Aporte Personal	Retención mensual de ingresos	Total de deducciones		
1	Gina Aguilar	Gerente	\$1.800,00	\$629,06	\$2.429,06	\$170,10	\$16,42	\$186,52	\$2.242,53	\$1.613,48
2	Marlo Cabrera	Director Financiero	\$900,00	\$332,24	\$1.232,24	\$85,05	\$0,00	\$85,05	\$1.147,19	\$814,95
3	Pablo Mosquera	Cajero A	\$750,00	\$282,77	\$1.032,77	\$70,88	\$0,00	\$70,88	\$961,89	\$679,13
4	Jharitza Albuja	Cajero B	\$750,00	\$282,77	\$1.032,77	\$70,88	\$0,00	\$70,88	\$961,89	\$679,13
5	Jamileth Arévalo	Cajero C	\$750,00	\$282,77	\$1.032,77	\$70,88	\$0,00	\$70,88	\$961,89	\$679,13
6	Diego Aguirre	Cajero D	\$750,00	\$282,77	\$1.032,77	\$70,88	\$0,00	\$70,88	\$961,89	\$679,13
7	Geovanny Tandazo	Asesor de Crédito	\$800,00	\$299,26	\$1.099,26	\$75,60	\$0,00	\$75,60	\$1.023,66	\$724,40
8	Salome Pauta	Contador	\$900,00	\$332,24	\$1.232,24	\$85,05	\$0,00	\$85,05	\$1.147,19	\$814,95
Total			\$7.400,00	\$2.723,851	\$10.123,85	\$699,30	\$16,42	\$715,72	\$9.408,13	\$6.684,28

N°	Cargos	Salario	Aporte Patronal (12,15%)	Décimo Tercero	Décimo Cuarto	Fondos de reserva	Vacaciones	Aporte personal (9,45%)	Total provisiones
1	Gerente	\$1.800,00	\$218,70	\$150,00	35,42	\$149,94	\$75,00	\$170,10	\$260,42
2	Director Financiero	\$900,00	\$109,35	\$75,00	35,42	\$74,97	\$37,50	\$85,05	\$147,92
3	Cajero A	\$750,00	\$91,13	\$62,50	35,42	\$62,48	\$31,25	\$70,88	\$129,17
4	Cajero B	\$750,00	\$91,13	\$62,50	35,42	\$62,48	\$31,25	\$70,88	\$129,17
5	Cajero C	\$750,00	\$91,13	\$62,50	35,42	\$62,48	\$31,25	\$70,88	\$129,17
6	Cajero D	\$750,00	\$91,13	\$62,50	35,42	\$62,48	\$31,25	\$70,88	\$129,17
7	Asesor de Crédito	\$800,00	\$97,20	\$66,67	35,42	\$66,64	\$33,33	\$75,60	\$135,42
8	Contador	\$900,00	\$109,35	\$75,00	35,42	\$74,97	\$37,50	\$85,05	\$147,92
Total		\$7.400,00	\$899,10	\$616,67	283,33	\$616,42	\$308,33	\$699,30	\$1.208,33

Retenciones

Tabla de retenciones												
Fracción Básica	Exceso hasta	Impuesto de Fracción Básica	% Impuesto Fracción	Cargos	Salario	Total Ingresos Anuales	Gastos Deducibles	Base Imponible	Impuesto a la Renta anual	Deducción	Impuesto a la renta anual- Deducción	Impuesto a la Renta mensual
0,00	11.310,00	0,00	0%	Gerente	\$1.800,00	\$21.600,00	\$2.041,20	\$19.558,80	\$700,86	\$503,76	\$197,10	\$16,42
11.310,00	14.410,00	0,00	5%	Director Financiero	\$900,00	\$10.800,00	\$1.020,60	\$9.779,40	\$0,00	\$1.007,51	-\$1.007,51	-\$83,96
14.410,00	18.010,00	155,00	10%	Cajero A	\$750,00	\$9.000,00	\$850,50	\$8.149,50	\$0,00	\$1.007,51	-\$1.007,51	-\$83,96
18.010,00	21.360,00	515,00	12%	Cajero B	\$750,00	\$9.000,00	\$850,50	\$8.149,50	\$0,00	\$1.007,51	-\$1.007,51	-\$83,96
21.630,00	31.630,00	949,40	15%	Cajero C	\$750,00	\$9.000,00	\$850,50	\$8.149,50	\$0,00	\$1.007,51	-\$1.007,51	-\$83,96
31.630,00	41.630,00	4449,39	20%	Cajero D	\$750,00	\$9.000,00	\$850,50	\$8.149,50	\$0,00	\$1.007,51	-\$1.007,51	-\$83,96
41.630,00	51.630,00	6949,39	25%	Asesor de Crédito	\$800,00	\$9.600,00	\$907,20	\$8.692,80	\$0,00	\$1.007,51	-\$1.007,51	-\$83,96
51.630,00	61.630,00	9949,39	30%	Contador	\$900,00	\$10.800,00	\$1.020,60	\$9.779,40	\$0,00	\$1.007,51	-\$1.007,51	-\$83,96
61.630,00	100.000,00	23378,88	35%									
100.000,00			37%									

Deducciones	
Ingresos < 24.090,30	1007,51
Ingresos > 24.090,30	503,76

Ingresos Brutos Anuales

Sueldo mensual	\$1.800,00	Aporte personal
Sueldo anual	\$21.600,00	9,45%
Décimo Tercero	\$1.800,00	\$2.041,20
Décimo Cuarto	\$425,00	
Fondos de Reserva	\$1.799,28	
Total	\$25.624,28	

Sueldo mensual	\$800,00	Aporte personal
Sueldo anual	\$9.600,00	9,45%
Décimo Tercero	\$800,00	\$907,20
Décimo Cuarto	\$425,00	
Fondos de Reserva	\$799,68	
Total	\$11.624,68	

Sueldo mensual	\$1.200,00	Aporte personal
Sueldo anual	\$14.400,00	9,45%
Décimo Tercero	\$1.200,00	\$1.360,80
Décimo Cuarto	\$425,00	
Fondos de Reserva	\$1.199,52	
Total	\$17.224,52	

Sueldo mensual	\$900,00	Aporte personal
Sueldo anual	\$10.800,00	9,45%
Décimo Tercero	\$900,00	\$1.020,60
Décimo Cuarto	\$425,00	
Fondos de Reserva	\$899,64	
Total	\$13.024,64	

Sueldo mensual	\$900,00	Aporte personal
Sueldo anual	\$10.800,00	9,45%
Décimo Tercero	\$900,00	\$1.020,60
Décimo Cuarto	\$425,00	
Fondos de Reserva	\$899,64	
Total	\$13.024,64	

Sueldo mensual	\$750,00	Aporte personal
Sueldo anual	\$9.000,00	9,45%
Décimo Tercero	\$750,00	\$850,50
Décimo Cuarto	\$425,00	
Fondos de Reserva	\$749,70	
Total	\$10.924,70	

TABLAS DE AMORTIZACIÓN CRÉDITO DE CONSUMO									
CRÉDITO DE CONSUMO									
Nombre	Carlos Pérez								
Monto	28.000,00								
Interés anual	18,00%								
Interés mensual	1,39%								
Periodos	5				60				
Cuota				\$690,86					
MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	9/4/2022	28.000,00	-140,00	-	-		-	27.860,00	28.000,00
1	9/5/2022	28.000,00		388,88	690,86	28,00	301,98	-718,86	27.698,02
2	9/6/2022	27.698,02		384,68	690,86	27,70	306,17	-718,55	27.391,85
3	9/7/2022	27.391,85		380,43	690,86	27,39	310,43	-718,25	27.081,42
4	9/8/2022	27.081,42		376,12	690,86	27,08	314,74	-717,94	26.766,69
5	9/9/2022	26.766,69		371,75	690,86	26,77	319,11	-717,62	26.447,58
6	9/10/2022	26.447,58		367,32	690,86	26,45	323,54	-717,30	26.124,04
7	9/11/2022	26.124,04		362,82	690,86	26,12	328,03	-716,98	25.796,00
8	9/12/2022	25.796,00		358,27	690,86	25,80	332,59	-716,65	25.463,41
9	9/1/2023	25.463,41		353,65	690,86	25,46	337,21	-716,32	25.126,21
10	9/2/2023	25.126,21		348,96	690,86	25,13	341,89	-715,98	24.784,31
11	9/3/2023	24.784,31		344,22	690,86	24,78	346,64	-715,64	24.437,67
12	9/4/2023	24.437,67		339,40	690,86	24,44	351,45	-715,29	24.086,22
13	9/5/2023	24.086,22		334,52	690,86	24,09	356,34	-714,94	23.729,88
14	9/6/2023	23.729,88		329,57	690,86	23,73	361,28	-714,59	23.368,60
15	9/7/2023	23.368,60		324,55	690,86	23,37	366,30	-714,22	23.002,30

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
16	9/8/2023	23.002,30		319,47	690,86	23,00	371,39	-713,86	22.630,91
17	9/9/2023	22.630,91		314,31	690,86	22,63	376,55	-713,49	22.254,36
18	9/10/2023	22.254,36		309,08	690,86	22,25	381,78	-713,11	21.872,58
19	9/11/2023	21.872,58		303,78	690,86	21,87	387,08	-712,73	21.485,51
20	9/12/2023	21.485,51		298,40	690,86	21,49	392,46	-712,34	21.093,05
21	9/1/2024	21.093,05		292,95	690,86	21,09	397,91	-711,95	20.695,14
22	9/2/2024	20.695,14		287,42	690,86	20,70	403,43	-711,55	20.291,71
23	9/3/2024	20.291,71		281,82	690,86	20,29	409,04	-711,15	19.882,68
24	9/4/2024	19.882,68		276,14	690,86	19,88	414,72	-710,74	19.467,96
25	9/5/2024	19.467,96		270,38	690,86	19,47	420,48	-710,32	19.047,48
26	9/6/2024	19.047,48		264,54	690,86	19,05	426,32	-709,90	18.621,17
27	9/7/2024	18.621,17		258,62	690,86	18,62	432,24	-709,48	18.188,93
28	9/8/2024	18.188,93		252,62	690,86	18,19	438,24	-709,04	17.750,69
29	9/9/2024	17.750,69		246,53	690,86	17,75	444,33	-708,61	17.306,37
30	9/10/2024	17.306,37		240,36	690,86	17,31	450,50	-708,16	16.855,87
31	9/11/2024	16.855,87		234,10	690,86	16,86	456,75	-707,71	16.399,12
32	9/12/2024	16.399,12		227,76	690,86	16,40	463,10	-707,25	15.936,02
33	9/1/2025	15.936,02		221,33	690,86	15,94	469,53	-706,79	15.466,49
34	9/2/2025	15.466,49		214,81	690,86	15,47	476,05	-706,32	14.990,44
35	9/3/2025	14.990,44		208,19	690,86	14,99	482,66	-705,85	14.507,78
36	9/4/2025	14.507,78		201,49	690,86	14,51	489,36	-705,36	14.018,41
37	9/5/2025	14.018,41		194,69	690,86	14,02	496,16	-704,87	13.522,25
38	9/6/2025	13.522,25		187,80	690,86	13,52	503,05	-704,38	13.019,20
39	9/7/2025	13.019,20		180,82	690,86	13,02	510,04	-703,87	12.509,16
40	9/8/2025	12.509,16		173,73	690,86	12,51	517,12	-703,36	11.992,04

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
41	9/9/2025	11.992,04		166,55	690,86	11,99	524,30	-702,85	11.467,73
42	9/10/2025	11.467,73		159,27	690,86	11,47	531,59	-702,32	10.936,15
43	9/11/2025	10.936,15		151,89	690,86	10,94	538,97	-701,79	10.397,18
44	9/12/2025	10.397,18		144,40	690,86	10,40	546,45	-701,25	9.850,72
45	9/1/2026	9.850,72		136,81	690,86	9,85	554,04	-700,71	9.296,68
46	9/2/2026	9.296,68		129,12	690,86	9,30	561,74	-700,15	8.734,94
47	9/3/2026	8.734,94		121,31	690,86	8,73	569,54	-699,59	8.165,40
48	9/4/2026	8.165,40		113,40	690,86	8,17	577,45	-699,02	7.587,95
49	9/5/2026	7.587,95		105,38	690,86	7,59	585,47	-698,44	7.002,48
50	9/6/2026	7.002,48		97,25	690,86	7,00	593,60	-697,86	6.408,88
51	9/7/2026	6.408,88		89,01	690,86	6,41	601,85	-697,26	5.807,03
52	9/8/2026	5.807,03		80,65	690,86	5,81	610,20	-696,66	5.196,83
53	9/9/2026	5.196,83		72,18	690,86	5,20	618,68	-696,05	4.578,15
54	9/10/2026	4.578,15		63,58	690,86	4,58	627,27	-695,43	3.950,87
55	9/11/2026	3.950,87		54,87	690,86	3,95	635,98	-694,81	3.314,89
56	9/12/2026	3.314,89		46,04	690,86	3,31	644,82	-694,17	2.670,07
57	9/1/2027	2.670,07		37,08	690,86	2,67	653,77	-693,53	2.016,30
58	9/2/2027	2.016,30		28,00	690,86	2,02	662,85	-692,87	1.353,45
59	9/3/2027	1.353,45		18,80	690,86	1,35	672,06	-692,21	681,39
60	9/4/2027	681,39		9,46	690,86	0,68	681,39	-691,54	0,00
Total				13.451,31	41.451,31	968,53	28.000,00		

TABLAS DE AMORTIZACIÓN CRÉDITO EDUCATIVO									
CRÉDITO EDUCATIVO									
Nombre	Luis Carrión								
Monto	24.000,00								
Interés anual	16,00%								
Interés mensual	1,24%								
Periodos	1		12						
	Cuota		\$2.165,45						
MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	12/4/2022	24.000,00	-120,00	-	-		-	23.880,00	24.000,00
1	12/5/2022	24.000,00		298,68	2.165,45	24,00	1.866,77	-2.189,45	22.133,23
2	12/6/2022	22.133,23		275,45	2.165,45	22,13	1.890,00	-2.187,59	20.243,23
3	12/7/2022	20.243,23		251,93	2.165,45	20,24	1.913,52	-2.185,70	18.329,70
4	12/8/2022	18.329,70		228,12	2.165,45	18,33	1.937,34	-2.183,78	16.392,36
5	12/9/2022	16.392,36		204,01	2.165,45	16,39	1.961,45	-2.181,85	14.430,92
6	12/10/2022	14.430,92		179,59	2.165,45	14,43	1.985,86	-2.179,88	12.445,06
7	12/11/2022	12.445,06		154,88	2.165,45	12,45	2.010,57	-2.177,90	10.434,48
8	12/12/2022	10.434,48		129,86	2.165,45	10,43	2.035,60	-2.175,89	8.398,89
9	12/1/2023	8.398,89		104,53	2.165,45	8,40	2.060,93	-2.173,85	6.337,96
10	12/2/2023	6.337,96		78,88	2.165,45	6,34	2.086,58	-2.171,79	4.251,38
11	12/3/2023	4.251,38		52,91	2.165,45	4,25	2.112,54	-2.169,71	2.138,84
12	12/4/2023	2.138,84		26,62	2.165,45	2,14	2.138,84	-2.167,59	-0,00
Total				1.985,45	25.985,45	159,54	24.000,00		

CRÉDITO EDUCATIVO									
Nombre	Saul Ojeda								
Monto	24.000,00								
Interés anual	16,00%								
Interés mensual	1,24%								
Periodos	1	12							
	\$2.165,45								
MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	12/4/2022	24.000,00	-120,00	-	-		-	23.880,00	24.000,00
1	12/5/2022	24.000,00		298,68	2.165,45	24,00	1.866,77	-2.189,45	22.133,23
2	12/6/2022	22.133,23		275,45	2.165,45	22,13	1.890,00	-2.187,59	20.243,23
3	12/7/2022	20.243,23		251,93	2.165,45	20,24	1.913,52	-2.185,70	18.329,70
4	12/8/2022	18.329,70		228,12	2.165,45	18,33	1.937,34	-2.183,78	16.392,36
5	12/9/2022	16.392,36		204,01	2.165,45	16,39	1.961,45	-2.181,85	14.430,92
6	12/10/2022	14.430,92		179,59	2.165,45	14,43	1.985,86	-2.179,88	12.445,06
7	12/11/2022	12.445,06		154,88	2.165,45	12,45	2.010,57	-2.177,90	10.434,48
8	12/12/2022	10.434,48		129,86	2.165,45	10,43	2.035,60	-2.175,89	8.398,89
9	12/1/2023	8.398,89		104,53	2.165,45	8,40	2.060,93	-2.173,85	6.337,96
10	12/2/2023	6.337,96		78,88	2.165,45	6,34	2.086,58	-2.171,79	4.251,38
11	12/3/2023	4.251,38		52,91	2.165,45	4,25	2.112,54	-2.169,71	2.138,84
12	12/4/2023	2.138,84		26,62	2.165,45	2,14	2.138,84	-2.167,59	-0,00
Total				1.985,45	25.985,45	159,54	24.000,00		

Laboratorio Completo 3 – LojasBank

Memorándum

Enero 2

- El 02 de enero del año actual en la ciudad de Loja, cumplimos todos los requisitos legales, el Dr. Claudio Labanda, notario quinto del cantón extiende la escritura pública de constitución del banco que se denominará: LOJASBANK con un capital de \$ 35.000.000,00 dividido en cinco accionistas (A_B_C_D_E) que suscriben \$ 7.000.000,00 cada uno.

Enero 3

- Se crea la cuenta de integración del banco, en el banco Pichincha donde los accionistas depositan el 100% de su suscripción.
- Una vez que se han cumplido todas las exigencias legales para la apertura del banco, se retira del banco del Pacífico el 85% del saldo para las bodegas del banco.

Enero 4

- Se abre una cuenta en el Banco Central para depósitos para encaje por \$350.000,00: la transferencia se hace desde los valores de la cuenta de integración, el banco Pichincha cobra \$0,60 por el servicio incluido el IVA.
- Se solicita a imprenta ORTIZ persona natural obligada a llevar contabilidad, la elaboración de cuatro talonarios de cheques de gerencia por 11,00 c/u más IVA; esta operación se la cancela a través de una transferencia a la cuenta de la empresa. El banco Pichincha cobra \$0,60 por el servicio incluido el IVA.
- Se adquiere lo siguiente:
 - Mobiliario por 2.500,00 más IVA cheque gerencia N° 1
 - Equipo de Cómputo por \$ 1.200,00 más IVA cheque de gerencia N° 2
 - Vehículo por \$ 15.000,00 más IVA cheque de gerencia N° 3

Enero 5

- Se realizan las aperturas de las siguientes cuentas de ahorro:
 - Melissa Merecí por 750,00
 - Janeth Ayala por 1.500,00
 - Franco Carrión 800,00
 - Juan Cabrera 900,00
 - María Cajamarca 2.000,00
 - Carlos Hurtado 600,00
 - Tania Guadalajara 800,00
 - Ana Carrión 600,00
 - Leonela Dávila 3.000,00
 - David Ortega 200,00
 - Sandra Cumbicos 500,00
- Se aperturan las siguientes cuentas corrientes

- Jorge Huerta por 5.000,00
 - Odalis Japón por 4.500,00
 - Guadalupe Pontón por 4.500,00
 - Joseth Jiménez por 2.600,00
 - Carla Benítez por 5.400,00
 - Ricardo Freire por 3.200,00
 - Michelle Murquincho por 2.800,00
 - Diana Sarango por 6.000,00
 - Andrea Gonzales por 1.500,00
 - Roberto Medina por 3.000,00
- Se contrata la elaboración de chequeras para los señores de las cuentas corrientes por un valor de \$ 11,00 cada una a imprenta Ortiz, se cancela con cheque de gerencia N° 04.
 - Se entregan las chequeras a los señores de las cuentas corrientes, debilitándose de su saldo el valor de cada chequera.
 - Se hacen efectivos los cheques de gerencia 1, 2, 3, 4.

Enero 6

- Se cancela por publicidad prepagada el valor de 400,00 (por un año) a radio Matovelle S.A., cheque de gerencia
- Los señores Jorge Huerta y Roberto Medina solicitan un depósito a plazo fijo por un mes por \$ 2.000,00 y 2.500,00 respectivamente al 4% anual, debitando los valores de sus respectivas cuentas
- **Enero 7:** El señor Joseth Jiménez deposita en su cuenta el cheque N° 279 del Banco Pichincha por \$ 300,00
- **Enero 8:** Se confirma los fondos del cheque 279 en cámara de compensación y se autoriza su acreditación en la cuenta del señor Joseth Jiménez.

Enero 9

- La Señora Diana Sarango solicita un crédito por 18.000,00 para consumo al 16,77% anual para un año pagaderos en cuotas mensuales, valores que son depositado en su cuenta, previo el descuento del 0,5% para SOLCA. Se registra las cuentas de orden respectivas por el valor del pagaré \$ 18.000,00
- El Señor Ricardo Freire solicita un crédito por 20.000,00 educativo al 9,5% anual para dos años pagaderos en cuotas mensuales, valores que son depositado en su cuenta, previo el descuento del 0,5% para SOLCA. Se registra las cuentas de orden respectivas por el valor del pagaré \$ 20.000,00
- Los clientes Odalys Japón, María Cajamarca, Janeth Ayala, Roberto Medina, Joseth Jiménez, Franco Carrión, Juan Cabrera, Michelle Murquincho, Tania Guadalajara, Ana Carrión, Leonela Dávila, David Ortega y Sandra Cumbicos solicitan un crédito por 58.000,00 para microcrédito minorista al 28,23% anual para cuatro años pagaderos en cuotas mensuales,

valores que son depositado en su cuenta, previo el descuento del 0,5% para SOLCA. Se registra las cuentas de orden respectivas por el valor del pagaré \$ 58.000,00.

- Los clientes Carla Benítez, Melissa Merecí, Carlos Hurtado y Jorge Huerta, solicita un crédito por 55.000,00 para microcrédito de acumulación simple al 24,89% anual para cinco años pagaderos en cuotas mensuales, valores que son depositado en su cuenta, previo el descuento del 0,5% para SOLCA. Se registra las cuentas de orden respectivas por el valor del pagaré \$ 55.000,00

Enero 10

- La señora Andrea González ha girado un cheque por 2.000,00 sin tener fondos disponibles, el banco le debita el valor correspondiente por emitir cheques sin fondos, luego de pasar la cámara de compensación (\$ 3.00 incluido el IVA)
- Se paga por 15 uniformes la cantidad de 15,00 cada uno a la empresa XYZ persona no obligada a llevar contabilidad con cheque de gerencia.
- **Enero 12:** Las señoras Guadalupe Pontón y Andrea Gonzales solicitan un crédito por \$ 24.000,00 c/u para productivo PYMES al 11,26% anual para un año pagadero en cuotas mensuales, valores que son depositado en su cuenta, previo el descuento del 0,5% para SOLCA. Se registra las cuentas de orden respectivas por el valor del pagaré \$ 24.000,00
- **Enero 15:** La señora Carla Benítez solicita que se certifique el cheque 001 de su cuenta por \$800,00, cobrando el banco la cantidad de \$2,00 incluido el IVA por el servicio.
- **Enero 16:** se cancela en ventanilla el cheque 001 de Carla Benítez. Se cancelan los cheques de gerencia
- **Enero 21:** Se receptan los siguientes depósitos
 - Melissa Merecí por 500,00
 - Janeth Ayala por 2.000,00
 - Franco Carrión 900,00
 - Juan Cabrera 750,00

Enero 31

- Se cancelan los sueldos de los empleados que son los siguientes, con depósitos a sus cuentas de ahorros:
 - Gerente 1.700,00
 - Director financiero 900,00
 - 4 cajeros 650,00 c/u
 - Asesor de crédito 800,00
 - Contador 850,00
- Se acreditan en las cuentas de los socios los valores correspondientes a intereses ganados (en cuentas de ahorro el banco para el 1,50% anual y en las corrientes el 1% como política del banco).

- **Febrero 02:** Se Registran los siguientes depósitos:

- Jorge Huerta por 350,00
- Odalys Japón por 700,00
- Guadalupe Pontón por 650,00

Febrero 6

- Se registra el ajuste por la publicidad pre pagado de un mes.
- Se acredita los valores de los depósitos a plazo más los intereses respectivos
- Se cancelan las retenciones y el IVA cobrado el SRI que se hicieron en el mes pasado y los aportes del IESS correspondientes, valores que son debitados de nuestra cuenta del Banco del Pacífico.

- **Febrero 08:** Se realizan los siguientes retiros de ahorros:

- Janeth Ayala por 800,00
- Franco Carrión 450,00
- Juan Cabrera 960,00

- **Febrero 15:** Se realizan los siguientes cobros de los clientes:

- 90 retenciones del SRI por \$2.300,00 en total más \$0,60 (incluido el IVA) por cada servicio
- 150 pagos del IVA por \$2.800,00 en total más \$0,60 (incluido el IVA) por cada servicio.

Febrero 28

- Se cancelan los sueldos de los empleados que son los siguientes:
 - Gerente 1.700,00
 - Director financiero 900,00
 - 4 cajeros 650,00 c/u
 - Asesor de crédito 800,00
 - Contador 850,00
- Se acreditan en las cuentas de los socios los valores correspondientes a intereses ganados (en cuentas de ahorro el banco para el 1,50% anual y en las corrientes el 1% como política del banco).
- Se cobran las cuotas de los préstamos según tablas de amortización, debitando de sus respectivas cuentas.
- Se realizan los ajustes necesarios como depreciaciones y provisiones y se presentan estados financieros.

Desarrollo

Libro Diario LojasBank Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					Folio 1
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
2-ene		1			
	1	Activo			
	16	Cuentas por Cobrar			
	1690	Cuentas por Cobrar varias		35.000.000,00	
	169030	Por venta de bienes y Acciones	35.000.000,00		
	16903005	Socio A	7.000.000,00		
	16903010	Socio B	7.000.000,00		
	16903015	Socio C	7.000.000,00		
	16903020	Socio D	7.000.000,00		
	16903025	Socio E	7.000.000,00		
	3	Patrimonio			
	31	Capital Social			
	3103	Aporte de socios			35.000.000,00
		P/r las acciones suscritas y pagadas			
3-ene		2			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras		35.000.000,00	
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	35.000.000,00		
	11031005	Banco Pichincha	35.000.000,00		
	1	Activo			
	16	Cuentas por cobrar			
	1690	Cuentas por Cobrar varias			35.000.000,00
	169030	Por venta de bienes y Acciones	35.000.000,00		
	16903005	Socio A	7.000.000,00		
	16903010	Socio B	7.000.000,00		
	16903015	Socio C	7.000.000,00		
	16903020	Socio D	7.000.000,00		
	16903025	Socio E	7.000.000,00		
		P/r el pago del 100% de las acciones suscritas			
3-ene		3			
	3	Patrimonio			
	31	Capital Social			
	3103	Aporte de socios		35.000.000,00	
	3	Patrimonio			
	31	Capital Social			
	3101	Capital pagado			35.000.000,00
		P/r ajuste del capital pagado			
3-ene		4			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		29.750.000,00	
	110105	Efectivo	29.750.000,00		
Suman y pasan				134.750.000,00	105.000.000,00

Libro Diario LojasBank Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022	Fecha	Código	Detalle	Parcial	Folio 2 Debe Haber
			Vienen		134.750.000,00 105.000.000,00
		1	Activo		
		11	Fondos disponibles		
		1103	Bancos y otras instituciones financieras		29.750.000,00
		110310	Bancos e instituciones financieras locales	29.750.000,00	
		11031005	<i>Banco Pichincha</i>	29.750.000,00	
			P/r el ingreso de efectivo a nuestras bóvedas		
4-ene		5			
		1	Activo		
		11	Fondos disponibles		
		1102	Depósitos para encaje		350.000,00
		110205	<i>Banco Central del Ecuador</i>	350.000,00	
		4	Gastos		
		42	Comisiones Causadas		
		4201	Obligaciones financieras		0,60
		420105	<i>Costo transferencia</i>	0,54	
		420110	<i>Impuesto al Valor Agregado</i>	0,06	
		1	Activo		
		11	Fondos disponible		
		1103	Bancos y otras instituciones financieras		350.000,60
		110310	Bancos e instituciones financieras locales	350.000,60	
		11031005	<i>Banco Pichincha</i>	350.000,60	
			P/r apertura de cuenta para depósitos para encaje		
4-ene		6			
		1	Activo		
		19	Otros activos		
		1906	Materiales, mercaderías e insumos		49,28
		190615	<i>Proveeduría</i>	49,28	
		4	Gastos		
		42	Comisiones Causadas		
		4201	Obligaciones financieras		0,60
		420105	<i>Costo transferencia</i>	0,54	
		420110	<i>Impuesto al Valor Agregado</i>	0,06	
		2	Pasivos		
		25	Cuentas por Pagar		
		2504	Retenciones		2,35
		250405	<i>Retenciones fiscales</i>	2,35	
		25040505	<i>30% IVA</i>	1,58	
		25040510	<i>1,75% I.R</i>	0,77	
		1	Activo		
		11	Fondos disponible		
		1103	Bancos y otras instituciones financieras		47,53
		110310	Bancos e instituciones financieras locales	47,53	
		11031005	<i>Banco Pichincha</i>	47,53	
			P/r 5 chequeras a Importadora Ortiz		
			Suman y pasan		135.100.050,48 135.100.050,48

Libro Diario LojasBank Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022	Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe Haber
			Vienen		135.100.050,48 135.100.050,48
4-ene			7		
	1		Activo		
	18		Propiedades y equipo		
	1805		Muebles, enseres y equipos de oficina		2.800,00
	180505		<i>Mobiliario</i>	2.800,00	
	1806		Equipos de Computación		1.344,00
	1807		Unidades de transporte		16.800,00
	180705		<i>Vehículo</i>	16.800,00	
	2		Pasivos		
	25		Cuentas por Pagar		
	2504		Retenciones		1.738,75
	250405		Retenciones fiscales	1.738,75	
	25040505		30% IVA	1.170,00	
	25040510		1,75% I.R	568,75	
	2		Pasivos		
	23		Obligaciones inmediatas		
	2301		Cheques de gerencia		19.205,25
	230105		<i>Cheque de gerencia N°1</i>	2.479,00	
	230105		<i>Cheque de gerencia N°2</i>	942,75	
	230105		<i>Cheque de gerencia N°3</i>	15.783,50	
			P/r compra de mobiliario		
5-ene			8		
	1		Activo		
	11		Fondos disponibles		
	1101		Caja		50.150,00
	110105		<i>Efectivo</i>	50.150,00	
	2		Pasivos		
	21		Obligaciones con el público		
	2101		Depósitos a la vista		50.150,00
	210135		Depósitos de ahorro	11.650,00	
	21013505		<i>Melissa Merecy</i>	750,00	
	21013510		<i>Janeth Ayala</i>	1.500,00	
	21013515		<i>Franco Carrión</i>	800,00	
	21013520		<i>Juan Cabrera</i>	900,00	
	21013525		<i>María Cajamarca</i>	2.000,00	
	21013530		<i>Carlos Hurtado</i>	600,00	
	21013535		<i>Tania Guadalajara</i>	800,00	
	21013540		<i>Ana Carrión</i>	600,00	
	21013545		<i>Leonela Dávila</i>	3.000,00	
	21013550		<i>David Ortega</i>	200,00	
	21013555		<i>Sandra Cumbicus</i>	500,00	
	210110		Depósitos monetarios que no generan intereses	38.500,00	
	21011005		<i>Jorge Huerta</i>	5.000,00	
	21011010		<i>Odalys Japón</i>	4.500,00	
			Suman y pasan		135.171.144,48 135.171.144,48

Libro Diario LojasBank Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					Folio 4
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		135.171.144,48	135.171.144,48
	21011015	Guadalupe Ponton	4.500,00		
	21011020	Joseth Jiménez	2.600,00		
	21011025	Carla Benítez	5.400,00		
	21011030	Ricardo Freire	3.200,00		
	21011035	Michelle Murquincho	2.800,00		
	21011040	Diana Sarango	6.000,00		
	21011045	Andrea Gonzales	1.500,00		
	21011050	Roberto Medina	3.000,00		
		P/r apertura de cuentas de ahorro y corrientes de varios clientes			
5-ene		9			
	1	Activo			
	19	Otros activos			
	1906	Materiales, mercaderías e insumos		123,20	
	190615	Proveeduría	123,20		
	19061505	Jorge Huerta	12,32		
	19061510	Odalys Japón	12,32		
	19061515	Guadalupe Ponton	12,32		
	19061520	Joseth Jiménez	12,32		
	19061525	Carla Benítez	12,32		
	19061530	Ricardo Freire	12,32		
	19061535	Michelle Murquincho	12,32		
	19061540	Diana Sarango	12,32		
	19061545	Andrea Gonzales	12,32		
	19061550	Roberto Medina	12,32		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por Pagar			
	2504	Retenciones			5,89
	250405	Retenciones fiscales	5,89		
	25040505	30% IVA	3,96		
	25040510	1,75% I.R	1,93		
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia			117,32
	230105	Cheque de gerencia N°4	117,32		
		P/r chequeras a Importadora Ortiz			
5-ene		10			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		123,20	
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	123,20		
	21011005	Jorge Huerta	12,32		
	21011010	Odalys Japón	12,32		
	21011015	Guadalupe Ponton	12,32		
	21011020	Joseth Jiménez	12,32		
		Suman y pasan		135.171.390,88	135.171.267,69

Libro Diario LojasBank Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022		Detalle	Parcial	Debe	Folio 5 Haber
Fecha	Código				
		Vienen		135.171.390,88	135.171.267,69
	21011025	Carla Benítez	12,32		
	21011030	Ricardo Freire	12,32		
	21011035	Michelle Murquincho	12,32		
	21011040	Diana Sarango	12,32		
	21011045	Andrea Gonzales	12,32		
	21011050	Roberto Medina	12,32		
	1	Activo			
	19	Otros activos			
	1906	Materiales, mercaderías e insumos			123,20
	190615	Proveeduría	123,20		
		P/r debito a las cuentas de los clientes			
5-ene		11			
	2	Pasivos			
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia		19.322,57	
	230105	Cheque de gerencia N°1	2.479,00		
	230105	Cheque de gerencia N°2	942,75		
	230105	Cheque de gerencia N°3	15.783,50		
	230105	Cheque de gerencia N°4	117,32		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			19.322,57
	110105	Efectivo	19.322,57		
		P/r el cheque se hace efectivo de Importadora Ortiz			
6-ene		12			
	1	Activo			
	19	Otros Activos			
	1904	Gastos y pagos anticipados		448,00	
	190490	Otros	448,00		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por Pagar			
	2504	Retenciones			42,00
	250405	Retenciones fiscales	42,00		
	25040515	70% IVA	33,60		
	25040510	1,75% I.R	8,40		
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia			406,00
	230105	Cheque de gerencia	406,00		
		P/r pago de publicidad por 1 año			
6-ene		13			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		4.500,00	
		Suman y pasan		135.195.661,45	135.191.161,46

Libro Diario LojasBank Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					Folio 6
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		135.195.661,45	135.191.161,46
	210135	Depósitos de ahorro	2.000,00		
	21013505	Jorge Huerta	2.000,00		
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	2.500,00		
	21011010	Roberto Medina	2.500,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2103	Depósitos a plazo			4.500,00
	210305	De 1 a 30 días	4.500,00		
		P/r transferencia a depósito a plazo a 4% anual			
7-ene		14			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1104	Efectos de cobro inmediato		300,00	
	110401	Banco Pichincha	300,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			300,00
	210150	Depósitos por confirmar	300,00		
	21015020	Joseth Jiménez	300,00		
		P/r ingreso de cheque del Banco Pichincha			
8-ene		15			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		300,00	
	210150	Depósitos por confirmar	300,00		
	21015020	Joseth Jiménez	300,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1104	Efectos de cobro inmediato			300,00
	110401	Banco Pichincha	300,00		
		P/r confirmación del cheque			
8-ene		16			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		300,00	
	110205	Banco Central del Ecuador	300,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			300,00
	210135	Depósitos de ahorro	300,00		
	21013520	Joseth Jiménez	300,00		
		P/r el cheque se hace efectivo			
		Suman y pasan		135.196.561,45	135.196.561,45

Libro Diario LojasBank Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022	Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe
					Folio 7 Haber
			Vienen		135.196.561,45
					135.196.561,45
9-ene			17		
	1		Activo		
	11		Fondos disponibles		
	1102		Depósitos para encaje		1.009,00
	110205		<i>Banco Central del Ecuador</i>	1.009,00	
	1		Activo		
	11		Fondos disponibles		
	1101		Caja		1.009,00
	110105		<i>Efectivo</i>	1.009,00	
			P/r depósito para encaje		
9-ene			18		
	1		Activo		
	14		Cartera de créditos		
	1402		Cartera de crédito de consumo por vencer		18.000,00
	140225		<i>De más de 360 días</i>	18.000,00	
	1473		Cartera de crédito educativo por vencer		20.000,00
	147325		<i>De más de 360 días</i>	20.000,00	
	1404		Cartera de microcrédito por vencer		974.000,00
	140425		<i>De más de 360 días</i>	974.000,00	
	14042505		<i>Microcrédito minorista</i>	754.000,00	
	14042510		<i>Microcrédito de Acumulación simple</i>	220.000,00	
	2		Pasivos		
	21		Obligaciones con el público		
	2101		Depósitos a la vista		1.006.940,00
	210135		Depósitos de ahorro	628.840,00	
	21013505		<i>Melissa Merecy</i>	54.725,00	
	21013510		<i>Janeth Ayala</i>	57.710,00	
	21013515		<i>Franco Carrión</i>	57.710,00	
	21013520		<i>Juan Cabrera</i>	57.710,00	
	21013525		<i>María Cajamarca</i>	57.710,00	
	21013530		<i>Carlos Hurtado</i>	54.725,00	
	21013535		<i>Tania Guadalajara</i>	57.710,00	
	21013540		<i>Ana Carrión</i>	57.710,00	
	21013545		<i>Leonela Dávila</i>	57.710,00	
	21013550		<i>David Ortega</i>	57.710,00	
	21013555		<i>Sandra Cumbicus</i>	57.710,00	
	210110		Depósitos monetarios que no generan intereses	378.100,00	
	21011005		<i>Jorge Huerta</i>	54.725,00	
	21011010		<i>Odalys Japón</i>	57.710,00	
	21011020		<i>Joseth Jiménez</i>	57.710,00	
	21011025		<i>Carla Benítez</i>	54.725,00	
	21011030		<i>Ricardo Freire</i>	19.900,00	
	21011035		<i>Michelle Murquincho</i>	57.710,00	
			Suman y pasan		136.209.570,45
					136.204.510,45

Libro Diario LojasBank Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					Folio 8
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		136.209.570,45	136.204.510,45
	21011040	Diana Sarango	17.910,00		
	21011050	Roberto Medina	57.710,00		
	25	Cuentas por pagar			
	2505	Contribuciones, Impuestos y Multas			5.060,00
	250590	Otras contribuciones e impuestos	5.060,00		
	25049005	Solca	5.060,00		
		P/r créditos de varios clientes			
9-ene		19			
	7	Cuentas de orden			
	73	Acreedores por el contrario			
	7301	Valores y bienes recibidos de terceros		1.012.000,00	
	74	Cuentas en orden acreedoras			
	7401	Valores y bienes recibidos de terceros			1.012.000,00
	740110	Documentos en garantía	1.012.000,00		
		P/r créditos de varios clientes			
10-ene		20			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		3,00	
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	3,00		
	21011045	Andrea González	3,00		
	5	Ingresos			
	54	Ingresos por servicios			
	5406	Servicios financieros con cargo máximo			2,68
	540602	Servicios con cheques	2,68		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			0,32
	250405	Retenciones fiscales	0,32		
	25040525	IVA Cobrado	0,32		
		P/r cheque sin fondos			
10-ene		21			
	4	Gastos			
	45	Gastos de operación			
	4501	Gastos de personal		252,00	
	450190	Otros	252,00		
	45019005	Uniformes	252,00		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por Pagar			
	2504	Retenciones			12,04
	250405	Retenciones fiscales	12,04		
	25040505	30% IVA	8,10		
	25040510	1,75% I.R	3,94		
	23	Obligaciones inmediatas			
		Suman y pasan		137.221.825,45	137.221.585,49

Libro Diario LojasBank Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022	Fecha	Código	Detalle	Parcial	Folio 9 Debe Haber
			Vienen	137.221.825,45	137.221.585,49
		2301	Cheques de gerencia		239,96
		230105	<i>Cheque de gerencia</i>	239,96	
			P/r compra de uniformes		
12-ene			22		
		1	Activo		
		14	Cartera de créditos		
		1401	Cartera de crédito productivo por vencer		48.000,00
		140125	<i>De más de 360 días</i>	48.000,00	
		2	Pasivos		
		21	Obligaciones con el público		
		2101	Depósitos a la vista		47.760,00
		210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	47.760,00	
		21011005	<i>Guadalupe Ponton</i>	23.880,00	
		21011015	<i>Andrea González</i>	23.880,00	
		25	Cuentas por pagar		
		2505	Contribuciones, Impuestos y Multas		240,00
		250590	<i>Otras contribuciones e impuestos</i>	240,00	
		25049005	<i>Solca</i>	240,00	
			P/r crédito productivo de Guadalupe Pontón y Andrea González		
12-ene			23		
		7	Cuentas de orden		
		73	Acreedores por el contrario		
		7301	Valores y bienes recibidos de terceros		48.000,00
		74	Cuentas en orden acreedoras		
		7401	Valores y bienes recibidos de terceros		48.000,00
		740110	<i>Documentos en garantía</i>	48.000,00	
			P/r crédito productivo de Guadalupe Pontón y Andrea González		
15-ene			24		
		2	Pasivos		
		21	Obligaciones con el público		
		2101	Depósitos a la vista		2,00
		210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	2,00	
		21011010	<i>Carla Benítez</i>	2,00	
		5	Ingresos		
		54	Ingresos por servicios		
		5406	Servicios financieros con cargo máximo		1,79
		540602	<i>Servicios con cheques</i>	1,79	
		2	Pasivos		
		25	Cuentas por pagar		
		2504	Retenciones		0,21
		250405	Retenciones fiscales	0,21	
		25040525	<i>IVA Cobrado</i>	0,21	
			Suman y pasan	137.317.827,45	137.317.827,45

Libro Diario LojasBank Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022	Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe
					Folio 10 Haber
			Vienen		137.317.827,45
					137.317.827,45
			P/r servicio por el cheque certificado		
15-ene			25		
	2		Pasivos		
	21		Obligaciones con el público		
	2101		Depósitos a la vista		800,00
	210110		Depósitos monetarios que no generan intereses	800,00	
	21011010		Carla Benítez	800,00	
	2		Pasivos		
	21		Obligaciones con el público		
	2101		Depósitos a la vista		800,00
	210130		Cheques certificados	800,00	
			P/r cheque certificado		
16-ene			26		
	2		Pasivos		
	23		Obligaciones inmediatas		
	2101		Depósitos a la vista		800,00
	210130		Cheques certificados	800,00	
	1		Activo		
	11		Fondos disponibles		
	1101		Caja		800,00
	110105		Efectivo	800,00	
			P/r cancelación del cheque en ventanilla		
16-ene			27		
	2		Pasivos		
	23		Obligaciones inmediatas		
	2301		Cheques de gerencia		645,96
	230105		Cheque de gerencia	406,00	
	230105		Cheque de gerencia	239,96	
	1		Activo		
	11		Fondos disponibles		
	1101		Caja		645,96
	110105		Efectivo	645,96	
			P/r los cheques de gerencia se hacen efectivo		
21-ene			28		
	1		Activo		
	11		Fondos disponibles		
	1101		Caja		4.150,00
	110105		Efectivo	4.150,00	
	2		Pasivos		
	21		Obligaciones con el público		
	2101		Depósitos a la vista		4.150,00
	210135		Depósitos de ahorro	4.150,00	
	21013505		Melissa Mereci	500,00	
	21013510		Janeth Ayala	2.000,00	
			Suman y pasan		137.324.223,41
					137.324.223,41

Libro Diario LojasBank Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					Folio 11
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		137.324.223,41	137.324.223,41
	21013515	Franco Carrión	900,00		
	21013520	Juan Cabrera	750,00		
		P/r depósito en cuentas de ahorro			
23-ene		29			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		83,00	
	110205	Banco Central del Ecuador	83,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			83,00
	110105	Efectivo	83,00		
		P/r depósito para encaje			
31-ene		30			
	4	Gastos			
	45	Gastos de operación			
	4501	Gastos de personal		8.729,53	
	450105	Remuneraciones mensuales	5.550,00		
	450110	Beneficios sociales	2.042,89		
	450120	Aportes al IESS	674,33		
	450135	Fondo de reserva IESS	462,32		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			5.019,96
	210135	Depósitos de ahorro	5.019,97		
	21013525	Gina Aguilar	1.533,79		
	21013530	Marlo Cabrera	814,95		
	21013535	Pablo Mosquera	588,58		
	21013540	Jharitza Albuja	588,58		
	21013555	Geovanny Tandazo	724,40		
	21013560	Salome Pauta	769,68		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2503	Obligaciones patronales			3.704,01
	250310	Beneficios Sociales	2.042,89		
	250315	Aportes al IESS	1.198,80		
	250320	Fondo de reserva IESS	462,32		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			5,56
	250490	Otras retenciones	5,56		
		P/r pago de salarios del mes de enero			
31-ene		31			
	4	Gastos			
		Suman y pasan		137.333.035,94	137.333.035,94

Libro Diario LojasBank Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					Folio 12
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
Vienen				137.333.035,94	137.333.035,94
	41	Intereses causados			
	4101	Obligaciones con el público		603,89	
	410115	Depósitos de ahorro	456,79		
	41013505	Melissa Mereci	46,75		
	41013510	Janeth Ayala	50,80		
	41013515	Franco Carrión	49,47		
	41013520	Juan Cabrera	49,53		
	41013525	María Cajamarca	38,57		
	41013530	Carlos Hurtado	34,95		
	21013535	Tania Guadalajara	37,07		
	21013540	Ana Carrión	36,82		
	21013545	Leonela Dávila	39,82		
	21013550	David Ortega	36,32		
	21013555	Sandra Cumbicus	36,69		
	410105	Depósitos monetarios	147,11		
	41010505	Jorge Huerta	14,73		
	41010510	Odalys Japón	19,77		
	41010515	Guadalupe Pontón	10,38		
	41010520	Joseth Jiménez	14,31		
	41010525	Carla Benítez	31,72		
	41010530	Ricardo Freire	8,19		
	41010535	Michelle Murquincho	18,36		
	41010540	Diana Sarango	9,97		
	41010545	Andrea González	6,22		
	41010550	Roberto Medina	13,47		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			603,89
	210135	Depósitos de ahorro	456,79		
	21013505	Melissa Mereci	46,75		
	21013510	Janeth Ayala	50,80		
	21013515	Franco Carrión	49,47		
	21013520	Juan Cabrera	49,53		
	21013525	María Cajamarca	38,57		
	21013530	Carlos Hurtado	34,95		
	21013535	Tania Guadalajara	37,07		
	21013540	Ana Carrión	36,82		
	21013545	Leonela Dávila	39,82		
	21013550	David Ortega	36,32		
	21013555	Sandra Cumbicus	36,69		
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	147,11		
	21011005	Jorge Huerta	14,73		
	21011010	Odalys Japón	19,77		
Suman y pasan				137.333.639,83	137.333.639,83

Libro Diario LojasBank Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					Folio 13
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		137.333.639,83	137.333.639,83
	21011015	Guadalupe Ponton	10,38		
	21011020	Joseth Jiménez	14,31		
	21011025	Carla Benítez	31,72		
	21011030	Ricardo Freire	8,19		
	21011035	Michelle Murquincho	18,36		
	21011040	Diana Sarango	9,97		
	21011045	Andrea Gonzales	6,22		
	21011050	Roberto Medina	13,47		
		P/r intereses causados en el mes de enero las cuentas de ahorro y corrientes			
2-feb		32			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		1.700,00	
	110105	Efectivo	1.700,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			1.700,00
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	1.700,00		
	21011005	Jorge Huerta	350,00		
	21011010	Odalys Japón	700,00		
	21011015	Guadalupe Ponton	650,00		
		P/r depósito en cuentas corrientes			
6-feb		33			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		34,00	
	110205	Banco Central del Ecuador	34,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			34,00
	110105	Efectivo	34,00		
		P/r depósito para encaje			
6-feb		34			
	4	Gastos			
	45	Gastos de operación			
	4503	Servicios Varios		37,33	
	450315	Publicidad y propaganda	37,33		
	1	Activo			
	19	Otros Activos			
	1904	Gastos y pagos anticipados			37,33
	190490	Otros	37,33		
		P/r ajuste del pago de publicidad del primer mes			
		Suman y pasan		137.335.411,16	137.335.411,16

Libro Diario LojasBank Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					Folio 14
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
Vienen				137.335.411,16	137.335.411,16
6-feb		35			
	2	Pasivo			
	21	Obligaciones con el público			
	2103	Depósitos a plazo		4.500,00	
	210305	De 1 a 30 días	4.500,00		
	4	Gastos			
	41	Intereses causados			
	4101	Obligaciones con el público		15,00	
	410130	Depósitos a plazo	15,00		
	2	Pasivo			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			4.514,70
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	4.514,70		
	21011010	Jorge Huerta	2.006,53		
	21013505	Roberto Medina	2.508,17		
	2504	Retenciones			0,30
	250405	Retenciones fiscales	0,30		
		P/r Pago de intereses a Jorge Huerta y Roberto Medina por póliza			
6-feb		36			
	2	Pasivo			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones		1.807,12	
	250405	Retenciones fiscales	1.801,56		
	25040505	30% IVA	1.183,64		
	25040510	1,75% I.R	583,78		
	25040515	70% IVA	33,60		
	25040525	IVA Cobrado	0,54		
	250490	Otras retenciones	5,56		
	25049005	IR Mensual	5,56		
	2	Pasivo			
	25	Cuentas por pagar			
	2503	Obligaciones patronales		1.661,12	
	250315	Aportes al IESS	1.198,80		
	250320	Fondo de reserva IESS	462,32		
	2505	Contribuciones, impuestos y multas		5.300,00	
	250590	Otras contribuciones e impuestos	5.299,96		
	25059005	Solca	5.300,00		
	4	Gastos			
	42	Comisiones Causadas			
	4201	Obligaciones financieras		4,20	
	420105	Costo de transferencia	3,75		
	420110	Impuesto al valor agregado	0,45		
	1	Activo			
Suman y pasan				137.348.698,60	137.339.926,16

Libro Diario LojasBank Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					Folio 15
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		137.348.698,60	137.339.926,16
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras			8.772,44
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	8.772,44		
	11031005	<i>Banco del Pacífico</i>	8.772,44		
		P/r pago de retenciones, IVA Cobrado y Aportes al IESS			
8-feb		37			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		2.150,00	
	210135	Depósitos de ahorro	2.150,00		
	21013505	<i>Janeth Ayala</i>	800,00		
	21013510	<i>Franco Carrión</i>	450,00		
	21013515	<i>Juan Cabrera</i>	900,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			2.150,00
	110105	<i>Efectivo</i>	2.150,00		
		P/r. retiro de cuentas de ahorro			
15-feb		38			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		5.244,00	
	110105	<i>Efectivo</i>	5.244,00		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			5.115,43
	250405	Retenciones fiscales	5.115,43		
	25040530	<i>90 Retenciones del SRI</i>	2.300,00		
	25040535	<i>150 pagos del IVA</i>	2.800,00		
	25040525	<i>IVA cobrado</i>	15,43		
	5	Ingresos			
	54	Ingresos por servicios			
	5406	Servicios financieros con cargo máximo			128,57
	540605	<i>Servicios de transferencias</i>	128,57		
		P/r. cobros de los clientes por Retenciones y pagos de IVA			
28-feb		39			
	4	Gastos			
	45	Gastos de operación			
	4501	Gastos de personal		8.729,53	
	450105	<i>Remuneraciones mensuales</i>	5.550,00		
	450110	<i>Beneficios sociales</i>	2.042,89		
	450120	<i>Aportes al IESS</i>	674,33		
	450135	<i>Fondo de reserva IESS</i>	462,32		
		Suman y pasan		137.364.822,13	137.356.092,60

Libro Diario LojasBank Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					Folio 16
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		137.364.822,13	137.356.092,60
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			5.019,96
	210135	Depósitos de ahorro	5.019,97		
	21013525	Gina Aguilar	1.533,79		
	21013530	Marlo Cabrera	814,95		
	21013535	Pablo Mosquera	588,58		
	21013540	Jharitza Albuja	588,58		
	21013555	Geovanny Tandazo	724,40		
	21013560	Salome Pauta	769,68		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2503	Obligaciones patronales			3.704,01
	250310	Beneficios Sociales	2.042,89		
	250315	Aportes al IESS	1.198,80		
	250320	Fondo de reserva IESS	462,32		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			5,56
	250490	Otras retenciones	5,56		
		P/r pago de salarios del mes de febrero			
28-feb		40			
	4	Gastos			
	41	Intereses causados			
	4101	Obligaciones con el público		1.197,12	
	410115	Depósitos de ahorro	809,96		
	41013505	Melissa Mereci	70,03		
	41013510	Janeth Ayala	75,58		
	41013515	Franco Carrión	73,76		
	41013520	Juan Cabrera	73,14		
	41013525	María Cajamarca	74,69		
	41013530	Carlos Hurtado	69,20		
	41013535	Tania Guadalajara	73,18		
	41013540	Ana Carrión	72,93		
	41013545	Leonela Dávila	75,94		
	41013550	David Ortega	72,43		
	41013555	Sandra Cumbicus	72,81		
	41013535	Gina Aguilar	1,92		
	41013540	Marlo Cabrera	1,02		
	41013545	Pablo Mosquera	0,74		
	41013550	Jharitza Albuja	0,74		
	41013565	Geovanny Tandazo	0,91		
	41013570	Salome Pauta	0,96		
	410105	Depósitos monetarios	387,16		
		Suman y pasan		137.366.019,25	137.364.822,13

Libro Diario LojasBank Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					Folio 17
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen		137.366.019,25	137.364.822,13
	41010505	Jorge Huerta	49,23		
	41010510	Odalys Japón	52,43		
	41010515	Guadalupe Ponton	24,19		
	41010520	Joseth Jiménez	50,51		
	41010525	Carla Benítez	49,45		
	41010530	Ricardo Freire	19,25		
	41010535	Michelle Murquincho	50,43		
	41010540	Diana Sarango	19,92		
	41010545	Andrea Gonzales	21,14		
	41010550	Roberto Medina	50,60		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			1.197,12
	210135	Depósitos de ahorro	809,96		
	21013505	Melissa Mereci	70,03		
	21013510	Janeth Ayala	75,58		
	21013515	Franco Carrión	73,76		
	21013520	Juan Cabrera	73,14		
	21013525	María Cajamarca	74,69		
	21013530	Carlos Hurtado	69,20		
	21013535	Tania Guadalajara	73,18		
	21013540	Ana Carrión	72,93		
	21013545	Leonela Dávila	75,94		
	21013550	David Ortega	72,43		
	21013555	Sandra Cumbicus	72,81		
	21013535	Gina Aguilar	1,92		
	21013540	Marlo Cabrera	1,02		
	21013545	Pablo Mosquera	0,74		
	21013550	Jharitza Albuja	0,74		
	21013565	Geovanny Tandazo	0,91		
	21013570	Salome Pauta	0,96		
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	387,16		
	21011005	Jorge Huerta	49,23		
	21011010	Odalys Japón	52,43		
	21011015	Guadalupe Ponton	24,19		
	21011020	Joseth Jiménez	50,51		
	21011025	Carla Benítez	49,45		
	21011030	Ricardo Freire	19,25		
	21011035	Michelle Murquincho	50,43		
	21011040	Diana Sarango	19,92		
	21011045	Andrea Gonzales	21,14		
	21011050	Roberto Medina	50,60		
		P/r intereses causados en el mes de enero las cuentas de ahorro y corrientes			
		Suman y pasan		137.366.019,25	137.366.019,25

Libro Diario LojasBank Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					Folio 18
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
Vienen				137.366.019,25	137.366.019,25
28-feb		41			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		38.047,61	
	210135	Depósitos de ahorro	21.041,67		
	21013505	Melissa Mereci	1.587,63		
	21013510	Janeth Ayala	1.985,16		
	21013515	Franco Carrión	1.985,16		
	21013520	Juan Cabrera	1.985,16		
	21013525	María Cajamarca	1.985,16		
	21013530	Carlos Hurtado	1.587,63		
	21013535	Tania Guadalajara	1.985,16		
	21013540	Ana Carrión	1.985,16		
	21013545	Leonela Dávila	1.985,16		
	21013550	David Ortega	1.985,16		
	21013555	Sandra Cumbicus	1.985,16		
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	17.005,94		
	21011005	Jorge Huerta	1.587,63		
	21011010	Odalys Japón	1.985,16		
	21011015	Guadalupe Ponton	1.653,79		
	21011020	Josefth Jiménez	1.985,16		
	21011025	Carla Benítez	1.587,63		
	21011030	Ricardo Freire	934,70		
	21011035	Michelle Murquincho	1.985,16		
	21011040	Diana Sarango	1.647,79		
	21011045	Andrea Gonzales	1.653,79		
	21011050	Roberto Medina	1.985,16		
	1	Activo			
	14	Cartera de créditos			
	1401	Cartera de crédito productivo por vencer			2.635,40
	140125	De más de 360 días	2.635,40		
	1402	Cartera de crédito de consumo por vencer			1.395,72
	140225	De más de 360 días	1.395,72		
	1473	Cartera de crédito educativo por vencer			762,87
	147325	De más de 360 días	762,87		
	1404	Cartera de microcrédito por vencer			11.283,91
	140425	De más de 360 días	11.283,91		
	14042505	Microcrédito minorista	9.266,21		
	14042510	Microcrédito de Acumulación simple	2.017,70		
	5	Ingresos			
	51	Intereses y descuentos ganados			
	5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos			20.909,70
	510405	Cartera de créditos productivo	624,17		
	510410	Cartera de créditos de consumo	234,06		
Suman y pasan				137.404.066,86	137.403.006,85

Libro Diario LojasBank Del 02 de enero al 28 de febrero de 2022					
Año 2022					Folio 19
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
Vienen				137.404.066,86	137.403.006,85
	510420	Cartera de créditos de microcrédito	19.899,64		
	51042005	Microcrédito minorista	15.786,84		
	51042010	Microcrédito de Acumulación simple	4.112,80		
	510428	Cartera de crédito educativo	151,83		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			1.060,00
	250490	Otras retenciones	1.060,00		
	25049010	Seguro de desgravamen	1.060,00		
		P/r. cobro de la primera cuota del crédito de consumo			
28-feb		42			
	4	Gastos			
	45	Gastos de operación			
	4505	Depreciaciones		681,33	
	450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	46,67		
	45052505	Mobiliario	46,67		
	450530	Equipos de computación	74,67		
	450535	Unidades de transporte	560,00		
	45053505	Vehículos	560,00		
	1	Activo			
	18	Propiedades y Equipo			
	1899	(Depreciación acumulada)			681,33
	189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	46,67		
	18991505	(Mobiliario)	46,67		
	189920	(Equipos de computación)	74,67		
	189925	(Unidades de transporte)	560,00		
	18992505	(Vehículos)	560,00		
		P/r. depreciación de propiedades y equipo			
TOTAL				137.404.748,19	137.404.748,19

BANCO LOJASBANK
MAYORIZACIÓN
DEL 2 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2022

BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1101	Caja	29.750.000,00	
1101	Caja	50.150,00	
1101	Caja		19.322,57
1101	Caja		1.009,00
1101	Caja		800,00
1101	Caja		645,96
1101	Caja	4.150,00	
1101	Caja		83,00
1101	Caja	1.700,00	
1101	Caja		34,00
1101	Caja		2.150,00
1101	Caja	5.244,00	
SUMAS		29.811.244,00	24.044,53
SALDO		29.787.199,47	
BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1102	Depósitos para encaje	350.000,00	
1102	Depósitos para encaje	300,00	
1102	Depósitos para encaje	1.009,00	
1102	Depósitos para encaje	83,00	
1102	Depósitos para encaje	34,00	
SUMAS		351.426,00	
SALDO		351.426,00	
BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1103	Bancos y otras instituciones financieras	35.000.000,00	
1103	Bancos y otras instituciones financieras		29.750.000,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras		350.000,60
1103	Bancos y otras instituciones financieras		47,53
1103	Bancos y otras instituciones financieras		8.772,44
SUMAS		35.000.000,00	30.108.820,56
SALDO		4.891.179,44	
BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1104	Efectos de cobro inmediato	300,00	
1104	Efectos de cobro inmediato		300,00
SUMAS		300,00	300,00
SALDO		-	-

BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	48.000,00	
1401	Cartera de crédito productivo por vencer		2.635,40
SUMAS		48.000,00	2.635,40
SALDO		45.364,60	
BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	18.000,00	
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer		1.395,72
SUMAS		18.000,00	1.395,72
SALDO		16.604,28	
BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1404	Cartera de microcrédito por vencer	974.000,00	
1404	Cartera de microcrédito por vencer		11.283,91
SUMAS		974.000,00	11.283,91
SALDO		962.716,09	
BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1473	Cartera de crédito educativo por vencer	20.000,00	
1473	Cartera de crédito educativo por vencer		762,87
SUMAS		20.000,00	762,87
SALDO		19.237,13	
BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1690	Cuentas por Cobrar varias	35.000.000,00	
1690	Cuentas por Cobrar varias		35.000.000,00
SUMAS		35.000.000,00	35.000.000,00
SALDO		-	
BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	2.800,00	
SUMAS		2.800,00	
SALDO		2.800,00	
BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1806	Equipos de Computación	1.344,00	
SUMAS		1.344,00	
SALDO		1.344,00	

BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1807	Unidades de transporte	16.800,00	
	SUMAS	16.800,00	
	SALDO	16.800,00	
BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1899	(Depreciación acumulada)		681,33
	SUMAS		681,33
	SALDO		681,33
BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1904	Gastos y pagos anticipados	448,00	
1904	Gastos y pagos anticipados		37,33
	SUMAS	448,00	37,33
	SALDO	410,67	
BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1906	Materiales, mercaderías e insumos	49,28	
1906	Materiales, mercaderías e insumos	123,20	
1906	Materiales, mercaderías e insumos		123,20
	SUMAS	172,48	123,20
	SALDO	49,28	
BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
2101	Depósitos a la vista		50.150,00
2101	Depósitos a la vista	123,20	
2101	Depósitos a la vista	4.500,00	
2101	Depósitos a la vista		300,00
2101	Depósitos a la vista	300,00	
2101	Depósitos a la vista		300,00
2101	Depósitos a la vista		1.006.940,00
2101	Depósitos a la vista	3,00	
2101	Depósitos a la vista		47.760,00
2101	Depósitos a la vista	2,00	
2101	Depósitos a la vista	800,00	
2101	Depósitos a la vista		800,00
2101	Depósitos a la vista	800,00	
2101	Depósitos a la vista		4.150,00
2101	Depósitos a la vista		5.019,97
2101	Depósitos a la vista		603,89
2101	Depósitos a la vista		1.700,00
2101	Depósitos a la vista		4.514,70

2101	Depósitos a la vista	2.150,00	
2101	Depósitos a la vista		5.019,97
2101	Depósitos a la vista		1.197,12
2101	Depósitos a la vista	38.047,61	
SUMAS		46.725,81	1.128.455,64
SALDO			1.081.729,83
BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
2103	Depósitos a plazo		4.500,00
2103	Depósitos a plazo	4.500,00	
SUMAS		4.500,00	4.500,00
SALDO		-	-
BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
2301	Cheques de gerencia		19.205,25
2301	Cheques de gerencia		117,32
2301	Cheques de gerencia	19.322,57	
2301	Cheques de gerencia		406,00
2301	Cheques de gerencia		239,96
2301	Cheques de gerencia	645,96	
SUMAS		19.968,53	19.968,53
SALDO		-	-
BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
2503	Obligaciones patronales		3.704,01
2503	Obligaciones patronales	1.661,12	
2503	Obligaciones patronales		3.704,01
SUMAS		1.661,12	7.408,01
SALDO			5.746,90
BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
2504	Retenciones		2,35
2504	Retenciones		1.738,75
2504	Retenciones		5,89
2504	Retenciones		42,00
2504	Retenciones		0,32
2504	Retenciones		12,04
2504	Retenciones		0,21
2504	Retenciones		5,56
2504	Retenciones		0,30
2504	Retenciones	1.807,12	
2504	Retenciones		5.115,43
2504	Retenciones		5,56

2504	Retenciones		1.060,00
	SUMAS	1.807,12	7.988,41
	SALDO		6.181,29
BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
2505	Contribuciones, Impuestos y Multas		5.060,00
2505	Contribuciones, Impuestos y Multas		240,00
2505	Contribuciones, Impuestos y Multas	5.300,00	
	SUMAS	5.300,00	5.300,00
	SALDO	-	-
BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
3101	Capital pagado		35.000.000,00
	SUMAS		35.000.000,00
	SALDO		35.000.000,00
BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
3103	Aporte de socios		35.000.000,00
3103	Aporte de socios	35.000.000,00	
	SUMAS	35.000.000,00	35.000.000,00
	SALDO		-
BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
4101	Obligaciones con el público	603,89	
4101	Obligaciones con el público	15,00	
4101	Obligaciones con el público	1.197,12	
	SUMAS	1.816,01	
	SALDO	1.816,01	
BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
4201	Obligaciones financieras	0,60	
4201	Obligaciones financieras	0,60	
4201	Obligaciones financieras	4,20	
	SUMAS	5,40	
	SALDO	5,40	
BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
4501	Gastos de personal	252,00	
4501	Gastos de personal	8.729,53	
4501	Gastos de personal	8.729,53	
	SUMAS	17.711,06	
	SALDO	17.711,06	

BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
4503	Servicios Varios	37,33	
	SUMAS	37,33	
	SALDO	37,33	
BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
4505	Depreciaciones	681,33	
	SUMAS	681,33	
	SALDO	681,33	
BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		20.909,70
	SUMAS	0,00	20.909,70
	SALDO		20.909,70
BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
5406	Servicios financieros con cargo máximo		2,68
5406	Servicios financieros con cargo máximo		1,79
5406	Servicios financieros con cargo máximo		128,57
	SUMAS	0,00	133,04
	SALDO		133,04
BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
7301	Valores y bienes recibidos de terceros	1.012.000,00	
7301	Valores y bienes recibidos de terceros	48.000,00	
	SUMAS	1.060.000,00	0,00
	SALDO	1.060.000,00	
BANCO "LOJASBANK"			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		1.012.000,00
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		48.000,00
	SUMAS	0,00	1.060.000,00
	SALDO		1.060.000,00

BANCO "LOJASBANK"						
BALANCE AJUSTADO DE SUMAS Y SALDOS DEL 02 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2022						
N°	Código	Cuenta	Sumas		Saldos	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
1	1101	Caja	29.811.244,00	24.044,53	29.787.199,47	
2	1102	Depósitos para encaje	351.426,00		351.426,00	
3	1103	Bancos y otras instituciones financieras	35.000.000,00	30.108.820,56	4.891.179,44	
4	1104	Efectos de cobro inmediato	300,00	300,00		
5	1401	Cartera de crédito productivo por vencer	48.000,00	2.635,40	45.364,60	
6	1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	18.000,00	1.395,72	16.604,28	
7	1404	Cartera de microcrédito por vencer	974.000,00	11.283,91	962.716,09	
8	1473	Cartera de crédito educativo por vencer	20.000,00	762,87	19.237,13	
9	1690	Cuentas por Cobrar varias	35.000.000,00	35.000.000,00		
10	1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	2.800,00		2.800,00	
11	1806	Equipos de Computación	1.344,00		1.344,00	
12	1807	Unidades de transporte	16.800,00		16.800,00	
13	1899	(Depreciación acumulada)		681,33		681,33
14	1904	Gastos y pagos anticipados	448,00	37,33	410,67	
15	1906	Materiales, mercaderías e insumos	172,48	123,20	49,28	
16	2101	Depósitos a la vista	46.725,81	1.128.455,64		1.081.729,83
17	2103	Depósitos a plazo	4.500,00	4.500,00		
18	2301	Cheques de gerencia	19.968,53	19.968,53		
19	2503	Obligaciones patronales	1.661,12	7.408,01		5.746,90
20	2504	Retenciones	1.807,12	7.988,41		6.181,29
21	2505	Contribuciones, Impuestos y Multas	5.300,00	5.300,00		
22	3101	Capital pagado		35.000.000,00		35.000.000,00
23	3103	Aporte de socios	35.000.000,00	35.000.000,00		
24	4101	Obligaciones con el público	1.816,01		1.816,01	
25	4201	Obligaciones financieras	5,40		5,40	
26	4501	Gastos de personal	17.711,06		17.711,06	
27	4503	Servicios Varios	37,33		37,33	
28	4505	Depreciaciones	681,33		681,33	
29	5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		20.909,70		20.909,70
30	5406	Servicios financieros con cargo máximo		133,04		133,04
31	7301	Valores y bienes recibidos de terceros	1.060.000,00		1.060.000,00	
32	7401	Valores y bienes recibidos de terceros		1.060.000,00		1.060.000,00
TOTAL			137.404.748,19	137.404.748,19	37.175.382,08	37.175.382,08

BANCO LOJASBANK HOJA DE TRABAJO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DEL 2022									
N°	Código	Cuentas	Balance Ajustado		Estado de Resultados		Estado de Situación Financiera		
			Debe	Haber	Gastos	Ingresos	Activos	Pasivos/Pat	
1	1101	Caja	29.787.199,47				29.787.199,47		
2	1102	Depósitos para encaje	351.426,00				351.426,00		
3	1103	Bancos y otras instituciones financieras	4.891.179,44				4.891.179,44		
4	1401	Cartera de crédito productivo por vencer	45.364,60				45.364,60		
5	1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	16.604,28				16.604,28		
6	1404	Cartera de microcrédito por vencer	962.716,09				962.716,09		
7	1473	Cartera de crédito educativo por vencer	19.237,13				19.237,13		
8	1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	2.800,00				2.800,00		
9	1806	Equipos de Computación	1.344,00				1.344,00		
10	1807	Unidades de transporte	16.800,00				16.800,00		
11	1899	(Depreciación acumulada)		681,33				681,33	
12	1904	Gastos y pagos anticipados	410,67				410,67		
13	1906	Materiales, mercaderías e insumos	49,28				49,28		
14	2101	Depósitos a la vista		1.081.729,83				1.081.729,83	
15	2503	Obligaciones patronales		5.746,90				5.746,90	
16	2504	Retenciones		6.181,29				6.181,29	
17	3101	Capital pagado		35.000.000,00				35.000.000,00	
18	4101	Obligaciones con el público	1.816,01		1.816,01				
19	4201	Obligaciones financieras	5,40		5,40				
20	4501	Gastos de personal	17.711,06		17.711,06				
21	4503	Servicios Varios	37,33		37,33				
22	4505	Depreciaciones	681,33		681,33				
23	5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		20.909,70		20.909,70			
24	5406	Servicios financieros con cargo máximo		133,04		133,04			
25	7301	Valores y bienes recibidos de terceros	1.060.000,00						
26	7401	Valores y bienes recibidos de terceros		1.060.000,00					
TOTAL			37.175.382,08	37.175.382,08	20.251,14	21.042,73	36.095.130,95	36.094.339,35	
27	3603	Utilidad o excedente del ejercicio			791,60			791,60	
					21.042,73	21.042,73	36.095.130,95	36.095.130,95	

"BANCO LOJASBANK"
ESTADO DE RESULTADO
DEL 2 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO
EN DÓLARES DE EE. UU.

5 INGRESOS

51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$ 20.909,70
	Total intereses y descuentos ganados	\$20.909,70
54	INGRESOS POR SERVICIOS	
5406	Servicios financieros con cargo máximo	\$ 133,04
	Total ingresos por servicios	\$ 133,04
	Total ingresos	\$21.042,73

4 GASTOS

41	INTERESES CAUSADOS	
4101	Obligaciones con el público	\$ 1.816,01
	Total intereses causados	\$ 1.816,01
42	COMISIONES CAUSADAS	
4201	Obligaciones financieras	\$ 5,40
	Total intereses causados	\$ 5,40
45	GASTOS DE OPERACIÓN	
4501	Gastos de personal	\$ 17.711,06
4503	Servicios varios	\$ 37,33
4505	Depreciaciones	\$ 681,33
	Total gastos de operación	\$18.429,73
	Total gastos	\$20.251,14
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	\$ 791,60

"BANCO LOJASBANK"
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
DEL 2 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO
EN DÓLARES DE EE. UU.

1 ACTIVOS	
11 FONDOS DISPONIBLES	
1101 Caja	\$ 29.787.199,47
1102 Depósitos para encaje	\$ 351.426,00
1103 Bancos y otras instituciones financieras	\$ 4.891.179,44
Total fondos disponibles	\$35.029.804,91
14 CARTERA DE CRÉDITOS	
1401 Cartera de crédito productivo por vencer	\$ 45.364,60
1402 Cartera de créditos de consumo por vencer	\$ 16.604,28
1404 Cartera de microcrédito por vencer	\$ 962.716,09
1473 Cartera de crédito educativo por vencer	\$ 19.237,13
Total cartera de créditos	\$ 1.043.922,09
18 PROPIEDADES Y EQUIPO	
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 2.800,00
1806 Equipos de Computación	\$ 1.344,00
1807 Unidades de transporte	\$ 16.800,00
1899 (-) Depreciación acumulada	\$ 681,33
Total propiedades y equipo	\$20.262,67
19 OTROS ACTIVOS	
1904 Gastos y pagos anticipados	\$ 410,67
1906 Materiales, mercaderías e insumos	\$49,28
Total otros activos	\$459,95
Total Activos	\$ 36.094.449,62
2 PASIVO	
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	
2101 Depósitos a la vista	\$ 1.081.729,83
Total obligaciones con el público	\$ 1.081.729,83
25 CUENTAS POR PAGAR	
2503 Obligaciones patronales	\$ 5.746,90
2504 Retenciones	\$6.181,29
Total cuentas por pagar	\$11.928,18
Total pasivos	\$ 1.093.658,02
3 PATRIMONIO	
31 CAPITAL SOCIAL	
3101 Capital Pagado	\$ 35.000.000,00
36 RESULTADOS	
3603 Utilidad o excedente del ejercicio	\$791,60
Total patrimonio	\$ 35.000.791,60
TOTAL PATRIMONIO + PASIVO	\$ 36.094.449,62
7 CUENTAS DE ORDEN	
73 ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	
7301 Valores y bienes recibidos de terceros	\$ 1.060.000,00
Total acreedoras por el contrario	\$1.060.000,00
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	
7401 Valores y bienes recibidos de terceros	\$ 1.060.000,00
Total cuentas de orden acreedoras	\$1.060.000,00

BANCO LOJASBANK
CARTOLAS DE LOS CLIENTES
CUENTAS DE AHORRO

"LOJASBANK"				
Cliente:	Melissa Merecy		% Interés:	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
5-ene	p/r apertura de cuenta de ahorro		\$750,00	\$750,00
9-ene	p/r microcrédito de acumulación simple		\$ 54.725,00	\$ 55.475,00
21-ene	p/r depósito en cuenta		\$500,00	\$ 55.975,00
31-ene	p/r intereses ganados		\$46,75	\$ 56.021,75
28-feb	p/r intereses ganados		\$70,03	\$ 56.091,78
28-feb	p/r pago de primera cuota de crédito	\$1.587,63		\$ 54.504,15

"LOJASBANK"				
Cliente:	Janeth Ayala		% Interés:	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
5-ene	p/r apertura de cuenta de ahorro		\$1.500,00	\$1.500,00
9-ene	p/r microcrédito minorista		\$ 57.710,00	\$ 59.210,00
21-ene	p/r depósito en cuenta		\$2.000,00	\$ 61.210,00
31-ene	p/r intereses ganados		\$50,80	\$ 61.260,80
8-feb	p/r retiro de cuenta	\$800,00		\$ 60.460,80
28-feb	p/r intereses ganados		\$75,58	\$ 60.536,38
28-feb	p/r pago de primera cuota de crédito	\$1.985,16		\$ 58.551,22

"LOJASBANK"				
Cliente:	Franco Carrión		% Interés:	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
5-ene	p/r apertura de cuenta de ahorro		\$800,00	\$800,00
9-ene	p/r microcrédito minorista		\$ 57.710,00	\$ 58.510,00
21-ene	p/r depósito en cuenta		\$900,00	\$ 59.410,00
31-ene	p/r intereses ganados		\$49,47	\$ 59.459,47
8-feb	p/r retiro de cuenta	\$450,00		\$ 59.009,47
28-feb	p/r intereses ganados		\$73,76	\$ 59.083,23
28-feb	p/r pago de primera cuota de crédito	\$1.985,16		\$ 57.098,07

"LOJASBANK"				
Cliente:	Juan Cabrera		% Interés:	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
5-ene	p/r apertura de cuenta de ahorro		\$900,00	\$900,00
9-ene	p/r microcrédito minorista		\$ 57.710,00	\$ 58.610,00
21-ene	p/r depósito en cuenta		\$750,00	\$ 59.360,00
31-ene	p/r intereses ganados		\$49,53	\$ 59.409,53
8-feb	p/r retiro de cuenta	\$900,00		\$ 58.509,53
28-feb	p/r intereses ganados		\$73,14	\$ 58.582,67
28-feb	p/r pago de primera cuota de crédito	\$1.985,16		\$ 56.597,51

"LOJASBANK"				
Ciente:	María Cajamarca			% Interés: 1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
5-ene	p/r apertura de cuenta de ahorro		\$2.000,00	\$2.000,00
9-ene	p/r microcrédito minorista		\$ 57.710,00	\$ 59.710,00
31-ene	p/r intereses ganados		\$38,57	\$ 59.748,57
28-feb	p/r intereses ganados		\$74,69	\$ 59.823,25
28-feb	p/r pago de primera cuota de crédito	\$1.985,16		\$ 57.838,10

"LOJASBANK"				
Ciente:	Carlos Hurtado			% Interés: 1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
5-ene	p/r apertura de cuenta de ahorro		\$600,00	\$600,00
9-ene	p/r microcrédito de acumulación simple		\$ 54.725,00	\$ 55.325,00
31-ene	p/r intereses ganados		\$34,95	\$ 55.359,95
28-feb	p/r intereses ganados		\$69,20	\$ 55.429,15
28-feb	p/r pago de primera cuota de crédito	\$1.587,63		\$ 53.841,53

"LOJASBANK"				
Ciente:	Gina Aguilar, gerente			% Interés: 1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
31-ene	P/r cancelación de sueldos del mes de enero		\$1.533,79	\$1.533,79
28-feb	p/r intereses ganados del mes de enero		\$1,92	\$1.535,71
28-feb	p/r cancelación de sueldos del mes de febrero		\$1.533,79	\$3.069,50

"LOJASBANK"				
Ciente:	Mario Cabrera, director financiero			% Interés: 1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
31-ene	P/r cancelación de sueldos del mes de enero		\$814,95	\$814,95
28-feb	p/r intereses ganados del mes de enero		\$1,02	\$815,97
28-feb	p/r cancelación de sueldos del mes de febrero		\$814,95	\$1.630,92

"LOJASBANK"				
Ciente:	Pablo Mosquera, cajero 1			% Interés: 1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
31-ene	P/r cancelación de sueldos del mes de enero		\$588,58	\$588,58
28-feb	p/r intereses ganados del mes de enero		\$0,74	\$589,31
28-feb	p/r cancelación de sueldos del mes de febrero		\$588,58	\$1.177,89

"LOJASBANK"				
Ciente:	Jharitza Albuja, cajero 2			% Interés: 1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
31-ene	P/r cancelación de sueldos del mes de enero		\$588,58	\$588,58
28-feb	p/r intereses ganados del mes de enero		\$0,74	\$589,31
28-feb	p/r cancelación de sueldos del mes de febrero		\$588,58	\$1.177,89

"LOJASBANK"				
Ciente:	Tania Guadalajara			% Interés: 1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
5-ene	p/r apertura de cuenta de ahorro		\$800,00	\$800,00
9-ene	p/r microcrédito minorista		\$ 57.710,00	\$ 58.510,00
31-ene	p/r intereses ganados		\$37,07	\$ 58.547,07
28-feb	p/r intereses ganados		\$73,18	\$ 58.620,25
28-feb	p/r pago de primera cuota de crédito	\$1.985,16		\$ 56.635,10

"LOJASBANK"				
Ciente:	Ana Carrión			% Interés: 1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
5-ene	p/r apertura de cuenta de ahorro		\$600,00	\$600,00
9-ene	p/r microcrédito minorista		\$ 57.710,00	\$ 58.310,00
31-ene	p/r intereses ganados		\$36,82	\$ 58.346,82
28-feb	p/r intereses ganados		\$72,93	\$ 58.419,75
28-feb	p/r pago de primera cuota de crédito	\$1.985,16		\$ 56.434,59

"LOJASBANK"				
Ciente:	Geovanny Tandazo, asesor de crédito			% Interés: 1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
31-ene	P/r cancelación de sueldos del mes de enero		\$724,40	\$724,40
28-feb	p/r intereses ganados del mes de enero		\$0,91	\$725,31
28-feb	p/r cancelación de sueldos del mes de febrero		\$724,40	\$1.449,71

"LOJASBANK"				
Ciente:	Salomé Paute, contadora			% Interés: 1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
31-ene	P/r cancelación de sueldos del mes de enero		\$769,68	\$769,68
28-feb	p/r intereses ganados del mes de enero		\$0,96	\$770,64
28-feb	p/r cancelación de sueldos del mes de febrero		\$769,68	\$1.540,31

"LOJASBANK"				
Ciente:	Leonela Dávila			% Interés: 1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
5-ene	p/r apertura de cuenta de ahorro		\$3.000,00	\$3.000,00
9-ene	p/r microcrédito minorista		\$ 57.710,00	\$ 60.710,00
31-ene	p/r intereses ganados		\$39,82	\$ 60.749,82
28-feb	p/r intereses ganados		\$75,94	\$ 60.825,76
28-feb	p/r pago de primera cuota de crédito	\$1.985,16		\$ 58.840,60

"LOJASBANK"				
Ciente:	David Ortega		% Interés:	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
5-ene	p/r apertura de cuenta de ahorro		\$200,00	\$200,00
9-ene	p/r microcrédito minorista		\$ 57.710,00	\$ 57.910,00
31-ene	p/r intereses ganados		\$36,32	\$ 57.946,32
28-feb	p/r intereses ganados		\$72,43	\$ 58.018,75
28-feb	p/r pago de primera cuota de crédito	\$1.985,16		\$ 56.033,59

"LOJASBANK"				
Ciente:	Sandra Cumbicus		% Interés:	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
5-ene	p/r apertura de cuenta de ahorro		\$500,00	\$500,00
9-ene	p/r microcrédito minorista		\$ 57.710,00	\$ 58.210,00
31-ene	p/r intereses ganados		\$36,69	\$ 58.246,69
28-feb	p/r intereses ganados		\$72,81	\$ 58.319,50
28-feb	p/r pago de primera cuota de crédito	\$1.985,16		\$ 56.334,34

BANCO LOJASBANK
CARTOLAS DE LOS CLIENTES
CUENTAS CORRIENTES

"LOJASBANK"				
Ciente:	Sandra Cumbicus		% Interés:	1,00%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
5-ene	p/r apertura de cuenta corriente		\$5.000,00	\$5.000,00
5-ene	p/r entrega de chequeras	\$12,32		\$4.987,68
6-ene	p/r envió a depósito a plazo fijo	\$2.000,00		\$2.987,68
9-ene	p/r microcrédito de acumulación simple		\$ 54.725,00	\$ 57.712,68
31-ene	p/r intereses ganados		\$14,73	\$ 57.727,41
2-feb	p/r depósito en cuenta		\$350,00	\$ 58.077,41
6-feb	p/r acreditación por depósito a plazo fijo		\$2.006,53	\$ 60.083,94
28-feb	p/r intereses ganados		\$49,23	\$ 60.133,17
28-feb	p/r pago de primera cuota de crédito	\$1.587,63		\$ 58.545,55

"LOJASBANK"				
Ciente:	Odalys Japón		% Interés:	1,00%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
5-ene	p/r apertura de cuenta corriente		\$4.500,00	\$4.500,00
5-ene	p/r entrega de chequeras	\$12,32		\$4.487,68
9-ene	p/r microcrédito minorista		\$ 57.710,00	\$ 62.197,68
31-ene	p/r intereses ganados		\$19,77	\$ 62.217,45
2-feb	p/r depósito en cuenta		\$700,00	\$ 62.917,45
28-feb	p/r intereses ganados		\$52,43	\$ 62.969,88
28-feb	p/r pago de primera cuota de crédito	\$1.985,16		\$ 60.984,73

"LOJASBANK"				
Cliente:	Guadalupe Pontón		% Interés:	1,00%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
5-ene	p/r apertura de cuenta corriente		\$4.500,00	\$4.500,00
5-ene	p/r entrega de chequeras	\$12,32		\$4.487,68
12-ene	p/r crédito productivo PYMES		\$ 23.880,00	\$ 28.367,68
31-ene	p/r intereses ganados		\$10,38	\$ 28.378,06
2-feb	p/r depósito en cuenta		\$650,00	\$ 29.028,06
28-feb	p/r intereses ganados		\$24,19	\$ 29.052,25
28-feb	p/r pago de primera cuota de crédito	\$1.653,79		\$ 27.398,46

"LOJASBANK"				
Cliente:	Joseth Jiménez		% Interés:	1,00%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
5-ene	p/r apertura de cuenta corriente		\$2.600,00	\$2.600,00
5-ene	p/r entrega de chequeras	\$12,32		\$2.587,68
8-ene	p/r acreditación de cheque N° 279		\$300,00	\$2.887,68
9-ene	p/r microcrédito minorista		\$ 57.710,00	\$ 60.597,68
31-ene	p/r intereses ganados		\$14,31	\$ 60.611,99
28-feb	p/r intereses ganados		\$50,51	\$ 60.662,50
28-feb	p/r pago de primera cuota de crédito	\$1.985,16		\$ 58.677,34

"LOJASBANK"				
Cliente:	Carla Benítez		% Interés:	1,00%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
5-ene	p/r apertura de cuenta corriente		\$5.400,00	\$5.400,00
5-ene	p/r entrega de chequeras	\$12,32		\$5.387,68
9-ene	p/r microcrédito de acumulación simple		\$ 54.725,00	\$ 60.112,68
15-ene	p/r certificación de cheque N° 01	\$2,00		\$ 60.110,68
16-ene	p/r cancelación de cheque N° 01	\$800,00		\$ 59.310,68
31-ene	p/r intereses ganados		\$31,72	\$ 59.342,40
28-feb	p/r intereses ganados		\$49,45	\$ 59.391,85
28-feb	p/r pago de primera cuota de crédito	\$1.587,63		\$ 57.804,23

"LOJASBANK"				
Cliente:	Ricardo Freire		% Interés:	1,00%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
5-ene	p/r apertura de cuenta corriente		\$3.200,00	\$3.200,00
5-ene	p/r entrega de chequeras	\$12,32		\$3.187,68
9-ene	p/r crédito educativo		\$ 19.900,00	\$ 23.087,68
31-ene	p/r intereses ganados		\$8,19	\$ 23.095,87
28-feb	p/r intereses ganados		\$19,25	\$ 23.115,11
28-feb	p/r pago de primera cuota de crédito	\$934,70		\$ 22.180,41

"LOJASBANK"				
Ciente:	Michelle Murquincho		% Interés:	1,00%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
5-ene	p/r apertura de cuenta corriente		\$2.800,00	\$2.800,00
5-ene	p/r entrega de chequeras	\$12,32		\$2.787,68
9-ene	p/r microcrédito minorista		\$ 57.710,00	\$ 60.497,68
31-ene	p/r intereses ganados		\$18,36	\$ 60.516,04
28-feb	p/r intereses ganados		\$50,43	\$ 60.566,47
28-feb	p/r pago de primera cuota de crédito	\$1.985,16		\$ 58.581,31

"LOJASBANK"				
Ciente:	Diana Sarango		% Interés:	1,00%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
5-ene	p/r apertura de cuenta corriente		\$6.000,00	\$6.000,00
5-ene	p/r entrega de chequeras	\$12,32		\$5.987,68
9-ene	p/r crédito de consumo		\$ 17.910,00	\$ 23.897,68
31-ene	p/r intereses ganados		\$9,97	\$ 23.907,65
28-feb	p/r intereses ganados		\$19,92	\$ 23.927,57
28-feb	p/r pago de primera cuota de crédito	\$1.647,79		\$ 22.279,79

"LOJASBANK"				
Ciente:	Andrea González		% Interés:	1,00%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
5-ene	p/r apertura de cuenta corriente		\$1.500,00	\$1.500,00
5-ene	p/r entrega de chequeras	\$12,32		\$1.487,68
10-ene	P/r emisión de cheque sin fondos disponibles	\$3,00		\$1.484,68
12-ene	p/r crédito productivo PYMES		\$ 23.880,00	\$ 25.364,68
31-ene	p/r intereses ganados		\$6,22	\$ 25.370,90
28-feb	p/r intereses ganados		\$21,14	\$ 25.392,04
28-feb	p/r pago de primera cuota de crédito	\$1.653,79		\$ 23.738,25

"LOJASBANK"				
Ciente:	Roberto Medina		% Interés:	1,00%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
5-ene	p/r apertura de cuenta corriente		\$3.000,00	\$3.000,00
5-ene	p/r entrega de chequeras	\$12,32		\$2.987,68
6-ene	p/r envió a depósito a plazo fijo	\$2.500,00		\$487,68
9-ene	p/r microcrédito minorista		\$ 57.710,00	\$ 58.197,68
31-ene	p/r intereses ganados		\$13,47	\$ 58.211,15
6-feb	p/r acreditación por depósito a plazo fijo		\$2.508,17	\$ 60.719,32
28-feb	p/r intereses ganados		\$50,60	\$ 60.769,92
28-feb	p/r pago de primera cuota de crédito	\$1.985,16		\$ 58.784,76

BANCO LOJASBANK
ROL DE PAGOS

N°	Nombres	Cargo	Ingresos			Gastos			Líquido por pagar
			Salario	Provisiones sociales	Total de ingresos	Aporte Personal	Retención mensual de ingresos	Total de deducciones	
1	Gina Aguilar	Gerente	\$1.700,00	\$596,08	\$2.296,08	\$160,65	\$5,56	\$166,21	\$2.129,87
2	Marlo Cabrera	Director Financiero	\$900,00	\$332,24	\$1.232,24	\$85,05	\$0,00	\$85,05	\$1.147,19
3	Pablo Mosquera	Cajero A	\$650,00	\$249,79	\$899,79	\$61,43	\$0,00	\$61,43	\$838,36
4	Jharitza Albuja	Cajero B	\$650,00	\$249,79	\$899,79	\$61,43	\$0,00	\$61,43	\$838,36
5	Geovanny Tandazo	Asesor de Crédito	\$800,00	\$299,26	\$1.099,26	\$75,60	\$0,00	\$75,60	\$1.023,66
6	Salome Pauta	Contador	\$850,00	\$315,75	\$1.165,75	\$80,33	\$0,00	\$80,33	\$1.085,42
TOTAL			\$5.550,00	\$2.042,89	\$7.592,89	\$524,48	\$5,56	\$530,03	\$7.062,86

N°	Cargos	Salario	Aporte patronal (12,15%)	Décimo Tercero	Décimo Cuarto	Fondos de Reserva	Vacaciones	Aporte personal (9,45%)	Total provisiones
1	Gerente	\$1.700,00	\$206,55	\$141,67	35,42	\$141,61	\$70,83	\$160,65	\$247,92
2	Director Financiero	\$900,00	\$109,35	\$75,00	35,42	\$74,97	\$37,50	\$85,05	\$147,92
3	Cajero A	\$650,00	\$78,98	\$54,17	35,42	\$54,15	\$27,08	\$61,43	\$116,67
4	Cajero B	\$650,00	\$78,98	\$54,17	35,42	\$54,15	\$27,08	\$61,43	\$116,67
7	Asesor de Crédito	\$800,00	\$97,20	\$66,67	35,42	\$66,64	\$33,33	\$75,60	\$135,42
8	Contador	\$850,00	\$103,28	\$70,83	35,42	\$70,81	\$35,42	\$80,33	\$141,67
TOTAL		\$5.550,00	\$674,33	\$462,50	212,50	\$462,32	\$231,25	\$524,48	\$906,25

TABLA DE RETENCIONES				
Fracción Básica	Exceso hasta	Impuesto de fracción básica	% Impuesto fracción excedente	
0,00	11.310,00	0,00	0%	
11.310,00	14.410,00	0,00	5%	
14.410,00	18.010,00	155,00	10%	
18.010,00	21.360,00	515,00	12%	
21.630,00	31.630,00	949,40	15%	
31.630,00	41.630,00	4449,39	20%	
41.630,00	51.630,00	6949,39	25%	
51.630,00	61.630,00	9949,39	30%	
61.630,00	100.000,00	23378,88	35%	
100.000,00			37%	

TABLA DE RETENCIONES							
Cargos	Salario	Total ingresos anuales	Gastos deducibles	Base imponible	Impuesto a la renta anual	Deducción	Impuesto a la renta anual deducible
Gerente	\$1.700,00	\$20.400,00	\$1.927,80	\$18.472,20	\$570,46	\$503,76	\$66,70
Director Financiero	\$900,00	\$10.800,00	\$1.020,60	\$9.779,40	\$0,00	\$1.007,51	-\$1.007,51
Cajero A	\$650,00	\$7.800,00	\$737,10	\$7.062,90	\$0,00	\$1.007,51	-\$1.007,51
Cajero B	\$650,00	\$7.800,00	\$737,10	\$7.062,90	\$0,00	\$1.007,51	-\$1.007,51
Asesor de Crédito	\$800,00	\$9.600,00	\$907,20	\$8.692,80	\$0,00	\$1.007,51	-\$1.007,51
Contador	\$850,00	\$10.200,00	\$963,90	\$9.236,10	\$0,00	\$1.007,51	-\$1.007,51
							\$5,56
							-\$83,96
							-\$83,96
							-\$83,96
							-\$83,96
							-\$83,96

TABLAS DE AMORTIZACIÓN
CRÉDITO DE CONSUMO

CRÉDITO DE CONSUMO									
Nombre	Diana Sarango								
Monto	18000								
Interés anual	16,77%								
Interés mensual	1,30%								
Periodos	1	12							
	Cuota	\$1.629,79							
MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	9/4/2022	18.000,00	-90,00	-	-		-	17.910,00	18.000,00
1	9/5/2022	18.000,00		234,06	1.629,79	18,00	1.395,72	-1.647,79	16.604,28
2	9/6/2022	16.604,28		215,91	1.629,79	16,60	1.413,87	-1.646,39	15.190,40
3	9/7/2022	15.190,40		197,53	1.629,79	15,19	1.432,26	-1.644,98	13.758,15
4	9/8/2022	13.758,15		178,90	1.629,79	13,76	1.450,88	-1.643,54	12.307,27
5	9/9/2022	12.307,27		160,04	1.629,79	12,31	1.469,75	-1.642,09	10.837,52
6	9/10/2022	10.837,52		140,93	1.629,79	10,84	1.488,86	-1.640,62	9.348,66
7	9/11/2022	9.348,66		121,57	1.629,79	9,35	1.508,22	-1.639,13	7.840,44
8	9/12/2022	7.840,44		101,95	1.629,79	7,84	1.527,83	-1.637,63	6.312,60
9	9/1/2023	6.312,60		82,09	1.629,79	6,31	1.547,70	-1.636,10	4.764,90
10	9/2/2023	4.764,90		61,96	1.629,79	4,76	1.567,83	-1.634,55	3.197,08
11	9/3/2023	3.197,08		41,57	1.629,79	3,20	1.588,21	-1.632,98	1.608,86
12	9/4/2023	1.608,86		20,92	1.629,79	1,61	1.608,86	-1.631,39	0,00
TOTAL				1.557,43	19.557,43	119,77	18.000,00		

CRÉDITO EDUCATIVO									
Nombre	Ricardo Freire								
Monto	20.000,00								
Interés anual	9,50%								
Interés mensual	0,76%								
Periodos	2		24						
Cuota		\$914,70							
MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	12/4/2022	20.000,00	-100,00	-	-		-	19.900,00	20.000,00
1	12/5/2022	20.000,00		151,83	914,70	20,00	762,87	-934,70	19.237,13
2	12/6/2022	19.237,13		146,04	914,70	19,24	768,66	-933,94	18.468,46
3	12/7/2022	18.468,46		140,20	914,70	18,47	774,50	-933,17	17.693,96
4	12/8/2022	17.693,96		134,32	914,70	17,69	780,38	-932,40	16.913,59
5	12/9/2022	16.913,59		128,40	914,70	16,91	786,30	-931,62	16.127,28
6	12/10/2022	16.127,28		122,43	914,70	16,13	792,27	-930,83	15.335,01
7	12/11/2022	15.335,01		116,42	914,70	15,34	798,29	-930,04	14.536,72
8	12/12/2022	14.536,72		110,36	914,70	14,54	804,35	-929,24	13.732,38
9	12/1/2023	13.732,38		104,25	914,70	13,73	810,45	-928,44	12.921,92
10	12/2/2023	12.921,92		98,10	914,70	12,92	816,61	-927,63	12.105,32
11	12/3/2023	12.105,32		91,90	914,70	12,11	822,81	-926,81	11.282,51
12	12/4/2023	11.282,51		85,65	914,70	11,28	829,05	-925,99	10.453,46
13	12/5/2023	10.453,46		79,36	914,70	10,45	835,35	-925,16	9.618,12
14	12/6/2023	9.618,12		73,02	914,70	9,62	841,69	-924,32	8.776,43
15	12/7/2023	8.776,43		66,63	914,70	8,78	848,08	-923,48	7.928,35
16	12/8/2023	7.928,35		60,19	914,70	7,93	854,51	-922,63	7.073,84
17	12/9/2023	7.073,84		53,70	914,70	7,07	861,00	-921,78	6.212,84
18	12/10/2023	6.212,84		47,16	914,70	6,21	867,54	-920,92	5.345,30
19	12/11/2023	5.345,30		40,58	914,70	5,35	874,12	-920,05	4.471,17
20	12/12/2023	4.471,17		33,94	914,70	4,47	880,76	-919,17	3.590,41
21	12/1/2024	3.590,41		27,26	914,70	3,59	887,45	-918,29	2.702,97
22	12/2/2024	2.702,97		20,52	914,70	2,70	894,18	-917,41	1.808,78
23	12/3/2024	1.808,78		13,73	914,70	1,81	900,97	-916,51	907,81
24	12/4/2024	907,81		6,89	914,70	0,91	907,81	-915,61	-
TOTAL				1.429,90	21.952,87	188,35	20.000,00		

TABLAS DE AMORTIZACIÓN MICROCRÉDITO									
MICROCRÉDITO									
Nombre	Odalys Japón								
Monto	58000								
Interés anual	28,23%								
Interés mensual	2,09%								
Periodos	4				48				
Cuota	\$1.927,16								
MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	12/4/2022	58.000,00	-290,00	-	-	-	-	57.710,00	58.000,00
1	12/5/2022	58.000,00		1.214,37	1.927,16	58,00	712,79	-1.985,16	57.287,21
2	12/6/2022	57.287,21		1.199,45	1.927,16	57,29	727,71	-1.984,44	56.559,51
3	12/7/2022	56.559,51		1.184,21	1.927,16	56,56	742,95	-1.983,72	55.816,56
4	12/8/2022	55.816,56		1.168,66	1.927,16	55,82	758,50	-1.982,97	55.058,06
5	12/9/2022	55.058,06		1.152,78	1.927,16	55,06	774,38	-1.982,22	54.283,68
6	12/10/2022	54.283,68		1.136,56	1.927,16	54,28	790,60	-1.981,44	53.493,08
7	12/11/2022	53.493,08		1.120,01	1.927,16	53,49	807,15	-1.980,65	52.685,93
8	12/12/2022	52.685,93		1.103,11	1.927,16	52,69	824,05	-1.979,84	51.861,89
9	12/1/2023	51.861,89		1.085,86	1.927,16	51,86	841,30	-1.979,02	51.020,58
10	12/2/2023	51.020,58		1.068,24	1.927,16	51,02	858,92	-1.978,18	50.161,67
11	12/3/2023	50.161,67		1.050,26	1.927,16	50,16	876,90	-1.977,32	49.284,77
12	12/4/2023	49.284,77		1.031,90	1.927,16	49,28	895,26	-1.976,44	48.389,51
13	12/5/2023	48.389,51		1.013,15	1.927,16	48,39	914,00	-1.975,55	47.475,50
14	12/6/2023	47.475,50		994,02	1.927,16	47,48	933,14	-1.974,63	46.542,36
15	12/7/2023	46.542,36		974,48	1.927,16	46,54	952,68	-1.973,70	45.589,68
16	12/8/2023	45.589,68		954,53	1.927,16	45,59	972,63	-1.972,75	44.617,06
17	12/9/2023	44.617,06		934,17	1.927,16	44,62	992,99	-1.971,77	43.624,07
18	12/10/2023	43.624,07		913,38	1.927,16	43,62	1.013,78	-1.970,78	42.610,29
19	12/11/2023	42.610,29		892,15	1.927,16	42,61	1.035,01	-1.969,77	41.575,28

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
20	12/12/2023	41.575,28		870,48	1.927,16	41,58	1.056,68	-1.968,73	40.518,60
21	12/1/2024	40.518,60		848,36	1.927,16	40,52	1.078,80	-1.967,68	39.439,80
22	12/2/2024	39.439,80		825,77	1.927,16	39,44	1.101,39	-1.966,60	38.338,41
23	12/3/2024	38.338,41		802,71	1.927,16	38,34	1.124,45	-1.965,50	37.213,96
24	12/4/2024	37.213,96		779,17	1.927,16	37,21	1.147,99	-1.964,37	36.065,97
25	12/5/2024	36.065,97		755,13	1.927,16	36,07	1.172,03	-1.963,22	34.893,95
26	12/6/2024	34.893,95		730,59	1.927,16	34,89	1.196,57	-1.962,05	33.697,38
27	12/7/2024	33.697,38		705,54	1.927,16	33,70	1.221,62	-1.960,85	32.475,76
28	12/8/2024	32.475,76		679,96	1.927,16	32,48	1.247,20	-1.959,63	31.228,56
29	12/9/2024	31.228,56		653,85	1.927,16	31,23	1.273,31	-1.958,39	29.955,25
30	12/10/2024	29.955,25		627,19	1.927,16	29,96	1.299,97	-1.957,11	28.655,28
31	12/11/2024	28.655,28		599,97	1.927,16	28,66	1.327,19	-1.955,81	27.328,09
32	12/12/2024	27.328,09		572,18	1.927,16	27,33	1.354,98	-1.954,49	25.973,11
33	12/1/2025	25.973,11		543,81	1.927,16	25,97	1.383,35	-1.953,13	24.589,77
34	12/2/2025	24.589,77		514,85	1.927,16	24,59	1.412,31	-1.951,75	23.177,46
35	12/3/2025	23.177,46		485,28	1.927,16	23,18	1.441,88	-1.950,33	21.735,57
36	12/4/2025	21.735,57		455,09	1.927,16	21,74	1.472,07	-1.948,89	20.263,50
37	12/5/2025	20.263,50		424,27	1.927,16	20,26	1.502,89	-1.947,42	18.760,61
38	12/6/2025	18.760,61		392,80	1.927,16	18,76	1.534,36	-1.945,92	17.226,26
39	12/7/2025	17.226,26		360,67	1.927,16	17,23	1.566,48	-1.944,38	15.659,77
40	12/8/2025	15.659,77		327,88	1.927,16	15,66	1.599,28	-1.942,82	14.060,49
41	12/9/2025	14.060,49		294,39	1.927,16	14,06	1.632,77	-1.941,22	12.427,72
42	12/10/2025	12.427,72		260,20	1.927,16	12,43	1.666,95	-1.939,59	10.760,77
43	12/11/2025	10.760,77		225,30	1.927,16	10,76	1.701,85	-1.937,92	9.058,92
44	12/12/2025	9.058,92		189,67	1.927,16	9,06	1.737,49	-1.936,22	7.321,43
45	12/1/2026	7.321,43		153,29	1.927,16	7,32	1.773,87	-1.934,48	5.547,56
46	12/2/2026	5.547,56		116,15	1.927,16	5,55	1.811,01	-1.932,71	3.736,56
47	12/3/2026	3.736,56		78,23	1.927,16	3,74	1.848,92	-1.930,89	1.887,64
48	12/4/2026	1.887,64		39,52	1.927,16	1,89	1.887,64	-1.929,05	0,00
TOTAL		34.503,56			92.503,56	1.647,93	58.000,00		

MICROCREDITO									
Nombre	María Cajamarca								
Monto	58000								
Interés anual	28,23%								
Interés mensual	2,09%								
Periodos	4				48				
Cuota	\$1.927,16								
MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	12/4/2022	58.000,00	-290,00	-	-		-	57.710,00	58.000,00
1	12/5/2022	58.000,00		1.214,37	1.927,16	58,00	712,79	-1.985,16	57.287,21
2	12/6/2022	57.287,21		1.199,45	1.927,16	57,29	727,71	-1.984,44	56.559,51
3	12/7/2022	56.559,51		1.184,21	1.927,16	56,56	742,95	-1.983,72	55.816,56
4	12/8/2022	55.816,56		1.168,66	1.927,16	55,82	758,50	-1.982,97	55.058,06
5	12/9/2022	55.058,06		1.152,78	1.927,16	55,06	774,38	-1.982,22	54.283,68
6	12/10/2022	54.283,68		1.136,56	1.927,16	54,28	790,60	-1.981,44	53.493,08
7	12/11/2022	53.493,08		1.120,01	1.927,16	53,49	807,15	-1.980,65	52.685,93
8	12/12/2022	52.685,93		1.103,11	1.927,16	52,69	824,05	-1.979,84	51.861,89
9	12/1/2023	51.861,89		1.085,86	1.927,16	51,86	841,30	-1.979,02	51.020,58
10	12/2/2023	51.020,58		1.068,24	1.927,16	51,02	858,92	-1.978,18	50.161,67
11	12/3/2023	50.161,67		1.050,26	1.927,16	50,16	876,90	-1.977,32	49.284,77
12	12/4/2023	49.284,77		1.031,90	1.927,16	49,28	895,26	-1.976,44	48.389,51
13	12/5/2023	48.389,51		1.013,15	1.927,16	48,39	914,00	-1.975,55	47.475,50
14	12/6/2023	47.475,50		994,02	1.927,16	47,48	933,14	-1.974,63	46.542,36
15	12/7/2023	46.542,36		974,48	1.927,16	46,54	952,68	-1.973,70	45.589,68
16	12/8/2023	45.589,68		954,53	1.927,16	45,59	972,63	-1.972,75	44.617,06
17	12/9/2023	44.617,06		934,17	1.927,16	44,62	992,99	-1.971,77	43.624,07
18	12/10/2023	43.624,07		913,38	1.927,16	43,62	1.013,78	-1.970,78	42.610,29
19	12/11/2023	42.610,29		892,15	1.927,16	42,61	1.035,01	-1.969,77	41.575,28
20	12/12/2023	41.575,28		870,48	1.927,16	41,58	1.056,68	-1.968,73	40.518,60
21	12/1/2024	40.518,60		848,36	1.927,16	40,52	1.078,80	-1.967,68	39.439,80
22	12/2/2024	39.439,80		825,77	1.927,16	39,44	1.101,39	-1.966,60	38.338,41

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
23	12/3/2024	38.338,41		802,71	1.927,16	38,34	1.124,45	-1.965,50	37.213,96
24	12/4/2024	37.213,96		779,17	1.927,16	37,21	1.147,99	-1.964,37	36.065,97
25	12/5/2024	36.065,97		755,13	1.927,16	36,07	1.172,03	-1.963,22	34.893,95
26	12/6/2024	34.893,95		730,59	1.927,16	34,89	1.196,57	-1.962,05	33.697,38
27	12/7/2024	33.697,38		705,54	1.927,16	33,70	1.221,62	-1.960,85	32.475,76
28	12/8/2024	32.475,76		679,96	1.927,16	32,48	1.247,20	-1.959,63	31.228,56
29	12/9/2024	31.228,56		653,85	1.927,16	31,23	1.273,31	-1.958,39	29.955,25
30	12/10/2024	29.955,25		627,19	1.927,16	29,96	1.299,97	-1.957,11	28.655,28
31	12/11/2024	28.655,28		599,97	1.927,16	28,66	1.327,19	-1.955,81	27.328,09
32	12/12/2024	27.328,09		572,18	1.927,16	27,33	1.354,98	-1.954,49	25.973,11
33	12/1/2025	25.973,11		543,81	1.927,16	25,97	1.383,35	-1.953,13	24.589,77
34	12/2/2025	24.589,77		514,85	1.927,16	24,59	1.412,31	-1.951,75	23.177,46
35	12/3/2025	23.177,46		485,28	1.927,16	23,18	1.441,88	-1.950,33	21.735,57
36	12/4/2025	21.735,57		455,09	1.927,16	21,74	1.472,07	-1.948,89	20.263,50
37	12/5/2025	20.263,50		424,27	1.927,16	20,26	1.502,89	-1.947,42	18.760,61
38	12/6/2025	18.760,61		392,80	1.927,16	18,76	1.534,36	-1.945,92	17.226,26
39	12/7/2025	17.226,26		360,67	1.927,16	17,23	1.566,48	-1.944,38	15.659,77
40	12/8/2025	15.659,77		327,88	1.927,16	15,66	1.599,28	-1.942,82	14.060,49
41	12/9/2025	14.060,49		294,39	1.927,16	14,06	1.632,77	-1.941,22	12.427,72
42	12/10/2025	12.427,72		260,20	1.927,16	12,43	1.666,95	-1.939,59	10.760,77
43	12/11/2025	10.760,77		225,30	1.927,16	10,76	1.701,85	-1.937,92	9.058,92
44	12/12/2025	9.058,92		189,67	1.927,16	9,06	1.737,49	-1.936,22	7.321,43
45	12/1/2026	7.321,43		153,29	1.927,16	7,32	1.773,87	-1.934,48	5.547,56
46	12/2/2026	5.547,56		116,15	1.927,16	5,55	1.811,01	-1.932,71	3.736,56
47	12/3/2026	3.736,56		78,23	1.927,16	3,74	1.848,92	-1.930,89	1.887,64
48	12/4/2026	1.887,64		39,52	1.927,16	1,89	1.887,64	-1.929,05	0,00
TOTAL				34.503,56	92.503,56	1.647,93	58.000,00		

MICROCRÉDITO									
Nombre	Janeth Ayala								
Monto	58000								
Interés anual	28,23%								
Interés mensual	2,09%								
Periodos	4				48				
Cuota	\$1.927,16								
MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	12/4/2022	58.000,00	-290,00	-	-		-	57.710,00	58.000,00
1	12/5/2022	58.000,00		1.214,37	1.927,16	58,00	712,79	-1.985,16	57.287,21
2	12/6/2022	57.287,21		1.199,45	1.927,16	57,29	727,71	-1.984,44	56.559,51
3	12/7/2022	56.559,51		1.184,21	1.927,16	56,56	742,95	-1.983,72	55.816,56
4	12/8/2022	55.816,56		1.168,66	1.927,16	55,82	758,50	-1.982,97	55.058,06
5	12/9/2022	55.058,06		1.152,78	1.927,16	55,06	774,38	-1.982,22	54.283,68
6	12/10/2022	54.283,68		1.136,56	1.927,16	54,28	790,60	-1.981,44	53.493,08
7	12/11/2022	53.493,08		1.120,01	1.927,16	53,49	807,15	-1.980,65	52.685,93
8	12/12/2022	52.685,93		1.103,11	1.927,16	52,69	824,05	-1.979,84	51.861,89
9	12/1/2023	51.861,89		1.085,86	1.927,16	51,86	841,30	-1.979,02	51.020,58
10	12/2/2023	51.020,58		1.068,24	1.927,16	51,02	858,92	-1.978,18	50.161,67
11	12/3/2023	50.161,67		1.050,26	1.927,16	50,16	876,90	-1.977,32	49.284,77
12	12/4/2023	49.284,77		1.031,90	1.927,16	49,28	895,26	-1.976,44	48.389,51
13	12/5/2023	48.389,51		1.013,15	1.927,16	48,39	914,00	-1.975,55	47.475,50
14	12/6/2023	47.475,50		994,02	1.927,16	47,48	933,14	-1.974,63	46.542,36
15	12/7/2023	46.542,36		974,48	1.927,16	46,54	952,68	-1.973,70	45.589,68
16	12/8/2023	45.589,68		954,53	1.927,16	45,59	972,63	-1.972,75	44.617,06
17	12/9/2023	44.617,06		934,17	1.927,16	44,62	992,99	-1.971,77	43.624,07
18	12/10/2023	43.624,07		913,38	1.927,16	43,62	1.013,78	-1.970,78	42.610,29
19	12/11/2023	42.610,29		892,15	1.927,16	42,61	1.035,01	-1.969,77	41.575,28
20	12/12/2023	41.575,28		870,48	1.927,16	41,58	1.056,68	-1.968,73	40.518,60
21	12/1/2024	40.518,60		848,36	1.927,16	40,52	1.078,80	-1.967,68	39.439,80
22	12/2/2024	39.439,80		825,77	1.927,16	39,44	1.101,39	-1.966,60	38.338,41

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
23	12/3/2024	38.338,41		802,71	1.927,16	38,34	1.124,45	-1.965,50	37.213,96
24	12/4/2024	37.213,96		779,17	1.927,16	37,21	1.147,99	-1.964,37	36.065,97
25	12/5/2024	36.065,97		755,13	1.927,16	36,07	1.172,03	-1.963,22	34.893,95
26	12/6/2024	34.893,95		730,59	1.927,16	34,89	1.196,57	-1.962,05	33.697,38
27	12/7/2024	33.697,38		705,54	1.927,16	33,70	1.221,62	-1.960,85	32.475,76
28	12/8/2024	32.475,76		679,96	1.927,16	32,48	1.247,20	-1.959,63	31.228,56
29	12/9/2024	31.228,56		653,85	1.927,16	31,23	1.273,31	-1.958,39	29.955,25
30	12/10/2024	29.955,25		627,19	1.927,16	29,96	1.299,97	-1.957,11	28.655,28
31	12/11/2024	28.655,28		599,97	1.927,16	28,66	1.327,19	-1.955,81	27.328,09
32	12/12/2024	27.328,09		572,18	1.927,16	27,33	1.354,98	-1.954,49	25.973,11
33	12/1/2025	25.973,11		543,81	1.927,16	25,97	1.383,35	-1.953,13	24.589,77
34	12/2/2025	24.589,77		514,85	1.927,16	24,59	1.412,31	-1.951,75	23.177,46
35	12/3/2025	23.177,46		485,28	1.927,16	23,18	1.441,88	-1.950,33	21.735,57
36	12/4/2025	21.735,57		455,09	1.927,16	21,74	1.472,07	-1.948,89	20.263,50
37	12/5/2025	20.263,50		424,27	1.927,16	20,26	1.502,89	-1.947,42	18.760,61
38	12/6/2025	18.760,61		392,80	1.927,16	18,76	1.534,36	-1.945,92	17.226,26
39	12/7/2025	17.226,26		360,67	1.927,16	17,23	1.566,48	-1.944,38	15.659,77
40	12/8/2025	15.659,77		327,88	1.927,16	15,66	1.599,28	-1.942,82	14.060,49
41	12/9/2025	14.060,49		294,39	1.927,16	14,06	1.632,77	-1.941,22	12.427,72
42	12/10/2025	12.427,72		260,20	1.927,16	12,43	1.666,95	-1.939,59	10.760,77
43	12/11/2025	10.760,77		225,30	1.927,16	10,76	1.701,85	-1.937,92	9.058,92
44	12/12/2025	9.058,92		189,67	1.927,16	9,06	1.737,49	-1.936,22	7.321,43
45	12/1/2026	7.321,43		153,29	1.927,16	7,32	1.773,87	-1.934,48	5.547,56
46	12/2/2026	5.547,56		116,15	1.927,16	5,55	1.811,01	-1.932,71	3.736,56
47	12/3/2026	3.736,56		78,23	1.927,16	3,74	1.848,92	-1.930,89	1.887,64
48	12/4/2026	1.887,64		39,52	1.927,16	1,89	1.887,64	-1.929,05	0,00
TOTAL				34.503,56	92.503,56	1.647,93	58.000,00		

MICROCREDITO									
Nombre	Roberto Medina								
Monto	58000								
Interés anual	28,23%								
Interés mensual	2,09%								
Periodos	4								
Cuota	\$1.927,16								

MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	12/4/2022	58.000,00	-290,00	-	-	-	-	57.710,00	58.000,00
1	12/5/2022	58.000,00		1.214,37	1.927,16	58,00	712,79	-1.985,16	57.287,21
2	12/6/2022	57.287,21		1.199,45	1.927,16	57,29	727,71	-1.984,44	56.559,51
3	12/7/2022	56.559,51		1.184,21	1.927,16	56,56	742,95	-1.983,72	55.816,56
4	12/8/2022	55.816,56		1.168,66	1.927,16	55,82	758,50	-1.982,97	55.058,06
5	12/9/2022	55.058,06		1.152,78	1.927,16	55,06	774,38	-1.982,22	54.283,68
6	12/10/2022	54.283,68		1.136,56	1.927,16	54,28	790,60	-1.981,44	53.493,08
7	12/11/2022	53.493,08		1.120,01	1.927,16	53,49	807,15	-1.980,65	52.685,93
8	12/12/2022	52.685,93		1.103,11	1.927,16	52,69	824,05	-1.979,84	51.861,89
9	12/1/2023	51.861,89		1.085,86	1.927,16	51,86	841,30	-1.979,02	51.020,58
10	12/2/2023	51.020,58		1.068,24	1.927,16	51,02	858,92	-1.978,18	50.161,67
11	12/3/2023	50.161,67		1.050,26	1.927,16	50,16	876,90	-1.977,32	49.284,77
12	12/4/2023	49.284,77		1.031,90	1.927,16	49,28	895,26	-1.976,44	48.389,51
13	12/5/2023	48.389,51		1.013,15	1.927,16	48,39	914,00	-1.975,55	47.475,50
14	12/6/2023	47.475,50		994,02	1.927,16	47,48	933,14	-1.974,63	46.542,36
15	12/7/2023	46.542,36		974,48	1.927,16	46,54	952,68	-1.973,70	45.589,68
16	12/8/2023	45.589,68		954,53	1.927,16	45,59	972,63	-1.972,75	44.617,06
17	12/9/2023	44.617,06		934,17	1.927,16	44,62	992,99	-1.971,77	43.624,07
18	12/10/2023	43.624,07		913,38	1.927,16	43,62	1.013,78	-1.970,78	42.610,29
19	12/11/2023	42.610,29		892,15	1.927,16	42,61	1.035,01	-1.969,77	41.575,28
20	12/12/2023	41.575,28		870,48	1.927,16	41,58	1.056,68	-1.968,73	40.518,60
21	12/1/2024	40.518,60		848,36	1.927,16	40,52	1.078,80	-1.967,68	39.439,80
22	12/2/2024	39.439,80		825,77	1.927,16	39,44	1.101,39	-1.966,60	38.338,41

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
23	12/3/2024	38.338,41		802,71	1.927,16	38,34	1.124,45	-1.965,50	37.213,96
24	12/4/2024	37.213,96		779,17	1.927,16	37,21	1.147,99	-1.964,37	36.065,97
25	12/5/2024	36.065,97		755,13	1.927,16	36,07	1.172,03	-1.963,22	34.893,95
26	12/6/2024	34.893,95		730,59	1.927,16	34,89	1.196,57	-1.962,05	33.697,38
27	12/7/2024	33.697,38		705,54	1.927,16	33,70	1.221,62	-1.960,85	32.475,76
28	12/8/2024	32.475,76		679,96	1.927,16	32,48	1.247,20	-1.959,63	31.228,56
29	12/9/2024	31.228,56		653,85	1.927,16	31,23	1.273,31	-1.958,39	29.955,25
30	12/10/2024	29.955,25		627,19	1.927,16	29,96	1.299,97	-1.957,11	28.655,28
31	12/11/2024	28.655,28		599,97	1.927,16	28,66	1.327,19	-1.955,81	27.328,09
32	12/12/2024	27.328,09		572,18	1.927,16	27,33	1.354,98	-1.954,49	25.973,11
33	12/1/2025	25.973,11		543,81	1.927,16	25,97	1.383,35	-1.953,13	24.589,77
34	12/2/2025	24.589,77		514,85	1.927,16	24,59	1.412,31	-1.951,75	23.177,46
35	12/3/2025	23.177,46		485,28	1.927,16	23,18	1.441,88	-1.950,33	21.735,57
36	12/4/2025	21.735,57		455,09	1.927,16	21,74	1.472,07	-1.948,89	20.263,50
37	12/5/2025	20.263,50		424,27	1.927,16	20,26	1.502,89	-1.947,42	18.760,61
38	12/6/2025	18.760,61		392,80	1.927,16	18,76	1.534,36	-1.945,92	17.226,26
39	12/7/2025	17.226,26		360,67	1.927,16	17,23	1.566,48	-1.944,38	15.659,77
40	12/8/2025	15.659,77		327,88	1.927,16	15,66	1.599,28	-1.942,82	14.060,49
41	12/9/2025	14.060,49		294,39	1.927,16	14,06	1.632,77	-1.941,22	12.427,72
42	12/10/2025	12.427,72		260,20	1.927,16	12,43	1.666,95	-1.939,59	10.760,77
43	12/11/2025	10.760,77		225,30	1.927,16	10,76	1.701,85	-1.937,92	9.058,92
44	12/12/2025	9.058,92		189,67	1.927,16	9,06	1.737,49	-1.936,22	7.321,43
45	12/1/2026	7.321,43		153,29	1.927,16	7,32	1.773,87	-1.934,48	5.547,56
46	12/2/2026	5.547,56		116,15	1.927,16	5,55	1.811,01	-1.932,71	3.736,56
47	12/3/2026	3.736,56		78,23	1.927,16	3,74	1.848,92	-1.930,89	1.887,64
48	12/4/2026	1.887,64		39,52	1.927,16	1,89	1.887,64	-1.929,05	0,00
TOTAL				34.503,56	92.503,56	1.647,93	58.000,00		

MICROCREDITO									
Nombre	Joseth Jiménez								
Monto	58000								
Interés anual	28,23%								
Interés mensual	2,09%								
Periodos	4				48				
Cuota	\$1.927,16								
MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	12/4/2022	58.000,00	-290,00	-	-		-	57.710,00	58.000,00
1	12/5/2022	58.000,00		1.214,37	1.927,16	58,00	712,79	-1.985,16	57.287,21
2	12/6/2022	57.287,21		1.199,45	1.927,16	57,29	727,71	-1.984,44	56.559,51
3	12/7/2022	56.559,51		1.184,21	1.927,16	56,56	742,95	-1.983,72	55.816,56
4	12/8/2022	55.816,56		1.168,66	1.927,16	55,82	758,50	-1.982,97	55.058,06
5	12/9/2022	55.058,06		1.152,78	1.927,16	55,06	774,38	-1.982,22	54.283,68
6	12/10/2022	54.283,68		1.136,56	1.927,16	54,28	790,60	-1.981,44	53.493,08
7	12/11/2022	53.493,08		1.120,01	1.927,16	53,49	807,15	-1.980,65	52.685,93
8	12/12/2022	52.685,93		1.103,11	1.927,16	52,69	824,05	-1.979,84	51.861,89
9	12/1/2023	51.861,89		1.085,86	1.927,16	51,86	841,30	-1.979,02	51.020,58
10	12/2/2023	51.020,58		1.068,24	1.927,16	51,02	858,92	-1.978,18	50.161,67
11	12/3/2023	50.161,67		1.050,26	1.927,16	50,16	876,90	-1.977,32	49.284,77
12	12/4/2023	49.284,77		1.031,90	1.927,16	49,28	895,26	-1.976,44	48.389,51
13	12/5/2023	48.389,51		1.013,15	1.927,16	48,39	914,00	-1.975,55	47.475,50
14	12/6/2023	47.475,50		994,02	1.927,16	47,48	933,14	-1.974,63	46.542,36
15	12/7/2023	46.542,36		974,48	1.927,16	46,54	952,68	-1.973,70	45.589,68
16	12/8/2023	45.589,68		954,53	1.927,16	45,59	972,63	-1.972,75	44.617,06
17	12/9/2023	44.617,06		934,17	1.927,16	44,62	992,99	-1.971,77	43.624,07
18	12/10/2023	43.624,07		913,38	1.927,16	43,62	1.013,78	-1.970,78	42.610,29
19	12/11/2023	42.610,29		892,15	1.927,16	42,61	1.035,01	-1.969,77	41.575,28
20	12/12/2023	41.575,28		870,48	1.927,16	41,58	1.056,68	-1.968,73	40.518,60
21	12/1/2024	40.518,60		848,36	1.927,16	40,52	1.078,80	-1.967,68	39.439,80
22	12/2/2024	39.439,80		825,77	1.927,16	39,44	1.101,39	-1.966,60	38.338,41

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
23	12/3/2024	38.338,41		802,71	1.927,16	38,34	1.124,45	-1.965,50	37.213,96
24	12/4/2024	37.213,96		779,17	1.927,16	37,21	1.147,99	-1.964,37	36.065,97
25	12/5/2024	36.065,97		755,13	1.927,16	36,07	1.172,03	-1.963,22	34.893,95
26	12/6/2024	34.893,95		730,59	1.927,16	34,89	1.196,57	-1.962,05	33.697,38
27	12/7/2024	33.697,38		705,54	1.927,16	33,70	1.221,62	-1.960,85	32.475,76
28	12/8/2024	32.475,76		679,96	1.927,16	32,48	1.247,20	-1.959,63	31.228,56
29	12/9/2024	31.228,56		653,85	1.927,16	31,23	1.273,31	-1.958,39	29.955,25
30	12/10/2024	29.955,25		627,19	1.927,16	29,96	1.299,97	-1.957,11	28.655,28
31	12/11/2024	28.655,28		599,97	1.927,16	28,66	1.327,19	-1.955,81	27.328,09
32	12/12/2024	27.328,09		572,18	1.927,16	27,33	1.354,98	-1.954,49	25.973,11
33	12/1/2025	25.973,11		543,81	1.927,16	25,97	1.383,35	-1.953,13	24.589,77
34	12/2/2025	24.589,77		514,85	1.927,16	24,59	1.412,31	-1.951,75	23.177,46
35	12/3/2025	23.177,46		485,28	1.927,16	23,18	1.441,88	-1.950,33	21.735,57
36	12/4/2025	21.735,57		455,09	1.927,16	21,74	1.472,07	-1.948,89	20.263,50
37	12/5/2025	20.263,50		424,27	1.927,16	20,26	1.502,89	-1.947,42	18.760,61
38	12/6/2025	18.760,61		392,80	1.927,16	18,76	1.534,36	-1.945,92	17.226,26
39	12/7/2025	17.226,26		360,67	1.927,16	17,23	1.566,48	-1.944,38	15.659,77
40	12/8/2025	15.659,77		327,88	1.927,16	15,66	1.599,28	-1.942,82	14.060,49
41	12/9/2025	14.060,49		294,39	1.927,16	14,06	1.632,77	-1.941,22	12.427,72
42	12/10/2025	12.427,72		260,20	1.927,16	12,43	1.666,95	-1.939,59	10.760,77
43	12/11/2025	10.760,77		225,30	1.927,16	10,76	1.701,85	-1.937,92	9.058,92
44	12/12/2025	9.058,92		189,67	1.927,16	9,06	1.737,49	-1.936,22	7.321,43
45	12/1/2026	7.321,43		153,29	1.927,16	7,32	1.773,87	-1.934,48	5.547,56
46	12/2/2026	5.547,56		116,15	1.927,16	5,55	1.811,01	-1.932,71	3.736,56
47	12/3/2026	3.736,56		78,23	1.927,16	3,74	1.848,92	-1.930,89	1.887,64
48	12/4/2026	1.887,64		39,52	1.927,16	1,89	1.887,64	-1.929,05	0,00
TOTAL				34.503,56	92.503,56	1.647,93	58.000,00		

MICROCREDITO									
Nombre	Franco Carrión								
Monto	58000								
Interés anual	28,23%								
Interés mensual	2,09%								
Periodos	4								
Cuota	\$1.927,16								
MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	12/4/2022	58.000,00	-290,00	-	-		-	57.710,00	58.000,00
1	12/5/2022	58.000,00		1.214,37	1.927,16	58,00	712,79	-1.985,16	57.287,21
2	12/6/2022	57.287,21		1.199,45	1.927,16	57,29	727,71	-1.984,44	56.559,51
3	12/7/2022	56.559,51		1.184,21	1.927,16	56,56	742,95	-1.983,72	55.816,56
4	12/8/2022	55.816,56		1.168,66	1.927,16	55,82	758,50	-1.982,97	55.058,06
5	12/9/2022	55.058,06		1.152,78	1.927,16	55,06	774,38	-1.982,22	54.283,68
6	12/10/2022	54.283,68		1.136,56	1.927,16	54,28	790,60	-1.981,44	53.493,08
7	12/11/2022	53.493,08		1.120,01	1.927,16	53,49	807,15	-1.980,65	52.685,93
8	12/12/2022	52.685,93		1.103,11	1.927,16	52,69	824,05	-1.979,84	51.861,89
9	12/1/2023	51.861,89		1.085,86	1.927,16	51,86	841,30	-1.979,02	51.020,58
10	12/2/2023	51.020,58		1.068,24	1.927,16	51,02	858,92	-1.978,18	50.161,67
11	12/3/2023	50.161,67		1.050,26	1.927,16	50,16	876,90	-1.977,32	49.284,77
12	12/4/2023	49.284,77		1.031,90	1.927,16	49,28	895,26	-1.976,44	48.389,51
13	12/5/2023	48.389,51		1.013,15	1.927,16	48,39	914,00	-1.975,55	47.475,50
14	12/6/2023	47.475,50		994,02	1.927,16	47,48	933,14	-1.974,63	46.542,36
15	12/7/2023	46.542,36		974,48	1.927,16	46,54	952,68	-1.973,70	45.589,68
16	12/8/2023	45.589,68		954,53	1.927,16	45,59	972,63	-1.972,75	44.617,06
17	12/9/2023	44.617,06		934,17	1.927,16	44,62	992,99	-1.971,77	43.624,07
18	12/10/2023	43.624,07		913,38	1.927,16	43,62	1.013,78	-1.970,78	42.610,29
19	12/11/2023	42.610,29		892,15	1.927,16	42,61	1.035,01	-1.969,77	41.575,28
20	12/12/2023	41.575,28		870,48	1.927,16	41,58	1.056,68	-1.968,73	40.518,60
21	12/1/2024	40.518,60		848,36	1.927,16	40,52	1.078,80	-1.967,68	39.439,80
22	12/2/2024	39.439,80		825,77	1.927,16	39,44	1.101,39	-1.966,60	38.338,41

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
23	12/3/2024	38.338,41		802,71	1.927,16	38,34	1.124,45	-1.965,50	37.213,96
24	12/4/2024	37.213,96		779,17	1.927,16	37,21	1.147,99	-1.964,37	36.065,97
25	12/5/2024	36.065,97		755,13	1.927,16	36,07	1.172,03	-1.963,22	34.893,95
26	12/6/2024	34.893,95		730,59	1.927,16	34,89	1.196,57	-1.962,05	33.697,38
27	12/7/2024	33.697,38		705,54	1.927,16	33,70	1.221,62	-1.960,85	32.475,76
28	12/8/2024	32.475,76		679,96	1.927,16	32,48	1.247,20	-1.959,63	31.228,56
29	12/9/2024	31.228,56		653,85	1.927,16	31,23	1.273,31	-1.958,39	29.955,25
30	12/10/2024	29.955,25		627,19	1.927,16	29,96	1.299,97	-1.957,11	28.655,28
31	12/11/2024	28.655,28		599,97	1.927,16	28,66	1.327,19	-1.955,81	27.328,09
32	12/12/2024	27.328,09		572,18	1.927,16	27,33	1.354,98	-1.954,49	25.973,11
33	12/1/2025	25.973,11		543,81	1.927,16	25,97	1.383,35	-1.953,13	24.589,77
34	12/2/2025	24.589,77		514,85	1.927,16	24,59	1.412,31	-1.951,75	23.177,46
35	12/3/2025	23.177,46		485,28	1.927,16	23,18	1.441,88	-1.950,33	21.735,57
36	12/4/2025	21.735,57		455,09	1.927,16	21,74	1.472,07	-1.948,89	20.263,50
37	12/5/2025	20.263,50		424,27	1.927,16	20,26	1.502,89	-1.947,42	18.760,61
38	12/6/2025	18.760,61		392,80	1.927,16	18,76	1.534,36	-1.945,92	17.226,26
39	12/7/2025	17.226,26		360,67	1.927,16	17,23	1.566,48	-1.944,38	15.659,77
40	12/8/2025	15.659,77		327,88	1.927,16	15,66	1.599,28	-1.942,82	14.060,49
41	12/9/2025	14.060,49		294,39	1.927,16	14,06	1.632,77	-1.941,22	12.427,72
42	12/10/2025	12.427,72		260,20	1.927,16	12,43	1.666,95	-1.939,59	10.760,77
43	12/11/2025	10.760,77		225,30	1.927,16	10,76	1.701,85	-1.937,92	9.058,92
44	12/12/2025	9.058,92		189,67	1.927,16	9,06	1.737,49	-1.936,22	7.321,43
45	12/1/2026	7.321,43		153,29	1.927,16	7,32	1.773,87	-1.934,48	5.547,56
46	12/2/2026	5.547,56		116,15	1.927,16	5,55	1.811,01	-1.932,71	3.736,56
47	12/3/2026	3.736,56		78,23	1.927,16	3,74	1.848,92	-1.930,89	1.887,64
48	12/4/2026	1.887,64		39,52	1.927,16	1,89	1.887,64	-1.929,05	0,00
TOTAL				34.503,56	92.503,56	1.647,93	58.000,00		

MICROCRÉDITO									
Nombre	Juan Cabrera								
Monto	58000								
Interés anual	28,23%								
Interés mensual	2,09%								
Periodos	48								
Cuota	\$1.927,16								
MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	12/4/2022	58.000,00	-290,00	-	-		-	57.710,00	58.000,00
1	12/5/2022	58.000,00		1.214,37	1.927,16	58,00	712,79	-1.985,16	57.287,21
2	12/6/2022	57.287,21		1.199,45	1.927,16	57,29	727,71	-1.984,44	56.559,51
3	12/7/2022	56.559,51		1.184,21	1.927,16	56,56	742,95	-1.983,72	55.816,56
4	12/8/2022	55.816,56		1.168,66	1.927,16	55,82	758,50	-1.982,97	55.058,06
5	12/9/2022	55.058,06		1.152,78	1.927,16	55,06	774,38	-1.982,22	54.283,68
6	12/10/2022	54.283,68		1.136,56	1.927,16	54,28	790,60	-1.981,44	53.493,08
7	12/11/2022	53.493,08		1.120,01	1.927,16	53,49	807,15	-1.980,65	52.685,93
8	12/12/2022	52.685,93		1.103,11	1.927,16	52,69	824,05	-1.979,84	51.861,89
9	12/1/2023	51.861,89		1.085,86	1.927,16	51,86	841,30	-1.979,02	51.020,58
10	12/2/2023	51.020,58		1.068,24	1.927,16	51,02	858,92	-1.978,18	50.161,67
11	12/3/2023	50.161,67		1.050,26	1.927,16	50,16	876,90	-1.977,32	49.284,77
12	12/4/2023	49.284,77		1.031,90	1.927,16	49,28	895,26	-1.976,44	48.389,51
13	12/5/2023	48.389,51		1.013,15	1.927,16	48,39	914,00	-1.975,55	47.475,50
14	12/6/2023	47.475,50		994,02	1.927,16	47,48	933,14	-1.974,63	46.542,36
15	12/7/2023	46.542,36		974,48	1.927,16	46,54	952,68	-1.973,70	45.589,68
16	12/8/2023	45.589,68		954,53	1.927,16	45,59	972,63	-1.972,75	44.617,06
17	12/9/2023	44.617,06		934,17	1.927,16	44,62	992,99	-1.971,77	43.624,07
18	12/10/2023	43.624,07		913,38	1.927,16	43,62	1.013,78	-1.970,78	42.610,29
19	12/11/2023	42.610,29		892,15	1.927,16	42,61	1.035,01	-1.969,77	41.575,28
20	12/12/2023	41.575,28		870,48	1.927,16	41,58	1.056,68	-1.968,73	40.518,60
21	12/1/2024	40.518,60		848,36	1.927,16	40,52	1.078,80	-1.967,68	39.439,80
22	12/2/2024	39.439,80		825,77	1.927,16	39,44	1.101,39	-1.966,60	38.338,41

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
23	12/3/2024	38.338,41		802,71	1.927,16	38,34	1.124,45	-1.965,50	37.213,96
24	12/4/2024	37.213,96		779,17	1.927,16	37,21	1.147,99	-1.964,37	36.065,97
25	12/5/2024	36.065,97		755,13	1.927,16	36,07	1.172,03	-1.963,22	34.893,95
26	12/6/2024	34.893,95		730,59	1.927,16	34,89	1.196,57	-1.962,05	33.697,38
27	12/7/2024	33.697,38		705,54	1.927,16	33,70	1.221,62	-1.960,85	32.475,76
28	12/8/2024	32.475,76		679,96	1.927,16	32,48	1.247,20	-1.959,63	31.228,56
29	12/9/2024	31.228,56		653,85	1.927,16	31,23	1.273,31	-1.958,39	29.955,25
30	12/10/2024	29.955,25		627,19	1.927,16	29,96	1.299,97	-1.957,11	28.655,28
31	12/11/2024	28.655,28		599,97	1.927,16	28,66	1.327,19	-1.955,81	27.328,09
32	12/12/2024	27.328,09		572,18	1.927,16	27,33	1.354,98	-1.954,49	25.973,11
33	12/1/2025	25.973,11		543,81	1.927,16	25,97	1.383,35	-1.953,13	24.589,77
34	12/2/2025	24.589,77		514,85	1.927,16	24,59	1.412,31	-1.951,75	23.177,46
35	12/3/2025	23.177,46		485,28	1.927,16	23,18	1.441,88	-1.950,33	21.735,57
36	12/4/2025	21.735,57		455,09	1.927,16	21,74	1.472,07	-1.948,89	20.263,50
37	12/5/2025	20.263,50		424,27	1.927,16	20,26	1.502,89	-1.947,42	18.760,61
38	12/6/2025	18.760,61		392,80	1.927,16	18,76	1.534,36	-1.945,92	17.226,26
39	12/7/2025	17.226,26		360,67	1.927,16	17,23	1.566,48	-1.944,38	15.659,77
40	12/8/2025	15.659,77		327,88	1.927,16	15,66	1.599,28	-1.942,82	14.060,49
41	12/9/2025	14.060,49		294,39	1.927,16	14,06	1.632,77	-1.941,22	12.427,72
42	12/10/2025	12.427,72		260,20	1.927,16	12,43	1.666,95	-1.939,59	10.760,77
43	12/11/2025	10.760,77		225,30	1.927,16	10,76	1.701,85	-1.937,92	9.058,92
44	12/12/2025	9.058,92		189,67	1.927,16	9,06	1.737,49	-1.936,22	7.321,43
45	12/1/2026	7.321,43		153,29	1.927,16	7,32	1.773,87	-1.934,48	5.547,56
46	12/2/2026	5.547,56		116,15	1.927,16	5,55	1.811,01	-1.932,71	3.736,56
47	12/3/2026	3.736,56		78,23	1.927,16	3,74	1.848,92	-1.930,89	1.887,64
48	12/4/2026	1.887,64		39,52	1.927,16	1,89	1.887,64	-1.929,05	0,00
TOTAL				34.503,56	92.503,56	1.647,93	58.000,00		

MICROCREDITO									
Nombre	Michelle Murquincho								
Monto	58000								
Interés anual	28,23%								
Interés mensual	2,09%								
Periodos	4								
Cuota	\$1.927,16								
MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	12/4/2022	58.000,00	-290,00	-	-		-	57.710,00	58.000,00
1	12/5/2022	58.000,00		1.214,37	1.927,16	58,00	712,79	-1.985,16	57.287,21
2	12/6/2022	57.287,21		1.199,45	1.927,16	57,29	727,71	-1.984,44	56.559,51
3	12/7/2022	56.559,51		1.184,21	1.927,16	56,56	742,95	-1.983,72	55.816,56
4	12/8/2022	55.816,56		1.168,66	1.927,16	55,82	758,50	-1.982,97	55.058,06
5	12/9/2022	55.058,06		1.152,78	1.927,16	55,06	774,38	-1.982,22	54.283,68
6	12/10/2022	54.283,68		1.136,56	1.927,16	54,28	790,60	-1.981,44	53.493,08
7	12/11/2022	53.493,08		1.120,01	1.927,16	53,49	807,15	-1.980,65	52.685,93
8	12/12/2022	52.685,93		1.103,11	1.927,16	52,69	824,05	-1.979,84	51.861,89
9	12/1/2023	51.861,89		1.085,86	1.927,16	51,86	841,30	-1.979,02	51.020,58
10	12/2/2023	51.020,58		1.068,24	1.927,16	51,02	858,92	-1.978,18	50.161,67
11	12/3/2023	50.161,67		1.050,26	1.927,16	50,16	876,90	-1.977,32	49.284,77
12	12/4/2023	49.284,77		1.031,90	1.927,16	49,28	895,26	-1.976,44	48.389,51
13	12/5/2023	48.389,51		1.013,15	1.927,16	48,39	914,00	-1.975,55	47.475,50
14	12/6/2023	47.475,50		994,02	1.927,16	47,48	933,14	-1.974,63	46.542,36
15	12/7/2023	46.542,36		974,48	1.927,16	46,54	952,68	-1.973,70	45.589,68
16	12/8/2023	45.589,68		954,53	1.927,16	45,59	972,63	-1.972,75	44.617,06
17	12/9/2023	44.617,06		934,17	1.927,16	44,62	992,99	-1.971,77	43.624,07
18	12/10/2023	43.624,07		913,38	1.927,16	43,62	1.013,78	-1.970,78	42.610,29
19	12/11/2023	42.610,29		892,15	1.927,16	42,61	1.035,01	-1.969,77	41.575,28
20	12/12/2023	41.575,28		870,48	1.927,16	41,58	1.056,68	-1.968,73	40.518,60
21	12/1/2024	40.518,60		848,36	1.927,16	40,52	1.078,80	-1.967,68	39.439,80
22	12/2/2024	39.439,80		825,77	1.927,16	39,44	1.101,39	-1.966,60	38.338,41

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
23	12/3/2024	38.338,41		802,71	1.927,16	38,34	1.124,45	-1.965,50	37.213,96
24	12/4/2024	37.213,96		779,17	1.927,16	37,21	1.147,99	-1.964,37	36.065,97
25	12/5/2024	36.065,97		755,13	1.927,16	36,07	1.172,03	-1.963,22	34.893,95
26	12/6/2024	34.893,95		730,59	1.927,16	34,89	1.196,57	-1.962,05	33.697,38
27	12/7/2024	33.697,38		705,54	1.927,16	33,70	1.221,62	-1.960,85	32.475,76
28	12/8/2024	32.475,76		679,96	1.927,16	32,48	1.247,20	-1.959,63	31.228,56
29	12/9/2024	31.228,56		653,85	1.927,16	31,23	1.273,31	-1.958,39	29.955,25
30	12/10/2024	29.955,25		627,19	1.927,16	29,96	1.299,97	-1.957,11	28.655,28
31	12/11/2024	28.655,28		599,97	1.927,16	28,66	1.327,19	-1.955,81	27.328,09
32	12/12/2024	27.328,09		572,18	1.927,16	27,33	1.354,98	-1.954,49	25.973,11
33	12/1/2025	25.973,11		543,81	1.927,16	25,97	1.383,35	-1.953,13	24.589,77
34	12/2/2025	24.589,77		514,85	1.927,16	24,59	1.412,31	-1.951,75	23.177,46
35	12/3/2025	23.177,46		485,28	1.927,16	23,18	1.441,88	-1.950,33	21.735,57
36	12/4/2025	21.735,57		455,09	1.927,16	21,74	1.472,07	-1.948,89	20.263,50
37	12/5/2025	20.263,50		424,27	1.927,16	20,26	1.502,89	-1.947,42	18.760,61
38	12/6/2025	18.760,61		392,80	1.927,16	18,76	1.534,36	-1.945,92	17.226,26
39	12/7/2025	17.226,26		360,67	1.927,16	17,23	1.566,48	-1.944,38	15.659,77
40	12/8/2025	15.659,77		327,88	1.927,16	15,66	1.599,28	-1.942,82	14.060,49
41	12/9/2025	14.060,49		294,39	1.927,16	14,06	1.632,77	-1.941,22	12.427,72
42	12/10/2025	12.427,72		260,20	1.927,16	12,43	1.666,95	-1.939,59	10.760,77
43	12/11/2025	10.760,77		225,30	1.927,16	10,76	1.701,85	-1.937,92	9.058,92
44	12/12/2025	9.058,92		189,67	1.927,16	9,06	1.737,49	-1.936,22	7.321,43
45	12/1/2026	7.321,43		153,29	1.927,16	7,32	1.773,87	-1.934,48	5.547,56
46	12/2/2026	5.547,56		116,15	1.927,16	5,55	1.811,01	-1.932,71	3.736,56
47	12/3/2026	3.736,56		78,23	1.927,16	3,74	1.848,92	-1.930,89	1.887,64
48	12/4/2026	1.887,64		39,52	1.927,16	1,89	1.887,64	-1.929,05	0,00
TOTAL				34.503,56	92.503,56	1.647,93	58.000,00		

MICROCRÉDITO									
Nombre	Tania Guadalajara								
Monto	58000								
Interés anual	28,23%								
Interés mensual	2,09%								
Periodos	4				48				
Cuota	\$1.927,16								
MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	12/4/2022	58.000,00	-290,00	-	-		-	57.710,00	58.000,00
1	12/5/2022	58.000,00		1.214,37	1.927,16	58,00	712,79	-1.985,16	57.287,21
2	12/6/2022	57.287,21		1.199,45	1.927,16	57,29	727,71	-1.984,44	56.559,51
3	12/7/2022	56.559,51		1.184,21	1.927,16	56,56	742,95	-1.983,72	55.816,56
4	12/8/2022	55.816,56		1.168,66	1.927,16	55,82	758,50	-1.982,97	55.058,06
5	12/9/2022	55.058,06		1.152,78	1.927,16	55,06	774,38	-1.982,22	54.283,68
6	12/10/2022	54.283,68		1.136,56	1.927,16	54,28	790,60	-1.981,44	53.493,08
7	12/11/2022	53.493,08		1.120,01	1.927,16	53,49	807,15	-1.980,65	52.685,93
8	12/12/2022	52.685,93		1.103,11	1.927,16	52,69	824,05	-1.979,84	51.861,89
9	12/1/2023	51.861,89		1.085,86	1.927,16	51,86	841,30	-1.979,02	51.020,58
10	12/2/2023	51.020,58		1.068,24	1.927,16	51,02	858,92	-1.978,18	50.161,67
11	12/3/2023	50.161,67		1.050,26	1.927,16	50,16	876,90	-1.977,32	49.284,77
12	12/4/2023	49.284,77		1.031,90	1.927,16	49,28	895,26	-1.976,44	48.389,51
13	12/5/2023	48.389,51		1.013,15	1.927,16	48,39	914,00	-1.975,55	47.475,50
14	12/6/2023	47.475,50		994,02	1.927,16	47,48	933,14	-1.974,63	46.542,36
15	12/7/2023	46.542,36		974,48	1.927,16	46,54	952,68	-1.973,70	45.589,68
16	12/8/2023	45.589,68		954,53	1.927,16	45,59	972,63	-1.972,75	44.617,06
17	12/9/2023	44.617,06		934,17	1.927,16	44,62	992,99	-1.971,77	43.624,07
18	12/10/2023	43.624,07		913,38	1.927,16	43,62	1.013,78	-1.970,78	42.610,29
19	12/11/2023	42.610,29		892,15	1.927,16	42,61	1.035,01	-1.969,77	41.575,28
20	12/12/2023	41.575,28		870,48	1.927,16	41,58	1.056,68	-1.968,73	40.518,60
21	12/1/2024	40.518,60		848,36	1.927,16	40,52	1.078,80	-1.967,68	39.439,80
22	12/2/2024	39.439,80		825,77	1.927,16	39,44	1.101,39	-1.966,60	38.338,41

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
23	12/3/2024	38.338,41		802,71	1.927,16	38,34	1.124,45	-1.965,50	37.213,96
24	12/4/2024	37.213,96		779,17	1.927,16	37,21	1.147,99	-1.964,37	36.065,97
25	12/5/2024	36.065,97		755,13	1.927,16	36,07	1.172,03	-1.963,22	34.893,95
26	12/6/2024	34.893,95		730,59	1.927,16	34,89	1.196,57	-1.962,05	33.697,38
27	12/7/2024	33.697,38		705,54	1.927,16	33,70	1.221,62	-1.960,85	32.475,76
28	12/8/2024	32.475,76		679,96	1.927,16	32,48	1.247,20	-1.959,63	31.228,56
29	12/9/2024	31.228,56		653,85	1.927,16	31,23	1.273,31	-1.958,39	29.955,25
30	12/10/2024	29.955,25		627,19	1.927,16	29,96	1.299,97	-1.957,11	28.655,28
31	12/11/2024	28.655,28		599,97	1.927,16	28,66	1.327,19	-1.955,81	27.328,09
32	12/12/2024	27.328,09		572,18	1.927,16	27,33	1.354,98	-1.954,49	25.973,11
33	12/1/2025	25.973,11		543,81	1.927,16	25,97	1.383,35	-1.953,13	24.589,77
34	12/2/2025	24.589,77		514,85	1.927,16	24,59	1.412,31	-1.951,75	23.177,46
35	12/3/2025	23.177,46		485,28	1.927,16	23,18	1.441,88	-1.950,33	21.735,57
36	12/4/2025	21.735,57		455,09	1.927,16	21,74	1.472,07	-1.948,89	20.263,50
37	12/5/2025	20.263,50		424,27	1.927,16	20,26	1.502,89	-1.947,42	18.760,61
38	12/6/2025	18.760,61		392,80	1.927,16	18,76	1.534,36	-1.945,92	17.226,26
39	12/7/2025	17.226,26		360,67	1.927,16	17,23	1.566,48	-1.944,38	15.659,77
40	12/8/2025	15.659,77		327,88	1.927,16	15,66	1.599,28	-1.942,82	14.060,49
41	12/9/2025	14.060,49		294,39	1.927,16	14,06	1.632,77	-1.941,22	12.427,72
42	12/10/2025	12.427,72		260,20	1.927,16	12,43	1.666,95	-1.939,59	10.760,77
43	12/11/2025	10.760,77		225,30	1.927,16	10,76	1.701,85	-1.937,92	9.058,92
44	12/12/2025	9.058,92		189,67	1.927,16	9,06	1.737,49	-1.936,22	7.321,43
45	12/1/2026	7.321,43		153,29	1.927,16	7,32	1.773,87	-1.934,48	5.547,56
46	12/2/2026	5.547,56		116,15	1.927,16	5,55	1.811,01	-1.932,71	3.736,56
47	12/3/2026	3.736,56		78,23	1.927,16	3,74	1.848,92	-1.930,89	1.887,64
48	12/4/2026	1.887,64		39,52	1.927,16	1,89	1.887,64	-1.929,05	0,00
TOTAL				34.503,56	92.503,56	1.647,93	58.000,00		

MICROCRÉDITO									
Nombre	Ana Carrión								
Monto	58000								
Interés anual	28,23%								
Interés mensual	2,09%								
Periodos	4				48				
Cuota	\$1.927,16								
MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	12/4/2022	58.000,00	-290,00	-	-		-	57.710,00	58.000,00
1	12/5/2022	58.000,00		1.214,37	1.927,16	58,00	712,79	-1.985,16	57.287,21
2	12/6/2022	57.287,21		1.199,45	1.927,16	57,29	727,71	-1.984,44	56.559,51
3	12/7/2022	56.559,51		1.184,21	1.927,16	56,56	742,95	-1.983,72	55.816,56
4	12/8/2022	55.816,56		1.168,66	1.927,16	55,82	758,50	-1.982,97	55.058,06
5	12/9/2022	55.058,06		1.152,78	1.927,16	55,06	774,38	-1.982,22	54.283,68
6	12/10/2022	54.283,68		1.136,56	1.927,16	54,28	790,60	-1.981,44	53.493,08
7	12/11/2022	53.493,08		1.120,01	1.927,16	53,49	807,15	-1.980,65	52.685,93
8	12/12/2022	52.685,93		1.103,11	1.927,16	52,69	824,05	-1.979,84	51.861,89
9	12/1/2023	51.861,89		1.085,86	1.927,16	51,86	841,30	-1.979,02	51.020,58
10	12/2/2023	51.020,58		1.068,24	1.927,16	51,02	858,92	-1.978,18	50.161,67
11	12/3/2023	50.161,67		1.050,26	1.927,16	50,16	876,90	-1.977,32	49.284,77
12	12/4/2023	49.284,77		1.031,90	1.927,16	49,28	895,26	-1.976,44	48.389,51
13	12/5/2023	48.389,51		1.013,15	1.927,16	48,39	914,00	-1.975,55	47.475,50
14	12/6/2023	47.475,50		994,02	1.927,16	47,48	933,14	-1.974,63	46.542,36
15	12/7/2023	46.542,36		974,48	1.927,16	46,54	952,68	-1.973,70	45.589,68
16	12/8/2023	45.589,68		954,53	1.927,16	45,59	972,63	-1.972,75	44.617,06
17	12/9/2023	44.617,06		934,17	1.927,16	44,62	992,99	-1.971,77	43.624,07
18	12/10/2023	43.624,07		913,38	1.927,16	43,62	1.013,78	-1.970,78	42.610,29
19	12/11/2023	42.610,29		892,15	1.927,16	42,61	1.035,01	-1.969,77	41.575,28
20	12/12/2023	41.575,28		870,48	1.927,16	41,58	1.056,68	-1.968,73	40.518,60
21	12/1/2024	40.518,60		848,36	1.927,16	40,52	1.078,80	-1.967,68	39.439,80
22	12/2/2024	39.439,80		825,77	1.927,16	39,44	1.101,39	-1.966,60	38.338,41

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
23	12/3/2024	38.338,41		802,71	1.927,16	38,34	1.124,45	-1.965,50	37.213,96
24	12/4/2024	37.213,96		779,17	1.927,16	37,21	1.147,99	-1.964,37	36.065,97
25	12/5/2024	36.065,97		755,13	1.927,16	36,07	1.172,03	-1.963,22	34.893,95
26	12/6/2024	34.893,95		730,59	1.927,16	34,89	1.196,57	-1.962,05	33.697,38
27	12/7/2024	33.697,38		705,54	1.927,16	33,70	1.221,62	-1.960,85	32.475,76
28	12/8/2024	32.475,76		679,96	1.927,16	32,48	1.247,20	-1.959,63	31.228,56
29	12/9/2024	31.228,56		653,85	1.927,16	31,23	1.273,31	-1.958,39	29.955,25
30	12/10/2024	29.955,25		627,19	1.927,16	29,96	1.299,97	-1.957,11	28.655,28
31	12/11/2024	28.655,28		599,97	1.927,16	28,66	1.327,19	-1.955,81	27.328,09
32	12/12/2024	27.328,09		572,18	1.927,16	27,33	1.354,98	-1.954,49	25.973,11
33	12/1/2025	25.973,11		543,81	1.927,16	25,97	1.383,35	-1.953,13	24.589,77
34	12/2/2025	24.589,77		514,85	1.927,16	24,59	1.412,31	-1.951,75	23.177,46
35	12/3/2025	23.177,46		485,28	1.927,16	23,18	1.441,88	-1.950,33	21.735,57
36	12/4/2025	21.735,57		455,09	1.927,16	21,74	1.472,07	-1.948,89	20.263,50
37	12/5/2025	20.263,50		424,27	1.927,16	20,26	1.502,89	-1.947,42	18.760,61
38	12/6/2025	18.760,61		392,80	1.927,16	18,76	1.534,36	-1.945,92	17.226,26
39	12/7/2025	17.226,26		360,67	1.927,16	17,23	1.566,48	-1.944,38	15.659,77
40	12/8/2025	15.659,77		327,88	1.927,16	15,66	1.599,28	-1.942,82	14.060,49
41	12/9/2025	14.060,49		294,39	1.927,16	14,06	1.632,77	-1.941,22	12.427,72
42	12/10/2025	12.427,72		260,20	1.927,16	12,43	1.666,95	-1.939,59	10.760,77
43	12/11/2025	10.760,77		225,30	1.927,16	10,76	1.701,85	-1.937,92	9.058,92
44	12/12/2025	9.058,92		189,67	1.927,16	9,06	1.737,49	-1.936,22	7.321,43
45	12/1/2026	7.321,43		153,29	1.927,16	7,32	1.773,87	-1.934,48	5.547,56
46	12/2/2026	5.547,56		116,15	1.927,16	5,55	1.811,01	-1.932,71	3.736,56
47	12/3/2026	3.736,56		78,23	1.927,16	3,74	1.848,92	-1.930,89	1.887,64
48	12/4/2026	1.887,64		39,52	1.927,16	1,89	1.887,64	-1.929,05	0,00
TOTAL				34.503,56	92.503,56	1.647,93	58.000,00		

MICROCREDITO									
Nombre	Leonela Dávila								
Monto	58000								
Interés anual	28,23%								
Interés mensual	2,09%								
Periodos	4				48				
Cuota	\$1.927,16								
MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	12/4/2022	58.000,00	-290,00	-	-		-	57.710,00	58.000,00
1	12/5/2022	58.000,00		1.214,37	1.927,16	58,00	712,79	-1.985,16	57.287,21
2	12/6/2022	57.287,21		1.199,45	1.927,16	57,29	727,71	-1.984,44	56.559,51
3	12/7/2022	56.559,51		1.184,21	1.927,16	56,56	742,95	-1.983,72	55.816,56
4	12/8/2022	55.816,56		1.168,66	1.927,16	55,82	758,50	-1.982,97	55.058,06
5	12/9/2022	55.058,06		1.152,78	1.927,16	55,06	774,38	-1.982,22	54.283,68
6	12/10/2022	54.283,68		1.136,56	1.927,16	54,28	790,60	-1.981,44	53.493,08
7	12/11/2022	53.493,08		1.120,01	1.927,16	53,49	807,15	-1.980,65	52.685,93
8	12/12/2022	52.685,93		1.103,11	1.927,16	52,69	824,05	-1.979,84	51.861,89
9	12/1/2023	51.861,89		1.085,86	1.927,16	51,86	841,30	-1.979,02	51.020,58
10	12/2/2023	51.020,58		1.068,24	1.927,16	51,02	858,92	-1.978,18	50.161,67
11	12/3/2023	50.161,67		1.050,26	1.927,16	50,16	876,90	-1.977,32	49.284,77
12	12/4/2023	49.284,77		1.031,90	1.927,16	49,28	895,26	-1.976,44	48.389,51
13	12/5/2023	48.389,51		1.013,15	1.927,16	48,39	914,00	-1.975,55	47.475,50
14	12/6/2023	47.475,50		994,02	1.927,16	47,48	933,14	-1.974,63	46.542,36
15	12/7/2023	46.542,36		974,48	1.927,16	46,54	952,68	-1.973,70	45.589,68
16	12/8/2023	45.589,68		954,53	1.927,16	45,59	972,63	-1.972,75	44.617,06
17	12/9/2023	44.617,06		934,17	1.927,16	44,62	992,99	-1.971,77	43.624,07
18	12/10/2023	43.624,07		913,38	1.927,16	43,62	1.013,78	-1.970,78	42.610,29
19	12/11/2023	42.610,29		892,15	1.927,16	42,61	1.035,01	-1.969,77	41.575,28
20	12/12/2023	41.575,28		870,48	1.927,16	41,58	1.056,68	-1.968,73	40.518,60
21	12/1/2024	40.518,60		848,36	1.927,16	40,52	1.078,80	-1.967,68	39.439,80
22	12/2/2024	39.439,80		825,77	1.927,16	39,44	1.101,39	-1.966,60	38.338,41

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
23	12/3/2024	38.338,41		802,71	1.927,16	38,34	1.124,45	-1.965,50	37.213,96
24	12/4/2024	37.213,96		779,17	1.927,16	37,21	1.147,99	-1.964,37	36.065,97
25	12/5/2024	36.065,97		755,13	1.927,16	36,07	1.172,03	-1.963,22	34.893,95
26	12/6/2024	34.893,95		730,59	1.927,16	34,89	1.196,57	-1.962,05	33.697,38
27	12/7/2024	33.697,38		705,54	1.927,16	33,70	1.221,62	-1.960,85	32.475,76
28	12/8/2024	32.475,76		679,96	1.927,16	32,48	1.247,20	-1.959,63	31.228,56
29	12/9/2024	31.228,56		653,85	1.927,16	31,23	1.273,31	-1.958,39	29.955,25
30	12/10/2024	29.955,25		627,19	1.927,16	29,96	1.299,97	-1.957,11	28.655,28
31	12/11/2024	28.655,28		599,97	1.927,16	28,66	1.327,19	-1.955,81	27.328,09
32	12/12/2024	27.328,09		572,18	1.927,16	27,33	1.354,98	-1.954,49	25.973,11
33	12/1/2025	25.973,11		543,81	1.927,16	25,97	1.383,35	-1.953,13	24.589,77
34	12/2/2025	24.589,77		514,85	1.927,16	24,59	1.412,31	-1.951,75	23.177,46
35	12/3/2025	23.177,46		485,28	1.927,16	23,18	1.441,88	-1.950,33	21.735,57
36	12/4/2025	21.735,57		455,09	1.927,16	21,74	1.472,07	-1.948,89	20.263,50
37	12/5/2025	20.263,50		424,27	1.927,16	20,26	1.502,89	-1.947,42	18.760,61
38	12/6/2025	18.760,61		392,80	1.927,16	18,76	1.534,36	-1.945,92	17.226,26
39	12/7/2025	17.226,26		360,67	1.927,16	17,23	1.566,48	-1.944,38	15.659,77
40	12/8/2025	15.659,77		327,88	1.927,16	15,66	1.599,28	-1.942,82	14.060,49
41	12/9/2025	14.060,49		294,39	1.927,16	14,06	1.632,77	-1.941,22	12.427,72
42	12/10/2025	12.427,72		260,20	1.927,16	12,43	1.666,95	-1.939,59	10.760,77
43	12/11/2025	10.760,77		225,30	1.927,16	10,76	1.701,85	-1.937,92	9.058,92
44	12/12/2025	9.058,92		189,67	1.927,16	9,06	1.737,49	-1.936,22	7.321,43
45	12/1/2026	7.321,43		153,29	1.927,16	7,32	1.773,87	-1.934,48	5.547,56
46	12/2/2026	5.547,56		116,15	1.927,16	5,55	1.811,01	-1.932,71	3.736,56
47	12/3/2026	3.736,56		78,23	1.927,16	3,74	1.848,92	-1.930,89	1.887,64
48	12/4/2026	1.887,64		39,52	1.927,16	1,89	1.887,64	-1.929,05	0,00
TOTAL				34.503,56	92.503,56	1.647,93	58.000,00		

MICROCRÉDITO									
Nombre	David Ortega								
Monto	58000								
Interés anual	28,23%								
Interés mensual	2,09%								
Periodos	48								
Cuota	\$1.927,16								
MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	12/4/2022	58.000,00	-290,00	-	-		-	57.710,00	58.000,00
1	12/5/2022	58.000,00		1.214,37	1.927,16	58,00	712,79	-1.985,16	57.287,21
2	12/6/2022	57.287,21		1.199,45	1.927,16	57,29	727,71	-1.984,44	56.559,51
3	12/7/2022	56.559,51		1.184,21	1.927,16	56,56	742,95	-1.983,72	55.816,56
4	12/8/2022	55.816,56		1.168,66	1.927,16	55,82	758,50	-1.982,97	55.058,06
5	12/9/2022	55.058,06		1.152,78	1.927,16	55,06	774,38	-1.982,22	54.283,68
6	12/10/2022	54.283,68		1.136,56	1.927,16	54,28	790,60	-1.981,44	53.493,08
7	12/11/2022	53.493,08		1.120,01	1.927,16	53,49	807,15	-1.980,65	52.685,93
8	12/12/2022	52.685,93		1.103,11	1.927,16	52,69	824,05	-1.979,84	51.861,89
9	12/1/2023	51.861,89		1.085,86	1.927,16	51,86	841,30	-1.979,02	51.020,58
10	12/2/2023	51.020,58		1.068,24	1.927,16	51,02	858,92	-1.978,18	50.161,67
11	12/3/2023	50.161,67		1.050,26	1.927,16	50,16	876,90	-1.977,32	49.284,77
12	12/4/2023	49.284,77		1.031,90	1.927,16	49,28	895,26	-1.976,44	48.389,51
13	12/5/2023	48.389,51		1.013,15	1.927,16	48,39	914,00	-1.975,55	47.475,50
14	12/6/2023	47.475,50		994,02	1.927,16	47,48	933,14	-1.974,63	46.542,36
15	12/7/2023	46.542,36		974,48	1.927,16	46,54	952,68	-1.973,70	45.589,68
16	12/8/2023	45.589,68		954,53	1.927,16	45,59	972,63	-1.972,75	44.617,06
17	12/9/2023	44.617,06		934,17	1.927,16	44,62	992,99	-1.971,77	43.624,07
18	12/10/2023	43.624,07		913,38	1.927,16	43,62	1.013,78	-1.970,78	42.610,29
19	12/11/2023	42.610,29		892,15	1.927,16	42,61	1.035,01	-1.969,77	41.575,28
20	12/12/2023	41.575,28		870,48	1.927,16	41,58	1.056,68	-1.968,73	40.518,60
21	12/1/2024	40.518,60		848,36	1.927,16	40,52	1.078,80	-1.967,68	39.439,80
22	12/2/2024	39.439,80		825,77	1.927,16	39,44	1.101,39	-1.966,60	38.338,41

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
23	12/3/2024	38.338,41		802,71	1.927,16	38,34	1.124,45	-1.965,50	37.213,96
24	12/4/2024	37.213,96		779,17	1.927,16	37,21	1.147,99	-1.964,37	36.065,97
25	12/5/2024	36.065,97		755,13	1.927,16	36,07	1.172,03	-1.963,22	34.893,95
26	12/6/2024	34.893,95		730,59	1.927,16	34,89	1.196,57	-1.962,05	33.697,38
27	12/7/2024	33.697,38		705,54	1.927,16	33,70	1.221,62	-1.960,85	32.475,76
28	12/8/2024	32.475,76		679,96	1.927,16	32,48	1.247,20	-1.959,63	31.228,56
29	12/9/2024	31.228,56		653,85	1.927,16	31,23	1.273,31	-1.958,39	29.955,25
30	12/10/2024	29.955,25		627,19	1.927,16	29,96	1.299,97	-1.957,11	28.655,28
31	12/11/2024	28.655,28		599,97	1.927,16	28,66	1.327,19	-1.955,81	27.328,09
32	12/12/2024	27.328,09		572,18	1.927,16	27,33	1.354,98	-1.954,49	25.973,11
33	12/1/2025	25.973,11		543,81	1.927,16	25,97	1.383,35	-1.953,13	24.589,77
34	12/2/2025	24.589,77		514,85	1.927,16	24,59	1.412,31	-1.951,75	23.177,46
35	12/3/2025	23.177,46		485,28	1.927,16	23,18	1.441,88	-1.950,33	21.735,57
36	12/4/2025	21.735,57		455,09	1.927,16	21,74	1.472,07	-1.948,89	20.263,50
37	12/5/2025	20.263,50		424,27	1.927,16	20,26	1.502,89	-1.947,42	18.760,61
38	12/6/2025	18.760,61		392,80	1.927,16	18,76	1.534,36	-1.945,92	17.226,26
39	12/7/2025	17.226,26		360,67	1.927,16	17,23	1.566,48	-1.944,38	15.659,77
40	12/8/2025	15.659,77		327,88	1.927,16	15,66	1.599,28	-1.942,82	14.060,49
41	12/9/2025	14.060,49		294,39	1.927,16	14,06	1.632,77	-1.941,22	12.427,72
42	12/10/2025	12.427,72		260,20	1.927,16	12,43	1.666,95	-1.939,59	10.760,77
43	12/11/2025	10.760,77		225,30	1.927,16	10,76	1.701,85	-1.937,92	9.058,92
44	12/12/2025	9.058,92		189,67	1.927,16	9,06	1.737,49	-1.936,22	7.321,43
45	12/1/2026	7.321,43		153,29	1.927,16	7,32	1.773,87	-1.934,48	5.547,56
46	12/2/2026	5.547,56		116,15	1.927,16	5,55	1.811,01	-1.932,71	3.736,56
47	12/3/2026	3.736,56		78,23	1.927,16	3,74	1.848,92	-1.930,89	1.887,64
48	12/4/2026	1.887,64		39,52	1.927,16	1,89	1.887,64	-1.929,05	0,00
TOTAL				34.503,56	92.503,56	1.647,93	58.000,00		

MICROCRÉDITO									
Nombre	Sandra Cumbicus								
Monto	58000								
Interés anual	28,23%								
Interés mensual	2,09%								
Periodos	4								
Cuota	\$1.927,16								
MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	12/4/2022	58.000,00	-290,00	-	-		-	57.710,00	58.000,00
1	12/5/2022	58.000,00		1.214,37	1.927,16	58,00	712,79	-1.985,16	57.287,21
2	12/6/2022	57.287,21		1.199,45	1.927,16	57,29	727,71	-1.984,44	56.559,51
3	12/7/2022	56.559,51		1.184,21	1.927,16	56,56	742,95	-1.983,72	55.816,56
4	12/8/2022	55.816,56		1.168,66	1.927,16	55,82	758,50	-1.982,97	55.058,06
5	12/9/2022	55.058,06		1.152,78	1.927,16	55,06	774,38	-1.982,22	54.283,68
6	12/10/2022	54.283,68		1.136,56	1.927,16	54,28	790,60	-1.981,44	53.493,08
7	12/11/2022	53.493,08		1.120,01	1.927,16	53,49	807,15	-1.980,65	52.685,93
8	12/12/2022	52.685,93		1.103,11	1.927,16	52,69	824,05	-1.979,84	51.861,89
9	12/1/2023	51.861,89		1.085,86	1.927,16	51,86	841,30	-1.979,02	51.020,58
10	12/2/2023	51.020,58		1.068,24	1.927,16	51,02	858,92	-1.978,18	50.161,67
11	12/3/2023	50.161,67		1.050,26	1.927,16	50,16	876,90	-1.977,32	49.284,77
12	12/4/2023	49.284,77		1.031,90	1.927,16	49,28	895,26	-1.976,44	48.389,51
13	12/5/2023	48.389,51		1.013,15	1.927,16	48,39	914,00	-1.975,55	47.475,50
14	12/6/2023	47.475,50		994,02	1.927,16	47,48	933,14	-1.974,63	46.542,36
15	12/7/2023	46.542,36		974,48	1.927,16	46,54	952,68	-1.973,70	45.589,68
16	12/8/2023	45.589,68		954,53	1.927,16	45,59	972,63	-1.972,75	44.617,06
17	12/9/2023	44.617,06		934,17	1.927,16	44,62	992,99	-1.971,77	43.624,07
18	12/10/2023	43.624,07		913,38	1.927,16	43,62	1.013,78	-1.970,78	42.610,29
19	12/11/2023	42.610,29		892,15	1.927,16	42,61	1.035,01	-1.969,77	41.575,28
20	12/12/2023	41.575,28		870,48	1.927,16	41,58	1.056,68	-1.968,73	40.518,60
21	12/1/2024	40.518,60		848,36	1.927,16	40,52	1.078,80	-1.967,68	39.439,80
22	12/2/2024	39.439,80		825,77	1.927,16	39,44	1.101,39	-1.966,60	38.338,41

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
23	12/3/2024	38.338,41		802,71	1.927,16	38,34	1.124,45	-1.965,50	37.213,96
24	12/4/2024	37.213,96		779,17	1.927,16	37,21	1.147,99	-1.964,37	36.065,97
25	12/5/2024	36.065,97		755,13	1.927,16	36,07	1.172,03	-1.963,22	34.893,95
26	12/6/2024	34.893,95		730,59	1.927,16	34,89	1.196,57	-1.962,05	33.697,38
27	12/7/2024	33.697,38		705,54	1.927,16	33,70	1.221,62	-1.960,85	32.475,76
28	12/8/2024	32.475,76		679,96	1.927,16	32,48	1.247,20	-1.959,63	31.228,56
29	12/9/2024	31.228,56		653,85	1.927,16	31,23	1.273,31	-1.958,39	29.955,25
30	12/10/2024	29.955,25		627,19	1.927,16	29,96	1.299,97	-1.957,11	28.655,28
31	12/11/2024	28.655,28		599,97	1.927,16	28,66	1.327,19	-1.955,81	27.328,09
32	12/12/2024	27.328,09		572,18	1.927,16	27,33	1.354,98	-1.954,49	25.973,11
33	12/1/2025	25.973,11		543,81	1.927,16	25,97	1.383,35	-1.953,13	24.589,77
34	12/2/2025	24.589,77		514,85	1.927,16	24,59	1.412,31	-1.951,75	23.177,46
35	12/3/2025	23.177,46		485,28	1.927,16	23,18	1.441,88	-1.950,33	21.735,57
36	12/4/2025	21.735,57		455,09	1.927,16	21,74	1.472,07	-1.948,89	20.263,50
37	12/5/2025	20.263,50		424,27	1.927,16	20,26	1.502,89	-1.947,42	18.760,61
38	12/6/2025	18.760,61		392,80	1.927,16	18,76	1.534,36	-1.945,92	17.226,26
39	12/7/2025	17.226,26		360,67	1.927,16	17,23	1.566,48	-1.944,38	15.659,77
40	12/8/2025	15.659,77		327,88	1.927,16	15,66	1.599,28	-1.942,82	14.060,49
41	12/9/2025	14.060,49		294,39	1.927,16	14,06	1.632,77	-1.941,22	12.427,72
42	12/10/2025	12.427,72		260,20	1.927,16	12,43	1.666,95	-1.939,59	10.760,77
43	12/11/2025	10.760,77		225,30	1.927,16	10,76	1.701,85	-1.937,92	9.058,92
44	12/12/2025	9.058,92		189,67	1.927,16	9,06	1.737,49	-1.936,22	7.321,43
45	12/1/2026	7.321,43		153,29	1.927,16	7,32	1.773,87	-1.934,48	5.547,56
46	12/2/2026	5.547,56		116,15	1.927,16	5,55	1.811,01	-1.932,71	3.736,56
47	12/3/2026	3.736,56		78,23	1.927,16	3,74	1.848,92	-1.930,89	1.887,64
48	12/4/2026	1.887,64		39,52	1.927,16	1,89	1.887,64	-1.929,05	0,00
TOTAL				34.503,56	92.503,56	1.647,93	58.000,00		

MICROCREDITO									
Nombre	Carla Benítez								
Monto	55000								
Interés anual	24,89%								
Interés mensual	1,87%								
Periodos	5		60						
Cuota	\$1.532,63								
MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	12/4/2022	55.000,00	-275,00	-	-		-	54.725,00	55.000,00
1	12/5/2022	55.000,00		1.028,20	1.532,63	55,00	504,43	-1.587,63	54.495,57
2	12/6/2022	54.495,57		1.018,77	1.532,63	54,50	513,86	-1.587,12	53.981,72
3	12/7/2022	53.981,72		1.009,16	1.532,63	53,98	523,46	-1.586,61	53.458,26
4	12/8/2022	53.458,26		999,38	1.532,63	53,46	533,25	-1.586,08	52.925,01
5	12/9/2022	52.925,01		989,41	1.532,63	52,93	543,22	-1.585,55	52.381,79
6	12/10/2022	52.381,79		979,25	1.532,63	52,38	553,37	-1.585,01	51.828,42
7	12/11/2022	51.828,42		968,91	1.532,63	51,83	563,72	-1.584,45	51.264,70
8	12/12/2022	51.264,70		958,37	1.532,63	51,26	574,26	-1.583,89	50.690,44
9	12/1/2023	50.690,44		947,63	1.532,63	50,69	584,99	-1.583,32	50.105,45
10	12/2/2023	50.105,45		936,70	1.532,63	50,11	595,93	-1.582,73	49.509,53
11	12/3/2023	49.509,53		925,56	1.532,63	49,51	607,07	-1.582,13	48.902,46
12	12/4/2023	48.902,46		914,21	1.532,63	48,90	618,42	-1.581,53	48.284,04
13	12/5/2023	48.284,04		902,65	1.532,63	48,28	629,98	-1.580,91	47.654,06
14	12/6/2023	47.654,06		890,87	1.532,63	47,65	641,75	-1.580,28	47.012,31
15	12/7/2023	47.012,31		878,87	1.532,63	47,01	653,75	-1.579,64	46.358,56
16	12/8/2023	46.358,56		866,65	1.532,63	46,36	665,97	-1.578,98	45.692,58

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
17	12/9/2023	45.692,58		854,20	1.532,63	45,69	678,42	-1.578,32	45.014,16
18	12/10/2023	45.014,16		841,52	1.532,63	45,01	691,11	-1.577,64	44.323,05
19	12/11/2023	44.323,05		828,60	1.532,63	44,32	704,03	-1.576,95	43.619,02
20	12/12/2023	43.619,02		815,44	1.532,63	43,62	717,19	-1.576,24	42.901,84
21	12/1/2024	42.901,84		802,03	1.532,63	42,90	730,60	-1.575,53	42.171,24
22	12/2/2024	42.171,24		788,37	1.532,63	42,17	744,25	-1.574,80	41.426,99
23	12/3/2024	41.426,99		774,46	1.532,63	41,43	758,17	-1.574,05	40.668,82
24	12/4/2024	40.668,82		760,28	1.532,63	40,67	772,34	-1.573,29	39.896,48
25	12/5/2024	39.896,48		745,85	1.532,63	39,90	786,78	-1.572,52	39.109,70
26	12/6/2024	39.109,70		731,14	1.532,63	39,11	801,49	-1.571,73	38.308,21
27	12/7/2024	38.308,21		716,15	1.532,63	38,31	816,47	-1.570,93	37.491,74
28	12/8/2024	37.491,74		700,89	1.532,63	37,49	831,73	-1.570,12	36.660,01
29	12/9/2024	36.660,01		685,34	1.532,63	36,66	847,28	-1.569,29	35.812,72
30	12/10/2024	35.812,72		669,50	1.532,63	35,81	863,12	-1.568,44	34.949,60
31	12/11/2024	34.949,60		653,37	1.532,63	34,95	879,26	-1.567,57	34.070,34
32	12/12/2024	34.070,34		636,93	1.532,63	34,07	895,70	-1.566,70	33.174,64
33	12/1/2025	33.174,64		620,18	1.532,63	33,17	912,44	-1.565,80	32.262,20
34	12/2/2025	32.262,20		603,13	1.532,63	32,26	929,50	-1.564,89	31.332,71
35	12/3/2025	31.332,71		585,75	1.532,63	31,33	946,87	-1.563,96	30.385,83
36	12/4/2025	30.385,83		568,05	1.532,63	30,39	964,58	-1.563,01	29.421,25
37	12/5/2025	29.421,25		550,02	1.532,63	29,42	982,61	-1.562,05	28.438,65
38	12/6/2025	28.438,65		531,65	1.532,63	28,44	1.000,98	-1.561,06	27.437,67
39	12/7/2025	27.437,67		512,93	1.532,63	27,44	1.019,69	-1.560,06	26.417,98
40	12/8/2025	26.417,98		493,87	1.532,63	26,42	1.038,75	-1.559,04	25.379,22
41	12/9/2025	25.379,22		474,45	1.532,63	25,38	1.058,17	-1.558,00	24.321,05

MÉTODO FRANCÉS (continuación)								
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Saldo
42	12/10/2025	24.321,05		454,67	1.532,63	24,32	1.077,95	23.243,10
43	12/11/2025	23.243,10		434,52	1.532,63	23,24	1.098,11	22.144,99
44	12/12/2025	22.144,99		413,99	1.532,63	22,14	1.118,63	21.026,35
45	12/1/2026	21.026,35		393,08	1.532,63	21,03	1.139,55	19.886,81
46	12/2/2026	19.886,81		371,77	1.532,63	19,89	1.160,85	18.725,96
47	12/3/2026	18.725,96		350,07	1.532,63	18,73	1.182,55	17.543,40
48	12/4/2026	17.543,40		327,97	1.532,63	17,54	1.204,66	16.338,75
49	12/5/2026	16.338,75		305,45	1.532,63	16,34	1.227,18	15.111,57
50	12/6/2026	15.111,57		282,50	1.532,63	15,11	1.250,12	13.861,44
51	12/7/2026	13.861,44		259,13	1.532,63	13,86	1.273,49	12.587,95
52	12/8/2026	12.587,95		235,33	1.532,63	12,59	1.297,30	11.290,65
53	12/9/2026	11.290,65		211,07	1.532,63	11,29	1.321,55	9.969,10
54	12/10/2026	9.969,10		186,37	1.532,63	9,97	1.346,26	8.622,84
55	12/11/2026	8.622,84		161,20	1.532,63	8,62	1.371,43	7.251,42
56	12/12/2026	7.251,42		135,56	1.532,63	7,25	1.397,06	5.854,36
57	12/1/2027	5.854,36		109,44	1.532,63	5,85	1.423,18	4.431,17
58	12/2/2027	4.431,17		82,84	1.532,63	4,43	1.449,79	2.981,39
59	12/3/2027	2.981,39		55,74	1.532,63	2,98	1.476,89	1.504,50
60	12/4/2027	1.504,50		28,13	1.532,63	1,50	1.504,50	0,00
TOTAL				36.957,50	91.957,50	1.976,92	55.000,00	

MICROCRÉDITO									
Nombre	Melissa Mereci								
Monto	55000								
Interés anual	24,89%								
Interés mensual	1,87%								
Periodos	5		60						
Cuota	\$1.532,63								
MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	12/4/2022	55.000,00	-275,00	-	-		-	54.725,00	55.000,00
1	12/5/2022	55.000,00		1.028,20	1.532,63	55,00	504,43	-1.587,63	54.495,57
2	12/6/2022	54.495,57		1.018,77	1.532,63	54,50	513,86	-1.587,12	53.981,72
3	12/7/2022	53.981,72		1.009,16	1.532,63	53,98	523,46	-1.586,61	53.458,26
4	12/8/2022	53.458,26		999,38	1.532,63	53,46	533,25	-1.586,08	52.925,01
5	12/9/2022	52.925,01		989,41	1.532,63	52,93	543,22	-1.585,55	52.381,79
6	12/10/2022	52.381,79		979,25	1.532,63	52,38	553,37	-1.585,01	51.828,42
7	12/11/2022	51.828,42		968,91	1.532,63	51,83	563,72	-1.584,45	51.264,70
8	12/12/2022	51.264,70		958,37	1.532,63	51,26	574,26	-1.583,89	50.690,44
9	12/1/2023	50.690,44		947,63	1.532,63	50,69	584,99	-1.583,32	50.105,45
10	12/2/2023	50.105,45		936,70	1.532,63	50,11	595,93	-1.582,73	49.509,53
11	12/3/2023	49.509,53		925,56	1.532,63	49,51	607,07	-1.582,13	48.902,46
12	12/4/2023	48.902,46		914,21	1.532,63	48,90	618,42	-1.581,53	48.284,04
13	12/5/2023	48.284,04		902,65	1.532,63	48,28	629,98	-1.580,91	47.654,06
14	12/6/2023	47.654,06		890,87	1.532,63	47,65	641,75	-1.580,28	47.012,31
15	12/7/2023	47.012,31		878,87	1.532,63	47,01	653,75	-1.579,64	46.358,56
16	12/8/2023	46.358,56		866,65	1.532,63	46,36	665,97	-1.578,98	45.692,58

MÉTODO FRANCÉS (continuación)

Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
17	12/9/2023	45.692,58		854,20	1.532,63	45,69	678,42	-1.578,32	45.014,16
18	12/10/2023	45.014,16		841,52	1.532,63	45,01	691,11	-1.577,64	44.323,05
19	12/11/2023	44.323,05		828,60	1.532,63	44,32	704,03	-1.576,95	43.619,02
20	12/12/2023	43.619,02		815,44	1.532,63	43,62	717,19	-1.576,24	42.901,84
21	12/1/2024	42.901,84		802,03	1.532,63	42,90	730,60	-1.575,53	42.171,24
22	12/2/2024	42.171,24		788,37	1.532,63	42,17	744,25	-1.574,80	41.426,99
23	12/3/2024	41.426,99		774,46	1.532,63	41,43	758,17	-1.574,05	40.668,82
24	12/4/2024	40.668,82		760,28	1.532,63	40,67	772,34	-1.573,29	39.896,48
25	12/5/2024	39.896,48		745,85	1.532,63	39,90	786,78	-1.572,52	39.109,70
26	12/6/2024	39.109,70		731,14	1.532,63	39,11	801,49	-1.571,73	38.308,21
27	12/7/2024	38.308,21		716,15	1.532,63	38,31	816,47	-1.570,93	37.491,74
28	12/8/2024	37.491,74		700,89	1.532,63	37,49	831,73	-1.570,12	36.660,01
29	12/9/2024	36.660,01		685,34	1.532,63	36,66	847,28	-1.569,29	35.812,72
30	12/10/2024	35.812,72		669,50	1.532,63	35,81	863,12	-1.568,44	34.949,60
31	12/11/2024	34.949,60		653,37	1.532,63	34,95	879,26	-1.567,57	34.070,34
32	12/12/2024	34.070,34		636,93	1.532,63	34,07	895,70	-1.566,70	33.174,64
33	12/1/2025	33.174,64		620,18	1.532,63	33,17	912,44	-1.565,80	32.262,20
34	12/2/2025	32.262,20		603,13	1.532,63	32,26	929,50	-1.564,89	31.332,71
35	12/3/2025	31.332,71		585,75	1.532,63	31,33	946,87	-1.563,96	30.385,83
36	12/4/2025	30.385,83		568,05	1.532,63	30,39	964,58	-1.563,01	29.421,25
37	12/5/2025	29.421,25		550,02	1.532,63	29,42	982,61	-1.562,05	28.438,65
38	12/6/2025	28.438,65		531,65	1.532,63	28,44	1.000,98	-1.561,06	27.437,67
39	12/7/2025	27.437,67		512,93	1.532,63	27,44	1.019,69	-1.560,06	26.417,98
40	12/8/2025	26.417,98		493,87	1.532,63	26,42	1.038,75	-1.559,04	25.379,22
41	12/9/2025	25.379,22		474,45	1.532,63	25,38	1.058,17	-1.558,00	24.321,05

MÉTODO FRANCÉS (continuación)								
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Saldo
42	12/10/2025	24.321,05		454,67	1.532,63	24,32	1.077,95	23.243,10
43	12/11/2025	23.243,10		434,52	1.532,63	23,24	1.098,11	22.144,99
44	12/12/2025	22.144,99		413,99	1.532,63	22,14	1.118,63	21.026,35
45	12/1/2026	21.026,35		393,08	1.532,63	21,03	1.139,55	19.886,81
46	12/2/2026	19.886,81		371,77	1.532,63	19,89	1.160,85	18.725,96
47	12/3/2026	18.725,96		350,07	1.532,63	18,73	1.182,55	17.543,40
48	12/4/2026	17.543,40		327,97	1.532,63	17,54	1.204,66	16.338,75
49	12/5/2026	16.338,75		305,45	1.532,63	16,34	1.227,18	15.111,57
50	12/6/2026	15.111,57		282,50	1.532,63	15,11	1.250,12	13.861,44
51	12/7/2026	13.861,44		259,13	1.532,63	13,86	1.273,49	12.587,95
52	12/8/2026	12.587,95		235,33	1.532,63	12,59	1.297,30	11.290,65
53	12/9/2026	11.290,65		211,07	1.532,63	11,29	1.321,55	9.969,10
54	12/10/2026	9.969,10		186,37	1.532,63	9,97	1.346,26	8.622,84
55	12/11/2026	8.622,84		161,20	1.532,63	8,62	1.371,43	7.251,42
56	12/12/2026	7.251,42		135,56	1.532,63	7,25	1.397,06	5.854,36
57	12/1/2027	5.854,36		109,44	1.532,63	5,85	1.423,18	4.431,17
58	12/2/2027	4.431,17		82,84	1.532,63	4,43	1.449,79	2.981,39
59	12/3/2027	2.981,39		55,74	1.532,63	2,98	1.476,89	1.504,50
60	12/4/2027	1.504,50		28,13	1.532,63	1,50	1.504,50	0,00
TOTAL				36.957,50	91.957,50	1.976,92	55.000,00	

MICROCREDITO									
Nombre	Carlos Hurtado								
Monto	55000								
Interés anual	24,89%								
Interés mensual	1,87%								
Periodos	5		60						
Cuota	\$1.532,63								
MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	12/4/2022	55.000,00	-275,00	-	-		-	54.725,00	55.000,00
1	12/5/2022	55.000,00		1.028,20	1.532,63	55,00	504,43	-1.587,63	54.495,57
2	12/6/2022	54.495,57		1.018,77	1.532,63	54,50	513,86	-1.587,12	53.981,72
3	12/7/2022	53.981,72		1.009,16	1.532,63	53,98	523,46	-1.586,61	53.458,26
4	12/8/2022	53.458,26		999,38	1.532,63	53,46	533,25	-1.586,08	52.925,01
5	12/9/2022	52.925,01		989,41	1.532,63	52,93	543,22	-1.585,55	52.381,79
6	12/10/2022	52.381,79		979,25	1.532,63	52,38	553,37	-1.585,01	51.828,42
7	12/11/2022	51.828,42		968,91	1.532,63	51,83	563,72	-1.584,45	51.264,70
8	12/12/2022	51.264,70		958,37	1.532,63	51,26	574,26	-1.583,89	50.690,44
9	12/1/2023	50.690,44		947,63	1.532,63	50,69	584,99	-1.583,32	50.105,45
10	12/2/2023	50.105,45		936,70	1.532,63	50,11	595,93	-1.582,73	49.509,53
11	12/3/2023	49.509,53		925,56	1.532,63	49,51	607,07	-1.582,13	48.902,46
12	12/4/2023	48.902,46		914,21	1.532,63	48,90	618,42	-1.581,53	48.284,04
13	12/5/2023	48.284,04		902,65	1.532,63	48,28	629,98	-1.580,91	47.654,06
14	12/6/2023	47.654,06		890,87	1.532,63	47,65	641,75	-1.580,28	47.012,31
15	12/7/2023	47.012,31		878,87	1.532,63	47,01	653,75	-1.579,64	46.358,56
16	12/8/2023	46.358,56		866,65	1.532,63	46,36	665,97	-1.578,98	45.692,58

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
17	12/9/2023	45.692,58		854,20	1.532,63	45,69	678,42	-1.578,32	45.014,16
18	12/10/2023	45.014,16		841,52	1.532,63	45,01	691,11	-1.577,64	44.323,05
19	12/11/2023	44.323,05		828,60	1.532,63	44,32	704,03	-1.576,95	43.619,02
20	12/12/2023	43.619,02		815,44	1.532,63	43,62	717,19	-1.576,24	42.901,84
21	12/1/2024	42.901,84		802,03	1.532,63	42,90	730,60	-1.575,53	42.171,24
22	12/2/2024	42.171,24		788,37	1.532,63	42,17	744,25	-1.574,80	41.426,99
23	12/3/2024	41.426,99		774,46	1.532,63	41,43	758,17	-1.574,05	40.668,82
24	12/4/2024	40.668,82		760,28	1.532,63	40,67	772,34	-1.573,29	39.896,48
25	12/5/2024	39.896,48		745,85	1.532,63	39,90	786,78	-1.572,52	39.109,70
26	12/6/2024	39.109,70		731,14	1.532,63	39,11	801,49	-1.571,73	38.308,21
27	12/7/2024	38.308,21		716,15	1.532,63	38,31	816,47	-1.570,93	37.491,74
28	12/8/2024	37.491,74		700,89	1.532,63	37,49	831,73	-1.570,12	36.660,01
29	12/9/2024	36.660,01		685,34	1.532,63	36,66	847,28	-1.569,29	35.812,72
30	12/10/2024	35.812,72		669,50	1.532,63	35,81	863,12	-1.568,44	34.949,60
31	12/11/2024	34.949,60		653,37	1.532,63	34,95	879,26	-1.567,57	34.070,34
32	12/12/2024	34.070,34		636,93	1.532,63	34,07	895,70	-1.566,70	33.174,64
33	12/1/2025	33.174,64		620,18	1.532,63	33,17	912,44	-1.565,80	32.262,20
34	12/2/2025	32.262,20		603,13	1.532,63	32,26	929,50	-1.564,89	31.332,71
35	12/3/2025	31.332,71		585,75	1.532,63	31,33	946,87	-1.563,96	30.385,83
36	12/4/2025	30.385,83		568,05	1.532,63	30,39	964,58	-1.563,01	29.421,25
37	12/5/2025	29.421,25		550,02	1.532,63	29,42	982,61	-1.562,05	28.438,65
38	12/6/2025	28.438,65		531,65	1.532,63	28,44	1.000,98	-1.561,06	27.437,67
39	12/7/2025	27.437,67		512,93	1.532,63	27,44	1.019,69	-1.560,06	26.417,98
40	12/8/2025	26.417,98		493,87	1.532,63	26,42	1.038,75	-1.559,04	25.379,22
41	12/9/2025	25.379,22		474,45	1.532,63	25,38	1.058,17	-1.558,00	24.321,05

MÉTODO FRANCÉS (continuación)								
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Saldo
42	12/10/2025	24.321,05		454,67	1.532,63	24,32	1.077,95	23.243,10
43	12/11/2025	23.243,10		434,52	1.532,63	23,24	1.098,11	22.144,99
44	12/12/2025	22.144,99		413,99	1.532,63	22,14	1.118,63	21.026,35
45	12/1/2026	21.026,35		393,08	1.532,63	21,03	1.139,55	19.886,81
46	12/2/2026	19.886,81		371,77	1.532,63	19,89	1.160,85	18.725,96
47	12/3/2026	18.725,96		350,07	1.532,63	18,73	1.182,55	17.543,40
48	12/4/2026	17.543,40		327,97	1.532,63	17,54	1.204,66	16.338,75
49	12/5/2026	16.338,75		305,45	1.532,63	16,34	1.227,18	15.111,57
50	12/6/2026	15.111,57		282,50	1.532,63	15,11	1.250,12	13.861,44
51	12/7/2026	13.861,44		259,13	1.532,63	13,86	1.273,49	12.587,95
52	12/8/2026	12.587,95		235,33	1.532,63	12,59	1.297,30	11.290,65
53	12/9/2026	11.290,65		211,07	1.532,63	11,29	1.321,55	9.969,10
54	12/10/2026	9.969,10		186,37	1.532,63	9,97	1.346,26	8.622,84
55	12/11/2026	8.622,84		161,20	1.532,63	8,62	1.371,43	7.251,42
56	12/12/2026	7.251,42		135,56	1.532,63	7,25	1.397,06	5.854,36
57	12/1/2027	5.854,36		109,44	1.532,63	5,85	1.423,18	4.431,17
58	12/2/2027	4.431,17		82,84	1.532,63	4,43	1.449,79	2.981,39
59	12/3/2027	2.981,39		55,74	1.532,63	2,98	1.476,89	1.504,50
60	12/4/2027	1.504,50		28,13	1.532,63	1,50	1.504,50	0,00
TOTAL				36.957,50	91.957,50	1.976,92	55.000,00	

MICROCREDITO									
Nombre	Jorge Huerta								
Monto	55000								
Interés anual	24,89%								
Interés mensual	1,87%								
Periodos	5		60						
Cuota	\$1.532,63								
MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	12/4/2022	55.000,00	-275,00	-	-		-	54.725,00	55.000,00
1	12/5/2022	55.000,00		1.028,20	1.532,63	55,00	504,43	-1.587,63	54.495,57
2	12/6/2022	54.495,57		1.018,77	1.532,63	54,50	513,86	-1.587,12	53.981,72
3	12/7/2022	53.981,72		1.009,16	1.532,63	53,98	523,46	-1.586,61	53.458,26
4	12/8/2022	53.458,26		999,38	1.532,63	53,46	533,25	-1.586,08	52.925,01
5	12/9/2022	52.925,01		989,41	1.532,63	52,93	543,22	-1.585,55	52.381,79
6	12/10/2022	52.381,79		979,25	1.532,63	52,38	553,37	-1.585,01	51.828,42
7	12/11/2022	51.828,42		968,91	1.532,63	51,83	563,72	-1.584,45	51.264,70
8	12/12/2022	51.264,70		958,37	1.532,63	51,26	574,26	-1.583,89	50.690,44
9	12/1/2023	50.690,44		947,63	1.532,63	50,69	584,99	-1.583,32	50.105,45
10	12/2/2023	50.105,45		936,70	1.532,63	50,11	595,93	-1.582,73	49.509,53
11	12/3/2023	49.509,53		925,56	1.532,63	49,51	607,07	-1.582,13	48.902,46
12	12/4/2023	48.902,46		914,21	1.532,63	48,90	618,42	-1.581,53	48.284,04
13	12/5/2023	48.284,04		902,65	1.532,63	48,28	629,98	-1.580,91	47.654,06
14	12/6/2023	47.654,06		890,87	1.532,63	47,65	641,75	-1.580,28	47.012,31
15	12/7/2023	47.012,31		878,87	1.532,63	47,01	653,75	-1.579,64	46.358,56
16	12/8/2023	46.358,56		866,65	1.532,63	46,36	665,97	-1.578,98	45.692,58

MÉTODO FRANCÉS (continuación)

Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
17	12/9/2023	45.692,58		854,20	1.532,63	45,69	678,42	-1.578,32	45.014,16
18	12/10/2023	45.014,16		841,52	1.532,63	45,01	691,11	-1.577,64	44.323,05
19	12/11/2023	44.323,05		828,60	1.532,63	44,32	704,03	-1.576,95	43.619,02
20	12/12/2023	43.619,02		815,44	1.532,63	43,62	717,19	-1.576,24	42.901,84
21	12/1/2024	42.901,84		802,03	1.532,63	42,90	730,60	-1.575,53	42.171,24
22	12/2/2024	42.171,24		788,37	1.532,63	42,17	744,25	-1.574,80	41.426,99
23	12/3/2024	41.426,99		774,46	1.532,63	41,43	758,17	-1.574,05	40.668,82
24	12/4/2024	40.668,82		760,28	1.532,63	40,67	772,34	-1.573,29	39.896,48
25	12/5/2024	39.896,48		745,85	1.532,63	39,90	786,78	-1.572,52	39.109,70
26	12/6/2024	39.109,70		731,14	1.532,63	39,11	801,49	-1.571,73	38.308,21
27	12/7/2024	38.308,21		716,15	1.532,63	38,31	816,47	-1.570,93	37.491,74
28	12/8/2024	37.491,74		700,89	1.532,63	37,49	831,73	-1.570,12	36.660,01
29	12/9/2024	36.660,01		685,34	1.532,63	36,66	847,28	-1.569,29	35.812,72
30	12/10/2024	35.812,72		669,50	1.532,63	35,81	863,12	-1.568,44	34.949,60
31	12/11/2024	34.949,60		653,37	1.532,63	34,95	879,26	-1.567,57	34.070,34
32	12/12/2024	34.070,34		636,93	1.532,63	34,07	895,70	-1.566,70	33.174,64
33	12/1/2025	33.174,64		620,18	1.532,63	33,17	912,44	-1.565,80	32.262,20
34	12/2/2025	32.262,20		603,13	1.532,63	32,26	929,50	-1.564,89	31.332,71
35	12/3/2025	31.332,71		585,75	1.532,63	31,33	946,87	-1.563,96	30.385,83
36	12/4/2025	30.385,83		568,05	1.532,63	30,39	964,58	-1.563,01	29.421,25
37	12/5/2025	29.421,25		550,02	1.532,63	29,42	982,61	-1.562,05	28.438,65
38	12/6/2025	28.438,65		531,65	1.532,63	28,44	1.000,98	-1.561,06	27.437,67
39	12/7/2025	27.437,67		512,93	1.532,63	27,44	1.019,69	-1.560,06	26.417,98
40	12/8/2025	26.417,98		493,87	1.532,63	26,42	1.038,75	-1.559,04	25.379,22
41	12/9/2025	25.379,22		474,45	1.532,63	25,38	1.058,17	-1.558,00	24.321,05

MÉTODO FRANCÉS (continuación)								
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Saldo
42	12/10/2025	24.321,05		454,67	1.532,63	24,32	1.077,95	23.243,10
43	12/11/2025	23.243,10		434,52	1.532,63	23,24	1.098,11	22.144,99
44	12/12/2025	22.144,99		413,99	1.532,63	22,14	1.118,63	21.026,35
45	12/1/2026	21.026,35		393,08	1.532,63	21,03	1.139,55	19.886,81
46	12/2/2026	19.886,81		371,77	1.532,63	19,89	1.160,85	18.725,96
47	12/3/2026	18.725,96		350,07	1.532,63	18,73	1.182,55	17.543,40
48	12/4/2026	17.543,40		327,97	1.532,63	17,54	1.204,66	16.338,75
49	12/5/2026	16.338,75		305,45	1.532,63	16,34	1.227,18	15.111,57
50	12/6/2026	15.111,57		282,50	1.532,63	15,11	1.250,12	13.861,44
51	12/7/2026	13.861,44		259,13	1.532,63	13,86	1.273,49	12.587,95
52	12/8/2026	12.587,95		235,33	1.532,63	12,59	1.297,30	11.290,65
53	12/9/2026	11.290,65		211,07	1.532,63	11,29	1.321,55	9.969,10
54	12/10/2026	9.969,10		186,37	1.532,63	9,97	1.346,26	8.622,84
55	12/11/2026	8.622,84		161,20	1.532,63	8,62	1.371,43	7.251,42
56	12/12/2026	7.251,42		135,56	1.532,63	7,25	1.397,06	5.854,36
57	12/1/2027	5.854,36		109,44	1.532,63	5,85	1.423,18	4.431,17
58	12/2/2027	4.431,17		82,84	1.532,63	4,43	1.449,79	2.981,39
59	12/3/2027	2.981,39		55,74	1.532,63	2,98	1.476,89	1.504,50
60	12/4/2027	1.504,50		28,13	1.532,63	1,50	1.504,50	0,00
TOTAL				36.957,50	91.957,50	1.976,92	55.000,00	

**TABLAS DE AMORTIZACIÓN
CRÉDITO PRODUCTIVO**

CRÉDITO PRODUCTIVO		
Nombre	Guadalupe Pontón	
Monto	24000	
Interés anual	11,26%	
Interés mensual	0,89%	
Periodos	1	12
Cuota	\$2.118,00	

MÉTODO FRANCÉS								
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Saldo
0	12/1/2022	24.000,00	- 20,00	-	-	-	-	24.000,00
1	12/2/2022	24.000,00		312,08	1.629,79	24,00	1.317,70	22.682,30
2	12/3/2022	22.682,30		294,95	1.629,79	22,68	1.334,84	21.347,46
3	12/4/2022	21.347,46		277,59	1.629,79	21,35	1.352,19	19.995,27
4	12/5/2022	19.995,27		260,01	1.629,79	20,00	1.369,78	18.625,49
5	12/6/2022	18.625,49		242,20	1.629,79	18,63	1.387,59	17.237,90
6	12/7/2022	17.237,90		224,15	1.629,79	17,24	1.405,63	15.832,27
7	12/8/2022	15.832,27		205,87	1.629,79	15,83	1.423,91	14.408,36
8	12/9/2022	14.408,36		187,36	1.629,79	14,41	1.442,43	12.965,93
9	12/10/2022	12.965,93		168,60	1.629,79	12,97	1.461,18	11.504,74
10	12/11/2022	11.504,74		149,60	1.629,79	11,50	1.480,18	10.024,56
11	12/12/2022	10.024,56		130,35	1.629,79	10,02	1.499,43	8.525,13
12	12/1/2023	8.525,13		110,86	1.629,79	8,53	1.518,93	7.006,20
TOTAL				2.563,63	19.557,43	197,15	16.993,80	

CRÉDITO PRODUCTIVO									
Nombre	Andrea González								
Monto	24000								
Interés anual	11,26%								
Interés mensual	0,89%								
Periodos	1	12							
Cuota	\$2.118,00								
MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	12/1/2022	24.000,00	- 20,00	-	-		-	23.880,00	24.000,00
1	12/2/2022	24.000,00		312,08	1.629,79	24,00	1.317,70	- 1.653,79	22.682,30
2	12/3/2022	22.682,30		294,95	1.629,79	22,68	1.334,84	- 1.652,47	21.347,46
3	12/4/2022	21.347,46		277,59	1.629,79	21,35	1.352,19	- 1.651,13	19.995,27
4	12/5/2022	19.995,27		260,01	1.629,79	20,00	1.369,78	- 1.649,78	18.625,49
5	12/6/2022	18.625,49		242,20	1.629,79	18,63	1.387,59	- 1.648,41	17.237,90
6	12/7/2022	17.237,90		224,15	1.629,79	17,24	1.405,63	- 1.647,02	15.832,27
7	12/8/2022	15.832,27		205,87	1.629,79	15,83	1.423,91	- 1.645,62	14.408,36
8	12/9/2022	14.408,36		187,36	1.629,79	14,41	1.442,43	- 1.644,19	12.965,93
9	12/10/2022	12.965,93		168,60	1.629,79	12,97	1.461,18	- 1.642,75	11.504,74
10	12/11/2022	11.504,74		149,60	1.629,79	11,50	1.480,18	- 1.641,29	10.024,56
11	12/12/2022	10.024,56		130,35	1.629,79	10,02	1.499,43	- 1.639,81	8.525,13
12	12/1/2023	8.525,13		110,86	1.629,79	8,53	1.518,93	- 1.638,31	7.006,20
TOTAL				2.563,63	19.557,43	197,15	16.993,80		

Laboratorio Completo

ACTA CONSTITUTIVA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AREN”

En la ciudad de Loja, provincia de Loja, hoy 1 de junio de 2022, siendo las 10h00, se da a conocer los ciudadanos que se manifestarán en la presente acta, interesados en fundar la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO.

Jessica Jadán	10%
Daniela Jumbo	10%
Claudio Labanda	10%
Zorey Pozo	10%
Antony Uchuari	10%
María Beltrán	10%
Rosalía Pucha	10%
Rolando Malla	10%
Richard Valarezo	10%
Miguel Duarte	10%
Capital Suscrito:	\$7.500.000.000

Dado a conocer a los accionistas que son los fundadores de la institución se procede a darle una denominación de “AREN”. Seguido de esto se presenta el directorio Provisional de entre los mismos accionistas y queda constando de la siguiente manera: Presidenta: María Beltrán; Secretario: Claudio Labanda; y, Tesorera: Daniela Jumbo.

En el acto los integrantes del Directorio Provisional son posesionados legalmente en el Congreso dando paso de manera inmediata al ejercicio de sus funciones una vez que hubieron expresado sus criterios, y concordar con los acuerdos que dispone los reglamentos.

La Directiva Provisional se encargará de la elaboración del Estatuto para su aprobación por parte de la Asamblea General en tres debates, elabore los demás documentos exigidos, solicite su tramitación y obtenga la personería jurídica en el Ministerio competente.

Se especifica que la cuota de inscripción presentada es de USD \$750.000.00 cada uno de los 10 socios, valores aprobados según las condiciones y plazos para el pago de estos valores, se autoriza al Directorio Provisional para la recaudación y su depósito en una institución bancaria.

Una vez que fueron absueltas todas las interrogantes de los asambleístas y sin ninguna otra expectativa de que manifestarse, la presidenta da por culminada la presente asamblea, cuando son las 10h30. Para constancia de lo actuado, firman los asistentes en su calidad de socios fundadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “AREN”.

ESTATUTO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AREN”

TÍTULO PRIMERO: GENERALIDADES Y PRINCIPIOS

Artículo 1. ADECUACIÓN DE ESTATUTOS: La Cooperativa de Ahorro y Crédito “AREN”, actualmente funcionando legalmente y en debida forma, adecua su Estatuto Social, sometiendo su actividad y operación a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, en cumplimiento de lo establecido en la Disposición Transitoria Primera de dicha ley y de conformidad con la regulación dictada para el efecto.

Para los fines del presente Estatuto, las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros, con sujeción a las regulaciones y principios reconocidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, su Reglamento General, y las Resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del ente regulador.

Artículo 2. DOMICILIO, RESPONSABILIDAD, DURACIÓN: El domicilio principal de la Cooperativa es el Cantón Loja, Provincia de Loja y, cuando su actividad así lo demande, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria,

la cooperativa podrá abrir oficinas operativas en cualquier parte del territorio nacional.

La cooperativa será de responsabilidad limitada a su capital social; la responsabilidad personal de sus socios estará limitada al capital que aporten a la entidad.

La cooperativa será de duración ilimitada; sin embargo, podrá disolverse y liquidarse por las causas y el procedimiento previstos en la Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

Artículo 3. OBJETO SOCIAL: La cooperativa tendrá como objeto social principal lo siguiente: “Realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios.”

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria distingue a las cooperativas de ahorro y crédito en abiertas o cerradas, entendiéndose que las primeras exigen como requisito a sus socios únicamente la capacidad de ahorro y el domicilio en una ubicación geográfica determinada; mientras que las segundas aceptan como socios únicamente a quienes pertenecen a un grupo determinado en razón de un vínculo común como profesión, relación laboral o gremial, por ejemplo.

Con base en lo anterior, por su gestión, esta cooperativa de ahorro y crédito es abierta, lo que significa que se ceñirá a las disposiciones diferenciadas que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria emitirá para aquellas.

Artículo 4. ACTIVIDADES: La cooperativa podrá efectuar todo acto o contrato lícito, tendiente al cumplimiento de su objeto social,

especialmente los siguientes:

- Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizado;
- Otorgar préstamos a sus socios;
- Efectuar servicios de caja y tesorería;
- Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras;
- Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;
- Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, así como por el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, y cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales;
- Recibir préstamos de instituciones financieras y no financieras del país y del exterior;
- Invertir preferentemente, en este orden, en el Sector Financiero Popular y Solidario, el sistema financiero nacional y en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional;
- Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales.

Adicionalmente, podrá efectuar las actividades complementarias que le fueren autorizadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Artículo 5. VALORES Y PRINCIPIOS:

La cooperativa, en el ejercicio de sus actividades, además de los principios constantes en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular

y Solidario y las prácticas de buen gobierno cooperativo que constarán en el Reglamento Interno, cumplirá con los siguientes principios universales del cooperativismo:

- 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.

La cooperativa no concederá privilegios a ninguno de sus socios, ni aun a pretexto de ser directivo, fundador o benefactor, ni los discriminará por razones de género, edad, etnia, religión o de otra naturaleza.

TÍTULO SEGUNDO: DE LOS SOCIOS

Artículo 6. SOCIOS: Son socios de la cooperativa las personas naturales legalmente capaces y las personas jurídicas que cumplan con la capacidad y voluntad de ahorrar, además de los requisitos y procedimientos específicos de ingreso que constarán en el Reglamento Interno.

El ingreso como socio de la cooperativa lleva implícita la aceptación voluntaria de las normas del presente Estatuto y su adhesión a las disposiciones contenidas en el mismo. La cooperativa podrá abrir cuentas de ahorro y otorgar créditos únicamente a sus socios.

Artículo 7. OBLIGACIONES Y DERECHOS DE LOS SOCIOS: Son obligaciones y derechos de los socios, además de los establecidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General y el Reglamento Interno, los siguientes:

- Cumplir las disposiciones legales, regla-

mentarias, el presente Estatuto, los Reglamentos Internos y las disposiciones de los órganos de gobierno, dirección y administración;

- Cumplir fiel y puntualmente con las obligaciones derivadas de las designaciones para cargos directivos y los compromisos económicos contraídos con la Cooperativa;
- Asistir a los cursos de educación y capacitación cooperativista previstos en los planes de capacitación de la organización;
- Abstenerse de difundir rumores falsos que pongan en riesgo la integridad e imagen de la cooperativa o de sus dirigentes;
- Participar en los eventos educativos, culturales, deportivos y demás actos públicos que fueren organizados o patrocinados por la Cooperativa;
- Adquirir los productos y utilizar los servicios que la cooperativa brinde a sus socios dentro del cumplimiento de su objeto social;
- Participar en las elecciones de representantes o asambleas generales de socios, con derecho a un solo voto, independientemente del número y valor de certificados de aportación suscritos y pagados que posea;
- Elegir y ser elegido a las vocalías de los consejos, comités y comisiones especiales;
- Recibir, en igualdad de condiciones con los demás socios, los servicios y beneficios que otorgue la Cooperativa, de conformidad con la reglamentación que se dicte para el efecto;
- Requerir informes sobre la gestión de la cooperativa, siempre por intermedio de la presidencia y en asuntos que no comprometan la confidencialidad de las operaciones institucionales o personales de sus socios;
- No incurrir en competencia desleal en los términos dispuestos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y su Reglamento;

- No utilizar a la organización para evadir o eludir obligaciones tributarias propias o de terceros, o para realizar actividades ilícitas;
- Para ser elegido deberá cumplir los requisitos que se exijan legalmente y no estar incurso en impedimento alguno para el desempeño de las funciones correspondientes;
- Los socios se obligan a acudir a la mediación como mecanismo previo de solución de los conflictos en que fueren parte al interior de la cooperativa, sea con otros socios o con sus órganos directivos; este procedimiento no obsta para que los socios ejerzan su derecho de acudir ante la justicia ordinaria.

Artículo 8. PÉRDIDA DE LA CALIDAD DE SOCIO: La calidad de socio de una cooperativa se pierde por las siguientes causas:

- Retiro voluntario;
- Exclusión;
- Fallecimiento; o
- Pérdida de la personalidad jurídica.

Artículo 9. RETIRO VOLUNTARIO: El socio de la cooperativa podrá solicitar al Consejo de Administración, en cualquier tiempo, su retiro voluntario. En caso de falta de aceptación o de pronunciamiento por parte del Consejo de Administración, la solicitud de retiro voluntario surtirá efecto transcurridos treinta días desde su presentación.

Artículo 10. EXCLUSIÓN: Previa instrucción del procedimiento sancionador, iniciado por el Consejo de Vigilancia, que incluirá las etapas acusatorias, probatoria y de alegatos, que constarán en el Reglamento Interno, y sin perjuicio de las acciones legales que correspondan, la exclusión será resuelta por la Asamblea General, mediante el voto se-

creto de al menos las dos terceras partes de los asistentes. Podrá recurrirse en apelación ante la SEPS solo ante acta de imposibilidad de acuerdo por las siguientes razones:

- Incumplimiento o violación de las normas jurídicas que regulan la organización y funcionamiento de la cooperativa, poniendo en riesgo su solvencia, imagen o integridad social;
- Incumplimiento reiterado de las obligaciones económicas adquiridas frente a la cooperativa;
- Disposición arbitraria de fondos de la entidad, determinada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y no justificada dentro del plazo concedido para ello;
- Presentación de denuncias falsas o agresión de palabra u obra en contra de los dirigentes de la Cooperativa, por asuntos relacionados con su gestión;
- Realizar operaciones ficticias o dolosas que comprometan el buen nombre de la Cooperativa, o servirse de la organización para explotar o engañar a los socios o al público;
- Ejercer actividades idénticas al objeto social de la cooperativa, en los términos caracterizados como competencia desleal en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y su Reglamento General;
- Manifestar actitudes hostiles o comportamientos violentos o disociadores en el ámbito interno de la Cooperativa.

De la resolución de exclusión, el o los afectados podrán apelar ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, dentro del término de cinco días contados a partir de la suscripción del Acta de Imposibilidad de Mediación. Los procedimientos descritos no obstan para que los socios ejerzan su derecho de acudir ante la justicia ordinaria.

Artículo 11. LIQUIDACIÓN DE HABERES: En caso de pérdida de la calidad de socio, por cualquiera de las causas previstas en el presente Estatuto, la Cooperativa liquidará y entregará los haberes que le correspondan, previa las deducciones contempladas en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario y su Reglamento General, dentro de los 90 días siguientes a la pérdida de dicha calidad y dentro del límite del 5% del capital social de la cooperativa.

La liquidación de haberes incluirá la alícuota a que tenga derecho el socio en los bienes inmuebles adquiridos con aportaciones de los socios.

Los valores que, por concepto de liquidación de haberes de exsocios, excedan el 5% del capital social, serán presupuestados como cuenta por pagar para el ejercicio económico del año siguiente.

Artículo 12. FALLECIMIENTO: En caso de fallecimiento de un socio, los haberes que le correspondan, por cualquier concepto, serán entregados a sus herederos de conformidad con lo dispuesto en el Código Civil y cumpliendo la asignación efectuada por autoridad competente, salvo que el Reglamento Interno prevea algún mecanismo de sustitución del fallecido por uno de sus herederos.

TÍTULO TERCERO: ORGANIZACIÓN Y GOBIERNO

Artículo 13. ESTRUCTURA INTERNA: El gobierno, dirección, administración y control interno de la Cooperativa se ejercerán por medio de los siguientes organismos:

- Asamblea General de Socios o de Representantes;
- Consejo de Administración;
- Consejo de Vigilancia;
- Gerencia; y,
- Comisiones Especiales.

CAPÍTULO PRIMERO: DE LA ASAMBLEA GENERAL

Artículo 14. ASAMBLEA GENERAL:

La Asamblea General es el máximo órgano de gobierno de la cooperativa y sus decisiones obligan a todos los socios y demás órganos de la cooperativa, siempre que no sean contrarias a las normas jurídicas que rigen la organización, funcionamiento y actividades de la cooperativa.

Para participar en la Asamblea General, los socios deben encontrarse al día en el cumplimiento de sus obligaciones económicas de cualquier naturaleza adquiridas frente a la cooperativa, o dentro de los límites de mora permitidos por el Reglamento Interno.

Cuando la cooperativa supere los 200 socios, la Asamblea General se efectuará con representantes elegidos en un número no menor de 30 ni mayor de 100, por votación personal, directa y secreta de cada uno de los socios, de conformidad con el Reglamento de Elecciones aprobado por la Asamblea General de Socios, que contendrá los requisitos y prohibiciones para ser elegido representante y el procedimiento de su elección, acorde con lo dispuesto en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y su Reglamento General.

Considerando que la cooperativa supera los 200 socios, la Asamblea General se efectuará con 30 representantes.

Considerando que la cooperativa no supera los 200 socios, la Asamblea General se efectuará sin representantes.

Artículo 15. ELECCIÓN DE REPRESENTANTES: Los representantes durarán 4 años en sus funciones, pudiendo ser reelegidos en forma inmediata por una sola vez. Se elegirán dos representantes suplentes por cada principal.

Si un representante a la Asamblea General es elegido como vocal del Consejo de Administración o Vigilancia, perderá su condición de representante y se principalizará al respectivo suplente. Los vocales de los Consejos de Administración y de Vigilancia son miembros natos de la Asamblea General y tendrán derecho a voz y voto, sin que puedan ejercer este último en aquellos asuntos relacionados con su gestión.

Artículo 16. SUPLENTES: La calidad y ejercicio de la representación es indelegable. Si por razones debidamente justificadas y oportunamente notificadas, al menos con 48 horas de anticipación y por escrito, un representante no pudiere asistir a una Asamblea General, se principalizará a su respectivo suplente hasta la conclusión de la misma.

Artículo 17. ATRIBUCIONES Y DEBERES DE LA ASAMBLEA GENERAL: Además de las establecidas en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General y las que consten en el Reglamento Interno, la Asamblea General tendrá las siguientes atribuciones:

- Aprobar y reformar el Estatuto Social, el Reglamento Interno y el de Elecciones;
- Elegir a los miembros de los consejos de Administración y Vigilancia;

- Remover a los miembros de los consejos de Administración, Vigilancia y al Gerente, con causa justa, en cualquier momento y con el voto secreto de más de la mitad de sus integrantes;
- Nombrar auditor interno y externo de la terna que presentará, a su consideración, el Consejo de Vigilancia;
- Aprobar o rechazar los estados financieros y los informes de los consejos y de Gerencia. El rechazo de los informes de gestión implica automáticamente la remoción de los directivos responsables, con el voto de más de la mitad de los integrantes de la asamblea;
- Conocer el plan estratégico y el plan operativo anual con su presupuesto, presentados por el Consejo de Administración;
- Autorizar la adquisición, enajenación o gravamen de bienes inmuebles de la cooperativa, o la contratación de bienes o servicios, cuyos montos le correspondan según el Reglamento Interno;
- Conocer y resolver sobre los informes de Auditoría Interna y Externa;
- Resolver las apelaciones de los socios referentes a suspensiones de derechos políticos internos de la institución;
- Definir el número y el valor mínimo de aportaciones que deberán suscribir y pagar los socios;
- Aprobar el Reglamento que regule dietas, viáticos, movilización y gastos de representación del Presidente y directivos, que, en conjunto, no podrán exceder del 10% del presupuesto para gastos de administración de la cooperativa;
- Resolver la fusión, transformación, escisión, disolución y liquidación;
- Elegir a la persona natural o jurídica que se responsabilizará de la auditoría interna o que efectuará la auditoría externa anual, de la terna de auditores seleccionados por el Consejo de Vigilancia de entre los ca-

lificados por la Superintendencia. En caso de ausencia definitiva del auditor interno, la Asamblea General procederá a designar su reemplazo dentro de treinta días de producida ésta. Los auditores externos serán contratados por períodos anuales;

- Conocer las tablas de remuneraciones y de ingresos que, por cualquier concepto, perciban el Gerente y los ejecutivos de la organización;
- Autorizar la emisión de obligaciones de libre negociación en el mercado de valores, aprobando las condiciones para su redención;
- Resolver los casos o situaciones no previstas en las normas legales, reglamentarias y estatutarias que rigen a la Cooperativa.

Artículo 18. CONVOCATORIA: Las convocatorias para asambleas generales serán efectuadas por el Presidente, por su propia iniciativa; mandato estatutario; petición del Consejo de Vigilancia, Gerente o petición de la tercera parte de los socios o representantes. En caso de falta de convocatoria oportuna, debidamente calificada según lo dispuesto en el Reglamento Interno, podrá convocarla el vicepresidente o, en su defecto, el presidente del Consejo de Vigilancia. De persistir la falta de convocatoria, los peticionarios podrán solicitar al Superintendente que ordene la convocatoria bajo advertencia de las sanciones a que hubiere lugar.

En la convocatoria constarán por lo menos: lugar, fecha, hora y el orden del día de la Asamblea; y los adjuntos que se remitan junto con la convocatoria, de ser el caso.

Artículo 19. CLASES Y PROCEDIMIENTO DE ASAMBLEAS: Las Asambleas Generales serán ordinarias, extraordina-

rias e informativas y su convocatoria, quórum, delegación de asistencia y normas de procedimiento parlamentario se regirán por lo dispuesto por el órgano regulador.

CAPÍTULO SEGUNDO: DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Artículo 20. INTEGRACIÓN: El Consejo de Administración es el órgano de dirección de la cooperativa y estará integrado por 5 Vocales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General por votación secreta, previo cumplimiento de los requisitos que constarán en el Reglamento Interno de la Cooperativa.

Los Vocales durarán en sus funciones 4 años y podrán ser reelegidos para el mismo cargo por una sola vez consecutiva; cuando concluya su segundo período no podrán ser elegidos vocales de ningún consejo hasta después de transcurrido un período.

Artículo 21. CALIFICACIÓN: El Consejo de Administración se instalará dentro de los ocho días posteriores a su elección para nombrar de entre sus miembros un Presidente, un Vicepresidente y un Secretario, quienes lo serán también de la Asamblea General.

Considerando el segmento en el que la cooperativa sea ubicada, los vocales del Consejo iniciarán sus funciones a partir de que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria califique su idoneidad; hasta tanto, continuará en sus funciones el Consejo anterior. De no calificarse o posteriormente descalificarse a un directivo, se principalizará el suplente respectivo.

Artículo 22. ATRIBUCIONES: Además de las establecidas en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General y el Reglamento Interno de la cooperativa, son atribuciones y deberes del Consejo de Administración los siguientes:

- Cumplir y hacer cumplir los principios establecidos en el artículo 4 de la Ley y los valores y principios del cooperativismo;
- Planificar y evaluar el funcionamiento de la cooperativa;
- Aprobar políticas institucionales y metodologías de trabajo;
- Proponer a la asamblea reformas al Estatuto Social y Reglamentos que sean de su competencia;
- Dictar los Reglamentos de administración y organización internos, no asignados a la Asamblea General;
- Aceptar o rechazar las solicitudes de ingreso o retiro de socios;
- Sancionar a los socios de acuerdo con las causas y el procedimiento establecidos en el Reglamento Interno. La sanción con suspensión de derechos no incluye el derecho al trabajo. La presentación del recurso de apelación ante la Asamblea General suspende la aplicación de la sanción;
- Designar al Presidente, Vicepresidente y Secretario del Consejo de Administración; y comisiones o comités especiales y removerlos cuando inobserven la normativa legal y reglamentaria;
- Nombrar al Gerente y Gerente subrogante y fijar su retribución económica;
- Fijar el monto y forma de las cauciones, determinando los funcionarios obligados a rendirlas;
- Autorizar la adquisición de bienes muebles y servicios, en la cuantía que fije el Reglamento Interno;
- Aprobar el plan estratégico, el plan opera-

- tivo anual y su presupuesto y someterlo a conocimiento de la Asamblea General;
- Resolver la afiliación o desafiliación a organismos de integración representativa o económica;
 - Conocer y resolver sobre los informes mensuales del Gerente;
 - Resolver la apertura y cierre de oficinas operativas de la cooperativa e informar a la Asamblea General;
 - Autorizar el otorgamiento de poderes por parte del Gerente;
 - Informar sus resoluciones al Consejo de Vigilancia para efectos de lo dispuesto en el número 9 del artículo 38 del Reglamento a la Ley;
 - Aprobar los programas de educación, capacitación y bienestar social de la cooperativa con sus respectivos presupuestos;
 - Señalar el número y valor mínimos de certificados de aportación que deban tener los socios y autorizar su transferencia, que sólo podrá hacerse entre socios o a favor de la Cooperativa;
 - Fijar el monto de las cuotas ordinarias y extraordinarias para gastos de administración u otras actividades, así como el monto de las multas por inasistencia injustificada a la Asamblea General;
 - Conocer las comunicaciones de las autoridades de control y disponer el cumplimiento de las disposiciones, observaciones o recomendaciones, de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias correspondientes;
 - Conocer y aprobar los asuntos inherentes a la organización que no sean de responsabilidad de la Gerencia General y que por su importancia y nivel ameriten conocer el Consejo de Administración;
 - Conocer y tomar acciones correctivas sobre hechos que ameriten determinación de responsabilidades del Gerente;
 - Designar, posesionar y remover a los

miembros del organismo electoral que se conformará para organizar y dirigir el proceso de elección de representantes de la Cooperativa; aprobar su presupuesto; y, fijar sus remuneraciones; y,

- Las demás previstas en la Ley o señaladas en el Estatuto, resoluciones de la Asamblea General de Representantes y resoluciones del organismo de control.
- El Consejo de Administración podrá delegar su función de aprobación de ingreso de socios.

CAPÍTULO TERCERO: DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Artículo 23. INTEGRACIÓN: El Consejo de Vigilancia es el órgano de control de los actos y contratos que autorizan el Consejo de Administración y la Gerencia. Estará integrado por 3 vocales con sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General, en votación secreta, de entre los socios que cumplan los requisitos previstos en el artículo 26 del presente Estatuto y acrediten formación académica o experiencia en áreas relacionadas con auditoría o contabilidad, según el segmento en que se encuentre ubicada la cooperativa.

Los vocales durarán en sus funciones 4 años y podrán ser reelegidos para el mismo cargo por una sola vez consecutiva; cuando concluya su segundo periodo, no podrán ser elegidos vocales de ningún consejo hasta después de un periodo.

Artículo 24. CALIFICACIÓN: El Consejo de Vigilancia se instalará dentro de los ocho días siguientes a su elección para nombrar, de entre sus miembros, un Presidente y un Secretario.

Considerando el segmento en el que se encuentre ubicada la cooperativa, los vocales del Consejo iniciarán sus funciones a partir del momento en que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria califique su idoneidad; hasta tanto, continuará en sus funciones el Consejo anterior. De no calificarse o posteriormente descalificarse a un directivo, se principalizará el suplente respectivo.

Artículo 25. ATRIBUCIONES: Además de las establecidas en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General y el Reglamento Interno, son atribuciones y deberes del Consejo de Vigilancia los siguientes:

- Nombrar de su seno al Presidente y Secretario del Consejo;
- Controlar las actividades económicas de la cooperativa;
- Vigilar que la contabilidad de la cooperativa se ajuste a las normas técnicas y legales vigentes;
- Realizar controles concurrentes y posteriores sobre los procedimientos de contratación y ejecución, efectuados por la cooperativa;
- Efectuar las funciones de auditoría interna, en los casos de cooperativas que no excedan de 200 socios o 500.000 dólares de activos;
- Vigilar el cumplimiento de las recomendaciones de auditoría, debidamente aceptadas;
- Presentar a la Asamblea General un informe conteniendo su opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros y la gestión de la cooperativa;
- Proponer ante la Asamblea General la terna para la designación de auditor interno y externo;
- Observar cuando las resoluciones y deci-

siones del Consejo de Administración y del Gerente, en su orden, no guarden conformidad con lo resuelto por la Asamblea General, contando previamente con los criterios de la gerencia;

- Informar al Consejo de Administración y a la Asamblea General sobre los riesgos que puedan afectar a la cooperativa;
- Solicitar al Presidente que se incluya en el orden del día de la próxima Asamblea General los puntos que crea conveniente, siempre y cuando estén relacionados directamente con el cumplimiento de sus funciones;
- Efectuar arqueos de caja, periódica u ocasionalmente, dependiendo del segmento al que la cooperativa se corresponda, y revisar la contabilidad de la cooperativa a fin de verificar su veracidad y la existencia de sustentos adecuados para los asientos contables;
- Organizar y dirigir el proceso y resolver la selección del oficial de cumplimiento, de la terna preparada para el efecto;
- Elaborar el expediente, debidamente sustentado y motivado, cuando pretenda solicitar la remoción de los directivos o del Gerente, y notificar con el mismo a los implicados antes de someterlo a consideración de la Asamblea General;
- Instruir el expediente sobre infracciones de los socios, susceptibles de sanción con exclusión, cuando sea requerido por el Consejo de Administración, aplicando lo dispuesto en el Reglamento Interno;
- Recibir y tramitar denuncias de los socios, debidamente fundamentadas, sobre violación a sus derechos por parte de directivos o administradores de la cooperativa, y formular las observaciones pertinentes en cada caso;
- Controlar, supervisar e informar al Consejo de Administración acerca de los riesgos que puedan afectar a la cooperativa;

- Coordinar sus actividades con Auditoría Interna;
- Velar por el cumplimiento de las recomendaciones técnicas de las auditorías interna y externa y las disposiciones emanadas de la Superintendencia;
- Controlar que la contabilidad de la cooperativa se ajuste a las normas establecidas para el efecto y asegurar la existencia de sistemas adecuados que garanticen que la información financiera sea fidedigna y oportuna;
- Vigilar que los actos y contratos que realicen el Consejo de Administración y la Gerencia se ajusten a las normas legales, reglamentarias y estatutarias; y,
- Las demás previstas en la Ley, en este reglamento, en las normas expedidas por la Superintendencia y en el Estatuto.

Sin perjuicio de las observaciones que pueda formular el Consejo de Vigilancia, el Consejo de Administración podrá ejecutar sus resoluciones bajo su responsabilidad; no obstante, esta decisión deberá ser obligatoriamente puesta en conocimiento de la siguiente Asamblea General.

CAPÍTULO CUARTO: DISPOSICIONES COMUNES PARA LOS CONSEJOS DE ADMINISTRACIÓN Y VIGILANCIA

Artículo 26. REQUISITOS: Para que un socio o representante sea designado vocal de los consejos debe, por lo menos, cumplir los siguientes requisitos:

- Tener al menos dos años como socio en la cooperativa;
- Acreditar al menos veinte horas de capacitación en el área de sus funciones antes de su posesión;
- Estar al día en sus obligaciones económi-

cas con la cooperativa;

- Acreditar la formación académica necesaria cuando el segmento en que la cooperativa sea ubicada así lo demande;
- No haber sido reelegido en el periodo inmediato anterior;
- No tener relación de parentesco, hasta el cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad, ni relación conyugal o unión de hecho con otro de los vocales ni con el Gerente;
- No ser funcionario ni empleado de la cooperativa;
- No tener relación de parentesco, hasta el cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad, ni relación conyugal o unión de hecho con los funcionarios ni empleados de la cooperativa.

El periodo de duración de los vocales de los consejos regirá a partir del registro del nombramiento en la Superintendencia; hasta tanto, continuarán en funciones los vocales cuyo periodo haya fenecido. En la medida de lo posible, los consejos respetarán la equidad de género en su conformación.

Artículo 27. SESIONES: Los consejos sesionarán ordinariamente, por lo menos, una vez al mes y extraordinariamente, cuando lo convoque su Presidente. Las convocatorias se realizarán con tres días de anticipación, por iniciativa del Presidente o de al menos dos de sus miembros.

En la convocatoria constarán el lugar, fecha y hora de la asamblea, los asuntos a tratarse y los adjuntos que se remiten con la convocatoria, de ser el caso.

Las resoluciones se adoptarán con el voto conforme de más de la mitad de sus miembros.

bros, excepto en los casos en que tenga tres vocales, en que se requerirá unanimidad. En caso de empate, el asunto se someterá nuevamente a votación y, de persistir el mismo, se tendrá por rechazado; los votos de los vocales serán a favor o en contra y no habrá abstenciones.

De las sesiones de los consejos se levantarán actas suscritas por el Presidente y el Secretario o quienes actúen como tales.

Artículo 28. RESPONSABILIDADES:

Los vocales de los Consejos son responsables por las decisiones tomadas con su voto, incluyendo los suplentes transitoriamente en funciones, y responderán por violación de la Ley, su Reglamento General, el Estatuto o los Reglamentos Internos. Solo pueden eximirse por no haber participado en las reuniones en que se hayan adoptado las resoluciones o existiendo constancia de su voto en contra en el acta correspondiente.

Artículo 29. CAUSAS DE REMOCIÓN DE MIEMBROS DE CONSEJOS DE ADMINISTRACIÓN Y DE VIGILANCIA: La Asamblea General podrá remover, en cualquier tiempo, previo ejercicio del derecho a la defensa, a uno o varios vocales del Consejo de Administración o del Consejo de Vigilancia, por una de las siguientes causas:

- Por recomendación u observaciones debidamente fundamentadas, que consten en informes de los organismos de control o auditoría;
- Por irregularidades debidamente comprobadas;
- Por rechazo a sus informes de gestión; en este caso, la remoción será adoptada por las dos terceras partes de los socios o representantes asistentes a la Asamblea General,

acorde a lo dispuesto en el artículo 31 del presente Estatuto;

- Influir para obtener en provecho propio, de sus familiares o de terceros hasta el cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad, la prestación de servicios por parte de la Cooperativa;
- Hacer uso de su influencia para obstruir o impedir la investigación de un delito a cargo de autoridad competente;
- Comprometer a la entidad en operaciones ajenas a sus objetivos, bajo responsabilidad de daños y perjuicios.

Artículo 30. REMOCIÓN POR NEGLIGENCIA: Se presumirá negligencia de los miembros que injustificadamente no asistan a tres sesiones consecutivas o seis en total durante un año, perdiendo automáticamente su calidad y se deberá proceder, obligatoriamente, a su reemplazo. En ausencia total de suplentes se convocará de inmediato a Asamblea General para elegir nuevos vocales que llenen las vacantes de acuerdo con el Estatuto y el Reglamento Interno.

Artículo 31. PROCEDIMIENTO DE REMOCIÓN DE MIEMBROS DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, VIGILANCIA Y GERENTE: Para resolver la remoción de los miembros de los Consejos de Administración, de Vigilancia o del Gerente, por rechazo de sus informes, se seguirá el procedimiento previsto en el Reglamento Interno de la cooperativa.

CAPÍTULO QUINTO: DE LAS COMISIONES ESPECIALES

Artículo 32. INTEGRACIÓN: Las Comisiones Especiales serán permanentes u ocasionales. Las designará el Consejo de Admi-

nistración con tres vocales que durarán un año en sus funciones, pudiendo ser reelegidos por una sola vez y removidos en cualquier momento.

Las comisiones especiales permanentes cumplirán las funciones determinadas en el Reglamento Interno. Las comisiones ocasionales cumplirán las funciones que el Consejo de Administración les encargue.

CAPÍTULO SEXTO: DEL PRESIDENTE

Artículo 33. ATRIBUCIONES: El Presidente del Consejo de Administración es el Presidente de la Cooperativa. Durará 4 años en sus funciones, pudiendo ser reelegido por una sola vez, mientras mantenga la calidad de vocal en dicho Consejo y, además de las atribuciones constantes en las normas jurídicas que rigen la organización y funcionamiento de la cooperativa, tendrá las siguientes:

- Convocar, presidir y orientar las discusiones en las Asambleas Generales y en las reuniones del Consejo de Administración;
- Dirimir con su voto los empates en las votaciones de la Asamblea General;
- Presidir todos los actos oficiales de la cooperativa;
- Suscribir los cheques conjuntamente con el Gerente, siempre y cuando el Reglamento Interno así lo determine;
- Convocar a elecciones de Representantes de la Cooperativa, a pedido del organismo electoral o del organismo de control;
- Conocer las comunicaciones que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria remita e informar de inmediato su contenido al Consejo de Administración y, cuando estime pertinente, a la Asamblea General;

- Las demás previstas en las normas legales y reglamentarias que rigen a la Cooperativa, el Estatuto Social, las Resoluciones de la Asamblea General de Representantes, las Resoluciones y la normativa interna de la Cooperativa.

El Vicepresidente cumplirá las funciones que le sean encargadas por el Presidente y las delegaciones dispuestas por el Consejo de Administración. En caso de renuncia, ausencia, inhabilidad del Presidente o encargo de la Presidencia, asumirá todos los deberes y atribuciones del Presidente.

CAPÍTULO SÉPTIMO: DE LOS SECRETARIOS

Artículo 34. FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES: Los Secretarios de los Consejos y Comisiones serán elegidos obligatoriamente de entre los vocales de dichos organismos, con excepción del Secretario del Consejo de Administración, quien podrá ser o no socio, pudiendo actuar también como Secretario de la cooperativa, formando parte de la nómina de sus empleados.

Además de las funciones y responsabilidades propias de la naturaleza de su cargo, los Secretarios tendrán las siguientes:

- Elaborar las actas de las sesiones y conservar los libros correspondientes;
- Certificar y dar fe de la veracidad de los actos, resoluciones y de los documentos institucionales, previa autorización del Presidente del Consejo o Comisión que corresponda;
- Tener la correspondencia al día;
- Llevar un registro de resoluciones de la Asamblea General y de los Consejos de Administración, Vigilancia o Comisiones, según corresponda;

- Custodiar y conservar ordenadamente el archivo;
- Notificar las resoluciones.

Además de las atribuciones y deberes señalados, el Secretario del Consejo de Administración y de la Asamblea General tendrá las siguientes:

- Registrar la asistencia a sesiones de la Asamblea General y del Consejo de Administración;
- Llevar el registro actualizado de la nómina de socios, con sus datos personales;
- Desempeñar otros deberes que le sean asignados por la Asamblea General o el Consejo de Administración, siempre que no violen disposiciones de la Ley, su Reglamento, el presente Estatuto o su Reglamento Interno;
- Legalizar con su firma, conjuntamente con el Presidente, las actas de todas las sesiones de la Asamblea General y del Consejo de Administración, así como la documentación de su competencia;
- Comunicar las resoluciones del Consejo a dignatarios y funcionarios a quienes corresponda su conocimiento para los efectos pertinentes;
- Mantener bajo su custodia, en archivo debidamente ordenado y numerado, la documentación del Consejo y de la Institución, en el ámbito que le corresponda;
- Redactar y despachar la correspondencia del Consejo y de la Presidencia.

CAPÍTULO OCTAVO: DEL GERENTE

Artículo 35. REQUISITOS: Para ser designado Gerente de la Cooperativa, el postulante deberá acreditar experiencia en gestión administrativa, preferentemente acorde con el objeto social de la cooperativa y capacitación

en economía social y solidaria y cooperativismo, además de las condiciones previstas en el Reglamento Interno. El Gerente deberá rendir caución previa al registro de su nombramiento. Cuando así lo amerite el segmento en que sea ubicada la cooperativa, deberá cumplir los requisitos previstos en el Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario y en las regulaciones que se dictaren para el efecto.

El Gerente, sea o no socio de la cooperativa, es el representante legal de la misma, su mandatario y administrador general. Será contratado bajo el Código Civil, sin sujeción a plazo, debiendo ser afiliado al Seguro Social, sin que ello implique relación laboral.

Artículo 36. ATRIBUCIONES Y RESPONSABILIDADES: Además de las previstas en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General y las que consten en el Reglamento Interno, son atribuciones y responsabilidades del Gerente las siguientes:

- Ejercer la representación legal, judicial y extrajudicial de la cooperativa de conformidad con la Ley, su Reglamento y el presente Estatuto social;
- Proponer al Consejo de Administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa;
- Presentar al Consejo de Administración el plan estratégico, el plan operativo y su proforma presupuestaria; los dos últimos máximos hasta el treinta de noviembre del año en curso para el ejercicio económico siguiente;
- Responder por la marcha administrativa, operativa y financiera de la cooperativa e

informar mensualmente al Consejo de Administración;

- Contratar, aceptar renunciaciones y dar por terminados contratos de trabajadores cuya designación o remoción no corresponda a otros organismos de la cooperativa y de acuerdo con las políticas que fije el Consejo de Administración;
- Diseñar y administrar la política salarial de la cooperativa, en base a la disponibilidad financiera;
- Mantener actualizado el registro de certificados de aportación;
- Informar de su gestión a la Asamblea General y al Consejo de Administración;
- Suscribir los cheques de la cooperativa, individual o conjuntamente con el Presidente, conforme lo determine el Reglamento Interno; cuando el Reglamento Interno disponga la suscripción individual, podrá delegar esta atribución a administradores de sucursales o agencias, conforme lo determine la normativa interna;
- Cumplir y hacer cumplir las decisiones de los órganos directivos;
- Contraer obligaciones a nombre de la cooperativa hasta el monto que el Reglamento o la Asamblea General le autorice;
- Suministrar la información personal requerida por los socios, órganos internos de la cooperativa o por la Superintendencia;
- Definir y mantener un sistema de control interno que asegure la gestión eficiente y económica de la cooperativa;
- Informar a los socios sobre el funcionamiento de la cooperativa;
- Asistir, obligatoriamente, a las sesiones del Consejo de Administración, con voz informativa, salvo que dicho consejo excepcionalmente disponga lo contrario, y a las del Consejo de Vigilancia cuando sea requerido;
- Ejecutar las políticas sobre los precios de bienes y servicios que brinde la cooperati-

va, de acuerdo con los lineamientos fijados por el Consejo de Administración;

- Cumplir y hacer cumplir a los socios las disposiciones emanadas de la Asamblea General y del Consejo de Administración, así como observar y cumplir, según el caso, las recomendaciones que emitan los órganos de control;
- Cuidar que se mantengan vigentes y ejecutar, si fuere del caso, las cauciones otorgadas por cualquier concepto a favor de la Cooperativa;
- Actualizar y mantener bajo su custodia los inventarios de bienes y valores de la entidad;
- Contratar, remover y sancionar, de acuerdo a las políticas que fije el Consejo de Administración, a los empleados de la Cooperativa cuyo nombramiento y remoción no sean de competencia de otro órgano de la entidad y fijar sus remuneraciones que deberán constar en el presupuesto de la Cooperativa;
- Fijar y/o negociar las remuneraciones de los empleados, funcionarios y más trabajadores de la Cooperativa, las que deberán constar en el presupuesto institucional;
- Informar al Consejo de Administración sobre la situación financiera de la entidad, de riesgos y su impacto en el patrimonio, cumplimiento del plan estratégico y otros que sean solicitados, así como presentar el informe anual de gestión;
- Asistir a las Asambleas Generales, con voz, pero sin voto;
- Cumplir y hacer cumplir en el ámbito de sus funciones lo dispuesto en los manuales de política y procedimientos de riesgos de liquidez y de mercado, legalmente aprobados.

Artículo 37. PROHIBICIÓN: No podrá designarse como Gerente a quien tenga la calidad de cónyuge, conviviente en unión de

hecho, o parentesco hasta el cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad, con algún vocal de los consejos.

TÍTULO CUARTO: RÉGIMEN ECONÓMICO

Artículo 38. PATRIMONIO Y CAPITAL SOCIAL: El patrimonio de la cooperativa estará integrado por el capital social, el Fondo Irrepartible de Reserva Legal y las reservas facultativas que, a propuesta del Consejo de Administración, fueren aprobadas por la Asamblea General. El capital social de las cooperativas será variable e ilimitado y estará constituido por las aportaciones pagadas por sus socios, en numerario, bienes o trabajo debidamente valuados por el Consejo de Administración.

Las aportaciones de los socios estarán representadas por certificados de aportación, nominativos y transferibles entre socios o a favor de la cooperativa.

Cada socio podrá tener aportaciones de hasta el equivalente al cinco por ciento (5%) del capital social en las cooperativas de ahorro y crédito y hasta el diez por ciento (10%) en los otros grupos.

Los certificados de aportación entregados a los socios serán de un valor de veinticinco dólares de los Estados Unidos de América cada uno; en su diseño se incluirá el nombre de la cooperativa, el número y fecha de registro, la autorización de funcionamiento otorgada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, el valor de las aportaciones representadas en los certificados, el nombre del socio titular de dichas aportaciones y la firma del Presidente y el Gerente.

Artículo 39. FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA: El Fondo Irrepartible de Reserva Legal estará constituido y se incrementará anualmente con la totalidad de utilidades, excedentes, donaciones y legados, una vez cumplidas las obligaciones legales y no podrá distribuirse entre los socios, ni incrementar sus certificados de aportación, bajo ninguna figura jurídica. En caso de liquidación de la cooperativa, la Asamblea General determinará la organización pública o privada, sin fin de lucro, que será beneficiaria del fondo y que tendrá como objeto social una actividad relacionada con el sector de la economía popular y solidaria.

Artículo 40. CONTABILIDAD Y BALANCES: La cooperativa aplicará las normas contables establecidas en el Catálogo Único de Cuentas emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Los estados financieros y balance social anuales serán aprobados por la Asamblea General y remitidos a la Superintendencia hasta el 31 de marzo de cada año.

En los registros contables de la cooperativa se diferenciarán, de manera clara, los resultados financieros provenientes de las actividades propias del objeto social y los que sean producto de actividades complementarias, así como las utilidades y los excedentes.

Artículo 41. CONSERVACIÓN DE ARCHIVOS: La cooperativa mantendrá, obligatoriamente, por un periodo mínimo de siete años contados a partir de la fecha de cierre del ejercicio, los archivos de la documentación contable que sustente los eventos económicos reflejados en sus estados financieros.

La documentación sobre los antecedentes laborales de los empleados de la cooperativa se mantendrá en archivo durante todo el tiempo que dure la relación laboral y hasta tres años después de terminada, de no haberse iniciado acción judicial contra la organización.

TÍTULO QUINTO: DE LA FUSIÓN, ESCISIÓN, DISOLUCIÓN Y LIQUIDACIÓN

Artículo 42. FUSIÓN Y ESCISIÓN: La cooperativa podrá fusionarse con otra u otras de la misma clase o escindirse en dos o más cooperativas de la misma o distinta clase, en cualquier tiempo, por decisión de las dos terceras partes de los socios o representantes de la Asamblea General convocada especialmente para ese efecto, debiendo, en los dos casos, ser aprobada mediante resolución emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

En la Asamblea General que resuelva la fusión, se aprobarán los estados financieros, se resolverán las transferencias de activos, pasivos y patrimonio, además de la distribución de los certificados de aportación y las compensaciones que se acordaren, sean en numérico, bienes o sustitución de pasivos.

Artículo 43. DISOLUCIÓN Y LIQUIDACIÓN: La cooperativa se disolverá y liquidará por voluntad de sus integrantes, expresada con el voto secreto de las dos terceras partes de los socios o representantes, en Asamblea General convocada especialmente para el efecto, o por resolución de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, de acuerdo con las causales establecidas en la Ley y su Reglamento.

TÍTULO SEXTO: DISPOSICIONES GENERALES

PRIMERA. Las infracciones, el procedimiento para aplicación de sanciones y resolución de conflictos constarán en el Reglamento Interno de la Cooperativa, en el que se garantizará el debido proceso que incluye el derecho a conocer las infracciones acusadas, a la defensa, a presentar pruebas de descargo y a apelar ante el órgano interno correspondiente, siempre que se haya agotado la mediación ante un Centro debidamente calificado por la Superintendencia. La exclusión será susceptible de apelación ante la Superintendencia, adjuntando la copia certificada del Acta de Imposibilidad de Mediación, otorgada luego del proceso correspondiente. Los procedimientos descritos no obstan para que los socios ejerzan su derecho de acudir ante la justicia ordinaria.

SEGUNDA. Se entienden incorporadas al presente Estatuto y formando parte del mismo las disposiciones de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, su Reglamento General, las dictadas por el ente regulador y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

TERCERA. Los directivos, socios, administradores y empleados de la cooperativa brindarán, obligatoriamente, las facilidades necesarias para la realización de inspecciones, supervisiones, exámenes especiales, auditorías y entregarán la información que fuere requerida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, los organismos encargados de la prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos y otros organismos de control; caso contrario, las sanciones que

pudieran imponerse a la cooperativa serán de su responsabilidad.

CUARTA. El Secretario de la cooperativa será responsable, civil y penalmente, en los términos previstos en el artículo 178 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, por las certificaciones y declaraciones que otorgue en el ejercicio de sus funciones.

DISPOSICIONES TRANSITORIAS

PRIMERA. Dentro de los 120 días siguientes a la aprobación del presente Estatuto por parte de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la cooperativa procederá a renovar los Consejos de Administración y Vigilancia, observando lo dispuesto en la Ley de la materia y el presente Estatuto.

SEGUNDA. Por tratarse de un proceso de adecuación de Estatutos general, dispuesto por la Ley, por esta sola ocasión, las renova-

ciones de los Consejos de Administración y Vigilancia se efectuarán sin la necesidad de renuncia de los actuales miembros que deseen proponer su candidatura y al amparo de las reglamentaciones internas vigentes.

TERCERA. La cooperativa aprobará sus nuevos Reglamentos Interno y de Elecciones en un plazo no mayor a un año, transcurrido a partir de la fecha de aprobación del presente Estatuto por parte de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

CERTIFICACIÓN: En mi calidad de Secretario de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “AREN” CERTIFICO que el presente Estatuto, adecuado a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, fue aprobado en Asamblea General, efectuada el día martes 7 de junio del año 2022 conforme consta en el Libro de Actas, al que me remito en caso de ser necesario. Lo certifico en Loja el 7 de junio del año 2022.

Resoluciones

Loja, 07 de junio de 2022

Señores/as

DIRECTIVOS Y REPRESENTANTE LEGAL DE LA COOPERATIVA

Presente

Permítanme dar a conocer la presente acta:

“Proceso de Adecuación de Estatutos”

De mi consideración:

El día viernes 10 de junio del presente año 2022 concluyó el plazo previsto para la adecuación de estatutos y registro de las organizaciones del sistema de economía popular y solidaria. De acuerdo con los datos vertidos por el sistema que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) puso a disposición para llevar adelante esta obligación, el 95% de las organizaciones cumplieron con lo establecido en la Primera Disposición Transitoria de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

512 organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario en todo el país están ya registradas en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; de estas, 507 son cooperativas de ahorro y crédito, 4 mutualistas y una caja central.

Dado el proceso y poniendo en conocimiento la culminación del mismo, quiero manifestar directamente mi agradecimiento a su organización y reconocer el compromiso brindado, lo cual permite reflejar que el sistema económico social y solidario del Ecuador tiene bases fundamentadas basadas en conocimientos y criterios muy acertados para funcionar correctamente, y seguir fortaleciendo los valores y principios que rigen este ámbito laboral.

La planificación da lugar a una experiencia razonable y exitosa en América Latina en cuanto a logros obtenidos en tan poco tiempo. Por ejemplo, en México y Brasil, procesos similares tomaron cerca de cuatro años. Incluso en Ecuador, con la promulgación de la Ley de Cooperativas de 1966, se estableció un proceso de reinscripción y reforma de estatutos que tomó más de una década, con resultados muy limitados.

A partir de hoy, la SEPS ha puesto a disposición de los usuarios un sistema de información en línea de cooperativas y asociaciones registradas, al que pueden acceder a través de la página web institucional.

Reitero finalmente mis agradecimientos a su organización por el compromiso asumido en el cumplimiento del marco jurídico vigente, ya que esto fortalece y brinda mayor transparencia al sector de la economía popular y solidaria.

Atentamente,

Margarita Hernández

SUPERINTENDENTE DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

Estatutos Cooperativa de Ahorro y Crédito “AREN”

La Dirección Nacional de Revisión y Registro de la Intendencia del Sector Financiero Popular y Solidario, de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, ha revisado y emitido informe favorable, con observaciones, respecto del estatuto que la organización a su cargo aprobó en Asamblea General, en cumplimiento de lo dispuesto por el primer inciso de la Disposición Transitoria Primera de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Con ese antecedente, mediante Resolución No. SEPS-ROEPS-2013-000282, de fecha 16 de abril de 2013, se dispuso:

Aprobar el estatuto de la Cooperativa debidamente adecuado a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, en cumplimiento a la Primera Disposición Transitoria de la mencionada Ley.

La Cooperativa procederá a convocar a su Asamblea General para la elección de los vocales de los consejos de Administración y de Vigilancia; a su vez, el Consejo de Administración, una vez conformado, designará su Presidente, Vicepresidente y Secretario, y nombrará al Gerente; por su parte, el Consejo de Vigilancia elegirá a su Presidente y Secretario; todo ello, de conformidad con lo que establece la Ley. Adicionalmente, el Consejo de Administración fijará el monto de la caución que deberá rendir el Gerente antes de su posesión.

La Cooperativa informará de dichas designaciones a la Superintendencia de Economía

Popular y Solidaria para su registro, a través del portal de servicios electrónicos.

En cumplimiento a lo dispuesto en el artículo 83 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, la Cooperativa podrá realizar las actividades detalladas a partir del numeral 10 del artículo 4 del estatuto social que se aprueba mediante la presente Resolución, únicamente previa autorización expresa de la SEPS, para lo cual se considerará el segmento al que pertenezca.

Una vez que su directiva haya sido registrada en la Superintendencia, deberá entregar en físico toda la documentación que cargó en el servicio electrónico de adecuación de estatutos, entre la que deberá constar el estatuto de su organización, incorporando las siguientes observaciones:

Estatutos Cooperativa de Ahorro y Crédito AREN

Artículo 3. OBJETO SOCIAL: Un solo objeto social determinado, concreto y debe referirse a una sola actividad económica. Sustitúyase el objeto social ingresado por el siguiente: “Realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios.”

Artículo 6. SOCIOS: Debe hacerse referencia al vínculo común. Sustitúyase el vínculo común ingresado por: “Capacidad y voluntad de ahorrar.”

Artículo 10. EXCLUSIÓN: La exclusión será resuelta por la Asamblea General, mediante el voto secreto de al menos las dos

terceras partes de los asistentes, y recurrir en apelación ante la SEPS solo ante acta de imposibilidad de acuerdo. Elimínese el numeral 7.

Artículo 33. ATRIBUCIONES: El Presidente del Consejo de Administración es el Presidente de la Cooperativa. Debe indicarse el periodo de elección y constarán al menos las 4 atribuciones del modelo. En el numeral 6 sustitúyase los términos “Superintendencia de Bancos” por “Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.”

Artículo 38. PATRIMONIO Y CAPITAL SOCIAL: El patrimonio de la Cooperativa estará integrado por el capital social, el Fondo Irrepartible de Reserva Legal y las reservas facultativas. Cada socio podrá tener

aportaciones de hasta el equivalente al veinticinco por ciento (25%) del capital social. Sustitúyase la denominación de la moneda por dólares de los Estados Unidos de América.

DISPOSICIONES TRANSITORIAS

PRIMERA: Dentro de los 120 días siguientes a la aprobación de este Estatuto, la Cooperativa procederá a renovar los Consejos de Administración y de Vigilancia, observando lo dispuesto en la Ley de la materia y el presente Estatuto. Sustitúyase “240” por “un plazo no mayor a 120 días.”

CERTIFICACIÓN: Va la certificación del Secretario de la Cooperativa. Añádase el sello de la Cooperativa junto a la firma del secretario.

TRÁMITE PARA APERTURA DE RUC



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

DIRECCIÓN ZONAL 7

DEPARTAMENTO DE GESTIÓN TRIBUTARIA

OFICIO N°: 111012021OSTR003550



ASUNTO: Atención a oficio

TRÁMITE N°: 111012021028109

RUC: 1190064374001

Señora

María Mercedes Beltrán Ochoa

PRESIDENTE DE LA COAC “AREN”

Ciudad. – Loja

El artículo 76 de la codificación del Código Tributario, en concordancia con el numeral 6 del artículo 7 de la Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas, faculta al Director General delegar sus atribuciones.

El tercer inciso del artículo 9 de la Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas, publicada en el Registro Oficial No. 206 de 2 de diciembre de 1997, dispone que los directores regionales y provinciales ejercerán, dentro de su respectiva jurisdicción, las funciones que el Código Tributario asigna al Director General del Servicio de Rentas Internas, con excepción de la absolución de consultas, el conocimiento y resolución de recursos de revisión y la expedición de resoluciones o circulares de carácter general y obligatorio para la aplicación de las normas legales y reglamentarias.

Mediante Resolución No. DZ7-DZORDRI21-00000014 del 15 de junio de 2021, la Dirección Zonal 7 del Servicio de Rentas Internas delega a quien desempeñe las funciones de Coordinador Zonal del Departamento de Gestión Tributaria la facultad de suscribir el presente documento.

Mediante Resolución No. NAC-DGERCGC20-00000056, suscrita el 11 de septiembre de 2020, el Servicio de Rentas Internas estableció los canales electrónicos para la recepción de los trámites, consultas, peticiones, solicitudes y requerimientos. El acto normativo previamente citado señala que toda documentación dirigida a la administración tributaria que ingrese por los medios previstos en el acápite 2.2 del artículo 2, deberá contener los requisitos y documentos de sustento necesarios según la información publicada en el portal web institucional de acuerdo con la naturaleza del trámite.

En atención a su trámite No. 111012021028109 ingresado a esta Administración Tributaria el 03 de junio de 2022, en donde solicitó lo siguiente: “Inscripción del Registro Único de Contribuyente (RUC) para persona jurídica privada (bajo control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria)”.

Al respecto, cumpla en informarle que, de acuerdo con la base normativa expuesta, su petición ha sido atendida de manera favorable, por lo que se encuentra registrado con el número de RUC 1190064374001, y podrá reimprimir su documento a través del portal web transaccional SRI en Línea en la opción RUC.

Asimismo, solicitamos conservar los documentos originales que sirvieron de sustento para este proceso, debido a que la Administración Tributaria, en cumplimiento de sus facultades, podrá iniciar requerimientos de información para control posterior.

Memorándum

En junio del 2022, en la ciudad de Loja, cumpliendo todos los requisitos legales establecidos en el Código Monetario y Financiero, el Dr. Aníbal Astudillo Jiménez, notario octavo del cantón de Loja, extiende la escritura pública de constitución de la Cooperativa de Ahorro y Crédito denominada “Aren”, con un capital inicial de \$7,500,000.00 dividido entre 10 accionistas que suscriben \$750,000.00 cada uno.

Capital inicial: \$7,500,000.00

Socios	Valor de la acción	Dinero	Porcentaje
Jessica Jadán	1	\$750,000.00	10%
Daniela Jumbo	1	\$750,000.00	10%
Claudio Labanda	1	\$750,000.00	10%
Zorey Pozo	1	\$750,000.00	10%
Antony Uchuari	1	\$750,000.00	10%
María Beltrán	1	\$750,000.00	10%
Rosalía Pucha	1	\$750,000.00	10%
Rolando Malla	1	\$750,000.00	10%
Richard Valarezo	1	\$750,000.00	10%
Miguel Duarte	1	\$750,000.00	10%
Suman		\$7,500,000.00	100%

Transacciones

- 02-jun-22: Se crea la cuenta de integración en el Banco de Pichincha donde los accionistas depositan el 100% de su suscripción.
- 03-jun-22: Una vez cumplidas todas las exigencias legales para la apertura de la cooperativa, se retira del Banco de Pichincha el 80% del saldo para las bodegas de la cooperativa.
- 04-jun-22: Se abre cuenta en el Banco Central para depósitos por encaje de \$150,000.00. La transferencia se hace desde los valores de la cuenta de integración. El Banco Pichincha cobra \$0.60 por el servicio (IVA incluido).
- 05-jun-22: Se adquiere chequera del Banco de Pichincha por cuenta corriente y se nos debita \$11 más IVA de nuestra cuenta.
- 05-jun-22: La cooperativa inicia sus operaciones adquiriendo los siguientes bienes muebles e inmuebles mediante cheques de gerencia N° 1, 2, 3 y 4:
 - Edificio por \$28,400.00
 - Equipos de computación por \$5,300.00 (IVA incluido)
 - Muebles, enseres y equipos de oficina por \$6,300.00 (IVA incluido)
 - Materiales, mercadería e insumos por \$830.00 (IVA incluido)
- 06-jun-22: Se contrata a la empresa de Seguridad “JARA” por un año para servicios de guardianía por el valor de \$3,220.00 (IVA incluido). Se cancela mediante che-

- que de gerencia N° 5.
- 07-jun-22: Se autoriza la apertura de caja chica con el valor de \$1,500.00 mediante cheque de gerencia N° 6, custodiada por David Cabrera (oficial de crédito).
 - 07-jun-22: Se hacen efectivos los cheques de gerencia emitidos hasta la fecha.
 - 07-jun-22: Se abren las siguientes cuentas de ahorro, más el valor de \$5.00 cada uno como socios:
 - 21013505: Dayana Gálvez \$350.00
 - 21013510: Diana Calva \$120.00
 - 21013515: Junior Sarango \$100.00
 - 21013520: Alexander Camacho \$230.00
 - 21013525: Cristian Román \$160.00
 - 09-jun-22: La empresa “SECOIN” abre una cuenta corriente con un depósito de \$8,000.00 más el valor de \$5.00 como socio.
 - 09-jun-22: Se abren las siguientes cuentas corrientes, más el valor de \$5.00 cada uno como socios:
 - 21011005: Erika Capa \$120.00
 - 21011010: Rosario Veintimilla \$100.00
 - 21011015: Mariana Carrión \$230.00
 - 21011020: Segundo Torres \$260.00
 - 10-jun-22: Se contrata la elaboración de chequeras para los socios de las cuentas corrientes por un valor de \$11.00 (más IVA) cada una a Imprenta Ochoa, se cancela con cheque de gerencia N° 7. Se entregan las chequeras a los socios de las cuentas corrientes, debitándoles de su saldo el valor de cada chequera.
 - 10-jun-22: La Sra. Diana Calva deposita \$75.00 en su cuenta de ahorros.
 - 10-jun-22: El Sr. Cristian Román deposita \$1,300.00 en su cuenta de ahorros.
 - 10-jun-22: La Sra. Erika Capa deposita \$300.00 en su cuenta corriente.
 - 11-jun-22: Se cancela \$850.00 (más IVA) por publicidad prepagada durante un año en “Canal Sur Loja”, se cancela con transferencia desde nuestra cuenta en el Banco Pichincha.
 - 11-jun-22: Se adquieren materiales para la cooperativa a la empresa “CAPES” por \$375.00 (IVA incluido), se cancela con cheque de gerencia N° 8.
 - 12-jun-22: Se hacen efectivos los cheques de gerencia N° 7 y 8.
 - 12-jun-22: Se abren las siguientes cuentas de ahorro, más el valor de \$5.00 cada uno como socios:
 - 21013530: Rosario Chamba \$200.00
 - 21013535: Klever Iñiguez \$175.00
 - 21013540: Rosa Cartuche \$600.00
 - 13-jun-22: El Sr. Alexander Camacho deposita \$3,000.00 en su cuenta de ahorros.
 - 13-jun-22: El Sr. Junior Sarango deposita \$950.00 en su cuenta de ahorros.
 - 15-jun-22: La Sra. Dayana Gálvez retira \$150.00 de su cuenta de ahorros.
 - 16-jun-22: El Sr. Cristian Román solicita un depósito a plazo fijo por un mes por \$1,300.00 al 5% anual desde su cuenta corriente.

- 17-jun-22: La Sra. Rosa Cartuche (cuenta de ahorro) solicita un crédito de \$325,000.00 para consumo al 16.77% anual por 5 años.
- 18-jun-22: La Sra. Rosario Veintimilla deposita un cheque N° 117 del Banco de Pichincha por \$550.00 en su cuenta corriente.
- 19-jun-22: Se confirman los fondos del cheque N° 117 en cámara de compensación y se autoriza su acreditación en la cuenta de la Sra. Rosario Veintimilla.
- 21-jun-22: Se aperturan las siguientes cuentas corrientes, más el valor de \$5.00 cada uno como socios:
 - 21011030: Lorena Ontaneda \$1,200.00
 - 21011035: Luis Palacios \$600.00
 - 21011040: Valeria Calle \$300.00
- 22-jun-22: Se contrata la elaboración de chequeras para los socios de las cuentas corrientes por un valor de \$11.00 (más IVA) cada una a Imprenta Ochoa, se cancela con cheque de gerencia N° 9. Se entregan las chequeras a los socios de las cuentas corrientes, debitándoles de su saldo el valor de cada chequera.
- 22-jun-22: La Sra. Diana Calva (cuenta de ahorro) solicita un crédito de \$300,000.00 para consumo al 16.77% anual por 6 años.
- 23-jun-22: La empresa “SECOIN” realiza un depósito de \$2,600.00 en su cuenta corriente.
- 23-jun-22: Se hace efectivo el cheque de gerencia N° 9.
- 23-jun-22: El Sr. Alexander Camacho solicita un depósito a plazo fijo por un mes por \$2,700.00 al 5% anual desde su cuenta de ahorro.
- 24-jun-22: La Sra. Mariana Carrión retira \$75.00 de su cuenta corriente y la Sra. Valeria Calle retira \$90.00 de su cuenta corriente.
- 27-jun-22: El Sr. Klever Iñiguez realiza un pago en ventanilla por servicios básicos de \$50.00 más el recargo de \$0.51 más IVA por prestación de servicio.
- 28-jun-22: La Sra. Rosario Chamba (cuenta de ahorro) realiza un depósito de \$200.00 y el Sr. Cristian Román (cuenta de ahorro) realiza un depósito de \$130.00.
- 29-jun-22: El Sr. Luis Palacios solicita un microcrédito minorista de \$450,000.00 al 27% anual por 8 años en su cuenta corriente.
- 30-jun-22: Se aperturan las siguientes cuentas de ahorro, más el valor de \$5.00 cada uno como socios:
 - 21013545: Marcos Ordoñez \$1,900.00
 - 21013550: Pedro Armijos \$180.00
 - 21013555: Martina Peralta \$500.00
- 30-jun-22: Se cancelan los sueldos a los empleados:
 - Gerente: \$1,200.00
 - Jefa de Crédito: \$900.00
 - Oficial de Crédito: \$750.00
 - Cajero: \$550.00
 - Contador: \$850.00
- 30-jun-22: Se acreditan a las cuentas de los socios el interés ganado.
- 02-jul-22: Se cancelan los servicios básicos del mes de junio mediante transferencia de nuestra cuenta del Banco de Pichincha:

- Luz: \$75.00
- Agua: \$20.00
- Internet y telefonía: \$80.00
- 02-jul-22: Se realiza el ajuste por seguridad y publicidad prepagada de un mes.
- 02-jul-22: Se cancelan las retenciones y el IVA cobrado al SRI que se hicieron en el mes pasado, valores que son debitados de nuestra cuenta del Banco de Pichincha.
- 04-jul-22: El Sr. Marcos Ordoñez solicita un depósito a plazo fijo por \$1,100.00 al 5% anual desde su cuenta de ahorros.
- 04-jul-22: La Sra. Rosa Cartuche retira de su cuenta de ahorros \$6,000.00.
- 06-jul-22: El Sr. Pedro Armijos solicita un microcrédito de acumulación simple de \$20,000.00 al 22% anual por 5 años en su cuenta de ahorros.
- 07-jul-22: El Sr. Segundo Torres solicita un microcrédito minorista por el valor de \$160,000.00 a 7 años con una tasa del 27% anual desde su cuenta corriente.
- 08-jul-22: La Sra. Martina Peralta (cuenta de ahorros) solicita un crédito inmobiliario por \$210,000.00 a 12 años con una tasa del 10% anual.
- 10-jul-22: La Sra. Lorena Ontaneda realiza un retiro de \$825.00 de su cuenta corriente.
- 15-jul-22: La Sra. Dayana Gálvez realiza un depósito de \$175.00 en su cuenta de ahorros.
- 15-jul-22: El Sr. Pedro Armijos realiza un retiro de \$3,000.00 de su cuenta de ahorros.
- 16-jul-22: Se deposita en la cuenta del Sr. Cristian Román el valor de depósito a plazo más el interés.
- 17-jul-22: La Sra. Martina Peralta realiza un retiro de \$20,000.00 de su cuenta de ahorros.
- 23-jul-22: Se deposita en la cuenta de ahorros del Sr. Alexander Camacho el valor del depósito a plazo más el interés.
- 25-jul-22: Se aperturan las siguientes cuentas de ahorro, más el valor de \$5.00 cada uno como socios:
 - 21013585: Richard Duarte \$2,700.00
 - 21013590: Enrique Paucar \$1,200.00
- 31-jul-22: Se realiza el cobro de la primera cuota perteneciente al crédito de la Sra. Rosa Cartuche.
- 31-jul-22: Se realiza el cobro de la primera cuota perteneciente al crédito de la Sra. Diana Calva.
- 31-jul-22: Se realiza el cobro de la primera cuota perteneciente al crédito del Sr. Luis Palacios.
- 31-jul-22: Se cancelan los sueldos a los empleados:
 - Gerente: \$1,200.00
 - Jefa de Crédito: \$900.00
 - Oficial de Crédito: \$750.00
 - Cajero: \$550.00
 - Contador: \$850.00
- 31-jul-22: Se acreditan a las cuentas de los socios el interés ganado.
- 02-ago-22: Se cancelan los servicios básicos del mes de julio:

- Luz: \$71.00
- Agua: \$25.00
- Internet y telefonía: \$80.00
- 02-ago-22: Se realiza el ajuste por seguridad y publicidad prepagada de un mes.
- 02-ago-22: Se cancelan las retenciones y el IVA cobrado al SRI que se hicieron en el mes pasado, valores que son debitados de nuestra cuenta del Banco de Pichincha.
- 04-ago-22: Se deposita en la cuenta del Sr. Marcos Ordoñez el valor del depósito a plazo más el interés.
- 05-ago-22: La empresa “SECOIN” realiza un depósito de \$3,000.00 en su cuenta de ahorros.
- 06-ago-22: Se realiza el cobro de la primera cuota perteneciente al crédito del Sr. Pedro Armijos.
- 07-ago-22: Se realiza el cobro de la primera cuota perteneciente al crédito del Sr. Segundo Torres.
- 08-ago-22: Se realiza el cobro de la primera cuota perteneciente al crédito de la Sra. Martina Peralta.
- 13-ago-22: La empresa “CHOCOLIST” apertura una cuenta de ahorros con un depósito de \$6,000 más el valor de \$5 como socio.
- 18-ago-22: El Sr. Marcos Ordoñez retira \$790.00 de su cuenta de ahorros.
- 31-ago-22: Se realiza el cobro de la segunda cuota del crédito de la Sra. Rosa Cartuche.
- 31-ago-22: Se realiza el cobro de la segunda cuota del crédito de la Sra. Diana Calva.
- 31-ago-22: Se realiza el cobro de la segunda cuota del crédito del Sr. Luis Palacios.
- 31-ago-22: Se cancelan los sueldos a los empleados:
 - Gerente: \$1,200.00
 - Jefa de Crédito: \$900.00
 - Oficial de Crédito: \$750.00
 - Cajero: \$550.00
 - Contador: \$850.00
- 31-ago-22: Se acreditan a las cuentas de los socios el interés ganado.

LIBRO DIARIO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AREN"					
LIBRO DIARIO					
DEL 01 DE JUNIO AL 31 DE AGOSTO DEL 2022					
Año 2022		Folio 1			
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
2-jun		1			
	1	Activo			
	16	Cuentas por Cobrar			
	1690	Cuentas por Cobrar varias		7.500.000,00	
	169030	Por venta de bienes y Acciones	7.500.000,00		
	16903005	Jessica Jadán	750.000,00		
	16903010	Daniela Jumbo	750.000,00		
	16903015	Claudio Labanda	750.000,00		
	16903020	Zorey Pozo	750.000,00		
	16903025	Antony Uchuari	750.000,00		
	16903030	María Beltrán	750.000,00		
	16903035	Rosalía Pucha	750.000,00		
	16903040	Rolando Malla	750.000,00		
	16903045	Richard Valarezo	750.000,00		
	16903050	Miguel Duarte	750.000,00		
	3	Patrimonio			
	31	Capital Social			
	3103	Aporte de socios			7.500.000,00
		P/r las acciones suscritas y pagadas			
2-jun		2			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras		7.500.000,00	
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	7.500.000,00		
	11031005	Banco Pichincha	7.500.000,00		
	1	Activo			
	16	Cuentas por cobrar			
	1690	Cuentas por Cobrar varias			7.500.000,00
	169030	Por venta de bienes y Acciones	7.500.000,00		
	16903005	Jessica Jadán	750.000,00		
	16903010	Daniela Jumbo	750.000,00		
	16903015	Claudio Labanda	750.000,00		
	16903020	Zorey Pozo	750.000,00		
	16903025	Antony Uchuari	750.000,00		
	16903030	María Beltrán	750.000,00		
	16903035	Rosalía Pucha	750.000,00		
	16903040	Rolando Malla	750.000,00		
	16903045	Richard Valarezo	750.000,00		
	16903050	Miguel Duarte	750.000,00		
		P/r el pago del 100% de las acciones suscritas			
2-jun		3			
	3	Patrimonio			
	31	Capital Social			

	3103	Aporte de socios		7.500.000,00	
	3	Patrimonio			
	31	Capital Social			
	3101	Capital pagado			7.500.000,00
		P/r ajuste del capital pagado			
3-jun		4			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		6.000.000,00	
	110105	Efectivo	6.000.000,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras			6.000.000,00
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	6.000.000,00		
	11031005	<i>Banco Pichincha</i>	6.000.000,00		
		P/r el ingreso de efectivo a nuestras bóvedas			
4-jun		5			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		150.000,00	
	110205	<i>Banco Central del Ecuador</i>	150.000,00		
	4	Gastos			
	42	Comisiones Causadas			
	4201	Obligaciones financieras		0,60	
	420105	<i>Costo transferencia</i>	0,54		
	420110	<i>Impuesto al Valor Agregado</i>	0,06		
	1	Activo			
	11	Fondos disponible			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras			150.000,60
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	150.000,60		
	11031005	<i>Banco Pichincha</i>	150.000,60		
		P/r apertura de cuenta para depósitos para encaje			
5-jun		6			
	1	Activo			
	19	Otros activos			
	1906	Materiales, mercaderías e insumos		12,32	
	190615	<i>Proveeduría</i>	12,32		
	1	Activo			
	11	Fondos disponible			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras			12,32
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	12,32		
	11031005	<i>Banco Pichincha</i>	12,32		
		P/r Se debita 1 chequera dada por el Banco Pichincha			
5-jun		7			
	1	Activo			
	18	Propiedades y equipo			
	1802	Edificios		28.400,00	
	1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		6.300,00	

	1806	Equipos de Computación		5.300,00	
	19	Otros activos			
	1906	Materiales, mercaderías e insumos		830,00	
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por Pagar			
	2504	Retenciones			593,75
	250405	Retenciones fiscales	593,75		
	25040505	30% IVA	399,54		
	25040515	1,75% I.R	194,22		
	2	Pasivos			
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia			40.236,25
	230105	Cheque de gerencia N°1	28.400,00		
	230105	Cheque de gerencia N°2	5.999,06		
	230105	Cheque de gerencia N°3	5.046,83		
	230105	Cheque de gerencia N°4	790,35		
		P/r compra de edificio, mobiliario, equipo de computación y materiales			
6-jun		8			
	1	Activo			
	19	Otros Activos			
	1904	Gastos y pagos anticipados		3.220,00	
	190490	Otros	3.220,00		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por Pagar			
	2504	Retenciones			299,00
	250405	Retenciones fiscales	299,00		
	25040510	70% IVA	241,50		
	25040520	2% I.R	57,50		
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia			2.921,00
	230105	Cheque de gerencia N°5	2.921,00		
		P/r pago de servicio de seguridad por 1 año			
7-jun		9			
	1	Activo			
	11	Fondos Disponibles			
	1101	Caja		1.500,00	
	110110	Caja Chica	1.500,00		
	1	Activos			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras			1.500,00
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	1.500,00		
		P/r apertura de caja chica, custodiada por el Oficial de Crédito			
7-jun		10			
	2	Pasivos			
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia		43.157,25	
	230105	Cheque de gerencia N°1	28.400,00		
	230105	Cheque de gerencia N°2	5.999,06		

	230105	Cheque de gerencia N°3	5.046,83		
	230105	Cheque de gerencia N°4	790,35		
	230105	Cheque de gerencia N°5	2.921,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			43.157,25
	110105	Efectivo	43.157,25		
		P/r los cheques emitidos hasta la fecha se hacen efectivos			
7-jun		11			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		985,00	
	110105	Efectivo	985,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			960,00
	210135	Depósitos de ahorro	960,00		
	21013505	Dayana Gálvez	350,00		
	21013510	Diana Calva	120,00		
	21013515	Junior Sarango	100,00		
	21013520	Alexander Camacho	230,00		
	21013525	Cristian Román	160,00		
	3	Patrimonio			
	31	Capital			
	3103	Aporte de socios			25,00
		P/r apertura de cuentas de ahorro			
8-jun		12			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		19,20	
	110205	Banco Central del Ecuador	19,20		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			19,20
	110105	Efectivo	19,20		
		P/r depósito para encaje			
9-jun		13			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		8.735,00	
	110105	Efectivo	8.735,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			8.710,00
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	8.710,00		
	21011005	Erika Capa	120,00		
	21011010	Rosario Veintimilla	100,00		
	21011015	Mariana Carrión	230,00		

	21011020	Segundo Torres	260,00		
	21011025	Empresa SECOIN	8.000,00		
	3	Patrimonio			
	31	Capital			
	3103	Aporte de socios			25,00
		P/r apertura de cuentas corrientes			
10-jun		14			
	1	Activo			
	19	Otros activos			
	1906	Materiales, mercaderías e insumos		61,60	
	190615	Proveeduría	61,60		
	19061505	Erika Capa	12,32		
	19061510	Rosario Veintimilla	12,32		
	19061515	Mariana Carrión	12,32		
	19061520	Segundo Torres	12,32		
	19061525	Empresa SECOIN	12,32		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por Pagar			
	2504	Retenciones			2,94
	250405	Retenciones fiscales	2,94		
	25040505	30% IVA	1,98		
	25040515	1,75% I.R	0,96		
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia			58,66
	230105	Cheque de gerencia N°6	58,66		
		P/r adquisición de chequeras a Importadora Ochoa			
10-jun		15			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		61,60	
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	61,60		
	21011005	Erika Capa	12,32		
	21011010	Rosario Veintimilla	12,32		
	21011015	Mariana Carrión	12,32		
	21011020	Segundo Torres	12,32		
	21013525	Empresa SECOIN	12,32		
	1	Activo			
	19	Otros activos			
	1906	Materiales, mercaderías e insumos			61,60
	190615	Proveeduría	61,60		
		P/r débito a las cuentas corrientes de los clientes			
10-jun		16			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		1.675,00	
	110105	Efectivo	1.675,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			1.375,00

	210135	Depósitos de ahorro	1.375,00		
	21013510	<i>Diana Calva</i>	75,00		
	21013525	<i>Cristian Román</i>	1.300,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			300,00
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	300,00		
	21011005	<i>Erika Capa</i>	300,00		
		P/r depósito en cuentas de ahorro y corrientes			
11-jun		17			
	1	Activo			
	19	Otros Activos			
	1904	Gastos y pagos anticipados		952,00	
	190490	Otros	952,00		
	4	Gastos			
	42	Comisiones Causadas			
	4201	Obligaciones financieras		0,60	
	420105	<i>Costo transferencia</i>	0,54		
	420110	<i>Impuesto al Valor Agregado</i>	0,06		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por Pagar			
	2504	Retenciones			86,28
	250405	Retenciones fiscales	86,28		
	25040510	70% IVA	71,40		
	25040515	1,75% I.R	14,88		
	1	Activo			
	11	Fondos disponible			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras			866,33
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	866,33		
	11031005	<i>Banco Pichincha</i>	866,33		
		P/r pago de publicidad por 1 año			
11-jun		18			
	1	Activo			
	19	Otros activos			
	1906	Materiales, mercaderías e insumos		375,00	
	190610	Materiales de cooperativas	375,00		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por Pagar			
	2504	Retenciones			17,91
	250405	Retenciones fiscales	17,91		
	25040505	30% IVA	12,05		
	25040515	1,75% I.R	5,86		
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia			357,09
	230105	<i>Cheque de gerencia N°7</i>	357,09		
		P/r pago de materiales para la cooperativa			
12-jun		19			
	2	Pasivos			
	23	Obligaciones inmediatas			

	2301	Cheques de gerencia		415,74	
	230105	<i>Cheque de gerencia N°6</i>	58,66		
	230105	<i>Cheque de gerencia N°7</i>	357,09		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			415,74
	110105	<i>Efectivo</i>	415,74		
		P/r se hace efectivo los cheques de gerencia N°6 y 7			
12-jun		20			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		990,00	
	110105	<i>Efectivo</i>	990,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			975,00
	210135	Depósitos de ahorro	975,00		
	21013530	<i>Rosario Chamba</i>	200,00		
	21013535	<i>Klever Iñiguez</i>	175,00		
	21013540	<i>Rosa Cartuche</i>	600,00		
	3	Patrimonio			
	31	Capital			
	3103	Aporte de socios			15,00
		P/r apertura de cuentas de ahorro			
13-jun		21			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		3.950,00	
	110105	<i>Efectivo</i>	3.950,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			3.950,00
	210135	Depósitos de ahorro	3.950,00		
	21013515	<i>Junior Sarango</i>	950,00		
	21013520	<i>Alexander Camacho</i>	3.000,00		
		P/r depósito en cuentas de ahorro			
15-jun		22			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		150,00	
	210135	Depósitos de ahorro	150,00		
	21013505	<i>Dayana Gálvez</i>	150,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			150,00
	110105	<i>Efectivo</i>	150,00		
		P/r retiro de cuenta de ahorro			
15-jun		23			

	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		306,20	
	110205	<i>Banco Central del Ecuador</i>	306,20		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			306,20
	110105	<i>Efectivo</i>	306,20		
		P/r depósito para encaje			
16-jun		24			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		1.300,00	
	210135	Depósitos de ahorro	1.300,00		
	21013525	<i>Cristian Román</i>	1.300,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2103	Depósitos a plazo			1.300,00
	210305	De 1 a 30 días	1.300,00		
		P/r transferencia a depósito a plazo fijo por un mes al 5% anual			
17-jun		25			
	1	Activo			
	14	Cartera de créditos			
	1402	Cartera de crédito de consumo por vencer		325.000,00	
	140225	<i>De más de 360 días</i>	325.000,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			323.375,00
	210135	Depósitos de ahorro	323.375,00		
	21013540	<i>Rosa Cartuche</i>	323.375,00		
	25	Cuentas por pagar			
	2505	Contribuciones, Impuestos y Multas			1.625,00
	250590	Otras contribuciones e impuestos	1.625,00		
	25059005	<i>Solca</i>	1.625,00		
		P/r crédito de consumo de la Sra. Rosa Cartuche			
17-jun		26			
	7	Cuentas de orden			
	73	Acreedores por el contrario			
	7301	Valores y bienes recibidos de terceros		325.000,00	
	74	Cuentas en orden acreedoras			
	7401	Valores y bienes recibidos de terceros			325.000,00
	740110	<i>Documentos en garantía</i>	325.000,00		
		P/r crédito de consumo de la Sra. Rosa Cartuche			
18-jun		27			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1104	Efectos de cobro inmediato		550,00	
	110401	<i>Banco Pichincha</i>	550,00		

	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			550,00
	210150	Depósitos por confirmar	550,00		
	21015010	<i>Rosario Veintimilla</i>	550,00		
		P/r ingreso de cheque del Banco Pichincha			
19-jun		28			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		550,00	
	210150	Depósitos por confirmar	550,00		
	21015010	<i>Rosario Veintimilla</i>	550,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1104	Efectos de cobro inmediato			550,00
	110401	Banco Pichincha	550,00		
		P/r confirmación del cheque			
19-jun		29			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		550,00	
	110205	<i>Banco Central del Ecuador</i>	550,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			550,00
	210135	Depósitos de ahorro	550,00		
	21011010	<i>Rosario Veintimilla</i>	550,00		
		P/r cheque se acredita a la cuenta			
21-jun		30			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		2.115,00	
	110105	<i>Efectivo</i>	2.115,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			2.100,00
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	2.100,00		
	21011030	<i>Lorena Ontaneda</i>	1.200,00		
	21011035	<i>Luis Palacios</i>	600,00		
	21011040	<i>Valeria Calle</i>	300,00		
	3	Patrimonio			
	31	Capital			
	3103	Aporte de socios			15,00
		P/r apertura de cuentas corrientes			
22-jun		31			
	1	Activo			
	19	Otros activos			
	1906	Materiales, mercaderías e insumos		36,96	
	190615	Proveeduría	36,96		

	19061530	Lorena Ontaneda	12,32		
	19061535	Luis Palacios	12,32		
	19061540	Valeria Calle	12,32		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por Pagar			
	2504	Retenciones			1,77
	250405	Retenciones fiscales	1,77		
	25040505	30% IVA	1,19		
	25040515	1,75% I.R	0,58		
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia			35,19
	230105	Cheque de gerencia N°8	35,19		
		P/r adquisición de chequeras a Importadora Ochoa			
22-jun		32			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		36,96	
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	36,96		
	21011030	Lorena Ontaneda	12,32		
	21011035	Luis Palacios	12,32		
	21011040	Valeria Calle	12,32		
	1	Activo			
	19	Otros activos			
	1906	Materiales, mercaderías e insumos			36,96
	190615	Proveeduría	36,96		
		P/r débito por chequeras de las cuentas corrientes de los clientes			
22-jun		33			
	1	Activo			
	14	Cartera de créditos			
	1402	Cartera de crédito de consumo por vencer		300.000,00	
	140225	De más de 360 días	300.000,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			298.500,00
	210135	Depósitos de ahorro	298.500,00		
	21013510	Diana Calva	298.500,00		
	25	Cuentas por pagar			
	2505	Contribuciones, Impuestos y Multas			1.500,00
	250590	Otras contribuciones e impuestos	1.500,00		
	25059005	Solca	1.500,00		
		P/r crédito de consumo de la Sra. Diana Calva			
22-jun		34			
	7	Cuentas de orden			
	73	Acreedores por el contrario			
	7301	Valores y bienes recibidos de terceros		300.000,00	
	74	Cuentas en orden acreedoras			
	7401	Valores y bienes recibidos de terceros			300.000,00
	740110	Documentos en garantía	300.000,00		

		P/r crédito de consumo de la Sra. Diana Calva			
22-jun		35			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		53,00	
	110205	<i>Banco Central del Ecuador</i>	53,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			53,00
	110105	<i>Efectivo</i>	53,00		
		P/r depósito para encaje			
23-jun		36			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		2.600,00	
	110105	<i>Efectivo</i>	2.600,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			2.600,00
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	2.600,00		
	21011025	<i>Empresa SECOIN</i>	2.600,00		
		P/r depósito en cuenta corriente			
23-jun		37			
	2	Pasivos			
	23	Obligaciones inmediatas			
	2301	Cheques de gerencia		35,19	
	230105	<i>Cheque de gerencia N°8</i>	35,19		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			35,19
	110105	<i>Efectivo</i>	35,19		
		P/r se hace efectivo el cheque de gerencia N°8			
23-jun		38			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		2.700,00	
	210135	Depósitos de ahorro	2.700,00		
	21013520	<i>Alexander Camacho</i>	2.700,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2103	Depósitos a plazo			2.700,00
	210305	De 1 a 30 días	2.700,00		
		P/r transferencia a depósito a plazo fijo por un mes al 5% anual			
24-jun		39			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		165,00	
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	165,00		

	21011015	Mariana Carrión	75,00		
	21011040	Valeria Calle	90,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			165,00
	110105	Efectivo	165,00		
		P/r retiro de cuentas corrientes			
27-jun		40			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		50,57	
	110105	Efectivo	50,57		
	5	Ingresos			
	54	Ingresos por servicios			
	5490	Otros servicios			0,51
	549005	Tarifados con costo máximo	0,51		
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			0,06
	250405	Retenciones fiscales	0,06		
	25040525	IVA Cobrado	0,06		
	2	Pasivos			
	23	Obligaciones inmediatas			
	2303	Recaudaciones para el sector público			50,00
	230305	Servicios básicos	50,00		
		P/r pago de servicios básicos en ventanilla			
28-jun		41			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		330,00	
	110105	Efectivo	330,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			330,00
	210135	Depósitos de ahorro	330,00		
	21013530	Rosario Chamba	200,00		
	21013525	Cristian Román	130,00		
		P/r depósito en cuentas de ahorro			
29-jun		42			
	1	Activo			
	14	Cartera de créditos			
	1404	Cartera de microcrédito por vencer		450.000,00	
	140425	De más de 360 días	450.000,00		
	14042505	Cartera de microcrédito minorista por vencer	450.000,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			447.750,00
	210135	Depósitos de ahorro	447.750,00		
	21011035	Luis Palacios	447.750,00		
	25	Cuentas por pagar			

	2505	Contribuciones, Impuestos y Multas			2.250,00
	250590	Otras contribuciones e impuestos	2.250,00		
	25059005	<i>Solca</i>	2.250,00		
		P/r microcrédito minorista del Sr. Luis Palacios			
29-jun		43			
	7	Cuentas de orden			
	73	Acreedores por el contrario			
	7301	Valores y bienes recibidos de terceros		450.000,00	
	74	Cuentas en orden acreedoras			
	7401	Valores y bienes recibidos de terceros			450.000,00
	740110	<i>Documentos en garantía</i>	450.000,00		
		P/r microcrédito minorista del Sr. Luis Palacios			
29-jun		44			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		58,60	
	110205	<i>Banco Central del Ecuador</i>	58,60		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			58,60
	110105	<i>Efectivo</i>	58,60		
		P/r depósito para encaje			
30-jun		45			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		2.595,00	
	110105	<i>Efectivo</i>	2.595,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			2.580,00
	210135	Depósitos de ahorro	2.580,00		
	21013545	<i>Marcos Ordoñez</i>	1.900,00		
	21013550	<i>Pedro Armijos</i>	180,00		
	21013555	<i>Martina Peralta</i>	500,00		
	3	Patrimonio			
	31	Capital			
	3103	Aporte de socios			15,00
		P/r apertura de cuentas de ahorro			
30-jun		46			
	4	Gastos			
	45	Gastos de operación			
	4501	Gastos de personal		5.828,73	
	450105	<i>Remuneraciones mensuales</i>	4.250,00		
	450110	<i>Beneficios sociales</i>	708,33		
	450120	<i>Aportes al IESS</i>	516,38		
	450135	<i>Fondo de reserva IESS</i>	354,03		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			3.823,38

	210135	Depósitos de ahorro	3.823,38		
	21013560	Gerente	1.081,60		
	21013565	Jefa de Crédito	809,95		
	21013570	Oficial de Crédito	674,13		
	21013575	Cajero	493,03		
	21013580	Contadora	764,68		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2503	Obligaciones patronales			1.980,36
	250310	Beneficios Sociales	708,33		
	250315	Aportes al IESS	918,00		
	250320	Fondo de reserva IESS	354,03		
	3	Patrimonio			
	31	Capital			
	3103	Aporte de socios			25,00
		P/r pago de salarios del mes de junio			
30-jun		47			
	4	Gastos			
	41	Intereses causados			
	4101	Obligaciones con el público		469,38	
	410115	Depósitos de ahorro	335,14		
	41013505	Dayana Gálvez	0,34		
	41013510	Diana Calva	124,59		
	41013515	Junior Sarango	0,72		
	41013520	Alexander Camacho	1,66		
	41013525	Cristian Román	0,65		
	41013530	Rosario Chamba	0,88		
	41013535	Klever Iñiguez	0,22		
	41013540	Rosa Cartuche	202,86		
	41013545	Marcos Ordoñez	2,38		
	41013550	Pedro Armijos	0,23		
	41013555	Martina Peralta	0,63		
	410105	Depósitos monetarios	134,24		
	41010505	Erika Capa	0,18		
	41010510	Rosario Veintimilla	0,23		
	41010515	Mariana Carrión	0,16		
	41010520	Segundo Torres	0,21		
	41010525	Empresa SECOIN	7,38		
	41010530	Lorena Ontaneda	0,99		
	41010535	Luis Palacios	124,87		
	41010540	Valeria Calle	0,22		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			469,38
	210135	Depósitos de ahorro	335,14		
	21013505	Dayana Gálvez	0,34		
	21013510	Diana Calva	124,59		
	21013515	Junior Sarango	0,72		
	21013520	Alexander Camacho	1,66		

	21013525	Cristian Román	0,65		
	21013530	Rosario Chamba	0,88		
	21013535	Klever Iñiguez	0,22		
	21013540	Rosa Cartuche	202,86		
	21013545	Marcos Ordoñez	2,38		
	21013550	Pedro Armijos	0,23		
	21013555	Martina Peralta	0,63		
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	134,24		
	21011005	Erika Capa	0,18		
	21011010	Rosario Veintimilla	0,23		
	21011015	Mariana Carrión	0,16		
	21011020	Segundo Torres	0,21		
	21011025	Empresa SECOIN	7,38		
	21011030	Lorena Ontaneda	0,99		
	21011035	Luis Palacios	124,87		
	21011040	Valeria Calle	0,22		
		P/r intereses causados en el mes de junio en las cuentas de ahorro y corrientes			
2-jul		48			
	4	Gastos			
	45	Gastos de Operación			
	4503	Servicios Varios		175,00	
	450320	Servicios básicos	175,00		
	45032005	Agua	75,00		
	45032010	Luz	20,00		
	45032015	Teléfono	80,00		
	42	Comisiones Causadas			
	4201	Obligaciones financieras		1,80	
	420105	Costo transferencia	1,61		
	420110	Impuesto al Valor Agregado	0,19		
	1	Activo			
	11	Fondos disponible			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras			176,80
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	176,80		
	11031005	Banco Pichincha	176,80		
		P/r. pago de servicios básicos del mes de junio			
2-jul		49			
	4	Gastos			
	45	Gastos de operación			
	4503	Servicios Varios		347,67	
	450310	Servicios de guardiana	268,33		
	450315	Publicidad y propaganda	79,33		
	1	Activo			
	19	Otros Activos			
	1904	Gastos y pagos anticipados			347,67
	190490	Otros	347,67		
		P/r ajuste del pago de servicios de guardiana y publicidad del primer mes			

2-jul		50			
	2	Pasivo			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones		1.001,71	
	250405	Retenciones fiscales	1.001,71		
	25040505	30% IVA	414,76		
	25040510	70% IVA	312,90		
	25040515	1,75% I.R	216,49		
	25040520	2% I.R	57,50		
	25040525	IVA Cobrado	0,06		
	2	Pasivo			
	25	Cuentas por pagar			
	2503	Obligaciones patronales		1.272,03	
	250315	Aportes al IESS	918,00		
	250320	Fondo de reserva IESS	354,03		
	2505	Contribuciones, impuestos y multas		5.375,00	
	250590	Otras contribuciones e impuestos			
	25059005	Solca	5.375,00		
	4	Gastos			
	42	Comisiones Causadas			
	4201	Obligaciones financieras		3,60	
	420105	Costo de transferencia	3,21		
	420110	Impuesto al valor agregado	0,39		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras			7.652,34
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	7.652,34		
	11031005	Banco Pichincha	7.652,34		
		P/r pago de retenciones, IVA Cobrado y obligaciones patronales			
4-jul		51			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		1.100,00	
	210135	Depósitos de ahorro	1.100,00		
	21013545	Marcos Ordoñez	1.100,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2103	Depósitos a plazo			1.100,00
	210305	De 1 a 30 días	1.100,00		
		P/r transferencia a depósito a plazo fijo por un mes al 5% anual			
4-jul		52			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		6.000,00	
	210135	Depósitos de ahorro	6.000,00		
	21013540	Rosa Cartuche	6.000,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			

	1101	Caja			6.000,00
	110105	<i>Efectivo</i>	6.000,00		
		P/r retiro de cuenta de ahorro			
6-jul		53			
	1	Activo			
	14	Cartera de créditos			
	1404	Cartera de microcrédito por vencer		20.000,00	
	140425	<i>De más de 360 días</i>	20.000,00		
	14042510	Cartera de microcrédito de acumulación simple por vencer	20.000,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			19.900,00
	210135	Depósitos de ahorro	19.900,00		
	21013550	<i>Pedro Armijos</i>	19.900,00		
	25	Cuentas por pagar			
	2505	Contribuciones, Impuestos y Multas			100,00
	250590	Otras contribuciones e impuestos	100,00		
	25059005	<i>Solca</i>	100,00		
		P/r microcrédito de acum. simple del Sr. Pedro Armijos			
6-jul		54			
	7	Cuentas de orden			
	73	Acreedores por el contrario			
	7301	Valores y bienes recibidos de terceros		20.000,00	
	74	Cuentas en orden acreedoras			
	7401	Valores y bienes recibidos de terceros			20.000,00
	740110	<i>Documentos en garantía</i>	20.000,00		
		P/r microcrédito de acum. simple del Sr. Pedro Armijos			
6-jul		55			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		51,60	
	110205	<i>Banco Central del Ecuador</i>	51,60		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			51,60
	110105	<i>Efectivo</i>	51,60		
		P/r depósito para encaje			
7-jul		56			
	1	Activo			
	14	Cartera de créditos			
	1404	Cartera de microcrédito por vencer		160.000,00	
	140425	<i>De más de 360 días</i>	160.000,00		
	14042505	Cartera de microcrédito minorista por vencer	160.000,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			159.200,00
	210135	Depósitos de ahorro	159.200,00		

	21011020	Segundo Torres	159.200,00		
	25	Cuentas por pagar			
	2505	Contribuciones, Impuestos y Multas			800,00
	250590	Otras contribuciones e impuestos	800,00		
	25059005	<i>Solca</i>	800,00		
		P/r microcrédito minorista del Sr. Segundo Torres			
7-jul		57			
	7	Cuentas de orden			
	73	Acreedores por el contrario			
	7301	Valores y bienes recibidos de terceros		160.000,00	
	74	Cuentas en orden acreedoras			
	7401	Valores y bienes recibidos de terceros			160.000,00
	740110	<i>Documentos en garantía</i>	160.000,00		
		P/r microcrédito minorista del Sr. Segundo Torres			
8-jul		58			
	1	Activo			
	14	Cartera de créditos			
	1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer		210.000,00	
	140325	<i>De más de 360 días</i>	210.000,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			208.950,00
	210135	Depósitos de ahorro	208.950,00		
	21013555	<i>Martina Peralta</i>	208.950,00		
	25	Cuentas por pagar			
	2505	Contribuciones, Impuestos y Multas			1.050,00
	250590	Otras contribuciones e impuestos	1.050,00		
	25059005	<i>Solca</i>	1.050,00		
		P/r crédito inmobiliario de la Sra. Martina Peralta			
8-jul		59			
	7	Cuentas de orden			
	73	Acreedores por el contrario			
	7301	Valores y bienes recibidos de terceros		210.000,00	
	74	Cuentas en orden acreedoras			
	7401	Valores y bienes recibidos de terceros			210.000,00
	740110	<i>Documentos en garantía</i>	210.000,00		
		P/r crédito inmobiliario de la Sra. Martina Peralta			
10-jul		60			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		825,00	
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	825,00		
	21011030	<i>Lorena Ontaneda</i>	825,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			825,00
	110105	<i>Efectivo</i>	825,00		
		P/r retiro de cuenta corriente			
15-jul		61			

	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		175,00	
	110105	<i>Efectivo</i>	175,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			175,00
	210135	Depósitos de ahorro	175,00		
	21013505	<i>Dayana Gálvez</i>	175,00		
		P/r depósito en cuenta de ahorro			
15-jul		62			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		3.000,00	
	210135	Depósitos de ahorro	3.000,00		
	21013550	<i>Pedro Armijos</i>	3.000,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			3.000,00
	110105	<i>Efectivo</i>	3.000,00		
		P/r retiro de cuenta de ahorro			
16-jul		63			
	2	Pasivo			
	21	Obligaciones con el público			
	2103	Depósitos a plazo		1.300,00	
	210305	De 1 a 30 días	1.300,00		
	4	Gastos			
	41	Intereses causados			
	4101	Obligaciones con el público		5,42	
	410130	Depósitos a plazo	5,42		
	2	Pasivo			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			1.305,31
	210135	Depósitos de ahorro	1.305,31		
	21013525	<i>Cristian Román</i>	1.305,31		
	2504	Retenciones			0,11
	250405	Retenciones fiscales	0,11		
		P/r Pago de intereses a Cristian Román por dep. a plazo fijo			
17-jul		64			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		20.000,00	
	210135	Depósitos de ahorro	20.000,00		
	21013555	<i>Martina Peralta</i>	20.000,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			20.000,00
	110105	<i>Efectivo</i>	20.000,00		

		P/r retiro de cuenta de ahorro			
13-jul		65			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		3,50	
	110205	<i>Banco Central del Ecuador</i>	3,50		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			3,50
	110105	<i>Efectivo</i>	3,50		
		P/r depósito para encaje			
23-jul		66			
	2	Pasivo			
	21	Obligaciones con el público			
	2103	Depósitos a plazo		2.700,00	
	210305	De 1 a 30 días	2.700,00		
	4	Gastos			
	41	Intereses causados			
	4101	Obligaciones con el público		11,25	
	410130	Depósitos a plazo	11,25		
	2	Pasivo			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			2.711,02
	210135	Depósitos de ahorro	2.711,02		
	21013520	<i>Alexander Camacho</i>	2.711,02		
	2504	Retenciones			0,23
	250405	Retenciones fiscales	0,23		
		P/r Pago de intereses a Alexander Camacho por dep. a plazo fijo			
25-jul		67			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		3.910,00	
	110105	<i>Efectivo</i>	3.910,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			3.900,00
	210135	Depósitos de ahorro	3.900,00		
	21013585	<i>Richard Duarte</i>	2.700,00		
	21013590	<i>Enrique Paucar</i>	1.200,00		
	3	Patrimonio			
	31	Capital			
	3103	Aporte de socios			10,00
		P/r apertura de cuentas de ahorro			
27-jul		68			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		78,00	
	110205	<i>Banco Central del Ecuador</i>	78,00		

	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			78,00
	110105	<i>Efectivo</i>	78,00		
		P/r depósito para encaje			
31-jul		69			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		25.975,17	
	210135	Depósitos de ahorro	14.902,53		
	21013540	<i>Rosa Cartuche</i>	8.160,18		
	21013510	<i>Diana Calva</i>	6.742,35		
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	11.072,64		
	21011035	<i>Luis Palacios</i>	11.072,64		
		Activo			
	14	Cartera de créditos			
	1402	Cartera de crédito de consumo por vencer			6.150,35
	140225	<i>De más de 360 días</i>	6.150,35		
	1	Activo			
	14	Cartera de créditos			
	1404	Cartera de microcrédito por vencer			1.569,65
	140425	<i>De más de 360 días</i>	1.569,65		
	14042505	Cartera de microcrédito minorista por vencer	1.569,65		
	5	Ingresos			
	51	Intereses y descuentos ganados			
	5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos			17.180,17
	510410	Cartera de crédito de consumo	8.127,18		
	510420	Cartera de microcrédito	9.052,99		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			1.075,00
	250490	Otras retenciones	1.075,00		
	25049010	<i>Seguro de desgravamen</i>	1.075,00		
		P/r. cobro de la primera cuota del crédito de consumo y microcrédito minorista			
31-jul		70			
	4	Gastos			
	45	Gastos de operación			
	4501	Gastos de personal		5.828,73	
	450105	<i>Remuneraciones mensuales</i>	4.250,00		
	450110	<i>Beneficios sociales</i>	708,33		
	450120	<i>Aportes al IESS</i>	516,38		
	450135	<i>Fondo de reserva IESS</i>	354,03		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			3.848,38
	210135	Depósitos de ahorro	3.848,38		
	21013560	<i>Gerente</i>	1.086,60		

	21013565	Jefa de Crédito	814,95		
	21013570	Oficial de Crédito	679,13		
	21013575	Cajero	498,03		
	21013580	Contadora	769,68		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2503	Obligaciones patronales			1.980,36
	250310	Beneficios Sociales	708,33		
	250315	Aportes al IESS	918,00		
	250320	Fondo de reserva IESS	354,03		
		P/r pago de salarios del mes de julio			
31-jul		71			
	4	Gastos			
	41	Intereses causados			
	4101	Obligaciones con el público		1.552,52	
	410115	Depósitos de ahorro	1.044,87		
	41013505	Dayana Gálvez	0,47		
	41013510	Diana Calva	365,10		
	41013515	Junior Sarango	1,31		
	41013520	Alexander Camacho	4,05		
	41013525	Cristian Román	1,99		
	41013530	Rosario Chamba	1,00		
	41013535	Klever Iñiguez	0,22		
	41013540	Rosa Cartuche	387,52		
	41013545	Marcos Ordoñez	1,00		
	41013550	Pedro Armijos	23,23		
	41013555	Martina Peralta	249,31		
	41013560	Gerente	1,35		
	41013565	Jefa de Crédito	1,01		
	41013570	Oficial de Crédito	0,84		
	41013575	Cajero	0,62		
	41013580	Contadora	0,96		
	41013585	Richard Duarte	3,38		
	41013590	Enrique Paucar	1,50		
	410105	Depósitos monetarios	507,65		
	41010505	Erika Capa	0,34		
	41010510	Rosario Veintimilla	0,53		
	41010515	Mariana Carrión	0,12		
	41010520	Segundo Torres	132,87		
	41010525	Empresa SECOIN	8,83		
	41010530	Lorena Ontaneda	0,30		
	41010535	Luis Palacios	364,49		
	41010540	Valeria Calle	0,16		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			1.552,52
	210135	Depósitos de ahorro	1.044,87		
	21013505	Dayana Gálvez	0,47		
	21013510	Diana Calva	365,10		

	21013515	Junior Sarango	1,31		
	21013520	Alexander Camacho	4,05		
	21013525	Cristian Román	1,99		
	21013530	Rosario Chamba	1,00		
	21013535	Klever Iñiguez	0,22		
	21013540	Rosa Cartuche	387,52		
	21013545	Marcos Ordoñez	1,00		
	21013550	Pedro Armijos	23,23		
	21013555	Martina Peralta	249,31		
	21013560	Gerente	1,35		
	21013565	Jefa de Crédito	1,01		
	21013570	Oficial de Crédito	0,84		
	21013575	Cajero	0,62		
	21013580	Contadora	0,96		
	21013585	Richard Duarte	3,38		
	21013590	Enrique Paucar	1,50		
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	507,65		
	21011005	Erika Capa	0,34		
	21011010	Rosario Veintimilla	0,53		
	21011015	Mariana Carrión	0,12		
	21011020	Segundo Torres	132,87		
	21011025	Empresa SECOIN	8,83		
	21011030	Lorena Ontaneda	0,30		
	21011035	Luis Palacios	364,49		
	21011040	Valeria Calle	0,16		
		P/r intereses causados en el mes de julio las cuentas de ahorro y corrientes			
2-ago		72			
	4	Gastos			
	45	Gastos de Operación			
	4503	Servicios Varios		176,00	
	450320	Servicios básicos	176,00		
	45032005	Agua	71,00		
	45032010	Luz	25,00		
	45032015	Teléfono	80,00		
	42	Comisiones Causadas			
	4201	Obligaciones financieras		1,80	
	420105	Costo transferencia	1,61		
	420110	Impuesto al Valor Agregado	0,19		
	1	Activo			
	11	Fondos disponible			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras			177,80
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	177,80		
	11031005	Banco Pichincha	177,80		
		P/r. pago de servicios básicos del mes de julio			
2-ago		73			
	4	Gastos			
	45	Gastos de operación			
	4503	Servicios Varios		347,67	

	450310	Servicios de guardiana	268,33		
	450315	Publicidad y propaganda	79,33		
	1	Activo			
	19	Otros Activos			
	1904	Gastos y pagos anticipados			347,67
	190490	Otros	347,67		
		P/r ajuste del pago de servicios de guardiana y publicidad del segundo mes			
2-ago		74			
	2	Pasivo			
	25	Cuentas por pagar			
	2503	Obligaciones patronales		1.272,03	
	250315	Aportes al IESS	918,00		
	250320	Fondo de reserva IESS	354,03		
	2505	Contribuciones, impuestos y multas		1.950,00	
	250590	Otras contribuciones e impuestos	1.950,00		
	25059005	Solca	1.950,00		
	2504	Retenciones		1.075,00	
	250490	Otras retenciones	1.075,00		
	25049010	Seguro de desgravamen	1.075,00		
	4	Gastos			
	42	Comisiones Causadas			
	4201	Obligaciones financieras		2,40	
	420105	Costo de transferencia	2,14		
	420110	Impuesto al valor agregado	0,26		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras instituciones financieras			4.299,43
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	4.299,43		
	11031005	Banco Pichincha	4.299,43		
		P/r pago de retenciones, IVA Cobrado y obligaciones patronales de julio			
4-ago		75			
	2	Pasivo			
	21	Obligaciones con el público			
	2103	Depósitos a plazo		1.100,00	
	210305	De 1 a 30 días	1.100,00		
	4	Gastos			
	41	Intereses causados			
	4101	Obligaciones con el público		4,58	
	410130	Depósitos a plazo	4,58		
	2	Pasivo			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			1.104,49
	210135	Depósitos de ahorro	1.104,49		
	21013545	Marcos Ordoñez	1.104,49		
	2504	Retenciones			0,09
	250405	Retenciones fiscales	0,09		
		P/r Pago de intereses a Marcos Ordoñez por dep. a plazo fijo			

5-ago		76			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		3.000,00	
	110105	Efectivo	3.000,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			3.000,00
	210135	Depósitos de ahorro	3.000,00		
	21011025	Empresa SECOIN	3.000,00		
		P/r depósito en cuenta de ahorro			
6-ago		77			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		550,44	
	210135	Depósitos de ahorro	550,44		
	21013550	Pedro Armijos	550,44		
	1	Activo			
	14	Cartera de créditos			
	1404	Cartera de microcrédito por vencer			196,26
	140425	De más de 360 días	196,26		
	14042510	Cartera de microcrédito de acumulación simple por vencer	196,26		
	5	Ingresos			
	51	Intereses y descuentos ganados			
	5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos			334,18
	510420	Cartera de microcrédito	334,18		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			20,00
	250490	Otras retenciones	20,00		
	25049010	Seguro de desgravamen	20,00		
		P/r. cobro de la primera cuota del microcrédito de acumulación simple			
7-ago		78			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		4.122,44	
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	4.122,44		
	21011020	Segundo Torres	4.122,44		
	1	Activo			
	14	Cartera de créditos			
	1404	Cartera de microcrédito por vencer			743,59
	140425	De más de 360 días	743,59		
	14042505	Cartera de microcrédito minorista por vencer	743,59		
	5	Ingresos			
	51	Intereses y descuentos ganados			
	5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos			3.218,84

	510420	Cartera de microcrédito	3.218,84		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			160,00
	250490	Otras retenciones	160,00		
	25049010	<i>Seguro de desgravamen</i>	160,00		
		P/r. cobro de la primera cuota del microcrédito minorista			
8-ago		79			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		2.667,65	
	210135	Depósitos de ahorro	2.667,65		
	21013555	<i>Martina Peralta</i>	2.667,65		
	1	Activo			
	14	Cartera de créditos			
	1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer			783,08
	140325	<i>De más de 360 días</i>	783,08		
	5	Ingresos			
	51	Intereses y descuentos ganados			
	5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos			1.674,57
	510415	Cartera de crédito inmobiliario	1.674,57		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			210,00
	250490	Otras retenciones	210,00		
	25049010	<i>Seguro de desgravamen</i>	210,00		
		P/r. cobro de la primera cuota del crédito inmobiliario			
10-ago		80			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		60,00	
	110205	<i>Banco Central del Ecuador</i>	60,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			60,00
	110105	<i>Efectivo</i>	60,00		
		P/r depósito para encaje			
13-ago		81			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		6.005,00	
	110105	<i>Efectivo</i>	6.005,00		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			6.000,00
	210135	Depósitos de ahorro	6.000,00		
	21013595	<i>Empresa CHOCOLIST</i>	6.000,00		

	3	Patrimonio			
	31	Capital			
	3103	Aporte de socios			5,00
		P/r apertura de cuenta de ahorro			
17-ago		82			
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1102	Depósitos para encaje		120,00	
	110205	<i>Banco Central del Ecuador</i>	120,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			120,00
	110105	<i>Efectivo</i>	120,00		
		P/r depósito para encaje			
18-ago		83			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		790,00	
	210135	Depósitos de ahorro	790,00		
	21013545	<i>Marcos Ordoñez</i>	790,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			790,00
	110105	<i>Efectivo</i>	790,00		
		P/r retiro de cuenta de ahorro			
31-ago		84			
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		25.967,45	
	210135	Depósitos de ahorro	14.896,38		
	21013540	<i>Rosa Cartuche</i>	8.156,57		
	21013510	<i>Diana Calva</i>	6.739,81		
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	11.071,07		
	21011035	<i>Luis Palacios</i>	11.071,07		
		Activo			
	14	Cartera de créditos			
	1402	Cartera de crédito de consumo por vencer			6.230,33
	140225	<i>De más de 360 días</i>	6.230,33		
	1	Activo			
	14	Cartera de créditos			
	1404	Cartera de microcrédito por vencer			1.601,23
	140425	<i>De más de 360 días</i>	1.601,23		
	14042505	Cartera de microcrédito minorista por vencer	1.601,23		
	5	Ingresos			
	51	Intereses y descuentos ganados			
	5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos			17.068,62
	510410	Cartera de crédito de consumo	8.047,20		
	510420	Cartera de microcrédito	9.021,42		

	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2504	Retenciones			1.067,28
	250490	Otras retenciones	1.067,28		
	25049010	<i>Seguro de desgravamen</i>	1.067,28		
		P/r. cobro de la segunda cuota de los crédito de consumo y microcrédito minorista			
31-ago		85			
	4	Gastos			
	45	Gastos de operación			
	4501	Gastos de personal		5.828,73	
	450105	<i>Remuneraciones mensuales</i>	4.250,00		
	450110	<i>Beneficios sociales</i>	708,33		
	450120	<i>Aportes al IESS</i>	516,38		
	450135	<i>Fondo de reserva IESS</i>	354,03		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			3.848,38
	210135	Depósitos de ahorro	3.848,38		
	21013560	<i>Gerente</i>	1.086,60		
	21013565	<i>Jefa de Crédito</i>	814,95		
	21013570	<i>Oficial de Crédito</i>	679,13		
	21013575	<i>Cajero</i>	498,03		
	21013580	<i>Contadora</i>	769,68		
	2	Pasivos			
	25	Cuentas por pagar			
	2503	Obligaciones patronales			1.980,36
	250310	<i>Beneficios Sociales</i>	708,33		
	250315	<i>Aportes al IESS</i>	918,00		
	250320	<i>Fondo de reserva IESS</i>	354,03		
		P/r pago de salarios del mes de agosto			
31-ago		86			
	4	Gastos			
	41	Intereses causados			
	4101	Obligaciones con el público		1.520,27	
	410115	Depósitos de ahorro	1.022,36		
	41013505	<i>Dayana Gálvez</i>	0,47		
	41013510	<i>Diana Calva</i>	357,13		
	41013515	<i>Junior Sarango</i>	1,32		
	41013520	<i>Alexander Camacho</i>	4,06		
	41013525	<i>Cristian Román</i>	2,00		
	41013530	<i>Rosario Chamba</i>	1,00		
	41013535	<i>Klever Iñiguez</i>	0,22		
	41013540	<i>Rosa Cartuche</i>	377,81		
	41013545	<i>Marcos Ordoñez</i>	1,89		
	41013550	<i>Pedro Armijos</i>	20,69		
	41013555	<i>Martina Peralta</i>	233,79		
	41013560	<i>Gerente</i>	2,71		
	41013565	<i>Jefa de Crédito</i>	2,03		

	41013570	Oficial de Crédito	1,69		
	41013575	Cajero	1,24		
	41013580	Contadora	1,92		
	41013585	Richard Duarte	3,38		
	41013590	Enrique Paucar	1,50		
	41013595	Empresa CHOCOLIST	7,51		
	410105	Depósitos monetarios	497,91		
	41010505	Erika Capa	0,34		
	41010510	Rosario Veintimilla	0,53		
	41010515	Mariana Carrión	0,12		
	41010520	Segundo Torres	129,55		
	41010525	Empresa SECOIN	11,34		
	41010530	Lorena Ontaneda	0,30		
	41010535	Luis Palacios	355,57		
	41010540	Valeria Calle	0,17		
	2	Pasivos			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			1.520,27
	210135	Depósitos de ahorro	1.022,36		
	21013505	Dayana Gálvez	0,47		
	21013510	Diana Calva	357,13		
	21013515	Junior Sarango	1,32		
	21013520	Alexander Camacho	4,06		
	21013525	Cristian Román	2,00		
	21013530	Rosario Chamba	1,00		
	21013535	Klever Iñiguez	0,22		
	21013540	Rosa Cartuche	377,81		
	21013545	Marcos Ordoñez	1,89		
	21013550	Pedro Armijos	20,69		
	21013555	Martina Peralta	233,79		
	21013560	Gerente	2,71		
	21013565	Jefa de Crédito	2,03		
	21013570	Oficial de Crédito	1,69		
	21013575	Cajero	1,24		
	21013580	Contadora	1,92		
	21013585	Richard Duarte	3,38		
	21013590	Enrique Paucar	1,50		
	21013595	Empresa CHOCOLIST	7,51		
	210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	497,91		
	21011005	Erika Capa	0,34		
	21011010	Rosario Veintimilla	0,53		
	21011015	Mariana Carrión	0,12		
	21011020	Segundo Torres	129,55		
	21011025	Empresa SECOIN	11,34		
	21011030	Lorena Ontaneda	0,30		
	21011035	Luis Palacios	355,57		
	21011040	Valeria Calle	0,17		
		P/r intereses causados en el mes de julio las cuentas de ahorro y corrientes			

31-ago		87			
	4	Gastos			
	45	Gastos de operación			
	4505	Depreciaciones		954,17	
	450515	Edificios	355,00		
	450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	157,50		
	450530	Equipos de computación	441,67		
	1	Activo			
	18	Propiedades y Equipo			
	1899	(Depreciación acumulada)			954,17
	189905	(Edificios)	355,00		
	189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	157,50		
	189920	(Equipos de computación)	441,67		
		P/r. depreciación de propiedades y equipo			
		TOTAL		31.845.630,14	31.845.630,14

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "AREN"					
NOTA					
DEL 01 DE JUNIO AL 31 DE AGOSTO DEL 2022					
Año 2022			Folio 27		
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		1			
	5	Ingresos			
	59	Pérdidas y Ganancias			
	5905	Pérdidas y Ganancias		23.060,92	
	4	Gastos			
	41	Intereses Causados			
	4101	Obligaciones con el público			3.563,42
	42	Comisiones Causadas			
	4201	Obligaciones financieras			10,80
	45	Gastos de operación			
	4501	Gastos de personal			17.486,20
	4503	Servicios Varios			1.046,33
	4505	Depreciaciones			954,17
		P/r ajuste de gastos			
		2			
	5	Ingresos			
	51	Intereses y descuentos ganados			
	5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		39.476,38	
	54	Ingresos por servicios			
	5490	Otros servicios		0,51	
	5	Ingresos			
	59	Pérdidas y Ganancias			
	5905	Pérdidas y Ganancias			39.476,89
		P/r ajuste de ingresos			
		3			
	3	Patrimonio			
	36	Resultados			
	3603	Utilidad o excedente del ejercicio		16.415,97	
	2	Pasivo			
	25	Cuentas por pagar			
	2503	Obligaciones patronales			2.462,40
	250325	Participación a empleados	2.462,40		
	2505	Contribuciones, impuestos y multas			3.593,04
	250590	Otras contribuciones e impuestos	139,54		
	25059010	Aporte SEPS (1%)	139,54		
	250505	Impuesto a la renta (25%)	3.453,51		
	3	Patrimonio			
	33	Reservas			
	3301	Legales			5.180,26
	36	Resultados			
	3605	A disposición de la asamblea			5.180,26
		P/r distribución de utilidades			
		TOTAL		78.953,78	78.953,78

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "AREN"
MAYORIZACIÓN
DEL 01 DE JUNIO AL 31 DE AGOSTO DEL 2022

CAJA			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1101	Caja	6.000.000,00	
1101	Caja	1.500,00	
1101	Caja		43.157,25
1101	Caja	985,00	
1101	Caja		19,20
1101	Caja	8.735,00	
1101	Caja	1.675,00	
1101	Caja		415,74
1101	Caja	990,00	
1101	Caja	3.950,00	
1101	Caja		150,00
1101	Caja		306,20
1101	Caja	2.115,00	
1101	Caja		53,00
1101	Caja	2.600,00	
1101	Caja		35,19
1101	Caja		165,00
1101	Caja	50,57	
1101	Caja	330,00	
1101	Caja		58,60
1101	Caja	2.595,00	
1101	Caja		6.000,00
1101	Caja		51,60
1101	Caja		825,00
1101	Caja	175,00	
1101	Caja		3.000,00
1101	Caja		20.000,00
1101	Caja		3,50
1101	Caja	3.910,00	
1101	Caja		78,00
1101	Caja	3.000,00	
1101	Caja		60,00
1101	Caja	6.005,00	
1101	Caja		120,00
1101	Caja		790,00
SUMAN		6.038.615,57	75.288,28
SALDO		5.963.327,29	

DEPÓSITOS PARA ENCAJE			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1102	Depósitos para encaje	150.000,00	
1102	Depósitos para encaje	19,20	
1102	Depósitos para encaje	306,20	
1102	Depósitos para encaje	550,00	

1102	Depósitos para encaje	53,00	
1102	Depósitos para encaje	58,60	
1102	Depósitos para encaje	51,60	
1102	Depósitos para encaje	3,50	
1102	Depósitos para encaje	78,00	
1102	Depósitos para encaje	60,00	
1102	Depósitos para encaje	120,00	
SUMAN		151.300,10	
SALDO		151.300,10	

BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1103	Bancos y otras instituciones financieras	7.500.000,00	
1103	Bancos y otras instituciones financieras		6.000.000,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras		150.000,60
1103	Bancos y otras instituciones financieras		12,32
1103	Bancos y otras instituciones financieras		1.500,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras		866,33
1103	Bancos y otras instituciones financieras		176,80
1103	Bancos y otras instituciones financieras		7.652,34
1103	Bancos y otras instituciones financieras		177,80
1103	Bancos y otras instituciones financieras		4.299,43
SUMAN		7.500.000,00	6.164.685,61
SALDO		1.335.314,39	

EFECTO DE COBRO INMEDIATO			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1104	Efectos de cobro inmediato	550,00	
1104	Efectos de cobro inmediato		550,00
SUMAN		550,00	550,00
SALDO		0,00	

CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	325.000,00	
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	300.000,00	
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer		6.150,35
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer		6.230,33
SUMAN		625.000,00	12.380,68
SALDO		612.619,32	

CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	210.000,00	
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer		783,08
SUMAN		210.000,00	783,08
SALDO		209.216,92	

CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1404	Cartera de microcrédito por vencer	450.000,00	
1404	Cartera de microcrédito por vencer	20.000,00	
1404	Cartera de microcrédito por vencer	160.000,00	
1404	Cartera de microcrédito por vencer		1.569,65
1404	Cartera de microcrédito por vencer		196,26
1404	Cartera de microcrédito por vencer		743,59
1404	Cartera de microcrédito por vencer		1.601,23
SUMAN		630.000,00	4.110,74
SALDO		625.889,26	

CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1690	Cuentas por Cobrar varias	7.500.000,00	
1690	Cuentas por Cobrar varias		7.500.000,00
SUMAN		7.500.000,00	7.500.000,00
SALDO		0,00	

EDIFICIOS			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1802	Edificios	28.400,00	
SUMAN		28.400,00	0,00
SALDO		28.400,00	

MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	6.300,00	
SUMAN		6.300,00	0,00
SALDO		6.300,00	

EQUIPOS DE COMPUTACIÓN			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1806	Equipos de Computación	5.300,00	
SUMAN		5.300,00	0,00
SALDO		5.300,00	

(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1899	(Depreciación acumulada)		954,17
SUMAN			954,17
SALDO			954,17

GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1904	Gastos y pagos anticipados	3.220,00	
1904	Gastos y pagos anticipados	952,00	
1904	Gastos y pagos anticipados		347,67
1904	Gastos y pagos anticipados		347,67

SUMAN	4.172,00	695,33
SALDO	3.476,67	

MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1906	Materiales, mercaderías e insumos	12,32	
1906	Materiales, mercaderías e insumos	830,00	
1906	Materiales, mercaderías e insumos	61,60	
1906	Materiales, mercaderías e insumos		61,60
1906	Materiales, mercaderías e insumos	375,00	
1906	Materiales, mercaderías e insumos	36,96	
1906	Materiales, mercaderías e insumos		36,96
SUMAN		1.315,88	98,56
SALDO		1.217,32	

DEPÓSITOS A LA VISTA			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
2101	Depósitos a la vista		960,00
2101	Depósitos a la vista		8.710,00
2101	Depósitos a la vista	61,60	
2101	Depósitos a la vista		1.375,00
2101	Depósitos a la vista		300,00
2101	Depósitos a la vista		975,00
2101	Depósitos a la vista		3.950,00
2101	Depósitos a la vista	150,00	
2101	Depósitos a la vista	1.300,00	
2101	Depósitos a la vista		323.375,00
2101	Depósitos a la vista		550,00
2101	Depósitos a la vista	550,00	
2101	Depósitos a la vista		550,00
2101	Depósitos a la vista		2.100,00
2101	Depósitos a la vista	36,96	
2101	Depósitos a la vista		298.500,00
2101	Depósitos a la vista		2.600,00
2101	Depósitos a la vista	2.700,00	
2101	Depósitos a la vista	165,00	
2101	Depósitos a la vista		330,00
2101	Depósitos a la vista		447.750,00
2101	Depósitos a la vista		2.580,00
2101	Depósitos a la vista		3.823,38
2101	Depósitos a la vista		469,38
2101	Depósitos a la vista	1.100,00	
2101	Depósitos a la vista	6.000,00	
2101	Depósitos a la vista		19.900,00
2101	Depósitos a la vista		159.200,00
2101	Depósitos a la vista		208.950,00
2101	Depósitos a la vista	825,00	
2101	Depósitos a la vista		175,00
2101	Depósitos a la vista	3.000,00	

2101	Depósitos a la vista		1.305,31
2101	Depósitos a la vista	20.000,00	
2101	Depósitos a la vista		2.711,02
2101	Depósitos a la vista		3.900,00
2101	Depósitos a la vista	25.975,17	
2101	Depósitos a la vista		3.848,38
2101	Depósitos a la vista		1.552,52
2101	Depósitos a la vista		1.104,49
2101	Depósitos a la vista		3.000,00
2101	Depósitos a la vista	550,44	
2101	Depósitos a la vista	4.122,44	
2101	Depósitos a la vista	2.667,65	
2101	Depósitos a la vista		6.000,00
2101	Depósitos a la vista	790,00	
2101	Depósitos a la vista	25.967,45	
2101	Depósitos a la vista		3.848,38
2101	Depósitos a la vista		1.520,27
SUMAN		95.961,72	1.515.913,12
SALDO			1.419.951,40

DEPÓSITOS A PLAZO			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
2103	Depósitos a plazo		1.300,00
2103	Depósitos a plazo		2.700,00
2103	Depósitos a plazo		1.100,00
2103	Depósitos a plazo	1.300,00	
2103	Depósitos a plazo	2.700,00	
2103	Depósitos a plazo	1.100,00	
SUMAN		5.100,00	5.100,00
SALDO			0,00

CHEQUES DE GERENCIA			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
2301	Cheques de gerencia		40.236,25
2301	Cheques de gerencia		2.921,00
2301	Cheques de gerencia	43.157,25	
2301	Cheques de gerencia		58,66
2301	Cheques de gerencia		357,09
2301	Cheques de gerencia	415,74	
2301	Cheques de gerencia		35,19
		35,19	
SUMAN		43.608,18	43.608,18
SALDO			

RECAUDACIONES PARA EL SECTOR PUBLICO			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
2303	Recaudaciones para el sector público		50,00
SUMAN			50,00
SALDO			50,00

OBLIGACIONES PATRONALES			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
2503	Obligaciones patronales		1.980,36
2503	Obligaciones patronales	1.272,03	
2503	Obligaciones patronales		1.980,36
2503	Obligaciones patronales	1.272,03	
2503	Obligaciones patronales		1.980,36
SUMAN		2.544,05	5.941,08
SALDO			3.397,03

RETENCIONES			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
2504	Retenciones		593,75
2504	Retenciones		299,00
2504	Retenciones		2,94
2504	Retenciones		86,28
2504	Retenciones		17,91
2504	Retenciones		1,77
2504	Retenciones		0,06
2504	Retenciones	1.001,71	
2504	Retenciones		0,11
2504	Retenciones		0,23
2504	Retenciones		1.075,00
2504	Retenciones	1.075,00	
2504	Retenciones		0,09
2504	Retenciones		20,00
2504	Retenciones		160,00
2504	Retenciones		210,00
2504	Retenciones		1.067,28
SUMAN		2.076,71	3.534,42
SALDO			1.457,70

CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
2505	Contribuciones, Impuestos y Multas		1.625,00
2505	Contribuciones, Impuestos y Multas		1.500,00
2505	Contribuciones, Impuestos y Multas		2.250,00
2505	Contribuciones, impuestos y multas	5.375,00	
2505	Contribuciones, Impuestos y Multas		100,00
2505	Contribuciones, Impuestos y Multas		800,00
2505	Contribuciones, Impuestos y Multas		1.050,00
2505	Contribuciones, impuestos y multas	1.950,00	
SUMAN		7.325,00	7.325,00
SALDO			0,00

CAPITAL PAGADO			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
3101	Capital pagado		7.500.000,00
SUMAN			7.500.000,00
SALDO			7.500.000,00

APORTE DE SOCIOS			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
3103	Aporte de socios		7.500.000,00
3103	Aporte de socios	7.500.000,00	
3103	Aporte de socios		25,00
3103	Aporte de socios		25,00
3103	Aporte de socios		15,00
3103	Aporte de socios		15,00
3103	Aporte de socios		15,00
3103	Aporte de socios		25,00
3103	Aporte de socios		10,00
3103	Aporte de socios		5,00
SUMAN		7.500.000,00	7.500.135,00
SALDO			135,00

OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
4101	Obligaciones con el público	469,38	
4101	Obligaciones con el público	5,42	
4101	Obligaciones con el público	11,25	
4101	Obligaciones con el público	1.552,52	
4101	Obligaciones con el público	4,58	
4101	Obligaciones con el público	1.520,27	
SUMAN		3.563,42	0,00
SALDO		3.563,42	

OBLIGACIONES FINANCIERAS			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
4201	Obligaciones financieras	0,60	
4201	Obligaciones financieras	0,60	
4201	Obligaciones financieras	1,80	
4201	Obligaciones financieras	3,60	
4201	Obligaciones financieras	1,80	
4201	Obligaciones financieras	2,40	
4201	Obligaciones financieras		10,80
SUMAN		10,80	10,80
SALDO		0,00	

GASTO PERSONAL			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
4501	Gastos de personal	5.828,73	
4501	Gastos de personal	5.828,73	
4501	Gastos de personal	5.828,73	
SUMAN		17.486,20	21,60
SALDO		17.464,60	

SERVICIOS VARIOS			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
4503	Servicios Varios	175,00	

4503	Servicios Varios	347,67	
4503	Servicios Varios	176,00	
4503	Servicios Varios	347,67	
SUMAN		1.046,33	21,60
SALDO		1.024,73	

DEPRECIACIONES			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
4505	Depreciaciones	954,17	
SUMAN		954,17	
SALDO		954,17	

INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITOS			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		17.180,17
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		334,18
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		3.218,84
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		1.674,57
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		17.068,62
SUMAN		0,00	39.476,38
SALDO			39.476,38

OTROS SERVICIOS			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
5490	Otros servicios		0,51
SUMAN			0,51
SALDO			0,51

VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
7301	Valores y bienes recibidos de terceros	325.000,00	
7301	Valores y bienes recibidos de terceros	300.000,00	
7301	Valores y bienes recibidos de terceros	450.000,00	
7301	Valores y bienes recibidos de terceros	20.000,00	
7301	Valores y bienes recibidos de terceros	160.000,00	
7301	Valores y bienes recibidos de terceros	210.000,00	
SUMAN		1.465.000,00	0,00
SALDO		1.465.000,00	

VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			
CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		325.000,00
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		300.000,00
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		450.000,00
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		20.000,00
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		160.000,00
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		210.000,00
SUMAN		0,00	1.465.000,00
SALDO			1.465.000,00

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AREN"
BALANCE DE COMPROBACIÓN
AL 31 DE AGOSTO DEL 2022

N°	Código	Cuenta	Sumas		Saldos	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
1	1101	Caja	\$6.038.615,57	\$75.288,28	\$5.963.327,29	
2	1102	Depósitos para encaje	\$151.300,10		\$151.300,10	
3	1103	Bancos y otras instituciones financieras	\$7.500.000,00	\$6.164.685,61	\$1.335.314,39	
4	1104	Efectos de cobro inmediato	\$550,00	\$550,00		
5	1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$625.000,00	\$12.380,68	\$612.619,32	
6	1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$210.000,00	\$783,08	\$209.216,92	
7	1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$630.000,00	\$4.110,74	\$625.889,26	
8	1690	Cuentas por Cobrar varias	\$7.500.000,00	\$7.500.000,00		
9	1802	Edificios	\$28.400,00		\$28.400,00	
10	1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$6.300,00		\$6.300,00	
11	1806	Equipos de Computación	\$5.300,00		\$5.300,00	
12	1899	(Depreciación acumulada)		\$954,17		\$954,17
13	1904	Gastos y pagos anticipados	\$4.172,00	\$695,33	\$3.476,67	
14	1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$1.315,88	\$98,56	\$1.217,32	
15	2101	Depósitos a la vista	\$95.961,72	\$1.515.913,12		\$1.419.951,40
16	2103	Depósitos a plazo	\$5.100,00	\$5.100,00		
17	2301	Cheques de gerencia	\$43.608,18	\$43.608,18		
18	2303	Recaudaciones para el sector público		\$50,00		\$50,00
19	2503	Obligaciones patronales	\$2.544,05	\$5.941,08		\$3.397,03
20	2504	Retenciones	\$2.076,71	\$3.534,42		\$1.457,70
21	2505	Contribuciones, Impuestos y Multas	\$7.325,00	\$7.325,00		
22	3101	Capital pagado		\$7.500.000,00		\$7.500.000,00
23	3103	Aporte de socios	\$7.500.000,00	\$7.500.135,00		\$135,00
24	4101	Obligaciones con el público	\$3.563,42		\$3.563,42	
25	4201	Obligaciones financieras	\$10,80		\$10,80	
26	4501	Gastos de personal	\$17.486,20		\$17.486,20	
27	4503	Servicios Varios	\$1.046,33		\$1.046,33	
28	4505	Depreciaciones	\$954,17		\$954,17	
29	5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		\$39.476,38		\$39.476,38
30	5490	Otros servicios		\$0,51		\$0,51
31	7301	Valores y bienes recibidos de terceros	\$1.465.000,00		\$1.465.000,00	
32	7401	Valores y bienes recibidos de terceros		\$1.465.000,00		\$1.465.000,00
		SUMAN	\$ 31.845.630,14	\$ 31.845.630,14	\$ 10.430.422,19	\$10.430.422,19

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AREN"

HOJA DE TRABAJO

AL 31 DE AGOSTO DE 2022

N°	Código	Cuentas	Balance Ajustado		Estado de Resultados		Estado de Situación Financiera	
			Debe	Haber	Gastos	Ingresos	Activos	Pasivos/Pat
1	1101	Caja	5.963.327,29				5.963.327,29	
2	1102	Depósitos para encaje	151.300,10				151.300,10	
3	1103	Bancos y otras instituciones financieras	1.335.314,39				1.335.314,39	
4	1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	612.619,32				612.619,32	
5	1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	209.216,92				209.216,92	
6	1404	Cartera de microcrédito por vencer	625.889,26				625.889,26	
8	1802	Edificios	28.400,00				28.400,00	
9	1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	6.300,00				6.300,00	
10	1806	Equipos de Computación	5.300,00				5.300,00	
11	1899	(Depreciación acumulada)		954,17				954,17
12	1904	Gastos y pagos anticipados	3.476,67				3.476,67	
13	1906	Materiales, mercaderías e insumos	1.217,32				1.217,32	
14	2101	Depósitos a la vista		1.419.951,40				1.419.951,40
15	2303	Recaudaciones para el sector público		50,00				50,00
16	2503	Obligaciones patronales		3.397,03				3.397,03
17	2504	Retenciones		1.457,70				1.457,70
18	3101	Capital pagado		7.500.000,00				7.500.000,00
19	3103	Aporte de socios		135,00				135,00
20	4101	Obligaciones con el público	3.563,42		3.563,42			
21	4201	Obligaciones financieras	10,80		10,80			
22	4501	Gastos de personal	17.486,20		17.486,20			
23	4503	Servicios Varios	1.046,33		1.046,33			
24	4505	Depreciaciones	954,17		954,17			
25	5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		39.476,38		39.476,38		
26	5490	Otros servicios		0,51		0,51		
27	7301	Valores y bienes recibidos de terceros	1.465.000,00					
28	7401	Valores y bienes recibidos de terceros		1.465.000,00				
TOTAL			10.430.422,19	10.430.422,19	23.060,92	39.476,89	8.942.361,27	8.925.945,29
31	3603	Utilidad o excedente del ejercicio			16.415,97			16.415,97
					39.476,89	39.476,89	8.942.361,27	8.942.361,27

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AREN"
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE AGOSTO DEL 2022
EN DÓLARES DE EE. UU

5 INGRESOS

51	Intereses y descuentos ganados		
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		\$ 39.476,38
	Total intereses y descuentos ganados		\$ 39.476,38
54	INGRESOS POR SERVICIOS		
5490	Otros servicios	\$	0,51
	Total ingresos por servicios	\$	0,51
	Total ingresos		\$ 39.476,89

4 GASTOS

41	INTERESES CAUSADOS		
4101	Obligaciones con el público		\$ 3.563,42
	Total intereses causados		\$ 3.563,42
42	COMISIONES CAUSADAS		
4201	Obligaciones financieras	\$	10,80
	Total intereses causados	\$	10,80

4 GASTOS

45	GASTOS DE OPERACIÓN		
4501	Gastos de personal		\$ 17.486,20
4503	Servicios varios		\$ 1.046,33
4505	Depreciaciones	\$	954,17
	Total gastos de operación		\$ 19.486,70
	Total gastos		\$ 23.060,92
3603	Utilidad o excedente del ejercicio		\$ 16.415,97

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AREN"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE AGOSTO DEL 2022
EN DÓLARES DE EE. UU

1 ACTIVOS	
11 FONDOS DISPONIBLES	
1101 Caja	\$5.963.327,29
1102 Depósitos para encaje	\$151.300,10
1103 Bancos y otras instituciones financieras	\$1.335.314,39
Total fondos disponibles	\$7.449.941,78
14 CARTERA DE CRÉDITOS	
1402 Cartera de créditos de consumo por vencer	\$612.619,32
1403 Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$209.216,92
1404 Cartera de microcrédito por vencer	\$625.889,26
Total cartera de créditos	\$1.447.725,50
18 PROPIEDADES Y EQUIPO	
1802 Edificios	\$28.400,00
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina	\$6.300,00
1806 Equipos de Computación	\$5.300,00
1899 (Depreciación acumulada)	\$954,17
Total propiedades y equipo	\$39.045,83
19 OTROS ACTIVOS	
1904 Gastos y pagos anticipados	\$3.476,67
1906 Materiales, mercaderías e insumos	\$1.217,32
Total otros activos	\$4.693,99
Total Activos	\$8.941.407,10
2 PASIVO	
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	
2101 Depósitos a la vista	\$1.419.951,40
Total obligaciones con el público	\$1.419.951,40
23 OBLIGACIONES INMEDIATAS	
2303 Recaudaciones para el sector público	\$50,00
Total obligaciones personales	\$50,00
25 CUENTAS POR PAGAR	
2503 Obligaciones patronales	\$5.859,42
2504 Retenciones	\$1.457,70
2505 Contribuciones, impuestos y multas	\$3.593,04
Total cuentas por pagar	\$10.910,17
Total pasivos	\$1.430.911,57
3 PATRIMONIO	
31 CAPITAL SOCIAL	
3101 Capital Pagado	\$7.500.000,00
3103 Aporte de Socios	\$135,00
33 RESERVAS	
3301 Legales	\$5.180,26
36 RESULTADOS	
3605 A disposición de la asamblea	\$5.180,26
Total patrimonio	\$7.510.495,53
TOTAL PATRIMONIO + PASIVO	\$8.941.407,10
7 CUENTAS DE ORDEN	
73 ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	
7301 Valores y bienes recibidos de terceros	\$ 1.465.000,00
Total acreedoras por el contrario	\$1.465.000,00
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	
7401 Valores y bienes recibidos de terceros	\$ 1.465.000,00
Total cuentas de orden acreedoras	\$1.465.000,00

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AREN"
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 31 DE AGOSTO DEL 2022
EN DÓLARES DE EE. UU.

	EXCEDENTE ANTES PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES	6.415,97
(-)	15% Participación Trabajadores	2.462,40
(=)	EXCEDENTE ANTES I. RENTA Y APOORTE SEPS	13.953,57
(-)	1% Aporte Seps	139,54
	EXCEDENTE ANTES IMPUESTO A LA RENTA	13.814,04
(+)	Gastos no deducibles	-
(-)	25% Impuesto a la Renta	3.453,51
(=)	EXCEDENTE ANTES DE RESERVA LEGAL	10.360,53
	50% Fondo irrepatriable de Reserva Legal	5.180,26
(=)	A DISPOSICIÓN DE LA ASAMBLEA	5.180,26

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AREN"
CARTOLAS DE LOS CLIENTES
CUENTAS DE AHORRO

Cooperativa de Ahorro y Crédito "AREN"

Cliente:	Dayana Gálvez		% Interés:	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
7/6/22	p/r apertura de cuenta de ahorros		\$350,00	\$350,00
15/6/22	p/r retiro en cuenta de ahorros	\$150,00		\$200,00
30/6/22	p/r acreditación de intereses		\$0,34	\$200,34
15/7/22	p/r depósito en cuenta de ahorros		\$175,00	\$375,34
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$0,47	\$375,81
31/8/22	p/r acreditación de intereses		\$0,47	\$376,28

Cooperativa de Ahorro y Crédito "AREN"

Cliente:	Diana Calva		% Interés:	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
7/6/22	p/r apertura de cuenta de ahorros		\$120,00	\$120,00
10/6/22	p/r depósito en cuenta de ahorros		\$75,00	\$195,00
22/6/22	p/r crédito de consumo		\$298.500,00	\$298.695,00
30/6/22	p/r acreditación de intereses		\$124,59	\$298.819,59
31/7/22	p/r pago de la primera cuota	\$6.742,35		\$292.077,24
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$365,10	\$292.442,33
31/8/22	p/r pago de la segunda cuota	\$6.739,81		\$285.702,53
31/8/22	p/r acreditación de intereses		\$357,13	\$286.059,65

Cooperativa de Ahorro y Crédito "AREN"				
Cliente:	Junior Sarango		% Interés:	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
7/6/22	p/r apertura de cuenta de ahorros		\$100,00	\$100,00
13/6/22	p/r depósito en cuenta de ahorros		\$950,00	\$1.050,00
30/6/22	p/r acreditación de intereses		\$0,72	\$1.050,72
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$1,31	\$1.052,03
31/8/22	p/r acreditación de intereses		\$1,32	\$1.053,35

Cooperativa de Ahorro y Crédito "AREN"				
Cliente:	Alexander Camacho		% Interés:	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
7/6/22	p/r apertura de cuenta de ahorros		\$230,00	\$230,00
13/6/22	p/r depósito en cuenta de ahorros		\$3.000,00	\$3.230,00
23/6/22	p/r depósito a plazo fijo por un mes	\$2.700,00		\$530,00
30/6/22	p/r acreditación de intereses		\$1,66	\$531,66
23/7/22	p/r acreditación por póliza		\$2.711,02	\$3.242,68
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$4,05	\$3.246,74
31/8/22	p/r acreditación de intereses		\$4,06	\$3.250,79

Cooperativa de Ahorro y Crédito "AREN"				
Cliente:	Cristhian Román		% Interés:	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
7/6/22	p/r apertura de cuenta de ahorros		\$160,00	\$160,00
10/6/22	p/r depósito en cuenta de ahorros		\$1.300,00	\$1.460,00
16/6/22	p/r depósito a plazo fijo por un mes	\$1.300,00		\$160,00
28/6/22	p/r depósito en cuenta de ahorros		\$130,00	\$290,00
30/6/22	p/r acreditación de intereses		\$0,65	\$290,65
16/7/22	p/r acreditación por póliza		\$1.305,31	\$1.595,96
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$1,99	\$1.597,95
31/8/22	p/r acreditación de intereses		\$2,00	\$1.599,95

Cooperativa de Ahorro y Crédito "AREN"				
Cliente:	Rosario Chamba		% Interés:	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
12/6/22	p/r apertura de cuenta de ahorros		\$600,00	\$600,00
28/6/22	p/r depósito en cuenta de ahorros		\$200,00	\$800,00
30/6/22	p/r acreditación de intereses		\$0,88	\$800,88
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$1,00	\$801,88
31/8/22	p/r acreditación de intereses		\$1,00	\$802,88

Cooperativa de Ahorro y Crédito "AREN"				
Cliente:	Klever Iñiguez		% Interés:	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
12/6/22	p/r apertura de cuenta de ahorros		\$175,00	\$175,00
30/6/22	p/r acreditación de intereses		\$0,22	\$175,22
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$0,22	\$175,44
31/8/22	p/r acreditación de intereses		\$0,22	\$175,66

Cooperativa de Ahorro y Crédito "AREN"				
Cliente:	Rosa Cartuche		% Interés:	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
12/6/22	p/r apertura de cuenta de ahorros		\$600,00	\$600,00
17/6/22	p/r crédito de consumo		\$323.375,00	\$323.975,00
30/6/22	p/r acreditación de intereses		\$202,86	\$324.177,86
4/7/22	p/r retiro de cuenta de ahorros	\$6.000,00		\$318.177,86
31/7/22	p/r pago de la primera cuota	\$8.160,18		\$310.017,68
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$387,52	\$310.405,20
31/8/22	p/r pago de la segunda cuota	\$8.156,57		\$302.248,63
31/8/22	p/r acreditación de intereses		\$377,81	\$302.626,44

Cooperativa de Ahorro y Crédito "AREN"				
Cliente:	Marcos Ordoñez		% Interés:	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
30/6/22	p/r apertura de cuenta de ahorros		\$1.900,00	\$1.900,00
30/6/22	p/r acreditación de intereses		\$2,38	\$1.902,38
4/7/22	p/r depósito a plazo fijo	\$1.100,00		\$802,38
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$1,00	\$803,38
4/8/22	p/r acreditación por póliza		\$1.104,49	\$1.907,87
18/8/22	p/r retiro de cuenta de ahorros	\$790,00		\$1.117,87
31/8/22	p/r acreditación de intereses		\$1,89	\$1.119,76

Cooperativa de Ahorro y Crédito "AREN"				
Cliente:	Pedro Armijos		% Interés:	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
30/6/22	p/r apertura de cuenta de ahorros		\$180,00	\$180,00
30/6/22	p/r acreditación de intereses		\$0,23	\$180,23
6/7/22	p/r microcrédito de acumulación simple		\$19.900,00	\$20.080,23
15/7/22	p/r retiro de cuenta de ahorros	\$3.000,00		\$17.080,23
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$23,23	\$17.103,45
6/8/22	p/r pago de la primera cuota	\$550,44		\$16.553,01
31/8/22	p/r acreditación de intereses		\$20,69	\$16.573,70

Cooperativa de Ahorro y Crédito "AREN"				
Cliente:	Martina Peralta		% Interés:	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
30/6/22	p/r apertura de cuenta de ahorros		\$500,00	\$500,00
30/6/22	p/r acreditación de intereses		\$0,63	\$500,63
8/7/22	p/r Crédito inmobiliario		\$208.950,00	\$209.450,63
17/7/22	p/r retiro de cuenta de ahorros	\$20.000,00		\$189.450,63
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$249,31	\$189.699,94
8/8/22	p/r pago de la primera cuota	\$2.667,65		\$187.032,28
31/8/22	p/r acreditación de intereses		\$233,79	\$187.266,07

Cooperativa de Ahorro y Crédito "AREN"				
Cliente:	Richard Duarte		% Interés:	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
25/7/22	p/r apertura de cuenta de ahorros		\$2.700,00	\$2.700,00
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$3,38	\$2.703,38
31/8/22	p/r acreditación de intereses		\$3,38	\$2.706,75

Cooperativa de Ahorro y Crédito "AREN"				
Cliente:	Enrique Paucar		% Interés:	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
25/7/22	p/r apertura de cuenta de ahorros		\$1.200,00	\$1.200,00
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$1,50	\$1.201,50
31/8/22	p/r acreditación de intereses		\$1,50	\$1.203,00

Cooperativa de Ahorro y Crédito "AREN"				
Cliente:	CHOCOLIST		% Interés:	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
13/8/22	p/r apertura de cuenta de ahorros		\$6.000,00	\$6.000,00
31/8/22	p/r acreditación de intereses		\$7,50	\$6.007,50
31/8/22	p/r acreditación de intereses		\$7,51	\$6.015,01

Cooperativa de Ahorro y Crédito "AREN"				
Cliente:	Gerente - Gina Aguilar		% Interés:	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
30/6/22	p/r pago de sueldo de mes de Junio		\$1.081,60	\$1.081,60
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$1,35	\$1.082,95
31/7/22	p/r pago de sueldo de mes de Julio		\$1.086,60	\$2.169,55
31/8/22	p/r acreditación de intereses		\$2,71	\$2.172,26
31/8/22	p/r pago de sueldo de mes de Agosto		\$1.086,60	\$3.258,86

Cooperativa de Ahorro y Crédito "AREN"				
Cliente:	Jefe de crédito - Marlo Cabrera		% Interés:	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
30/6/22	p/r pago de sueldo de mes de Junio		\$809,95	\$809,95
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$1,01	\$810,96
31/7/22	p/r pago de sueldo de mes de Julio		\$814,95	\$1.625,91
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$2,03	\$1.627,94
31/8/22	p/r pago de sueldo de mes de Agosto		\$814,95	\$2.442,89

Cooperativa de Ahorro y Crédito "AREN"				
Cliente:	Oficial de crédito - Pablo Mosquera		% Interés:	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
30/6/22	p/r pago de sueldo de mes de Junio		\$674,13	\$674,13
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$0,84	\$674,97
31/7/22	p/r pago de sueldo de mes de Julio		\$679,13	\$1.354,09
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$1,69	\$1.355,79
31/8/22	p/r pago de sueldo de mes de Agosto		\$679,13	\$2.034,91

Cooperativa de Ahorro y Crédito "AREN"				
Cliente:	Cajero - Geovanny Tandazo		% Interés:	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
30/6/22	p/r pago de sueldo de mes de Junio		\$493,03	\$493,03
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$0,62	\$493,64
31/7/22	p/r pago de sueldo de mes de Julio		\$498,03	\$991,67
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$1,24	\$992,91
31/8/22	p/r pago de sueldo de mes de Agosto		\$498,03	\$1.490,93

Cooperativa de Ahorro y Crédito "AREN"				
Cliente:	Contadora - Salome Paute		% Interés:	1,50%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
30/6/22	p/r pago de sueldo de mes de Junio		\$764,68	\$764,68
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$0,96	\$765,63
31/7/22	p/r pago de sueldo de mes de Julio		\$769,68	\$1.535,31
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$1,92	\$1.537,22
31/8/22	p/r pago de sueldo de mes de Agosto		\$769,68	\$2.306,90

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AREN"
CARTOLAS DE LOS CLIENTES
CUENTAS CORRIENTES

Cooperativa de Ahorro y Crédito "AREN"				
Cliente:	SECOIN		% Interés:	1,00%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
7/6/22	p/r apertura de cuenta corriente		\$8.000,00	\$8.000,00
10/6/22	p/r débito por cobro de chequeras	\$12,32		\$7.987,68
23/6/22	p/r depósito en cuenta corriente		\$2.600,00	\$10.587,68
30/6/22	p/r acreditación de intereses		\$7,38	\$10.595,06
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$8,83	\$10.603,89
5/8/22	p/r depósito en cuenta corriente		\$3.000,00	\$13.603,89
31/8/22	p/r acreditación de intereses		\$11,34	\$13.615,23

Cooperativa de Ahorro y Crédito "AREN"				
Cliente:	Rosario Veintimilla		% Interés:	1,00%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
7/6/22	p/r apertura de cuenta corriente		\$100,00	\$100,00
10/6/22	p/r débito por cobro de chequeras	\$12,32		\$87,68
1/6/22	p/r acreditación de cheque N° 117		\$550,00	\$637,68
30/6/22	p/r acreditación de intereses		\$0,23	\$637,91
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$0,53	\$638,44
31/8/22	p/r acreditación de intereses		\$0,53	\$638,97

Cooperativa de Ahorro y Crédito "AREN"				
Cliente:	Erika Capa		% Interés:	1,00%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
7/6/22	p/r apertura de cuenta corriente		\$120,00	\$120,00
10/6/22	p/r débito por cobro de chequeras	\$12,32		\$107,68
10/6/22	p/r depósito en cuenta corriente		\$300,00	\$407,68
30/6/22	p/r acreditación de intereses		\$0,18	\$407,86
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$0,34	\$408,20
31/8/22	p/r acreditación de intereses		\$0,34	\$408,54

Cooperativa de Ahorro y Crédito "AREN"				
Cliente:	Mariana Carrión		% Interés:	1,00%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
7/6/22	p/r apertura de cuenta corriente		\$230,00	\$230,00
10/6/22	p/r débito por cobro de chequeras	\$12,32		\$217,68
24/6/22	p/r retiro de cuenta corriente	\$75,00		\$142,68
30/6/22	p/r acreditación de intereses		\$0,16	\$142,84
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$0,12	\$142,96
31/8/22	p/r acreditación de intereses		\$0,12	\$143,08

Cooperativa de Ahorro y Crédito "AREN"				
Cliente:	Segundo Torres		% Interés:	1,00%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
7/6/22	p/r apertura de cuenta corriente		\$260,00	\$260,00
10/6/22	p/r débito por cobro de chequeras	\$12,32		\$247,68
30/6/22	p/r acreditación de intereses		\$0,21	\$247,89
7/7/22	p/r microcrédito minorista		\$159.200,00	\$159.447,89
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$132,87	\$159.580,76
7/8/22	p/r pago de la primera cuota	\$4.122,44		\$155.458,33
31/8/22	p/r acreditación de intereses		\$129,55	\$155.587,88

Cooperativa de Ahorro y Crédito "AREN"				
Cliente:	Lorena Ontaneda		% Interés:	1,00%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
21/6/22	p/r apertura de cuenta corriente		\$1.200,00	\$1.200,00
22/6/22	p/r débito por cobro de chequeras	\$12,32		\$1.187,68
30/6/22	p/r acreditación de intereses		\$0,99	\$1.188,67
10/7/22	p/r retiro de cuenta corriente	\$825,00		\$363,67
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$0,30	\$363,98
31/8/22	p/r acreditación de intereses		\$0,30	\$364,28

Cooperativa de Ahorro y Crédito "AREN"				
Cliente:	Luis Palacios		% Interés:	1,00%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
21/6/22	p/r apertura de cuenta corriente		\$600,00	\$600,00
22/6/22	p/r débito por cobro de chequeras	\$12,32		\$587,68
2/6/22	p/r microcrédito Minorista		\$447.750,00	\$448.337,68
30/6/22	p/r acreditación de intereses		\$124,87	\$448.462,55
31/7/22	p/r pago de la primera cuota	\$11.072,64		\$437.389,90
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$364,49	\$437.754,40
31/8/22	p/r pago de la segunda cuota	\$11.071,07		\$426.683,32
31/8/22	p/r acreditación de intereses		\$355,57	\$427.038,89

Cooperativa de Ahorro y Crédito "AREN"				
Cliente:	Valeria Calle		% Interés:	1,00%
Fecha	Detalle	Débito	Crédito	Saldo
21/6/22	p/r apertura de cuenta corriente		\$300,00	\$300,00
22/6/22	p/r débito por cobro de chequeras	\$12,32		\$287,68
24/6/22	p/r retiro de cuenta corriente	\$90,00		\$197,68
30/6/22	p/r acreditación de intereses		\$0,22	\$197,90
31/7/22	p/r acreditación de intereses		\$0,16	\$198,06
31/8/22	p/r acreditación de intereses		\$0,17	\$198,23

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AREN"
ROL DE PAGOS

N°	Nombres	Cargo	Ingresos				Gastos		Líquido por pagar	Valor de las cartolas
			Salario	Provisiones sociales	Total de ingresos	Aporte Personal	Retención mensual de ingresos	Total de deducciones		
1	Gina Aguilar	Gerente	\$1.200,00	\$431,18	\$1.631,18	\$113,40	\$0,00	\$113,40	\$1.517,78	\$1.086,60
2	Marlo Cabrera	Jefe de crédito	\$900,00	\$332,24	\$1.232,24	\$85,05	\$0,00	\$85,05	\$1.147,19	\$814,95
3	Pablo Mosquera	Oficial de crédito	\$750,00	\$282,77	\$1.032,77	\$70,88	\$0,00	\$70,88	\$961,89	\$679,13
4	Geovanny Tandazo	Cajero	\$550,00	\$216,81	\$766,81	\$51,98	\$0,00	\$51,98	\$714,83	\$498,03
5	Salome Pauta	Contador	\$850,00	\$315,75	\$1.165,75	\$80,33	\$0,00	\$80,33	\$1.085,42	\$769,68
TOTAL			\$4.250,00	\$1.578,73	\$5.828,73	\$401,63	\$0,00	\$401,63	\$5.427,11	\$3.848,38

N°	Cargos	Salario	Aporte patronal (12,15%)	Décimo Tercero	Décimo Cuarto	Fondos de Reserva	Vacaciones	Aporte personal (9,45%)	Total provisiones
1	Gerente	\$1.200,00	\$145,80	\$100,00	35,42	\$99,96	\$50,00	\$113,40	\$185,42
2	Jefe de crédito	\$900,00	\$109,35	\$75,00	35,42	\$74,97	\$37,50	\$85,05	\$147,92
3	Oficial de crédito	\$750,00	\$91,13	\$62,50	35,42	\$62,48	\$31,25	\$70,88	\$129,17
4	Cajero	\$550,00	\$66,83	\$45,83	35,42	\$45,82	\$22,92	\$51,98	\$104,17
5	Contador	\$850,00	\$103,28	\$70,83	35,42	\$70,81	\$35,42	\$80,33	\$141,67
TOTAL			\$516,38	\$354,17	\$177,08	\$354,03	\$177,08	\$401,63	\$708,33

Ingresos Brutos Anuales

Sueldo mensual	\$1.200,00	Aporte personal
Sueldo anual	\$14.400,00	9,45%
Décimo Tercero	\$1.200,00	\$1.360,80
Décimo Cuarto	\$425,00	
Fondos de Reserva	\$1.199,52	
Total	\$17.224,52	

Sueldo mensual	\$550,00	Aporte personal
Sueldo anual	\$6.600,00	9,45%
Décimo Tercero	\$550,00	\$623,70
Décimo Cuarto	\$425,00	
Fondos de Reserva	\$549,78	
Total	\$8.124,78	

Sueldo mensual	\$900,00	Aporte personal
Sueldo anual	\$10.800,00	9,45%
Décimo Tercero	\$900,00	\$1.020,60
Décimo Cuarto	\$425,00	
Fondos de Reserva	\$899,64	
Total	\$13.024,64	

Sueldo mensual	\$850,00	Aporte personal
Sueldo anual	\$10.200,00	9,45%
Décimo Tercero	\$850,00	\$963,90
Décimo Cuarto	\$425,00	
Fondos de Reserva	\$849,66	
Total	\$12.324,66	

Sueldo mensual	\$750,00	Aporte personal
Sueldo anual	\$9.000,00	9,45%
Décimo Tercero	\$750,00	\$850,50
Décimo Cuarto	\$425,00	
Fondos de Reserva	\$749,70	
Total	\$10.924,70	

TABLAS DE AMORTIZACIÓN CRÉDITO DE CONSUMO									
CRÉDITO DE CONSUMO									
Nombre	Rosa Cartuche								
Monto	325000								
Interés anual	16,77%								
Interés mensual	1,30%								
Periodos	5		60						
Cuota	\$7.835,18								
MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	17/6/2022	325.000,00	-1.625,00	-	-		-	323.375,00	325.000,00
1	17/7/2022	325.000,00		4.226,13	7.835,18	325,00	3.609,05	-8.160,18	321.390,95
2	17/8/2022	321.390,95		4.179,20	7.835,18	321,39	3.655,98	-8.156,57	317.734,97
3	17/9/2022	317.734,97		4.131,66	7.835,18	317,73	3.703,52	-8.152,92	314.031,46
4	17/10/2022	314.031,46		4.083,50	7.835,18	314,03	3.751,68	-8.149,21	310.279,78
5	17/11/2022	310.279,78		4.034,72	7.835,18	310,28	3.800,46	-8.145,46	306.479,32
6	17/12/2022	306.479,32		3.985,30	7.835,18	306,48	3.849,88	-8.141,66	302.629,44
7	17/1/2023	302.629,44		3.935,24	7.835,18	302,63	3.899,94	-8.137,81	298.729,49
8	17/2/2023	298.729,49		3.884,52	7.835,18	298,73	3.950,66	-8.133,91	294.778,84
9	17/3/2023	294.778,84		3.833,15	7.835,18	294,78	4.002,03	-8.129,96	290.776,81
10	17/4/2023	290.776,81		3.781,11	7.835,18	290,78	4.054,07	-8.125,96	286.722,74
11	17/5/2023	286.722,74		3.728,40	7.835,18	286,72	4.106,79	-8.121,90	282.615,96
12	17/6/2023	282.615,96		3.674,99	7.835,18	282,62	4.160,19	-8.117,80	278.455,77
13	17/7/2023	278.455,77		3.620,90	7.835,18	278,46	4.214,28	-8.113,64	274.241,48
14	17/8/2023	274.241,48		3.566,10	7.835,18	274,24	4.269,09	-8.109,42	269.972,40

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
15	17/9/2023	269.972,40		3.510,58	7.835,18	269,97	4.324,60	-8.105,15	265.647,80
16	17/10/2023	265.647,80		3.454,35	7.835,18	265,65	4.380,83	-8.100,83	261.266,97
17	17/11/2023	261.266,97		3.397,38	7.835,18	261,27	4.437,80	-8.096,45	256.829,17
18	17/12/2023	256.829,17		3.339,67	7.835,18	256,83	4.495,51	-8.092,01	252.333,66
19	17/1/2024	252.333,66		3.281,22	7.835,18	252,33	4.553,96	-8.087,51	247.779,70
20	17/2/2024	247.779,70		3.222,00	7.835,18	247,78	4.613,18	-8.082,96	243.166,52
21	17/3/2024	243.166,52		3.162,01	7.835,18	243,17	4.673,17	-8.078,35	238.493,35
22	17/4/2024	238.493,35		3.101,24	7.835,18	238,49	4.733,94	-8.073,67	233.759,41
23	17/5/2024	233.759,41		3.039,69	7.835,18	233,76	4.795,49	-8.068,94	228.963,92
24	17/6/2024	228.963,92		2.977,33	7.835,18	228,96	4.857,85	-8.064,14	224.106,07
25	17/7/2024	224.106,07		2.914,16	7.835,18	224,11	4.921,02	-8.059,29	219.185,05
26	17/8/2024	219.185,05		2.850,17	7.835,18	219,19	4.985,01	-8.054,37	214.200,04
27	17/9/2024	214.200,04		2.785,35	7.835,18	214,20	5.049,83	-8.049,38	209.150,20
28	17/10/2024	209.150,20		2.719,68	7.835,18	209,15	5.115,50	-8.044,33	204.034,70
29	17/11/2024	204.034,70		2.653,16	7.835,18	204,03	5.182,02	-8.039,22	198.852,69
30	17/12/2024	198.852,69		2.585,78	7.835,18	198,85	5.249,40	-8.034,03	193.603,28
31	17/1/2025	193.603,28		2.517,52	7.835,18	193,60	5.317,66	-8.028,78	188.285,62
32	17/2/2025	188.285,62		2.448,37	7.835,18	188,29	5.386,81	-8.023,47	182.898,81
33	17/3/2025	182.898,81		2.378,32	7.835,18	182,90	5.456,86	-8.018,08	177.441,95
34	17/4/2025	177.441,95		2.307,36	7.835,18	177,44	5.527,82	-8.012,62	171.914,13
35	17/5/2025	171.914,13		2.235,48	7.835,18	171,91	5.599,70	-8.007,09	166.314,44
36	17/6/2025	166.314,44		2.162,67	7.835,18	166,31	5.672,51	-8.001,50	160.641,92
37	17/7/2025	160.641,92		2.088,91	7.835,18	160,64	5.746,28	-7.995,82	154.895,65
38	17/8/2025	154.895,65		2.014,18	7.835,18	154,90	5.821,00	-7.990,08	149.074,65
39	17/9/2025	149.074,65		1.938,49	7.835,18	149,07	5.896,69	-7.984,26	143.177,96

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
40	17/10/2025	143.177,96		1.861,81	7.835,18	143,18	5.973,37	-7.978,36	137.204,59
41	17/11/2025	137.204,59		1.784,14	7.835,18	137,20	6.051,04	-7.972,39	131.153,55
42	17/12/2025	131.153,55		1.705,45	7.835,18	131,15	6.129,73	-7.966,33	125.023,82
43	17/1/2026	125.023,82		1.625,75	7.835,18	125,02	6.209,44	-7.960,20	118.814,39
44	17/2/2026	118.814,39		1.545,00	7.835,18	118,81	6.290,18	-7.954,00	112.524,21
45	17/3/2026	112.524,21		1.463,21	7.835,18	112,52	6.371,97	-7.947,70	106.152,23
46	17/4/2026	106.152,23		1.380,35	7.835,18	106,15	6.454,83	-7.941,33	99.697,40
47	17/5/2026	99.697,40		1.296,41	7.835,18	99,70	6.538,77	-7.934,88	93.158,63
48	17/6/2026	93.158,63		1.211,39	7.835,18	93,16	6.623,79	-7.928,34	86.534,84
49	17/7/2026	86.534,84		1.125,25	7.835,18	86,53	6.709,93	-7.921,72	79.824,91
50	17/8/2026	79.824,91		1.038,00	7.835,18	79,82	6.797,18	-7.915,01	73.027,74
51	17/9/2026	73.027,74		949,62	7.835,18	73,03	6.885,57	-7.908,21	66.142,17
52	17/10/2026	66.142,17		860,08	7.835,18	66,14	6.975,10	-7.901,32	59.167,07
53	17/11/2026	59.167,07		769,38	7.835,18	59,17	7.065,80	-7.894,35	52.101,27
54	17/12/2026	52.101,27		677,50	7.835,18	52,10	7.157,68	-7.887,28	44.943,58
55	17/1/2027	44.943,58		584,42	7.835,18	44,94	7.250,76	-7.880,12	37.692,83
56	17/2/2027	37.692,83		490,14	7.835,18	37,69	7.345,04	-7.872,87	30.347,78
57	17/3/2027	30.347,78		394,63	7.835,18	30,35	7.440,55	-7.865,53	22.907,23
58	17/4/2027	22.907,23		297,87	7.835,18	22,91	7.537,31	-7.858,09	15.369,92
59	17/5/2027	15.369,92		199,86	7.835,18	15,37	7.635,32	-7.850,55	7.734,60
60	17/6/2027	7.734,60		100,58	7.835,18	7,73	7.734,60	-7.842,92	0,00
TOTAL				145.110,84	470.110,84	11.159,38	325.000,00		

CRÉDITO DE CONSUMO									
Nombre	Diana Calva								
Monto	300000								
Interés anual	16,77%								
Interés mensual	1,30%								
Periodos	6		72						
Cuota	\$6.442,35								
MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	21/6/2022	300.000,00	- 1.500,00	-	-		-	298.500,00	300.000,00
1	21/7/2022	300.000,00		3.901,05	6.442,35	300,00	2.541,30	-6.742,35	297.458,70
2	21/8/2022	297.458,70		3.868,00	6.442,35	297,46	2.574,35	-6.739,81	294.884,35
3	21/9/2022	294.884,35		3.834,52	6.442,35	294,88	2.607,83	-6.737,23	292.276,52
4	21/10/2022	292.276,52		3.800,61	6.442,35	292,28	2.641,74	-6.734,63	289.634,78
5	21/11/2022	289.634,78		3.766,26	6.442,35	289,63	2.676,09	-6.731,98	286.958,70
6	21/12/2022	286.958,70		3.731,46	6.442,35	286,96	2.710,89	-6.729,31	284.247,81
7	21/1/2023	284.247,81		3.696,21	6.442,35	284,25	2.746,14	-6.726,60	281.501,67
8	21/2/2023	281.501,67		3.660,50	6.442,35	281,50	2.781,85	-6.723,85	278.719,83
9	21/3/2023	278.719,83		3.624,33	6.442,35	278,72	2.818,02	-6.721,07	275.901,81
10	21/4/2023	275.901,81		3.587,69	6.442,35	275,90	2.854,66	-6.718,25	273.047,14
11	21/5/2023	273.047,14		3.550,56	6.442,35	273,05	2.891,79	-6.715,40	270.155,36
12	21/6/2023	270.155,36		3.512,96	6.442,35	270,16	2.929,39	-6.712,51	267.225,97
13	21/7/2023	267.225,97		3.474,87	6.442,35	267,23	2.967,48	-6.709,58	264.258,49
14	21/8/2023	264.258,49		3.436,28	6.442,35	264,26	3.006,07	-6.706,61	261.252,42
15	21/9/2023	261.252,42		3.397,19	6.442,35	261,25	3.045,16	-6.703,60	258.207,26
16	21/10/2023	258.207,26		3.357,59	6.442,35	258,21	3.084,76	-6.700,56	255.122,50

MÉTODO FRANCÉS (continuación)

Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
17	21/11/2023	255.122,50		3.317,48	6.442,35	255,12	3.124,87	-6.697,47	251.997,64
18	21/12/2023	251.997,64		3.276,85	6.442,35	252,00	3.165,50	-6.694,35	248.832,13
19	21/1/2024	248.832,13		3.235,69	6.442,35	248,83	3.206,66	-6.691,18	245.625,47
20	21/2/2024	245.625,47		3.193,99	6.442,35	245,63	3.248,36	-6.687,98	242.377,11
21	21/3/2024	242.377,11		3.151,75	6.442,35	242,38	3.290,60	-6.684,73	239.086,50
22	21/4/2024	239.086,50		3.108,96	6.442,35	239,09	3.333,39	-6.681,44	235.753,11
23	21/5/2024	235.753,11		3.065,61	6.442,35	235,75	3.376,74	-6.678,10	232.376,38
24	21/6/2024	232.376,38		3.021,70	6.442,35	232,38	3.420,65	-6.674,73	228.955,73
25	21/7/2024	228.955,73		2.977,22	6.442,35	228,96	3.465,13	-6.671,31	225.490,60
26	21/8/2024	225.490,60		2.932,16	6.442,35	225,49	3.510,19	-6.667,84	221.980,41
27	21/9/2024	221.980,41		2.886,52	6.442,35	221,98	3.555,83	-6.664,33	218.424,58
28	21/10/2024	218.424,58		2.840,28	6.442,35	218,42	3.602,07	-6.660,77	214.822,52
29	21/11/2024	214.822,52		2.793,44	6.442,35	214,82	3.648,91	-6.657,17	211.173,61
30	21/12/2024	211.173,61		2.745,99	6.442,35	211,17	3.696,36	-6.653,52	207.477,25
31	21/1/2025	207.477,25		2.697,93	6.442,35	207,48	3.744,42	-6.649,83	203.732,83
32	21/2/2025	203.732,83		2.649,24	6.442,35	203,73	3.793,11	-6.646,08	199.939,71
33	21/3/2025	199.939,71		2.599,91	6.442,35	199,94	3.842,44	-6.642,29	196.097,28
34	21/4/2025	196.097,28		2.549,95	6.442,35	196,10	3.892,40	-6.638,45	192.204,88
35	21/5/2025	192.204,88		2.499,33	6.442,35	192,20	3.943,02	-6.634,55	188.261,86
36	21/6/2025	188.261,86		2.448,06	6.442,35	188,26	3.994,29	-6.630,61	184.267,57
37	21/7/2025	184.267,57		2.396,12	6.442,35	184,27	4.046,23	-6.626,62	180.221,34
38	21/8/2025	180.221,34		2.343,51	6.442,35	180,22	4.098,84	-6.622,57	176.122,50
39	21/9/2025	176.122,50		2.290,21	6.442,35	176,12	4.152,14	-6.618,47	171.970,35
40	21/10/2025	171.970,35		2.236,21	6.442,35	171,97	4.206,14	-6.614,32	167.764,22
41	21/11/2025	167.764,22		2.181,52	6.442,35	167,76	4.260,83	-6.610,11	163.503,39

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
42	21/12/2025	163.503,39		2.126,11	6.442,35	163,50	4.316,24	-6.605,85	159.187,15
43	21/1/2026	159.187,15		2.069,99	6.442,35	159,19	4.372,36	-6.601,54	154.814,79
44	21/2/2026	154.814,79		2.013,13	6.442,35	154,81	4.429,22	-6.597,16	150.385,57
45	21/3/2026	150.385,57		1.955,54	6.442,35	150,39	4.486,81	-6.592,74	145.898,76
46	21/4/2026	145.898,76		1.897,19	6.442,35	145,90	4.545,16	-6.588,25	141.353,60
47	21/5/2026	141.353,60		1.838,09	6.442,35	141,35	4.604,26	-6.583,70	136.749,34
48	21/6/2026	136.749,34		1.778,22	6.442,35	136,75	4.664,13	-6.579,10	132.085,21
49	21/7/2026	132.085,21		1.717,57	6.442,35	132,09	4.724,78	-6.574,44	127.360,43
50	21/8/2026	127.360,43		1.656,13	6.442,35	127,36	4.786,22	-6.569,71	122.574,21
51	21/9/2026	122.574,21		1.593,89	6.442,35	122,57	4.848,46	-6.564,92	117.725,75
52	21/10/2026	117.725,75		1.530,85	6.442,35	117,73	4.911,50	-6.560,08	112.814,24
53	21/11/2026	112.814,24		1.466,98	6.442,35	112,81	4.975,37	-6.555,16	107.838,87
54	21/12/2026	107.838,87		1.402,28	6.442,35	107,84	5.040,07	-6.550,19	102.798,80
55	21/1/2027	102.798,80		1.336,74	6.442,35	102,80	5.105,61	-6.545,15	97.693,20
56	21/2/2027	97.693,20		1.270,35	6.442,35	97,69	5.172,00	-6.540,04	92.521,20
57	21/3/2027	92.521,20		1.203,10	6.442,35	92,52	5.239,25	-6.534,87	87.281,95
58	21/4/2027	87.281,95		1.134,97	6.442,35	87,28	5.307,38	-6.529,63	81.974,57
59	21/5/2027	81.974,57		1.065,96	6.442,35	81,97	5.376,39	-6.524,32	76.598,17
60	21/6/2027	76.598,17		996,04	6.442,35	76,60	5.446,31	-6.518,95	71.151,87
61	21/7/2027	71.151,87		925,22	6.442,35	71,15	5.517,13	-6.513,50	65.634,74
62	21/8/2027	65.634,74		853,48	6.442,35	65,63	5.588,87	-6.507,98	60.045,87
63	21/9/2027	60.045,87		780,81	6.442,35	60,05	5.661,54	-6.502,40	54.384,32
64	21/10/2027	54.384,32		707,19	6.442,35	54,38	5.735,16	-6.496,73	48.649,16
65	21/11/2027	48.649,16		632,61	6.442,35	48,65	5.809,74	-6.491,00	42.839,42
66	21/12/2027	42.839,42		557,06	6.442,35	42,84	5.885,29	-6.485,19	36.954,13

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
67	21/1/2028	36.954,13		480,53	6.442,35	36,95	5.961,82	-6.479,30	30.992,31
68	21/2/2028	30.992,31		403,01	6.442,35	30,99	6.039,34	-6.473,34	24.952,97
69	21/3/2028	24.952,97		324,48	6.442,35	24,95	6.117,87	-6.467,30	18.835,10
70	21/4/2028	18.835,10		244,92	6.442,35	18,84	6.197,43	-6.461,19	12.637,67
71	21/5/2028	12.637,67		164,33	6.442,35	12,64	6.278,02	-6.454,99	6.359,65
72	21/6/2028	6.359,65		82,70	6.442,35	6,36	6.359,65	-6.448,71	0,00
TOTAL				163.849,20	463.849,20	12.600,41	300.000,00		

TABLAS DE AMORTIZACIÓN MICROCRÉDITO									
MICROCRÉDITO									
Nombre	Luis Palacios								
Monto	450000								
Interés anual	27,00%								
Interés mensual	2,01%								
Periodos	8		96						
Cuota	\$10.622,6 4								
MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	29/6/2022	450.000,00	-2.250,00	-	-		-	447.750,00	450.000,00
1	29/7/2022	450.000,00		9.052,99	10.622,64	450,00	1.569,65	-11.072,64	448.430,35
2	29/8/2022	448.430,35		9.021,42	10.622,64	448,43	1.601,23	-11.071,07	446.829,12
3	29/9/2022	446.829,12		8.989,20	10.622,64	446,83	1.633,44	-11.069,47	445.195,68
4	29/10/2022	445.195,68		8.956,34	10.622,64	445,20	1.666,30	-11.067,84	443.529,38
5	29/11/2022	443.529,38		8.922,82	10.622,64	443,53	1.699,82	-11.066,17	441.829,55
6	29/12/2022	441.829,55		8.888,62	10.622,64	441,83	1.734,02	-11.064,47	440.095,53
7	29/1/2023	440.095,53		8.853,74	10.622,64	440,10	1.768,91	-11.062,74	438.326,63
8	28/2/2023	438.326,63		8.818,15	10.622,64	438,33	1.804,49	-11.060,97	436.522,14
9	29/3/2023	436.522,14		8.781,85	10.622,64	436,52	1.840,79	-11.059,17	434.681,34
10	29/4/2023	434.681,34		8.744,82	10.622,64	434,68	1.877,83	-11.057,32	432.803,51
11	29/5/2023	432.803,51		8.707,04	10.622,64	432,80	1.915,60	-11.055,45	430.887,91
12	29/6/2023	430.887,91		8.668,50	10.622,64	430,89	1.954,14	-11.053,53	428.933,77
13	29/7/2023	428.933,77		8.629,19	10.622,64	428,93	1.993,46	11.051,58	426.940,31

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
14	29/8/2023	426.940,31		8.589,08	10.622,64	426,94	2.033,56	-11.049,58	424.906,75
15	29/9/2023	424.906,75		8.548,17	10.622,64	424,91	2.074,47	-11.047,55	422.832,28
16	29/10/2023	422.832,28		8.506,44	10.622,64	422,83	2.116,20	-11.045,48	420.716,08
17	29/11/2023	420.716,08		8.463,87	10.622,64	420,72	2.158,78	-11.043,36	418.557,30
18	29/12/2023	418.557,30		8.420,44	10.622,64	418,56	2.202,21	-11.041,20	416.355,09
19	29/1/2024	416.355,09		8.376,13	10.622,64	416,36	2.246,51	-11.039,00	414.108,58
20	29/2/2024	414.108,58		8.330,94	10.622,64	414,11	2.291,71	-11.036,75	411.816,88
21	29/3/2024	411.816,88		8.284,83	10.622,64	411,82	2.337,81	-11.034,46	409.479,07
22	29/4/2024	409.479,07		8.237,80	10.622,64	409,48	2.384,84	-11.032,12	407.094,23
23	29/5/2024	407.094,23		8.189,83	10.622,64	407,09	2.432,82	-11.029,74	404.661,41
24	29/6/2024	404.661,41		8.140,88	10.622,64	404,66	2.481,76	-11.027,31	402.179,65
25	29/7/2024	402.179,65		8.090,96	10.622,64	402,18	2.531,69	-11.024,82	399.647,96
26	29/8/2024	399.647,96		8.040,02	10.622,64	399,65	2.582,62	-11.022,29	397.065,34
27	29/9/2024	397.065,34		7.988,07	10.622,64	397,07	2.634,58	-11.019,71	394.430,76
28	29/10/2024	394.430,76		7.935,06	10.622,64	394,43	2.687,58	-11.017,07	391.743,18
29	29/11/2024	391.743,18		7.881,00	10.622,64	391,74	2.741,65	-11.014,39	389.001,54
30	29/12/2024	389.001,54		7.825,84	10.622,64	389,00	2.796,80	-11.011,65	386.204,73
31	29/1/2025	386.204,73		7.769,58	10.622,64	386,20	2.853,07	-11.008,85	383.351,67
32	28/2/2025	383.351,67		7.712,18	10.622,64	383,35	2.910,47	-11.006,00	380.441,20
33	29/3/2025	380.441,20		7.653,63	10.622,64	380,44	2.969,02	-11.003,08	377.472,18
34	29/4/2025	377.472,18		7.593,90	10.622,64	377,47	3.028,75	-11.000,12	374.443,43
35	29/5/2025	374.443,43		7.532,96	10.622,64	374,44	3.089,68	-10.997,09	371.353,76
36	29/6/2025	371.353,76		7.470,81	10.622,64	371,35	3.151,84	-10.994,00	368.201,92
37	29/7/2025	368.201,92		7.407,40	10.622,64	368,20	3.215,24	-10.990,85	364.986,67
38	29/8/2025	364.986,67		7.342,72	10.622,64	364,99	3.279,93	-10.987,63	361.706,75

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
39	29/9/2025	361.706,75		7.276,73	10.622,64	361,71	3.345,91	-10.984,35	358.360,83
40	29/10/2025	358.360,83		7.209,42	10.622,64	358,36	3.413,23	-10.981,00	354.947,61
41	29/11/2025	354.947,61		7.140,75	10.622,64	354,95	3.481,89	-10.977,59	351.465,72
42	29/12/2025	351.465,72		7.070,70	10.622,64	351,47	3.551,94	-10.974,11	347.913,78
43	29/1/2026	347.913,78		6.999,25	10.622,64	347,91	3.623,40	-10.970,56	344.290,38
44	28/2/2026	344.290,38		6.926,35	10.622,64	344,29	3.696,29	-10.966,93	340.594,09
45	29/3/2026	340.594,09		6.851,99	10.622,64	340,59	3.770,65	-10.963,24	336.823,44
46	29/4/2026	336.823,44		6.776,13	10.622,64	336,82	3.846,51	-10.959,47	332.976,93
47	29/5/2026	332.976,93		6.698,75	10.622,64	332,98	3.923,89	-10.955,62	329.053,03
48	29/6/2026	329.053,03		6.619,81	10.622,64	329,05	4.002,83	-10.951,70	325.050,20
49	29/7/2026	325.050,20		6.539,28	10.622,64	325,05	4.083,36	-10.947,69	320.966,84
50	29/8/2026	320.966,84		6.457,14	10.622,64	320,97	4.165,51	-10.943,61	316.801,33
51	29/9/2026	316.801,33		6.373,33	10.622,64	316,80	4.249,31	-10.939,44	312.552,02
52	29/10/2026	312.552,02		6.287,85	10.622,64	312,55	4.334,80	-10.935,20	308.217,23
53	29/11/2026	308.217,23		6.200,64	10.622,64	308,22	4.422,00	-10.930,86	303.795,23
54	29/12/2026	303.795,23		6.111,68	10.622,64	303,80	4.510,96	-10.926,44	299.284,26
55	29/1/2027	299.284,26		6.020,93	10.622,64	299,28	4.601,71	-10.921,93	294.682,55
56	28/2/2027	294.682,55		5.928,35	10.622,64	294,68	4.694,29	-10.917,33	289.988,26
57	29/3/2027	289.988,26		5.833,92	10.622,64	289,99	4.788,73	-10.912,63	285.199,53
58	29/4/2027	285.199,53		5.737,58	10.622,64	285,20	4.885,07	-10.907,84	280.314,46
59	29/5/2027	280.314,46		5.639,30	10.622,64	280,31	4.983,34	-10.902,96	275.331,12
60	29/6/2027	275.331,12		5.539,05	10.622,64	275,33	5.083,60	-10.897,97	270.247,52
61	29/7/2027	270.247,52		5.436,78	10.622,64	270,25	5.185,87	-10.892,89	265.061,65
62	29/8/2027	265.061,65		5.332,45	10.622,64	265,06	5.290,20	-10.887,71	259.771,46
63	29/9/2027	259.771,46		5.226,02	10.622,64	259,77	5.396,62	-10.882,42	254.374,84

MÉTODO FRANCÉS (continuación)

Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
64	29/10/2027	254.374,84		5.117,45	10.622,64	254,37	5.505,19	-10.877,02	248.869,65
65	29/11/2027	248.869,65		5.006,70	10.622,64	248,87	5.615,94	-10.871,51	243.253,70
66	29/12/2027	243.253,70		4.893,72	10.622,64	243,25	5.728,92	-10.865,90	237.524,78
67	29/1/2028	237.524,78		4.778,47	10.622,64	237,52	5.844,18	-10.860,17	231.680,60
68	29/2/2028	231.680,60		4.660,90	10.622,64	231,68	5.961,75	-10.854,32	225.718,85
69	29/3/2028	225.718,85		4.540,96	10.622,64	225,72	6.081,69	-10.848,36	219.637,17
70	29/4/2028	219.637,17		4.418,61	10.622,64	219,64	6.204,04	-10.842,28	213.433,13
71	29/5/2028	213.433,13		4.293,80	10.622,64	213,43	6.328,85	-10.836,08	207.104,29
72	29/6/2028	207.104,29		4.166,48	10.622,64	207,10	6.456,17	-10.829,75	200.648,12
73	29/7/2028	200.648,12		4.036,59	10.622,64	200,65	6.586,05	-10.823,29	194.062,07
74	29/8/2028	194.062,07		3.904,09	10.622,64	194,06	6.718,55	-10.816,71	187.343,52
75	29/9/2028	187.343,52		3.768,93	10.622,64	187,34	6.853,71	-10.809,99	180.489,81
76	29/10/2028	180.489,81		3.631,05	10.622,64	180,49	6.991,59	-10.803,13	173.498,21
77	29/11/2028	173.498,21		3.490,40	10.622,64	173,50	7.132,25	-10.796,14	166.365,97
78	29/12/2028	166.365,97		3.346,91	10.622,64	166,37	7.275,73	-10.789,01	159.090,23
79	29/1/2029	159.090,23		3.200,54	10.622,64	159,09	7.422,10	-10.781,73	151.668,13
80	28/2/2029	151.668,13		3.051,22	10.622,64	151,67	7.571,42	-10.774,31	144.096,71
81	29/3/2029	144.096,71		2.898,90	10.622,64	144,10	7.723,74	-10.766,74	136.372,97
82	29/4/2029	136.372,97		2.743,52	10.622,64	136,37	7.879,12	-10.759,02	128.493,85
83	29/5/2029	128.493,85		2.585,01	10.622,64	128,49	8.037,63	-10.751,14	120.456,21
84	29/6/2029	120.456,21		2.423,31	10.622,64	120,46	8.199,33	-10.743,10	112.256,88
85	29/7/2029	112.256,88		2.258,36	10.622,64	112,26	8.364,29	-10.734,90	103.892,59
86	29/8/2029	103.892,59		2.090,09	10.622,64	103,89	8.532,56	-10.726,54	95.360,03
87	29/9/2029	95.360,03		1.918,43	10.622,64	95,36	8.704,21	10.718,00	86.655,82
88	29/10/2029	86.655,82		1.743,32	10.622,64	86,66	8.879,32	-10.709,30	77.776,50

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
89	29/11/2029	77.776,50		1.564,69	10.622,64	77,78	9.057,95	-10.700,42	68.718,54
90	29/12/2029	68.718,54		1.382,46	10.622,64	68,72	9.240,18	-10.691,36	59.478,36
91	29/1/2030	59.478,36		1.196,57	10.622,64	59,48	9.426,07	-10.682,12	50.052,29
92	28/2/2030	50.052,29		1.006,94	10.622,64	50,05	9.615,70	-10.672,70	40.436,59
93	29/3/2030	40.436,59		813,49	10.622,64	40,44	9.809,15	-10.663,08	30.627,44
94	29/4/2030	30.627,44		616,16	10.622,64	30,63	10.006,49	-10.653,27	20.620,95
95	29/5/2030	20.620,95		414,85	10.622,64	20,62	10.207,80	-10.643,26	10.413,15
96	29/6/2030	10.413,15		209,49	10.622,64	10,41	10.413,15	-10.633,06	-0,00
TOTAL				569.773,79	1.019.773,79	28.321,93	450.000,00		

MICROCREDITO									
Nombre	Pedro Armijos								
Monto	20000								
Interés anual	22,00%								
Interés mensual	1,67%								
Periodos	5				60				
Cuota	\$530,44								

MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo insoluto	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	6/7/2022	20.000,00	-	100,00	-		-	19.900,00	20.000,00
1	6/8/2022	20.000,00		334,18	530,44	20,00	196,26	-550,44	19.803,74
2	6/9/2022	19.803,74		330,90	530,44	19,80	199,54	-550,25	19.604,19
3	6/10/2022	19.604,19		327,57	530,44	19,60	202,88	-550,05	19.401,32
4	6/11/2022	19.401,32		324,18	530,44	19,40	206,27	-549,84	19.195,05
5	6/12/2022	19.195,05		320,73	530,44	19,20	209,71	-549,64	18.985,34
6	6/1/2023	18.985,34		317,23	530,44	18,99	213,22	-549,43	18.772,12
7	6/2/2023	18.772,12		313,66	530,44	18,77	216,78	-549,21	18.555,34
8	6/3/2023	18.555,34		310,04	530,44	18,56	220,40	-549,00	18.334,94
9	6/4/2023	18.334,94		306,36	530,44	18,33	224,08	-548,78	18.110,85
10	6/5/2023	18.110,85		302,61	530,44	18,11	227,83	-548,55	17.883,02
11	6/6/2023	17.883,02		298,81	530,44	17,88	231,64	-548,33	17.651,39
12	6/7/2023	17.651,39		294,94	530,44	17,65	235,51	-548,09	17.415,88
13	6/8/2023	17.415,88		291,00	530,44	17,42	239,44	-547,86	17.176,44
14	6/9/2023	17.176,44		287,00	530,44	17,18	243,44	-547,62	16.933,00
15	6/10/2023	16.933,00		282,93	530,44	16,93	247,51	-547,38	16.685,49
16	6/11/2023	16.685,49		278,80	530,44	16,69	251,65	-547,13	16.433,84
17	6/12/2023	16.433,84		274,59	530,44	16,43	255,85	-546,88	16.177,99
18	6/1/2024	16.177,99		270,32	530,44	16,18	260,13	-546,62	15.917,87

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo insoluto	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
19	6/2/2024	15.917,87		265,97	530,44	15,92	264,47	-546,36	15.653,40
20	6/3/2024	15.653,40		261,55	530,44	15,65	268,89	-546,10	15.384,50
21	6/4/2024	15.384,50		257,06	530,44	15,38	273,38	-545,83	15.111,12
22	6/5/2024	15.111,12		252,49	530,44	15,11	277,95	-545,55	14.833,17
23	6/6/2024	14.833,17		247,85	530,44	14,83	282,60	-545,28	14.550,57
24	6/7/2024	14.550,57		243,13	530,44	14,55	287,32	-544,99	14.263,26
25	6/8/2024	14.263,26		238,32	530,44	14,26	292,12	-544,71	13.971,14
26	6/9/2024	13.971,14		233,44	530,44	13,97	297,00	-544,41	13.674,14
27	6/10/2024	13.674,14		228,48	530,44	13,67	301,96	-544,12	13.372,18
28	6/11/2024	13.372,18		223,44	530,44	13,37	307,01	-543,81	13.065,17
29	6/12/2024	13.065,17		218,31	530,44	13,07	312,14	-543,51	12.753,03
30	6/1/2025	12.753,03		213,09	530,44	12,75	317,35	-543,20	12.435,68
31	6/2/2025	12.435,68		207,79	530,44	12,44	322,66	-542,88	12.113,02
32	6/3/2025	12.113,02		202,40	530,44	12,11	328,05	-542,56	11.784,98
33	6/4/2025	11.784,98		196,91	530,44	11,78	333,53	-542,23	11.451,45
34	6/5/2025	11.451,45		191,34	530,44	11,45	339,10	-541,89	11.112,35
35	6/6/2025	11.112,35		185,68	530,44	11,11	344,77	-541,56	10.767,58
36	6/7/2025	10.767,58		179,92	530,44	10,77	350,53	-541,21	10.417,05
37	6/8/2025	10.417,05		174,06	530,44	10,42	356,38	-540,86	10.060,67
38	6/9/2025	10.060,67		168,10	530,44	10,06	362,34	-540,50	9.698,33
39	6/10/2025	9.698,33		162,05	530,44	9,70	368,39	-540,14	9.329,94
40	6/11/2025	9.329,94		155,89	530,44	9,33	374,55	-539,77	8.955,39
41	6/12/2025	8.955,39		149,64	530,44	8,96	380,81	-539,40	8.574,58
42	6/1/2026	8.574,58		143,27	530,44	8,57	387,17	-539,02	8.187,41
43	6/2/2026	8.187,41		136,80	530,44	8,19	393,64	-538,63	7.793,77
44	6/3/2026	7.793,77		130,23	530,44	7,79	400,22	-538,24	7.393,55
45	6/4/2026	7.393,55		123,54	530,44	7,39	406,90	-537,84	6.986,65

MÉTODO FRANCÉS (continuación)								
Periodo	Fecha	Saldo insoluto	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Saldo
46	6/5/2026	6.986,65		116,74	530,44	6,99	413,70	6.572,95
47	6/6/2026	6.572,95		109,83	530,44	6,57	420,62	6.152,33
48	6/7/2026	6.152,33		102,80	530,44	6,15	427,64	5.724,69
49	6/8/2026	5.724,69		95,65	530,44	5,72	434,79	5.289,90
50	6/9/2026	5.289,90		88,39	530,44	5,29	442,05	4.847,84
51	6/10/2026	4.847,84		81,00	530,44	4,85	449,44	4.398,40
52	6/11/2026	4.398,40		73,49	530,44	4,40	456,95	3.941,45
53	6/12/2026	3.941,45		65,86	530,44	3,94	464,59	3.476,87
54	6/1/2027	3.476,87		58,09	530,44	3,48	472,35	3.004,52
55	6/2/2027	3.004,52		50,20	530,44	3,00	480,24	2.524,28
56	6/3/2027	2.524,28		42,18	530,44	2,52	488,26	2.036,02
57	6/4/2027	2.036,02		34,02	530,44	2,04	496,42	1.539,59
58	6/5/2027	1.539,59		25,73	530,44	1,54	504,72	1.034,88
59	6/6/2027	1.034,88		17,29	530,44	1,03	513,15	521,73
60	6/7/2027	521,73		8,72	530,44	0,52	521,73	0,00
TOTAL				11.826,56	31.826,56	707,80	20.000,00	

MICROCRÉDITO									
Nombre	Segundo Torres								
Monto	160000								
Interés anual	27,00%								
Interés mensual	2,01%								
Periodos	7	84							
Cuota	\$3.962,44								
MÉTODO FRANCÉS									
Periodo	Fecha	Saldo insoluto	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
0	7/7/2022	160.000,00	-800,00	-	-		-	159.200,00	160.000,00
1	7/8/2022	160.000,00		3.218,84	3.962,44	160,00	743,59	-4.122,44	159.256,41
2	7/9/2022	159.256,41		3.203,88	3.962,44	159,26	758,55	-4.121,69	158.497,85
3	7/10/2022	158.497,85		3.188,62	3.962,44	158,50	773,81	-4.120,93	157.724,04
4	7/11/2022	157.724,04		3.173,05	3.962,44	157,72	789,38	-4.120,16	156.934,65
5	7/12/2022	156.934,65		3.157,17	3.962,44	156,93	805,26	-4.119,37	156.129,39
6	7/1/2023	156.129,39		3.140,97	3.962,44	156,13	821,46	-4.118,57	155.307,93
7	7/2/2023	155.307,93		3.124,45	3.962,44	155,31	837,99	-4.117,74	154.469,94
8	7/3/2023	154.469,94		3.107,59	3.962,44	154,47	854,85	-4.116,91	153.615,09
9	7/4/2023	153.615,09		3.090,39	3.962,44	153,62	872,04	-4.116,05	152.743,05
10	7/5/2023	152.743,05		3.072,85	3.962,44	152,74	889,59	-4.115,18	151.853,46
11	7/6/2023	151.853,46		3.054,95	3.962,44	151,85	907,48	-4.114,29	150.945,97
12	7/7/2023	150.945,97		3.036,70	3.962,44	150,95	925,74	-4.113,38	150.020,23
13	7/8/2023	150.020,23		3.018,07	3.962,44	150,02	944,37	-4.112,46	149.075,87
14	7/9/2023	149.075,87		2.999,07	3.962,44	149,08	963,36	-4.111,51	148.112,50
15	7/10/2023	148.112,50		2.979,69	3.962,44	148,11	982,74	-4.110,55	147.129,76
16	7/11/2023	147.129,76		2.959,92	3.962,44	147,13	1.002,52	-4.109,57	146.127,24
17	7/12/2023	146.127,24		2.939,75	3.962,44	146,13	1.022,68	-4.108,56	145.104,56

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
18	7/1/2024	145.104,56		2.919,18	3.962,44	145,10	1.043,26	-4.107,54	144.061,30
19	7/2/2024	144.061,30		2.898,19	3.962,44	144,06	1.064,25	-4.106,50	142.997,06
20	7/3/2024	142.997,06		2.876,78	3.962,44	143,00	1.085,66	-4.105,43	141.911,40
21	7/4/2024	141.911,40		2.854,94	3.962,44	141,91	1.107,50	-4.104,35	140.803,90
22	7/5/2024	140.803,90		2.832,66	3.962,44	140,80	1.129,78	-4.103,24	139.674,13
23	7/6/2024	139.674,13		2.809,93	3.962,44	139,67	1.152,51	-4.102,11	138.521,62
24	7/7/2024	138.521,62		2.786,75	3.962,44	138,52	1.175,69	-4.100,96	137.345,93
25	7/8/2024	137.345,93		2.763,09	3.962,44	137,35	1.199,34	-4.099,78	136.146,59
26	7/9/2024	136.146,59		2.738,96	3.962,44	136,15	1.223,47	-4.098,58	134.923,11
27	7/10/2024	134.923,11		2.714,35	3.962,44	134,92	1.248,09	-4.097,36	133.675,03
28	7/11/2024	133.675,03		2.689,24	3.962,44	133,68	1.273,19	-4.096,11	132.401,83
29	7/12/2024	132.401,83		2.663,63	3.962,44	132,40	1.298,81	-4.094,84	131.103,03
30	7/1/2025	131.103,03		2.637,50	3.962,44	131,10	1.324,94	-4.093,54	129.778,09
31	7/2/2025	129.778,09		2.610,84	3.962,44	129,78	1.351,59	-4.092,21	128.426,50
32	7/3/2025	128.426,50		2.583,65	3.962,44	128,43	1.378,78	-4.090,86	127.047,71
33	7/4/2025	127.047,71		2.555,92	3.962,44	127,05	1.406,52	-4.089,48	125.641,19
34	7/5/2025	125.641,19		2.527,62	3.962,44	125,64	1.434,82	-4.088,08	124.206,38
35	7/6/2025	124.206,38		2.498,75	3.962,44	124,21	1.463,68	-4.086,64	122.742,69
36	7/7/2025	122.742,69		2.469,31	3.962,44	122,74	1.493,13	-4.085,18	121.249,56
37	7/8/2025	121.249,56		2.439,27	3.962,44	121,25	1.523,17	-4.083,69	119.726,40
38	7/9/2025	119.726,40		2.408,63	3.962,44	119,73	1.553,81	-4.082,16	118.172,59
39	7/10/2025	118.172,59		2.377,37	3.962,44	118,17	1.585,07	-4.080,61	116.587,52
40	7/11/2025	116.587,52		2.345,48	3.962,44	116,59	1.616,96	-4.079,02	114.970,56
41	7/12/2025	114.970,56		2.312,95	3.962,44	114,97	1.649,49	-4.077,41	113.321,08
42	7/1/2026	113.321,08		2.279,77	3.962,44	113,32	1.682,67	-4.075,76	111.638,41

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
43	7/2/2026	111.638,41		2.245,92	3.962,44	111,64	1.716,52	-4.074,08	109.921,88
44	7/3/2026	109.921,88		2.211,38	3.962,44	109,92	1.751,05	-4.072,36	108.170,83
45	7/4/2026	108.170,83		2.176,16	3.962,44	108,17	1.786,28	-4.070,61	106.384,55
46	7/5/2026	106.384,55		2.140,22	3.962,44	106,38	1.822,22	-4.068,82	104.562,33
47	7/6/2026	104.562,33		2.103,56	3.962,44	104,56	1.858,88	-4.067,00	102.703,45
48	7/7/2026	102.703,45		2.066,16	3.962,44	102,70	1.896,27	-4.065,14	100.807,18
49	7/8/2026	100.807,18		2.028,02	3.962,44	100,81	1.934,42	-4.063,24	98.872,76
50	7/9/2026	98.872,76		1.989,10	3.962,44	98,87	1.973,34	-4.061,31	96.899,42
51	7/10/2026	96.899,42		1.949,40	3.962,44	96,90	2.013,04	-4.059,34	94.886,38
52	7/11/2026	94.886,38		1.908,90	3.962,44	94,89	2.053,54	-4.057,32	92.832,85
53	7/12/2026	92.832,85		1.867,59	3.962,44	92,83	2.094,85	-4.055,27	90.738,00
54	7/1/2027	90.738,00		1.825,45	3.962,44	90,74	2.136,99	-4.053,17	88.601,01
55	7/2/2027	88.601,01		1.782,45	3.962,44	88,60	2.179,98	-4.051,04	86.421,03
56	7/3/2027	86.421,03		1.738,60	3.962,44	86,42	2.223,84	-4.048,86	84.197,19
57	7/4/2027	84.197,19		1.693,86	3.962,44	84,20	2.268,58	-4.046,63	81.928,61
58	7/5/2027	81.928,61		1.648,22	3.962,44	81,93	2.314,22	-4.044,37	79.614,39
59	7/6/2027	79.614,39		1.601,66	3.962,44	79,61	2.360,77	-4.042,05	77.253,62
60	7/7/2027	77.253,62		1.554,17	3.962,44	77,25	2.408,27	-4.039,69	74.845,35
61	7/8/2027	74.845,35		1.505,72	3.962,44	74,85	2.456,72	-4.037,28	72.388,64
62	7/9/2027	72.388,64		1.456,30	3.962,44	72,39	2.506,14	-4.034,83	69.882,50
63	7/10/2027	69.882,50		1.405,88	3.962,44	69,88	2.556,56	-4.032,32	67.325,94
64	7/11/2027	67.325,94		1.354,45	3.962,44	67,33	2.607,99	-4.029,76	64.717,95
65	7/12/2027	64.717,95		1.301,98	3.962,44	64,72	2.660,46	-4.027,15	62.057,49
66	7/1/2028	62.057,49		1.248,46	3.962,44	62,06	2.713,98	-4.024,49	59.343,52
67	7/2/2028	59.343,52		1.193,86	3.962,44	59,34	2.768,58	-4.021,78	56.574,94

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
68	7/3/2028	56.574,94		1.138,16	3.962,44	56,57	2.824,28	-4.019,01	53.750,66
69	7/4/2028	53.750,66		1.081,34	3.962,44	53,75	2.881,09	-4.016,19	50.869,57
70	7/5/2028	50.869,57		1.023,38	3.962,44	50,87	2.939,05	-4.013,31	47.930,51
71	7/6/2028	47.930,51		964,25	3.962,44	47,93	2.998,18	-4.010,37	44.932,33
72	7/7/2028	44.932,33		903,94	3.962,44	44,93	3.058,50	-4.007,37	41.873,83
73	7/8/2028	41.873,83		842,41	3.962,44	41,87	3.120,03	-4.004,31	38.753,80
74	7/9/2028	38.753,80		779,64	3.962,44	38,75	3.182,80	-4.001,19	35.571,01
75	7/10/2028	35.571,01		715,61	3.962,44	35,57	3.246,83	-3.998,01	32.324,18
76	7/11/2028	32.324,18		650,29	3.962,44	32,32	3.312,15	-3.994,76	29.012,03
77	7/12/2028	29.012,03		583,66	3.962,44	29,01	3.378,78	-3.991,45	25.633,25
78	7/1/2029	25.633,25		515,68	3.962,44	25,63	3.446,75	-3.988,07	22.186,50
79	7/2/2029	22.186,50		446,34	3.962,44	22,19	3.516,09	-3.984,62	18.670,40
80	7/3/2029	18.670,40		375,61	3.962,44	18,67	3.586,83	-3.981,11	15.083,57
81	7/4/2029	15.083,57		303,45	3.962,44	15,08	3.658,99	-3.977,52	11.424,58
82	7/5/2029	11.424,58		229,84	3.962,44	11,42	3.732,60	-3.973,86	7.691,98
83	7/6/2029	7.691,98		154,75	3.962,44	7,69	3.807,69	-3.970,13	3.884,29
84	7/7/2029	3.884,29		78,14	3.962,44	3,88	3.884,29	-3.966,32	- 0,00
TOTAL				172.844,70	332.844,70	8.591,65	160.000,00		

TABLAS DE AMORTIZACIÓN

CRÉDITO INMOBILIARIO										
Nombre		Martina Peralta								
Monto		210000								
Interés anual		10,00%								
Interés mensual		0,80%								
Períodos		12		144						
Cuota		\$2.457,65								
MÉTODO FRANCÉS										
Período	Fecha	Saldo insoluto	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo	
0	8/7/2022	210.000,00	-1.050,00	-	-		-	208.950,00	210.000,00	
1	8/8/2022	210.000,00		1.674,57	2.457,65	210,00	783,08	-2.667,65	209.216,92	
2	8/9/2022	209.216,92		1.668,33	2.457,65	209,22	789,33	-2.666,87	208.427,59	
3	8/10/2022	208.427,59		1.662,03	2.457,65	208,43	795,62	-2.666,08	207.631,96	
4	8/11/2022	207.631,96		1.655,69	2.457,65	207,63	801,97	-2.665,29	206.830,00	
5	8/12/2022	206.830,00		1.649,29	2.457,65	206,83	808,36	-2.664,48	206.021,63	
6	8/1/2023	206.021,63		1.642,85	2.457,65	206,02	814,81	-2.663,68	205.206,83	
7	8/2/2023	205.206,83		1.636,35	2.457,65	205,21	821,31	-2.662,86	204.385,52	
8	8/3/2023	204.385,52		1.629,80	2.457,65	204,39	827,85	-2.662,04	203.557,67	
9	8/4/2023	203.557,67		1.623,20	2.457,65	203,56	834,46	-2.661,21	202.723,21	
10	8/5/2023	202.723,21		1.616,54	2.457,65	202,72	841,11	-2.660,38	201.882,10	
11	8/6/2023	201.882,10		1.609,84	2.457,65	201,88	847,82	-2.659,54	201.034,28	
12	8/7/2023	201.034,28		1.603,08	2.457,65	201,03	854,58	-2.658,69	200.179,70	
13	8/8/2023	200.179,70		1.596,26	2.457,65	200,18	861,39	-2.657,83	199.318,31	
14	8/9/2023	199.318,31		1.589,39	2.457,65	199,32	868,26	-2.656,97	198.450,05	
15	8/10/2023	198.450,05		1.582,47	2.457,65	198,45	875,19	-2.656,10	197.574,86	

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo insoluto	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
16	8/11/2023	197.574,86		1.575,49	2.457,65	197,57	882,16	-2.655,23	196.692,70
17	8/12/2023	196.692,70		1.568,46	2.457,65	196,69	889,20	-2.654,35	195.803,50
18	8/1/2024	195.803,50		1.561,36	2.457,65	195,80	896,29	-2.653,46	194.907,21
19	8/2/2024	194.907,21		1.554,22	2.457,65	194,91	903,44	-2.652,56	194.003,78
20	8/3/2024	194.003,78		1.547,01	2.457,65	194,00	910,64	-2.651,66	193.093,14
21	8/4/2024	193.093,14		1.539,75	2.457,65	193,09	917,90	-2.650,75	192.175,23
22	8/5/2024	192.175,23		1.532,43	2.457,65	192,18	925,22	-2.649,83	191.250,01
23	8/6/2024	191.250,01		1.525,05	2.457,65	191,25	932,60	-2.648,90	190.317,41
24	8/7/2024	190.317,41		1.517,62	2.457,65	190,32	940,04	-2.647,97	189.377,38
25	8/8/2024	189.377,38		1.510,12	2.457,65	189,38	947,53	-2.647,03	188.429,85
26	8/9/2024	188.429,85		1.502,57	2.457,65	188,43	955,09	-2.646,08	187.474,76
27	8/10/2024	187.474,76		1.494,95	2.457,65	187,47	962,70	-2.645,13	186.512,05
28	8/11/2024	186.512,05		1.487,27	2.457,65	186,51	970,38	-2.644,17	185.541,67
29	8/12/2024	185.541,67		1.479,54	2.457,65	185,54	978,12	-2.643,20	184.563,56
30	8/1/2025	184.563,56		1.471,74	2.457,65	184,56	985,92	-2.642,22	183.577,64
31	8/2/2025	183.577,64		1.463,87	2.457,65	183,58	993,78	-2.641,23	182.583,86
32	8/3/2025	182.583,86		1.455,95	2.457,65	182,58	1.001,70	-2.640,24	181.582,15
33	8/4/2025	181.582,15		1.447,96	2.457,65	181,58	1.009,69	-2.639,24	180.572,46
34	8/5/2025	180.572,46		1.439,91	2.457,65	180,57	1.017,74	-2.638,23	179.554,72
35	8/6/2025	179.554,72		1.431,79	2.457,65	179,55	1.025,86	-2.637,21	178.528,86
36	8/7/2025	178.528,86		1.423,61	2.457,65	178,53	1.034,04	-2.636,18	177.494,82
37	8/8/2025	177.494,82		1.415,37	2.457,65	177,49	1.042,29	-2.635,15	176.452,53
38	8/9/2025	176.452,53		1.407,06	2.457,65	176,45	1.050,60	-2.634,11	175.401,94
39	8/10/2025	175.401,94		1.398,68	2.457,65	175,40	1.058,97	-2.633,06	174.342,96
40	8/11/2025	174.342,96		1.390,24	2.457,65	174,34	1.067,42	-2.632,00	173.275,55

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo insoluto	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
41	8/12/2025	173.275,55		1.381,72	2.457,65	173,28	1.075,93	-2.630,93	172.199,62
42	8/1/2026	172.199,62		1.373,14	2.457,65	172,20	1.084,51	-2.629,85	171.115,11
43	8/2/2026	171.115,11		1.364,50	2.457,65	171,12	1.093,16	-2.628,77	170.021,95
44	8/3/2026	170.021,95		1.355,78	2.457,65	170,02	1.101,87	-2.627,68	168.920,07
45	8/4/2026	168.920,07		1.346,99	2.457,65	168,92	1.110,66	-2.626,57	167.809,41
46	8/5/2026	167.809,41		1.338,14	2.457,65	167,81	1.119,52	-2.625,46	166.689,89
47	8/6/2026	166.689,89		1.329,21	2.457,65	166,69	1.128,45	-2.624,34	165.561,45
48	8/7/2026	165.561,45		1.320,21	2.457,65	165,56	1.137,44	-2.623,22	164.424,01
49	8/8/2026	164.424,01		1.311,14	2.457,65	164,42	1.146,51	-2.622,08	163.277,49
50	8/9/2026	163.277,49		1.302,00	2.457,65	163,28	1.155,66	-2.620,93	162.121,84
51	8/10/2026	162.121,84		1.292,78	2.457,65	162,12	1.164,87	-2.619,78	160.956,96
52	8/11/2026	160.956,96		1.283,49	2.457,65	160,96	1.174,16	-2.618,61	159.782,80
53	8/12/2026	159.782,80		1.274,13	2.457,65	159,78	1.183,52	-2.617,44	158.599,28
54	8/1/2027	158.599,28		1.264,69	2.457,65	158,60	1.192,96	-2.616,25	157.406,32
55	8/2/2027	157.406,32		1.255,18	2.457,65	157,41	1.202,47	-2.615,06	156.203,85
56	8/3/2027	156.203,85		1.245,59	2.457,65	156,20	1.212,06	-2.613,86	154.991,78
57	8/4/2027	154.991,78		1.235,93	2.457,65	154,99	1.221,73	-2.612,65	153.770,06
58	8/5/2027	153.770,06		1.226,18	2.457,65	153,77	1.231,47	-2.611,42	152.538,59
59	8/6/2027	152.538,59		1.216,36	2.457,65	152,54	1.241,29	-2.610,19	151.297,30
60	8/7/2027	151.297,30		1.206,47	2.457,65	151,30	1.251,19	-2.608,95	150.046,11
61	8/8/2027	150.046,11		1.196,49	2.457,65	150,05	1.261,16	-2.607,70	148.784,94
62	8/9/2027	148.784,94		1.186,43	2.457,65	148,78	1.271,22	-2.606,44	147.513,72
63	8/10/2027	147.513,72		1.176,30	2.457,65	147,51	1.281,36	-2.605,17	146.232,36
64	8/11/2027	146.232,36		1.166,08	2.457,65	146,23	1.291,58	-2.603,89	144.940,79
65	8/12/2027	144.940,79		1.155,78	2.457,65	144,94	1.301,88	-2.602,59	143.638,91

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo insoluto	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
66	8/1/2028	143.638,91		1.145,40	2.457,65	143,64	1.312,26	-2.601,29	142.326,66
67	8/2/2028	142.326,66		1.134,93	2.457,65	142,33	1.322,72	-2.599,98	141.003,94
68	8/3/2028	141.003,94		1.124,39	2.457,65	141,00	1.333,27	-2.598,66	139.670,67
69	8/4/2028	139.670,67		1.113,75	2.457,65	139,67	1.343,90	-2.597,32	138.326,77
70	8/5/2028	138.326,77		1.103,04	2.457,65	138,33	1.354,62	-2.595,98	136.972,15
71	8/6/2028	136.972,15		1.092,24	2.457,65	136,97	1.365,42	-2.594,63	135.606,73
72	8/7/2028	135.606,73		1.081,35	2.457,65	135,61	1.376,31	-2.593,26	134.230,42
73	8/8/2028	134.230,42		1.070,37	2.457,65	134,23	1.387,28	-2.591,88	132.843,14
74	8/9/2028	132.843,14		1.059,31	2.457,65	132,84	1.398,34	-2.590,50	131.444,80
75	8/10/2028	131.444,80		1.048,16	2.457,65	131,44	1.409,49	-2.589,10	130.035,30
76	8/11/2028	130.035,30		1.036,92	2.457,65	130,04	1.420,73	-2.587,69	128.614,57
77	8/12/2028	128.614,57		1.025,59	2.457,65	128,61	1.432,06	-2.586,27	127.182,51
78	8/1/2029	127.182,51		1.014,17	2.457,65	127,18	1.443,48	-2.584,84	125.739,03
79	8/2/2029	125.739,03		1.002,66	2.457,65	125,74	1.454,99	-2.583,39	124.284,03
80	8/3/2029	124.284,03		991,06	2.457,65	124,28	1.466,60	-2.581,94	122.817,44
81	8/4/2029	122.817,44		979,36	2.457,65	122,82	1.478,29	-2.580,47	121.339,15
82	8/5/2029	121.339,15		967,58	2.457,65	121,34	1.490,08	-2.578,99	119.849,07
83	8/6/2029	119.849,07		955,69	2.457,65	119,85	1.501,96	-2.577,50	118.347,11
84	8/7/2029	118.347,11		943,72	2.457,65	118,35	1.513,94	-2.576,00	116.833,17
85	8/8/2029	116.833,17		931,64	2.457,65	116,83	1.526,01	-2.574,49	115.307,16
86	8/9/2029	115.307,16		919,48	2.457,65	115,31	1.538,18	-2.572,96	113.768,98
87	8/10/2029	113.768,98		907,21	2.457,65	113,77	1.550,44	-2.571,42	112.218,54
88	8/11/2029	112.218,54		894,85	2.457,65	112,22	1.562,81	-2.569,87	110.655,73
89	8/12/2029	110.655,73		882,38	2.457,65	110,66	1.575,27	-2.568,31	109.080,46
90	8/1/2030	109.080,46		869,82	2.457,65	109,08	1.587,83	-2.566,73	107.492,63

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo insoluto	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
91	8/2/2030	107.492,63		857,16	2.457,65	107,49	1.600,49	-2.565,15	105.892,14
92	8/3/2030	105.892,14		844,40	2.457,65	105,89	1.613,25	-2.563,55	104.278,88
93	8/4/2030	104.278,88		831,53	2.457,65	104,28	1.626,12	-2.561,93	102.652,77
94	8/5/2030	102.652,77		818,57	2.457,65	102,65	1.639,09	-2.560,31	101.013,68
95	8/6/2030	101.013,68		805,50	2.457,65	101,01	1.652,16	-2.558,67	99.361,52
96	8/7/2030	99.361,52		792,32	2.457,65	99,36	1.665,33	-2.557,02	97.696,19
97	8/8/2030	97.696,19		779,04	2.457,65	97,70	1.678,61	-2.555,35	96.017,58
98	8/9/2030	96.017,58		765,66	2.457,65	96,02	1.692,00	-2.553,67	94.325,59
99	8/10/2030	94.325,59		752,17	2.457,65	94,33	1.705,49	-2.551,98	92.620,10
100	8/11/2030	92.620,10		738,57	2.457,65	92,62	1.719,09	-2.550,27	90.901,01
101	8/12/2030	90.901,01		724,86	2.457,65	90,90	1.732,80	-2.548,55	89.168,21
102	8/1/2031	89.168,21		711,04	2.457,65	89,17	1.746,61	-2.546,82	87.421,60
103	8/2/2031	87.421,60		697,11	2.457,65	87,42	1.760,54	-2.545,08	85.661,06
104	8/3/2031	85.661,06		683,07	2.457,65	85,66	1.774,58	-2.543,31	83.886,48
105	8/4/2031	83.886,48		668,92	2.457,65	83,89	1.788,73	-2.541,54	82.097,75
106	8/5/2031	82.097,75		654,66	2.457,65	82,10	1.802,99	-2.539,75	80.294,75
107	8/6/2031	80.294,75		640,28	2.457,65	80,29	1.817,37	-2.537,95	78.477,38
108	8/7/2031	78.477,38		625,79	2.457,65	78,48	1.831,86	-2.536,13	76.645,51
109	8/8/2031	76.645,51		611,18	2.457,65	76,65	1.846,47	-2.534,30	74.799,04
110	8/9/2031	74.799,04		596,46	2.457,65	74,80	1.861,20	-2.532,45	72.937,85
111	8/10/2031	72.937,85		581,62	2.457,65	72,94	1.876,04	-2.530,59	71.061,81
112	8/11/2031	71.061,81		566,66	2.457,65	71,06	1.891,00	-2.528,72	69.170,81
113	8/12/2031	69.170,81		551,58	2.457,65	69,17	1.906,08	-2.526,82	67.264,74
114	8/1/2032	67.264,74		536,38	2.457,65	67,26	1.921,28	-2.524,92	65.343,46
115	8/2/2032	65.343,46		521,06	2.457,65	65,34	1.936,60	-2.523,00	63.406,87

MÉTODO FRANCÉS (continuación)

Periodo	Fecha	Saldo insoluto	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
116	8/3/2032	63.406,87		505,62	2.457,65	63,41	1.952,04	-2.521,06	61.454,83
117	8/4/2032	61.454,83		490,05	2.457,65	61,45	1.967,60	-2.519,11	59.487,22
118	8/5/2032	59.487,22		474,36	2.457,65	59,49	1.983,29	-2.517,14	57.503,93
119	8/6/2032	57.503,93		458,54	2.457,65	57,50	1.999,11	-2.515,16	55.504,82
120	8/7/2032	55.504,82		442,60	2.457,65	55,50	2.015,05	-2.513,16	53.489,77
121	8/8/2032	53.489,77		426,53	2.457,65	53,49	2.031,12	-2.511,14	51.458,65
122	8/9/2032	51.458,65		410,34	2.457,65	51,46	2.047,32	-2.509,11	49.411,34
123	8/10/2032	49.411,34		394,01	2.457,65	49,41	2.063,64	-2.507,07	47.347,70
124	8/11/2032	47.347,70		377,56	2.457,65	47,35	2.080,10	-2.505,00	45.267,60
125	8/12/2032	45.267,60		360,97	2.457,65	45,27	2.096,68	-2.502,92	43.170,92
126	8/1/2033	43.170,92		344,25	2.457,65	43,17	2.113,40	-2.500,82	41.057,51
127	8/2/2033	41.057,51		327,40	2.457,65	41,06	2.130,26	-2.498,71	38.927,26
128	8/3/2033	38.927,26		310,41	2.457,65	38,93	2.147,24	-2.496,58	36.780,02
129	8/4/2033	36.780,02		293,29	2.457,65	36,78	2.164,36	-2.494,43	34.615,65
130	8/5/2033	34.615,65		276,03	2.457,65	34,62	2.181,62	-2.492,27	32.434,03
131	8/6/2033	32.434,03		258,63	2.457,65	32,43	2.199,02	-2.490,09	30.235,01
132	8/7/2033	30.235,01		241,10	2.457,65	30,24	2.216,56	-2.487,89	28.018,45
133	8/8/2033	28.018,45		223,42	2.457,65	28,02	2.234,23	-2.485,67	25.784,22
134	8/9/2033	25.784,22		205,61	2.457,65	25,78	2.252,05	-2.483,44	23.532,17
135	8/10/2033	23.532,17		187,65	2.457,65	23,53	2.270,00	-2.481,19	21.262,17
136	8/11/2033	21.262,17		169,55	2.457,65	21,26	2.288,11	-2.478,92	18.974,06
137	8/12/2033	18.974,06		151,30	2.457,65	18,97	2.306,35	-2.476,63	16.667,71
138	8/1/2034	16.667,71		132,91	2.457,65	16,67	2.324,74	-2.474,32	14.342,97
139	8/2/2034	14.342,97		114,37	2.457,65	14,34	2.343,28	-2.472,00	11.999,69
140	8/3/2034	11.999,69		95,69	2.457,65	12,00	2.361,97	-2.469,65	9.637,72

MÉTODO FRANCÉS (continuación)									
Periodo	Fecha	Saldo insoluto	Solca	Interés	Cuota	Seguro	Capital pagado	Monto final	Saldo
141	8/4/2034	9.637,72		76,85	2.457,65	9,64	2.380,80	-2.467,29	7.256,92
142	8/5/2034	7.256,92		57,87	2.457,65	7,26	2.399,79	-2.464,91	4.857,13
143	8/6/2034	4.857,13		38,73	2.457,65	4,86	2.418,92	-2.462,51	2.438,21
144	8/7/2034	2.438,21		19,44	2.457,65	2,44	2.438,21	-2.460,09	-0,00
		TOTAL		143.902,13	353.902,13	18.046,10	210.000,00		

ANEXOS

Formato de papeletas (Depósito y Retiro)

Papeleta de Depósito

 AREN Cooperativa de Ahorro y Crédito		TIPO DE MONEDA ☒ USD. ☐ EUROS		CUENTA ☐ AHORROS ☒ CORRIENTE		TIPO DE TRANSACCIÓN ☒ USD. ☐ EUROS	
NÚMERO DE CUENTA, CÓDIGO O TARJETA 1 1 3 3 2 0 4 8 4 8 7 6 3 7 6 1 7 6 6 1						VALOR TOTAL USD. 265,00 ctvs.	
NOMBRE DEL CUENTE Segundo Torres						BILLETES USD. 265	
LUGAR Y FECHA Loja, 9 de junio de 2022						MONEDAS USD. 0,00	
SOLO PARA INSTITUCIONES PÚBLICAS							
SUBLINEA							
El cliente declara que los valores entregados y recibidos en su cuenta son lícitos y consecuentemente no proviene de ninguna actividad ilegal o ilícita, ni serán destinados a acciones relacionadas y tipificadas en las leyes de prevención de lavado de activos vigentes. No admitirá que terceros efectúen depósitos o transferencias a su cuenta provenientes de delitos o ilícitos. Autoriza a las autoridades de COOP. AREN LTDA., a realizar el análisis y verificaciones que consideren pertinentes e informar de manera inmediata y documentada a la autoridad competente en casos de investigación o cuando se detectare transacciones financieras, depósitos, captaciones inusuales, etc. Renuncia a ejecutar cualquier pretensión tanto en el ámbito civil como penal por estos hechos.							
FIRMA DEL DEPOSITANTE						NOMBRE DEL DEPOSITANTE Segundo Torres	
C.I./PASAPORTE 1152094569						TELF. 0995125753	

DEPÓSITO, PAGO O RECAUDACIONES EN EFECTIVO

Papeleta de Retiro

 AREN Cooperativa de Ahorro y Crédito		TIPO DE MONEDA ☒ USD. ☐ EUROS	
PARA RETIRAR DE LA CUENTA N° 1 3 1 1 5 6 4 8 7 8 7 9 4 7 4 1 8 4 4 7		CIUDAD Loja DÍA 15 MES 06 AÑO 22	
HE RECIBIDO DE LA COOP. AREN C.A. LA SUMA DE Ciento cincuenta		VALOR EN NÚMEROS 150 CTVS. 00	
CANTIDAD QUE HA SIDO DEBITADA EN MI PRESENCIA DE MI CUENTA DE AHORROS			
El cliente declara que los valores entregados y recibidos en su cuenta son lícitos y consecuentemente no proviene de ninguna actividad ilegal o ilícita, ni serán destinados a acciones relacionadas y tipificadas en las leyes de prevención de lavado de activos vigentes. No admitirá que terceros efectúen depósitos o transferencias a su cuenta provenientes de delitos o ilícitos. Autoriza a las autoridades de COOP. AREN LTDA., a realizar el análisis y verificaciones que consideren pertinentes e informar de manera inmediata y documentada a la autoridad competente en casos de investigación o cuando se detectare transacciones financieras, depósitos, captaciones inusuales, etc. Renuncia a ejecutar cualquier pretensión tanto en el ámbito civil como penal por estos hechos.			
FIRMA DEL DEPOSITANTE		NOMBRE DEL DEPOSITANTE Dayana Galvez	
C.I./PASAPORTE 1150089769		TELF. 097982566	

RETIROS AHORROS

Formato de comprobante de Transferencia

 BANCO PICHINCHA	
Has transferido:	\$952,00
De la cuenta:	471256XXXX
A la cuenta:	478593XXXX
Beneficiario:	Canal Sur Loja
Banco destino:	Banco de Guayaquil
Email:	-
Fecha:	11 jun. 2022
Nro. Comprobante:	14785248
Vacuna	
Transferencia exitosa 	

Formato de cheque de gerencia

 BANCO PICHINCHA		Cuenta N°  XXXXXX
		Cheque N° 000006
Paquese a la orden de	<u>Imprenta Ochoa</u>	US. \$ <u>61,60</u>
La suma de	<u>Sesenta y uno con sesenta centavos</u>	US.
Ciudad y fecha	<u>Loja, 17 de julio de 2022</u>	
Firma		<u></u>
No invadir la zona imitador con escenas catalogadas ni sellos		

Formato del documento de Depósito a Plazo

	AREN Cooperativa de Ahorro y Crédito	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AREN	No : 00000001	Decreto 001 publicado el 25 de julio de 2000
---	---	---	---------------	---

CERTIFICADO DE DEPÓSITO A PLAZO

No: 01

MATRIZ: NOMBRE (S) DEL (LOS) TITULAR (ES):	LOJA Cristian Ramón _____ _____ _____
---	---

VALOR NOMINAL: LUGAR Y FECHA DE EMISIÓN: VALOR AL VENCIMIENTO: PERIODICIDAD DE PAGO DE INTERESES:	USD 1.300,00 _____ LOJA 16-junio-2022 _____ USD 1.305,31 _____ AL VENCIMIENTO _____	PLAZO EN DÍAS: FECHA DE VENCIMIENTO: TASA NOMINAL ANUAL: TASA EFECTIVA ANUAL:	30 días _____ 16-julio-2022 _____ 3,96% _____ 5 _____
--	---	--	--

La Cooperativa de Ahorro y Crédito AREN pagará por el presente CERTIFICADO DE DEPÓSITO A PLAZO, de conformidad con lo dispuesto en Código Orgánico Monetario y Financiero, la cantidad de

El capital más interés será pagado en la fecha de vencimiento nd cada, preva presentacion de org na de este documento. Dejará de ganar interés desde la fecha de su vencimiento.

El propietario de este título acepta los términos y condiciones que constan al anverso y reverso de este documento y se somete a lo dispuesto en la normativa bancaria vigente y más disposiciones legales vigentes.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AREN

Firma autorizada

LIQUIDACIÓN

Cliente: C.I./RUC:	Cristian Ramón _____ Dirección/Telf: _____
-------------------------------------	--

LIQUIDACIÓN Capital depositado: Plazo: Interés Ganado: Interés: Imp. Ren. Financ: Neto a recibir:	USD 1.300,00 _____ 30 días _____ USD 5,31 _____ 5 _____ USD 0,00 _____ USD 1.305,31 _____	Declaro expresamente que los valores depositados en la cooperativa, y que constan en este documento tienen un origen y destino lícito y no provienen de ninguna actividad que este relacionada con el cultivo, producción, transporte, tráfico de estupefacientes o sustancias psicotrópicas y a la vez autorizo a la cooperativa y a las autoridades competentes para que realicen la verificación de lo declarado.	Firma del Cliente COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AREN Elaborado por: Nombre: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
--	--	--	---

Bibliografía

- Asamblea Nacional del Ecuador. (2014). *Código Orgánico Monetario y Financiero*. Segundo Suplemento del Registro Oficial No. 332, 12 de Septiembre 2014. Normativa: Vigente. Última Reforma: Suplemento del Registro Oficial 309, 21 de agosto de 2018. <https://tinyurl.com/mt2xwuys>
- Congreso Nacional del Ecuador. (2001). *Ley General de instituciones del sistema financiero* [Codificación 0]. Registro Oficial 250 de 23 de enero de 2001. Última modificación: 12 de marzo de 2012. <https://tinyurl.com/y8khubd9>
- El Telégrafo. (2011, 27 de octubre). La banca y la historia. <https://tinyurl.com/bdvx9ras>
- IFRS Foundation. (2001). *NIIF Completas*. <https://tinyurl.com/mr478zdj>
- López, J., & González, A. (2010). *Gestión Bancaria*. Ulzama.
- Molina, J. E. (2014). *Contabilidad Bancaria*. JEMESTOMOLINA. <https://tinyurl.com/yuxzw4f7>
- Ordóñez-Granda, E., Narváez-Zurita, C., & Erazo Álvarez, J. (2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, 5(10), 195-226. <https://doi.org/10.35381/r.k.v5i10.693>
- Posso, R. (2016, julio-diciembre). Historia de la creación de la banca central Latinoamericana. El pretérito es la base de un futuro prominente. *Tendencias*, 17(2), 166-187. <https://doi.org/10.22267/rtend.161702.9>
- Trueba-Ríos, B., Badillo-Piña, I., & Morales-Matamoros, O. (2012, abril-junio). Diagnóstico del sistema financiero, la banca comercial y el sistema de portafolios basado en el modelo de sistemas viables. *Científica*, 16(2), 55-65. <https://www.redalyc.org/pdf/614/61425146001.pdf>

En un mundo donde la gestión financiera y la transparencia son necesarios, "Fundamentos de Contabilidad Bancaria" se presenta como una guía esencial para estudiantes, profesionales y cualquier persona interesada en las cooperativas de ahorro y crédito. Este libro ofrece un enfoque práctico y detallado, complementado con laboratorios de práctica que permiten a los lectores aplicar los conceptos aprendidos de manera efectiva.

El texto se estructura de manera clara y accesible, iniciando con los principios fundamentales de la contabilidad bancaria y progresando hacia temas más complejos, como la constitución de una cooperativa de ahorro y crédito y la preparación de estados financieros. Cada capítulo está diseñado para proporcionar tanto la teoría necesaria como la práctica requerida para dominar cada área de estudio.

La inclusión de un laboratorio completo al final del libro, que abarca desde la creación de una cooperativa hasta la presentación de sus estados financieros, asegura que los lectores no solo entiendan los conceptos, sino que también sean capaces de aplicarlos en escenarios reales. Esto hace que el libro sea una herramienta invaluable para la enseñanza y el aprendizaje en el campo de la contabilidad bancaria.

"Fundamentos de Contabilidad Bancaria" es más que un libro de texto; es una herramienta de referencia que guiará a los lectores a lo largo de su trayectoria profesional en el sector financiero, ofreciendo un entendimiento profundo y práctico de las operaciones contables en las cooperativas de ahorro y crédito.

ISBN: 978-9978-11-069-0

